

Załącznik Nr 1 do Zapytania ofertowego

Opis przedmiotu zamówienia.

1. Przedmiotem zamówienia jest wykonanie bankowej obsługi budżetu Powiatu Belchatowskiego, powiatowych jednostek organizacyjnych, służb, inspekcji i straży na okres 3 lat, począwszy od 1 kwietnia 2021 roku, polegającej na:

1) **Otwarcie i prowadzeniu rachunków bankowych** budżetu Powiatu, powiatowych jednostek organizacyjnych, służb, inspekcji i straży wymienionych w załączniku Nr 5 do niniejszego zapytania ofertowego w walucie polskiej (PLN) i rachunku pomocniczego w walutach wymiennalnych oraz prowadzenia rachunków bankowych założonych na potrzeby realizowanych projektów, współfinansowanych ze źródeł zewnętrznych.

Realizacja przelewów z wykorzystaniem dostępnych systemów rozliczeń międzybankowych, m.in. ELIXIR, SORBNET2 (na konto w banku obsługującym lub konto do innego banku) dokonywanych z rachunków Zamawiającego, bez prowizji i opłat, w tym realizacja przelewów zagranicznych w PLN i walutach obcych. Koszty banków zagranicznych przy realizacji przelewów zagranicznych ponosi Wykonawca. Polecenia przelewów składane między jednostkami organizacyjnymi i Powiatem będą realizowane w czasie rzeczywistym. Przelewy będą realizowane w formie elektronicznej, a jedynie w sytuacji awaryjnej w formie papierowej.

Sporządzanie w formie elektronicznej wyciągów bankowych za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej, potwierdzających stan salda i operacji finansowych dokonanych danego dnia, bez prowizji i opłat. Wyciąg w formie pliku elektronicznego w formacie PDF z opcją wydruku nie wymagającą stempla bankowego, będzie udostępniany w następnym dniu roboczym po dniu, którego wyciąg będzie dotyczyć do godziny 8⁰⁰. W przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej lub innych nie do przewidzenia zdarzeń leżących po Stronie Wykonawcy lub Zamawiającego, Wykonawca dostarczy do siedziby Zamawiającego wyciągi bankowe w formie papierowej, bez prowizji i opłat.

"Zerowanie" rachunków bankowych, zgodnie z dyspozycją kierowników jednostek, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot, pozostałych na rachunkach na wskazany rachunek bankowy, bez prowizji i opłat.

Wydawanie blankietów czekowych, bez prowizji i opłat; dopuszcza się czek elektroniczny. Przez czek elektroniczny rozumie się dyspozycję wypłaty złożoną przez Zamawiającego za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej.

Przyjmowanie w siedzibie Wykonawcy wpłat gotówkowych Zamawiającego poza kolejnością, bez opłat i prowizji. Umożliwienie wymiany gotówki przez Zamawiającego na nominały o różnej wartości po uprzednim zgłoszeniu telefonicznym Wykonawcy, bez prowizji i opłat.

Wykonawca będzie świadczył usługi objęte przedmiotem zamówienia w placówkach bankowych położonych w granicach administracyjnych miasta Belchatowa.

2) **Wykonywaniu obsługi budżetu Powiatu Belchatowskiego w systemie rachunku skonsolidowanego.**

Rachunkiem konsolidacyjnym będzie rachunek budżetu Powiatu. Konsolidacja polegać będzie na kompensacji sald, zapewniającej codzienne, automatyczne bilansowanie sald rachunków dochodów i wydatków wszystkich jednostek budżetowych.

3) **Możliwości umieszczania wolnych środków pieniężnych na lokatach terminowych, w tym również typu over night.** Lokaty terminowe dokonywane będą na podstawie zlecenia podpisanego zgodnie ze wzorem kart podpisów Zamawiającego. Lokaty over night stanowić będą formę depozytów automatycznych, tworzonych na koniec każdego dnia z salda rachunku skonsolidowanego budżetu Powiatu i trwać będą od jednego dnia do kilku dni, w przypadku występowania dni wolnych od pracy (lokata objęty jest wówczas cały okres świąteczny lub weekendowy). Środki stanowiące depozyt pochodzące z sald wskazanych rachunków przekazywanych na lokatę będą zwracane przez bank automatycznie na rachunki, z których pochodzą w pierwszym roboczym dniu, następującym po dniu wolnym od pracy lub po dniu utworzenia depozytu. Należne odsetki od rachunku skonsolidowanego przekazywane będą na rachunek budżetu Powiatu Belchatowskiego w pierwszym roboczym dniu, następującym po dniu wolnym od pracy lub po dniu utworzenia depozytu i nie będą traktowane przez bank jako wpływ bieżący.

Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania wolnych środków w innych bankach, zgodnie z upoważnieniem zawartym w uchwale budżetowej.

Oprocentowanie środków pieniężnych umieszczanych na lokatach terminowych, w tym również typu over night, będzie naliczane według średniej arytmetycznej zmiennej stawki WIBID 1M z poprzedniego miesiąca, pomniejszonej o marżę banku%, nie większą niż 1 p.p. Dla celów niniejszego postępowania, przyjmuje się stawkę bazową WIBID 1 M wynoszącą 0,00% .

4) **Możliwości zaciągania w każdym roku budżetowym, kredytu w rachunku bieżącym do wysokości uchwalonej przez Radę Powiatu.** W 2021 r. limit stanowi kwotę **2.500.000,00** (słownie: dwa miliony pięćset tysięcy złotych) na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu. Kredyt będzie ewidencjonowany na rachunku budżetu Powiatu, w którego ciężar będzie następować wykorzystanie kredytu, na podstawie bezgotówkowych dyspozycji Zamawiającego. Każdy wpływ środków na rachunek budżetu Powiatu oraz codzienna konsolidacja sald rachunków nią objętych, obniża kwotę wykorzystanego kredytu i umożliwia Zamawiającemu ponowne zadłużenie się do wysokości limitu określonego umową lub aneksem na dany rok. Udzielony kredyt podlegać będzie spłacie w tym samym roku, w którym został zaciągnięty.

Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym będzie opierało się na podstawie średniej arytmetycznej zmiennej stawki bazowej WIBOR 1M z poprzedniego miesiąca powiększonej o stałą marżę banku. Naliczanie odsetek następować będzie w jednomiesięcznych okresach obrachunkowych. Dla celów niniejszego postępowania, przyjmuje się stawkę bazową WIBOR 1M wynoszącą 0,20%. Prawnym

zabezpieczeniem spłaty udzielonego kredytu wraz z odsetkami będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

- 5) **Zainstalowaniu systemu bankowości elektronicznej**, zapewniającego: dokonywanie operacji przelewów, drukowanie wyciągów, dostęp do danych o wszystkich rachunkach Powiatu Bełchatowskiego (jednostek organizacyjnych, służb, inspekcji i straży), wgląd w stan i historię operacji przeprowadzanych na własnych rachunkach bankowych, dostęp dla wskazanych jednostek do własnych rachunków.
- 6) **Możliwości regulowania zobowiązań pieniężnych przy użyciu kart płatniczych**, polegających na wydaniu kart debetowych umożliwiających dokonywanie transakcji gotówkowych i bezgotówkowych. Obecne zapotrzebowanie na karty określa się na 2 sztuki, przy czym zwiększenie lub zmniejszenie liczby kart nie może spowodować dodatkowych kosztów dla Zamawiającego.
- 7) **Możliwości dokonywania transakcji płatniczych poprzez terminal**, polegających na zainstalowaniu terminali, za pomocą których dokonywane będą bezgotówkowe transakcje płatnicze.

2. Opis kryteriów, którymi zamawiający będzie się kierował przy wyborze oferty i kryteriami i ich wagami:

1) **Oplata (miesięczna opłata ryczałtowa za prowadzenie jednego rachunku bankowego) - 60%**

Miesięczna opłata ryczałtowa uiszczona w PLN za usługi świadczone w ramach prowadzenia bankowej obsługi Zamawiającego, płatna w przeliczeniu na jeden rachunek. Ryczałt będzie obejmował wszystkie koszty generowane przez Wykonawcę w związku z obsługą bankową zgodnie z opisem przedmiotu zamówienia, za wyjątkiem kosztów związanych z obsługą kredytu w rachunku bieżącym budżetu Powiatu Bełchatowskiego. Kwota miesięcznej opłaty ryczałtowej winna zostać podana z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.

$$P_1 = \frac{100 + O_{\min}}{100 + O_b} \times 60$$

gdzie:

- P_1 - liczba punktów obliczona dla danej oferty w kryterium,
- O_{\min} - najniższa miesięczna opłata ryczałtowa spośród wszystkich złożonych ofert
- O_b - miesięczna opłata ryczałtowa w badanej ofercie.

Maksymalna ilość punktów jakie może otrzymać oferta za dane kryterium: 60 punktów.

2) **Oprocentowanie dla kredytu w rachunku bieżącym -10%**

Oprocentowanie kredytu będzie opierało się na podstawie średniej arytmetycznej zmiennej stawki bazowej WIBOR 1M z poprzedniego miesiąca powiększonej o stałą marżę banku. Naliczanie odsetek następować będzie w jednomiesięcznych okresach obrachunkowych. Dla celów niniejszego postępowania, przyjmuje się stawkę bazową WIBOR 1M wynoszącą 0,20.

$$P_2 = \frac{1 + Ok_{\min}}{1 + Ok_b} \times 10$$

gdzie:

- P2 - liczba punktów obliczona dla danej oferty w kryterium,
- Ok_{min} – najniższe oprocentowanie kredytu w skład którego wchodzi marża + WIBOR 1M wyrażona w p.p. spośród wszystkich złożonych ofert,
- Ok_b - oprocentowanie kredytu w skład którego wchodzi marża + WIBOR 1M wyrażone w p.p. w badanej ofercie,
- WIBOR 1M = 0,20 - wartość przyjęta dla celów porównawczych. Maksymalna ilość punktów jakie może otrzymać oferta za dane kryterium: 10 punktów.

3) Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach bankowych - 5%

Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych, będzie naliczane według średniej arytmetycznej zmiennej stawki WIBID 1M z poprzedniego miesiąca, pomniejszonej o marżę banku. Dla celów niniejszego postępowania, przyjmuje się stawkę bazową WIBID 1 M wynoszącą 0,00.

$$P_3 = \frac{1 + Or_b}{1 + Or_{\max}} \times 5$$

gdzie:

- P3 - liczba punktów obliczona dla danej oferty w kryterium,
- Or_b – oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na każdym rachunku bankowym w skład którego wchodzi marża + WIBID 1M wyrażona w p.p. w badanej ofercie,
- Or_{max} – najwyższe oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych w skład którego wchodzi marża + WIBID 1M wyrażona w p.p. spośród wszystkich złożonych ofert,
- WIBID 1M = 0,00 - wartość przyjęta dla celów porównawczych. Maksymalna ilość punktów jakie można otrzymać oferta za dane kryterium: 5 punktów.

4) Oprocentowanie środków pieniężnych na lokatach bankowych over night - 15%

Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na lokatach bankowych over night, będzie naliczane według średniej arytmetycznej zmiennej stawki WIBID 1M z poprzedniego miesiąca, pomniejszonej o marżę banku nie większą niż 1 p.p. Dla celów niniejszego postępowania, przyjmuje się stawkę bazową WIBID 1 M wynoszącą 0,00.

$$P_4 = \frac{1 + Ol_b}{1 + Ol_{\max}} \times 15$$

gdzie:

- P4 - liczba punktów obliczona dla danej oferty w kryterium,

- Ol_b – oprocentowanie lokat over night w skład którego wchodzi marża + WIBID 1M wyrażone w p.p w badanej ofercie,
- Ol_{max} – najwyższe oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na lokatach over night w skład którego wchodzi marża + WIBID 1M wyrażona w p.p. spośród wszystkich złożonych ofert.
- WIBID 1M = 0,00 - wartość przyjęta dla celów porównawczych.
Maksymalna ilość punktów jakie może otrzymać oferta za dane kryterium: 15 punktów.

5) rekomendacja ratingowa banku min. stabilna – 10 punktów.

$P_5 = 10$ punktów

Ocenie podlegać będą Banki z minimalną stabilną rekomendacją ratingową.

3. Za najkorzystniejszą zostanie uznana ta oferta, która otrzyma największą liczbę punktów, zaokrągloną do dwóch miejsc po przecinku. Maksymalna łączna liczba punktów jaką może uzyskać Wykonawca wynosi -100 pkt.

4. W postępowaniu zostanie wyłoniona najkorzystniejsza oferta, z najwyższą sumą punktów z pięciu kryteriów. Suma punktów (P) zostanie obliczona według wzoru:
 $P = P_1 + P_2 + P_3 + P_4 + P_5$.

5. Statystyki:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość
1	średniomiesięczna ilość otwartych rachunków bankowych, w tym:	141
1.1	rachunek podstawowy Powiatu	1
1.2	średniomiesięczna ilość rachunków bankowych dotyczących projektów/programów współfinansowanych/ finansowanych ze środków europejskich/innych źródeł	44
1.3	średniomiesięczna ilość rachunków bankowych środków Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	22
2	Średniomiesięczna ilość dokonywanych przelewów za pośrednictwem rachunków bankowych	5 476
3	Średniomiesięczna wartość wypłat gotówkowych dokonywanych z rachunków bankowych przez jednostki	430 437 zł
4	średniomiesięczna ilość wypłat gotówkowych dokonywanych z rachunków bankowych przez jednostki	429
5	średniomiesięczna wartość wpłat gotówkowych dokonywanych na rachunki bankowe przez jednostki	300 431 zł
6	średniomiesięczna ilość wpłat gotówkowych dokonywanych na rachunki bankowe przez jednostki	3 252
7	średniomiesięczne saldo środków pieniężnych na rachunkach bankowych	15 470 000 zł
8	ilość kart płatniczych debetowych	2
9	ilość terminali do obsługi bezgotówkowej	9
10	łączna liczba użytkowników systemu bankowości elektronicznej	99

Zamawiający zastrzega, iż ilość operacji, rachunków w PLN, walucie obcej i kart płatniczych może ulec zmianie m.in. wskutek uregulowań prawnych, które będą nakładać na Zamawiającego obowiązek otwarcia wyodrębnionych rachunków bankowych dla wskazanych operacji finansowych, pojawienia się nowych rozwiązań technicznych, powstania nowych jednostek organizacyjnych Zamawiającego bądź zmian organizacyjnych Zamawiającego.

STAROSTA

Dorota Pędziwiatr