

**Zespół Opieki Zdrowotnej
w Suchej Beskidzkiej
ul. Szpitalna 22**

Znak : ZOZ.V.010/DZP/15/PU/19

Sucha Beskidzka dnia 07.05.2019r.

S P E C Y F I K A C J A
DO ZAPYTANIA OFERTOWEGO

Dotyczy :

Zapytania ofertowego

ogłoszonego przez :
Zespół Opieki Zdrowotnej
w Suchej Beskidzkiej

na: **obsługę bankową**

Kod wspólnego słownika CPV: 661000004

I. INFORMACJE OGÓLNE

Zamawiający:

Zamawiający:
Zespół Opieki Zdrowotnej
ul. Szpitalna 22, 34-200 Sucha Beskidzka
TEL: (033) 872-31-00
FAX: (033) 872-31-11
e-mail: zosuchabeskidzka@wp.pl
<http://www.zosuchabeskidzka.pl>
kanał elektronicznej komunikacji:
<http://www.platformazakupowa.pl/pn/zosuchabeskidzka>
REGON: 000304415, NIP: 552-12-74-352

Wykonawca powinien zapoznać się ze wszystkimi rozdziałami składającymi się na specyfikację do zapytania ofertowego.

1. Zapytanie ofertowe prowadzone jest zgodnie z zasadami konkurencyjności.
2. Do niniejszego zapytanie ofertowego nie stosuje się przepisów ustawy Prawo Zamówień Publicznych z dnia 29 stycznia 2004 r. (Dz. U. 2018 r., poz. 1986).
3. W przedmiotowym postępowaniu komunikacja wykonawców z Zamawiającym będzie odbywała się za pośrednictwem kanału elektronicznej komunikacji: <http://www.platformazakupowa.pl/pn/zosuchabeskidzka> na stronie danego postępowania.

II. USZCZEGÓLOWIENIE PRZEDMIOTU UMOWY I OBOWIĄZKÓW WYKONAWCY.

I. Przedmiotem zamówienia jest obsługa rachunków gromadzących przychody, jak i realizujących wydatki Zespołu Opieki Zdrowotnej w Suchej Beskidzkiej obejmująca:

1. Otwarcie i prowadzenie jednego rachunku bieżącego i ośmiu rachunków pomocniczych tj.:
 - Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych,
 - Sum depozytowych,
 - Programu profilaktycznego,
 - Fundusze Norweskie,
 - Program rozwojowy,
 - Poprawa bilansu energetycznego,
 - Kompleksowa modernizacja,
 - Ratownictwo,
 - i innych w zależności od potrzeb Zamawiającego.
2. Realizację poleceń przelewu na rachunki zamawiającego w banku obsługującym.
3. Realizację poleceń przelewu na rachunki w innych bankach.
4. Przyjmowanie wpłat gotówkowych.
5. Dokonywanie wypłat gotówkowych.
6. Potwierdzanie salda na każdy dzień roboczy.
7. Przyjmowanie lokat jednodniowych (nocne), weekendowych, tygodniowych, dwutygodniowych, miesięcznych i dłuższych i innych w zależności od potrzeb zamawiającego.
8. Telefoniczne informacje o stanie rachunków, udzielanie osobom upoważnionym przez Zamawiającego.

9. Usługa typu home-banking na jednym stanowisku komputerowym, umożliwiająca dokonywanie przelewów oraz uzyskiwanie informacji o rachunkach.
10. Wydanie dwóch sztuk kart płatniczych.
11. Udzielanie kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym w wysokości 1.500.000 zł (jeden milion pięćset tysięcy złotych) zabezpieczonego
 - pełnomocnictwem do pobierania środków z rachunku prowadzonego w banku,
 - wekslem in blanco

II. Informacje ogólne

1. Dane niezbędne do porównania ofert według podanych w pkt. IV, pkt 1 kryteriów, należy podać w formularzu ofertowym, stanowiącym załącznik Nr 1, 1a do specyfikacji.
2. Niedopuszczalne jest podawanie prowizji i opłat wariantowo. Wszystkie wartości powinny być podawane liczbowo.
3. Prowizja za udzielenie kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym winna być uwzględniona jednorazowo.
4. Ilekroć w specyfikacji istotnych warunków zamówienia, formularzu ofertowym oraz załącznikach jest mowa o:
 - Prowizji – należy przez to rozumieć wynagrodzenie płatne procentowo (od kwoty wartości),
 - Opłacie – należy przez to rozumieć wynagrodzenie płatne kwotowo od czynności,
 - Sumach depozytowych – należy przez to rozumieć rachunek pomocniczy do obsługi obcych środków pieniężnych np. kaucje, wadia itp.

III. Okres trwania umowy

48 miesięcy od daty zawarcia umowy.

III. MIEJSCE, TERMIN ORAZ SPOSÓB ZŁOŻENIA OFERTY.

1. Ofertę należy złożyć za pośrednictwem kanału elektronicznej komunikacji w języku polskim pod adresem:
<http://www.platformazakupowa.pl/pn/zozsuchabeskidzka> na stronie danego postępowania, nie później niż do dnia **31.05.2019r. do godz. 10:00.**
2. Oferent wypełnia za pośrednictwem kanału elektronicznej komunikacji załącznik nr 1 tj. formularz ofertowy.
3. Złożenie oferty nie wymaga rejestracji na platformie zakupowej.
4. Za datę wpływu ofert przyjmuje się datę wygenerowaną przez platformę.
5. Oferta złożona po terminie nie będzie otwierana.

IV. WYMAGANIA WSTĘPNE STAWIANE WYKONAWCOM.

Do ofert należy dołączyć:

1. Formularz ofertowy.
2. Bank musi posiadać swoją placówkę na terenie miasta Sucha Beskidzka (do potwierdzenia oświadczeniem).

V. KLAUZULA INFORMACYJNA NA PODSTAWIE ART. 13 RODO.

„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”, Zespół Opieki Zdrowotnej w Suchej Beskidzkiej informuje, że:

- administratorem Pani/Pana danych osobowych jest **Zespół Opieki Zdrowotnej w Suchej Beskidzkiej** z siedzibą w Suchej Beskidzkiej, ul. Szpitalna 22;
 - inspektorem ochrony danych osobowych w Zespole Opieki Zdrowotnej jest Pan Marek Sadowski email masad@zozsuchabeskidzka.pl
 - Pani/Pana dane osobowe przetwarzane będą na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO w celu związanym z w/w postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego;
 - 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”;
 - Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane, zgodnie z art. 97 ust. 1 ustawy Pzp, przez okres 4 lat od dnia zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia, a jeżeli czas trwania umowy przekracza 4 lata, okres przechowywania obejmuje cały czas trwania umowy;
 - 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;
 - w odniesieniu do Pani/Pana danych osobowych decyzje nie będą podejmowane w sposób zautomatyzowany, stosowanie do art. 22 RODO;
 - posiada Pani/Pan:
 - na podstawie art. 15 RODO prawo dostępu do danych osobowych Pani/Pana dotyczących;
 - na podstawie art. 16 RODO prawo do sprostowania Pani/Pana danych osobowych **;
 - 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 ***;
 - prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, gdy uzna Pani/Pan, że przetwarzanie danych osobowych Pani/Pana dotyczących narusza przepisy RODO;
 - nie przysługuje Pani/Panu:
 - w związku z art. 17 ust. 3 lit. b, d lub e RODO prawo do usunięcia danych osobowych;
 - prawo do przenoszenia danych osobowych, o którym mowa w art. 20 RODO;
 - **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.**
-
- * **Wyjaśnienie:** informacja w tym zakresie jest wymagana, jeżeli w odniesieniu do danego administratora lub podmiotu przetwarzającego istnieje obowiązek wyznaczenia inspektora ochrony danych osobowych.
 - ** **Wyjaśnienie:** skorzystanie z prawa do sprostowania nie może skutkować zmianą wyniku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego ani zmianą postanowień umowy w zakresie niezgodnym z ustawą Pzp oraz nie może naruszać integralności protokołu oraz jego załączników.
 - *** **Wyjaśnienie:** prawo do ograniczenia przetwarzania nie ma zastosowania w odniesieniu do przechowywania, w celu zapewnienia korzystania ze środków ochrony prawnej lub w celu ochrony praw innej osoby fizycznej lub prawnej, lub z uwagi na ważne względy interesu publicznego Unii Europejskiej lub państwa członkowskiego.

VI. ZASADY OCENY OFERT.

1. Oceniane kryteria i ich ranga w ocenie.

Kryteria oceny	Ranga	Sposób oceny
A. Cena oferty (Formularz 1a)	55%	wg wzoru
B. Wysokość oprocentowania kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym (śr. WIBOR 1M z m-ca IV.2019+marża banku)	20%	wg wzoru
C. Prowizja jednorazowa za okres 48 miesięcy od kwoty kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym	15%	wg wzoru
D. Okres niezmienności opłat określonych w formularzu Nr 1a	10%	wg wzoru

2. Sposób obliczania wartości punktowej poszczególnych kryteriów.

a) Cena oferty
$$\frac{A_n \times 100 \text{ pkt.}}{A_k} = A \times \text{Ranga}$$

gdzie : A_n - najniższa cena złożona w całości zamówienia
 A_k - cena proponowana przez danego oferenta
 A - ilość punktów uzyskanych przez oferenta

b). Wysokość oprocentowania kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym

$$\frac{B_n \times 100 \text{ pkt.}}{B_k} = B \times \text{Ranga}$$

Do oceny złożonych ofert należy podać średni WIBOR 1M z m-ca IV.2019+marża banku

gdzie : B_n - najniższe oprocentowanie w całości zamówienia
 B_k - oprocentowanie proponowana przez danego oferenta
 B - ilość punktów uzyskanych przez oferenta

c). Prowizja za udzielenie kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym

$$\frac{C_n \times 100 \text{ pkt.}}{C_k} = x \times \text{Ranga}$$

gdzie : C_n - najniższe prowizja w całości zamówienia
 C_k - prowizja proponowana przez danego oferenta
 C - ilość punktów uzyskanych przez oferenta

d). Okres niezmienności opłat określonych w formularzu Nr 1a

$$\frac{Dk \times 100 \text{ pkt.}}{Dn} = D \times \text{Ranga}$$

gdzie : Dn – najdłuższy oferowany termin
Dk - termin oferowany przez danego oferenta
D - ilość punktów uzyskanych przez oferenta

3. Zasada wyboru oferty i udzielenia zamówienia..

Zamawiający udzieli zamówienia oferentowi, którego oferta :

- odpowiada wszystkim wymaganiom przedstawionym w SIWZ
- została uznana za najkorzystniejszą w oparciu o podane kryterium wyboru.

VII. WARUNKI I USTALENIA, KTÓRE BĘDĄ WPROWADZONE DO UMOWY.

1. Zamawiający podpisze umowę z Wykonawcą , którego oferta wygra postępowanie w terminie nie krótszym niż 5 dni od dnia przesłania zawiadomienia o wyborze najkorzystniejszej oferty, jeżeli zawiadomienie to zostało przesłane w sposób określony w art. 27 ust.2 ustawy, lub 10 dni –jeżeli zostało przesłane w inny sposób , lecz nie później niż przed terminem związania z ofertą.
2. Zamawiający może zawrzeć umowę przed upływem terminów określonych w pkt.1 zgodnie art. 94 ust. 2 ustawy.
3. Umowa będzie podpisana na okres 48 miesięcy licząc od dnia jej podpisania;
4. Stawka WIBID-u będzie brana z notowań dnia poprzedzającego czynności jw., zlecone przez zamawiającego,
5. Stopa procentowa rachunku bieżącego będzie zmienna, a jej wartość będzie określona jako iloczyn WIBID 1M x k_{rb} gdzie: WIBID 1M – (Warsaw Interbank Bid Rate) – roczna stopa procentowa, jaką banki zapłacą za środki przyjęte w depozyt od innych banków na okres 1 miesiąca, k_{rb} - współczynnik oprocentowania rachunku bieżącego,
6. Oprocentowanie lokat jest uzgadniane indywidualnie.
7. Bank nie ma wyłączności na lokaty wolnych środków pieniężnych Zamawiającego.
8. Wysokość oprocentowania kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym będzie zmienna , a jej wartość będzie określona jako suma stawki WIBOR dla depozytów jednomiesięcznych i stałej marży procentowej banku.
9. Stawka WIBOR dla depozytów jednomiesięcznych rozumiana jest jako średnio miesięczna stopa jednomiesięcznego wskaźnika WIBOR z każdego miesiąca poprzedzającego obowiązującą w każdym miesiącu następnym.
10. Bank nie będzie pobierał innych, niż określone w formularzach ofertowych (załącznik Nr 1, 1a), prowizji ani opłat z tytułu świadczenia usług bankowych,
11. Z tytułu wykonywanych przez bank innych czynności, niż wymienione w pkt III, niniejszej specyfikacji, bank może pobierać opłaty zgodnie z obowiązującą w banku „Tabelą opłat i prowizji”, która stanowić będzie załącznik do umowy,
12. Termin realizacji zlecenia płatniczego biegnie od dnia złożenia zlecenia przez zamawiającego do dnia przekazania środków pieniężnych do banku wskazanego w zleceniu,
13. Bank ponosi odpowiedzialność za szkody powstałe z jego winy, w skutek nieterminowej realizacji zlecenia płatniczego zamawiającego,
14. Bank zobowiązuje się do zapłacenia odszkodowania za zawinione przez siebie opóźnienia w realizacji zlecenia płatniczego zamawiającego, w wysokości

- stanowiącej równowartość odsetek obliczonych za każdy dzień opóźnienia, od kwoty niezrealizowanego w terminie zlecenia, według 200% maksymalnej stopy oprocentowania rachunków nieoszczędnościowych w danym banku,
15. Integralną częścią umowy jest oferta i dokumentacja przetargowa (SIWZ),
 16. W sprawach nie uregulowanych umową stosuje się przepisy ustawy Prawo zamówień publicznych, prawa cywilnego i bankowego,
 17. Zmiany umowy dla swojej ważności wymagają formy pisemnej w postaci aneksu podpisanego przez obie strony. Aneks nie może być sprzeczny z art. 144 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych,
 18. Wysokości opłat , prowizji i współczynników nie będą ulegały zmianom w okresie wynikającym z oferty. Po tym okresie każda zmiana wymaga pisemnej akceptacji Zamawiającego.
 19. Sprawy sporne wynikające z zawartej umowy, rozstrzyga sąd właściwy dla zamawiającego

VIII. TRYB UDZIELANIA WYJAŚNIEŃ W SPRAWACH DOTYCZĄCYCH SPECYFIKACJI ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA.

1. Komunikacja Wykonawców z Zamawiającym, w szczególności składanie ofert, wszelkich oświadczeń, wniosków, zawiadomień oraz informacji odbywa się w formie elektronicznej za pośrednictwem kanału elektronicznej komunikacji pod adresem: <http://www.platformazakupowa.pl/pn/zozsuchabeskidzka> na stronie danego postępowania. Za datę wpływu oświadczeń, wniosków, zawiadomień oraz informacji przyjmuje się datę wygenerowaną przez platformę.
2. Wykonawca może zwrócić się do Zamawiającego o wyjaśnienie treści specyfikacji za pośrednictwem udostępnionego kanału. Treść pytań (bez ujawnienia źródła zapytania) wraz z wyjaśnieniami, bądź informacje o dokonaniu zmiany specyfikacji, Zamawiający przekaże wykonawcom za pośrednictwem Platformy w zakładce „Komunikaty”.

IX. ROZTRZYGNIECIE POSTĘPOWANIA

1. Analiza ofert zostanie przeprowadzona przez powołany zespół.
2. Zamawiający może w toku badania i oceny ofert żądać od Wykonawców wyjaśnień dotyczących treści złożonych ofert, w tym dokumentów potwierdzających podane w ofertach informacje.
3. Oferta nie spełniająca wymagań niniejszego zapytania, w szczególności formalnych (złożona po terminie, niekompletna) lub merytorycznych (zwłaszcza nie będącą ofertą w rozumieniu przepisów prawa cywilnego) albo zawierająca inne rozpoznane wady sprzeczne z przepisami prawa, zostanie odrzucona bez jej rozpatrywania.
4. Zamawiający nie przewiduje procedury odwoławczej.
5. Z tytułu odrzucenia oferty Wykonawcom nie przysługują żadne roszczenia przeciw Zamawiającemu.
6. Po rozstrzygnięciu postępowania jego wyniki zostaną przekazane wszystkim Wykonawcom oraz zamieszczone na platformie.
7. Jeżeli Wykonawca, którego oferta została wybrana, uchyla się od zawarcia umowy we wskazanym przez Zamawiającego terminie, Zamawiający może wybrać najkorzystniejszą spośród pozostałych ofert

- formularz ofertowy- załącznik nr 1
- oświadczenie o lokalizacji. - załącznik nr 2
- Oświadczenie RODO (załącznik nr 3)
- informacja o ruchach na kontach (załącznik nr 4)
- Zaświadczenie NIP (załącznik nr 5)
- Zaświadczenie REGON (załącznik nr 6)
- Wypis z KRS (załącznik nr 7)
- Bilans za 2018r. (załącznik nr 8)
- Rachunek zysków i strat za 2018r. (załącznik nr 9)
- Rachunek przepływów pieniężnych za 2018r. (załącznik nr 10)

Kierownik
Działu Zamówień Publicznych
Sacharynka

(podpis sporządzającego)

Barbara Papier

(podpis Przew. Zespołu)

Z-ca DYREKTORA
Zespołu Opieki Zdrowotnej
w Szpitalu Beskidzkiej

02.05.19

mgr Jacek Baczewski

(data i podpis zatwierdzającego)