

SZPITAL WOJEWÓDZKI
im. Kardynała Stefana Wyszyńskiego
Al. Piłsudskiego 11, 18 – 404 Łomża
DZIAŁ ZAOPATRZENIA TRANSPORTU I MAGAZYNÓW
NIP 718-16-89-321 REGON 450665024
tel. centr. 86 47 33 900 fax 86 47 33 210 wew. 268- Sekcja zamówień publicznych
[e – mail: przetargi@szpital-lomza.pl](mailto:przetargi@szpital-lomza.pl) www.szpital-lomza.pl

ZT-SZP-226/ 02/9/2017

15.12.2017 r.

KONKURS OFERT

NA

OBSŁUGĘ BANKOWĄ

TERMIN SKŁADANIA OFERT: 19.12.2017r. GODZ. 14.00

I. Opis Przedmiotu Zamówienia.

Przedmiotem zamówienia jest obsługa bankowa.

Zakres obsługi bankowej obejmuje:

1. otwarcie i prowadzeniu rachunków bankowych podstawowych i pomocniczych,
2. wykonywanie operacji gotówkowych,
3. wykonywanie operacji bezgotówkowych,
4. realizowanie rozliczeń i płatności w obrocie krajowym i zagranicznym.
5. uznaniu i obciążeniu rachunków bankowych w dniu operacji, generowanie wyciągów bankowych z możliwością ich wydruku,
6. potwierdzanie stanu salda i dokonywanych operacji finansowych na każdy dzień roboczy – wyciągi bankowe z ustaleniem salda i dokonanego zapisu dokonanej operacji,
7. wydawanie na życzenie Zamawiającego informacji skróconej, tj. zaświadczenia o posiadanych rachunkach, informacji pełnej, tj. szczegółowej opinii wraz ze wszystkimi dostępnymi bankowymi danymi,
8. dokonywanie przelewów za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej na rachunki bankowe Wykonawcy (wewnętrzne) oraz na rachunki bankowe innych banków (zewnętrzne). W razie konieczności dokonywanie przelewów w formie papierowej,
9. odbiór gotówki z kasy Szpitala, dowóz i wpłata na wskazane konto bankowe szpitala zgodnie z wytycznymi Zamawiającego. Koszt związany z przewozem oraz ochroną ponosić będzie bank. Wpłaty dokonywane będą w formie zamkniętej.
10. prowadzenie usługi lokaty:
 - 10.1. lokowanie wolnych środków z rachunków na lokaty jednodniowe typu overnight, tworzone na koniec każdego dnia z salda rachunku Szpitala do godz. **8:00** dnia następnego, z zastrzeżeniem, że w przypadku dni wolnych od pracy lokatą objęty zostanie cały okres świąteczny i weekendowy. Oprocentowanie środków na lokatach overnight będzie obliczane w oparciu o stawkę procentowa WIBID ON pomnożony o stały dodatni wskaźnik określony w ofercie banku nie mniejszy niż 0,4 Dla sporządzenia oferty należy przyjąć WIBID ON z dnia 13.11.2017r. wynoszący 1,3400. Zamawiający zastrzega sobie możliwość pozostawienia na rachunku bieżącym kwoty do 350 tys. zł bez lokowania na ON.
 - 10.2. oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach, obliczone w oparciu o stawkę procentową WIBID 1M pomnożone o stały dodatni wskaźnik określony w ofercie banku nie niższy niż 0,4 .Dla sporządzenia oferty należy przyjąć WIBID 1M z dnia 13.11.2017 r. wynoszący 1,4600. Stawka WIBID 1M na każdy okres odsetkowy ustalona będzie na podstawie średniej arytmetycznej stawek

WIBID 1M obowiązujących w okresie od pierwszego do ostatniego dnia każdego miesiąca poprzedzającego dany okres odsetkowy.

Zmiana wysokości oprocentowania środków następować będzie raz w miesiącu na początek każdego miesiąca. Okres odsetkowy obejmuje okres jednego miesiąca. Kapitalizacja odsetek w okresie miesięcznym na koniec każdego miesiąca, tj. w ostatnim dniu kalendarzowym.

Koszty obsługi:

1. Wykonawca z tytułu prowadzonej obsługi bankowej Szpitala będzie pobierał miesięczną opłatę ryczałtową - **nie większą niż 3.200,00 zł**
2. Miesięczna opłata ryczałtowa ponoszona przez Szpital pokrywa koszty wszelkiego typu świadczeń i wymagań Szpitala wymienionych w OPZ.
3. Stała opłata miesięczna musi być tak skalkulowana, aby zawierała następujące usługi bankowe:
 - a) otwarcie i prowadzenie rachunku bankowego i rachunków pomocniczych Szpitala oraz ewentualne ich zamykanie;
 - b) ewentualne otwarcie dodatkowych rachunków pomocniczych w trakcie obowiązywania zamówienia;
 - c) prowadzenie rozliczeń gotówkowych i bezgotówkowych w obrocie krajowym (w systemie tradycyjnym i elektronicznym) i zagranicznym;
 - d) obsługę bankowości elektronicznej typu Home banking;
 - e) uruchomienie usługi rozliczania masowych płatności;
 - f) zakładanie lokat terminowych;
 - g) oprocentowanie środków na rachunkach;
 - h) wydawanie opinii bankowych oraz zaświadczeń o posiadaniu konta bankowego;
 - i) odbiór gotówki z kasy Szpitala, dowóz i wpłata na wskazane konto bankowe Szpitala zgodnie z wytycznymi Zamawiającego;
4. Wysokość miesięcznej opłaty ryczałtowej płaconej Wykonawcy przez Szpital musi być zgodna ze złożoną ofertą i nie może ulec zmianie w czasie trwania umowy.
5. Szpital nie przewiduje waloryzacji wynagrodzenia Wykonawcy.
6. Zwiększenie ilości wykonywanych operacji (w tym liczby przelewów na prowadzonych rachunkach bankowych), liczby rachunków oraz liczby osób korzystających z instrumentów bankowości elektronicznej Szpitala nie wpływa na wysokość miesięcznej opłaty ryczałtowej przez cały okres realizacji umowy.

7. Z tytułu wykonywania, na doraźne zlecenie Szpitala innych czynności poza wymienionymi w przedmiocie zamówienia Bank może pobierać opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą w Banku tabelą opłat i prowizji, która stanowić będzie integralny załącznik do umowy.

8. Rozliczenie pomiędzy Zamawiającym a wykonawcą będzie dokonywane w złotych polskich (PLN).

Bankowość elektroniczna:

1. uruchomienie systemu bankowości elektronicznej na stanowiskach komputerowych umożliwiających co najmniej dokonywanie przelewów, zakładanie i likwidację lokat, uzyskiwanie informacji o stanie rachunków oraz stałą obserwację obrotów i stanu środków na poszczególnych rachunkach bankowych. Wykonawca zobligowany będzie do dokonania nieodpłatnej instalacji systemu bankowości elektronicznej w siedzibie zamawiającego oraz do przeszkolenia w zakresie obsługi zainstalowanego programu wskazanych przez Zamawiającego pracowników,
2. serwis oprogramowania, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizujących, usuwanie awarii w możliwie najkrótszym czasie, przy czym reakcja serwisu od chwili zgłoszenia powinna nastąpić w ciągu 3 godzin w dni **robocze w godz. 7.30 – 15.30**,
3. system bankowości elektronicznej winien zapewnić co najmniej:
 - a) dostęp do usług przez 24 godziny w każdym dniu roboczym,
 - b) dokonywanie operacji w czasie rzeczywistym,
 - c) możliwość przelewów bankowych,
 - d) pełna informacja o dacie i godzinie operacji,
 - e) przechowywanie przelewów i wyciągów w archiwum systemu,
 - f) nadawanie nowych bądź zmiana istniejących uprawnień użytkowników systemów w dowolnym momencie obowiązywania umowy, na podstawie pisemnej dyspozycji,
 - g) umożliwienie użytkownikowi autoryzowania zleceń płatniczych za pomocą elektronicznego klucza,
 - h) sporządzanie wyciągów bankowych w wersji papierowej z potwierdzeniem operacji bankowych dla każdego rachunku bankowego. Wyciągi muszą być sporządzane za dni, w których na rachunku bankowym wystąpiły obroty z kompletem dokumentów źródłowych, będących podstawą zapisu w wyciągach bankowych oraz udostępnić je w formie elektronicznej (poprzez system obsługi bankowej/w następnym dniu roboczym po dokonaniu operacji do godz. 9.00 gdy przypada dzień wolny, w pierwszym dniu roboczym po dokonaniu operacji,
 - i) wyciąg bankowy musi zawierać pełną nazwę rachunku, numer rachunku, walutę, pełną nazwę posiadacza rachunku,

- j) wyciąg bankowy musi zawierać informacje o wszystkich operacjach pieniężnych uznających i obciążających rachunek z dyspozycji właściciela konta lub dyspozycji kontrahentów, księgowania odsetek i prowizji, a także informacje o saldzie początkowym i końcowym rachunku,
- k) wyciąg bankowy musi zapewnić możliwość identyfikacji źródeł przychodów, poprzez określenie nazwy kontrahenta, tytuł płatności/wszystkie informacje jakie zostały umieszczone przez kontrahentów w opisie płatności/daty obciążenia rachunku kontrahenta bądź też daty dokonania wpłaty ,
- l) wydawanie opinii i zaświadczeń na wniosek posiadacza rachunku,
- m) W przypadku awarii systemu lub braku łączności z bankiem, przyjmowanie i wydawanie zleceń płatniczych następować będzie w formie papierowej,
- n) W ramach systemu bank wprowadzi usługę rozliczania masowych płatności – współpracujących z programem księgowym stosowanym przez Szpital.

II. Opis warunków jakie mają spełnić Wykonawcy.

W postępowaniu mogą wziąć udział Wykonawcy, którzy spełniają następujące warunki:

- a) Posiadają oddział banku na terenie miasta Łomży;
- b) Posiadają uprawnienia do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli przepisy prawa nakładają obowiązek ich posiadania. Warunek ten zostanie spełniony, jeśli Wykonawca wykaże, że posiada zezwolenie na utworzenie Banku z Komisji Nadzoru Bankowego lub posiada potwierdzenie uprawnień do wykonywania działalności bankowej.

Ocena spełnienia warunków wymaganych od Wykonawców zostanie dokonana według formuły „spełnia – nie spełnia” w oparciu o informacje zawarte w dokumentach i oświadczeniach załączonych do oferty. Zamawiający uważał będzie te warunki za spełnione wtedy, gdy Wykonawca wykaże ich treścią, że je spełnia.

III. Wykaz oświadczeń i dokumentów jakie mają dostarczyć Wykonawcy w celu potwierdzeniu spełnienia warunków udziału w postępowaniu, należy złożyć następujące dokumenty w formie oryginału lub kserokopii poświadczonych za zgodność z oryginałem przez Wykonawcę lub osobę upoważnioną, z zachowaniem sposobu reprezentacji:

1. Zezwolenie na utworzenie Banku z Komisji Nadzoru Bankowego lub potwierdzenie uprawnień do wykonywania działalności bankowej;
2. Aktualny odpis z właściwego rejestru lub z centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub ewidencji.
3. Oświadczenie Wykonawcy, że posiada swój oddział w Łomży.

IV. CZAS TRWANIA ZAMÓWIENIA.

Czas trwania zamówienia: 2 lata od dnia 01.01.2018 r do 31.12.2019r.

Dokumenty dodatkowe, które należy załączyć do oferty:

Proponowany przez Wykonawcę projekty umów **na prowadzenie rachunku Bankowego** zawierający istotne postanowienia - **wg załącznika nr 2 do OPZ**

V. INFORMACJE O SPOSOBIE POROZUMIEWANIA SIĘ ZAMAWIAJĄCEGO Z WYKONAWCAMI ORAZ PRZEKAZYWANIA OŚWIADCZEŃ LUB DOKUMENTÓW, A TAKŻE WSKAZANIE OSÓB UPRAWNIONYCH DO POROZUMIEWANIA SIĘ Z WYKONAWCAMI

1. Oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje Zamawiający i Wykonawcy przekazują **pisemnie, faxem lub drogą elektroniczną, potwierdzone pisemnie.**

2. Oryginały w. w dokumentów Wykonawca składa **w kancelarii Szpitala Wojewódzkiego im. Kardynała Stefana Wyszyńskiego** (pokój 235), Al. Piłsudskiego 11, 18 – 404 Łomża: **od poniedziałku do piątku od godziny 7.30 do 15.05.**

3. Do kontaktu z Wykonawcami upoważnieni są:

w kwestiach dotyczących przedmiotu zamówienia – Wioletta Jakuszkin, Jolanta Kruszewska - tel. 86 47 33 326, 86 47 33 306 w godz. 8.00 – 15.00;

VI. MIEJSCE ORAZ TERMIN SKŁADANIA OFERT

1. Ofertę należy złożyć w zaklejonej nieprzeźroczystej kopercie, **w kancelarii Szpitala Wojewódzkiego im. Kardynała Stefana Wyszyńskiego** (pokój 235), Al. Piłsudskiego 11, 18 – 404 Łomża **do dnia: 19.12.2017 r.** do godz. **14.00. Godziny pracy kancelarii: od poniedziałku do piątku w godz. 7.³⁰ - 15.⁰⁵.** Decyduje data otrzymania oferty przez Zamawiającego.

XII. OPIS SPOSOBU OBLICZENIA CENY

1. Podana cena ostateczna powinna zawierać wszystkie składniki cenowe, oraz inne koszty ponoszone przez Wykonawcę celem prawidłowego wykonania zamówienia (z podatkiem VAT*), czyli łączny koszt obsługi bankowej i udzielonego kredytu wyrażony w złotych w całym okresie wykonywania zamówienia na warunkach określonych w SIWZ z uwzględnieniem prowizji, opłat, odsetek itp.

2. Przy obliczaniu wartości brutto zamówienia należy stosować zasadę obliczania wartości brutto zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dn. 22.12.1999r. w sprawie wykonywania niektórych przepisów ustawy o podatku od towarów i usług oraz podatku akcyzowym rozdz. 13 § 37.1 t.j.

Wykazywane kwoty zaokrągla się do pełnych groszy, przy czym końcówki poniżej 0,5 grosza pomija się, a końcówki 0,5 grosza i wyższe zaokrągla się do 1 grosza.

3. Jeżeli złożono ofertę, której wybór prowadziłyby do powstania obowiązku podatkowego Zamawiającego zgodnie z przepisami o podatku od towarów i usług w zakresie dotyczącym

wewnątrzspółnotowego nabycia towarów, Zamawiający w celu oceny takiej oferty dolicza do przedstawionej w niej ceny podatek od towarów i usług, który miałby obowiązek wpłacić zgodnie z obowiązującymi przepisami.

*** Jeżeli Wykonawca jest zwolniony z podatku VAT prosimy o podanie podstawy prawnej.**

5. Cenę w ofercie należy podać w PLN.

XIII. OPIS KRYTERIÓW, KTÓRYMI ZAMAWIAJACY BĘDZIE SIĘ KIEROWAŁ PRZY WYBORZE OFERTY, WRAZ Z PODANIEM ZNACZENIA TYCH KRYTERIÓW I SPOSOBU OCENY OFERT

1. Przy wyborze oferty Zamawiający będzie kierował się następującymi kryteriami:

KRYTERIUM	WAGA
1. Cena, na która składają się: - opłata ryczałtowa za prowadzenie obsługi bankowej	60%
2. Wysokość oprocentowania rachunku bieżącego	20%
3. Wysokość oprocentowania lokat overnight	20%

4. W zakresie kryterium 1- maksymalną ilość punktów otrzyma oferta z najniższą ceną, pozostałym Wykonawcom przyznana zostanie odpowiednio mniejsza liczba punktów, określona na podstawie następującego wzoru:

$$\text{Ilość punktów} = \frac{\text{oferowana opłata(koszt obsługi) minimalna}}{\text{oferowana opłata(koszt obsługi)badana}} \times 100 \text{ pkt} \times 60\%$$

5. W zakresie kryterium 2. maksymalną ilość punktów otrzyma oferta z najwyższą stopą oprocentowania rachunku, pozostałym Wykonawcom przyznana zostanie odpowiednio mniejsza liczba punktów, określona na podstawie następującej zasady:

$$\text{ilość punktów} = \frac{\text{oprocentowanie oferty badanej}}{\text{najwyższe oferowane oprocentowanie}} \times 100 \text{ pkt} \times 20\%$$

6. W zakresie kryterium 3.- maksymalną ilość punktów otrzyma oferta z najwyższą stawką oprocentowania lokat, pozostałym wykonawcom przyznana zostanie odpowiednio mniejsza liczba punktów, określona na podstawie następującej zasady:

$$\text{oprocentowanie lokaty ON} = \frac{\text{oprocentowanie oferty badanej}}{\text{najwyższe oferowane oprocentowanie}} \times 100 \text{ pkt} \times 20\%$$

Załączniki:

Załącznik nr 1- formularz ofertowy;

Załącznik nr 2- Istotne postanowienia warunków umowy

DANE WYKONAWCY:

Nazwa Wykonawcy / Wykonawców przypadku oferty wspólnej: *

.....

Adres:

REGON

NIP

Tel.

FAX, na który Zamawiający ma przesłać korespondencję

internet http://.....

e-mail:

Osoba do kontaktów :

FORMULARZ OFERTOWY

Nawiązując do ogłoszenia o konkursie ofert na obsługę bankową, znak sprawy: ZT-SZP-226/02/9/2017, oferujemy:

1. Oplata ryczałtowa za prowadzenie obsługi bankowo- kasowej-

słownie :.....

2. Wysokość oprocentowania rachunku bieżącego -

słownie :

3. Wysokość oprocentowania lokat overnight -

słownie :

Oświadczenia:

1. Oświadczamy, że uzyskaliśmy informacje niezbędne do przygotowania oferty i właściwego wykonania zamówienia oraz przyjmujemy warunki określone w ogłoszeniu o konkursie ofert..

2. Oświadczamy, że zapoznaliśmy się z dokumentami konkursowymi, przedmiotem i zakresem usług.

3. Oświadczamy, że w cenie oferty zostały uwzględnione wszystkie koszty wykonania zamówienia i realizacji przyszłego świadczenia umownego. W ofercie nie została zastosowana cena dumpingowa i oferta nie stanowi czynu nieuczciwej konkurencji, zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 3 Pzp. i art. 5-17 ustawy z 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz. U. Nr 47, poz. 211, z 1996 r. Nr 106, poz. 496 z 1997 r. Nr 88, poz. 554, z 1998 r. Nr 106, poz. 668, z 2000 r. Nr 29, poz. 356 i Nr 93, poz. 1027);

4. Oświadczamy, że uważamy się za związanych niniejszą ofertą na okres 30 dni od upływu terminu składania ofert, a w przypadku wyboru naszej oferty przez cały okres trwania umowy.

5. Zapoznaliśmy się z istotnymi postanowieniami do umowy, treścią OPZ i nie wnosimy w stosunku do nich żadnych uwag, a w przypadku wyboru naszej oferty zobowiązujemy się do podpisania umowy na warunkach zawartych w OPZ w miejscu i terminie wskazanym przez Zamawiającego nie później jednak niż

do końca okresu związania ofertą.

6. Oświadczamy, że przedmiot zamówienia wykonamy w oparciu o wymagania zawarte w OPZ i wg istotnych postanowień do umowy.

7.* Oświadczamy, że **przedmiot zamówienia zrealizujemy sami.**

7.* Oświadczamy, że **przedmiot zamówienia zrealizujemy z udziałem podwykonawców,** wskazujemy części zamówienia przewidziane do wykonania przez podwykonawcę:

.....

8. Oświadczamy, że niniejsza oferta:

a)* **nie zawiera** informacji stanowiących tajemnicy przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji ;

b)* **zawiera** na stronach od do..... informacje stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji.

9. Oświadczamy, że cena ofertowa uwzględnia wszystkie koszty związane z realizacją przedmiotu zamówienia zgodnie z opisem przedmiotu zamówienia określonym w niniejszej OPZ.

10. Oświadczamy, że w przypadku udzielenia nam zamówienia zobowiązujemy się do podpisania umowy na warunkach zawartych w OPZ, w miejscu i w terminie wskazanym przez Zamawiającego.

Na ** kolejno ponumerowanych stronach składamy całość oferty.

Integralną częścią oferty są dokumenty wyszczególnione w OPZ

1.....

2.....

3.....

.....

(pieczęć Wykonawcy)

data (podpis upoważnionego przedstawiciela firmy)

* - niepotrzebne skreślić

** - wypełnić

Załącznik nr 2 - Istotne dla stron postanowienia

ISTOTNE DLA STRON POSTANOWIENIA, KTÓRE WINNA ZAWIERAĆ UMOWA W SPRAWIE ZAMÓWIENIA PUBLICZNEGO:

1. Zobowiązanie się do prowadzenia obsługi bankowej Szpitala w jego siedzibie w Łomży, Al. Piłsudskiego 11.
2. Zakres obsługi bankowej:
 - a) obsługę rachunku Szpitala w zakresie:
 - prowadzenia rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych z pełnym zakresem operacji bezgotówkowych i gotówkowych, prowadzenia rozliczeń krajowych i zagranicznych, przyjmowania lokat złotych i dewizowych, udzielania kredytów w rachunku bieżącym,
3. Wysokość oprocentowania rachunku podstawowego i pomocniczych.
4. Wysokość opłaty ryczałtowej.
5. Czas trwania umowy.
6. Czas realizacji złożonych dyspozycji.
7. Zmiany postanowień umowy o treści:
 - 1) Nie przewiduje się zmian postanowień umowy w stosunku do treści oferty (art. 144 ust 1 ustawy Prawa zamówień publicznych) z wyjątkiem:
 - a) **zmiany nazwy, siedziby stron umowy, nr-ów kont bankowych oraz innych danych identyfikacyjnych.**
 - 2) Wszelkie zmiany i uzupełnienia treści umowy winny zostać dokonane wyłącznie w formie aneksu podpisanego przez obie strony, pod rygorem nieważności. Zmiany nie mogą naruszać postanowień zawartych w art. 144 ust. 1 Prawa zamówień publicznych.
8. **Wykonawca zapłaci karę umowną w wysokości 10% ceny oferty za odstąpienie od umowy z winy Wykonawcy.**