**ZAPYTANIE OFERTOWE NR** **4/SCREP/2019**

**z dnia 28.05.2019r.**

W związku z realizacją projektu Instrumentu Finansowego „Pożyczka Rozwojowa (PR)” polegającego na udzieleniu około 26 pożyczek o łącznej wartości około 11,7 mln zł z terminem zapadalności do 96 miesięcy.

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

***„Bankowa obsługa Instrumentu Finansowego „Pożyczka Rozwojowa (PR)” w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Warmia i Mazury na lata 2014-2020”***

1. ***INFORMACJE OGÓLNE***
2. Zamawiający: Stowarzyszenie „Centrum Rozwoju Ekonomicznego Pasłęka”
3. Adres Zamawiającego: 14-400 Pasłęk, ul. Józefa Piłsudskiego 11A
4. Strona www Zamawiającego: www.screp.pl
5. Adres poczty elektronicznej: [galazka@screp.pl](mailto:galazka@screp.pl)
6. Tel. 55 248 10 91 do 93, fax 55 248 10 90
7. Osoba upoważniona do kontaktów: Barbara Gałązka, tel. +48 723 606 010
8. Data upublicznienia ogłoszenia: 28.05.2019r.
9. Miejsce publikacji ogłoszenia:
   1. Strona internetowa: [www.screp.pl](http://www.screp.pl) – 28.05.2019r.
   2. Wysyłka bezpośrednia drogą mailową
10. Termin składania ofert: **05.06.2019r. do godz. 12:00**
11. 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.).
12. ***OPIS I PRZEDMIOT ZAMÓWIENIA***

Przedmiot zamówienia obejmuje w szczególności:

* + - 1. Bieżąca obsługa bankowa obejmująca:
  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. Na rachunku bankowym którym mowa w punkcie 1 lit. a będą znajdowały się środki otrzymane w transzach. Wysokość każdej transzy nie będzie przekraczała 3 000 000,00 zł. Środki te będą sukcesywnie wypłacane w formie pożyczek. W związku z powyższym wysokość środków będzie uzależniona od wypłaconych pożyczek.
  2. Rachunki bankowe o których mowa w punkcie 1 lit. b i c będą rachunkami przepływowymi, na których środki finansowe nie będą przechowywane.
  3. Na rachunku bankowym o którym mowa w punkcie 1 lit. d będą przechowywyane środki otrzymane ze spłat pożyczek. Następnie co najmniej raz w miesiącu środki będą zwracane na obcy rachunek.
  4. 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.
  5. 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,
  6. 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. otwarcie dodatkowego rachunku bankowego nie później niż następnego dnia od złożenia wniosku na piśmie.
  2. Dokonywanie innych czynności związanych z prowadzeniem rachunków wynikających z przepisów prawa bankowego.
  3. Oprocentowanie środków na rachunkach Zamawiającego:
* naliczanie i kapitalizacja odsetek od środków na rachunkach powinno następować co miesiąc, ostatniego dnia miesiąca.
  + - 1. 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
  + - 1. Pozostałe usługi bankowe:
* wydawanie oświadczeń, zaświadczeń i opinii na żądanie Zamawiającego oraz innych czynności bankowych np. zmiana karty wzorów i podpisów itp.
  + - 1. Zasady współpracy w zakresie przepływu informacji pomiędzy Zamawiającym a Bankiem w trakcie świadczenia usług:

1. Bank zobowiązany jest wyznaczyć osobę lub osoby w Banku, których zadaniem będą bieżące kontakty operacyjne z Zamawiającym, udzielanie porad i konsultacji
2. Bank zobowiązany jest dostarczyć wszelkich niezbędnych informacji na temat operacji prowadzonych w ramach obsługi bankowej.
   * + 1. 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 postepowania, 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. Oferta spełnia wymagania określone niniejszą specyfikacją,
   2. Oferta została złożona przez Zamawiającego w terminie
   3. 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 punktację: 0-100 (100% = 100pkt).
4. Wybór oferty dokonany zostanie w oparciu o przyjęte w niniejszym postepowaniu kryteria oceny ofert przedstawione w tabeli

|  |  |
| --- | --- |
| **Nazwa Kryterium** | **Waga** |
| Oprocentowanie środków na rachunkach | 80 pkt. |
| Cena prowadzenia rachunku | 20 pkt |
| Razem | 100 pkt |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Nazwa Kryterium** | **Wzór** | **Sposób oceny** |
| Oprocentowanie środków na rachunkach | Oprocentowanie badanej oferty/ oferta z najwyższym oprocentowaniem x 80pkt=liczba pkt | 0-80 pkt |
| Cena prowadzenia rachunku | Cena najniższej oferty/ cena badanej oferty x 20pkt = liczba pkt | 0-20 pkt |
| **Razem** | | **0-100 pkt** |

1. 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 uwzgledniająca 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 Rozwojowa (PR)” w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Warmia i Mazury na lata 2014-2020 przez okres minimum 8 lat.

1. ***MIEJSCE I TERMIN ZŁOŻENIA OFERTY***
2. Ofertę złożyć należy do dnia **05.06.2019r. do godz. 12:00**
   1. osobiście - w biurze Zamawiającego Stowarzyszenie „Centrum Rozwoju Ekonomicznego Pasłęka”,   
      ul. Józefa Piłsudskiego 11A, 14-400 Pasłęk w dni robocze w godzinach tj. od poniedziałku do czwartku od 7.30 do 16.00 w piątek od 7.30 do 13.30, w kopercie z dopiskiem „Zapytanie ofertowe nr 4/SCREP/2019”,
   2. za pośrednictwem poczty lub kuriera – na adres: Stowarzyszenie „Centrum Rozwoju Ekonomicznego Pasłęka”, ul. Józefa Piłsudskiego 11A, 14-400 Pasłęk (decyduje data wpływu do Zamawiającego), w dni robocze w godzinach tj. od poniedziałku do czwartku od 7.30 do 16.00 w piątek od 7.30 do 13.30, w kopercie z dopiskiem „Zapytanie ofertowe nr 4/SCREP/2019”,
   3. dopuszcza się złożenie oferty za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres: **bialek@screp.pl**, z podaniem numeru zapytania 4/SCREP/2019 w temacie maila (decyduje data wpływu do Zamawiającego e-maila).
3. Oferty złożone po terminie tj. **05.06.2019r. po godz. 12:00** 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 postepowania.
4. Do prowadzonego postepowania nie przysługują Wykonawcy środki ochrony prawnej określone w przepisach ustawy Prawo Zamówień Publicznych tj. skarga, odwołanie.
5. Zamawiający zastrzega sobie możliwość unieważnienia postepowania 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 możliwych 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:*
   1. *na podstawie art. 15 RODO prawo dostępu do danych osobowych Pani/Pana dotyczących;*
   2. *na podstawie art. 16 RODO prawo do sprostowania Pani/Pana danych osobowych;*
   3. *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;*
   4. *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:*
   1. *w związku z art. 17 ust. 3 lit. b, d lub e RODO prawo do usunięcia danych osobowych;*
   2. *prawo do przenoszenia danych osobowych, o którym mowa w art. 20 RODO;*
   3. *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, 28.05.2019r.

Zatwierdził:

Barbara Bąkowska – Prezes Stowarzyszenia „CREP”