



## KUJAWSKO-POMORSKA AGENCJA INNOWACJI SP. Z O.O. ZAPYTANIE OFERTOWE OBSŁUGA BANKOWA

### Załącznik nr 2: Specyfikacja techniczna

#### Przedmiot zamówienia

Przedmiot zamówienia obejmuje świadczenie obsługi bankowej Kujawsko-Pomorskiej Agencji Innowacji Sp. z o.o. z siedzibą w Toruniu, obejmującej bieżącą obsługę bankową, wynikającą z prowadzonej przez Zamawiającego działalności.

#### Oznaczenie przedmiotu zamówienia wg klasyfikacji CPV

66110000-4 USŁUGI BANKOWE

66113000-5 USŁUGI UDZIELANIA KREDYTU

#### Opis przedmiotu zamówienia

Okres wykonania usługi: **lipiec 2015 r. – grudzień 2016 r. z możliwością przedłużenia**

Przedmiot zamówienia obejmuje świadczenie obsługi bankowej Kujawsko-Pomorskiej Agencji Innowacji Sp. z o.o. z siedzibą w Toruniu (dalej „KPAI” lub „Zamawiający”), obejmującej bieżącą obsługę bankową, wynikającą z prowadzonej przez Zamawiającego działalności, w szczególności:

1. Bieżącą obsługę bankową:

- a. otwarcie i prowadzenie rachunków podstawowych, rachunków pomocniczych oraz rachunków funduszy celowych i specjalnych, w tym rachunki związane z rozliczeniem środków otrzymanych z funduszy Unii Europejskiej,
  - otwarcie i prowadzenie rachunków podstawowych,
  - otwarcie i prowadzenie rachunków pomocniczych,
  - realizację poleceń przelewów w wersji papierowej oraz elektronicznej,
  - realizację poleceń przelewów na rachunki w banku obsługującym i rachunki w innych bankach,
  - realizację przelewów zagranicznych,
  - potwierdzanie stanu sald rachunków na każdy dzień tygodnia w formie wyciągu lub przez system bankowości elektronicznej,
  - przyjmowanie wpłat gotówkowych,
  - dokonywanie wypłat gotówkowych,
  - sporządzanie wyciągów bankowych za każdy dzień tygodnia lub zapewnienie dostępu elektronicznego do wyciągów bankowych umożliwiających prawidłową kwalifikację dowodów księgowych,
  - realizowanie przez Bank dyspozycji złożonych przez Zamawiającego w dniu ich przyjęcia,
  - możliwość ustalenia indywidualnych blokad i limitów.



2. Pozostałe usługi bankowe:
  - a. wydawanie opinii bankowej o prowadzonym rachunku bankowym oraz innych opinii i zaświadczeń,
  - b. możliwość swobodnego lokowania zgromadzonych na rachunku środków na lokatach krótko i długoterminowych, kapitalizowanych codziennie;  
możliwość uruchomienia kredytu obrotowego odnawialnego w rachunku bieżącym, (oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym w stopie oprocentowania WIBOR – 1 M) do 70.000,00 zł.
3. Zapewnienie elektronicznego systemu obsługi bankowej poprzez:
  - a. możliwość wysyłania przelewów i pobierania wyciągów bankowych (jednorazowych i okresowych) za pośrednictwem Internetu w formie elektronicznej; udostępnienie Zamawiającemu systemu bankowości elektronicznej i odbioru wyciągów,
  - b. w razie zaistnienia takiej konieczności, instalację systemu bankowości elektronicznej w KPAI,
  - c. zapewnienie bezpłatnego serwisu oprogramowania oraz informowania użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem bankowości elektronicznej,
  - d. bezpłatne przeszkolenie wybranych pracowników wyznaczonych przez KPAI.
  - e. umożliwienie dokonywania przelewów z rachunków bankowych za pomocą schematu podwójnej akceptacji, albo w innej wybranej przez Zamawiającego kombinacji.
4. Zapewnienie w miejscowości Toruń obsługi kasowej do dokonywania wszelkich dyspozycji objętych przedmiotem zamówienia.
  - a. Zapewnienie na terenie Torunia obsługi kasowej w okresie wykonywania zamówienia celem zapewnienia możliwości dostarczania i odbierania dokumentów finansowych oraz zapewnienie wykonywania czynności związanych z obsługą bankową KPAI.
  - b. Zapewnienie możliwości darmowej wypłaty gotówki z bankomatów. Minimum 3 bankomatów na terenie Torunia z możliwością darmowej wypłaty gotówki.
5. Zasady współpracy w zakresie przepływu informacji między Zamawiającym, a Bankiem w trakcie świadczenia usług oraz system bankowości elektronicznej na terenie Torunia.
  - 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,
6. Do wycieszenia kosztów obsługi rachunków w okresie wykonania usługi (od 1 lipca 2015 r. do 31 grudnia 2016 r.) dla porównania i oceny ofert należy przyjąć:
  - a. Ilość rachunków podstawowych: 3
  - b. Ilość rachunków pomocniczych: 25
  - c. Realizacja poleceń przelewu:
    - Ilość przelewów w formie elektronicznej: 90 przelewów miesięcznie do 20.000,00 zł jednorazowo,





- d. Liczba miesięcznych wyciągów bankowych: po jednym dla każdego rachunku podstawowego,
- e. Korzystanie z elektronicznego systemu bankowego w formie on-line,
- f. Wypłata gotówki w kasie: dwukrotnie dla każdego rachunku podstawowego,
- g. Wypłata gotówki w bankomacie: dwukrotnie dla każdego rachunku podstawowego,
- h. Możliwość zmiany limitów oraz blokad: Jeden raz w ciągu kwartału.

### **Warunki udziału w postępowaniu**

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy:

- a. posiadają uprawnienia do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli przepisy prawa nakładają obowiązek ich posiadania. W celu spełnienia powyższego warunku Wykonawca obowiązany jest wykazać, że posiada stosowne zezwolenie przewidziane w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2012 r. poz.1376 z późn. zm.) uprawniające do prowadzenia działalności w zakresie obsługi bankowej oraz udzielenia kredytu obrotowego odnawialnego w rachunku bieżącym, a w przypadku określonym w art. 178 ust. 1 ustawy Prawo bankowe inny dokument potwierdzający rozpoczęcie działalności przed dniem wejścia w życie ustawy, o której mowa w art. 193 ustawy Prawo bankowe.

Wykonawca w celu potwierdzenia powyższego warunku obowiązany jest złożyć zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na wykonywanie działalności zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2012 r. poz. 1376 z późn. zm.) uprawniające do prowadzenia działalności w zakresie objętym przedmiotem zamówienia, a w przypadku określonym w art. 178 ust. 1 ustawy Prawo bankowe inny dokument potwierdzający rozpoczęcie działalności przed dniem wejścia w życie ustawy, o której mowa w art. 193 ustawy Prawo bankowe.

- b. dysponują odpowiednim potencjałem technicznym oraz osobami zdolnymi do wykonania zamówienia. W postępowaniu o zamówienie mogą ubiegać się banki posiadające siedzibę lub oddział w miejscowości Toruń.

### **Ocena zamówienia**

1. Oferta powinna zawierać:

- wypełniony formularz ofertowy (załącznik nr 1),
- podpisaną (zatwierdzoną) specyfikację techniczną (załącznik nr 2),
- podpisane oświadczenie (załącznik nr 3),
- zezwolenie na prowadzenie działalności bankowej na terenie Polski, a także realizacji usług objętych przedmiotem zamówienia, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe (Dz. U. z 2010 r., Nr 182 poz. 1228 z późn. zm.).
- opis oferty, który powinien zawierać m.in.:
  - oprocentowanie środków na rachunkach bieżących oraz pomocniczych,
  - oprocentowanie lokat,
  - oprocentowanie kredytu obrotowego odnawialnego, warunki otrzymania kredytu obrotowego odnawialnego do 70.000,00 zł, opłaty oraz prowizje od kredytu na rachunku bieżącym/odnawialnym. Warunki udzielenia kredytu przez Bank Zamawiającemu,



- rachunek oszczędnościowy, oprocentowanie takiego rachunku, opłaty oraz prowizje w ramach prowadzenia rachunku oszczędnościowego,
  - karty do rachunków – opłaty za wydanie oraz użytkowanie karty do rachunku bieżącego oraz do następnych rachunków, prowizje za transakcje bezgotówkowe, prowizja od wypłat gotówki w bankomatach na terenie kraju, miesięczny limit transakcji, dzienny limit transakcji,
  - inne usługi bankowe,
  - ilość placówek,
  - koszty i czas szybkich przelewów poza sesją (różne warianty),
  - warunki gwarancji/poręczeń bankowych.
2. Zaoferowana cena powinna zawierać wszelkie koszty związane z obsługą bankową.
  3. Zamawiający zastrzega sobie możliwość unieważnienia postępowania bez podania przyczyny. W przypadku unieważnienia postępowania, Zamawiający nie ponosi kosztów postępowania.
  4. W toku badania i oceny ofert Zamawiający może oczekiwać od Oferenta wyjaśnień dotyczących treści złożonych ofert, oraz ich uzupełnienia. Zamawiający zastrzega sobie prawo do przeprowadzenia rozmów z wybranymi oferentami w kwestiach złożonej przez nich oferty.
  5. W trakcie realizacji zamówienia liczba rachunków, innych czynności bankowych, usług i produktów jest zależna od określonych potrzeb Zamawiającego.
  6. Z wybranym Wykonawcą na etapie realizacji zamówienia zostaną ustalone szczegóły dotyczące wykonania przedmiotu zamówienia.

#### **Kryteria oceny i ich znaczenie:**

Zamawiający dokona ostatecznego wyboru Wykonawcy na podstawie analizy ofert pod kątem formalnym, merytorycznym i cenowym.

Ocena przeprowadzona zostanie w oparciu o poniższe kryteria :

- a) 70% - cena brutto prowadzenia rachunków - skala 0-70 pkt, oferta najkorzystniejsza 70 pkt, wyliczenie proporcjonalne,
- b) 30% - 30 pkt dla najlepszej jakościowo oferty, na podstawie opisu oferty i analizy Zamawiającego.

Koncepcja obsługi bankowej w zakresie oferowanych usług, od 0 do 30 punktów:

Oceniane przez Zamawiającego, na podstawie zawartości merytorycznej przedstawionej koncepcji zawartej w opisie oferty.