

**Przedsiębiorstwo Energetyki Ciepłej Lubań Spółka z o.o., Pl. 3-go Maja  
11, 59-800 Lubań**

## **SPECYFIKACJA WARUNKÓW ZAMÓWIENIA (SWZ)**

do postępowania o udzielenie zamówienia pn:

„ Udzielenie kredytu w rachunku bieżącym w wysokości 5 000 000,00 zł z możliwością przedłużenia umowy do 3 lat oraz bieżąca obsługa rachunków bankowych”.

### **1. Informacje o zamawiającym**

Zamawiający:

**Przedsiębiorstwo Energetyki Ciepłej Lubań Sp. z o. o.,**

**Pl. 3-go Maja 11, 59-800 Lubań**

**Tel. 75 722 22 39**

**e-mail: [biuro@pecluban.pl](mailto:biuro@pecluban.pl)**

**[www.pecluban.pl](http://www.pecluban.pl)**

**REGON: 230415042; NIP: 613-000-25-90**

### **2. Tryb postępowania o udzielenie zamówienia**

Zamówienie udzielane jest w trybie podstawowym na podstawie art. 275 pkt 1 ustawy z dnia 11 września 2019 Prawo zamówień publicznych (Dz.U. 2022 poz. 1710 z późn. zm.)

### **3. Informacje uzupełniające**

- 3.1. Ilekroć w Specyfikacji Warunków Zamówienia zastosowane jest pojęcie „ustawa” bez bliższego określenia o jaką ustawę chodzi, dotyczy ono ustawy – Prawo zamówień publicznych z dnia 11 września 2019 r. (Dz. U. 2022, poz. 1710 z późn. zm.).
- 3.2. Zamawiający w szczególnie uzasadnionych przypadkach, zastrzega sobie prawo zmiany lub uzupełnienia treści SWZ. 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.
- 3.3. Oferent może złożyć tylko jedną ofertę.
- 3.4. Wybrany oferent jest zobowiązany do zawarcia umowy w terminie i miejscu wyznaczonym przez Zamawiającego.
- 3.5. Wszelkie koszty związane z przygotowaniem oraz dostarczeniem ofert ponosi Wykonawca. Zamawiający nie przewiduje zwrotu kosztów udziału w postępowaniu.
- 3.6. Informacje przedstawione w niniejszej SWZ przeznaczone są wyłącznie w celu przygotowania oferty i w żadnym przypadku nie powinny być wykorzystane w inny sposób.

#### **4. Przedmiot i warunki zamówienia**

- 4.1. Wykonywanie w okresie od 28 sierpnia 2023 r. do 27 sierpnia 2024 r. z możliwością przedłużenia do dnia 27 sierpnia 2026 r. bankowej obsługi finansowania Spółki PEC Lubań Sp. z o.o. 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) prowadzenie rozliczeń bezgotówkowych w systemie elektronicznym;
  - c) przyjmowanie wpłat gotówkowych;
  - d) dokonywanie wypłat gotówkowych;
  - e) udzielenie kredytu w rachunku bieżącym.
- 4.2. Udzielenie kredytu w rachunku bieżącym w kwocie 5 000 000,00 zł w okresie od 28 sierpnia 2023 r. do dnia 27 sierpnia 2024 r. z możliwością przedłużenia do dnia 27 sierpnia 2026 r.
- 4.3. Zmniejszenie limitu kredytowego co miesiąc o kwotę 30 000,00 zł począwszy od miesiąca wrzesień 2023 do końca trwania umowy.
- 4.4. Nie pobieranie opłat, prowizji bankowych za:
  - a) niezaangażowany kredyt tj. saldo nie wykorzystanej części kredytu w rachunku bieżącym.
  - b) instalację oraz korzystanie z systemu bankowości elektronicznej;
  - c) wydawania zaświadczeń i opinii bankowych na wniosek zamawiającego i obsługiwanych jednostek;
  - d) zmianę kart wzorów podpisów;
  - e) dostarczenia potwierdzeń sald z wszystkich rachunków bankowych;
  - f) wydanie tokena mobilnego.
- 4.5. Odsetki od wykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym pobierane według zmiennej stopy procentowej równej wysokości stawki referencyjnej powiększonej o marżę banku, przy czym stawka referencyjna stanowi stawka WIBOR 1M.
- 4.6. Informacja o Spółce i aktualnie posiadanych rachunkach:
  - a) rachunek bieżący – 1 szt. (wraz z rachunkiem VAT);
  - b) rachunek funduszy celowych ZFŚS – 1 szt.;
  - c) rachunek rozliczeniowy płac - 1 szt.;
  - d) średnia miesięczna ilość przelewów wysyłanych do innych banków- około 250 szt.;
  - e) średni – miesięczny przepływ gotówki na rachunku bieżącym wynosi około 10 000,00 zł
  - f) limit kredytu dla Spółki w rachunku bieżącym od dnia podpisania umowy, tj. 28 sierpnia 2023 r. wynosi 5 000 000,00 zł

## 5. Kryteria wyboru i sposobu oceny ofert

### 5.1. Kryterium I:

Cena- koszt obsługi bankowej.

Waga kryterium 50%

Elementy kalkulacji ceny- roczny koszt obsługi zgodnie z Tabelą 1.

| L.p. | Rodzaj opłaty   | Jednostka miary           | Cena za jednostkę | Podstawa naliczenia opłat                     | Koszt |
|------|---|---------------------------|-------------------|---|-------|
| 1.   | Otwarcie rachunków:<br>a) bieżącego wraz z VAT<br>b) pozostałych          | zł / jednorazowo          |                   | a) 1 rachunek<br>b) 1 rachunek                |       |
| 2.   | Prowadzenie rachunków:<br>a) bieżącego<br>b) pozostałych                  | zł / miesięcznie          |                   | 12 miesięcy<br>a) 1 rachunek<br>b) 1 rachunek |       |
| 3.   | Prowizja od wpłat gotówkowych   | .....%                    |                   | .....% x 10 000,00<br>zł x 12 m-cy            |       |
| 4.   | Opłata od przelewu do innego banku  | zł za 1 szt. przelewu     |                   | ..... x 250 szt.<br>x 12 m-cy                 |       |
| 5.   | Prowizja od uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym                      | .....% od 5 000 000,00 zł |                   | .... x 5 000 000,00 zł                        |       |
| 6.   | Miesięczny abonament za oprogramowanie do elektronicznej obsługi bankowej | zł za m-c                 |                   | ..... x 12 miesięcy                           |       |

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

Złożone oferty oceniane będą w następujący sposób:

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

Cena oferty najkorzystniejszej

-----  
Cena oferty badanej

x 100 pkt x 50% = ..... pkt

### 5.2 Kryterium II:

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

Waga kryterium: 50%

Złożone oferty będą oceniane w następujący sposób:

Najniższa ilość punktów %

-----  
Ilość punktów % badanej oferty

x 100 pkt x 50% = ..... 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):

*Całkowita wartość zamówienia = koszt obsługi bankowej + 5 000 000,00 zł x (WIBOR 1 M + Marża banku)*

Do określenia całkowitej wartości zamówienia należy przyjąć wartość stawki WIBOR 1M z dnia 26.07.2023 r. w wysokości 6,85 %. Tak określona wartość WIBOR pełni wyłącznie funkcję informacyjną i nie powinna być podstawą do obliczania odsetek w trakcie okresu odsetkowego (patrz pkt 4.5 SWZ).

Zamawiający udzieli zamówienia oferentowi, którego:

- a) Oferta odpowiadać będzie wszystkim wymaganiom przedstawionym w Specyfikacji Warunków Zamówienia,
- b) Oferta zostanie oceniona jako najkorzystniejsza tj. uzyska największą liczbę punktów będąca sumą punktów poszczególnych kryteriów.

## 6. Sporządzenie oferty

### 6.1 Sposób przygotowania oferty:

- a) Oferta winna być sporządzona w języku polskim, w formie wydruku komputerowego i format nie większy niż A4. Arkusze o większych formatach należy złożyć do formatu A4.
- b) Oferta, aby była ważna, musi być podpisana przez osoby upoważnione do reprezentacji i oświadczenia woli w imieniu wykonawcy, a w przypadkach pełnomocnictwa powinno być ono potwierdzone aktualnym dokumentem. Podpisy wyżej określonych osób powinny być złożone na każdej stronie oferty oraz na załączonych dokumentach.
- c) Każdy wykonawca może złożyć tylko jedną ofertę.
- d) Ofertę należy złożyć w zamkniętej kopercie gwarantującej zachowanie poufności jej treści oraz zabezpieczająca jej nienaruszalność do terminu otwarcia ofert. Na kopercie (opakowaniu) należy umieścić:
  - nazwę i adres Zamawiającego  
**Przedsiębiorstwo Energetyki Ciepłej Lubań Sp. z o.o.**  
**Pl. 3-go Maja 11, 59-800 Lubań,**
  - nazwę i adres Oferenta,
  - adnotację : „OBSŁUGA BANKOWA”.

### 6.2. 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 ofert wymagają zachowania formy pisemnej.
- b) Powiadomienie o wycofaniu oferty powinno być zapakowane i zaadresowane w ten sam sposób co oferta z adnotacją na kopercie: „WYCOFANIE OBSŁUGI BANKOWEJ”.

- c) Zmiany do przedłożonej oferty powinny być zapakowane i zaadresowane w ten sam sposób co oferta z adnotacją na kopercie: „ZMIANA DO OBSŁUGI BANKOWEJ”.

## **7. Dokumentacja**

7.1 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.

7.2 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. 109 ust. 1 pkt 4 ustawy;
- b) Informacji z Krajowego Rejestru Karnego w zakresie określonym w art. 108 ust. 1 pkt 1,2,4 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 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.

## **8. Wadium – nie obowiązuje.**

## **9. Składanie ofert**

9.1 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 nieprzekraczającym terminie do dnia **18 sierpnia 2023 r. do godziny 15<sup>00</sup>**.

9.2 Ofertę należy złożyć w zamkniętej kopercie gwarantującej zachowanie poufności jej treści oraz zabezpieczającą jej nienaruszalność do terminu otwarcia ofert. Na kopercie (opakowaniu) należy umieścić:

- nazwę i adres Zamawiającego

**Przedsiębiorstwo Energetyki Ciepłej Lubań Sp. z o.o.**

**Pl. 3-go Maja 11, 59-800 Lubań,**

- nazwę i adres Oferenta

- adnotację : „OBSŁUGA BANKOWA”.

9.3 Wraz z upływem terminu składania ofert rozpoczyna się bieg terminu związania z ofertą wynoszący 30 dni.

9.4 Ofertę złożoną po terminie zwraca się bez otwierania.

## **10 Otwarcie ofert, wybór oferenta i zawarcie umowy**

10.1 Otwarcia ofert nastąpi w dniu 21 sierpnia 2023 r. o godz. 10<sup>00</sup>.

10.2 Ostateczny wybór oferenta zostanie dokonany niezwłocznie przez Prezesa Zarządu Spółki lub prokurenta, w oparciu o najkorzystniejsze warunki podane w ofercie z punktu widzenia kryteriów oceny przyjętych w specyfikacji warunków zamówienia. Wykonawca, którego oferta zostanie wybrana, zobowiązany będzie do podpisania umowy z uwzględnieniem 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.

## **11 Załączniki**

1. Formularz ofertowy (Załącznik nr 1),
2. Koszt obsługi bankowej (Załącznik nr 2),
3. Oświadczenie (Załącznik nr 3),
4. Ogólne warunki umowy (Załącznik nr 4),
5. Sprawozdanie finansowe wraz ze sprawozdaniem z badania za rok 2020,
6. Sprawozdanie finansowe wraz ze sprawozdaniem z badania za rok 2021,
7. Sprawozdanie finansowe wraz ze sprawozdaniem z badania za rok 2022,
8. Sprawozdanie F-01 za I półrocze 2023 r.,
9. Zestawienie należności i zobowiązań – stan na 31.07.2023 r.,
10. Zestawienie przewidywanych należności za energię ciepłą od SM oraz OSSSG w Lubaniu za okres 01.09.2023 r. – 31.08.2024 r.,
11. Odpis aktualny z KRS.

**PROKURENT**

*Cyrola*  
mgr inż. Małgorzata Zatoka