



Malbork, dnia 31.01.2022 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 27.01.2022 r. wraz z wyjaśnieniami*

- 1) Prosimy o potwierdzenie, że udostępnienie kredytu w rachunku bieżącym w każdym kolejnym roku budżetowym następować będzie na wniosek Zamawiającego oraz po udostępnieniu uchwały budżetowej określającej kwotę tego kredytu oraz zawierającej upoważnienie do jego zaciągnięcia.

*Zamawiający potwierdza, że udostępnienie kredytu w rachunku bieżącym w każdym kolejnym roku budżetowym następować będzie na wniosek Zamawiającego oraz po udostępnieniu uchwały budżetowej określającej kwotę tego kredytu oraz zawierającej upoważnienie do jego zaciągnięcia.*

- 2) Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.

*Zamawiający wyraża zgodę, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa oparta na WIBOR 1M nie może być niższa niż marża banku (marża na poziomie 0%).*

- 3) Wzór formularza ofertowego nie przewiduje miejsca na określenie marży kredytu w rachunku bieżącym. Czy Zamawiający oczekuje oferty cenowej w tym zakresie, czy też element ten będzie przedmiotem odrębnego ofertowania?

*Zamawiający w punkcie 4.1.5) Rozdziału 3 Opisu przedmiotu zamówienia, zawarł szczegółowy opis udostępniania Zamawiającemu w każdym roku odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w trakcie roku przejściowego deficytu budżetowego do wysokości 500.000 złotych, w tym zapis odnośnie braku kosztów uruchomienia kredytu:*

- *Prowizja przygotowawcza w wysokości 0,00%,*
- *Prowizja za finansowanie (za gotowość) w wysokości 0,00%.*

*W związku z powyższym do Formularza ofertowego wprowadzone miejsce na skalkulowanie ceny – opłaty ryczałtowej za prowadzenie obsługi bankowej, która stanowi kryterium oceny ofert z wagą 100%.*



*Pytania z dnia 27.01.2022 r. wraz z wyjaśnieniami*

- 4) Prosimy o wskazanie jakie są dokładnie oczekiwania Zamawiającego w zakresie świadczenia przez Bank usług doradczo-finansowych (rozd. 3 ust. 4 pkt 2 ppkt 14 oraz pkt 3 ppkt 8). Nie jest to bowiem rodzaj usług standardowo wykonywanych przez banki.

*Zamawiający oczekuje, aby w zakres świadczenia przez Bank usług doradczo-finansowych wchodziło przeszkolenie pracowników w zakresie „home-banking” oraz świadczenie bieżącego doradztwa i pomocy technicznej w godzinach od 9 do 15 w zakresie obsługi systemu, a w przypadku awarii systemu bezzwłocznego podjęcia działania w celu jej usunięcia.*

- 5) W nawiązaniu do zapisów rozdz. 3 ust. 4 pkt 3 ppkt 7 mówiących o zabezpieczeniu skrytki bankowej oraz złożonych depozytach, prosimy o wskazanie jakie przedmioty i dokumenty (ile, jaka wielkość) Zamawiający planuje przechowywać w depozycie Banku oraz o dopuszczenie w miejsce skrytki innej formy przechowywania (np. sejf lub szafa pancerna zlokalizowana w oddziale Banku).

*Zamawiający oczekuje w miejscu do deponowania dokumentów typu „weksel” bądź dokumentów zazwyczaj o formacie A4, których przechowywanie w siedzibie Zamawiającego jest zabronione – dopuszcza się inne formy przechowywania depozytów (zgodnie z Prawem Bankowym) jak sejf czy szafa pancerna zlokalizowana w jednostce Banku.*

- 6) Prosimy o odstąpienie od kar umownych określonych w rozdz. 11 zaproszenia. Zwracamy uwagę, iż Zamawiający nie określa jakie uchybienie kwalifikować się będzie jako podstawa do rozwiązania umowy z przyczyn leżących po stronie wykonawcy. Zatem, biorąc pod uwagę profesjonalne, zawodowe wykonywanie działalności gospodarczej przez bank, istnieje obawa, że przesłanką do naliczenia tej kary umownej może być w istocie każde uchybienie w zakresie wykonywania usług będących przedmiotem umowy. Alternatywnie, w celu uniknięcia uprzywilejowania wyłącznie jednej ze stron, prosimy o wprowadzenie analogicznej kar umownych również po stronie Zamawiającego na wypadek okoliczności, w których brak uruchomienia lub nienależyte uruchomienie bankowej obsługi bądź rozwiązanie umowy nastąpiło z przyczyn leżących po stronie Zamawiającego.



*Pytania z dnia 27.01.2022 r. wraz z wyjaśnieniami*

*Zamawiający określa jako uchybienie, które kwalifikować się będzie jako podstawa do rozwiązania umowy z następujących przyczyn:*

- *brak uruchomienia*

*lub*

- *nienależyte uruchomienie bankowej obsługi budżetu Powiatu Malborskiego i Jednostek organizacyjnych zgodnie z terminem określonym w postępowaniu.*

*Wszystkie zapisy Rozdziału 11 odnośnie kar umownych pozostają bez zmian.*