

Zapytanie ofertowe

Dotyczy: usługa trzyletniej, kompleksowej usługi bankowej dla Zespołu Opieki Zdrowotnej w Strzelcach Opolskich.

(Znak sprawy: ZOZ/1-ZO/10)

1. **Przedmiot zamówienia:** Na podstawie art.4 pkt 8 ustawy prawo zamówień publicznych Zespołu Opieki Zdrowotnej w Strzelcach Opolskich prosi o przygotowanie oferty cenowej na usługę trzyletniej, kompleksowej obsługi bankowej.

2. **Przedmiot zamówienia obejmuje:**

- 1) otwarcie i prowadzenie: 1 – go rachunku bieżącego i 2 pomocniczych Zespołu Opieki Zdrowotnej w Strzelcach Opolskich, oraz rachunków bankowych związanych z realizacją zadań specjalnych, np. rachunki do rozliczania dotacji unijnych, programów PFRON.

Dla rachunku pomocniczego związanego z prowadzeniem ZFSS naliczenie odsetek powinno następować na koniec roku.

- 2) otwarcie kredytu na rachunku bieżącym do wysokości 120 000,00zł

- 3) lokowania wolnych środków pieniężnych na lokatach krótkoterminowych.

W ramach tej usługi bank winien także automatycznie przejmować w depozyt środki ze wskazanych pisemnie przez zamawiającego rachunków bieżących, jako lokaty typu:

- a) „over night” (bez limitów),
- b) „weekendowe” (bez limitów).

- 4) udostępnienie elektronicznego systemu obsługi klienta, która w szczególności winna zawierać bieżące doradztwo i pomoc techniczna z zakresu obsługi systemu

- d) bieżąca obsługa techniczna systemu (pomoc techniczna w godzinach od 7⁰⁰ do 14³⁰ w ciągu 30 minut od chwili zgłoszenia),

oraz umożliwiać na każdym zainstalowanym stanowisku:

- a) wprowadzenie, aktualizowanie, przeglądanie, drukowanie i archiwizowanie zleceń płatniczych oraz zakładanie lokat terminowych.
- b) uzyskanie informacji o aktualnym stanie rachunków bankowych (wysokość salda, dokonywane operacje) oraz informacji o dokonanych wpłatach.

Bank ponosi pełną odpowiedzialność finansową za wszystkie szkody wynikłe z nienależytego zabezpieczenia systemu przed działaniem osób nieupoważnionych.

Zainteresowany postępowaniem banki winien zaoferować następujące, niezamienne w okresie realizacji usługi, ceny jednostkowe i stopy oprocentowania:

Tablica 1.1.		
Rodzaj opłaty lub prowizji	J. m.	Zakres
<i>opłaty i prowizje</i>		
Zryczałtowana miesięczna opłata za otwarcie i prowadzenie jednego rachunku bieżącego i 2 rachunków pomocniczych, oraz rachunków dodatkowych w związku z realizacją zadań specjalnych – R_{ob} W szczególności opłata ta obejmuje: • otwarcie jednego rachunku bieżącego oraz 2 rachunków pomocniczych. • Otwarcie rachunków dodatkowych związanych z realizacją zadań specjalnych • przelewy wewnątrz banku i do innego banku, • wyciąg z każdego rachunku bankowego (potwierdzenie salda), • dostarczenie czeków gotówkowych, • zamknięcie rachunku podstawowego i pomocniczych, • pozostałe rodzaje usług bankowych.	zł/m- ce	≥0

Wskaźniki oprocentowania	Jm	Kapitalizacja	Zakres
Wskaźnik oprocentowania lokat krótkoterminowych typu „over night” (P _{on});), niezmienny przez 3 lata trwania umowy , przy czym opracowanie niniejszych lokat będzie równe: WIBID ON * P_{on} / 100 , (WIBID ON – wg notowań z dnia założenia depozytu)	%	dzienna	>0
Wskaźnik oprocentowania lokat krótkoterminowych typu „weekendowe” (P _{we}) 0, niezmienny przez 3 lata trwania umowy ; przy czym oprocentowanie niniejszych lokat będzie równe: WIBID ON * P_{we} / 100 , (WIBID ON – wg notowań z dnia złożenia depozytu)	%	dzienna	>0
Wysokość stopy marży oprocentowania kredytu (S), niezmienną przez 3 lata trwania umowy , przy czym oprocentowanie kredytu będzie równe WIBOR 1M + S , (WIBOR 1M – średnia arytmetyczna wszystkich notowań z m- ca bazowego, tzn. poprzedzającego dany m-c.	%	dzienna	>0

WIBID ON (*Warsaw Interbank Bid Rate*) - średnia arytmetyczna, po jakich banki przyjmują depozyty typu „over night” ustalana na godzinę 11⁰⁰.

WIBOR 1M (*Warsaw Interbank Offer Rate dla depozytów międzybankowych w Polsce*).

3. **Kryteria oceny ofert:** Cena 100%

4. **Sposób obliczenia ceny oferty:** Dla celów obliczeń Zamawiający założył sytuację:

lokowanie środków, na lokatach typu *over night* przez okres trwania umowy, o wysokości 1 200 000,00 zł w ilości – 72 – krotnie,

- Lokowanie środków, na lokatach typu *weekend* przez okres trwania umowy, o wysokości 1 200 000,00 zł w ilości – 36 – krotnie,
- Korzystanie z kredytu na rachunku bieżącym, o wysokości 60 000,00 zł przez 10 dni w każdym miesiącu,
- Cena oferty jest różnicą pomiędzy kosztem obsługi bankowej (K_i) a przychodem z lokat krótkoterminowych (z_i).

Zamawiający obliczy cenę każdej z ofert, na podstawie zaoferowanych cen opłat i wskaźników oprocentowania.

Cena oferowana (C_i) będzie obliczana wg wzoru:

$$Z_{(i)} = \frac{1200000 \cdot 72}{365} \cdot (W_{on} \cdot P_{on}) + \frac{1200000 \cdot 36 \cdot 3}{365} \cdot (W_{on} \cdot P_{we})$$

$$K_{(i)} = 36 \left\{ R_{ob} + \frac{60000 \cdot 10}{365} \cdot (S + W_{1M}) \right\}$$

$$C_i = K_{(i)} - Z_{(i)}$$

gdzie:

W_{on} – WIBID ON – stopa procentowa, jaką banki zapłacą za środki przyjęte w depozyt od innych banków, ustalane o godzinie 11⁰⁰ (wyrażony w ułamku dziesiętnym),

W_{1M} – WIBOR 1M – średnia arytmetyczna wszystkich notowań WIBOR 1M z m-ca bazowego, tzn. poprzedzającego dany m-c. (wyrażony w ułamku dziesiętnym),

P_{on} - wskaźnik oprocentowania dla lokaty typu „over night” (wyrażony w ułamku dziesiętnym),

P_{we} - wskaźnik oprocentowania dla lokat typu „weekend” (wyrażony w ułamku dziesiętnym),

R_{ob} – zryczałtowane miesięczne wynagrodzenie za prowadzenie jednego rachunku bieżącego, dwóch rachunków pomocniczych, i rachunków dodatkowych.

Zamawiający przyjmie do obliczeń wartość WIBID ON z dnia otwarcia ofert, a wartość WIBOR 1M – jako średnia z grudnia 2009.

Sposób obliczania ilości punktów za oferowane warunki obsługi bankowej – P_i

gdzie:

C_i - cena danej oferty obliczona wzorem,

C_{min} – najniższa obliczona wzorem (dla ważnych ofert),

C_{max} – najwyższa obliczona wzorem (dla ważnych ofert).

$$P_i = 100 \cdot \left(\frac{C_i - C_{\min}}{C_{\max} - C_{\min}} \right)$$

5. **Termin realizacji zamówienia:** 36 m-cy od dnia zawarcia umowy.

6. **Wymagania podmiotowe:**

Wykonawca powinien przedłożyć wraz z ofertą aktualny odpis z właściwego rejestru, wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert.

7. **Sposób i termin złożenia oferty** – Oferty należy składać do 27.01.2010r. w sekretariacie ZOZ pok. 11 (do godz. 15:00), z dopiskiem: **„Zapytanie Ofertowe na usługę trzyletniej, kompleksowej obsługi bankowej”**, osobiście bądź wysłać pocztą.

8. **Termin związania z ofertą:** 30 dni

9. **Kontakt telefoniczny:** **Bogdan Ploch** – Kierownik Sekcji Zamówień Publicznych – tel. 077/4613291 – 5 wew. 480

10. **Załączniki :**

1) Formularz: *Prezentacja Oferenta*.

2) Formularz: *Druk Ofertowy*

11. **Dokumenty jakie powinien dostarczyć Wykonawca:**

1) Wypełniony formularz – *Prezentacja Wykonawcy* (zał. 1)

2) Wypełniony formularz – *Druk Ofert* (zał. 2)

3) Odpis z właściwego rejestru.

Zamawiający zastrzega sobie prawo odwołania postępowania bez podania przyczyny.

Z poważaniem

DYREKTOR
Zespołu Opieki Zdrowotnej
z siedzibą
w Strzelcach Opolskich
Beata Czempiel

Nasz adres:

Zespół Opieki Zdrowotnej

ul. Opolska 36 a

47-100 Strzelce Opolskie

tel. 077/461-32-91 – do 5

fax. 077/461-27-63