

Białystok, dnia 20 lutego 2024 r.

Komórka organizacyjna realizująca zamówienie

0100-KFK.263.1.2024

Adresat:

Wszyscy zainteresowani

**Ogłoszenie o zamówieniu / Formularz zapytania ofertowego
(dostawa/usługa/robota budowlana)**

**na świadczenie usługi bankowej, polegającej na otwarciu i prowadzeniu rachunków bankowych
Oddziału Regionalnego KRUS w Białymstoku dla Funduszu Składowego Ubezpieczenia
Społecznego Rolników i dla Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych.**

1. Nazwa i adres Zamawiającego:
Kasa Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego Oddział Regionalny w Białymstoku
ul. Legionowa 18, 15 – 099 Białystok
2. Opis przedmiotu zamówienia:
 1. Przedmiotem zamówienia jest świadczenie usługi bankowej, polegającej na otwarciu i prowadzeniu rachunku bankowego Oddziału Regionalnego KRUS w Białymstoku dla Funduszu Składowego Ubezpieczenia Społecznego Rolników.
 2. Przedmiotem zamówienia jest świadczenie usługi bankowej, polegającej na otwarciu i prowadzeniu rachunku bankowego Oddziału Regionalnego KRUS w Białymstoku dla Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych.
 3. O zamówienie mogą się ubiegać podmioty, które posiadają zezwolenie właściwego organu na wykonywanie działalności gospodarczej w zakresie określonym w przepisach ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 2488).
 4. Okres obowiązywania umowy od 01.04.2024 do 31.03.2028, tj. 48 miesięcy.
 5. Obsługa powyższych rachunków bankowych powinna obejmować następujący zakres usług:
 - 1) otwarcie i prowadzenie na rzecz Zamawiającego oprocentowanego rachunku bankowego,
 - 2) przechowywanie środków pieniężnych oraz wykonywanie na zlecenie Zamawiającego rozliczeń krajowych,
 - 3) realizację przelewów przekazywanych przez Zamawiającego w formie elektronicznej na następujących zasadach:
 - a) realizacja przelewów w systemie bankowości elektronicznej,
 - b) realizacja przelewów najbliższą sesją bankową,
 - c) łączenie dowolnej liczby pojedynczych przelewów bankowych w grupy pozwalające na ich akceptację przez osoby upoważnione,
 - d) autoryzacja sporządzanych przelewów przez 2 osoby z dwóch pionów (pionu Dyrektora i Zastępcy Dyrektora ds. Finansowych - Głównego Księgowego), gwarantująca zasady bezpieczeństwa, zgodnie z powiązaniem wskazanymi w karcie wzorów podpisów,
 - e) generowanie i wydruk z systemu bankowości elektronicznej zestawienia wprowadzonych przelewów zawierającego kwotę zlecenia, nazwę kontrahenta, numer rachunku bankowego kontrahenta oraz treść operacji,
 - f) niezrealizowane przez Wykonawcę przelewy powinny wskazywać przyczynę odmowy realizacji,
 - 4) prowadzenie na rzecz Zamawiającego usług w zakresie bankowości elektronicznej umożliwiających w szczególności:
 - a) generowanie w systemie bankowości elektronicznej wyciągów bankowych z każdego dnia operacyjnego z pełną informacją źródłową o dokonanych operacjach (dane kontrahenta, rachunek bankowy kontrahenta, data operacji, kwota operacji, treść operacji, a w przypadku wpłat na rachunek – dane wpłacającego, kwota operacji, data operacji, treść operacji), z możliwością drukowania w następnym dniu operacyjnym od godz. 7.00 w siedzibie Zamawiającego,
 - b) uzyskiwanie w czasie rzeczywistym (na bieżąco) informacji o wszystkich operacjach i saldach na rachunku bankowym Zamawiającego,
 - c) nadawanie nowych bądź zmiana istniejących uprawnień użytkowników systemu w dowolnym momencie obowiązywania umowy, na podstawie pisemnej dyspozycji,

- d) dostęp do historii operacji wykonanych przelewów bankowych w trakcie obowiązywania umowy,
- e) weryfikację ustalonych schematów akceptacji zleceń przez osoby uprawnione do zatwierdzania przelewów,
- f) zabezpieczenie dostępu do systemu bankowości elektronicznej - powinno korzystać z najnowszych zabezpieczeń kryptograficznych,
- g) nie dopuszcza się instalacji żadnego systemu na serwerze Zamawiającego,
- 5) zapewnienie wszelkich usług związanych z systemem bankowości elektronicznej, w tym m.in. wdrożenie i przeszkolenie użytkowników systemu – pracowników Zamawiającego, serwis oraz pomoc techniczną na koszt Wykonawcy,
- 6) zapewnienie wykonywania czynności organizacyjnych związanych z obsługą rachunku bankowego od poniedziałku do piątku, w godzinach pracy Zamawiającego, tj. od 7.30 do 15.30,
- 7) Wykonawca powinien posiadać swoją siedzibę, oddział lub punkt gwarantujący wykonywanie wszelkich czynności związanych z obsługą rachunku bankowego w miejscowości, w której znajduje się obsługiwany przez niego Oddział Regionalny KRUS (Białystok),
- 8) Wykonawca umożliwi złożenie polecenia przelewu w wersji papierowej lub na elektronicznym nośniku zewnętrznym w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej lub awarii łączności internetowej, bez dodatkowych opłat. Wykonawca udostępni w sytuacji awaryjnej wyciąg w formie papierowej, bez dodatkowych opłat.
- 9) Rozwiązywanie problemów wynikających z użytkowania systemu bankowości elektronicznej powinno nastąpić nie później niż w ciągu 2 godzin od chwili telefonicznego zgłoszenia (z wyłączeniem sytuacji zawinionych przez KRUS lub spowodowanych działaniem siły wyższej).
6. Wykonawca zapewni możliwość lokowania środków pieniężnych na lokatach terminowych w zakresie obsługi rachunku bankowego Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych i obsługę rachunku terminowego bez dodatkowych opłat z tym związanych.
7. Szacunkowa miesięczna kwota wpływów i ilość przelewów dla Funduszu Składkowego Ubezpieczenia Społecznego Rolników:
 - miesięczna kwota wpływów wynosi 4 400 000,00 zł,
 - miesięczna kwota wypłat świadczeń wynosi 2 650 000,00 zł,
 - ilość realizowanych przelewów wynosi 32 szt.Szacunkowa miesięczna kwota wpływów i ilość przelewów jest liczona jako średnia arytmetyczna, dlatego w poszczególnych miesiącach mogą wystąpić znaczne odstępstwa na plus bądź na minus od podanych wielkości.
8. Wielkość zamówienia na prowadzenie rachunku bankowego służącego do gromadzenia środków Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych oraz prowadzenie rozliczeń dla Oddziału Regionalnego KRUS w Białymstoku:
 - przewidywany roczny wpływ środków na konto kształtuje się na poziomie 1 100 000,00 zł, wypłaty świadczeń socjalnych będą pomniejszały tę kwotę w trakcie roku kalendarzowego,
 - szacunkowa miesięczna ilość przelewów wynosi 6 szt.Szacunkowa miesięczna kwota wpływów i ilość przelewów jest liczona jako średnia arytmetyczna, dlatego w poszczególnych miesiącach mogą wystąpić znaczne odstępstwa na plus bądź na minus od podanych wielkości.
9. Cenę należy podać w PLN i wyliczyć na podstawie indywidualnej kalkulacji Wykonawcy dla całości przedmiotu zamówienia, uwzględniając doświadczenie i wiedzę zawodową Wykonawcy, jak i wszelkie koszty niezbędne do wykonania przedmiotu zamówienia.
10. Cena, określona przez Wykonawcę, musi być zgodna z formularzem oferty i zawierać podane w nim opłaty. Stawka będąca podstawą wyliczenia ceny oferty powinna być określona jednoznacznie. Nie dopuszcza się stawek warunkowych np. a) od do; b)% nie mniej niż zł, c) % nie więcej niż.....zł.
11. Cena podana przez Wykonawcę jest ostateczna i nie podlega zmianie.
12. Rozliczenia między Zamawiającym a Wykonawcą będą prowadzone wyłącznie w polskich złotych.
13. Strony umowy zobowiązują się do zachowania zasad poufności w stosunku do wszelkich informacji, w szczególności informacji o danych osobowych, w których posiadanie weszły lub wejdą w związku z realizacją niniejszej umowy. Strony umowy zobowiązują się również do zachowania tajemnicy oraz odpowiedniego zabezpieczenia wszelkich dokumentów przekazanych przez drugą stronę. Uzyskane informacje oraz otrzymane dokumenty mogą być wykorzystane wyłącznie w celach związanych z realizacją umowy.
14. Wykonawca dołoży wszelkiej staranności w zakresie zapewnienia maksymalnego bezpieczeństwa przechowywania środków pieniężnych zgodnie z zapisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 2488).

- 1) warunki gwarancji:.....;
- 2) warunki płatności¹⁾: płatności będą następować zgodnie z zapisami umowy, której wzór zaproponuje Wykonawca i dołączy do oferty;
- 3) warunki dostawy (miejsce): nie dotyczy;

- 4) inne szczegółowe wymagania Zamawiającego:
 - a) Wykonawca składający ofertę w zakresie zamówienia sporządzi i załączy do oferty wzór umowy;
 - b) zamówienie nie może zostać powierzone podwykonawcom;
 - c) przedłożenie zezwolenia właściwego organu na wykonywanie działalności gospodarczej w zakresie określonym w przepisach ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 2488);
3. Termin wykonania zamówienia:
od 01.04.2024 r. do 31.03.2028 r.
4. Kryteria oceny ofert.²⁾
 - 1) Jedynym kryterium oceny ofert jest cena ogółem brutto – waga 100%.
 - 2) Oferta z najniższą ceną brutto za prowadzenie i obsługę rachunku bankowego zostanie uznana za najkorzystniejszą.
 - 3) W przypadku złożenia ofert o takiej samej najniższej cenie Zamawiający wezwie Wykonawców, którzy złożyli te oferty, do złożenia w określonym przez Zamawiającego terminie, ofert dodatkowych, których ceny nie mogą być wyższe niż zaoferowane w pierwotnie złożonych ofertach.
 - 4) Skutki finansowe jakichkolwiek błędów w kalkulacji kosztów dokonanych przez Wykonawcę obciążają Wykonawcę zamówienia – musi on przewidzieć wszystkie okoliczności, które mogą wpłynąć na cenę zamówienia.
5. Sposób przygotowania oferty oraz miejsce i termin składania ofert.
 - 1) Ofertę należy złożyć:
 - a) osobiście w siedzibie: 15-099 Białystok, ul. Legionowa 18;
 - b) przesłać na adres: 15-099 Białystok, ul. Legionowa 18;
 - c) w wersji elektronicznej na e-mail: bialystok@krus.gov.plw nieprzekraczalnym terminie do dnia **1 marca 2024 r. do godziny 23:59.**
 - 2) W przypadku złożenia oferty wraz z załącznikami w formie elektronicznej:
 - a) maksymalny rozmiar jednej wiadomości do 10 MB,
 - b) w temacie przesyłki należy wpisać: „Świadczenie usługi bankowej, polegającej na otwarciu i prowadzeniu rachunków bankowych Oddziału Regionalnego KRUS w Białymstoku dla Funduszu Składowego Ubezpieczenia Społecznego Rolników i dla Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych”
 - 3) W przypadku złożenia oferty w siedzibie Oddziału:
 - a) ofertę należy złożyć w zamkniętej kopercie w Kancelarii na parterze. Koperta z ofertą wraz z załącznikami powinna być opatrzona w dane Wykonawcy (nazwa i adres) oraz napis: „Świadczenie usługi bankowej, polegającej na otwarciu i prowadzeniu rachunków bankowych Oddziału Regionalnego KRUS w Białymstoku dla Funduszu Składowego Ubezpieczenia Społecznego Rolników i dla Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych. Nie otwierać przed godziną 23:59 dnia 1 marca 2024 roku.”
 - b) godziny pracy OR KRUS w Białymstoku: w poniedziałek 7.30 – 17.00, od wtorku do piątku 7.30 – 15.30.
 - 4) W przypadku złożenia oferty za pośrednictwem poczty:
 - a) Ofertę należy przesłać na adres Oddziału w zamkniętej kopercie. Koperta z ofertą wraz z załącznikami powinna być opatrzona w dane Wykonawcy (nazwa i adres) oraz napis: „Świadczenie usługi bankowej, polegającej na otwarciu i prowadzeniu rachunków bankowych Oddziału Regionalnego KRUS w Białymstoku dla Funduszu Składowego Ubezpieczenia Społecznego Rolników i dla Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych. Nie otwierać przed godziną 23:59 dnia 1 marca 2024 roku.”
 - 5) W przypadku ofert wysłanych za pośrednictwem poczty – decyduje data i godzina otrzymania oferty przez Zamawiającego.
6. Zamawiający może:
 - a) poprawić w ofercie Wykonawcy oczywiste omyłki pisarskie i rachunkowe, uwzględniając konsekwencje rachunkowe dokonanych poprawek i zawiadomić o tym Wykonawcę,
 - b) wystąpić o wyjaśnienie treści oferty,
 - c) wystąpić o uzupełnienie dokumentów mających na celu potwierdzenie spełnienia przez Wykonawcę warunków udziału w postępowaniu,
 - d) odrzucić ofertę, gdy jej treść nie odpowiada treści ogłoszenia lub jest nieważna na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów.
7. Oferty otrzymane po terminie składania ofert nie będą poddawane ocenie.
8. Do oferty muszą być dołączone następujące dokumenty:

- a) wypełniony i podpisany formularz oferty;
- b) parafowany wzór umowy;
- c) zezwolenie właściwego organu na wykonywanie działalności gospodarczej w zakresie określonym przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 2488);
- d) dokument (pełnomocnictwo) potwierdzający uprawnienie osoby podpisującej formularz oferty do składania oświadczeń woli w imieniu Wykonawcy, w przypadku gdy oferty nie podpisują osoby upoważnione do reprezentowania Wykonawcy, wymienione w dokumentach rejestrowych;

UWAGA!!! Oferta musi być podpisana przez wszystkie osoby uprawnione do reprezentowania Wykonawcy, wymienione w dokumentach rejestrowych lub we właściwym pełnomocnictwie.

9. Termin związania ofertą wynosi 30 dni, licząc od dnia upływu terminu składania ofert.
10. Informacje określone w art. 13 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27.04.2016 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 (Dz. Urz. UE L119 z 04.05.2016 r. str.1) stanowią załącznik do niniejszego ogłoszenia.
11. Zgodnie z ustawą z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (Dz. U. z 2023 r. poz. 1497) z postępowania o zamówienie publiczne wykluczeni zostaną Wykonawcy wpisani na listę osób i podmiotów, wobec których są stosowane środki, o których mowa w art. 1 ww. ustawy, prowadzoną przez ministra właściwego do spraw wewnętrznych. Lista publikowana jest w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej ministra właściwego do spraw wewnętrznych.
12. Załączniki do ogłoszenia o zamówieniu:
 - 1) Załącznik Nr 1 – formularz oferty;
 - 2) Załącznik Nr 2 – klauzula informacyjna RODO;

DYREKTOR
OR KRUS w Białymstoku

mgr Jacek Jarmolowicz

2024 -02- 20

ZASTĘPCA DYREKTORA
ds. Finansowych
Główny Księgowy
mgr Marta Ciołuszowska
2024 -02- 20