

SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

Numer sprawy:

Przedsiębiorstwo Energetyki Ciepłej Lubań Spółka z o.o., Pl. 3-go Maja 11, 59-800 Lubań ogłasza przetarg nieograniczony na: **Udzielenie kredytu w rachunku bieżącym w wysokości 3 900 000,00 z możliwością przedłużenia umowy do 3 lat oraz bieżąca obsługa rachunków bankowych i zaprasza do wzięcia udziału w przetargu. Zamówienie obejmuje usługi o numerze CPV 66.11.30.00-5.**

I. Dane ogólne.

1. Zamawiający:

Przedsiębiorstwo Energetyki Ciepłej Lubań Spółka z o.o. z siedzibą w Lubaniu
Pl. 3-go Maja 11, 59-800 Lubań
Tel. (075) 722 22 39
REGON: 230415042; NIP: 613-000-25-90
e-mail: biuro@pecluban.pl

2. Tryb postępowania:

Postępowanie prowadzone jest w trybie przetargu nieograniczonego. Wartość zamówienia jest mniejsza niż kwota określona w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust. 8 ustawy, ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1843 z późniejszymi zmianami). Wartość zamówienia nie przekracza progów ustalonych dla zamówień sektorowych.

3. Informacje uzupełniające

- a) Ilekroć w specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia zastosowane jest pojęcie „ustawa” bez bliższego określenia o jaką ustawę chodzi, dotyczy ono ustawy – Prawo zamówień publicznych z dnia 29 stycznia 2004 r. (Dz. U. z 2019 r., poz. 1843 z późniejszymi zmianami).
- b) Postępowanie o udzielenie zamówienia publicznego może zostać unieważnione jedynie w przypadkach określonych w art. 89 ust. 1 ustawy. Zamawiający poinformuje wszystkich oferentów biorących udział w przetargu o jego unieważnieniu.
- c) Zamawiający w szczególnie uzasadnionych przypadkach, zastrzega sobie prawo zmiany lub uzupełnienia treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia.

Zmiana może mieć miejsce w każdym czasie, przed upływem terminu do składania ofert. W przypadku wprowadzenia takiej zmiany, informacja o tym zostanie niezwłocznie przekazana wszystkim Wykonawcom uczestniczącym w postępowaniu i będzie dla nich wiążąca.

- d) Wszelkie koszty związane z przygotowaniem oraz dostarczeniem ofert ponosi Wykonawca.
 - e) Informacje przedstawione w niniejszej Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia przeznaczone są wyłącznie w celu przygotowania oferty i w żadnym przypadku nie powinny być wykorzystywane w inny sposób, ani udostępniane osobom nie uczestniczącym w postępowaniu.
4. Udzielanie wyjaśnień.
- a) Wyjaśnienia dotyczące warunków zamówienia udzielane będą z zachowaniem zasad określonych w ustawie, w art. 38. Wykonawca może zwrócić się na piśmie do Zamawiającego o wyjaśnienie specyfikacji istotnych warunków zamówienia.
 - b) Treść zapytania lub prośba o wyjaśnienie e-mailem musi zostać potwierdzona pismem, przesłanym na adres Zamawiającego.
 - c) Zamawiający niezwłocznie udzieli odpowiedzi pytającemu oraz umieści ją na stronie, na której znajduje się SIWZ. Zamawiający przedłuży termin składania ofert w przypadku gdy wymagany jest dodatkowy czas na wprowadzenie zmian w ofertach. W takim przypadku wszelkie prawa i zobowiązania Zamawiającego i Wykonawcy dotyczące wcześniej ustalonego terminu będą podlegały nowemu terminowi.
 - d) Osobą uprawnioną do bezpośredniego kontaktowania się z Wykonawcami jest:
mgr Kaja Tutak – Dyrektor ds. Finansowych, Główna Księgowa, w godzinach od 8⁰⁰ do 15⁰⁰ (od poniedziałku do piątku).
Tel: 75 722 22 39
e-mail: kaja.tutak@pecluban.pl

II. Przedmiot i warunki zamówienia.

1. Wykonywanie w okresie od 28 sierpnia 2020 r. z możliwością przedłużenia do 27 sierpnia 2023r. bankowej obsługi finansowania Spółki PEC Lubań polegającej na:
 - a) Otwarciu i prowadzeniu 1 rachunku bieżącego w PLN (wraz z rachunkiem VAT), 1 rachunku Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych, 1 rachunku na rozliczenia płac pracowników
 - b) Realizacji poleceń przelewów.
 - c) Przyjmowaniu wpłat gotówkowych.
 - d) Dokonywanie wypłat gotówkowych.
 - e) Udzielenie kredytu w rachunku bieżącym.
2. Udzielenie kredytu otwartego w bieżącym rachunku operacyjnym w kwocie 3 900 000 zł w okresie 28 sierpnia 2020 r. z możliwością przedłużenia do 27 sierpnia 2023r.

3. Nie pobieranie opłat, prowizji bankowych od niezaangażowanego kredytu tj. salda nie wykorzystanej części kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym.
4. Odsetki od wykorzystanego kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym pobierane według zmiennej stawki procentowej ustalonej na bazie średniej stawki WIBOR – jednomiesięczny i powiększonej o marżę banku.
5. Informacja o Spółce, i aktualnie posiadanych rachunkach:
 - a) rachunki bieżące – 1 szt. (wraz z rachunkiem VAT),
 - b) rachunki funduszy celowych (ZFŚS) – 1 szt.,
 - c) rachunki rozliczeniowy płac – 1 szt.,
 - d) średnia miesięczna ilość przelewów wysyłanych do innych banków – około 300 szt.
 - e) średnio-miesięczny przepływ gotówki na rachunku bieżącym wynosi około 2 000 tys. zł
 - f) limit kredytu dla Spółki w rachunku bieżącym na 2019 / 2020 r. – 3 900 000 zł.

III. Informacje o warunkach jakie muszą spełnić Wykonawcy.

W ubieganiu się o udzielenie zamówienia mogą uczestniczyć Wykonawcy, którzy spełniają warunki podane w niniejszej specyfikacji oraz nie podlegają wykluczeniu zgodnie z art. 24 ustawy.

IV. Kryteria oceny ofert i ich waga.

1. Kryterium I:

Cena – koszt obsługi bankowej.

Waga kryterium 50%.

Elementy kalkulacji ceny – kosztu obsługi za rok przedstawia Tab. 1.

Cena zaproponowana w ofercie nie może wzrastać w okresie objętym umową.

Złożone oferty oceniane będą w następujący sposób:

- a) oferta z najkorzystniejszą ceną – z najniższym kosztem obsługi bankowej otrzyma 50 punktów.
- b) pozostałe oferty oceniane będą według wzoru:

$$\frac{\text{Cena oferty najkorzystniejszej}}{\text{Cena oferty badanej}} \times 100 \text{ pkt} \times 50\% = \dots\dots\dots \text{ pkt}$$

Tab. 1: Cena – Koszt obsługi bankowej.

L.p.	Czynność Banku	Jednostka miary usług	Cena za jednostkę	Podstawa naliczania opłat	Koszt
------	----------------	-----------------------	-------------------	---------------------------	-------

1.	Otwarcie rachunku: a) bieżącego wraz z VAT b) pozostałych	zł / jednorazowo		a) 1 rachunek b) 1 rachunek c) 1 rachunek	
2.	Prowadzenie rachunków: a) bieżącego b) pozostałych	zł / miesięcznie		12 miesięcy a) 1 rachunek b) 1 rachunek	
3.	Prowizja od wpłat gotówkowych%	 % x 10.000 zł rocznie	
4.	Prowizja od wypłat gotówkowych%	 % x 20.000 zł rocznie	
5.	Opłata od przelewu do innego banku	zł za 1 szt. przelewu	 x 300 szt. x 12 miesiące	
6.	Prowizja od uruchomienia kredytu krótkoterminowego% od 3 900 000 zł	 x 3.900.000 zł	
7.	Opłata za instalację oprogramowania do elektronicznej obsługi bankowej	Jednorazowo 1 szt. instalacji	 x 1 szt.	
8.	Miesięczny abonament za oprogramowanie do elektronicznej obsługi bankowej	zł za m-c	 x 12 miesięcy	
Razem					

2. Kryterium II:

Marża banku w punktach procentowych składająca się na oprocentowanie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym.

Waga kryterium 50%.

Złożone oferty oceniane będą w następujący sposób:

- oferta z najniższą ilością punktów procentowych otrzyma 50 pkt,
- pozostałe oferty oceniane będą według wzoru:

$$\frac{\text{Najniższa ilość punktów \%}}{\text{Ilość punktów \% badanej oferty}} \cdot 100 \text{ pkt} \cdot 50\% = \dots \text{ pkt}$$

Całkowita wartość zamówienia liczona będzie jako suma kosztu obsługi bankowej (kryterium I) oraz iloczynu limitu kredytu i oprocentowania kredytu krótkoterminowego (sumy marży banku i WIBOR):

$$\text{Całk. wart. zamówienia} = K. \text{ obsługi bankowej} + 3\,900\,000 \text{ zł} \cdot (\text{WIBOR } 1M + \text{Marża})$$

Do określenia całkowitej wartości zamówienia należy przyjąć wartość stawki WIBOR 1M z dnia 30.06.2020 r. w wysokości 0,2300 %. Tak określona wartość WIBOR, ze względu na

zmienność stawki, pełni wyłącznie funkcję informacyjną i nie powinna być podstawą do obliczania odsetek w trakcie okresu odsetkowego (patrz pkt II.4 SIWZ).

Zamawiający udzieli zamówienia oferentowi, którego:

- a) oferta odpowiadać będzie wszystkim wymaganiom przedstawionym w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia,
- b) całkowita wartość zamówienia będzie niższa niż kwota jaką zamawiający może przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia,
- c) oferta zostanie oceniona jako najkorzystniejsza, tj. uzyska największą liczbę punktów będącą sumą punktów poszczególnych kryteriów.

V. Sporządzenie oferty.

1. Sposób przygotowania oferty:

- a) Oferta winna być napisana w języku polskim, formie wydruku komputerowego, zapewniając czytelność jej treści.
- b) Oferta, aby była ważna, musi być podpisana przez osoby upoważnione do reprezentacji i oświadczania woli w imieniu Wykonawcy, a w przypadkach pełnomocnictwa powinno być ono potwierdzone aktualnym dokumentem. Podpisy wyżej określonych osób złożone winny być na każdej stronie oferty oraz na załączonych dokumentach. Wszystkie strony oferty, na których zostaną dokonane poprawki lub korekty błędów winny być parafowane i datowane przez osoby podpisujące ofertę.
- c) Każdy Wykonawca może złożyć tylko jedną ofertę. Propozycje rozwiązań alternatywnych lub wariantowych nie będą brane pod uwagę. Wykonawca, który złoży więcej niż jedną ofertę, ofertę wariantową lub alternatywną zostanie wykluczony z postępowania.
- d) Wymaga się, aby oferta była dostarczona w opakowaniu uniemożliwiającym odczytanie jego zawartości, bez uszkodzenia tego opakowania, opatrzonym informacją o adresacie, ofercie i hasłem „OBSŁUGA BANKOWA”.

2. Zmiany, wycofanie oferty.

- a) Wykonawca może wprowadzić zmiany w złożonej ofercie lub ją wycofać, pod warunkiem, że uczyni to przed upływem terminu do składania ofert. Zarówno zmiana jak i wycofanie wymagają zachowania formy pisemnej.
- b) Zmiany dotyczące treści oferty powinny być przygotowane, opakowane i zaadresowane w ten sam sposób, co oferta. Dodatkowo opakowanie, w którym jest przekazywana zmieniona oferta należy opatrzyć napisem „ZMIANA DO OBSŁUGI BANKOWEJ”.
- c) Powiadomienie o wycofaniu oferty powinno być opakowane, zaadresowane w ten sam sposób co oferta. Dodatkowo opakowanie, w którym jest przekazywane powiadomienie należy opatrzyć napisem „WYCOFANIE Z OBSŁUGI BANKOWEJ”.

- d) Dla udokumentowania spełnienia wymaganych warunków oraz uznania formalnej poprawności. Oferta musi być sporządzona na załączonym „Formularzu ofertowym”. Dołączone wymagane dokumenty winny być przedstawione w formie oryginału lub kserokopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez uprawnionego przedstawiciela Wykonawcy.

VI. Dokumentacja przetargowa.

1. W skład dokumentacji udostępnionej Wykonawcom wymaganej przy składaniu ofert wchodzi:
 - a) formularz ofertowy do wypełnienia – Załącznik Nr 1,
 - b) cena – koszt obsługi bankowej – Załącznik Nr 2,
 - c) oświadczenie złożone zgodnie z – Załącznikiem nr 3,
 - d) ogólne warunki umowy – Załącznik nr 4.
2. Dokumenty potwierdzające brak podstaw wykluczenia wykonawcy z udziału w postępowaniu:
 - a) odpisu z właściwego rejestru lub z centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub ewidencji, w celu potwierdzenia braku podstaw wykluczenia na podstawie art. 24 ust. 5 pkt 1 ustawy;
 - b) informacji z Krajowego Rejestru Karnego w zakresie określonym w art. 24 ust. 1 pkt 13, 14 i 21 ustawy oraz, odnośnie skazania za wykroczenie na karę aresztu, w zakresie określonym przez zamawiającego na podstawie art. 24 ust. 5 pkt 5 i 6 ustawy;
 - c) zaświadczenie właściwego naczelnika urzędu skarbowego potwierdzającego, że wykonawca nie zalega z opłacaniem podatków, wystawionego nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert;
 - d) zaświadczenie właściwej terenowej jednostki organizacyjnej Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego albo innego dokumentu potwierdzającego, że wykonawca nie zalega z opłacaniem składek na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne, wystawionego nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert.

Brak jakiegokolwiek z wyżej wymienionych dokumentów spowoduje odrzucenie oferty.

VII. Wadium – nie obowiązuje.

VIII. Składanie ofert.

1. Ofertę należy złożyć na adres:
Przedsiębiorstwo Energetyki Ciepłej Lubań Spółka z o.o.
Pl. 3-go Maja 11, 59-800 Lubań

w Sekretariacie Spółki na II piętrze,
w nieprzekraczalnym terminie do dnia **10 sierpnia 2020 r. do godz. 10⁰⁰**.

- Oferta powinna być dostarczona w opakowaniu uniemożliwiającym odczytanie jego zawartości, bez uszkodzenia tego opakowania, opatrzonym w informację o adresacie, Oferencie i hasłem „Obsługa bankowa”. Wraz z upływem terminu składania ofert rozpoczyna się bieg terminu związania z ofertą wynoszący 30 dni.
- Ofertę złożoną po terminie zwraca się bez otwierania.

IX. Otwarcie ofert.

- Publiczne otwarcie ofert nastąpi w dniu 10.08.2020 r. o godz. 10⁰⁰ w siedzibie Zamawiającego w Lubaniu, Pl. 3-go Maja 11.
- Otwarcia ofert dokona Komisja Przetargowa. Podczas otwarcia ofert Zamawiający zgodnie z art. 86 ustawy poda informację o kwocie jaką zamierza przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia, złożonych ofertach tj. nazwy i adresy Wykonawców, ceny ofert, itp.

X. Wybór Oferenta, zawarcie umowy.

- Ostateczny wybór oferty dokonany zostanie niezwłocznie przez Prezesa Zarządu Spółki lub prokurenta, w oparciu o najkorzystniejsze warunki podane w ofercie z punktu widzenia kryteriów oceny przyjętych w specyfikacji istotnych warunków zamówienia. Wykonawca, którego oferta zostanie wybrana, zobowiązany będzie do podpisania umowy z uwzględnieniem istotnych warunków zamówienia dla Zamawiającego oraz postanowień, które zostaną wprowadzone do treści umowy. Umowa zostanie zawarta w formie pisemnej, w terminie wyznaczonym przez Zamawiającego. O miejscu i dokładnym terminie zawarcia umowy Zamawiający powiadomi niezwłocznie wybranego Wykonawcę. Zamawiający niezwłocznie powiadomi wszystkich Wykonawców o wyniku przetargu.
- Każdy z oferentów niezwłocznie musi dostarczyć oświadczenie wynikające z postanowienia art. 17 ust. 1 ustawy (Załącznik nr 5).
- Wykonawca, których interes prawny doznał uszczerbku w wyniku naruszenia przez Zamawiającego określonych w ustawie zasad udzielania zamówień przysługują środki odwoławcze wymienione w Dziale VI ustawy.

XI. Inne ustalenia.

Wykonawca w ofercie zaakceptuje „Ogólne warunki umowy” wg Załącznika Nr 4 istotne dla Zamawiającego postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści umowy:

- Przedmiot umowy – zgodnie z ofertą.

2. Okres umowy – od 28 sierpnia 2020 r. z możliwością przedłużenia do 27 sierpnia 2023r.
3. Bank realizuje wyłącznie dyspozycje podpisane przez osoby upoważnione do dysponowania środkami na rachunku, wymienione w karcie wzorów podpisów stanowiące załącznik do umowy. Zamawiający zobowiązuje się do pisemnego powiadomienia Banku o zmianie wszelkich danych stanowiących podstawę otwarcia rachunku, a w szczególności o zmianie osób upoważnionych do dysponowania rachunkiem, zmianie siedziby i adresu, zmianie numeru statystycznego.
4. Zamawiający upoważnia Bank do pobierania z rachunku bankowego należnych opłat i prowizji za wykonywanie czynności bankowych w wysokości jak w umowie. Nie dopuszcza się stosowania wyższych opłat i prowizji bankowych za wykonywanie obsługi bankowej niż podanych w ofercie. Podane w ofercie ceny jednostkowe za czynności obsługi bankowej nie będą wzrastać w okresie zawartej umowy.
5. Marża Banku w punktach procentowych, składająca się na oprocentowanie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym jak w umowie. Nie dopuszcza się prowizji od niezaangażowanego udzielonego kredytu krótkoterminowego.
6. Uruchomienie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym na następujących warunkach:
 - a) Kwota kredytu – 3 900 000,00 zł. (słownie: trzy miliony dziewięćset tysięcy zł.)
 - b) Przedmiot kredytowania – finansowanie niedoboru kapitału obrotowego.
 - c) Miesięczne okresy odsetkowe kończące się ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego.
 - d) Zmniejszenie limitu kredytowego co miesiąc począwszy od końca września 2020 r. o 20 000,00 zł
 - e) Zabezpieczenie wierzytelności Banku z tytułu udzielenia kredytu:
 - cesja wierzytelności Spółki z tytułu należności za dostawę ciepła od: Spółdzielni Mieszkaniowej Lubań w wysokości 4 400 tys. zł,
 - cesja wierzytelności Spółki z tytułu należności za dostawę ciepła od: Ośrodek Szkoleń Specjalistycznych Straży Granicznej w Lubaniu w wysokości 943,0 tys. zł,
 - weksel in blanco Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową.
 - f) Oprocentowanie kredytu, tylko od kwot rzeczywistego wykonania.
7. Polecenia przelewów będą w tym samym dniu przekazywane do rozrachunku międzybankowego do godz. 15⁰⁰ każdego dnia roboczego.
8. Bank zapewnia dostawę i instalację oprogramowania do elektronicznej obsługi bankowej, lub zapewnia dostęp do usług bankowości elektronicznej poprzez stronę internetową.

XII. Załączniki.

1. Formularz ofertowy (Załącznik Nr 1).
2. Cena – Koszt obsługi bankowej (Załącznik Nr 2).
3. Oświadczenie (Załącznik Nr 3).
4. Ogólne warunki umowy (Załącznik Nr 4).
5. Oświadczenie wynikające z postanowienia art. 17 ust. 1 ustawy (Załącznik nr 5).
6. Sprawozdanie finansowe wraz z opinią za rok 2017.
7. Sprawozdanie finansowe wraz ze sprawozdaniem z badania za rok 2018.
8. Sprawozdanie finansowe wraz ze sprawozdaniem z badania za rok 2019.
9. Sprawozdanie F-01 za I półrocze 2018 r.
10. Sprawozdanie F-01 za I półrocze 2019 r.
11. Sprawozdanie F-01 za I półrocze 2020 r.
12. Zestawienie należności i zobowiązań – stan na 30.06.2020 r.
13. Zestawienie przewidywanych należności za energię ciepłą od SM i OSSSG w Lubaniu w okresie od 01.09.2020 r. do 31.08.2021 r.
14. Wypis z KRS-u.

Lubań, dnia 24.07.2020 r.

Zatwierdzam:

PREZES ZARZĄDU

mgr inż. Przemysław Kuchmistrz