

**SAMODZIELNY PUBLICZNY ZESPÓŁ OPIEKI
ZDROWOTNEJ W SANOKU
38-500 SANOK
ul. 800-lecia 26**

REGON 370444345
ZNAK: SPZOZ/PN/37/2015

NIP 687-16-40-438

NR KRS 0000059726
Sąd Rejonowy w Rzeszowie
XII Wydział Gospodarczy KRS
ul. Trembeckiego 11 a, 35-959 Rzeszów

**SPECYFIKACJA
ISTOTNYCH WARUKÓW ZAMÓWIENIA**

W postępowaniu o zamówienie publiczne

w trybie: **PRZETARGU NIEOGRANICZONEGO o wartości zamówienia mniejszej niż kwoty określone w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust. 8 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo Zamówień Publicznych (tekst jednolity DZ.U. z 2013 r., poz. 907 z późn. zm.)**

na usługę bankowej obsługi kredytu obrotowego w rachunku kredytowym dla Samodzielnego Publicznego Zespołu Opieki Zdrowotnej w Sanoku

Przewodniczący Komisji Przetargowej:

SIWZ została zatwierdzona:

Sanok, dnia.

--- podpis i pieczęć ---

Podpis i pieczęć zatwierdzającego

I. ZAPISY WSTĘPNE

1. Postępowanie jest organizowany przez Zamawiającego w celu wyboru najkorzystniejszej oferty na wykonanie zamówienia publicznego zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo Zamówień Publicznych (tekst jednolity . DZ.U. z 2013 r., poz. 907 z późn. zm)
2. Zamawiający deklaruje traktować na równych prawach wszystkie podmioty ubiegające się o zamówienie publiczne i prowadzić postępowanie o udzielenie zamówienia w sposób gwarantujący zachowanie uczciwej konkurencji.
3. O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się wyłącznie wykonawcy, których oferta odpowiada zasadom określonym w prawie zamówień publicznych i spełnia wymogi SIWZ.

II.NAZWA I ADRES ZAMAWIAJĄCEGO

Nazwa: SAMODZIELNY PUBLICZNY ZESPÓŁ OPIEKI ZDROWOTNEJ W SANOKU

Adres: UL. 800-LECIA 26, 38-500 SANOK

tel. 013 4656100, fax. 013 4656200

Komórka organizacyjna prowadząca sprawę:

Dział Zamówień Publicznych SPZOZ w Sanoku

Adres:ul. 800-lecia 26, 38-500 Sanok,

tel/fax. 013 4656290

Strona internetowa: www.zozsanok.pl Adres poczty elektronicznej: zam.pub@zozsanok.pl

Godziny urzędowania : 7:30 – 15:05

III. TRYB UDZIELANIA ZAMÓWIENIA

- 1) Postępowanie prowadzone jest w trybie: przetarg nieograniczony o wartości szacunkowej wartości zamówienia mniejszej od kwot określonych w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust. 8 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo Zamówień Publicznych (tekst jednolity DZ.U. z 2013 r., poz. 907 z późn. zm.)
- 2) Postępowanie prowadzone jest zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity DZ.U. z 2013 r., poz. 907 z późn. zm .) zwaną dalej „Ustawą Pzp” lub „Pzp”.
- 3) Podstawa prawna udzielenia zamówienia publicznego – art.10 ust.1 i 39-46 Prawa zamówień publicznych.
- 4) Postępowanie niniejsze prowadzone jest przez komisję przetargową powołaną do przeprowadzenia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego.

IV. OPIS PRZEDMIOTU ZAMOWIENIA

Przedmiotem zamówienia jest obsługa bankowa SPZOZ w Sanoku w okresie **36 miesięcy** od dnia zawarcia umowy (udzielenia zamówienia)

(kod CPV 66.11.00.00-4(3) usługi bankowe) w zakresie:

a) otwarcia i prowadzenia rachunku bieżącego,

b) otwarcia i prowadzenia kredytu obrotowego w ramach rachunku bieżącego w wysokości: 3.800 000,00 zł (trzy miliony osiemset tysięcy złotych 00/100) w terminie do dwóch dni od daty ustanowienia wszystkich zabezpieczeń zgodnie z warunkami WSIZ do dnia w którym upływa 36 miesięcy,

c) otwarcia i prowadzenia rachunków pomocniczych, do rozliczania środków w ramach dotacji, środków pomocowych, do obsługi innych inwestycji (otwierane w razie potrzeby),

- d) dokonywania wpłat gotówkowych w PLN na rachunek bieżący,
- e) dokonywania wypłat gotówkowych w PLN z rachunku bieżącego,
- f) lokowania wolnych środków pieniężnych na lokatach krótkoterminowych w tym lokaty typu „overnight”,
- g) przyjęcia warunku, że czas transferu środków finansowych będzie odbywał się w ciągu jednego dnia,
- h) dokonywania przelewów w obrębie banku bez opłat,
- i) dokonywania przelewów międzybankowych,
- j) realizacja przelewów w systemie elektronicznym wraz z bezpłatnym udostępnieniem, oprogramowania, serwisem, przeszkoleniem i instalacją w siedzibie Zamawiającego,
- k) realizacja przelewów w formie papierowej,
- l) przekazywanie i instalowanie wersji aktualizujących systemu bankowości elektronicznej w okresie obowiązywania umowy w siedzibie Zamawiającego dogodnych dla niego terminach,
- m) korzystania z wpływów bieżących,
- n) wydawanie opinii bankowych i zaświadczeń w ilości ok. 12 szt. w każdym roku w zależności od potrzeb Zamawiającego,
- o) w okresie umowy bank, z tytułu udzielenia i spłaty kredytu nie będzie pobierał żadnych innych dodatkowych prowizji i opłat,
- p) miesięczna spłata odsetek – odsetki będą naliczane tylko od kwoty faktycznego zadłużenia. Wykonawca (Kredytodawca) nie będzie pobierać opłat i prowizji bankowej od salda niewykorzystanej części kredytu,
- q) możliwość jednorazowej spłaty zadłużenia lub spłata w ratach,
- r) prowizja od udzielonego kredytu płatna będzie jednorazowo w dniu pierwszorazowego wykorzystania kredytu,
- s) bank nie będzie pobierał prowizji za administrowanie, za gotowość oraz za niewykorzystanie kredytu,
- t) dostarczania wyciągów bankowych w następnym dniu roboczym, spełniających następujące wymogi:
 - winny być one sporządzone w formie papierowej i elektronicznej i zawierać między innymi dane takie jak: nazwę wpłacającego, tytuł płatności, datę obciążenia rachunku bankowego wpłacającego,
- u) możliwości otwarcia i prowadzenia rachunku walutowego,
- w) możliwości dokonywania przelewów zagranicznych.

ZABEZPIECZENIE KREDYTU

Zabezpieczenie kredytu obrotowego stanowią:

1. weksel własny Zamawiającego in blanco z deklaracją wekslową,
2. zabezpieczenie na rachunku bankowym Zamawiającego,
3. hipoteka na nieruchomości objętej KW KS1S/00040815/8,
4. cesja ze wskazanej umowy na świadczenia medyczne z POW NFZ.

Bank musi posiadać współczynniki wypłacalności wg stanu na dzień 31 grudnia 2014r. zgodny z zapisem art. 128 ust. 1 pkt.3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (tekst jednolity: Dz. U. z 2015r. poz.128)

V. OPIS CZĘŚCI ZAMÓWIENIA

Zamawiający nie przewiduje podziału zamówienia na części i składania ofert częściowych.

VI. OPIS SPOSOBU PRZEDSTAWIENIA OFERT WARIANTOWYCH

Zamawiający nie dopuszcza możliwości składania ofert wariantowych.

VII. ZAWARCIE UMOWY RAMOWEJ

Zamawiający nie przewiduje zawarcie umowy ramowej.

VIII. AUKCJA ELEKTRONICZNA

Zamawiający nie przewiduje aukcji elektronicznej.

IX. INFORMACJA O PRZEWIDYWNYCH ZAMOWIENIACH UZPUŁNIAJĄCYCH.

Zamawiający nie przewiduje zamówień uzupełniających, o których mowa w art. 67 ust.1 pkt.6 i 7 lub art. 134 ust. 6 pkt. 3 i 4 ustawy Prawo zamówień publicznych.

X.TERMIN WYKONANIA ZAMOWIENIA

Termin realizacji zamówienia wymagany - 36 miesięcy licząc od daty zawarcia umowy.

XI. OPIS WARUNKÓW UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU ORAZ OPIS SPOSOBU DOKONYWANIA OCENY SPEŁNIANIA TYCH WARUNKÓW.

1. Zgodnie z art. 22 ust.1 Ustawy, o udzielenie Zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy spełniają warunki dotyczące:

1.1. posiadania uprawnienia do wykonania określonej działalności lub czynności jeżeli przepisy prawa nakładają obowiązek ich posiadania,

– Warunek ten zostanie spełniony, jeżeli Wykonawca wykaże że posiada zezwolenia na prowadzenie działalności bankowej wydane przez właściwy organ wydający zezwolenia na prowadzenie działalności bankowej tj. Komisji Nadzoru Bankowego (tekst jednolity: Dz. U. z 2002r. Nr.72 poz.665 z późniejszymi zmianami)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 .

1.2. posiadania niezbędnej wiedzy i doświadczenia- Zamawiający nie wyznacza szczegółowego warunku w tym zakresie,

1.3. dysponowania odpowiednim potencjałem technicznym oraz osobami zdolnymi do wykonania zamówienia- Zamawiający nie wyznacza szczegółowego warunku w tym zakresie,

1.4. sytuacji ekonomicznej i finansowej- Zamawiający nie wyznacza szczegółowego warunku w tym zakresie,

2. Wykonawca ubiegający się o udzielenie zamówienia nie może podlegać wykluczeniu z postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w okolicznościach, o których mowa w art. 24 ust.1 ustawy Prawo zamówień publicznych.

Warunki podane w pkt. 1) i 2) zostaną ocenione w systemie zero – jedynkowym, tzn. „spełnia” – „nie spełnia” na podstawie przedłożonych oświadczeń i dokumentów.

Nie wykazanie przez Wykonawcę spełniania chociaż jednego z ww. warunków będzie skutkować odpowiednio wykluczeniem Wykonawcy z postępowania i w konsekwencji odrzuceniem jego oferty.

3. Zamawiający na podstawie art. 24 ust. 2a ustawy Prawo zamówień publicznych wykluczy z postępowania o udzielenie zamówienia wykonawcę, który w okresie 3 lat przed wszczęciem postępowania, w sposób zawiniony poważnie naruszył obowiązki zawodowe, w szczególności, gdy wykonawca w wyniku zamierzonego działania lub rażącego niedbalstwa nie wykonał lub nienależycie wykonał zamówienie, co zamawiający jest w stanie wykazać za pomocą dowolnych środków dowodowych, Zamawiający nie wyklucza z postępowania o udzielenie zamówienia wykonawcy, który udowodni, że podjął konkretne środki techniczne, organizacyjne i kadrowe, które mają zapobiec zawinionemu i poważnemu naruszaniu obowiązków zawodowych w przyszłości oraz naprawił szkody powstałe w wyniku naruszenia obowiązków zawodowych lub zobowiązał się do ich naprawienia.

XII. INFORMACJA O OŚWIADCZENIACH I DOKUMENTACH , JAKIE MAJĄ DOSTARCZYĆ WYKONAWCY W CELU POTWIERDZENIA SPEŁNIENIA WARUNKÓW UDZIAŁU W POSTĘPOWNIU.

1. Formularz ofertowy –wraz z oświadczeniem o formie zabezpieczenia kredytu zał. nr 1
2. Oświadczenie zgodne z wymogami art. 22 Ustawy – zał. nr 3
3. Oświadczenie o nie podleganiu wykluczeniu z post. na podstawie z art. 24 ust1 Ust – zał. nr 4
4. zafarbowane na każdej stronie Istotne Postanowienia Umowy– zał. nr 2 (zalecane)
5. oświadczenie o posiadaniu współczynnika wypłacalności wg stanu na dzień 31 grudnia 2014 r. zgodny z zapisem art. 128 ust. 1 pkt. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U.z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.),
6. lista podmiotów należących do tej samej grupy kapitałowej– zał. nr 5

2. Oświadczenia oraz dokumenty, które należy złożyć w oryginałach, ewentualnie w odpisach lub kserokopiach poświadczonych za zgodność z oryginałem przez Wykonawcę (osoba/osoby uprawniona/e do reprezentowania firmy):

W przypadku podmiotów ubiegających się wspólnie o udzielenie zamówienia, co najmniej jeden z podmiotów lub wszyscy wspólnie muszą spełniać warunki o jakich mowa w części XI pkt. 1.1)1.2)1.3)1.4) SIWZ, i to udokumentować.

Każdy z wykonawców którzy wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia musi samodzielnie spełniać warunki o którym mowa w części XI pkt. 2) SIWZ tj. braku podstaw do wykluczenia w okolicznościach, o których mowa w art. 24 ust.1. i to udokumentować.

Wykonawca może polegać na wiedzy i doświadczeniu, potencjale technicznym, osobach zdolnych do wykonania zamówienia lub zdolnościach finansowych innych podmiotów, niezależnie od charakteru prawnego łączących go z nimi stosunków. W takiej sytuacji wykonawca zobowiązany jest przedstawić zobowiązanie tych podmiotów do oddania mu do dyspozycji niezbędnych zasobów na okres korzystania z nich przy wykonaniu zamówienia.

Podmiot, który zobowiązał się do udostępniania zasobów zgodnie z ust.2b, odpowiada solidarnie z wykonawcą za szkodę zamawiającego powstałą wskutek nieudostępniania tych zasobów, chyba że za nieudostępnienie zasobów nie ponosi winy

2.1) Oświadczenie o spełnianiu warunków określonych przepisami art. 22 ust.1 ustawy Prawo zamówień publicznych oraz o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu zgodnie z art. 44 ustawy pzp

2.2) Oświadczenie dotyczące dopuszczenia do obrotu oferowanych produktów.

2.3) wymagane dokumenty w celu wykazania braku podstaw do wykluczenia z postępowania w okolicznościach o których mowa w art. 24 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. - Prawo zamówień publicznych :

a) aktualnego odpisu z właściwego rejestru lub z centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru, w celu wykazania braku podstaw do wykluczenia w oparciu o art. 24 ust. 1 pkt 2 ustawy, wystawionego nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert,

b) Oświadczenie o braku podstaw do wykluczenia z postępowania z powodu niespełniania warunków, o których mowa w art. 24 ust. 1 ustawy Pzp

W sytuacji gdy Wykonawca będzie polegać na zasobach innych podmiotów na zasadach określonych w art.26 ust.2b ustawy Pzp tj. na wiedzy i doświadczeniu, potencjale technicznym, osobach zdolnych do wykonania zamówienia lub zdolnościach innych podmiotów -niezależnie od charakteru prawnego łączących go z nimi stosunków, w takiej sytuacji wykonawca zobowiązany jest przedstawić zobowiązanie tych podmiotów do oddania mu do dyspozycji niezbędnych zasobów na okres korzystania z nich przy wykonaniu zamówienia, a podmioty te będą brały udział w realizacji części zamówienia, Wymagane jest złożenie dokumentów o których mowa w pkt. 2.3 a), b) przez taki podmiot.

Jeżeli Wykonawca, wskazując spełnianie warunków, o których mowa w części XI pkt. 1) SIWZ (w art.22 ust.1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych), polega **na zasobach innych podmiotów na zasadach określonych w art.26 ust.2b ustawy**, Zamawiający, w celu oceny, czy wykonawca będzie dysponował zasobami innych podmiotów w stopniu niezbędnym dla należytego wykonania zamówienia oraz oceny, czy stosunek łączący wykonawcę z tymi podmiotami gwarantuje rzeczywisty dostęp do ich zasobów **Zamawiający żąda dokumentów dotyczących:**

- **zakresu dostępnych wykonawcy zasobów innego podmiotu**
- **sposobu wykorzystania zasobów innego podmiotu, przez wykonawcę, przy wykonaniu zamówienia**
- **charakteru stosunku, jaki będzie łączył wykonawcę z innym podmiotem**
- **zakresu i okresu udziału innego podmiotu przy wykonaniu zamówienia**

Wykonawca na żądanie zamawiającego i w zakresie przez niego wskazanym jest zobowiązany wykazać odpowiednio, nie później niż na dzień składania wniosków do udziału w postępowaniu lub składania ofert, spełnianie warunków, o których mowa w art. 22 ust. 1, i brak podstaw do wykluczenia z powodu niespełniania warunków, o których mowa w art. 24 ust.1

Jeżeli Wykonawca zmienia albo rezygnuje z podmiotu-podwykonawcy na którego zasoby wykonawca powoływał się , na zasadach określonych w art. 26 ust. 2B, w celu wykazania spełniania warunków udziału w postępowaniu, o których mowa w art.22 ust.1, wykonawca jest obowiązany wykazać zamawiającemu, iż proponowany inny podwykonawca lub wykonawca samodzielnie spełnia je w stopniu nie mniejszym niż wymagany w trakcie postępowania o udzielenie zamówienia.

2.4) Zamawiający żąda następujących dokumentów w celu oceny spełniania przez Wykonawcę warunków, o których mowa w art.22 ust.1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych, :

a) zezwolenie na prowadzenie działalności bankowej wydane przez właściwy organ wydający zezwolenia na prowadzenie działalności bankowej (Komisja Nadzoru Bankowego) w myśl ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo Bankowe (tekst jednolity: Dz. U. z 2002r. Nr.72 poz.665 z późniejszymi zmianami)/dotyczy banków/

2.5) Wymagane dokumenty na potwierdzenie, że oferowane usługi odpowiadają wymaganiom określonym przez zamawiającego:

Zamawiający nie wymaga przedstawienia dokumentów.

2.6) WYKONAWCA zamieszkały poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej:

a) Jeżeli wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, zamiast dokumentów, o których mowa w pkt. 2.3 a) składa odpowiedni dokument lub dokumenty, wystawione zgodnie z prawem kraju, w którym ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, zgodnie z § 4 Rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 19 lutego 2013 r. w sprawie rodzajów dokumentów jakich może żądać zamawiający od wykonawcy, oraz form, w jakich te dokumenty mogą być składane (Dz. U. z 2013 r., poz. 231,) tj. dokumenty potwierdzające, że:

nie otwarto jego likwidacji ani nie ogłoszono jego upadłości (wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert),

Jeżeli w kraju zamieszkania osoby lub w kraju, w którym wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, nie wydaje się dokumentów, o których mowa powyżej, zastępuje się je dokumentem zawierającym oświadczenie, w którym określa się także osoby uprawnione do reprezentacji wykonawcy, złożone przed właściwym organem sądowym, administracyjnym albo organem samorządu zawodowego lub gospodarczego odpowiednio kraju miejsca zamieszkania osoby lub kraju, w którym wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, lub przed notariuszem - wystawione z odpowiednią datą wymaganą dla tych dokumentów.

Powyższe dokumenty winny być złożone wraz z tłumaczeniem na język polski, poświadczonym przez wykonawcę.

XIII. INFORMACJA O SPOSOBIE POROZUMIEWANIA SIĘ ZAMAWIAJĄCEGO Z WYKONAWCAMI.

1. Oświadczenia, wnioski, zawiadomienia i informacje Wykonawcy i Zamawiający przekazują pisemnie lub faksem, z wyłączeniem oferty wraz z załącznikami, która na podstawie art. 82 ust. 2 ustawy Pzp musi być złożona pisemnie, jak również formę pisemną zastrzega się dla uzupełnianych na podstawie art. 26 ust. 3 ustawy Pzp dokumentów lub/ i oświadczeń lub i / pełnomocnictw, o których mowa w art. 25 ust. 1 ustawy Pzp.

2. Wykonawca może zwracać się do Zamawiającego o wyjaśnienia treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia; Zamawiający udzieli wyjaśnień jednak nie później niż na 2 dni przed upływem terminu składania ofert, pod warunkiem, że wniosek o wyjaśnienie treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia wpłynął do zamawiającego nie później niż do końca dnia w którym upływa połowa wyznaczonego terminu składania ofert. Jeżeli wniosek o wyjaśnienie treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia wpłynął po upływie terminu składania wniosku (o którym mowa powyżej), lub dotyczy udzielonych wyjaśnień, zamawiający może udzielić wyjaśnień albo pozostawić wniosek bez rozpoznania. Przedłużenie terminu składania ofert nie wpływa na bieg

terminu składania wniosku (o którym mowa powyżej). Treść wyjaśnienia zamawiający zamieści na stronie www.zozsanok.pl , bez ujawniania źródła zapytania.

3. Zamawiający dopuszcza możliwość zwołania zebrania wszystkich Wykonawców w celu wyjaśnienia wątpliwości dotyczących treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia. Informację zawierającą zgłoszone na zebraniu zapytania oraz odpowiedzi na nie, bez wskazywania źródeł zapytań, zamawiający zamieści na stronie www.zozsanok.pl

4. W szczególnie uzasadnionych przypadkach, zamawiający może w każdym czasie, przed upływem terminu do składania ofert, zmienić treść specyfikacji istotnych warunków zamówienia. Dokonaną w ten sposób zmianę oraz informację o przedłużeniu terminu składania ofert Zamawiający zamieści na stronie www.zozsanok.pl

5. Odwołania, przystąpienia do postępowania odwoławczego oraz informacje o niezgodnej z przepisami ustawy czynności podjętej przez Zamawiającego (zgodnie z art.181 ust.1 ustawy Pzp) Wykonawcy przekazują w formie pisemnej lub faksem. Kopie odwołań dotyczących treści ogłoszenia lub postanowień SIWZ Zamawiający zamieści na stronie www.zozsanok.pl

XIV. WSKAZANIE OSÓB UPRAWNIONYCH DO PORUZUMIEWANIA SIĘ Z WYKONAWCAMI

w sprawach formalnych – proceduralnych: Krystian Skoczyński – w godz. 8-14, , tel./fax. (013) 46 56 290

w sprawach merytorycznych- Grzegorz Żak- w godz. 8-14, , tel (013) 46 56 100.

XV. WYMAGANIA DOTYCZĄCE WADIUM

Wadium nie jest wymagane

XVI. TERMIN ZWIĄZANIA Z OFERTĄ .

Wykonawca związany jest ofertą przez okres 30 dni. Bieg terminu związania ofertą rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert.

XVII.OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERT – zalecany

1. Wykonawca przedstawi ofertę zgodnie z wymogami określonymi w specyfikacji istotnych warunków zamówienia. Wykonawca składa tylko jedną ofertę.

5.Wykonawcy ponoszą wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty.

6.Oferty należy złożyć w formie druku odpowiednio zabezpieczonego, gwarantującego nienaruszalność.

7.**Oferta (wraz ze wszystkimi załącznikami)**– musi być złożona w formie pisemnej napisana w języku polskim na maszynie, komputerze lub pismem drukowanym (musi być czytelna) oraz podpisana przez osobę upoważnioną do reprezentowania Wykonawcy. (uprawniony do reprezentowania firmy w zakresie jej praw majątkowych zgodnie z wpisem z odpowiedniego rejestru lub z zaświadczeniem o wpisie do ewidencji albo przez osobę umocowaną przez osobę/osoby uprawnioną/e, przy czym umocowanie musi być załączone do oferty).

8.**ZAŁECA SIĘ ABY KAŻDA ZAPISANA STRONA OFERTY BYŁA KOLEJNO PONUMEROWANA I PODPISANA LUB PARAFOWANA PRZEZ OSOBĘ UPRAWNIONĄ J.W. I ABY STRONY OFERTY BYŁY TRAWLE ZE SOBĄ POŁĄCZONE.**

9.Ofertę wraz ze wszystkimi załącznikami na ponumerowanych stronach należy umieścić w zabezpieczonej kopercie opatrzonej danymi Wykonawcy oraz napisem:

„PRZETARG – na obsługę bankową SPZOZ w Sanoku”-

SAMODZIELNY PUBLICZNY ZOZ

38-500 SANOK, ul. 800-LECIA 26

Znak : SP ZOZ/PN/37/2015

(z wyraźnym nadrukiem)

NIE OTWIERAĆ W SEKRETARIACIE

Liczba stron.....

10. Wszystkie dokumenty i oświadczenia w językach obcych należy dostarczyć przetłumaczone na język polski, poświadczone przez wykonawcę.

11. Dla uzyskania ważności oferta musi zawierać wszelkie wymagane w SIWZ dokumenty.

9. Dokumenty są składane w formie oryginału lub kopii poświadczonej „za zgodność z oryginałem” przez wykonawcę.

10. W przypadku składania dokumentu w formie kserokopii musi być on poświadczone za zgodność z oryginałem, oświadczenie musi być opatrzone imienną pieczęcią i podpisem osoby upoważnionej, datą.

11. Wszelkie poprawki lub zmiany w tekście oferty muszą być parafowane i datowane własnoręcznie przez osobę podpisującą ofertę.

12. W przypadku gdy informacje zawarte w ofercie stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów ustawy o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji, co do których Wykonawca zastrzega że nie mogą być udostępniane innym uczestnikom postępowania muszą być oznaczone klauzulą „ Informację stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu art. 11 ust.4 ustawy z dnia 16 kwietnia 1993r. O zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz. U. Z 2003r. nr. 153 poz. 1503)” i dołączone do oferty, zaleca się, aby były trwale, oddzielnie spięte. Zgodnie z tym przepisem przez tajemnicę przedsiębiorstwa rozumie się nieujawnione do wiadomości publicznej informacje techniczne, technologiczne, organizacyjne przedsiębiorstwa lub inne informacje posiadające wartość gospodarczą co do których przedsiębiorca podjął niezbędne działania w celu zachowania poufności.

13. Wykonawca wykaże w ofercie tę część zamówienia której wykonanie powierzy podwykonawcom.

14. Oferta złożona po terminie zostanie zwrócona.

15. Oferta wysłana przez firmę kurierską w jej opakowaniu musi zawierać adres Wykonawcy oraz oznaczenie jakie dokumenty zawiera (umożliwiać identyfikację dokumentów jako oferty) i czy są zabezpieczone.

16. W przypadku załączenia do oferty innych materiałów niż wymagane przez Zamawiającego (np. materiałów reklamowych, informacyjnych) pożądane jest, aby stanowiły odrębną część nie złączoną z ofertą w sposób trwały.

XVIII. MIEJSCE ORAZ TERMIN SKŁADANIA I OTWARCIA OFERT.

1. Miejsce składania ofert:

Budynek Administracji SPZOZ w Sanoku ul. 800-lecia 26 – SEKRETARIAT

2. Termin składania ofert:

do dnia 22.10.2015 r. godz. 10.00

3. Miejsce i termin otwarcia ofert:

Budynek Szpitala SPZOZ w Sanoku ul. 800-lecia 26 POK. NR 11

Dnia 22.10.2015 r. godz. 11.00

XIX. OPIS SPOSOBU OBLICZENIA CENY.

1. Wykonawca zobowiązany jest do wypełnienia formularza ofertowego i określenia w nim cen na wszystkie elementy zamówienia, uwzględniając wszelkie koszty udzielenia i obsługi kredytu obrotowego niezbędne do wykonania zamówienia. Zamawiający nie ponosi dodatkowo innych kosztów związanych z realizacją zamówienia

2. cena musi być podana w formularzu – „Oferta Wykonawcy” – zał. nr 1 do SIWZ – w złotych polskich (PLN) cyfrowo i słownie z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku (groszy), netto i brutto z podaniem obowiązującej stawki podatku VAT

3. Przez cenę należy rozumieć cenę zgodnie z art. 2 pkt 1 Pzp,

Ostateczna cena oferty winna być zaokrąglona do dwóch miejsc po przecinku.

XX. INFORMACJE DOTYCZĄCE WALUT OBCYCH , W JAKICH MOGĄ BYĆ PROWADZONE ROZLICZENIA MIĘDZY ZAMAWIAJĄCYM A WYKONAWCĄ.

Zamawiający nie dopuszcza rozliczeń w walutach obcych.

XXI. OPIS KRYTERIÓW, KTÓRYMI ZAMAWIAJĄCY BĘDZIE SIĘ KIEROWAŁ PRZY WYBORZE OFERTY, WRAZ Z PODANIEM ZNACZENIA TYCH KRYTERIÓW ORAZ SPOSOBU OCENY.

Przy dokonywaniu wyboru oferty zamawiający stosuje wyłącznie zasady i kryteria określone w niniejszej specyfikacji.

.Ocenianie kryteria i ich ranga w ocenie (w%)

LP.	KRYTERIUM	RANGA
1	Cena - koszty kredytu obrotowego oraz koszty obsługi bankowej	85,00%
2	Oprocentowanie środków na rachunku	10,00%
3	Oprocentowanie środków na rachunku Overnight	5,00%
R a z e m:		100 %

Każdy oferent oceniany będzie w kryterium w skali od 0 do 100 pkt. Łączną ilość punktów otrzymanych przez oferenta będzie stanowiła suma, punktów przyznanych w poszczególnych kryteriach. Ilość punktów w każdym kryterium liczona będzie z dokładnością do drugiego miejsca po przecinku.

ocena punktowa badanych ofert:

1. w kryterium cena "Oprocentowanie kredytu obrotowego prowadzonego w ramach rachunku bieżącego oraz cena – koszt obsługi bankowej”

$$[P1] = 100 \times 85\% \times [Cn]/[C]$$

Gdzie:

[Cn] – najniższy koszt oprocentowania kredytu obrotowego oraz obsługi bankowej ze wszystkich badanych ofert

[C] – koszt obsługi bankowej badanej oferty

2. w kryterium "Oprocentowanie środków na rachunku bieżącym”

$$[P2] = 100 \times 10\% \times [OR]/[ORn]$$

Gdzie:

[OR] – wysokość oprocentowania środków na rachunku bieżącym badanej oferty

[ORn] – najwyższa wysokość oprocentowania środków na rachunku bieżącym ze wszystkich badanych ofert

3. w kryterium „Oprocentowanie środków na rachunku lokat „overnight”

$$[P3] = 100 \times 5\% \times [OV]/[OVn]$$

Gdzie:

[OV] – wysokość oprocentowania środków na rachunku lokat “overnight” badanej oferty

[OVn] – najwyższa wysokość oprocentowania środków na rachunku lokat “overnight” ze wszystkich badanych ofert

Łączna ilość przyznanych punktów badanej ofercie:

$$P = P1 + P2 + P3$$

XXII. INFORMACJE DOTYCZĄCE POPRAWY OCZYWISTYCH OMYŁEK PISARSKICH, RACHUNKOWYCH I INNYCH OMYŁEK

Zamawiający dokonana poprawy oczywistych omyłek pisarskich, rachunkowych oraz innych omyłek w ofercie na poniższych zasadach:

1. Zamawiający poprawia w ofercie oczywiste omyłki pisarskie. Warunkiem poprawienia omyłek pisarskich jest ich oczywistość (omyłka oczywista znaczy bezsporna, niebudząca wątpliwości).

2. Zamawiający poprawia w ofercie oczywiste omyłki rachunkowe z uwzględnieniem konsekwencji rachunkowych dokonanych poprawek, jak, w szczególności:

1) wszelkie omyłki polegające na podaniu wadliwego wyniku będącego skutkiem wykonania działania arytmetycznego,

2) nieprawidłowego podania kwoty podatku VAT (przy zastosowaniu przez wykonawcę prawidłowej stawki VAT)

3) w przypadku gdy:

- cenę jednostkową podano rozbieżnie słownie i liczbą, przyjmuje się, że prawidłowo podano liczbę jednostek miar i ten zapis ceny jednostkowej, który odpowiada dokonanemu obliczeniu ceny,

- cenę za część zamówienia podano rozbieżnie słownie i liczbą, przyjmuje się, że prawidłowo podano ten zapis. Który odpowiada dokonanemu obliczeniu ceny.

Jeżeli ani cena podana liczbą ani podana słownie nie odpowiadają obliczonej cenie, przyjmuje się, że prawidłowo podano ceny wyrażone słownie.

Nie podlega poprawie cena jednostkowa netto oraz liczba jednostek miar.

3. Zamawiający poprawia w ofercie inne omyłki polegające na niezgodności oferty ze specyfikacją istotnych warunków zamówienia niepowodujące istotnych zmian w treści oferty – niezwłocznie zawiadamiając o tym wykonawcę, którego oferta została poprawiona .

W szczególności poprzez istotną zmianę treści oferty rozumie się poprawę skutkującą zmianą/zmianami powodującymi wzrost lub obniżenie wartości (ceny) oferty o 10 % w stosunku do wartości wynikającej z ceny ofertowej.

XXIII. INFORMACJE O FORMALNOŚCIACH, JAKIE POWINNY ZOSTAĆ DOPEŁNIONE PO WYBORZE OFERTY W CELU ZAWARCIA UMOWY W SPRAWIE ZAMÓWIENIA PUBLICZNEGO.

1. Zamawiający zawrze umowę w sprawie zamówienia publicznego w terminie wynikającym z art. 94 ust. 1 tj. w terminie nie krótszym 5 dni od dnia przekazania zawiadomienia o wyborze oferty faksem natomiast w przypadku przekazania zawiadomienia o wyborze oferty w inny sposób w terminie nie krótszym niż 10 dni.

Zamawiający może zawrzeć umowę w sprawie zamówienia publicznego przed upływem terminu, o których mowa w zdaniu pierwszym jeśli w niniejszym postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego nie odrzucono żadnej oferty i nie wykluczono żadnego wykonawcy.

2. Jeżeli wykonawca, którego oferta została wybrana uchyla się od zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego, zamawiający wybierze ofertę najkorzystniejszą spośród pozostałych ofert, bez przeprowadzania ich ponownego badania i oceny, chyba, że zajdzie którakolwiek z przesłanek, o których mowa w art. 93 ust.1 pkt.1-7 ustawy Pzp.

3. Przed podpisaniem umowy, na żądanie Zamawiającego i terminie przez niego wyznaczonym Wykonawca przedłoży oryginał lub kopię aktualnego odpisu z właściwego rejestru, w szczególności z Krajowego Rejestru Sądowego lub Ewidencji Działalności Gospodarczej. Nadto osoby reprezentujące Wykonawcę przy podpisywaniu umowy powinny posiadać ze sobą dokumenty potwierdzające ich umocowanie do podpisania umowy, o ile umocowanie to nie będzie wynikać z dokumentów załączonych do oferty lub przedłożonych dokumentów rejestrowych, o których mowa powyżej

4. W przypadku udzielenie zamówienia konsorcjum (tzn. wykonawcy określonego w art. 23 ust.1 ustawy Pzp)- zamawiający przed podpisaniem umowy zażąda złożenia umowy regulującej współpracę tych wykonawców.

5. Wybrany wykonawca w terminie wyznaczonym przez Zamawiającego podpisze przygotowaną umowę.

XXIV. ISTOTNE POSTANOWIENIA, KTÓRE ZOSTANĄ WPROWADZONE DO TREŚCI UMOWY.

Zgodnie z istotnymi postanowieniami umowy stanowiącymi załącznik nr 2 do SIWZ oraz zaproponowanymi warunkami ofertowymi.

XXV. ZMIANA POSTANOWIEŃ UMOWY W STOSUNKU DO TREŚCI OFERTY

1. Zgodnie z art. 144 ust. 1 Pzp niedopuszczalne są istotne zmiany postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru wykonawcy, za wyjątkiem zmian przewidzianych przez Zamawiającego w ogłoszeniu o zamówieniu lub w specyfikacji istotnych warunków zamówienia na określonych tam warunkach

W związku z powyższym Zamawiający przewiduje możliwość dokonania zmiany zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru wykonawcy.

W szczególnie uzasadnionych przypadkach dopuszczalna jest zmiana sposobu spełnienia świadczenia na skutek okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili udzielania zamówienia jeżeli zmiany te są korzystne dla zamawiającego i nie powodują zwiększenia ceny za świadczenie usługi.

2. Zmiany nie mogą dotyczyć zobowiązań wykonawcy zawartych w ofercie, które były oceniane w toku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego.

XXVI. INFORMACJA DOTYCZĄCA PODWYKONAWCÓW

Zgodnie z art. 36a ust. 2 ustawy Pzp. Ze względu na specyfikację przedmiotu zamówienia Zamawiający zastrzega obowiązek osobistego wykonania przez wykonawcę kluczowych części zamówienia na usługę udzielenia pożyczki.

XXVII. ZABEZPIECZENIE NALEŻYTEGO WYKONANIA UMOWY.

Zamawiający nie przewiduje zabezpieczenia należytego wykonania umowy.

XXVIII. ZALICZKI NA POCZET WYKONANIA ZAMÓWIENIA.

Zamawiający nie przewiduje udzielania zaliczek na poczet wykonania zamówienia.

XXIX. POUCZENIE O ŚRODKACH OCHRONY PRAWNEJ PRZYSŁUGUJĄCYM WYKONAWCOM W TOKU POSTĘPOWANIA O UDZIELENIE ZAMÓWIENIA

1. Zgodnie z Działem VI Prawa zamówień publicznych środki ochrony prawnej przysługują wykonawcy, uczestnikowi konkursu, a także innemu podmiotowi, jeżeli ma lub miał interes w uzyskaniu danego zamówienia oraz poniósł lub może ponieść szkodę w wyniku naruszenia przez zamawiającego przepisów ustawy Prawa zamówień publicznych.

Ponadto środki ochrony prawnej wobec ogłoszenia o zamówieniu oraz specyfikacji istotnych warunków zamówienia przysługują również organizacjom wpisanym na listę, którą prowadzi i ogłasza Prezes Urzędu Zamówień Publicznych na stronie internetowej Urzędu – lista organizacji uprawnionych do wnoszenia środków ochrony prawnej.

2. Do środków ochrony prawnej w niniejszym postępowaniu mają odpowiednie zastosowanie następujące przepisy ustaw Prawo zamówień publicznych

Dział VI Środki ochrony prawnej

rozdział 1 Przepisy wspólne (art. 179)

rozdział 2 Odwołanie (180-198)

rozdział 3 Skarga do sądu (art. 198a-198g)

XXX. WYKAZ DOKUMENTÓW, KTÓRE ZAMAWIAJĄCY UDOSTĘPNIĄ WYKONAWCOM W CELU PRZYGOTOWANIA OFERTY

- 1) Statut Samodzielnego Publicznego Zespołu Opieki Zdrowotnej w Sanoku.
- 2) Uchwała Rady Społecznej w sprawie wyrażenia opinii w kwestii odnowienia (zaciągnięcia) przez SPZOZ w Sanoku kredytu obrotowego w ramach rachunku bieżącego.
- 3) Zaświadczenie właściwego Naczelnika Urzędu Skarbowego potwierdzające, że Zamawiający nie zalega z opłacaniem podatków i opłat.
- 4) Zaświadczenie właściwego oddziału Zakładu Ubezpieczeń Społecznych potwierdzające, że Zamawiający nie zalega z opłacaniem podatków i opłat.
- 5) Zaświadczenie o nadaniu REGON, NIP.
- 6) Aktualny odpis z Krajowego Rejestru Sądowego.
- 7) Bilans oraz rachunek zysków i strat za lata 2012-2014 r. oraz za 6 m-cy 2015 r.
- 8) Opinia i Raport Biegłego Rewidenta za lata 2012-2014r.
- 9) Plan finansowy i inwestycyjny na rok 2015r.
- 10) Wycena nieruchomości proponowanej jako zabezpieczenie kredytu.

XXXI. ZAPISY KOŃCOWE.

Treść niniejszej specyfikacji została sporządzona na podstawie wymogów art. 36 Prawa zamówień publicznych oraz innych zapisów w/w Ustawy, które winny przynieść wykonawcy niezbędną wiedzę w celu sporządzenia właściwej, nie podlegającej odrzuceniu oferty.

Wykonawca składa wraz z ofertą pisemne oświadczenie o przyjęciu warunków podanych w SIWZ, oraz że nie wnosi uwag co do jej treści w odniesieniu do przepisów Ustawy - prawo zamówień publicznych

.....

pieczęć Wykonawcy

FORMULARZ OFERTOWY (wzór oferty)

OFERTA (wzór)

Nawiązując do przetargu nieograniczonego na usługę bankowej obsługi kredytu obrotowego w rachunku kredytowym dla Samodzielnego Publicznego Zespołu Opieki Zdrowotnej w Sanoku

Nazwa wykonawcy:

Siedziba wykonawcy:.....

REGON wykonawcy:.....

NIP wykonawcy:

1. Nawiązując do ogłoszenia o przetargu nieograniczonym na usługę bankowej obsługi Samodzielnego Publicznego Zespołu Opieki Zdrowotnej w Sanoku.
w Sanoku oferujemy wykonanie zamówienia zgodnie z wymogami opisu przedmiotu zamówienia i specyfikacji istotnych warunków zamówienia za:

Cenę (koszt) brutto w łącznej wysokościPLN (słownie:.....)

W tym podatek VAT w wysokości.....PLN.....%

Cenę (koszt) brutto obsługi bankowej należy wyliczyć jako koszt obsługi kredytu obrotowego prowadzonego w ramach rachunku bieżącego oraz koszt obsługi bankowej

I. [C] Cena – Koszt obsługi kredytu obrotowego prowadzonego w ramach rachunku bieżącego oraz koszt obsługi bankowej – 85%

L.P.	Nazwa	Wartość
1.	Wysokość prowizji od dokonywanych przelewów międzybankowych w formie elektronicznej (za 1 szt. przelewu; przewidywana liczba 2000 szt. przelewów rocznie)	 zł
2.	Wysokość prowizji od dokonywanych przelewów międzybankowych w formie papierowej (za 1 szt. przelewu; przewidywana liczba 50 szt. przelewów rocznie)	 zł
3.	Wysokość opłaty kwotowo za otwarcia rachunku bieżącego (1 szt. rachunku)	 zł
4.	Wysokość opłaty kwotowo za prowadzenia rachunku bieżącego (miesięcznie za 1 szt. rachunku)	 zł
5.	Wysokość opłaty kwotowo za otwarcie każdego kolejnego rachunku pomocniczego (przewidywana liczba do 5 szt. rachunków) za 1 szt. rachunku	 zł
6.	Wysokość opłaty kwotowo za prowadzenie każdego kolejnego rachunku pomocniczego miesięcznie za 1 szt. rachunku	 zł
7.	Wysokość opłaty kwotowo za otwarcie rachunku walutowego (1 szt. rachunku)	 zł
8.	Wysokość opłaty kwotowo za prowadzenie rachunku walutowego (miesięcznie za 1 szt. rachunku)	 zł
9.	Wysokość prowizji od dokonywanych przelewów zagranicznych (za 1 szt. przelewu; przewidywana liczba 30 szt. przelewów rocznie)	 zł

L.P.	Nazwa	Wartość współczynnika korygującego	Wartość razem [oprocentowanie OK]
10.	Wysokość oprocentowania środków pozostających do dyspozycji SP ZOZ w Sanoku w ramach kredytu obrotowego w rachunku bieżącym w przypadku wykorzystania kredytu (do oferty) – wyrażona współczynnikiem korygującym do 1-miesięcznej stawki WIBOR 1M z 28.09.2015 r. – tj. 1,67%.		 w %

L.P.	Nazwa	Wartość [wartość OK]
11.	Wysokość opłat i prowizji bankowych łącznie, kwotowo za zawarcie umowy i prowadzenia kredytu obrotowego w ramach rachunku bieżącego (3.800.000,00 zł)	 zł

Źródło WIBOR 1M: <http://www.bankier.pl/kredyty-hipoteczne/stopy-procentowe/wibor>

W powyższej tabeli przedstawiono elementy składające się na cenę obsługi bankowej.

Zasady obliczenia ceny wg przewidywanej liczby wpłat gotówkowych, wypłat gotówkowych, liczby rachunków bankowych przedstawiono wg wzoru zamieszczonego pod poniższą tabelą.

Cena (C) zostanie wyliczona na podstawie następującego wzoru:

[Lp. 1] = 3 x 2000 x [wartość z poz. 1]

[Lp. 2] = 3 x 50 x [wartość z poz. 2]

[Lp. 3] = [wartość z poz. 3]

[Lp. 4] = 3 x 12 x [wartość z poz. 4]

[Lp. 5] = 5 x [wartość z poz. 5]

[Lp. 6] = 3 x 12 x [wartość z poz. 6]

[Lp. 7] = [wartość z poz. 7]

[Lp. 8] = 3 x 12 x [wartość z poz. 8]

[Lp. 9] = 3 x 30 x [wartość z poz. 9]

[Lp. 11] = [oprocentowanie OK] x 3 x 1.900.000,00 + [wartość OK]

Gdzie:

[Oprocentowanie OK] – wartość z pozycji 10 tabeli

[Wartość OK] – wartość z pozycji 11 tabeli

C = [Lp.1] + [Lp.2] + [Lp.3] + [Lp.4] + [Lp.5] + [Lp.6] + [Lp.7] + [Lp.8] + [Lp.9] + [Lp.11]

Wyjaśnienie:

tabela zawiera cenę jednostkową usługi, w ramach obliczeń kolejno uzyskujemy cenę obsługi bankowej w skali roku oraz kolejno za okres obowiązywania umowy tj. trzy lata.

C - koszt obsługi bankowej jest, więc przewidywaną sumą zapłaconych bankowi prowizji i opłat bankowych oraz odsetek od wykorzystanego kredytu (przy założeniach jak wyżej) za okres obowiązywania umowy.

Do obliczenia kosztu kredytu obrotowego w okresie kredytowania przyjęto następujące założenia:

1 uruchomienie kredytu w terminie do dwóch dni od daty ustanowienia wszystkich zabezpieczeń

zgodnie z warunkami SWIZ,

2. okres kredytowania do 3 lat,

3. ilość dni w roku 365,

4. średnie wykorzystanie kredytu 1.900.000,00 zł (przez okres kredytowania)

II. [OR] Oprocentowanie środków na rachunku bieżącym – 10%

L.P.	Nazwa	Wartość współczynnika a korygującego	Wartość razem
1.	Wysokość oprocentowania środków na rachunku bieżącym (do oferty) – wyrażona współczynnikiem korygującym do 1-miesięcznej stawki WIBID 1M z dnia 28.09.2015 r. – tj. 1,47.		 w %

Źródło WIBID 1M <http://www.bankier.pl/kredyty-hipoteczne/stopy-procentowe/wibid>

OR - koszt obsługi bankowej jest, więc wartością oprocentowania środków pozostających na rachunku bankowym (wartość ponad limit kredytu obrotowego).

III. [OV] Oprocentowanie środków na rachunku lokat „overnight” – 5 %

L.P.	Nazwa	Wartość współczynnika korygującego	Wartość razem
1.	Wysokość oprocentowania środków na rachunku lokat „overnight” (wyrażona współczynnikiem korygującym : do oferty – wartość WIBID O/N z 28.09.2015 r. – tj. 1,30. (do umowy – wartość WIBID O/N z danego dnia)		 w %

Źródło WIBID ON <http://www.bankier.pl/kredyty-hipoteczne/stopy-procentowe/wibid>

OV - koszt obsługi bankowej jest, więc wartością oprocentowania środków pozostających na rachunku bankowym jako lokata „overnight”

2.Oświadczamy, że o posiadamy współczynnik wypłacalności wg stanu na dzień 31 grudnia 2014 r. zgodny z zapisem art. 128 ust. 1 pkt. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (*tekst jednolity: Dz. U. z 2015r. poz.128*),

3. Oferujemy następujące formy zabezpieczenia kredytu obrotowego:

- weksel własny Zamawiającego in blanco z deklaracją wekslową,
- zabezpieczenie na rachunku bankowym Zamawiającego,
- hipoteka na nieruchomości objętej KW KS1S/00040815/8,
- cesja ze wskazanej umowy na świadczenia medyczne z POW NFZ.

4.Oświadczamy iż prowadzimy działalność gospodarczą w zakresie objętym przedmiotem zamówienia przez okres nie krótszy niż 1 rok.

5.Oświadczamy, że wszystkie złożone przez nas dokumenty są zgodne z aktualnym stanem prawnym i faktycznym.

6.Do niniejszej oferty załączyliśmy projekt umowy kredytowej uwzględniający istotne postanowienia umowy zawarte w SIWZ.

Oświadczamy, iż zawarte w specyfikacji istotnych warunków zamówienia ustalenia dotyczące treści umowy zostały przez nas zaakceptowane i zobowiązujemy się, w przypadku wyboru naszej oferty,

do zawarcia umowy na warunkach przedstawionych w specyfikacji, w miejscu i terminie wyznaczonym przez zamawiającego.

7. Oświadczamy, że uważamy się za związanych niniejszą ofertą przez czas wskazany w SIWZ tj. okres 60 dni.

Potwierdzamy zapoznanie się ze specyfikacją istotnych warunków zamówienia i nie wnosimy do niej zastrzeżeń.

Zobowiązujemy się wykonać zamówienie zgodnie z zapisami specyfikacji istotnych warunków zamówienia i w terminie tam określonym.

8. Przed zawarciem umowy Zamawiający będzie zobowiązany dostarczyć następujące dokumenty:

1.
2.
3.
4.itd.

9. Ofertę składamy na kolejno ponumerowanych stronach.

.....
(podpis osoby – osób uprawnionych
do składania oświadczeń woli wraz z
pieczętką imienną)

Dane Wykonawcy:

Nazwa:.....

Adres:

Województwopowiat.....

Kod :Tel./fax:

REGON:

NR KRS/ EDG.....prowadzony przez.....

.....

INTERNET http://

e-mail:

Nazwisko osoby upoważnionej do kontaktówtel.....

Imię i Nazwisko osoby upoważnionej do podpisania umowy

Numer rachunku bankowego na który należy zwrócić wadium :

.....

....., dn.

(podpis osoby – osób uprawnionych
do składania oświadczeń woli
wraz z pieczętką imienną)

Załącznik nr 3 do SIWZ nr SPZOZ/PN/37/2015

.....
(pieczęć firmowa Wykonawcy)

OŚWIADCZENIE

Przystępując do udziału w postępowaniu o zamówienie publiczne prowadzone w trybie „PRZETARG NIEOGRANICZONY” **na usługę bankowej obsługi kredytu obrotowego w rachunku kredytowym dla Samodzielnego Publicznego Zespołu Opieki Zdrowotnej w Sanoku nr postępowania SPZOZ/PN/37/2015 - (zgodnie z art. 44 ustawy Pzp)**

Oświadczam, że spełniam warunki udziału w postępowaniu dotyczące:

1. posiadania uprawnienia do wykonania określonej działalności lub czynności jeżeli przepisy prawa nakładają obowiązek ich posiadania,
2. posiadania niezbędnej wiedzy i doświadczenia
3. dysponowania odpowiednim potencjałem technicznym oraz osobami zdolnymi do wykonania zamówienia,
4. sytuacji ekonomicznej i finansowej,

....., DNIA

.....
(podpis osoby – osób uprawnionych
do składania oświadczeń woli
wraz z pieczęcią imienną)

Załącznik nr 4 do SIWZ nr SPZOZ/PN/37/2015

.....
(pieczęć firmowa Wykonawcy)

OŚWIADCZENIE

Przystępując do udziału w postępowaniu o zamówienie publiczne prowadzone w trybie „PRZETARG NIEOGRANICZONY”, ” **na usługę bankowej obsługi kredytu obrotowego w rachunku kredytowym dla Samodzielnego Publicznego Zespołu Opieki Zdrowotnej w Sanoku nr postępowania SPZOZ/PN/37/2015** - oświadczam, że :

nie podlegam wykluczeniu z przedmiotowego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych.

....., DNIA

.....
(podpis osoby – osób uprawnionych
do składania oświadczeń woli
wraz z pieczęcią imienną)

W sytuacji gdy Wykonawca będzie polegać na zasobach innych podmiotów na zasadach określonych w art.26 ust.2b ustawy Pzp, a podmioty te będą brały udział w realizacji części zamówienia, Wymagane jest złożenie przez taki podmiot powyższego oświadczenia.

ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY

1. Zamawiający podpisze umowę kredytową z Wykonawcą, który przedłoży najkorzystniejszą ofertę z punktu widzenia kryterium przyjętego w niniejszej specyfikacji.
2. Umowa zostanie zawarta z uwzględnieniem postanowień wynikających z treści niniejszej specyfikacji oraz danych zawartych w ofercie.
3. O miejscu i terminie podpisania umowy zamawiający powiadomi osobnym pismem.
4. Wykonawca zobowiązany jest do załączenia do oferty projektu umowy kredytowej zgodnego z przepisami ustawy Prawo zamówień publicznych, ustawy Prawo bankowe oraz z uwzględnieniem niżej wymienionych postanowień umowy:

Pkt. I.

Przedmiotem umowy jest:

- 1) otwarcie i prowadzenia rachunku bieżącego,
- 2) otwarcie i prowadzenie kredytu obrotowego w ramach rachunku bieżącego w wysokości 3.800 000,00 zł (trzy miliony osiemset tysięcy złotych 00/100) w terminie do dwóch dni od daty ustanowienia wszystkich zabezpieczeń zgodnie z warunkami WSIZ do dnia w którym upływa 36 miesięcy,
- 3) przyjęcie warunku, że czas transferu środków finansowych będzie odbywał się w ciągu jednego dnia,
- 4) dokonywanie przelewów w obrębie banku bez opłat,
- 5) dokonywanie przelewów międzybankowych,
- 6) realizacja przelewów w systemie elektronicznym wraz z bezpłatnym udostępnieniem, oprogramowania, serwisem, przeszkoleniem i instalacją w siedzibie Zamawiającego oraz realizacja przelewów w formie papierowej,
- 7) korzystanie z wpływów bieżących,
- 8) dostarczanie wyciągów bankowych w następnym dniu roboczym, spełniających następujące wymogi
 - a. winny być one sporządzone w formie papierowej i elektronicznej i zawierać między innymi dane takie jak: nazwę wpłacającego, tytuł płatności, datę obciążenia rachunku bankowego wpłacającego,
- 9) możliwość otwarcia i prowadzenia rachunku walutowego,
- 10) możliwość dokonywania przelewów zagranicznych.

Pkt. II.

5. Zasady otwierania i prowadzenia przez Bank rachunków bankowych oraz dysponowania rachunkami przez Posiadacza rachunku określają

Regulaminy:, które stanowią integralną część umowy.

6. Regulaminy mają zastosowanie w postanowieniach nie objętych umową.

Pkt. III.

6) Bank realizuje wyłącznie dyspozycje pieniężne z rachunku bankowego Posiadacza rachunku podpisane przez osoby upoważnione, zgodnie ze wzorami podpisów złożonymi na karcie wzorów podpisów.

7) Dyspozycje Posiadacza rachunku w systemie elektronicznym realizowane będą w sesjach wynikających z regulaminu Krajowej Izby Rozliczeniowej, przy czym realizacja na danej sesji nastąpi pod warunkiem złożenia dyspozycji przez Posiadacza rachunku nie później niż 15 minut przed jej rozpoczęciem.

Pkt. IV.

1) Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych są oprocentowane w stosunku rocznym wg stawki zmiennej kształtującej się na poziomie WIBID 1M z marżą określoną w Ofercie Banku. Stawka oprocentowania dla danego miesiąca ustalana jest w oparciu o średnią arytmetyczną stawki WIBID 1M w

okresie od pierwszego do ostatniego dnia roboczego poprzedniego miesiąca. Stawka ustalana jest w okresach miesięcznych, w ostatnim dniu roboczym i obowiązuje w miesiącu następnym.

2) Zmiana oprocentowania kredytu następują w trybie miesięcznym poprzez zmianę stawki WIBOR 1M, obliczanej jako średnia wartość stawek WIBOR 1M z miesiąca poprzedzającego. Stawka WIBOR 1M zaokrąglana jest do dwóch miejsc po przecinku i powiększana o stałą marżę określoną w Ofercie Banku. Zmienione oprocentowanie obowiązuje od pierwszego dnia miesiąca kalendarzowego.

3) Odsetki płatne są w okresach dziennych lub miesięcznych w zależności od wskazań Posiadacza rachunku.

4) Informacje o wysokości odsetek od środków zgromadzonych na wskazanym rachunku przekazywane będą przez Bank odrębnie dla każdej przechowywanej kwoty na tym rachunku.

5) Niezmiennosc opłat, prowizji i oprocentowania, z wyjątkiem korzystniejszych dla Zamawiającego, w czasie obowiązywania niniejszej umowy.

Pkt. V.

1) Bank zobowiązuje się do codziennego lokowania środków pieniężnych, przy przyjęciu następujących kryteriów:

a. na wniosek Posiadacza rachunku lokowaniu podlegają środki pozostające na rachunku bankowym, jeżeli ich wysokość stanowić będzie kwotę co najmniej 50.000 zł,

b. okres trwania lokaty - do następnego dnia roboczego,

c. stawka oprocentowania – jak w Ofercie Banku.

2) Stawka WIBID 1M, o której mowa w ppkt. 1 lit. c dla danego miesiąca ustalana jest według zasad określonych w pkt. IV ppkt. 1.

3) Lokowane przez Bank środki są dostępne w następnym dniu roboczym na rachunku bankowym Posiadacza rachunku.

4) Odsetki od automatycznie lokowanych środków pieniężnych są naliczane na bieżąco i płatne są w okresach dziennych lub miesięcznych stosownie do wskazań Posiadacza rachunku.

5) Stawka oprocentowania może być ustalona również w drodze indywidualnych negocjacji na wyższym poziomie niż określony w Ofercie Banku.

Pkt. VI

Odsetki, o których mowa w pkt. IV ppkt. 2 oraz pkt. V ppkt. 4 są dopisywane do rachunku bieżącego Samodzielnego Publicznego Zespołu Opieki Zdrowotnej w Sanoku.

Pkt. VII

1) Bank zobowiązuje się do udostępnienia i nieodpłatnej instalacji systemu bankowości internetowej (elektronicznej) jeżeli jest to wymagane oraz nieodpłatnego przeprowadzenia szkolenia w tym zakresie.

2) Warunkiem instalacji systemu jest posiadanie przez Posiadacza rachunku urządzeń niezbędnych do zainstalowania i korzystania z systemu Wraz z oprogramowaniem Bank dostarczy instrukcję użytkowania systemu w formie elektronicznej.

3) Bank, w ramach elektronicznej (internetowej) obsługi bankowej umożliwi Posiadaczowi rachunku w szczególności:

a. uzyskiwanie w czasie rzeczywistym informacji o wszystkich operacjach i saldach na rachunkach bankowych,

b. składanie poleceń przelewu,

c. korzystanie z serwisu informacyjnego,

d. przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji wg rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, numeru rachunku bankowego, daty, kwoty i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów.

4) Bank zobowiązany jest do udzielenia bieżących informacji o przyczynach niezrealizowania przelewu, co oznacza, że w przypadku kiedy nie zostanie zrealizowana dyspozycja przelewu złożona przez

Zamawiającego, zostaną niezwłocznie poinformowani przez bank o fakcie i przyczynach niezrealizowania tej dyspozycji,

5) wyznaczenie co najmniej jednego pracownika banku. tzw. Opiekuna, z którym Zamawiający będzie kontaktować się w celu omówienia wszelkich spraw bieżących związanych z obsługą bankową; bank zapewni możliwość stałego kontaktu telefonicznego co najmniej w godzinach 08:00-15:00 i za pomocą poczty elektronicznej z tym pracownikiem,

Pkt. VIII

1. Bank zobowiązuje się do przekazywania Posiadaczowi rachunku wyciągu bankowego zawierającego pełną treść podaną na przelewie. Wyciąg bankowy będzie przekazywany w formie papierowej, a dla wskazanych rachunków bankowych również w postaci elektronicznej uzgodnionej przez obie strony.

2. Strony umowy uzgadniają, że wyciągi bankowe będą przesyłane lub wydawane przez Bank w następnym dniu roboczym, wyłącznie osobom wymienionym w karcie wzorów podpisów lub innym osobom upoważnionym przez Posiadacza rachunku.

3. Bank zapewnia automatyczną identyfikację masowych płatności oraz udostępnia zbiory analityczne w formie umożliwiającej importowanie danych do systemu finansowo-księgowego.

3. Strony ustalają ponadto, iż:

3.2. realizacja transakcji przelewowych wewnątrz Banku będzie następować w czasie rzeczywistym bez pobierania opłat,

3.3. czas transferu środków finansowych będzie odbywał się w ciągu jednego dnia,

3.4. Bank zapewnia możliwość korzystania z wpływów bieżących,

3.5. realizacja transakcji przelewowych na rachunki w innych bankach odbywać się będzie w systemie elektronicznym,

3.6. Bank zapewnia bezpieczeństwo i niezawodność obsługi elektronicznej,

3.7. niezgodności dotyczące zapisów w wyciągach bankowych wyjaśniane będą przez Bank nie później niż w ciągu 2 dni roboczych od dnia zgłoszenia,

3.8. Bank będzie przekazywał Posiadaczowi rachunku pisemną informację w zakresie obowiązujących stawek oprocentowania, o których mowa w pkt. IV ppkt. 1 oraz w pkt. V ppkt. 1 lit. c wraz z zestawieniem danych służących do ich wyliczenia.

Pkt. IX

W razie zapłaty odsetek przez Posiadacza rachunku z tytułu opóźnienia z winy Banku w spełnieniu świadczenia pieniężnego należnego wierzycielom, Bank zobowiązuje się do pokrycia powstałej szkody.

Pkt. X

Postanowienia umowy obowiązują w okresie trzech lat od dnia zawarcia umowy.

Pkt. XI

Bank zamykając rachunek zobowiązuje się wobec Posiadacza rachunku do zawiadomienia go o wysokości salda oraz wezwania do potwierdzenia tego salda w terminie 14 dni od dnia otrzymania zawiadomienia i podania sposobu zadysponowania saldem.

Pkt. XII

Zmiany umowy wymagają zgody obu stron i zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.

Pkt. XIII

Spory mogące wyniknąć z realizacji umowy będą rozstrzygane przez Sąd właściwy rzeczowo dla siedziby Posiadacza rachunku.

Pkt. XIV

Zabezpieczenie kredytu obrotowego stanowią:

1) weksel własny Zamawiającego in blanco z deklaracją wekslową,

2) zabezpieczenie na rachunku bankowym Zamawiającego,

- 3) hipoteka na nieruchomości objętej KW KS1S/00040815/8,
- 4) cesja ze wskazanej umowy na świadczenia medyczne z POW NFZ.

Pkt. XV

- 1. strony dopuszczają zmianę treści umowy, w trybie i zasadach określonych w art. 144 ust. 1 Prawo zamówień publicznych, w następujących przypadkach: zmiany stron umowy wynikających z następstwa prawnego, zmiany cen przedmiotu zamówienia jeżeli jest korzystna dla Zamawiającego, zmiany terminu umowy, jeżeli konieczność wynika z okoliczności powstałych po stronie Zamawiającego lub jest skutkiem siły wyższej,
- 2. Bank nie może w umowie umieścić żadnych zapisów, które byłyby niekorzystne dla Zamawiającego oraz zapisów nie ujętych w niniejszej SIWZ.

.....
(pieczęć firmowa Wykonawcy)

LISTA PODMIOTÓW NALEŻĄCYCH DO TEJ SAMEJ GRUPY KAPITAŁOWEJ

Przystępując do udziału w postępowaniu o zamówienie publiczne prowadzone w trybie „PRZETARG NIEOGRANICZONY” na usługę bankowej obsługi kredytu obrotowego w rachunku kredytowym dla Samodzielnego Publicznego Zespołu Opieki Zdrowotnej w Sanoku nr postępowania SPZOZ/PN/37/2015 - oświadczam, że :

należymy do grupy kapitałowej w rozumieniu ustawy z dnia 16 lutego 2007r. O ochronie konkurencji i konsumentów (Dz.U.Nr50, poz.331, z późn. zm) do której należą następujące podmioty* :

.....
.....
.....
.....

Nie należymy do grupy kapitałowej w rozumieniu ustawy z dnia 16 lutego 2007r. O ochronie konkurencji i konsumentów (Dz.U.Nr50, poz.331, z późn. zm)*

* niewłaściwe skreślić

....., DNIA

.....
(podpis osoby – osób uprawnionych
do składania oświadczeń woli
wraz z pieczęcią imienną)