

**Miejski Zakład Komunalny w Polanicy-Zdroju Spółka z o.o.
57 -320 Polanica-Zdrój, ul Spacerowa 2**

Tel. 74/865 17 80, Fax 74/865 17 77

www.mzk-polanica.pl, e-mail: mzk@mzk-polanica.pl

SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

dla zamówienia prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego
dla zadania dotyczącego:

***„Kompleksowej obsługi bankowo-kasowej
Miejskiego Zakładu Komunalnego w Polanicy-Zdroju Sp. z o.o.
wraz z kredytem w rachunku bieżącym”***

Zatwierdzam:

PREZES ZARZĄDU


.....*Jacek Tyńiec*.....

Polanica-Zdrój, 2017-02-27

I. Zamawiający :

Miejski Zakład Komunalny w Polanicy-Zdroju Spółka z o.o., ul. Spacerowa 2, 57 – 320 Polanica-Zdrój, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, IX Wydział Gospodarczy KRS 0000253420, kapitał zakładowy 1 599 800 zł, kapitał wpłacony 100 000 zł, NIP 8831771000, REGON 020206230

II. Tryb udzielenia zamówienia:

Postępowanie jest prowadzone w trybie przetargu nieograniczonego zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29.01.2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2015 r. poz. 2164, z późn. zm.) – dalej w tekście jako Ustawa – i zgodnie z zapisami niniejszej Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.

III.Sposób porozumiewania się zamawiającego z wykonawcą

Porozumiewanie się Zamawiającego z Wykonawcą tj. przekazywanie wszelkich wniosków, oświadczeń, zawiadomień, zapytań, informacji musi być prowadzone w formie pisemnej, jednak nie później niż 6 dni przed terminem składania ofert. Zamawiający dopuszcza możliwość porozumiewania się drogą elektroniczną.

IV. Okres realizacji zamówienia:

5 lat od dnia zawarcia umowy.

V. Opis przedmiotu zamówienia.

Przedmiot zamówienia to usługa w rozumieniu ustawy Prawo Zamówień Publicznych CPV: 66100000-1 usługi bankowe i inwestycyjne.

1. Przedmiotem zamówienia jest kompleksowa obsługa bankowo-kasowa Miejskiego Zakładu Komunalnego w Polanicy-Zdroju Sp. z o.o., obejmująca :

a/ w zakresie obsługi bankowej Zamawiającego:

- otwarcie i prowadzenie rachunku bieżącego,
- otwarcie i prowadzenie rachunków pomocniczych w ilości 3 – 4 szt.
- oprocentowanie środków pieniężnych płatnych na żądanie
- realizacja lokat terminowych na zlecenie zamawiającego,
- sprzedaż produktów bankowych związanych z obsługą rachunku bieżącego, tj. kredytu w rachunku bieżącym oraz poręczeń,
- ustanowienie limitu zadłużenia w rachunku bieżącym Zamawiającego w kwocie 400.000,00 zł – kredyt w rachunku bieżącym powinien być dostępny od dnia podpisania umowy,
- wdrożenie i realizacja systemu elektronicznej obsługi bankowej *online* Zamawiającego umożliwiającej wydawanie w postaci komunikatów elektronicznych dyspozycji dotyczących wszystkich rachunków bankowych oraz zapewniającej informację o stanie tych rachunków i dokonywanych na nich operacjach, przegląd zrealizowanych transakcji w ujęciu historycznym z uwzględnieniem daty realizacji i kwoty transakcji. Zamawiający wymaga stosowania przy akceptacji operacji realizowanych poprzez system elektroniczny stosowania dwóch podpisów osób zarządzających MZK,

- realizacja przelewów wewnętrznych i do innych banków,
- przyjmowanie wpłat gotówkowych i dokonywanie wypłat gotówkowych przez osoby upoważnione przez Zamawiającego,
- prowadzenie systemu wirtualnych rachunków kontrahenckich, osobno dla wpłat czynszowych, opłat za odpady komunalne i usług komunalnych.
- wydanie karty bankomatowej do konta bieżącego z limitem dziennym 30.000 zł

Otwarcie rachunków bieżącego i pomocniczych nastąpi niezwłocznie po rozwiązaniu dotychczasowej umowy na obsługę bankową.

b/ w zakresie obsługi kasowej:

- przyjmowanie wpłat gotówkowych od usługobiorców Zamawiającego. Zamawiający wyklucza możliwość pobierania, nawet częściowo, opłat za wpłaty z tytułu czynszu, opłat za gospodarowanie odpadami i za usługi komunalne od odbiorców usług.

2. W celu zapewnienia prawidłowego wykonania przedmiotu zamówienia Wykonawca jest zobowiązany do:

a/ zapewnienia punktów kasowych, których ilość oraz godziny otwarcia (również w godzinach popołudniowych) umożliwią obsługę usługobiorców Zamawiającego – min. 1 punkt obsługi na terenie Polanicy-Zdroju

b/ zastosowania systemu elektronicznego dokonywania przelewów zapewniającego:

- bezpieczeństwo,
- ochronę dostępu hasłem,
- każdorazowe kodowanie transmisji danych,
- możliwość podawania aktualnych danych o wysokości sald, wolnych środkach i obrotach na wszystkich rachunkach,
- realizację zleceń w systemie zapewniającym obciążenie rachunków i uznanie wierzyciela w dniu złożenia dyspozycji,
- wykonywanie analiz i raportów z operacji i transakcji za wskazane okresy z możliwością ich wydruku,

c/ zapewnienia bieżącego serwisu systemu,

d/ przeszkolenia wskazanych pracowników Zamawiającego w zakresie obsługi systemu bankowości elektronicznej,

e/ skalkulowania prowizji i opłat tak, aby nie ulegały zmianom w trakcie trwania umowy.

3. Istotne informacje dotyczące przedmiotu zamówienia:

a/ szacunkowa ilość indywidualnych wpłat gotówkowych dokonywanych miesięcznie przez usługobiorców Zamawiającego wynosi 800 - 900 szt. a szacunkowa łączna wartość tych wpłat to kwota 70 000 –100 000 PLN w skali miesiąca

b/ szacunkowa wysokość miesięcznych obrotów na rachunku podstawowym (str. Wn) wynosi 780 000 – 830 000 PLN

c/ szacunkowa ilość wypłat gotówkowych dokonywanych przez Zamawiającego w skali miesiąca wynosi 0 do 1 szt. – jednorazowa wysokość wypłaty nie przekroczy 10.000 zł

d/ szacunkowa ilość przelewów w skali miesiąca dokonywanych przez Zamawiającego z konta podstawowego – ok. 250 szt.

e) Zamawiający wyraża zgodę na coroczną ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej umożliwiającej ciągle korzystanie z kredytu w rachunku bieżącym

- d) Zamawiający akceptuje zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym w postaci weksla wraz z deklaracją wekslową oraz pełnomocnictwem do rachunku bankowego oraz złoży oświadczenie o poddaniu się egzekucji.
- e) Zamawiający udostępnia wraz z niemniejszą specyfikacją sprawozdania finansowe za lata 2013 -2015
4. Zamawiający przewiduje możliwość udzielenia zamówienia uzupełniającego na podstawie art. 67 ust. 1 pkt. 6 ustawy Prawo Zamówień Publicznych.
 5. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert wariantowych oraz ofert częściowych.
 6. Zamawiający postanawia, że żadna część zamówienia nie może zostać powierzona podwykonawcom.
 7. Rozliczenia pomiędzy Zamawiającym i Wykonawcą będą dokonywane wyłącznie w polskich złotych.

VI. Opis warunków udziału w postępowaniu

O zamówienie publiczne mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy spełniają następujące warunki:

1. Posiadają uprawnienia do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli ustawy nakładają obowiązek posiadania takich uprawnień.
2. Posiadają niezbędną wiedzę i doświadczenie oraz dysponują potencjałem technicznym i osobami zdolnymi do wykonania zamówienia.
3. Znajdują się w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej wykonanie zamówienia.
4. Nie podlegają wykluczeniu z postępowania o udzielenie zamówienia na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy Prawo Zamówień Publicznych.
5. Wykażą się posiadaniem ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej zgodnej z przedmiotem niniejszego zamówienia.
6. Załączą do oferty wszystkie wymagane przez Zamawiającego dokumenty.
7. Zaakceptują istotne postanowienia umowy, określone w punkcie XII niniejszej specyfikacji.

W przypadku Wykonawców składających wspólną ofertę warunki opisane w pkt. 1 – 7 musi spełniać każdy z Wykonawców składających wspólną ofertę.

Ocena spełniania powyższych warunków zostanie oparta na załączonych przez Wykonawcę dokumentach wymienionych poniżej.

VII. Dokumenty jakie musi zawierać oferta

1. Formularz ofertowy (załącznik nr 1 niniejszej specyfikacji).
2. Oświadczenie o spełnianiu warunków z art. 22 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych (załącznik nr 3 niniejszej specyfikacji).
3. Aktualny odpis z właściwego rejestru albo aktualne zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub zgłoszenia do ewidencji działalności gospodarczej, wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert.
4. Koncesję, zezwolenie lub licencję, jeżeli ustawy nakładają obowiązek posiadania koncesji, zezwolenia lub licencji na podjęcie działalności gospodarczej w zakresie objętym zamówieniem publicznym.

5. Aktualne zaświadczenia właściwego Naczelnika Urzędu Skarbowego oraz właściwego oddziału Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego potwierdzające odpowiednio, że wykonawca nie zalega z opłacaniem podatków, opłat oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne lub społeczne, lub zaświadczeń, że uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu – wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert.
6. Aktualną informację z Krajowego Rejestru Karnego albo równoważne zaświadczenie właściwego organu sądowego lub administracyjnego kraju pochodzenia osoby w zakresie określonym w art. 24 ust. 1 pkt 12 - 23 ustawy Prawo zamówień publicznych, wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert.
7. Wykaz osób i podmiotów, które będą wykonywać zamówienie lub będą uczestniczyć w wykonywaniu zamówienia wraz z informacjami na temat ich kwalifikacji niezbędnych do wykonania zamówienia, a także zakresu wykonywanych przez nich czynności.
8. Sprawozdanie finansowe wraz z opinią biegłego rewidenta o badanym sprawozdaniu, a także rachunek zysków i strat za ostatni rok obrotowy, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy – za ten okres. (Zamawiający wyraża zgodę na dołączenie do oferty sprawozdania za przedostatni rok obrotowy w przypadku, gdy sprawozdanie za ostatni rok nie jest zatwierdzone.)
9. Polisę lub inny dokument ubezpieczenia potwierdzający, że Wykonawca jest ubezpieczony od odpowiedzialności cywilnej w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej zgodnej z przedmiotem niniejszego zamówienia oraz zobowiązanie Wykonawcy do kontynuowania ww. ubezpieczenia do końca obowiązywania umowy, w przypadku gdy posiadane ubezpieczenie nie obejmuje całego okresu umowy.

Dokumenty można złożyć w formie oryginałów lub kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem przez wszystkie osoby podpisujące ofertę, z dopiskiem: „za zgodność z oryginałem” lub innym równoznacznym. Wszystkie wymagane dokumenty wymagają podpisu osób uprawnionych do podejmowania zobowiązań w imieniu Wykonawcy zgodnie z formą reprezentacji Wykonawcy, określoną w stosownym dokumencie upoważniającym do występowania w obrocie prawnym lub z udzielonym pełnomocnictwem. Powyższy dokument lub pełnomocnictwo musi być dołączone do oferty pod rygorem odrzucenia oferty.

Brak jednego z ww. dokumentów, lub złożenie w niewłaściwej formie spowoduje odrzucenie oferty.

O zmianach w stosunku do zawartych w ofercie informacji o składzie lub sposobie współpracy podmiotów występujących wspólnie a także o zmianach dotyczących warunków spełnianych przez nich lub przez Wykonawcę, zawartych w ofercie, Wykonawca ma obowiązek bezzwłocznie poinformować Zamawiającego przed podpisaniem umowy oraz w trakcie jej realizacji.

VIII. Opis sposobu przygotowywania ofert.

1. Wykonawca może złożyć tylko jedną ofertę.
2. Ofertę należy przedstawić w języku polskim, w formie pisemnej na maszynie do pisania, komputerze, długopisem czytelnym pismem ręcznym.

3. Oferta i wszelkie oświadczenia woli składane w imieniu Wykonawcy w toku postępowania winny być podpisane przez osoby do tego upoważnione zgodnie z zasadą reprezentacji wynikającą z postanowień odpowiednich przepisów prawnych bądź umowy, uchwały lub prawidłowo spisane pełnomocnictwa.
Pełnomocnictwo, umowę lub uchwałę należy dostarczyć w oryginale lub czytelnej, wyraźnej kserokopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez Wykonawcę. W razie wątpliwości co do ważności lub zakresu przedstawionego pełnomocnictwa Zamawiający zastrzega sobie prawo do żądania potwierdzenia pełnomocnictwa przez Wykonawcę.
4. Wszystkie strony oferty winny być kolejno ponumerowane, a oferta zszyta w sposób utrudniający jej naruszalność, z zapisem informującym o liczbie stron.
5. Jeżeli oferta zawiera informacje stanowiące tajemnicę handlową – Wykonawca może złożyć te informacje w odrębnej części oferty z proponowaną nazwą „TAJEMNICA PRZEDSIĘBIORSTWA” Zamawiający przyjmie, że ta część oferty stanowi tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu ustawy o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji. Przy braku stosownych zastrzeżeń Zamawiający przyjmie, iż informacje podane w treści oferty może ujawnić na podstawie art. 8 ustawy Prawo zamówień publicznych. W przypadku zastrzeżenia przez Wykonawcę informacji, których jawność wynika z innych aktów prawnych zastrzeżenie nie będzie obowiązywało. Dotyczy to jawnego otwarcia ofert i zapisu wynikającego z art. 86 punkt 4 ustawy Prawo Zamówień Publicznych.
6. Wszelkie zapiski, dopiski, zmiany i skreślenia dokonane przez Wykonawcę w celu poprawienia własnej pomyłki muszą zostać przez niego zaparafowane (podpisane) przez Wykonawcę, zgodnie z zasadą podaną w pkt. 3.
7. *Oczywista omyłka* – Zamawiający będzie poprawiał w tekście oferty oczywiste omyłki pisarskie oraz omyłki rachunkowe w obliczeniu ceny. Oczywiste omyłki to błędy logiczne, niedokładności co do daty, nazwiska i inne, których oczywistość nasuwa się sama przez się każdemu bez potrzeby przeprowadzania dodatkowych badań czy ustaleń. Zamawiający poprawiając oczywistą omyłkę, zawiadomi o tym fakcie wszystkich Wykonawców, którzy złożyli oferty.
8. Ofertę składa się w zaklejonej kopercie, na której należy podać nazwę (firma) i adres (siedzibę) Wykonawcy oraz firmę Zamawiającego, a ponadto umieścić informację o następującej treści:
„Oferta w postępowaniu o udzielenie zamówienia na kompleksową obsługę bankowo-kasową. Nie otwierać przed dniem 24.03.2017r. do godz. 11:15”.
9. Wykonawca ponosi wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty,

IX. Informacje o sposobie porozumiewania się Zamawiającego z Wykonawcami oraz wskazanie osób uprawnionych do porozumiewania się z Wykonawcami;

Korespondencję należy kierować:

faxem – na numer 74/8651777

listownie – na adres: Miejski Zakład Komunalny w Polanicy-Zdroju Spółka z o.o., ul. Spacerowa 2, 57 – 320 Polanica-Zdrój

e-mailem – mzk@mzk-polanica.pl lub anna.nurzynska@mzk-polanica.pl

Do kontaktów z Wykonawcami i udzielania wyjaśnień upoważnieni są:

Anna Nurzyńska – pokój nr 5, tel. 74/8651783

Zamawiający informuje, iż wszelką korespondencję oraz zapytania można kierować w godzinach pracy Zamawiającego, tj. codziennie od poniedziałku do piątku, od godziny 7:00 – 15:00.

Zamawiający nie przewiduje zwołania zebrania Wykonawców w celu wyjaśnienia wątpliwości dotyczących Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.

X. Miejsce oraz termin składania i otwarcia ofert. Termin związania ofertą.

1. Ofertę należy złożyć w siedzibie Zamawiającego w Polanicy-Zdroju, ul. Spacerowa 2 w sekretariacie w terminie do dnia **24.03.2017 r. do godz. 11:00.**
2. Oferty zostaną komisyjnie otwarte w siedzibie Zamawiającego w dniu 24.03.2017r. o godzinie 11:15
3. Otwarcie ofert jest jawne. Bezpośrednio przed otwarciem ofert zostanie sporządzona lista osób obecnych na otwarciu oraz Zamawiający poda kwotę jaką zamierza przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia.
4. W trakcie otwarcia ofert zostaną podane następujące informacje: nazwy (firmy) oraz adresy Wykonawców, ceny, informacje dotyczące terminu wykonania zamówienia, okresu gwarancji i warunków płatności.
5. Z otwarcia ofert zostanie sporządzone zbiorcze zestawienie
6. Zamawiający bezpośrednio przed otwarciem ofert poda kwotę jaką zamierza przeznaczyć na realizację zamówienia oraz odczyta nazwy i adresy wykonawców, a także informacje dotyczące ceny oferty.
7. Wykonawcy związani będą złożoną ofertą przez okres 30 dni od daty zakończenia terminu składania ofert.

XI. Kryteria oceny ofert:

1. Dokonując oceny ofert Zamawiający zbada czy:
 - Oferty przygotowano zgodnie z wymogami określonymi w rozdz. VIII specyfikacji,
 - Złożone zostały wszystkie dokumenty określone w rozdz. VII specyfikacji
 - Oferta została podpisana przez osoby (-ę) uprawnione (-ą),
 - Dokumenty składające się na ofertę zostały przedstawione w formie oryginałów lub kserokopii poświadczonych za zgodność z oryginałem przez osoby uprawnione,
 - Dokumenty składające się na ofertę są zostały wystawione w wymaganych przez specyfikację okresach,
 - Dokumenty składające się na ofertę zawierają informacje wymagane dla tego rodzaju dokumentów,
 - Adresatem dokumentów jest Wykonawca składający ofertę,
 - Dokumenty składające się na ofertę są kompletne.

Niespełnienie powyższych warunków będzie skutkowało odrzuceniem oferty.

2. Kryterium, którym Zamawiający będzie się kierował przy wyborze najkorzystniejszej oferty będzie:
 - a) suma opłat wynikająca z formularza wyceny oferty **50%** (C_B)
 - b) oferowana cena za przyjęcie od osób fizycznych wpłat gotówkowych **30%** (C_G)
 - c) cena brutto kredytu w rachunku bieżącym w kwocie 400.000,00 zł przy założeniu pełnego wykorzystania kredytu przez cały okres trwania umowy, tj. 5 lat **20%** (C_K)
3. Sposób oceny oferty:

W każdym kryterium ofertom zostaną przyznane punkty od 1 do 10. Oferta zawierająca najniższą cenę w każdym kryterium otrzyma maksymalną liczbę punktów, a oferty droższe liczbę punktów odpowiednio mniejszą. Przyznane punkty zostaną przemnożone przez wagę każdego kryterium i zsumowane. Za najkorzystniejszą ofertę zostanie uznana oferta, która otrzyma najwyższą sumę punktów.

XII. Istotne warunki umowy

1. Bank (Wykonawca) zapewnia prowadzenie rachunków podanych w SIWZ oraz wykonanie czynności bankowych i usług takich jak:

- a) zapewnienie elektronicznego systemu umożliwiającego realizację zleceń płatniczych (krajowych i zagranicznych), dla wszystkich rachunków bankowych otwartych dla Zamawiającego przy czym praca w tym systemie powinna być możliwa od dnia zawarcia umowy, a usługa ta powinna obejmować co najmniej:
- składanie poleceń przelewu wewnętrznych i do innych banków,
 - dokonywanie przeglądu sald i innych informacji dotyczących rachunków,
 - zachowanie poufności dokonywanych transakcji,
 - przegląd zrealizowanych transakcji w ujęciu historycznym z uwzględnieniem daty realizacji i kwoty transakcji,
 - wyszukiwanie dokonanych operacji po poszczególnych elementach przelewu: kwota, data, kontrahent
 - możliwość sprawdzenia sald wszystkich rachunków bankowych,
 - generowanie raportów obejmujących czynności dokonane w danym dniu,
 - ściąganie wyciągów bankowych,
 - prowadzenie systemu wirtualnych rachunków kontrahenckich, osobno dla wpłat czynszowych i usług komunalnych,
 - wydanie karty bankomatowej.
- b) szkolenie niezbędnej ilości osób wskazanej przez posiadacza rachunków do pracy w systemie elektronicznym oraz ewentualne interwencje serwisowe,
- c) przelewy na konto w banku obsługującym oraz na konto do innego banku,
- d) wpłaty gotówkowe w kasach Banku przez klientów wpłacających na rachunki Zamawiającego (bez pobierania od Wpłacających prowizji, opłat oraz innych kosztów),
- e) wpłaty i wypłaty gotówkowe przez posiadacza rachunków,
- f) potwierdzenie stanu salda,
- g) skup i sprzedaż walut obcych,
- h) przeniesienie środków na lokatę terminową (oprocentowanie negocjowane) na wniosek Zamawiającego,

Ponadto Wykonawca zobowiązuje się do:

- a) posiadania w granicach administracyjnych Miasta Polanicy-Zdroju – w okresie wykonywania zamówienia - siedziby lub oddziału (placówki) posiadającą własny numer rozliczeniowy – celem zapewnienia możliwości dostarczenia i odebrania dokumentów finansowych oraz zapewnić wykonywanie czynności związanych z obsługą bankowo – kasową Zamawiającego codziennie w godzinach od 09:00 do 16:00;
- b) udzielenia kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym do kwoty 400.000,00 zł rocznie. W przypadku niewykorzystania przez Zamawiającego postawionego do dyspozycji kredytu, Bank nie będzie pobierał prowizji – również za gotowość.
- c) zapewnienia prowadzenia rachunków bankowych utworzonych dla celów projektów współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej według wymogów narzuconych przez instytucje przekazujące w/w środki;
- d) zapewnienia możliwość udzielenia lub potwierdzenia gwarancji bankowych, po spełnieniu przez Zamawiającego wymogów banku istotnych do uzyskania gwarancji bankowych.
- e) Bank przyjmuje od Zamawiającego dyspozycje płatnicze tylko wtedy, gdy mają one pokrycie w środkach na rachunkach.

XIII. Zawarcie umowy.

1. Z Wykonawcą, którego oferta została uznana za najkorzystniejszą, zostanie zawarta umowa o treści zgodnej z ofertą przedstawioną przez Wykonawcę.
2. Umowa w sprawie zamówienia publicznego zostanie zawarta w terminie nie krótszym niż 7 dni od dnia przekazania zawiadomienia o wyborze oferty, nie później jednak niż przed upływem terminu związania ofertą.
3. Zamawiający wezwie Wykonawcę do podpisania umowy. Nie podpisanie umowy przez Wykonawcę w wyznaczonym terminie będzie uznane przez Zamawiającego za uchylanie się od zawarcia umowy.
4. Jeżeli Wykonawca, którego oferta została wybrana, uchyli się od zawarcia umowy tj. dwukrotnie nie stawi się w terminie i miejscu wskazanym przez Zamawiającego celem podpisania umowy, Zamawiający wybierze ofertę najkorzystniejszą spośród pozostałych ofert, bez przeprowadzania ich ponownej oceny, chyba że zachodzą przesłanki unieważnienia postępowania, o których mowa w art. 93 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych.

XIV. Tryb udzielania wyjaśnień:

1. Wykonawca może zwrócić się do Zamawiającego o wyjaśnienie treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.
2. Zamawiający niezwłocznie udzieli wyjaśnień, chyba że prośba o wyjaśnienie wpłynęła do Zamawiającego na mniej niż 6 dni przed terminem składania ofert.
3. Zamawiający jednocześnie przekaże treść wyjaśnienia wszystkim Wykonawcom, którym doręczono Specyfikację Istotnych Warunków Zamówienia, bez ujawniania źródła zapytania.

XV. Pouczenie o środkach ochrony prawnej przysługujących wykonawcy:

Wykonawcom oraz innym podmiotom, o których mowa w art. 179 ustawy Prawo zamówień publicznych przysługują środki ochrony prawnej za na zasadach określonych w dziale IV ustawy Prawo zamówień publicznych

XVI. Postanowienia końcowe:

W sprawach nie uregulowanych w niniejszej specyfikacji mają zastosowanie przepisy ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych.

XVII. Załączniki do Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia:

Załącznikami do Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia są:

- 1 Załącznik nr 1 – formularz ofertowy
- 2 Załącznik nr 2 – Formularz wyceny oferty
- 3 Załącznik nr 3 – oświadczenie
- 4 Sprawozdania finansowe MZK w Polanicy-Zdroju za lata 2013 - 2015

ZATWIERDZAM:

Załącznik nr 1 do SIWZ - Wzór Formularza Ofert

(w przypadku oferty wspólnej składają łącznie wszyscy Partnerzy)

**FORMULARZ OFERTY DLA POSTĘPOWANIA W TRYBIE NEGOCJACJI BEZ
OGŁOSZENIA**

Na zadanie: „*Kompleksowa obsługa bankowo-kasowa Miejskiego Zakładu Komunalnego w Polanicy-Zdroju Sp. z o.o. wraz z kredytem w rachunku bieżącym*”

1. ZAMAWIAJĄCY:

Miejski Zakład Komunalny w Polanicy Zdroju Spółka z o.o.
Ul. Spacerowa 2
57 – 320 Polanica-Zdrój
NIP 8831771000

2. WYKONAWCA:

Niniejsza oferta zostaje złożona przez:

.....
.....

3. JA (MY) NIŻEJ PODPISANY(I) OŚWIADCZAM(Y), ŻE:

1) oferuję wykonanie całości niniejszego zamówienia zgodnie z treścią: SIWZ, wyjaśnień do SIWZ oraz jej modyfikacji,

2) **cena (wartość z podatkiem VAT) mojej (naszej) oferty za realizację całości przedmiotu zamówienia określonego w pkt. IV SIWZ wyliczona zgodnie z Formularzem cenowym wynosi:**

.....**PLN**

(słownie:.....**PLN**),

w tym uwzględniono należny podatek V A T w wysokości

.....**PLN**

(słownie:.....**PLN**)

wartość bez podatku VAT.....**PLN**

(słownie:.....**PLN**)

- 3) termin wykonania niniejszego zamówienia: 5 lat od daty zawarcia umowy,
- 4) niniejsza oferta jest ważna przez 30 dni,
- 5) akceptuję(emy) bez zastrzeżeń istotne postanowienia umowy przedstawione w punkcie XII. SIWZ,
- 6) w przypadku uznania mojej (naszej) oferty za najkorzystniejszą umowę zobowiązuję(emy) się zawrzeć w miejscu i terminie jakie zostaną wskazane przez Zamawiającego,
- 7) składam(y) niniejszą ofertę (we własnym imieniu) / (jako Wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia)¹,
- 8) nie uczestniczę(ymy) jako Wykonawca w jakiegokolwiek innej ofercie złożonej w celu udzielenie niniejszego zamówienia,
- 9) informacje zawarte w ofercie nie stanowią tajemnicy przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji / wskazane poniżej informacje zawarte w ofercie stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji i w związku z niniejszym nie mogą być one udostępniane, w szczególności innym uczestnikom postępowania² zgodnie z art. 8 ust. 3 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. prawo zamówień publicznych (Tekst jednolity: Dz. U. z 2015 r. poz. 2164, z późn. zm.)

L.p.	Oznaczenie rodzaju (nazwy) informacji	Strony w ofercie (wyrażone cyfrą)	
		od	do
1.			
2.			

.....dnia

(miejsce i data sporządzenia)

PODPIS(Y):

¹ Wykonawca usuwa niepotrzebne

² Wykonawca usuwa niepotrzebne

Załącznik nr 2 do SIWZ - Formularz wyceny oferty - wzór

L.p.	Opis przedmiotu zamówienia	Jednostka miary	Szacunkowa ilość czynności lub kwota stanowiąca podstawę naliczenia prowizji/ opłaty/ odsetek (w ciągu okresu trwania umowy - 60 mies.)	Oferowana cena jednostkowa lub stawka %¹⁾ (wypełnia wykonawca)	Wartość w PLN (kol.3 x kol.4) (wypełnia wykonawca)
X	1	2	3	4	5
1.	Otwarcie bieżącego rachunku bankowego prowadzonego w PLN	zł/sztukę/za zdarzenie	1		
2.	Otwarcie rachunku bankowego pomocniczego	zł/sztukę/za zdarzenie	4		
3.	Prowadzenie rachunku w PLN	zł/sztukę/miesięcznie	60 miesięcy x 5 rachunki		
4.	Bankowość internetowa do obsługi rachunków Zamawiającego (instalacja + szkolenie) x liczba stanowisk	zł/sztukę/jednorazowo	6		
	- abonament (opłata miesięczna)	zł/sztukę/miesięcznie	240 (4 x 60 mies.)		
5.	Przelewy w formie elektronicznej na rachunki prowadzone w innym banku	zł/sztukę/za zdarzenie	164 szt. x 60 miesięcy		
6.	Przelewy w formie elektronicznej na rachunki innych klientów prowadzone w banku obsługującym	zł/sztukę/za zdarzenie	80 szt. x 60 miesięcy		

7.	Przelewy w formie elektronicznej na rachunki ZUS i Urzędu Skarbowego	zł/sztukę/za zdarzenie	6 szt. x 60 miesięcy		
8.	Prowizja za udzielenie kredytu w rachunku bieżącym lub przedłużenie okresu kredytowania	%	Kredyt w rachunku bieżącym 400.000 x 5 prowizji		
Razem suma wierszy 1 – 8 (C_B)					
OBSŁUGA KASOWA (do wyboru jeden ze sposobów wyceny)					
9.	Prowizja od wpłat gotówkowych (dotycząca wpłat wnoszonych przez odbiorów usług świadczonych przez Zamawiającego)	% (od wartości)	100.000 zł x 60 miesięcy		
9.	Prowizja od wpłat gotówkowych (dotycząca wpłat wnoszonych przez odbiorów usług świadczonych przez Zamawiającego)	zł/sztukę/za zdarzenie	900 szt. x 60 miesięcy		
9.	Prowizja od wpłat gotówkowych (dotycząca wpłat wnoszonych przez odbiorów usług świadczonych przez Zamawiającego)	Opłata mieszana (z zastosowaniem opłaty minimalnej kwotowej i procentowej)	800 szt. x 60 miesięcy o wartości do 500 zł 100 szt. 60 miesięcy o wartości pow. 500 zł		
Razem (C_G)				Suma wiersza 9	

¹⁾ Cena musi obejmować wszelkie koszty, jakie poniesie Wykonawca z tytułu należytej oraz zgodnej z obowiązującymi przepisami realizacji przedmiotu zamówienia; ponadto oprocentowanie depozytów nie może być niższe, natomiast opłaty, prowizje

i oprocentowanie kredytów podane w niniejszym formularzu nie mogą być wyższe od określonych w załączonej do oferty aktualnej Taryfie opłat i prowizji bankowych

4)

Cena brutto kredytu w rachunku bieżącym (C_K) w okresie 5 lat

W_K - współczynnik korygujący wynosi: %

$C_K =$ PLN

(słownie:.....)

gdzie:

$$C_K = \frac{A_K \times 360 \times (B_K \pm W_K)}{360} \times 5$$

gdzie:

A_K – 400.000 PLN tj. szacowana wartość kredytu, który będzie wykorzystany w kolejnych latach
360 – ilość dni w 1 roku, w czasie których będzie wykorzystywany kredyt w rachunku bieżącym w wysokości 400.000 PLN;

360 -ilość dni w roku kalendarzowym

B_K -WIBOR 1M na dzień 28.02.2017 r.

W_K - współczynnik korygujący – określa Wykonawca

Cena za obsługę bankowo-kasową Miejskiego Zakładu Komunalnego w Polanicy-Zdroju Spółka z o.o. (C) w okresie 5 lat:

$$C = C_B + C_G + C_K$$

$C =$ + +..... = PLN

(słownie:.....)

....., dnia

(miejsce i data sporządzenia)

PODPIS(Y):

Załącznik nr 3 do SIWZ

- wzór oświadczenia Wykonawcy o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu.

1. ZAMAWIAJĄCY:

Miejski Zakład Komunalny w Polanicy Zdroju Spółka z o.o.
Ul. Spacerowa 2
57 – 320 Polanica-Zdrój
NIP 8831771000

2. WYKONAWCA:

.....
.....

OŚWIADCZAM(Y), ŻE:

Stosownie do treści art. 22 ust. 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Tekst jednolity Dz. U. z 2015 r. poz. 2164, z późn. zm.):
spełniam(y) warunki udziału w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego na zadanie:

„Kompleksowa obsługa bankowo-kasowa Miejskiego Zakładu Komunalnego w Polanicy-Zdroju Sp. z o.o. wraz z kredytem w rachunku bieżącym”

1. posiadam(y) uprawnienia do wykonywania działalności lub czynności objętych niniejszym zamówieniem, jeżeli ustawy nakładają obowiązek posiadania takich uprawnień;
2. posiadam(y) niezbędną wiedzę i doświadczenie oraz dysponujemy potencjałem technicznym, a także osobami zdolnymi do wykonania niniejszego zamówienia;
3. znajduję(emy) się w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej wykonanie niniejszego zamówienia;
4. nie podlegam(y) wykluczeniu z postępowania o udzielenie niniejszego zamówienia na podstawie przesłanek zawartych w art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. prawo zamówień publicznych (Tekst jednolity: Dz. U. z 2015 r. poz. 2164, z późn. zm.)

.....,dnia
(miejsce i data sporządzenia)

PODPIS(Y):