

Witnica, dnia 18 grudnia 2019 r.

## **ODPOWIEDŹ** na zapytania w sprawie SIWZ

**Znak sprawy: WI.271.13.2019**

*Szanowni Państwo,*

Uprzejmie informujemy, iż 16 grudnia 2019 r. do Zamawiającego wpłynęła prośbą wyjaśnienie kwestii zawartych w specyfikacji istotnych warunków zamówienia, w postępowaniu prowadzonym na podstawie przepisów ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo Zamówień Publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r. poz. 1843) w trybie **przetargu nieograniczonym**, na:

### **Bankowa obsługa budżetu Gminy Witnica i jej jednostek organizacyjnych w latach 2020-2023**

W związku ze złożoną prośbą o wyjaśnienie kwestii zawartych w specyfikacji istotnych warunków zamówienia, na podstawie art. 38 ust. 1 i 2 ustawy z 29.1.2004 r. – Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r., poz. 1843), udzielam odpowiedzi na niżej wymienione pytania oraz działając na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy dokonuje zmiany treści SIWZ:

Treść prośby jest następująca:

Bank prosi o wyjaśnienie kwestii zawartych w SIWZ:

1. Opis przedmiotu zamówienia,

- a) strona 7 pkt G ust. 1  
w jakim terminie Bank ma dostarczyć to narzędzie – ile czasu będzie na jego przygotowanie?  
Czy chodzi o kalkulator wyliczania odsetek?

**Odpowiedź Zamawiającego:**

Przykładowo oferowanym narzędziem umożliwiającym wyliczanie odsetek od zwracanych depozytów (wadiów, zabezpieczeń należytego wykonania umowy) może być: kalkulator on-line, aktualizowany arkusz kalkulacyjny, informacja przesyłana z banku z załączonym wyliczeniem. Narzędzie w postaci kalkulatora wyliczania odsetek Bank musi dostarczyć w terminie do 29.02.2020 r.

- b) strona 7 pkt. F ust. 2  
określenie że oprocentowanie rachunków ma być iloczynem WIBID i marży. Na stronie 19 – punkt 16 punkt 15.6 pisze że oprocentowanie ma być WIBID minus marża. Prosimy o wyjaśnienie niezgodności

**Odpowiedź Zamawiającego:**

Wysokość oprocentowania środków na rachunkach bankowych wyznaczona będzie każdego miesiąca jako **iloczyn wysokości stawki WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego** okres obrachunkowy **oraz współczynnika marży (jednakowej w całym okresie trwania umowy), określonego w ofercie złożonej przez Wykonawcę.**

- c) strona 7 w pkt. F ust. 2

**WIBID 1M z dnia poprzedzającego dzień naliczania odsetek.** Według ust. 1 tego samego punktu F - kapitalizacja odsetek ma być w ostatnim dniu- czyli założmy 31. W takim układzie WIBID byłby obowiązujący z dnia poprzedniego czyli w tym przypadku 30 - jako przedostatni dzień miesiąca. Na stronie 19 pisze że WIBID 1M ma być **z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego** okres obrachunkowy - czyli stricte 31.  
Czy nie stanowi to niezgodności?

**Odpowiedź Zamawiającego:**

Wysokość oprocentowania środków na rachunkach bankowych wyznaczona będzie każdego miesiąca jako **iloczyn wysokości stawki WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego** okres obrachunkowy **oraz współczynnika marży (jednakowej w całym okresie trwania umowy), określonego w ofercie złożonej przez Wykonawcę.**

- d) strona 3 pkt. 7, ppkt. a) – Bank ma sporządzać wyciągi w razie braku możliwości pobrania elektronicznego. Na stronie 6 pkt. D ust. 13- wydawanie wydruku historii rachunków za okres poprzedzający bieżący miesiąc. Jak to rozumieć - czy Bank co miesiąc będzie musiał drukować historię każdego rachunku dla każdego podmiotu i Gminy?

**Odpowiedź Zamawiającego:**

Bank będzie musiał drukować historię każdego rachunku dla każdego podmiotu i Gminy na wniosek danej jednostki organizacyjnej w razie braku możliwości pobrania historii z systemu bankowości elektronicznej.

- e) strona 6 pkt. E ust. 4 – oprocentowanie kredytu – stawka WIBOR z dnia rozpoczęcia każdego okresu obrachunkowego, natomiast na stronie 19 punkt 15.7 stawka WIBOR 1M określana jako stawka z dnia w którym Bank przyjął wniosek o uruchomienie kredytu.  
Czy przez cały okres trwania kredytu taka stawka ma obowiązywać i czy nie jest to niezgodność z wcześniejszym zapisem., gdzie pisze wprost że ma być pierwszy dzień okresu obrachunkowego, czyli pierwszy dzień miesiąca?

**Odpowiedź Zamawiającego:**

Oprocentowanie kredytu będzie liczone jako suma stawki WIBOR 1M **z dnia rozpoczęcia każdego okresu obrachunkowego oraz określonej w ofercie stałej (jednakowej w całym okresie trwania umowy) marży banku.**

**W następstwie udzielonych odpowiedzi Zamawiający dokonuje zmiany treści SIWZ w następującym zakresie:**

1. Rozdział 2, punkt F ust. 2 otrzymuje brzmienie:

Wysokość oprocentowania środków na rachunkach bankowych wyznaczona będzie każdego miesiąca jako **iloczyn wysokości stawki WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego** okres obrachunkowy **oraz współczynnika marży (jednakowej w całym okresie trwania umowy), określonego w ofercie złożonej przez Wykonawcę.**

2. Rozdział 15, punkt 15.6. otrzymuje brzmienie:  
Wysokość oprocentowania środków na rachunkach bankowych wyznaczona będzie każdego miesiąca jako iloczyn wysokości stawki WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego okres obrachunkowy oraz współczynnika marży (jednakowej w całym okresie trwania umowy), określonego w ofercie złożonej przez Wykonawcę. W ofercie należy podać stałą marżę banku. Marża nie ulegnie zmianie w okresie obowiązywania umowy.
3. Rozdział 2, punkt E ust. 4 otrzymuje brzmienie:  
Oprocentowanie kredytu będzie liczone jako suma stawki WIBOR 1M z dnia rozpoczęcia każdego okresu obrachunkowego oraz określonej w ofercie stałej (jednakowej w całym okresie trwania umowy) marży banku.
4. Rozdział 15, punkt 15.7 otrzymuje brzmienie  
Oprocentowanie kredytu będzie liczone jako suma stawki WIBOR 1M z dnia rozpoczęcia każdego okresu obrachunkowego oraz określonej w ofercie stałej (jednakowej w całym okresie trwania umowy) marży banku. W ofercie należy podać marżę banku. Ewentualna prowizja za udzielenie kredytu musi być zawarta w marży.
5. Rozdział 16, punkt 16.1.2. i 16.1.3. otrzymują brzmienie:

**16.1.2. W zakresie wszystkich kryteriów oferta może uzyskać łącznie 100 punktów. Punkty uzyskane w poszczególnych kryteriach będą zsumowane, a Zamawiający udzieli zamówienia wykonawcy, który uzyska największą ilość punktów.**

$$W = C + O + K$$

**gdzie:**

**W - ogólna ilość punktów oferty**

**C - ilość punktów za kryterium cena**

**O - ilość punktów za kryterium oprocentowanie środków na rachunku i lokat**

**K - ilość punktów za kryterium kredyt krótkoterminowy w rachunku bieżącym**

**16.1.3. Liczba punktów, które Wykonawca otrzyma w ramach poszczególnych kryteriów zostanie ustalona w następujący sposób:**

- 1) **Pod względem kryterium ceny C – za najkorzystniejszą uznana będzie oferta o najniższym koszcie obsługi rachunków, wg wzoru (koszt obsługi rachunków – 70 pkt):**

$$C = (X : Y) \times 70 \text{ pkt.}$$

**gdzie:**

**C - ilość punktów za kryterium cena**

**X - najniższa cena za obsługę rachunków**

**Y - cena obsługi rachunków oferty badanej**

- 2) Pod względem kryterium oprocentowanie środków na rachunkach O – za najkorzystniejszą uznana będzie oferta o najwyższym oprocentowaniu, wg wzoru:

$$O = (K : L) \times 10 \text{ pkt}$$

gdzie:

- O - ilość punktów za kryterium oprocentowanie środków na rachunkach
- K - marża banku z oferty badanej
- L - najwyższa zaoferowana marża banku

- 3) Pod względem kryterium kredyt krótkoterminowy w rachunku bieżącym K – za najkorzystniejszą uznana będzie oferta o najniższym oprocentowaniu (K) wg wzoru:

Wysokość oprocentowania kredytu (K) w rachunku bieżącym – 20 pkt – ocenie podlega marża banku.

$$K = (N : R) \times 20 \text{ pkt}$$

gdzie:

- K - ilość punktów za kryterium wysokość oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym
- N - oferty o najniższej marży banku
- R - marża banku w ofercie badanej

W związku ze zmianą treści zamawiający wydłuża termin składania ofert do 20.12.2019 r. do godz. 10:00.

Otwarcie ofert nastąpi 20.12.2020 r. o godz. 10:15.

**BURMISTRZ**

*Dariusz Jaworski*