

## ZAPYTANIE OFERTOWE NR 4/SCREP/2021 z dnia 24.06.2021 r.

W związku z realizacją projektu Instrumentu Finansowego „Pożyczka Inwestycyjna z Premią (PlzP)” polegającego na udzieleniu około 11 pożyczek o łącznej wartości około 3,5 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 Inwestycyjna z Premią (PlzP)” w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Warmia i Mazury na lata 2014-2020”**

### 1. INFORMACJE OGÓLNE

1. Zamawiający: Stowarzyszenie „Centrum Rozwoju Ekonomicznego Pasłęka”
2. Adres Zamawiającego: 14-400 Pasłęk, ul. Józefa Piłsudskiego 11A
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: 24.06.2021 r.
8. Miejsce publikacji ogłoszenia:
  - 8.1 Strona internetowa: [www.screp.pl](http://www.screp.pl) – 24.06.2021 r.
  - 8.2 Wysyłka bezpośrednią drogą mailową
9. Termin składania ofert: **08.07.2021 r. do godz. 12:00**
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. Bieżąca obsługa bankowa obejmująca:
  - 1.1 Otwarcie i prowadzenie 4 rachunków bankowych oszczędnościowo-rozliczeniowych w polskich złotych dla Instrumentu Finansowego Pożyczka Inwestycyjna z Premią (PlzP):
    - 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 Na rachunku bankowym którym mowa w punkcie 1 lit. a będą znajdowały się środki otrzymane w transzach. Wysokość każdej transzy nie będzie przekraczała 750 000,00 zł. Środki te będą sukcesywnie wypłacane w formie pożyczek. W związku z powyższym wysokość środków będzie uzależniona od wypłaconych pożyczek.
  - 1.3 Rachunki bankowe o których mowa w punkcie 1 lit. b i c będą rachunkami przepływowymi, na których środki finansowe nie będą przechowywane.
  - 1.4 Na rachunku bankowym o którym mowa w punkcie 1 lit. d będą przechowywane środki otrzymane ze spłat pożyczek. Następnie co najmniej raz w miesiącu środki będą zwracane na obcy rachunek.
  - 1.5 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.
  - 1.6 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,

- 1.7 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)
- 1.3 otwarcie dodatkowego rachunku bankowego nie później niż następnego dnia od złożenia wniosku na piśmie.
- 1.4 Dokonywanie innych czynności związanych z prowadzeniem rachunków wynikających z przepisów prawa bankowego.
- 1.5 Oprocentowanie środków na rachunkach Zamawiającego:
  - naliczanie i kapitalizacja odsetek od środków na rachunkach powinno następować 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,
  - 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
3. Pozostałe usługi bankowe:
  - wydawanie oświadczeń, zaświadczeń i opinii na żądanie Zamawiającego oraz innych czynności bankowych np. zmiana karty wzorów i 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. 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 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 – 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:
  - 1.1 Oferta spełnia wymagania określone niniejszą specyfikacją,
  - 1.2 Oferta została złożona przez Zamawiającego w terminie
  - 1.3 Wykonawca przedstawił ofertę zgodną co do treści z wymaganiami Zamawiającego.

- 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.
- 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 punktacją: 0-100 (100% = 100pkt).
- Wybór oferty dokonany zostanie w oparciu o przyjęte w niniejszym postępowaniu kryteria oceny ofert przedstawione w tabeli

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

- 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
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
<b>Razem</b>		<b>0-100 pkt</b>

- 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

- Cena oferty uwzględniająca zobowiązania, musi być podana w PLN cyfrowo oraz słownie z wyodrębnieniem należnego podatku VAT – jeśli występuje.
- 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 Inwestycyjna z Premią (PIzP)” w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Warmia i Mazury na lata 2014-2020 przez okres minimum 8 lat.

#### VIII. MIEJSCE I TERMIN ZŁOŻENIA OFERTY

- Ofertę złożyć należy do dnia **08.07.2021 r. do godz. 12:00**
  - 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/2021”,
  - 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/2021”,

- 1.3. dopuszcza się złożenie oferty za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres: [galazka@screp.pl](mailto:galazka@screp.pl) z podaniem numeru zapytania 4/SCREP/2021 w temacie maila (decyduje data wpływu do Zamawiającego e-maila).
2. Oferty złożone po terminie tj. **08.07.2021 r. po godz. 12:00** nie będą rozpatrywane.
3. Oferty przesłane na inny adres mailowy nie będą rozpatrywane.
4. Dostarczenie oferty na wskazane miejsce i we wskazanym terminie odbywa się na koszt i ryzyko Wykonawcy.
5. 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 Pastęka”;
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/2021 z dn. 24.06.2021 r.
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 przysługuje 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, 24.06.2021 r.

Zatwierdził:

Barbara Bąkowska – Prezes Stowarzyszenia „CREP”