

Název veřejné zakázky: Poskytnutí bankovních služeb a kontokorentního úvěru pro Krajskou zdravotní, a. s.

Počet listů veřejné zakázky: 8
Počet příloh veřejné zakázky: 4

Výzva k podání nabídky

*Jedná se o veřejnou zakázku malého rozsahu, zadávanou v souladu s ust. § 18 odst. 5 zákona č. 137/2006 Sb. (dále jen ZVZ), o veřejných zakázkách, ve znění pozdějších předpisů (dále jen zákon), **postupem mimo režim zákona.***

S ohledem na shora uvedené zadavatel rovněž upozorňuje, že nepostupuje ani podle ust. § 26 odst. 5 věta druhá zákona, přestože se v této zadávací dokumentaci odkazuje na ustanovení zákona. Zadavatel uvádí odkazy na zákon, protože používá podpůrně některé jeho právní instituty, termíny nebo postupy.

vyzýváme

k podání nabídky na plnění veřejné zakázky malého rozsahu na služby s názvem

Poskytnutí bankovních služeb a kontokorentního úvěru pro Krajskou zdravotní, a. s.

1. Identifikační údaje zadavatele

Název: Krajská zdravotní, a. s.
sídlo: Sociální péče 3316/12A
Ústí nad Labem, PSČ 401 13
IČ: 25488627
DIČ: CZ25488627

zastoupená: Ing. Petrem Fialou – generálním ředitelem

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Ústí nad Labem oddíl B, vložka 1550



2. Kontaktní údaje zadavatele

ve věcech soutěže: Ing. Václav Štyvar
tel.: +420 477 117 901
e-mail: vaclav.styvar@kzcr.eu

3. Předmět plnění

Předmětem plnění veřejné zakázky v rámci tohoto zadávacího řízení je uzavření smlouvy na poskytnutí bankovních služeb na dobu neurčitou a poskytnutí kontokorentního úvěru na dobu trvání 4 let v celkovém objemu do 400 000 000,00 Kč na financování provozních potřeb zadavatele dle podmínek uvedených v této zadávací dokumentaci.

3.1 Předpokládaná hodnota

Předpokládaná hodnota veřejné zakázky na předmět plnění a dobu plnění činí 1 400 000,00 Kč bez DPH.

1.1 3.2. Klasifikace předmětu veřejné zakázky

CPV kód: 79220000-2 Finanční služby
66113000-5 Poskytování úvěrů
66110000-4 Bankovníctví

4. Doba a místo plnění veřejné zakázky

Doba plnění veřejné zakázky

Předpokládané uzavření smlouvy na bankovní služby: 1. 12. 2015

Předpokládané zahájení čerpání kontokorentního úvěru: 1. 12. 2015

Poskytnutí kontokorentního úvěru je požadováno na dobu neurčitou od 1. 12. 2015 se čtyřletou revizí smlouvy uzavřené s vybraným uchazečem.

5. Místo plnění veřejné zakázky:

Ústecký kraj – město Ústí nad Labem.



5 Specifikace předmětu plnění

5.1. Požadavky zadavatele na uchazeče

Uchazeč	Banka s právní subjektivitou právnické osoby
Banka	Dle Zákona č. 21/1992 Sb., o bankách se rozumí akciové společnosti se sídlem v České republice, které: a) přijímají vklady od veřejnosti, a b) poskytují úvěry, a které k výkonu činností podle písmen a) a b) mají bankovní licenci, nebo zahraniční banky, vykonávající výše uvedené činnosti prostřednictvím své pobočky (§ 1 odst. 6 zákona o bankách)

5.2. Požadavky zadavatele na kontokorentní úvěr

Úvěrový limit (maximální částka kontokorentního úvěru)	400.000.000,00Kč
Způsob čerpání kontokorentního úvěru	Nepravidelné čerpání úvěru.
Předpokládaná roční průměrná výše denního čerpání kontokorentního úvěru	100 000 000,00Kč
Konečná splatnost kontokorentního úvěru	Na neurčito se čtyřletou revizí smlouvy a roční výpovědní lhůtou
Úroková sazba kontokorentního úvěru	1M PRIBOR ± PEVNÁ MARŽE
Splátka / časové omezení čerpání	1 rok od počátku čerpání

Doba úročení	Denní
Splátky úroků	Vždy k poslednímu dni daného měsíce, počínaje 31. 12. 2015
Způsob zajištění kontokorentního úvěru	Formou zástavy pohledávek za zdravotními pojišťovnami
Správa a vedení kontokorentu	bezplatně
Zdanění	V souladu s právními předpisy České republiky
Rozhodující jazyk	Český jazyk

5.3. Požadavky zadavatele na bankovní služby k běžnému bankovnímu účtu

Bankovní služby	Bezplatně, tj. nezahrnují žádné poplatky či jiné náklady spojené se správou a vedením účtu
Zahraniční platební styk	Není předmětem veřejné zakázky
Poradenské služby	K dispozici korporátní bankovní poradce
Hotovostní platební styk	Operace spojené s hotovostí v místě plnění veřejné zakázky, případně prostřednictvím jiného bankovního poskytovatele
Požadovaný počet bezhotovostních položek ke zpracování v jedné dávce	Offline bankovní aplikace – minimálně 9 000 položek Online bankovní aplikace – minimálně 9 000 položek
Offline bankovní aplikace	Síťová verze s minimálním počtem 5 uživatelů
Centralizovaný platební styk	Odštěpné závody zadavatele nemají vlastní platební styk
Bankovní služba k běžnému účtu	Kontokorent

6. Obchodní a platební podmínky

Uchazeč (dále také jako banka) je povinen předložit v nabídce návrh smlouvy podepsaný osobou oprávněnou jednat jménem či za uchazeče.

Součástí návrhu smlouvy (též jen smlouvy) musí být podrobný popis způsobu tvorby ceny, zejména úrokové sazby a metodiky jejího výpočtu, všechny poplatky a náklady ve spojení s kontokorentem.

Banka je oprávněna inkasovat z účtu zadavatele (dále také jako klient), ke kterému je kontokorent poskytnut, úhradu úroků vždy k poslednímu dni kalendářního měsíce.

Banka není oprávněna provádět úplné nebo částečné uhrazování závazků plynoucích z poskytnutého kontokorentu bez souhlasu klienta z jiných účtů klienta vedených u banky, a to ani pro případ, kdy je klient v prodlení s úhradou těchto závazků.

Banka není oprávněna provést blokaci jakýchkoli jiných účtů vedených u banky, a to z jakéhokoli důvodu, vyjma blokace z důvodu soudních rozhodnutí a rozhodnutí vycházejících z právních předpisů vydaných oprávněnými subjekty.

Výpovědní doba činí jeden rok a počíná plynout od prvního dne kalendářního měsíce následujícího po doručení výpovědi. Tato výpovědní doba se vztahuje i na běžný účet, na kterém je veden kontokorent.

Banka je oprávněna kontokorent zesplatnit v případě prodlení klienta s úhradou závazků vztahujících se k poskytnutému kontokorentu, pokud je prodlení delší než 6 měsíců.

Smlouvu o poskytnutí kontokorentního úvěru lze měnit dohodou, kdy revize smlouvy bude probíhat vždy jednou za 4 roky. Jednostranná změna podmínek smlouvy ze strany banky je možná pouze v závislosti na změně příslušných právních předpisů. Taková změna musí být klientovi oznámena minimálně 60 kalendářních dnů předem, oznámení změny se provede písemně. Pokud klient změnu neodmítne do dne, kdy má změna nabýt účinnosti, platí, že se změnou souhlasí. Odmítnutí změny klientem je považováno za výpověď smlouvy. V takovém případě je výpovědní doba tříměsíční a počíná plynout od prvního dne kalendářního měsíce následujícího po doručení odmítnutí změny podmínek.

Banka nesmí v podmínkách návrhu smlouvy omezovat klienta v běžném nakládání s majetkem klienta, ani jej omezovat při zřizování věcných nebo jiných práv k majetku, které nepovedou k podstatným změnám v jeho struktuře, ani ukládat informační povinnost ohledně těchto uvedených skutečností. Informační povinnost se však vztahuje na uzavření každé jednotlivé úvěrové smlouvy v hodnotě nad 10 mil. Kč.

Zajištění kontokorentního úvěru formou zástavy pohledávek za zdravotními pojišťovnami je možné, stejně tak jako informační povinnost v této souvislosti.

Výše smluvní pokuty v případě prodlení se splněním povinnosti ať ze strany klienta nebo banky, nesmí činit více jak 0,05% za každý den prodlení. Pokud bude smluvní pokuta stanovena fixní částkou, pak tato nesmí být vyšší než 5.000,-Kč za každé jednotlivé porušení povinnosti vyplývající ze smlouvy.

Nelze uplatnit vůči klientovi zadržovací právo, právo jednostranného zápočtu či jiný obdobný nárok.

Žádná ze smluvních stran není oprávněná omezit ani vyloučit svou odpovědnost za újmu, škodu nebo ztrátu vzniklou na základě plnění ze smlouvy nebo v souvislosti s ní, a to ani s ohledem na formu zavinění.

7. Lhůta a místo pro podání nabídek

Lhůta pro podání nabídky

Lhůta pro podání nabídek končí dne 5. 11. 2015 v 10.00 hod.

Místo pro podání nabídky

Nabídky podávají uchazeči v elektronické podobě v systému E-ZAK Krajské zdravotní, a.s. na adrese <https://zakazky.kzcr.eu/> nebo písemně v zapečetěné obálce opatřené názvem veřejné zakázky a textem „Neotevírat – veřejná zakázka“ doručené ve lhůtě pro podání nabídek do podatelny.

8. Kvalifikace uchazečů

Zadavatel požaduje, aby uchazeč prokázal splnění kvalifikace analogicky k zákonu č. 137/2006 Sb., o veřejných zakázkách v tomto rozsahu.

Základní kvalifikační předpoklady dle § 53 zákona odst. 1 písm. a) až k), a to **čestným prohlášením originálně podepsané** osobou oprávněnou jednat jménem uchazeče .

Profesní kvalifikační předpoklady dle § 54 písm. a) zákona, a to výpisem z obchodního rejstříku ne starší 90 dnů nebo výpisem z jiné obdobné evidence, pokud je v ní uchazeč zapsán, formou prosté kopie.

Profesní kvalifikační předpoklady dle § 54 písm. b) zákona, a to doložením příslušného oprávnění k podnikání, **formou prosté kopie**.

Technické kvalifikační předpoklady dle §56 zákona

Uchazeč prokáže technické kvalifikační předpoklady dle § 56 odst. 2 písm. a) ZVZ předložením seznamu **minimálně dvou (2) významných služeb** stejného nebo obdobného předmětu plnění (v souladu s CPV kódem 79220000-2 Finanční služby), které realizoval v posledních 3 letech (od data podání nabídky) s uvedením jejich rozsahu a doby plnění, Přílohou tohoto seznamu musí být minimálně dvě (2):

- osvědčení vydané veřejným zadavatelem, pokud byly služby poskytovány veřejnému zadavateli nebo
- osvědčení vydané jinou osobou, pokud byly služby poskytovány jiné osobě než veřejnému zadavateli nebo
- smlouva s jinou osobou a doklad o uskutečnění plnění dodavatele, není-li současně možné osvědčení podle bodu 2 od této osoby získat z důvodů spočívajících na její straně.

Zadavatelem požadovaný minimální rozsah plnění (výše poskytnuté služby) je 100 000 000,00 Kč bez DPH za každé jednotlivé osvědčení.

9. Požadavky na zpracování nabídky

- Uchazeč předloží celkovou nabídkovou cenu za kompletní splnění veřejné zakázky v souladu s textem výzvy, a to absolutní částkou v Kč, vč. její podrobné kvantifikace (příloha č. 4);
- Nabídkovou cenu za 4 roky poskytování kontokorentního úvěru stanoví uchazeči jako celkový náklad zadavatele související se službou poskytnutí kontokorentního úvěru;
- Pro výpočet nabídkové ceny uchazeči použijí pohyblivou sazbu 1M PRIBOR ± pevná marže banky v %;
- Pro modelový výpočet použije uchazeč pohyblivou úrokovou sazbu 1M PRIBOR platnou k 1. 3. 2015;
- Roční průměrná denní výše čerpání úvěru je 100 000 000,00Kč.

Požadavky na členění nabídkové ceny

- a) Úrokové náklady úvěru v procentech a v Kč
 - Smluvní úrok ve formě 1M PRIBOR a přičtené nebo odečtené pevné marže v %;
 - Peněžní vyjádření sumy úroků v českých korunách.
- b) Neúrokové náklady plynoucí z poskytnutí úvěru
 - Poplatky, provize, odměny a ostatní náklady spojené s poskytnutím a trváním úvěru v procentech (pokud je poplatek kalkulován v %) a zároveň stanovené pevnou částkou v českých korunách; bude specifikována struktura, splatnost a výše veškerých takových poplatků, provizí, odměn a nákladů.
- c) Náklady související s rezervací zdrojů
 - Poplatky související s rezervací zdrojů – bude specifikována struktura, splatnost a výše veškerých takových poplatků v procentech (pokud je poplatek kalkulován v %) a stanovené pevnou částkou v českých korunách.
- **Listinná nabídka bude předložena v jednom výtisku;**
- Celá listinná nabídka bude **současně předložena v elektronické podobě ve formátu *pdf** a pokud možno v jednom souboru;
- Nabídka bude zpracována v českém jazyce a podepsána osobou oprávněnou jednat jménem či za uchazeče, odborné výrazy nemající český ekvivalent, nebo užívají-li se zvyklostně, mohou být i v anglickém jazyce.

10. Doplnující dotazy

Uchazeč je oprávněn požadovat po zadavateli dodatečné informace k zadávacím podmínkám. Žádost o poskytnutí dodatečných informací uchazeč podá prostřednictvím elektronického nástroje E-ZAK na adrese <https://zakazky.kzcr.eu/>, nebo písemně v listinné podobě. Kontaktní osoba zpřístupní dodatečné informace k zadávacím podmínkám, popřípadě související dokumenty, nejpozději do 3 pracovních dnů.

11. Další podmínky veřejné zakázky

- Zadavatel nepřipouští varianty nabídek;
- Zadavatel si vyhrazuje právo ověřit informace obsažené v nabídce uchazeče u třetích osob;
- Zadavatel je oprávněn zadávací řízení zrušit
- Zadavatel nehradí případné náklady uchazeči spojené s nabídkou a nevrací podané nabídky, které zůstávají u zadavatele jako doklad o průběhu soutěže. S obsahem nabídek bude zacházeno důvěrně;
- Zadavatel si vyhrazuje právo změnit či doplnit zadávací podmínky po celou dobu do lhůty pro podání nabídek;
- Uchazeč není oprávněn podmínit jím navrhované obchodní a platební podmínky další podmínkou, podmíněním nebo uvedením několika rozdílných údajů je důvodem pro vyřazení nabídky a vyloučení uchazeče ze zadávacího řízení.

12. Způsob a kritéria hodnocení nabídek

Analogicky s ustanovením § 78 odst. 1 písm. b) zákona č. 137/2006 Sb., o veřejných zakázkách je základním hodnotícím kritériem pro zadání veřejné zakázky malého rozsahu **nejnižší nabídková cena** včetně DPH.

13. Přílohy

Číslo přílohy	Název přílohy
Příloha č. 1	Krycí list
Příloha č. 2	Přehled stávajících bankovních účtů vč. účelově vázaných
Příloha č. 3	Přehled měsíčních počtů položek
Příloha č. 4	Podklad pro výpočet nabídkové ceny uchazečem

V Ústí nad Labem, dne 22.10.2015

