

ZAPYTANIE OFERTOWE NR 1/SCREP/FP/2022 z dnia 06.04.2022 r.

W związku z realizacją projektu Instrumentu Finansowego „Pożyczka Inwestycyjna – Obrotowa (PIO)” polegającego na udzieleniu około 10 pożyczek o łącznej wartości około 5 mln zł z terminem zapadalności do 84 miesięcy.

Stowarzyszenie „Centrum Rozwoju Ekonomicznego Pasłęka” zaprasza do złożenia ofert cenowych na realizację zadania:

„Bankowa obsługa Instrumentu Finansowego „Pożyczka Inwestycyjna – Obrotowa (PIO)” w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Warmia i Mazury na lata 2014-2020”

1. INFORMACJE OGÓLNE

1. Zamawiający: Stowarzyszenie „Centrum Rozwoju Ekonomicznego Pasłęka”
2. Adres Zamawiającego: 14-400 Pasłęk, ul. Józefa Piłsudskiego 11A
3. Strona www Zamawiającego: www.screp.pl
4. Adres poczty elektronicznej: galazka@screp.pl
5. Tel. 55 248 10 91 do 93, fax 55 248 10 90
6. Osoba upoważniona do kontaktów: Barbara Gałązka, tel. +48 723 606 010
7. Data upublicznienia ogłoszenia: 06.04.2022 r.
8. Miejsce publikacji ogłoszenia:
 - 8.1 Strona internetowa: www.screp.pl – 06.04.2022 r.
 - 8.2 Wysyłka bezpośrednia drogą mailową
9. Termin składania ofert: **11.04.2022 r. do godz. 10:00**
10. Tryb postępowania: Zapytanie ofertowe nie stanowi przedmiotu zamówienia publicznego regulowanego ustawą z dnia 29 stycznia 2004 r. - Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U z 2015r. poz. 2164 z późn. zm.).

2. OPIS I PRZEDMIOT ZAMÓWIENIA

Przedmiot zamówienia obejmuje w szczególności:

1. Bieżąca obsługa bankowa obejmująca:
 - 1.1 Otwarcie i prowadzenie 4 rachunków bankowych oszczędnościowo-rozliczeniowych w polskich złotych dla Instrumentu Finansowego Pożyczka Rozwojowa (PR):
 - a) Rachunek Bankowy z Wkładem Funduszu Funduszy
 - b) Rachunek Bankowy Wypłat Jednostkowych Pożyczek
 - c) Rachunek Bankowy Zwrotów Jednostkowych Pożyczek
 - d) Rachunek Bankowy z Zasobami Zwróconymi
 - 1.2 Na rachunku bankowym którym mowa w punkcie 1 lit. a będą znajdowały się środki otrzymane w transzach. Wysokość I transzy to 450 000,00 zł, wysokość kolejnych transz nie będzie przekraczała wartości 1 350 000,00 zł. Środki te będą sukcesywnie wypłacane w formie pożyczek. W związku z powyższym wysokość środków będzie uzależniona od wypłaconych pożyczek.
 - 1.3 Rachunki bankowe o których mowa w punkcie 1 lit. b i c będą rachunkami przepływowymi, na których środki finansowe nie będą przechowywane.
 - 1.4 Na rachunku bankowym o którym mowa w punkcie 1 lit. d będą przechowywane środki otrzymane ze spłat pożyczek. Następnie co najmniej raz w miesiącu środki będą zwracane na obcy rachunek.
 - 1.5 Oprocentowanie środków zdeponowanych na rachunkach oszczędnościowo – rozliczeniowych związanych z rozliczeniem środków otrzymanych z funduszy Unii Europejskiej z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Warmia i Mazury na lata 2014-2020. Jednocześnie rachunki bankowe o których mowa w punkcie 1.1 lit. b i c będą rachunkami przepływowymi, na których środki finansowe nie będą przechowywane.

- 1.6 Realizację zleceń płatniczych – przelewów na rachunki prowadzone w innych bankach oraz banku prowadzącym obsługę rachunku przekazywanych w formie elektronicznej. Zlecenia płatnicze złożone do godziny 14 – tej realizowane powinny być w tym samym dniu. Przelewy złożone po tej godzinie zostaną przekazane do realizacji najpóźniej w następnym dniu roboczym,
- 1.7 Udostępnienie systemu elektronicznej bankowości w tym:
 - uzyskiwanie informacji i historii o operacjach wykonywanych na rachunku w dniu bieżącym i w dniach poprzednich;
 - sporządzanie poleceń przelewów z rachunków własnych na rachunki w bankach krajowych;
 - obsługę płatności masowych;
 - utworzenie dwóch rachunków pomocniczych służących do elektronicznej identyfikacji należności (gromadzenie wpłat dokonanych przez klientów)
- 1.3 otwarcie dodatkowego rachunku bankowego nie później niż następnego dnia od złożenia wniosku na piśmie.
- 1.4 Dokonywanie innych czynności związanych z prowadzeniem rachunków wynikających z przepisów prawa bankowego.
- 1.5 Oprocentowanie środków na rachunkach Zamawiającego:
 - naliczanie i kapitalizacja odsetek od środków na rachunkach powinno następować co miesiąc, ostatniego dnia miesiąca.
2. Wykonawca nie będzie pobierał:
 - innych niż określone w przedmiotowej ofercie prowizji ani opłat z tytułu otwarcia, zamknięcia i prowadzenia rachunków bankowych,
 - opłata i prowizji z tytułu realizacji przelewów bankowych,
 - prowizji i opłat od kwoty przelewu złożonego przez Zamawiającego
 - innych niż określone w ofercie prowizji i opłat z tytułu potwierdzenia salda na rachunkach Zamawiającego
3. Pozostałe usługi bankowe:
 - wydawanie oświadczeń, zaświadczeń i opinii na żądanie Zamawiającego oraz innych czynności bankowych np. zmiana karty wzorów i podpisów itp.
4. Zasady współpracy w zakresie przepływu informacji pomiędzy Zamawiającym a Bankiem w trakcie świadczenia usług:
 - a) Bank zobowiązany jest wyznaczyć osobę lub osoby w Banku, których zadaniem będą bieżące kontakty operacyjne z Zamawiającym, udzielanie porad i konsultacji
 - b) Bank zobowiązany jest dostarczyć wszelkich niezbędnych informacji na temat operacji prowadzonych w ramach obsługi bankowej.
5. Określone w pkt. 1.1 ilości rachunków bankowych stanowią podstawę do opisu przedmiotu zamówienia. W trakcie realizacji zamówienia ilości rachunków będzie zależała od określonych potrzeb Zamawiającego.

III. WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU

O udzielenie niniejszego zamówienia mogą ubiegać się wykonawcy, którzy spełniają następujące warunki ogólne:

1. Posiadają uprawnienia niezbędne do wykonywania czynności i usług bankowych na terenie Polski, a także innych czynności będących przedmiotem niniejszego postępowania, jeżeli ustawy nakładają obowiązek posiadania takich uprawnień
2. Posiadają zdolności techniczne i zawodowe zapewniające wykonanie zamówienia
3. Znajdują się w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej wykonanie zamówienia.

IV. DOKUMENTY JAKIE WYKONAWCA POWINIEN ZAŁĄCZYĆ DO OFERTY

Zamawiający wymaga aby oferta zawierała następujące dokumenty:

1. Wypełniony i podpisany formularz ofertowy – wg załączonego wzoru załącznika nr 1;
2. Oświadczenie Wykonawcy – załącznik nr 2;
3. Dokumenty potwierdzające posiadanie uprawnień / pełnomocnictw osób składających ofertę, o ile nie wynika to z dokumentów rejestrowych;
4. Koncesja, zezwolenie lub inna licencja, jeżeli ustawy nakładają obowiązek ich posiadania do podjęcia działalności gospodarczej w zakresie objętym niniejszym zamówieniem publicznym;
5. Powyższe dokumenty mogą być złożone w formie kserokopii oświadczonych za zgodność z oryginałem przez osobę podpisującą ofertę.

V. OPIS KRYTERIÓW, KTÓRYMI ZAMAWIAJĄCY BĘDZIE SIĘ KIEROWAŁ PRZY WYBORZE OFERTY, WRAZ Z PODANIEM ZNACZENIA TYCH KRYTERIÓW I SPOSOBU OCENY OFERT:

1. Kryteria oceny ofert – zamawiający uzna oferty za spełniające wymagania i przyjmie do szczegółowego rozpatrywania, jeżeli:
 - 1.1 Oferta spełnia wymagania określone niniejszą specyfikacją,
 - 1.2 Oferta została złożona przez Zamawiającego w terminie.
 - 1.3 Zamawiający przewiduje maksymalną kwotę 10 000,00 zł za prowadzenie rachunku przez cały okres trwania umowy (ok. 96 m-cy).
 - 1.4 Oferty przekraczające maksymalną kwotę jaką Zamawiający może przeznaczyć będą podlegały odrzuceniu.
 - 1.5 Wykonawca przedstawił ofertę zgodną co do treści z wymaganiami Zamawiającego.
2. Kryteria oceny ofert – stosowanie matematycznych obliczeń ocenie ofert, stanowi podstawową zasadę oceny ofert, które oceniane będą w odniesieniu do najkorzystniejszych warunków przedstawionych przez Wykonawców w zakresie każdego kryterium.
3. Za parametry najkorzystniejsze w danym kryterium, oferta otrzyma maksymalną ilość punktów ustalone w poniższym opisie, pozostałe będą oceniane odpowiednio – proporcjonalnie do parametru najkorzystniejszego. Wybór oferty dokonany zostanie na podstawie opisanych kryteriów i ustaloną punktacją: 0-100 (100% = 100pkt).
4. Wybór oferty dokonany zostanie w oparciu o przyjęte w niniejszym postępowaniu kryteria oceny ofert przedstawione w tabeli

Nazwa Kryterium	Waga
Wysokość oprocentowania środków na rachunkach bankowych	45 pkt.
Stałe oprocentowanie na rachunkach bankowych	5 pkt.
Gwarancja utrzymania oprocentowania na poziomie co najmniej 0 % przez cały okres obsługi	10 pkt.
Cena prowadzenia rachunku	40 pkt.
Razem	100 pkt

5. Oferta wypełniająca w najwyższym stopniu wymagania określone w każdym kryterium otrzyma maksymalną ilość punktów. Pozostałym Wykonawcom, spełniającym wymagania zostanie przypisana odpowiednio mniejsza liczba punktów. Wynik będzie traktowany jako wartość punktowa oferty.
6. Zastosowane wzory do dokonania obliczenia punktowego:

Nazwa Kryterium	Wzór	Sposób oceny
Wysokość oprocentowania środków na rachunkach bankowych	$\text{Oprocentowanie badanej oferty} / \text{Oferta z najwyższym oprocentowaniem} \times 45\text{pkt} = \text{liczba pkt}$	0-45 pkt
Stałe oprocentowanie na rachunkach bankowych	STAŁE – 5 pkt. ZMIENNE – 0 pkt.	0-5 pkt.
Gwarancja utrzymania oprocentowania na poziomie co najmniej 0 %	TAK – 10 pkt. NIE – 0 pkt.	0-10 pkt.
Cena prowadzenia rachunku	$\text{Cena najniższej oferty} / \text{cena badanej oferty} \times 40 \text{ pkt} = \text{liczba pkt}$	0-40 pkt
Razem		0-100 pkt

7. Wynik – oferta, która przedstawia optymalne wyliczenie (maksymalna liczba przyznanych punktów w oparciu o ustalone kryteria) zostanie uznana za najkorzystniejszą, pozostałe oferty zostaną sklasyfikowane

zgodnie z ilością uzyskanych punktów. Realizacja zamówienia zostanie powierzona Wykonawcy, którego oferta uzyska najwyższą ilość punktów.

VI. OPIS SPOSOBU OBLICZANIA CENY

1. Cena oferty uwzględniająca zobowiązania, musi być podana w PLN cyfrowo oraz słownie z wyodrębnieniem należnego podatku VAT – jeśli występuje.
2. Cena podana w ofercie powinna obejmować wszystkie koszty i składniki związane z wykonaniem zamówienia oraz warunkami stawianymi przez Zamawiającego i należą ją przedstawić w „ Formularzu Ofertowym „, stanowiącym załącznik 1 do niniejszego zapytania. Cena może być tylko jedna za oferowany przedmiot zamówienia.

VII. TERMIN WYKONANIA ZAMÓWIENIA

Bankowa obsługa Instrumentu Finansowego „Pożyczka Inwestycyjno-Obrotowa (PIO)” w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Warmia i Mazury na lata 2014-2020 przez okres minimum 8 lat .

VIII. MIEJSCE I TERMIN ZŁOŻENIA OFERTY

1. Ofertę złożyć należy do dnia **11.04.2022 r. do godz. 10:00**
 - 1.1. osobiście - w biurze Zamawiającego Stowarzyszenie „Centrum Rozwoju Ekonomicznego Pastęka”, ul. Józefa Piłsudskiego 11A, 14-400 Pastęk w dni robocze w godzinach tj. od poniedziałku do czwartku od 8.00 do 16.00 w piątek od 8.00 do 13.30, w kopercie z dopiskiem „Zapytanie ofertowe nr 1/SCREP/FP/2022”,
 - 1.2. za pośrednictwem poczty lub kuriera – na adres: Stowarzyszenie „Centrum Rozwoju Ekonomicznego Pastęka”, ul. Józefa Piłsudskiego 11A, 14-400 Pastęk (decyduje data wpływu do Zamawiającego), w dni robocze w godzinach tj. od poniedziałku do czwartku od 8.00 do 16.00 w piątek od 8.00 do 13.30, w kopercie z dopiskiem „Zapytanie ofertowe nr 1/SCREP/FP/2022”,
 - 1.3. dopuszcza się złożenie oferty za pośrednictwem poczty elektronicznej tylko i wyłącznie na adres: galazka@screp.pl, z podaniem numeru zapytania 1/SCREP/FP/2022 w temacie maila (decyduje data wpływu do Zamawiającego e-maila).
2. Oferty złożone po terminie tj. **11.04.2022 r. po godz. 10:00** nie będą rozpatrywane.
3. Oferty przesłane na inny adres mailowy nie będą rozpatrywane.
4. Dostarczenie oferty na wskazane miejsce i we wskazanym terminie odbywa się na koszt i ryzyko Wykonawcy.
5. Wykonawca może wprowadzić zmiany lub wycofać złożoną przez siebie ofertę wyłącznie przed terminem składania ofert i pod warunkiem, że przed upływem tego terminu Zamawiający otrzyma pisemne powiadomienie o wprowadzeniu zmian lub wycofaniu oferty.

IX. POZOSTAŁE INFORMACJE

1. Oferta Wykonawcy, który nie spełnia wymagań zawartych w zapytaniu ofertowym zostanie odrzucona.
2. Oferta zostanie oceniona zgodnie z kryterium opisanym w punkcie V niniejszego zapytania.
3. Po wyborze najkorzystniejszej oferty Zamawiający zawiadomi wszystkich Wykonawców, którzy ubiegali się o udzielenie zamówienia o wyniku postępowania.
4. Do prowadzonego postępowania nie przysługują Wykonawcy środki ochrony prawnej określone w przepisach ustawy Prawo Zamówień Publicznych tj. skarga, odwołanie.
5. Zamawiający zastrzega sobie możliwość unieważnienia postępowania bez podania przyczyny.
6. Zamawiający zawrze umowę z wybranym wykonawcą w terminie nie krótszym niż 5 dni od dnia przekazania zawiadomienia o wyborze oferty.
7. Zamawiający zawiadomi na piśmie wybranego Wykonawcę o miejscu i terminie podpisania umowy.
8. Wybór najkorzystniejszej oferty jest ostateczny i nie podlega procedurze odwoławczej.
9. Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany warunków zapytania ofertowego bez podania przyczyny.
10. W uzasadnionych przypadkach Zamawiający może przed upływem terminu składania ofert zmienić treść zapytania ofertowego. Dokonaną zmianę zapytania ofertowego Zamawiający zamieszcza na stronie <http://www.screp.pl/>

11. Wszelkie informacje dotyczące zamówienia można uzyskać pod numerem telefonu: +48 723 606 010 lub mailem: galazka@screp.pl
12. Wszystkie załączniki w wersji elektronicznej dostępne są na stronie <http://www.screp.pl/>

X. KLAUZULA INFORMACYJNA

Zgodnie z art. 13 ust. 1 i 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1), dalej „RODO”, informuję, że:

1. administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Stowarzyszenie „Centrum Rozwoju Ekonomicznego Paśtęka”;
2. kontakt z Inspektorem Ochrony Danych możliwych jest pod adresem: iod@screp.pl lub pod numerem telefonu 55 248 10 91
3. Pani/Pana dane osobowe przetwarzane będą na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO w celu związanym z zapytaniem ofertowym nr 4/SCREP/2019 z dn. 28.05.2019r..
4. odbiorcami Pani/Pana danych osobowych będą osoby lub podmioty, którym udostępniona zostanie dokumentacja postępowania w oparciu o art. 8 oraz art. 96 ust. 3 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1579 i 2018), dalej „ustawa Pzp”;
5. Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane przez okres 4 lat od dnia zakończenia postępowania,
6. obowiązek podania przez Panią/Pana danych osobowych bezpośrednio Pani/Pana dotyczących jest wymogiem ustawowym określonym w przepisach ustawy Pzp, związanym z udziałem w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego; konsekwencje niepodania określonych danych wynikają z ustawy Pzp;
7. w odniesieniu do Pani/Pana danych osobowych decyzje nie będą podejmowane w sposób zautomatyzowany, stosowanie do art. 22 RODO;
8. posiada Pani/Pan:
 - a. na podstawie art. 15 RODO prawo dostępu do danych osobowych Pani/Pana dotyczących;
 - b. na podstawie art. 16 RODO prawo do sprostowania Pani/Pana danych osobowych;
 - c. na podstawie art. 18 RODO prawo żądania od administratora ograniczenia przetwarzania danych osobowych z zastrzeżeniem przypadków, o których mowa w art. 18 ust. 2 RODO;
 - d. prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, gdy uzna Pani/Pan, że przetwarzanie danych osobowych Pani/Pana dotyczących narusza przepisy RODO;
9. nie przysługuje Pani/Panu:
 - a. w związku z art. 17 ust. 3 lit. b, d lub e RODO prawo do usunięcia danych osobowych;
 - b. prawo do przenoszenia danych osobowych, o którym mowa w art. 20 RODO;
 - c. na podstawie art. 21 RODO prawo sprzeciwu, wobec przetwarzania danych osobowych, gdyż podstawą prawną przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest art. 6 ust. 1 lit. c RODO.

XI. ZAŁĄCZNIKI

Załącznik nr 1 – Formularz ofertowy

Załącznik nr 2 – Oświadczenie Wykonawcy

Paśtęk, 06.04.2022 r.

Zatwierdził:

Barbara Bąkowska – Prezes Stowarzyszenia „CREP”