



Malbork, dnia 01.02.2022 r.

ZZP.272.02.2022.MS

***Wszyscy zainteresowani
(strona internetowa Zamawiającego)***

Dotyczy: *postępowania o udzielenie zamówienia publicznego. Numer sprawy: ZZP.272.02.2022.MS. Nazwa zadania: „Obsługa bankowa budżetu Powiatu Malborskiego oraz Jednostek organizacyjnych na okres od dnia 11.04.2022 r. do dnia 10.04.2025 r.”.*

WYJAŚNIENIA I ZMIANA TREŚCI ZAPROSZENIA

Zamawiający w dalszej części pisma przekazuje treść pytań Wykonawców wraz z wyjaśnieniami do Zaproszenia do złożenia oferty w niniejszym postępowaniu.

W związku z faktem, że udzielone odpowiedzi nie powodują zmiany treści Zaproszenia w sposób istotny, Zamawiający pozostawia wyznaczone terminy składania i otwarcia ofert bez zmian. Wszelkie ustalenia dotyczące miejsca składania i otwarcia ofert pozostają również bez zmian.

Zamawiający przypomina, iż zgodnie ze zmianą opublikowaną w dniu 27.01.2022 roku przedłużony został termin składania ofert na dzień 14.02.2022 roku do godz. 09.00 oraz otwarcia na dzień 14.02.2022 roku o godz. 09.15.

Pozostałe zapisy Zaproszenia pozostają bez zmian. Zamawiający informuje, że wszelkie wyjaśnienia i zmiany stają się integralną częścią Zaproszenia i będą wiążące przy składaniu ofert.

STAROSTA

/-/ Miroslaw CZAPLA



Pytania z dnia 31.01.2022 r. wraz z wyjaśnieniami

1. Pytaniem nr 2 Bank zwrócił się do Zamawiającego z prośbą o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula, zgodnie z którą w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero. Odpowiedź Zamawiającego w pierwszej części stanowi akceptację proponowanego rozwiązania, natomiast dopisek w nawiasie powoduje, że proponowany przez Bank zapis zmienia sens. Biorąc zatem pod uwagę, że oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym zgodnie z warunkami postępowania stanowić będzie sumę stawki WIBOR 1M oraz stałej marży banku, a zapisy postępowania nie obligują banków do zaoferowania marży na poziomie 0,00% (co z dużym prawdopodobieństwem istotnie ograniczyłoby ilość ofert złożonych w postępowaniu) prosimy o jednoznaczne wskazanie które z poniższych rozwiązań Zamawiający akceptuje:
- w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero,
 - w przypadku, gdy suma stawki bazowej WIBOR oraz marży banku osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęte zostanie oprocentowanie równe zero.

Zamawiający informuje, iż utrzymuje zapisy odnośnie oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym, które zgodnie z warunkami postępowania stanowić będzie sumę stawki WIBOR 1M oraz stałej marży banku na poziomie 0,00%. W związku z tym, zastosowanie będzie miał zapis w punkcie b).

2. W odpowiedzi na zadane przez Bank pytanie nr 3 dotyczące marży kredytu w rachunku bieżącym Zamawiający udzielił odpowiedzi, że nie przewiduje kosztów uruchomienia kredytu w postaci prowizji przygotowawczej oraz prowizji za finansowanie (za gotowość). Wskazujemy, że marża i prowizje są odrębnymi składnikami kosztu kredytu. Marża banku jest stałym składnikiem oprocentowania, a jej wartość, obok stawki WIBOR, wpływa na wysokość naliczonych odsetek od kredytu w rachunku bieżącym. W przywołanym przez Zamawiającego punkcie 4.1.5) Rozdziału 3 Opisu przedmiotu zamówienia wskazano, iż „Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym oparte będzie na zmiennej stopie procentowej, tj.: na bazie stawki WIBOR dla depozytów 1-miesięcznych **powiększonej o marżę banku (dodatnią i ujemną).**”.

Wskazujemy także, iż zgodnie z zapisami:

- rozd. 8 ust. 3 „Miesięczna opłata ryczałtowa ponoszona przez Zamawiającego pokrywa koszty wszelkiego typu usług wymienionych w opisie przedmiotu zamówienia (**za wyjątkiem kosztów odsetek od kredytu w rachunku bieżącym.**)”;
- rozd. 8 ust. 4 „Zamawiający będzie ponosił z tytułu obsługi bankowej budżetu Powiatu Malborskiego oraz Jednostek organizacyjnych na rzecz Banku miesięczną opłatę ryczałtową **oraz odsetki od kredytu w rachunku bieżącym** (podstawowym) Zamawiającego.”.

Wobec powyższego za istotne uznajemy doprecyzowanie przez Zamawiającego, czy w składanej ofercie obok opłaty ryczałtowej (która zgodnie ze stosowanymi standardami oraz przytoczonymi zapisami zaproszenia nie obejmuje kosztu odsetek od kredytu w rachunku bieżącym) Bank powinien określić również proponowaną wysokość marży kredytu w rachunku bieżącym?



Pytania z dnia 31.01.2022 r. wraz z wyjaśnieniami

Zamawiający informuje, iż utrzymuje wszystkie zapisy w Formularzu ofertowym bez zmian.

3. W nawiązaniu do odpowiedzi udzielonej na pytanie nr 5 prosimy o wskazanie jaka jest historyczna i prognozowana częstotliwość składania depozytów rzeczowych i okres ich przechowywania.

W nawiązaniu do udzielonej wcześniej odpowiedzi historyczna częstotliwość składania depozytów rzeczowych to około dwa dokumenty w skali roku. Okres ich przechowywania zgodnie z okres obowiązywania umowy zawartej w wyniku rozstrzygniętego niniejszego postępowania.