

Warszawa, dnia 07.02.2024 r.

**Bank Ochrony Środowiska S.A.**  
Departament Administracji

## **ZAPYTANIE OFERTOWE RFP (REQUEST FOR PROPOSAL)**

Niniejszy dokument (zwany dalej „RFP”) jest własnością BOŚ S.A. w Warszawie i nie może być kopiowany oraz w jakikolwiek sposób rozpowszechniany bez zgody właściciela. Dokument został opracowany do użytku wewnętrznego i może być wykorzystywany tylko na użytek procedury wyboru oferty.

**Bank Ochrony Środowiska S.A. (zwany dalej „Bankiem”) z siedzibą w Warszawie, ul. Żelazna 32, 00-832 Warszawa, zaprasza do złożenia oferty dotyczącej usługi dostarczania danych i informacji oraz opracowywania raportów z zakresu ofert bankowych dla klientów detalicznych i firmowych.**

### **I. PRZEDMIOT RFP**

1. Przedmiotem umowy jest następujący zakres usług:

**1) Cykliczne udostępnianie danych i informacji o dostępnych produktach w ramach oferty depozytowej banków dla klientów detalicznych, w tym:**

- a) Lokaty terminowe
- b) Konta oszczędnościowe
- c) Benchmark cenowy
- d) Powiadomienia o zmianach w ofercie
- e) Raporty z komunikacji marketingowej

**2) Cykliczne udostępnianie danych i informacji o dostępnych produktach w ramach oferty rachunków bankowych dla klientów detalicznych, w tym:**

- a) Konta osobiste
- b) Bankowość internetowa
- c) Karty debetowe
- d) Benchmark cenowy
- e) Powiadomienia o zmianach w ofercie
- f) Raporty z komunikacji marketingowej

**3) Cykliczne udostępnianie danych i informacji o dostępnych produktach w ramach oferty consumer finance dla klientów detalicznych, w tym:**

- a) Kredyty gotówkowe
- b) Limit w rachunku
- c) Karty kredytowe
- d) Benchmark cenowy
- e) Powiadomienia o zmianach w ofercie
- f) Raporty z komunikacji marketingowej

**4) Cykliczne udostępnianie danych i informacji o dostępnych produktach w ramach oferty kredytów hipotecznych dla klientów detalicznych, w tym:**

- a) Kredyty hipoteczne
- b) Pożyczki hipoteczne
- c) Benchmark cenowy
- d) Powiadomienia o zmianach w ofercie
- e) Raporty z komunikacji marketingowej

**5) Cykliczne udostępnianie danych i informacji o dostępnych produktach w ramach oferty kredytowej dla klientów firmowych, w tym:**

- a) Kredyty zabezpieczone i niezabezpieczone dla klientów soho i SME
- b) Benchmark cenowy
- c) Powiadomienia o zmianach w ofercie
- d) Raporty z komunikacji marketingowej

**6) Dostarczane raporty (Dane benchmarkowe w wersji XLS):**

- a) dotyczące oferty depozytów dostarczane co tydzień lub co miesiąc
  - b) dotyczące oferty rachunków osobistych dostarczane co kwartał
  - c) dotyczące oferty consumer finance dostarczane co miesiąc
  - d) dotyczące kredytów hipotecznych dostarczane co miesiąc
  - e) dotyczące oferty kredytów firmowych dostarczane co miesiąc
- 7) Raporty z komunikacji marketingowej dotyczące oferty depozytów, rachunków, consumer finance, kredytów hipotecznych oraz kredytów firmowych dostarczane co miesiąc
- 8) Poglądowe analizy w formie one-pager (pdf) dotyczące oferty depozytów, rachunków, consumer finance, kredytów hipotecznych oraz kredytów firmowych dostarczane co miesiąc.

**9) Warunki dodatkowe:**

2. Raporty będą opracowane w oparciu o dostarczone formatki lub wspólnie wypracowane formaty i zasady. Początkowy zestaw publikacji obejmuje wyżej wymienione dane, analizy i publikacje. Cykliczne dostarczanie usług zgodnie z harmonogramem określonym dla poszczególnych kategorii produktów.

**10. Prosimy o przedstawienie oferty wraz z warunkami cenowymi oraz ewentualnymi uwagami dotyczącymi zakresu usług.**

## **II. WYMAGANIA WOBEC OFERTY**

1. Oferta oraz wszelka dokumentacja złożona w toku postępowania, powinna być sporządzona w języku polskim.
2. Oferta powinna być odpisana przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w imieniu oferenta na podstawie KRS lub załączonego do oferty pełnomocnictwa.
3. Oferta wraz z załącznikami powinna zostać dostarczona w wersji elektronicznej w formie pliku PDF zabezpieczonego hasłem do dnia **09.02.2024 r. do godz. 12:00** na adresy mailowe: **oferty@bosbank.pl** oraz **mariusz.trzonkowski@bosbank.pl**. Hasło należy przesłać w dniu **09.02.2024 r.**, na te same adresy mailowe, **po godzinie 12:00**. W tytule wiadomości zawierającej ofertę należy zawrzeć dopisek „**Opracowywanie raportów z zakresu ofert bankowych**”.

## **III. MODYFIKACJA WARUNKÓW RFP**

1. Bank zastrzega sobie możliwość modyfikacji treści RFP w trakcie dalszego postępowania zakupowego.
2. Wprowadzone do RFP modyfikacje zostaną przekazane oferentom. Będą one wiążące przy składaniu ofert.
3. Jeżeli będzie to niezbędne dla wprowadzenia zmian w ofercie, wynikających z modyfikacji RFP, Bank wydłuży termin do złożenia oferty i poinformuje o tym fakcie zamieszczając informację na stronie internetowej Banku.

## **IV. OPIS WARUNKÓW UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU**

1. O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się:

- 1) Oferenci, którzy złożą ofertę zgodnie z RFP
  - 2) **doświadczenie firmy w opracowywaniu raportów z zakresu ofert bankowych minimum 5 lat.**
2. Bank może pominąć złożoną ofertę, jeżeli oferent:
    - 1) zaoferował niejednoznaczne warunki realizacji przedmiotu postępowania pod względem jakościowym, terminowym lub cenowym albo zdaniem Banku oferta przekracza możliwości organizacyjne lub wykonawcze oferenta;
    - 2) złożył ofertę nieodpowiadającą warunkom formalnym i/lub merytorycznym określonym w RFP;
    - 3) znajduje się w sytuacji ekonomicznej uniemożliwiającej, zdaniem Banku, rzetelne wykonanie przedmiotu postępowania lub niesie ryzyko braku ciągłości obsługi Banku.
  3. Bank zastrzega, że jedynym sposobem przyjęcia oferty przez Bank i dokonania zakupu, jest podpisanie umowy/zamówienia. Żadna informacja czy deklaracja ze strony Banku na etapie przygotowania i prowadzenia postępowania zakupowego nie stanowi obietnicy lub zobowiązania do podpisania umowy/zamówienia.

## **V. ELEMENTY SKŁADOWE OFERTY**

1. Do oferty należy dołączyć następujące dokumenty:
  - 1) imienne pełnomocnictwo do działania w imieniu oferenta osób podpisujących ofertę, o ile upoważnienie do działania w imieniu oferenta nie wynika z przepisów prawa lub innych dokumentów,
  - 2) oświadczenie, że oferent zapoznał się z warunkami postępowania zakupowego zawartymi w RFP i akceptuje te warunki,
  - 3) oświadczenie, że oferent będzie związany ofertą przez okres 60 dni od terminu złożenia ofert,
  - 4) oświadczenie, że oferent posiada potencjał ekonomiczny i techniczny niezbędny do wykonania przedmiotu zamówienia,
  - 5) oświadczenie, że oferent w ciągu ostatnich trzech lat wywiązał się z zobowiązań wynikających z udzielonych mu zamówień,
  - 6) Formularz cenowy, stanowiący Załącznik nr 2 do RFP,
  - 7) oświadczenie o przestrzeganiu „Standardów postępowania dla dostawców Banku Ochrony Środowiska S.A.”, stanowiący załącznik nr 3 do RFP,
  - 8) Referencje wystawione w sektorze bankowym.
  - 9) Oferent jest zobowiązany do przedstawienia projektu umowy.
2. Prosimy również o wskazanie osoby w Państwa Firmie, z którą Bank będzie się kontaktował w sprawie oferty oraz we wszelkich innych sprawach organizacyjnych. Prosimy o podanie następujących danych tej osoby:
  - imię i nazwisko,
  - stanowisko służbowe,
  - telefon kontaktowy,
  - email.

## **VI. ZASADY POSTĘPOWANIA**

1. Oferent ponosi wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty, jak również związane z udziałem w postępowaniu, a Bank nie będzie w żadnym razie zobowiązany do zwrotu tych kosztów, bez względu na przebieg postępowania ofertowego i jego wynik.
2. Oferenci mogą składać pytania związane z RFP w formie elektronicznej dotyczące postępowania na adresy: [oferty@bosbank.pl](mailto:oferty@bosbank.pl) oraz [mariusz.trzonkowski@bosbank.pl](mailto:mariusz.trzonkowski@bosbank.pl) w terminie do 2 dni od dnia otrzymania RFP. Bank przekaże Oferentom jedną zbiorczą odpowiedź na złożone pytania.

3. Bank zastrzega sobie prawo swobodnego wyboru oferty w oparciu o kryteria, które nie są ujawniane oferentom.
4. Oferenci zobowiązani są bezwzględnie do nieudostępniania osobom trzecim wszelkich informacji zawartych w RFP oraz uzyskanych w toku dalszego postępowania bez pisemnej zgody Banku. Oferenci zobowiązani są do wykorzystywania powyższych informacji wyłącznie dla należytego wykonania czynności związanych z postępowaniem ofertowym. Oferenci nie mogą w szczególności udostępniać RFP osobom trzecim w celu wzięcia przez nie udziału w postępowaniu.
5. Bank zastrzega sobie prawo zakończenia procedury wyboru bez wyboru którejkolwiek oferty bez podania przyczyn, a także możliwość rozpoczęcia nowej procedury wyboru dla wybranych oferentów lub prowadzenia dodatkowych negocjacji z niektórymi oferentami i z tego tytułu nie przysługuje oferentom jakiegokolwiek roszczenie przeciwko Bankowi.
6. Bank może zwrócić się do oferenta z prośbą o uzupełnienie lub modyfikację oferty.
7. Oferent może zmienić lub wycofać złożoną ofertę pod warunkiem, że pisemne zawiadomienie o zmianie lub wycofaniu oferty Bank otrzyma przed upływem terminu wyznaczonego na składanie ofert.
8. Po złożeniu ofert, dokonana będzie ich ocena. W przypadkach, gdy dla zrozumienia lub oceny nadesłanej oferty konieczne będą dodatkowe wyjaśnienia, Bank będzie kontaktował się z oferentem. Bank przewiduje możliwość zaproszenia przedstawicieli oferenta na spotkanie przy wykorzystaniu narzędzi do zdalnych konferencji w celu prezentacji oferty.
9. Z wybranymi oferentami Bank przeprowadzi negocjacje. Termin i zasady przeprowadzenia negocjacji będzie przekazany Oferentom po terminie otwarcia ofert.
10. Postępowanie jest zgodne z przepisami kodeksu cywilnego oraz wewnętrznymi regulacjami Banku. Do postępowania nie ma zastosowania prawo zamówień publicznych.
11. Ze strony Banku za kontakt z oferentami odpowiada:
  - Mariusz Trzonkowski, email: [mariusz.trzonkowski@bosbank.pl](mailto:mariusz.trzonkowski@bosbank.pl)

Z poważaniem,

Dyrektor Departamentu Administracji

Natasza Siwak

### **Lista załączników**

Załącznik nr 1 – IPU

Załącznik nr 2 – Formularz cenowy

Załącznik nr 3 - Standardy postępowania dla dostawców Banku Ochrony Środowiska S.A.

**Istotne Postanowienia Umowne**

1. Termin płatności – w modelu abonamentowym za każdy miesiąc, po wykonaniu usługi, w terminie 14 dni po otrzymaniu prawidłowo wystawionej faktury.
2. Umowa obowiązywać ma od dnia 15.02.2024 r. przez okres 12 miesięcy, z możliwością wypowiedzenia z trzymiesięcznym okresem wypowiedzenia.
3. Płatności będą dokonywane na rachunek wskazany w umowie, uwzględniony w Wykazie podatników VAT na stornie Ministerstwa Finansów (tzw. white list). Zmiana numeru rachunku wymagać będzie podpisania aneksu do umowy.
4. Bank wyraża zgodę na przesyłanie faktur w formie elektronicznej, zgodnie z poniższymi warunkami:
  - a) faktury będą przesyłane w formacie PDF „Portable Document Format”,
  - b) faktury będą przesyłane ze wskazanego adresu poczty elektronicznej wystawcy faktury na adres poczty elektronicznej Banku: [efaktury@bosbank.pl](mailto:efaktury@bosbank.pl) ,
  - c) przesłanie faktury na inny niż wskazany powyżej adres poczty elektronicznej Banku nie będzie uznawane za dostarczenie faktury do Banku,
  - d) każda faktura będzie przesyłana oddzielnym mailem wraz z wymaganymi dokumentami potwierdzającymi realizację usługi.

**Formularz cenowy**

**Opracowywania raportów z zakresu ofert bankowych**

Nazwa Dostawcy/Imię i nazwisko.....

**Łączne wynagrodzenie Wykonawcy nie przekroczy kwoty: ..... zł netto,  
..... zł brutto.**

**Załączamy szczegółową propozycję ofertową wraz z kalkulacją kosztów.**

1. Załączamy pełnomocnictwo osób podpisujących ofertę, o ile upoważnienie do działania w imieniu Oferenta nie wynika z przepisów prawa lub innych dokumentów.
2. Oświadczamy, że zapoznaliśmy się z warunkami postępowania ofertowego zawartymi w RFP i akceptujemy te warunki.
3. Oświadczamy, że posiadamy potencjał ekonomiczny i techniczny niezbędny do wykonania przedmiotu umowy.
4. Oświadczamy, że będziemy związani ofertą przez okres 60 dni od terminu złożenia ofert.
5. Oświadczamy, że w ciągu ostatnich trzech lat wywiązaliśmy się ze zobowiązań wynikających z udzielonych nam zamówień.
6. Oświadczamy, że zapoznaliśmy się ze „Standardami postępowania dla dostawców Banku Ochrony Środowiska S.A.” i zobowiązujemy się do ich przestrzegania.
7. **Informujemy, że:**
  - w ramach świadczenia przedmiotowej usługi na rzecz Banku korzystać będziemy z zewnętrznej usługi chmury obliczeniowej, do której ma zastosowanie Komunikat UKNF dotyczący przetwarzania przez podmioty nadzorowane informacji w chmurze obliczeniowej publicznej lub hybrydowej z dnia 23 stycznia 2020 r. **(TAK / NIE)**
  - w ramach przedmiotu umowy będziemy dostarczać na rzecz Banku usługę chmurową, do której ma zastosowanie Komunikat UKNF dotyczący przetwarzania przez podmioty nadzorowane informacji w chmurze obliczeniowej publicznej lub hybrydowej z dnia 23 stycznia 2020 r. **(TAK / NIE)**
8. Osoba do kontaktu:  
imię i nazwisko: .....  
stanowisko służbowe: .....  
telefon kontaktowy: .....  
email: .....

Uprawniony do składania oświadczeń w imieniu Oferenta

.....  
(podpis pieczęć)

Data: .....

**Standardy postępowania dla dostawców Banku Ochrony Środowiska S.A.**

**Przestrzeganie prawa**

Bank Ochrony Środowiska S.A. (zwany dalej Bankiem) przestrzega wszelkich obowiązujących przepisów prawa we wszystkich miejscach, w których prowadzi swoją działalność i tego samego oczekuje od swoich dostawców. Wraz z przestrzeganiem prawa, Bank oczekuje od dostawcy postępowania zgodnego z wysokimi standardami etyki biznesowej.

**Zakaz korupcji i łapówkarstwa**

Bank stosuje politykę zerowej tolerancji w odniesieniu do nieetycznego zachowania w biznesie, takiego jak przekupstwo i korupcja. Od dostawców oczekuje nieuczestniczenia i nietolerowania jakichkolwiek form powyższych zachowań.

**Prawa człowieka**

Każdy dostawca Banku musi szanować godność, prywatność i prawa każdego człowieka. Dostawca nie powinien zmuszać jakiegokolwiek osoby do pracy wbrew jej woli. Ponadto dostawca jest zobligowany do przestrzegania uznanych międzynarodowo praw człowieka.

**Przestrzeganie podstawowych praw pracowniczych**

Dostawca Banku zobowiązuje się przestrzegać powszechnie obowiązujących przepisów prawa pracy w stosunku do swoich pracowników, a także respektować godność osobistą i prywatność pracownika. W szczególności dostawca musi powstrzymać się od dyskryminacji w zakresie zatrudnienia ze względu na płeć, wiek, niepełnosprawność, stan zdrowia, rasę, narodowość, pochodzenie etniczne, religię, wyznanie, bezwyznaniowość, przekonania polityczne, przynależność związkową, orientację seksualną, tożsamość płciową, status rodzinny, styl życia, podstawę zatrudnienia oraz inne przesłanki narażające na zachowania dyskryminacyjne. Dostawca powinien przestrzegać przepisów dotyczących płacy minimalnej, we właściwej jurysdykcji, w której prowadzi działalność i zatrudnia pracowników lub nawiązuje relacje ze współpracownikami, w sposób zapewniający zaspokojenie co najmniej podstawowych potrzeb umożliwiających utrzymanie, a także regulaminów dotyczących wynagradzania, jeżeli określają je wewnętrzne przepisy dostawcy. Dostawca Banku powinien zapewnić, aby stosowany przez niego czas pracy był zgodny z obowiązującymi podstawowymi wymogami prawnymi i wynosił maksymalnie 8 godzin dziennie i przeciętnie 48 godzin tygodniowo, chyba że przepisy prawa dopuszczają (np. ze względu na specyfikę działalności dostawcy) stosowanie innego wymiaru czasu pracy.

**Zakaz pracy przymusowej**

Dostawca Banku nie może w żaden sposób osiągać korzyści z pracy przymusowej, ani jej tolerować oraz stosować kar cielesnych lub innych niedozwolonych praktyk dyscyplinarnych w stosunku do swoich pracowników. Dostawca Banku nie ma prawa zmuszać do pracy, ani wywierać nacisku w tym zakresie. Dostawca zobowiązany jest również do przeciwdziałania i niedopuszczania stosowania przymusu, gróźb, obelg, jak również wyzysku.

**Zakaz pracy dzieci**

Dostawca Banku zobowiązuje się na każdym z etapów swoich działań do przestrzegania obowiązujących przepisów dotyczących ograniczeń i warunków zatrudniania młodocianych.

**Zdrowie i bezpieczeństwo pracowników**

Dostawca Banku powinien zapewniać wszystkim pracownikom miejsca pracy zgodne z obowiązującymi przepisami bezpieczeństwa i higieny pracy (BHP). Dostawca Banku powinien przestrzegać obowiązujących go norm i przepisów związanych bezpieczeństwem i higieną pracy oraz zapobieganiem wypadkom i chorobom zawodowym. Dostawca Banku zobowiązany jest zapewnić pracownikom niezbędną poziom wiedzy z zakresu BHP.

### **Ochrona środowiska**

Dostawca Banku dąży do minimalizowania obciążenia środowiska w ramach prowadzonej przez siebie działalności i podejmuje działania zmierzające do jego ochrony. Dostawca zobowiązany jest działać zgodnie ze stosownymi przepisami prawa i międzynarodowymi normami dotyczącymi ochrony środowiska. Dostawca powinien podejmować działania w celu minimalizowania zanieczyszczeń środowiska i stałego wprowadzania usprawnień w jego ochronie, w szczególności: wykorzystywać zasoby w sposób wydajny, zmniejszać oddziaływanie na bioróżnorodność i zmianę klimatu oraz stosować energooszczędne technologie.

### **Wolność zrzeszania się**

Dostawca Banku zapewnia swoim pracownikom prawo do zrzeszania się w legalnych organizacjach. Uczciwe relacje u dostawcy są podstawą do dialogu pomiędzy jego pracownikami a kadrą zarządzającą dostawcy.

### **Uczciwa konkurencja**

Dostawca Banku zobowiązany jest postępować zgodnie z krajowym i międzynarodowym prawem konkurencji oraz nie uczestniczyć wspólnie z konkurentami w zмовach cenowych, podziałach rynków lub klientów. Dostawca zobowiązany jest zachować w poufności wszelkie informacje dotyczące Banku, które nie byłyby wcześniej podane do publicznej wiadomości. Dostawca zobowiązany jest do poszanowania własności intelektualnej Banku.

### **Nabywanie towarów i usług przez dostawcę**

Dostawca Banku powinien nabywać towary i usługi w sposób odpowiedzialny. Łańcuch dostaw powinien zapewniać przestrzeganie postanowień niniejszych Standardów w możliwie najszerszym stopniu.

### **Działania kontrolne**

W celu weryfikacji przestrzegania postanowień Standardów, Bank zastrzega sobie prawo do przeprowadzania, samodzielnie lub z pomocą niezależnego audytora, audytu u dostawcy na własny koszt i po odpowiednim powiadomieniu dostawcy, lub zwrócenia się do dostawcy o przekazanie oświadczenia potwierdzającego przestrzeganie przez niego kryteriów ESG. W przypadku negatywnych wyników powyższych działań, dostawca będzie zobowiązany do ustalenia z Bankiem właściwego planu naprawczego. Niewykonanie planu naprawczego może spowodować ograniczenie, zawieszenie lub zakończenie współpracy Banku z danym dostawcą, stosownie do postanowień umowy zawartej pomiędzy Bankiem a dostawcą.

### **Uczciwość podatkowa**

Dostawca Banku zobowiązany jest do odprowadzania wszelkich należnych podatków związanych z transakcjami realizowanymi na rzecz Banku, w tym w szczególności podatku od towarów i usług (VAT). Dostawca zobowiązany jest do rzetelnego i zgodnego z przepisami prawa podatkowego wystawiania faktur na rzecz Banku. Dostawca powinien nabywać towary i usługi od podmiotów gwarantujących, że podatek VAT zostanie wykazany na fakturach i odprowadzony zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa podatkowego.



**Postanowienia końcowe**

Dostawca Banku zobowiązany jest informować Bank o wszelkich przypadkach nieprzestrzegania postanowień niniejszych Standardów przez swoich pracowników oraz przez pracowników swoich podwykonawców, jeśli posługuje się nimi przy realizacji umowy zawartej z Bankiem.