

WYJAŚNIENIE NR 2 do TREŚCI SIWZ

Działając na podstawie art. 38 ust. 1 Ustawy z dnia 29-01-2004 r. Prawo zamówień publicznych w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego na „Kompleksową obsługę bankową budżetu Miasta Malborka wraz z wszystkimi jednostkami podległymi” Zamawiający udziela odpowiedzi na cztery zapytania zgłoszone do treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia:

Zapytanie 1 z dnia 26.11.2018 r.

Pytanie 1)

Czy akceptują Państwo zamianę usługi lokat Overnight na plan odsetkowy, czyli oprocentowanie wszystkich środków na rachunkach bieżących, niezależnie od wysokości salda?

Odpowiedź na pytanie 1)

Zamawiający nie akceptuje zamiany lokaty Overnight na plan odsetkowy.

Zapytanie 2 z dnia 26.11.2018 r.

Pytanie 1)

Jakie jest średniomiesięczne saldo na rachunkach bieżących łącznie na wszystkich jednostkach, czyli w jakiej wysokości są środki, które zostają na rachunkach na koniec dnia, po przeksięgowaniu środków na lokaty OVERNIGHT? Poproszę o podanie średniej arytmetycznej z miesiąca.

Odpowiedź na pytanie 1)

W Urzędzie Miasta wszystkie środki na rachunku bieżącym są przekazywane na lokatę O/N (średniomiesięczne saldo lokaty O/N Urzędu wynosi 2.942.856,38 zł), gdy Urząd korzysta z debetu, brak środków do lokowania. Średniomiesięczne saldo na rachunkach bieżących łącznie na wszystkich jednostkach wynosi 1.369.645,94 zł.

Zapytanie 3 z dnia 26.11.2018 r.

Pytanie 1)

Wykonawca zwraca się z prośbą o informację ile osób obecnie korzysta z systemu bankowości elektronicznej (w tym ile osób jest uprawnionych do autoryzacji zleceń) w Urzędzie Miasta oraz w Miejskim Ośrodku Pomocy Społecznej?

Odpowiedź na pytanie 1)

Z systemu bankowości elektronicznej korzysta w Urzędzie Miasta 11 osób (są to osoby uprawnione do autoryzacji zleceń), a w MOPS-ie z systemu bankowości elektronicznej korzysta 6 osób (w tym 4 osoby są uprawnione do autoryzacji zleceń).

Zapytanie 4 z dnia 26.11.2018 r.

Pytanie 1)

Prosimy o rezygnację z wymogu wcześniejszego pisemnego informowania przez wybranego Wykonawcę o wysokości odsetek od kredytu w rachunku bieżącym, albowiem jest to technicznie niemożliwe. Do końca dnia, w którym nastąpi rozliczenie i płatność odsetek, saldo kredytu może ulec zmianie w zależności od stanu środków na powiązonym rachunku bieżącym, co wpływa na wielkość naliczonych odsetek. Informacje o zapłaconych odsetkach od kredytu w rachunku bieżącym zostaną przedstawione Zamawiającemu każdorazowo na wyciągu bankowym w dniu następującym po dniu, w którym odsetki zostały automatycznie pobrane z rachunku bieżącego.

Odpowiedź na pytanie 1)

Zamawiający dopuszcza możliwość rezygnacji z wymogu wcześniejszego pisemnego informowania o wysokości odsetek od kredytu w rachunku bieżącym. Zamawiający oczekuje pobrania odsetek od kredytu w rachunku bieżącym w ostatnim dniu miesiąca.

Pytanie 2)

Czy Zamawiający dopuszcza, aby naliczanie i płatność odsetek od środków zdeponowanych na rachunkach bankowych odbywało się w okresach miesięcznych, w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego?

Odpowiedź na pytanie 2)

Tak, Zamawiający dopuszcza, aby naliczanie i płatność odsetek od środków zdeponowanych na rachunkach bankowych odbywało się w okresach miesięcznych, w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego.

Pytanie 3)

Czy Zamawiający dopuszcza, aby stawki bazowe WIBID 1M i WIBOR 1M stosowane do ustalenia oprocentowania odpowiednio środków na rachunkach bankowych oraz kredytu w rachunku bieżącym, były ustalane wg notowań z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego okres obrachunkowy, na który są ustalane?

Odpowiedź na pytanie 3)

Zamawiający nie zmienia zapisów w SIWZ w zakresie naliczania stawek WIBID 1M i WIBOR 1M stosowanych do ustalenia oprocentowania odpowiednio środków na rachunkach bankowych oraz kredytu w rachunku bieżącym w trakcie trwania umowy.

Pytanie 4)

Czy w zakresie stawki bazowej WIBID 1M stosowanej do wyliczenia oprocentowania lokat O/N Zamawiający dopuszcza zastosowanie stawki WIBID 1M wg notowań z dnia poprzedzającego założenie lokaty lub z dnia założenia lokaty? Stosowanie stawki dziennej w tego typu usługach jest rozwiązaniem ogólnie praktykowanym na rynku.

Odpowiedź na pytanie 4)

Zamawiający nie zmienia zapisów w SIWZ w zakresie naliczania stawek WIBID 1M stosowanej do wyliczenia oprocentowania lokat O/N w trakcie trwania umowy.

Sporz. Marta Artwik-Żurawska

Z up. BURMISTRZA

Jan Tadeusz Wilk
Z-ca Burmistrza Miasta