

## ZAPYTANIE OFERTOWE NR 2/SCREP/FP/2023 z dnia 08.12.2023 r.

W związku z możliwością wdrażania Instrumentu Finansowego „Pożyczka Regionalna dla MŚP” w ramach realizacji Strategii Inwestycyjnej Zasobów Zwróconych Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2023-2033 o łącznej wartości około 23 mln zł z terminem zapadalności do 84 miesięcy.

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

**„Bankowa obsługa Instrumentu Finansowego - Pożyczka Regionalna MŚP”**

### 1. INFORMACJE OGÓLNE

1. Zamawiający: Stowarzyszenie „Centrum Rozwoju Ekonomicznego Pasłęka”
2. Adres Zamawiającego: 14-400 Pasłęk, Plac Świętego Wojciecha 3
3. Strona www Zamawiającego: [www.screp.pl](http://www.screp.pl)
4. Adres poczty elektronicznej: [galazka@screp.pl](mailto: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: 08.12.2023 r.
8. Miejsce publikacji ogłoszenia:
  - 8.1 Strona internetowa: [www.screp.pl](http://www.screp.pl) – 08.12.2023 r.
  - 8.2 Wysyłka bezpośrednia drogą mailową
9. Termin składania ofert: do **14.12.2023 r. do godz. 09:00**
10. Tryb postępowania: Zapytanie ofertowe nie stanowi przedmiotu zamówienia publicznego regulowanego ustawą z dnia 29 stycznia 2004 r. - Prawo zamówień publicznych (tj. Dz. U z 2015r. poz. 2164 z późn. zm.).

### 2. OPIS I PRZEDMIOT ZAMÓWIENIA

Przedmiot zamówienia obejmuje w szczególności:

1. Bieżącą obsługę bankową obejmującą:
  - 1.1 Otwarcie i prowadzenie 4 rachunków bankowych oszczędnościowo-rozliczeniowych w polskich złotych dla Instrumentu Finansowego Pożyczka Regionalna dla MŚP:
    - 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 Rachunki Bankowe, o których mowa w ust. 3 pkt. b), c) powyżej są nieoprocentowanymi rachunkami przepływowymi, na których, co do zasady, środki finansowe nie powinny być przechowywane. W przypadku naliczenia odsetek od środków zgromadzonych na Rachunkach Bankowych, o których mowa w ust. 3 pkt. b), c) odsetki te stanowią w całości odpowiednio Przychody Zasobów Zwróconych lub Środki Zwrócone, należne Zamawiającemu oraz podlegające zwrotowi.

- 1.3 Rachunki Bankowe, o których mowa w ust. 3 pkt. a) , d) powyżej powinny być oprocentowane na poziomie odpowiadającym rynkowemu oprocentowaniu rachunków bankowych do bieżącej obsługi podmiotów gospodarczych prowadzonych przez instytucje finansowe oraz jednocześnie zapewniające ochronę wartości nominalnej środków zdeponowanych na tych rachunkach.
- 1.4 Oprocentowanie rachunków bankowych nie może być niższe niż 0,00% przez cały okres trwania umowy.
- 1.5 Na rachunku bankowym, o którym mowa w punkcie 1 lit. a), będą znajdowały się środki otrzymane w co najmniej dwóch transzach w proporcji 80% i 20% wartości 23 mln złotych. Środki te będą sukcesywnie wypłacane w formie pożyczek. W związku z powyższym wysokość środków będzie uzależniona od wypłacanych pożyczek.
- 1.6 Na rachunku bankowym o którym mowa w punkcie 1.1 lit. d), będą przechowywane środki otrzymane ze spłat pożyczek. Następnie co najmniej raz w miesiącu środki będą zwracane na obcy rachunek.
- 1.7 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,
- 1.8 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);
  - możliwość wprowadzenia płatności masowych;
  - otwarcie dodatkowego rachunku bankowego nie później niż następnego dnia od złożenia wniosku na piśmie.
- 1.9 Dokonywanie innych czynności związanych z prowadzeniem rachunków wynikających z przepisów prawa bankowego.
- 1.10 Oprocentowanie środków na rachunkach Zamawiającego:
  - naliczanie i kapitalizacja odsetek od środków na rachunkach powinno następować co najmniej 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,
  - opłat i prowizji z tytułu realizacji przelewów bankowych,
  - prowizji i opłat od kwoty przelewu złożonego przez Zamawiającego,
  - wydanie pełnomocnictw do kont bankowych zgodnie ze wzorem 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 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.
6. W trakcie realizacji zamówienia ilości rachunków będzie zależała od określonych potrzeb Zamawiającego. Cena usługi powinna zawierać również koszty dot. założenia kolejnych rachunków.

### **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 instytucji finansowej zlokalizowanej na terenie Unii Europejskiej, 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 – załącznik nr 1, wg załączonego wzoru;
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. 90 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 przy 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 ustaloną w poniższym opisie. Pozostałe będą oceniane odpowiednio – proporcjonalnie do parametru najkorzystniejszego. Wybór oferty dokonany zostanie na podstawie opisanych kryteriów i ustalonej punktacji: 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.	40 pkt.
Stałe oprocentowanie na rachunkach bankowych.	5 pkt.
Możliwości wprowadzenia płatności masowych.	5 pkt.
Gwarancja utrzymania oprocentowania na poziomie co najmniej 0 % przez cały okres obsługi.	10 pkt.
Cena prowadzenia rachunku	40 pkt.
<b>Razem</b>	<b>100 pkt</b>

- 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.
- Zastosowane wzory do dokonania obliczenia punktowego:

Nazwa Kryterium	Wzór	Sposób oceny
Wysokość oprocentowania środków na rachunkach bankowych	Oprocentowanie badanej oferty / Oferta z najwyższym oprocentowaniem x 40pkt=liczba pkt	0-40 pkt
Stałe oprocentowanie na rachunkach bankowych	STAŁE – 5 pkt. ZMIENNE – 0 pkt.	0-5 pkt.
Możliwości wprowadzenia płatności masowych	TAK – 5 pkt. NIE – 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	Cena najniższej oferty / cena badanej oferty x 40 pkt = liczba pkt	0-40 pkt
<b>Razem</b>		<b>0-100 pkt</b>

- Wynik – oferta, która przedstawi 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

- 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 należy 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 regionalna dla MŚP” okres minimum 8 lat.

## VIII. MIEJSCE I TERMIN ZŁOŻENIA OFERTY

1. Ofertę należy złożyć do dnia **14.12.2023 r. do godz. 09:00** za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres: [galazka@screp.pl](mailto:galazka@screp.pl) z podaniem numeru zapytania 2/SCREP/FP/2023 w temacie maila (decyduje data wpływu e-maila do Zamawiającego).
2. Ofertę można złożyć w formie skanu lub załącznika podpisanego podpisem kwalifikowanym.
3. Oferty złożone po terminie tj. **14.12.2023 r. po godz. 09:00** nie będą rozpatrywane.
4. Oferty przesłane na inny adres mailowy nie będą rozpatrywane.
5. Dostarczenie oferty na wskazane miejsce i we wskazanym terminie odbywa się na koszt i ryzyko Wykonawcy.
6. 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](mailto: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 Pasłęka”;
2. kontakt z Inspektorem Ochrony Danych możliwy jest pod adresem: [iod@screp.pl](mailto: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 przysługują 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

Pasłęk, 08.12.2023 r.

Zatwierdził:

Barbara Bąkowska –

Prezes Stowarzyszenia „CREP”

