

**MODYFIKACJA TREŚCI  
ZAPYTANIA OFERTOWEGO**

**na Wykonanie  
bankowej obsługi  
budżetu Powiatu Bełchatowskiego  
w okresie od 01.04.2021 r. do 31.03.2024 r.**

**STAROSTA**  
  
**Dorota Pędziwiatr**

*Postępowanie na wybór banku w trybie zapytania ofertowego na: Wykonanie bankowej obsługi budżetu Powiatu Bełchatowskiego.*

*Postępowanie prowadzone zgodnie z art. 2 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 2019 z późn. zm.) – wartość zamówienia nie przekracza wyrażonej w złotych równowartości kwoty 130.000 zł.*

Modyfikuje się treść : **Zapytania ofertowego w części:**

- *Informacje niezbędne do przygotowania i złożenia oferty pkt 2 i 5 ppkt 2), 3),*
- *Załącznika Nr 1 do Zapytania ofertowego Opis przedmiotu zamówienia pkt.1 ppkt 1), 3), 4), 5), 6), pkt 2, ppkt 3), 4), pkt 5,*
- *Załącznika Nr 2 do Zapytania ofertowego Istotne postanowienia umowy oraz określenie ewentualnych okoliczności zmiany treści umowy pkt 6, pkt 8, pkt 13, pkt 14, pkt 16, pkt 23, pkt 25, pkt 30 i pkt 46 w następujący sposób:*

**Informacje niezbędne do przygotowania i złożenia oferty:**

*W pkt 2 dopisuje się ppkt 8 i 9 w brzmieniu:*

- 8) zapewnią wykonanie przedmiotu umowy przy uwzględnieniu wskazanych wymogów Zamawiającego, zgodnie z Załącznikiem Nr 1 do Zapytania ofertowego Opiszem przedmiotu zamówienia.
- 9) zaoferują jednakowe warunki dotyczące prowadzenia rachunków bankowych dla wszystkich powiatowych jednostek organizacyjnych, służb, inspekcji i straży wymienionych w załączniku Nr 5 do Zapytania ofertowego, za wyjątkiem postanowień dotyczących kredytu w rachunku bieżącym budżetu Powiatu Bełchatowskiego.

*pkt 5 ppkt 2) i 3) otrzymuje brzmienie:*

- *ppkt 2) ) Zabezpieczone hasłem oferty w postaci skanu lub wersji elektronicznej należy składać do dnia 08 lutego 2021 r. do godz. 10.00.  
Hasło do otwarcia oferty należy przesłać odrębną wiadomością e-mail 08 lutego 2021 r. do godz. 10.30,*
- *ppkt 3) Otwarcie ofert nastąpi w dniu 08 lutego 2021 r. o godz. 11.30 w siedzibie Zamawiającego, pokój 303.*

**Załącznik Nr 1 do Zapytania ofertowego - Opis przedmiotu zamówienia:**

**Pkt 1, ppkt 1) otrzymuje brzmienie:**

- 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, tj:
  - realizacji 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. Przy realizacji przelewów zagranicznych koszty poniesie Zamawiający. 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 8<sup>00</sup>. 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,

- wypłaty z rachunku Zamawiającego za pomocą czeku elektronicznego. 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,

- wykonywanie czynności związanych z przedmiotem zamówienia od poniedziałku do piątku,

- Wykonawca będzie świadczył usługi objęte przedmiotem zamówienia w placówkach bankowych położonych w granicach administracyjnych miasta Bełchatowa,

- Wykonawca umożliwi realizację obsługi kasowej przez bank na rzecz Powiatowego Urzędu Pracy w Bełchatowie, w zakresie wypłat świadczeń pieniężnych dla osób bezrobotnych ze środków Funduszu Pracy w oddziale bądź placówce banku, mającego siedzibę na terenie miasta Bełchatowa. Przez świadczenie pieniężne rozumie się w szczególności:

- zasiłek dla bezrobotnych,

- stypendium stażowe,

- stypendium za przygotowanie zawodowe dorosłych,

- stypendium szkoleniowe,

- stypendium za okres kontynuowania nauki,

- dodatki aktywizacyjne,

Za w/w czynności bank pobierać będzie prowizję w wysokości nie większej niż 0,8% od kwot dokonanych wypłat wg „dziennych zestawień wypłat”. Szczegółowy tryb dokonywania wypłat określi umowa zawarta pomiędzy Powiatowym Urzędem Pracy w Bełchatowie a bankiem,

- Wykonawca nie będzie pobierać prowizji i opłat od wpłat gotówkowych własnych oraz osób nie związanych z rachunkiem,

- Wykonawca nie będzie pobierać żadnych dodatkowych opłat i prowizji z tytułu prowadzenia bankowej obsługi poza wymienionymi w Formularzu ofertowym,

- kapitalizacja odsetek od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych będzie naliczana w okresie miesięcznym.

### ***Pkt 1, ppkt 3) otrzymuje brzmienie:***

- 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 stanowiąc 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 Bełchatowskiego 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/powiększonej o marżę banku, przy założeniu, że finalnie wartość oprocentowania nie może być niższa niż 0%. Dla celów niniejszego postępowania, przyjmuje się stawkę bazową WIBID 1 M wynosząca 0,00%.

W przypadku kiedy oprocentowanie środków na rachunkach bankowych wg stawki WIBID 1M będzie wynosić 0% oraz marża banku będzie stanowić 0 p.p dopuszcza się możliwość odstąpienia od umieszczania wolnych środków pieniężnych na lokatach terminowych oraz dokonywania automatycznych lokat typu over night.

*Pkt 1, ppkt 4) otrzymuje brzmienie:*

- 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.

Wykonawca nie będzie pobierał prowizji i opłat za zaangażowanie kredytu, tj. od kwoty postawionego do dyspozycji kredytu, lecz jeszcze niewykorzystanego przez kredytobiorcę w okresie tzw. dostępności kredytu.

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 wynoszący 0,20%. Prawnym zabezpieczeniem spłaty udzielonego kredytu wraz z odsetkami będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

*Pkt 1, ppkt 5) otrzymuje brzmienie:*

- 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.

Wykonawca udostępni w terminie do miesiąca od podpisania umowy bez dodatkowego wynagrodzenia w siedzibie Zamawiającego oraz we wskazanych siedzibach powiatowych jednostek, służb, inspekcji i straży, system bankowości elektronicznej, zapewniający: 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.

*Pkt 1, ppkt 6) otrzymuje brzmienie:*

- 6) Możliwości regulowania zobowiązań pieniężnych przy użyciu kart płatniczych, polegających na wydaniu kart debetowych umożliwiających dokonywanie transakcji bezgotówkowych. Obecne

zapotrzebowanie na karty określa się na 2 sztuki, przy czym zwiększenie lub zmniejszenie liczby kart nie może spowodować dodatkowych kosztów dla Zamawiającego.

**Pkt 2, ppkt 3) otrzymuje brzmienie:**

**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/powiększonej 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:

- $P_3$  - 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.

**Pkt 2, ppkt 4) otrzymuje brzmienie:**

**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/powiększonej o marżę banku. 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:

- $P_4$  - 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.

**W Pkt 5 Statystyki dodaje się ppkt 11**

11	Średniomiesięczne wypłaty gotówkowe dokonywane z rachunków Powiatowego Urzędu Pracy w Bełchatowie:	
	ilość	14
	wartość	7 214 zł

**Załącznik Nr 2 do Zapytania ofertowego- Istotne postanowienia umowy oraz określenie ewentualnych okoliczności zmiany treści umowy :**

**Pkt 6 otrzymuje brzmienie:**

6. Realizacji 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. Przy realizacji przelewów zagranicznych koszty poniesie Zamawiający. 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.

**Pkt 8 otrzymuje brzmienie:**

8. Wypłaty z rachunku Zamawiającego będą realizowane za pomocą czeku elektronicznego. Przez czek elektroniczny rozumie się dyspozycję wypłaty złożoną przez Zamawiającego za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej

**Pkt 13 otrzymuje brzmienie:**

13. Wykonawca umożliwi regulowanie zobowiązań pieniężnych przy użyciu kart płatniczych, polegających na wydaniu kart debetowych umożliwiających dokonywanie transakcji bezgotówkowych.

**Pkt 14 otrzymuje brzmienie:**

14. Wykonawca umożliwi dokonywanie transakcji płatniczych poprzez terminal, polegających na zainstalowaniu w kasie Starostwa Powiatowego, Wydziale Komunikacji i Dróg Starostwa Powiatowego oraz jego filiach w Zelowie i Kleszczowie, a także podległych Jednostkach Organizacyjnych terminali, za pomocą których dokonywane będą bezgotówkowe transakcje płatnicze.

**Pkt 16 otrzymuje brzmienie:**

16. Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych będzie naliczane według średniej arytmetycznej zmiennej stawki WIBID 1M z poprzedniego miesiąca, pomniejszonej/powiększonej o marżę banku.

**Pkt 23 otrzymuje brzmienie:**

23. Saldo dodatnie rachunku skonsolidowanego – natychmiast po zakończeniu procesu konsolidacji – będzie automatycznie deponowane na lokacie over night, natomiast saldo ujemne będzie pokrywane kredytem w rachunku bieżącym.

W przypadku kiedy oprocentowanie środków na rachunkach bankowych wg stawki WIBID 1M będzie wynosić 0% oraz marża banku będzie stanowić 0 p.p dopuszcza się możliwość odstąpienia od dokonywania automatycznych lokat typu over night.

**Pkt 25 otrzymuje brzmienie:**

25. Bank zobowiązuje się do dokonywania lokat bankowych terminowych, w tym również over night w walucie polskiej /PLN/ dla Powiatu Bełchatowskiego na podstawie umowy na prowadzenie bankowej obsługi budżetu Powiatu, zawartej na okres 3 lat, począwszy od 1 kwietnia 2021 r.

W przypadku kiedy oprocentowanie środków na rachunkach bankowych wg stawki WIBID 1M będzie wynosić 0% oraz marża banku będzie stanowić 0 p.p dopuszcza się możliwość odstąpienia od umieszczania


wolnych środków pieniężnych na lokatach terminowych.

***Pkt 30 otrzymuje brzmienie:***

**30.** Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na lokatach terminowych, w tym również over night, będzie naliczane według średniej arytmetycznej zmiennej stawki WIBID 1M z poprzedniego miesiąca, pomniejszonej/powiększonej o marżę banku, przy założeniu, że finalnie wartość oprocentowania nie może być niższa niż 0%.

***Pkt 46 otrzymuje brzmienie:***

**46.** Wykonawca nie będzie pobierać żadnych dodatkowych opłat i prowizji z tytułu prowadzenia bankowej obsługi poza wymienionymi w ofercie.

**STAROSTA**  
  
**Dorota Pędziwiatr**