

Or.272.11.2024

ISTOTNE WARUNKI UDZIELANIA ZAMÓWIENIA

w postępowaniu powyżej 30 000 zł netto, prowadzonym zgodnie z Regulaminem przy udzielaniu zamówień publicznych, których wartość nie przekracza kwoty, określonej w art. 2 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 11 września 2019r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2023r., poz. 1605 ze zm.)
(Zarządzenie Nr 10/2021 Starosty Mławskiego z dnia 20.01.2021r.)
na:

„Wykonywanie bankowej obsługi budżetu Powiatu Mławskiego i jednostek organizacyjnych”

I. Nazwa oraz adres zamawiającego

Zamawiający: **Powiat Mławski**

Reprezentowany przez **Zarząd Powiatu Mławskiego**

Jerzego Rakowskiego – Starostę Mławskiego

Krystyna Zając – Wicestarosta

Adres do korespondencji: **Władysława Stanisława Reymonta 6, 06-500 Mława**

NIP: 569-17-60-040

Godziny pracy: **poniedziałek-piątek: 8:00-16:00**

Tel. 23 655 29 00 Faks 23 655 26 22

II. Opis przedmiotu zamówienia

1. Specyfikacja głównych wymagań

1) Przedmiotem zamówienia jest zamówienia jest wykonywanie bankowej obsługi budżetu Powiatu Mławskiego i jednostek organizacyjnych, obejmującej w szczególności:

- a) otwarcie, prowadzenie i zamknięcie rachunku bieżącego Powiatu Mławskiego- **bez opłat**,
- b) otwarcie, prowadzenie i zamknięcie rachunku bieżącego jednostek organizacyjnych powiatu – **bez opłat**,
- c) otwarcie, prowadzenie i zamknięcie rachunków pomocniczych dla Powiatu Mławskiego i jednostek organizacyjnych – **bez opłat**,
- d) otwieranie dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych w trakcie wykonywania
- e) bankowej obsługi budżetu Powiatu Mławskiego i jednostek organizacyjnych – **bez opłat**,
- f) realizację przelewów w formie elektronicznej na rachunki prowadzone w innych bankach – **bez opłat**.

Realizacja przelewów przez bank (obciążenie konta Zamawiającego) dokonywana będzie w danym dniu do godziny 14.00. Przelewy złożone po tej godzinie zostaną przekazane do realizacji najpóźniej w następnym dniu roboczym,

- g) realizację przelewów w formie elektronicznej na rachunki prowadzone w banku prowadzącym obsługę rachunków – **bez opłat**,
- h) realizację przelewów w formie papierowej w przypadku pojawienia się sytuacji uniemożliwiającej dokonanie przelewu w formie elektronicznej- **bez opłat**,
- i) przyjmowanie wpłat gotówkowych od Zamawiającego – **bez opłat**,
- j) realizacja wpłat gotówkowych od osób trzecich na wszystkie rachunki bieżące i pomocnicze Zamawiającego - **bez opłat**,
- k) dokonywanie wypłat gotówkowych Zamawiającemu - **bez opłat**,
- l) obsługa czeków gotówkowych w formie elektronicznej - **bez opłat**,
- m) potwierdzanie salda i uzgadnianie zapisów /obrotów/ na kontach– **bez opłat**,
- n) wydawanie osobom upoważnionym wyciągów bankowych najpóźniej drugiego dnia roboczego od dokonania transakcji – **bez opłat**,
- o) wydawanie oświadczeń, zaświadczeń i opinii na żądanie Zamawiającego oraz innych czynności bankowych np. zmiana karty wzorów i podpisów itp.- **bez opłat**,
- p) sporządzanie wyciągów bankowych w formie papierowej, po każdej zmianie salda, wydawane osobom wymienionym w karcie wzoru podpisów, łącznie z dokumentami źródłowymi dotyczącymi obciążenia i uznania rachunków Zamawiającego - **bez opłat**.
Dopuszcza się sporządzanie wyciągów elektronicznych pod warunkiem, że na wyciągach będą zawarte wszystkie daty zdarzenia gospodarczego, w tym data dokonania operacji gospodarczych i będą one zawierały opisy zdarzeń określonych na przelewach „przychodzących” tj., przykład: petent wpłacił opłatę w innym banku z treścią ekonomiczną zawartą w tym przelewie. Na wyciągu powinna znaleźć się data wpłaty w innym banku, data wpłaty do banku zamawiającego, oraz treść ekonomiczna wpłaty,
- q) udostępnienie i prowadzenia usługi bankowości elektronicznej na dowolnej ilości stanowisk /dokonywanie operacji przelewów, dostęp do informacji o stanie i historii m.in. sald rachunków, obrotów oraz operacji przeprowadzanych na własnych rachunkach bankowych/, jednolitej dla rachunków bankowych wszystkich jednostek powiatu, przeprowadzanie niezbędnych aktualizacji systemu bankowości elektronicznej w okresie trwania umowy oraz świadczenie serwisu oprogramowania - **bez opłat**,
- r) szkolenie w zakresie obsługi bankowości elektronicznej u Zamawiającego oraz w innych jednostkach organizacyjnych powiatu - **bez opłat**,
- s) zapewnienie sprawnej obsługi bankowej osób wpłacających do banku środki z tytułu dochodów powiatu oraz pobierających z banku środki powiatu poprzez taką organizację wewnętrzną banku, która zapewni realizację tych czynności w sposób płynny, szybki i bez kolejek – **wydzielone stanowisko - bez opłat**,

- t) wydawanie zaświadczeń i opinii bankowych - **bez opłat**,
 - u) "zerowanie" rachunków bieżących i pomocniczych, zgodnie z dyspozycją kierowników jednostek, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na w/w rachunkach na wskazany rachunek powiatu mławskiego - **bez opłat**,
 - v) oprocentowania środków, znajdujących się na wszystkich rachunkach Powiatu Mławskiego i jednostek organizacyjnych w oparciu o stopę WIBID O/N, skorygowaną o stały wskaźnik korekty **nie niższy niż 0,8525**,
 - w) możliwość lokowania codziennego salda środków pieniężnych znajdujących się na rachunku budżetu powiatu, na rachunkach lokat typu „overnight” lub lokat weekendowych - **bez prowizji i opłat**. Oprocentowanie środków na rachunkach lokat będzie liczona w oparciu o stawkę WIBID O/N skorygowaną o stały wskaźnik korekty **nie niższy niż wskaźnik 0,8525**,
 - x) wdrożenie systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych (instalacja, szkolenie pracowników, wydawanie kart, czytników i innych elementów niezbędnych do uruchomienia bankowości elektronicznej) - **bez opłat**.
Dokonanie innych czynności określonych w pkt 1 ppkt q i r niezbędnych do zapewnienia prawidłowej obsługi bankowej Powiatu i jednostek organizacyjnych nastąpi **do dnia 15.04.2024 roku**.
- 2) Zamawiający zastrzega sobie prawo do lokowania środków w innych Bankach
 - 3) Prowadzenie obsługi bankowej wszystkich jednostek powiatu (ryczałt) – koszt **nie większy niż 2.000,00 zł miesięcznie za wszystkie jednostki**.
 - 4) Podstawą otwarcia nowych rachunków w ramach niniejszego zamówienia jest pisemna dyspozycja Zamawiającego, bez konieczności zawierania odrębnych umów o otwarcie i prowadzenie poszczególnych rachunków
 - 5) **Wykonawca zobowiązany jest posiadać w całym okresie obowiązywania umowy placówkę Banku na terenie Miasta Mława**.
 - 6) Osobami uprawnionymi do dysponowania środkami, zgromadzonymi na rachunkach Zamawiającego są wyłącznie osoby, wymienione w karcie wzorów podpisów oraz osoby, posiadające jednorazowe pełnomocnictwa
 - 7) Środki gromadzone na rachunkach bankowych Powiatu i jednostek oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej,
 - 8) Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych bieżących i pomocniczych ustala się wg stawki WIBID O/N z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego miesiąc odsetkowy, skorygowanej o stały wskaźnik korekty w okresie obowiązywania umowy, który zostanie ujęty w Formularzu cenowo-ofertowym – Załącznik 1 do IWUZ
 - 9) Środki na rachunkach bankowych podlegają oprocentowaniu od dnia dokonania wpłaty/wpływu środków na rachunek bankowy do dnia poprzedzającego dzień dokonania wypłaty

- 10) Odsetki są naliczane i dopisywane do salda rachunku na koniec każdego miesiąca. Jeśli następuje likwidacja rachunku odsetki stawiane są do dyspozycji Zamawiającego w dniu likwidacji
- 11) Wysokość oprocentowania na rachunkach bankowych lokat /overnight, weekend/ ustala się w oparciu o stawkę WIBID O/N z roboczego dnia miesiąca, poprzedzającego dzień złożenia lub odnowienia lokaty, skorygowaną o stały wskaźnik korekty tak jak w ppkt 8
- 12) Jednostkami Powiatu Mławskiego są:
 - 1) Starostwo Powiatowe w Mławie
 - 2) Dom Dziecka w Kowalewie Nr 1 w Kowalewie,
 - 3) Dom Dziecka w Kowalewie Nr 2 w Kowalewie,
 - 4) Dom Dziecka w Kowalewie Nr 3 w Kowalewie,
 - 5) Dom Dziecka w Kowalewie Nr 4 w Kowalewie,
 - 6) Centrum Administracyjne do Obsługi Placówek Opiekuńczo-Wychowawczych w Kowalewie,
 - 7) Komenda Powiatowa Państwowej Straży Pożarnej w Mławie
 - 8) Powiatowe Centrum Pomocy Rodzinie w Mławie
 - 9) Powiatowy Zarząd Dróg w Mławie
 - 10) Powiatowy Urząd Pracy w Mławie
 - 11) I LO w Mławie
 - 12) Zespół Szkół Nr 1 w Mławie
 - 13) Zespół Szkół Nr 2 w Mławie
 - 14) Zespół Szkół Nr 3 w Mławie
 - 15) Zespół Szkół Nr 4 w Mławie
 - 16) Specjalny Ośrodek Szkolno-Wychowawczy w Mławie
 - 17) Poradnia Psychologiczno-Pedagogiczna w Mławie
 - 18) Powiatowy Ośrodek Doskonalenia Nauczycieli w Mławie.
 - 19) Mławska Hala Sportowa w Mławie
 - 20) Bursa Szkolna w Mławie
 - 21) Powiatowy Inspektorat Nadzoru Budowlanego w Mławie
 - 22) Zespół Ośrodków Wsparcia
 - 23) Środowiskowy Dom Samopomocy w Mławie
 - 24) Powiatowe Centrum Opiekuńczo Mieszkalne w Mławie
- 13) Każda z powyższych jednostek indywidualnie podpisze umowę prowadzenia rachunków bankowych na zasadach, wynikających z niniejszego postępowania.

W przypadku łączenia, przekształcenia jednostek organizacyjnych Zamawiającego lub powoływania nowych jednostek organizacyjnych Zamawiającego, Wykonawca zobowiązany jest do realizacji przedmiotowej usługi na warunkach zadeklarowanych w ofercie.
- 14) Wykonawca w ramach złożonej oferty jest zobowiązany do zapewnienia kompleksowej obsługi elektronicznej w standardzie, zapewniającym pełne

bezpieczeństwo, zgodnie z przepisami prawa, w zakresie bankowej obsługi finansowej

- 15) Od Wykonawcy wymaga się posiadania uprawnień do prowadzenia działalności bankowej zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. *Prawo bankowe* (Dz. U. z 2023 r., poz. 2488 ze zm.)
- 16) Wykonawca zobowiązuje się do dostarczania sprawozdań finansowych banku w terminie do dnia 30 września roku budżetowego za I półrocze danego roku, 30 czerwca danego roku budżetowego za rok ubiegły oraz informacji w przypadku wszczęcia postępowania: likwidacyjnego, upadłościowego, układowego, zarządu komisyjnego czy też dotyczącego opracowania programu naprawczego
- 17) Zamawiający zawrze umowę na wzorze umowy bankowej, stosowanej przez Wykonawcę z uwzględnieniem zapisów niniejszego IWUZ
- 18) Informacje o Zamawiającym tj. podstawowe wskaźniki niezbędne do przygotowania oferty w przedmiocie zamówienia są zawarte w **Załączniku Nr 3 do IWUZ**
- 19) Zamawiającemu przysługuje prawo wypowiedzenia umowy w trybie natychmiastowym w przypadku niewywiązywania się z warunków umowy oraz w przypadku braku spełnienia warunku, określonego w Dziale III pkt. 1 ppkt 5 IWUZ
- 20) Oferowana cena przez Wykonawcę musi uwzględniać wszystkie wymagania niniejszego zapytania ofertowego oraz obejmować ma wszelkie koszty jakie poniesie Wykonawca z tytułu należytej oraz zgodnej z obowiązującymi przepisami realizacji przedmiotu zamówienia
- 21) Wykonawca ponosi wszystkie koszty związane z przygotowaniem oferty
- 22) Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych
- 23) Czas wykonywania usługi: od godziny 9.00 do godziny 16.00

2. Termin wykonania zamówienia – **od 01.05.2024. do 01.05.2026r.**
3. Wykonawca jest związany ofertą 30 dni.
4. Bieg terminu związania rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert.
5. Zamawiający zastrzega sobie prawo do unieważnienia prowadzonego postępowania, a Wykonawca ten fakt akceptuje i zobowiązuje się, że nie będzie wnosił żadnych roszczeń z tego tytułu wobec Zamawiającego.

III. Informacja o oświadczeniach i dokumentach, jakie mają dostarczyć Wykonawcy w celu potwierdzenia spełnienia warunków udziału w postępowaniu

1. Zamawiający wymaga, by każda oferta zawierała minimum następujące dokumenty:
 - 1) wypełniony i podpisany przez Wykonawcę formularz cenowo-ofertowy (wzór formularza stanowi **Załącznik nr 1 do niniejszych IWUZ**),
 - 2) aktualny odpis z właściwego rejestru albo aktualne zaświadczenia o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub zgłoszenia do ewidencji działalności gospodarczej,

wystawionego nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania oferty cenowej – oryginał lub kserokopia poświadczona przez Wykonawcę.

- 3) Oświadczenie – o niepodleganiu wykluczeniu - Ukraina (wzór formularza stanowi **Załącznik nr 2 do IWUZ**)
 - 4) aktualne zezwolenie lub inny stosowny dokument, uprawniający do prowadzenia działalności bankowej zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. *Prawo bankowe* (Dz. U. z 2023 r., poz. 2488 ze zm.).
 - 5) Oświadczenie o spełnieniu standardów kapitałowych wynikających z art. 128 ust. 1 ustawy z dnia 29.08.1997 r. - Prawo bankowe oraz przedkładania takiej informacji według stanu na dzień 30 czerwca i 31 grudnia każdego roku trwania umowy
2. Dokument o którym mowa w ust. 1 pkt 2 może być dostarczony przed podpisaniem umowy.
 3. Postępowanie prowadzone jest w języku polskim.

IV. Informacja o sposobie porozumiewania się Zamawiającego z Wykonawcami oraz przekazywania oświadczeń i dokumentów

Wszelkie oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje Zamawiający i Wykonawcy mogą przekazywać pisemnie, za pomocą faksu lub drogą elektroniczną.

V. Osoby po stronie Zamawiającego uprawnione do porozumiewania się z Wykonawcami

1. Osobą uprawnioną do kontaktowania się z Wykonawcami i udzielania wyjaśnień w zakresie przedmiotu zamówienia jest Pan/Pani **Mariola Rostkowska – Skarbnik Powiatu** (tel/faks, e-mail) **tel. 23 655-29-07, fax: 23 655 26 22 e-mail: skarbnik@powiatmlawski.pl**, w sprawach proceduralnych zamówienia jest Pan/Pani **Agnieszka Araszkiewicz**, (tel/faks, e-mail) **tel. 23 655 29 15, fax: 23 655 26 22 e-mail: agnieszka.araszkiewicz@powiatmlawski.pl**.
2. Wykonawca może zwrócić się do Zamawiającego o wyjaśnienie istotnych warunków udzielania zamówienia w godzinach pracy Zamawiającego od poniedziałku do piątku w godz. 9:30-15:00.

VI. Miejsce i termin składania oraz otwarcie ofert

1. Ofertę cenową należy dostarczyć osobiście, wysłać pocztą do siedziby Zamawiającego pod adres, ul. Władysława Stanisława Reymonta 6, 06-500 Mława **w terminie do 26.03.2024r., do godz. 12:00. Ofertę należy składać w zamkniętych kopertach z opisem: „Wykonywanie bankowej obsługi budżetu Powiatu Mławskiego i jednostek organizacyjnych”. Można także ofertę złożyć elektronicznie - drogą mailową – zaszyfrowany plik na adres e-mail: starostwo@powiatmlawski.pl. Hasło do pliku proszę przekazać w dniu otwarcia ofert. Decyduje data i godzina wpływu oferty do Zamawiającego. Zamawiający dokona otwarcia ofert cenowych w dniu 26.03.24 o godz. 13:00 w swojej siedzibie (adres jak wyżej).**
2. Otwarcie ofert jest jawne.
3. Oferty niespełniające wymagań, określonych w IWUZ oraz nadesłane po wyznaczonym terminie zostaną odrzucone.

4. Bezpośrednio przed otwarciem ofert cenowych Zamawiający poda kwotę, jaką zamierza przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia.

VII. Opis sposobu obliczania ceny

1. Na formularzu cenowo-ofertowym (**Załącznik Nr 1 do IWUZ**) należy przedstawić cenę netto i brutto przedmiotu zamówienia oraz stawkę VAT.
2. Wartość cenową należy wpisać w polskich złotych z precyzją do dwóch miejsc po przecinku oraz słownie.
3. Cena zawierać ma wszystkie koszty przedmiotu zamówienia.

VIII. Kryteria oceny ofert

Dane dotyczące oprocentowania rachunków bankowych oraz lokat należy odnieść odpowiednio do stawek WIBID O/N. Dla celów porównania ofert przyjmuje się

WIBID O/N z dnia 18.03.2024 r. , tj. 5,33%.

Oprocentowanie środków na rachunkach będzie liczone w oparciu o stawkę WIBID O/N z ostatniego roboczego dnia miesiąca, poprzedzającego miesiąc odsetkowy, skorygowaną o stały wskaźnik korekty. Wskaźnik korekty wyliczony będzie poprzez podzielenie stopy procentowej zaproponowanej przez oferenta przez stopę WIBID O/N, tj. 5,33%. Wskaźnik korekty zaokrągla się do czterech miejsc po przecinku i jest stały w okresie obowiązywania umowy. Wskaźnik korekty nie może być niższy niż 0,8525. Oprocentowanie środków zaokrągla się do dwóch miejsc po przecinku.

Uwaga! – Oferta, w której wskaźnik korekty byłby na poziomie niższym niż 0,8525 zostanie przez Zamawiającego odrzucona.

Zamawiający będzie się kierował następującymi kryteriami:

I Kryterium - wysokość oprocentowania na rachunkach bankowych bieżących dla powiatu i jednostek organizacyjnych powiatu - 90 %

O badana: $O \max. \times 100 \times W = ORB$ - ilość punktów przyznanych danej ofercie

gdzie:

O badana - wysokość oprocentowania na rachunkach bankowych bieżących dla powiatu i jednostek organizacyjnych powiatu z oferty dla którego wynik jest obliczany (stawka WIBID O/N – 5,33% ÷ wskaźnik korekty zastosowany przez bank ≥ od wskaźnika 0,8525),

O max - maksymalna wysokość oprocentowania na rachunkach bankowych bieżących dla powiatu i jednostek organizacyjnych powiatu zaoferowana w postępowaniu przez oferenta, (stawka WIBID O/N – 5,33% ÷ wskaźnik korekty zastosowany przez bank ≥ od wskaźnika 0,8525),

W - wartość procentowa /waga/ - 90%,

ORB - ilość punktów przyznanych danej ofercie z tytułu wysokości oprocentowania na rachunkach bankowych bieżących.

II Kryterium - prowadzenie obsługi bankowej wszystkich jednostek powiatu (ryczałt) - 10%

O badana: $O \max. \times 100 \times W = OBR$ - ilość punktów przyznanych danej ofercie

gdzie:

O badana - prowadzenie obsługi bankowej wszystkich jednostek powiatu (ryczałt) z oferty dla którego wynik jest obliczany,

(stawka $\leq 2.000,00$ zł),

O max - maksymalny ryczałt za prowadzenie obsługi bankowej wszystkich jednostek powiatu (ryczałt) zaoferowana w postępowaniu przez oferenta - **2.000,00 zł**,

W - wartość procentowa /waga/ - **10%**,

OBR - ilość punktów przyznanych danej ofercie z tytułu prowadzenia obsługi bankowej wszystkich jednostek (ryczałt).

Zamawiający wybierze ofertę, która uzyska łącznie największą liczbę punktów wg wzoru (max – 100 pkt):

$$KP = ORB + OBR$$

gdzie:

ORB - ilość punktów przyznanych danej ofercie z tytułu wysokości oprocentowania na rachunkach bankowych bieżących dla powiatu i jednostek organizacyjnych powiatu – Kryterium I

OBR - ilość punktów przyznanych danej ofercie za prowadzenie obsługi bankowej wszystkich jednostek powiatu (ryczałt) - prowadzenie obsługi bankowej wszystkich jednostek powiatu (ryczałt) – Kryterium II

KP - łączna liczba punktów danej oferty

- Zamawiający dokona oceny ofert przyznając punkty w ramach poszczególnych kryteriów oceny ofert. Za najkorzystniejszą ofertę Zamawiający uzna tą, która uzyska największą sumę punktów uwzględniając w/w kryteria.

IX. Informacja dotycząca walut obcych w jakich mogą być prowadzone rozliczenia między zamawiającym i wykonawcą

Rozliczenia między Zamawiającym i Wykonawcą będą prowadzone w polskich złotych.

X. Informacje o formalnościach, jakie powinny zostać dopełnione po wyborze oferty w celu zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego

1. O wyborze oferty cenowej Zamawiający zawiadomi niezwłocznie Wykonawców, którzy ubiegali się o udzielenie zamówienia.
2. Zamawiający zawrze umowę niezwłocznie po przekazaniu zawiadomienia o wyborze oferty.
3. Jeżeli Wykonawca, którego oferta została wybrana, uchyli się od zawarcia umowy, Zamawiający wybierze ofertę najkorzystniejszą spośród pozostałych ofert, bez przeprowadzania ich ponownej oceny.
4. Zamawiający będzie żądał, aby umowa została zawarta i zrealizowana na warunkach, określonych w postanowieniach niniejszego zamówienia.
5. Do prowadzonego postępowania nie przysługują Wykonawcom środki ochrony prawnej (protest, odwołanie, skarga) określone odpowiednio w przepisach ustawy Prawo zamówień publicznych.
6. Niniejsze postępowanie prowadzone jest na zasadach opartych na wewnętrznych uregulowaniach organizacyjnych bez zastosowania obowiązujących przepisów ustawy Prawo zamówień publicznych.

Załączniki do IWUZ

1. Formularz cenowo-ofertowy wraz z załącznikami, określonymi w Dziale III IWUZ.
2. Oświadczenie.
3. Informacje o Zamawiającym.

ZATWIERDZAM

21.03.2024r.

Jerzy Rakowski

.....
(data i podpis Starosty Mławskiego)