

Zapytanie ofertowe

**Dotyczy: usługa trzyletniej, kompleksowej obsługi bankowej dla Zespołu Opieki Zdrowotnej w Strzelcach Opolskich.
(Znak sprawy: ZOZ/48/06)**

- 1. Przedmiot zamówienia:** Na podstawie art. 4 pkt 8 ustawy prawo zamówień publicznych Zespół Opieki Zdrowotnej w Strzelcach Opolskich prosi o przygotowanie oferty cenowej na usługę trzyletniej, kompleksowej obsługi bankowej.
- 2. Przedmiot zamówienia obejmuje:**
 - 1) otwarcie i prowadzenie:
 - a) 1 –go rachunku bieżącego i 3 pomocniczych Zespołu Opieki Zdrowotnej w Strzelcach Op,
 - 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 przyjmować w depozyt środki ze wskazanych pisemnie przez zamawiającego rachunków (bieżących i pomocniczych), jako lokaty typu:

 - a) „over night” (bez limitów),
 - b) „weekendowe” (bez limitów).
 - 4) udostępnienie elektronicznego systemu typu „home banking”,
Usługa typu „home banking” w szczególności winna obejmować:
 - a) zainstalowanie, na pisemne zlecenie, jednego stanowiska do obsługi systemu (czas instalacji jednego stanowiska - do 14 dni),
 - b) kompleksowe przeszkolenie (w siedzibie zamawiającego) w zakresie obsługi systemu, wskazanych przez zamawiającego osób,
 - c) 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) wprowadzanie, 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 wszelkie szkody wynikłe z nienależytego zabezpieczenia systemu przed działaniem osób nieupoważnionych.

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

Tablica 1.1.		
Rodzaj opłaty lub prowizji	J.m.	Zakres
opłaty i prowizje		
Zryczałtowana miesięczna opłata za otwarcie i prowadzenie jednego rachunku bieżącego oraz 3 rachunków pomocniczych - R_{ob} W szczególności opłata ta obejmuje: • otwarcie jednego rachunku bieżącego oraz 3 rachunków pomocniczych, • przelewy wewnątrz banku(ok.12/rok) i do innego banku (ok.2 400/rok) (w tym w systemie <i>Elixir</i> (ok. 2 400/rok) oraz realizowane drogą elektroniczną), • wpłata (ok. 13/rok na łączna sumę 75 000,00zł) i wypłata (ok. 15/rok na łączna sumę 70 000,00zł) gotówki z otwartego rachunku bieżącego lub rachunków pomocniczych, • wyciąg z każdego rachunku bankowego (potwierdzenie salda wysłane drogą pocztową, • wyciąg odbierany drogą pocztową (załącznik, wtórnik), • dostarczenie czeków gotówkowych, • zamknięcie rachunku podstawowego i pomocniczych, • pozostałe rodzaje usług bankowych.	zł/m-ce	≥ 0
<i>Home banking</i> – jednorazowa opłata za zainstalowanie jednego stanowiska i przeszkolenie w zakresie obsługi (HB)	zł	≥ 0
<i>Home banking</i> – miesięczna zryczałtowana opłata eksploatacyjna (od jednego stanowiska) (R_{Hb})	zł/m-ce	≥ 0

Wskaźniki oprocentowania	Jm	kapitalizacja	Zakres
Wskaźnik oprocentowania lokat krótkoterminowych typu „ <i>over night</i> ” (P_{on});), niezmienny przez 3 lata trwania umowy , przy czym oprocentowanie niniejszych lokat będzie równe: $WIBID\ ON * P_{on} / 100$, (WIBID ON - wg notowań z dnia złożenia depozytu)	%	dzienna	> 0
Wskaźnik oprocentowania lokat krótkoterminowych typu „ <i>weekendowe</i> ” (P_{we}), 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 stóp, 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 jednostkowych cen opłat i wskaźników oprocentowania.

Cena oferowa(C_i) będzie obliczona wg wzoru:

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

$$K_{(i)} = 36 \left\{ 4 \cdot R_{ob} + R_{hb} + \frac{60000 \cdot 10}{365} \cdot (S + W_{1M}) \right\} + Hb$$

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

gdzie: W_{on} – WIBID ON – stopa procentowa, jaką banki zapłacą za środki przyjęte w depozyt od innych banków, ustalane o godz 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 lokat 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 oraz rachunków pomocniczych,

R_{hb} – zryczałtowana miesięczna opłata eksploatacyjna systemu „*Home banking*”,

Hb – jednorazowa opłata za zainstalowanie 1 stanowiska systemu „*Home banking*”,

S - wysokość stopy marży oprocentowania kredytu dla kredytu na rachunku bieżącym , (wyrażona w ułamku dziesiętnym),

Zamawiający przyjmie do obliczeń wartość WIBID ON z dnia otwarcia ofert,
a wartość WIBOR 1M- jako średnia z listopada 2006

Sposób obliczania ilości punktów za oferowane warunki obsługi bankowej - P_i

$$P_i = 100 \cdot \left(\frac{C_i - C_{\min}}{C_{\max} - C_{\min}} \right)_{\text{[pkt] [11.2/4]}}$$

gdzie C_i – cena danej oferty - obliczona wzorem ,
 $C_{\min}$ – najniższa obliczona wzorem (dla ważnych ofert).
 $C_{\max}$ – najwyższa obliczona wzorem (dla ważnych ofert).

5. **Termin realizacji zamówienia:** styczeń 2007 – grudzień 2009.
6. **Wymagania podmiotowe:**
Wykonawca powinien przedłożyć wraz z ofertą aktualny odpis z właściwego rejestru albo aktualne zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej, wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert.
7. **Sposób i termin złożenia oferty** – Oferty należy składać **do 27.12.2006 r.**, w sekretariacie ZOZ pok.11, z dopiskiem: „**Zapytanie Ofertowe na usługę trzyletniej, kompleksowej obsługi bankowej**”, osobiście bądź wysłać pocztą.
8. **Termin związania ofertą:** 30 dni.
9. **Kontakt telefoniczny:** Beata Czempiel – Główny Specjalista ZOZ Strzelce Op. ds. Logistyki i Zarządzania Majątkiem – 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 Oferty* (zał. 2).
 - 3) Odpis z właściwego rejestru.

Strzelce Opolskie, 19 grudnia 2006

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