Pabianice, dnia 05.08.2022 r.

.........................................................

 pieczątka Zarządu Powiatu

**FN.272.1.2022**

.........................................................

 znak sprawy

............................................................

 nazwa wykonawcy

............................................................

 adres wykonawcy

............................................................

Zarząd Powiatu Pabianickiego zawiadamia, że jeden z wykonawców biorących udziałw postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego pn.: **„Wykonanie bankowej obsługi budżetu Powiatu Pabianickiego w latach 2023-2026”** przeprowadzonego w trybie **podstawowym**, działając napodstawie art. 284 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2019 – Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2021, poz. 1129 z późn. zm.) zwrócił się o wyjaśnienie treści SpecyfikacjiWarunków Zamówienia.

Zgodnie z art. 284 ust. 2 i 6 cytowanej ustawy, Zarząd Powiatu udostępnia treść zapytań wraz z wyjaśnieniami na stronie internetowej prowadzonego postepowania, bez ujawniania źródła zapytania.

Wykonawca zwrócił się z następującym pytaniem - wątpliwością dotyczącą wyjaśnienia treści Specyfikacji Warunków Zamówienia:

**Pytanie nr 1**

Prosimy o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze dodatkowe umowy szczegółowe na poszczególne produkty bankowe np. umowę kredytu w rachunku bieżącym, porozumienie dot. udostępnienia terminali, zgodnie z wzorami Banku oraz regulacjami prawnymi. Postanowienia zawieranych umów będą zgodne ze Specyfikacja Warunków Zamówienia oraz złożoną przez Bank ofertą.

**Wyjaśnienie Zarządu**

Zgodnie z postanowieniami SWZ pkt XXIII. Informacje o treści zawieranej umowy oraz możliwości jej zmiany:

1. Zamawiający wymaga od Wykonawcy, aby zawarł z nim umowę w sprawie zamówienia publicznego na warunkach określonych w ogólnych warunkach umowy.
2. Ogólne warunki umowy, które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy w sprawie zamówienia publicznego stanowią integralną część niniejszej SWZ i zostały określone w **załączniku nr 8 do SWZ**.

*„3. Z uwagi na przedmiot zamówienia zawarta zostanie z Wykonawcą umowa ogólna na wykonywanie bankowej obsługi budżetu Powiatu Pabianickiego w latach 2023-2026. Umowa zawierać będzie wszystkie elementy składające się na przedmiot zamówienia. Zawarte zostaną również z Wykonawcą umowy szczegółowe dotyczące:*

* + 1. *umów rachunku bankowego dla Starostwa Powiatowego w Pabianicach, w tym
		budżetu Powiatu Pabianickiego, budżetów służb, inspekcji i straży oraz
		powiatowych jednostek organizacyjnych, których treść nie może być sprzeczna z postanowieniami umowy ogólnej, wszystkie rachunki bankowe są rachunkami
		Powiatu Pabianickiego,*
		2. *umów lokat terminowych typu „overnight” (depozyt automatyczny), których treść nie może być sprzeczna z postanowieniami umowy ogólnej,*
		3. *umowy kredytowej na kredyt w rachunku bankowym, której treść nie może być sprzeczna z postanowieniami umowy ogólnej,*
		4. *umowy dotyczącej rachunku skonsolidowanego, której treść nie może być sprzeczna z postanowieniami umowy ogólnej,*
		5. *umowy w zakresie przyjmowania płatności dokonywanych przez kontrahentów na rzecz Zamawiającego przy użyciu terminali POS,*
		6. *umowy regulującej obsługę wpłat i wypłat gotówkowych w formie zamkniętej,*

*Nie wyklucza się połączenia kilku umów w jedną.*

*Treści umów muszą być zgodne ze specyfikacją warunków zamówienia na „Wykonywanie bankowej obsługi budżetu Powiatu Pabianickiego w latach 2023-2026” oraz ze złożoną ofertą banku.*

**Pytanie nr 2**

Prosimy o zgodę na wydłużenie terminu składania ofert do 12.08.2022.

**Wyjaśnienie Zarządu**

Zamawiający wyraża zgodę na wydłużenie terminu składania ofert do 12.08.2022r. Zamawiający dokonał stosownej zmiany SWZ w przedmiotowym zakresie.

**Pytanie nr 3**

Czy zamawiający wyraża zgodę, że wysokość oprocentowania środków pieniężnych na rachunku bankowym będzie ustalana jako iloczyn stopy procentowej opartej o stawkę referencyjną WIBID 1M z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego dany okres obrachunkowy i współczynnika korygującego?

**Wyjaśnienie Zarządu**

Zamawiający nie wyraża zgody. Zgodnie z załącznikiem nr 8 do SWZ Warunki umowy na wykonywanie bankowej obsługi budżetu Powiatu Pabianickiego w latach 2023-2026:

1. Oprocentowanie środków pieniężnych (stopa procentowa ustalana jest w stosunku
rocznym, do obliczenia odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni):
	1. oprocentowanie środków na wszystkich prowadzonych rachunkach bankowych otwartych dla jednostek Powiatu Pabianickiego. Kapitalizacja odsetek
	następować będzie w okresach miesięcznych, na koniec każdego miesiąca w ostatnim dniu kalendarzowym bądź z chwilą likwidacji rachunku bankowego. Wysokość oprocentowania środków pieniężnych na rachunku bankowym
	należy ustalić jako iloczyn stopy procentowej opartej o stawkę referencyjną
	WIBID 1M z 25 dnia miesiąca poprzedzającego dany okres obrachunkowy i współczynnika korygującego określonego w złożonej przez Bank ofercie. Współczynnik określony przez Bank musi być większy od zera i stały w całym okresie trwania umowy. W przypadku likwidacji stawki WIBID 1M, zostanie ona zmieniona na stawkę, która zastąpi WIBID 1M lub na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem do stawki WIBID 1M.

**Pytanie nr 4**

pkt VIII, ppkt 2.4.2 – czy Zamawiający uzna warunek za spełniony jeśli Wykonawca zapewni w Konstantynowie Łódzkim usługę wpłat gotówkowych otwartych w PLN oraz wypłat gotówkowych w PLN do kwoty 2.000 zł. jednorazowo w urzędach Poczty Polskiej lub pełną obsługę bankową w Oddziale w Pabianicach i w Łodzi.

**Wyjaśnienie Zarządu**

Zamawiający rezygnuje z zapewnienia obsługi bankowej na terenie Miasta Konstantynów Łódzki. Zgodnie z załącznikiem nr 8 do SWZ Warunki umowy na wykonywanie bankowej obsługi budżetu Powiatu Pabianickiego w latach 2023-2026. Zamawiający dokonał stosownej modyfikacji SWZ w powyższym zakresie.

Ponadto bez ponoszenia przez Zamawiającego opłat czy prowizji Bank powinien:

* zapewnić wykonywanie czynności związanych z obsługą kasową budżetu
Powiatu Pabianickiego, w tym Starostwa Powiatowego w Pabianicach
i jednostek w dni robocze poniedziałek, środa czwartek w godz.10.00-16.00, wtorek w godz. 10.00-17.00 oraz piątek w godz. 10.00-15.00 w Banku, oddziale filii lub innym punkcie przyjmującym wpłaty, dokonującym gotówkowych wypłat i prowadzącym obrót bezgotówkowy czynny w dni robocze mieszczącym się w granicach administracyjnych Miasta Pabianic.

**Pytanie nr 5**

pkt XV, ppkt III B3, ust 1.2.1 i 1.2.2 – o doprecyzowanie czy środki na rachunku mają być oprocentowane, czy ma być zakładana lokata o/n – prosimy o zgodę na pozostawienie jedynie oprocentowania rachunku.

**Wyjaśnienie Zarządu**

Zgodnie z załącznikiem nr 8 do SWZ Warunki umowy na wykonywanie bankowej obsługi budżetu Powiatu Pabianickiego w latach 2023-2026:

* 1. Jeżeli wysokość oprocentowania środków pieniężnych na rachunku bieżącym będzie wyższa lub równa oprocentowaniu lokat typu „overnight” Zamawiający rezygnuje z tego typu lokat.

**Pytanie nr 6**

Załącznik nr 1 do SWZ pkt 1b)c) podanie prognozowanej liczby rachunków bankowych i średniomiesięcznego saldach na tych rachunkach.

**Wyjaśnienie Zarządu**

Zamawiający ma jedynie możliwość udzielenia odpowiedzi na pytanie podając wartości szacunkowe na podstawie ostatnich dwóch lat.

Szacuje się 288 rachunków bankowych w walucie polskiej, nie jest wykluczone, że w latach 2023-2026 zostaną otwarte rachunki bankowe w innej walucie.

Zamawiający nie ma możliwości podania prognozowanej wysokości sald środków na poszczególnych rachunkach bankowych w ujęciu średniomiesięcznym. Budżet Powiatu Pabianickiego w latach 2020-2021 zamknął się kwotami:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Dochody | Wydatki | Przychody | Rozchody |
| 2020 rok | 119 648 341,62 | 114 729 113,84 | 14 819 966,37 | 2 444 869,00 |
| 2021 rok | 133 426 797,19 | 122 342 492,31 | 17 294 325,15 | 2 110 004,00 |

**Pytanie nr 7**

Załącznik nr 1 do SWZ pkt 1d) podanie średniomiesięcznego salda na rachunkach EUR, zgody na brak oprocentowania Rachunku EUR ze względu na obowiązującą stawkę 0% Europejskiego Banku Centralnego.

**Wyjaśnienie Zarządu**

Zamawiający do tej pory nie miał potrzeby otwierania rachunków EUR, ale musi mieć możliwość, gdyby była taka konieczność.

Jednocześnie Zgodnie z załącznikiem nr 8 do SWZ Warunki umowy na wykonywanie bankowej obsługi budżetu Powiatu Pabianickiego w latach 2023-2026:

*„4. Bank zobowiązuje się do prowadzenia bieżącej obsługi bankowej budżetu Powiatu
Pabianickiego, opisanej w SWZ obejmującej:*

1. *otwarcie i prowadzenie oprocentowanych powiatowych rachunków
bankowych w EURO, oprocentowanie z zastosowaniem wysokości stawek
stosowanych u Wykonawcy dla klientów korporacyjnych dla równej lub
zbliżonej wartości lokaty,”*

**Pytanie nr 8**

Załącznik nr 1 do SWZ pkt 1h) podanie prognozowanej średniomiesięcznej liczby przelewów elektronicznych z podziałem na ELIXIR, SEPA, SORBNET, SWIFT, EXPRESS.

**Wyjaśnienie Zarządu**

Zamawiający ma jedynie możliwość udzielenia odpowiedzi na pytanie podając wartości szacunkowe na podstawie ostatnich dwóch lat.

Zamawiający nie korzysta z przelewów typu SEPA, SWIFT, EXPRESS. Przelewy typu SORBNET są sporadyczne zdarzają się kilka razy w roku. Średnio w roku wszystkich przelewów elektronicznych szacuje się 23 873 w ramach tego samego banku czyli banku obsługującego (m.in. przelewy do jednostek) oraz 54 075 do innych banków.

**Pytanie nr 9**

Załącznik nr 1 do SWZ pkt 1h) potwierdzenie, że Zamawiający uzna warunek za spełniony jeżeli dla przelewów krajowych godzina realizacji to będzie 14.45 dla ELIXIR a dla SORBNET 15.00.

**Wyjaśnienie Zarządu**

Zgodnie z załącznikiem nr 8 do SWZ Warunki umowy na wykonywanie bankowej obsługi budżetu Powiatu Pabianickiego w latach 2023-2026:

*„Przelewy papierowe winny być realizowane w dniu ich złożenia, natomiast przelewy w formie elektronicznej przy pomocy systemu bankowości elektronicznej niezwłocznie w dacie ich zlecenia o ile zostaną zlecone przed godziną realizacji płatności w danym dniu roboczym. Dla przelewów krajowych nie później niż do godz. 15:00 (sorbnet). Ograniczenie nie dotyczyłoby przelewów wewnętrznych.”*

Zamawiający dokonał stosownej zmiany treści SWZ w przedmiotowym zakresie.

**Pytanie nr 10**

Załącznik nr 1 do SWZ pkt 1 i) podanie prognozowanej liczby wypłat gotówkowych w miesiącu i średniej kwoty wypłaty.

**Wyjaśnienie Zarządu**

Zamawiający ma jedynie możliwość udzielenia odpowiedzi na pytanie podając wartości szacunkowe na podstawie ostatnich dwóch lat.

Szacunkowa kwota wypłat gotówkowych rocznie 1 535 759,02 zł (wypłaty dokonywane są zazwyczaj raz w miesiącu przez jednostki w trakcie płatności wynagrodzeń).

**Pytanie nr 11**

Załącznik nr 1 do SWZ pkt 1i) zgodę na udostępnienie usługi wypłat gotówkowych w PLN do kwoty 2.000 zł. jednorazowo w urzędach Poczty Polskiej.

**Wyjaśnienie Zarządu**

Zamawiający nie wyraża zgody.

**Pytanie nr 12**

Załącznik nr 1 do SWZ pkt 1i) zgodę na odstąpienie od wymogu wypłaty według nominałów wskazanych przez Zamawiającego – w zamian Wykonawca może udostępnić usługę konwojów na zamówienie Zamawiającego, które dowoziłyby pakiety z gotówką według wskazanej wcześniej w zleceniu specyfikacji bez dodatkowych kosztów.

**Wyjaśnienie Zarządu**

Zamawiający wyraża zgodę. Niniejsza odpowiedź stanowi modyfikację SWZ w przedmiotowym zakresie.

**Pytanie nr 13**

Załącznik nr 1 do SWZ pkt 1j) zgodę na brak wydawania blankietów czekowych – w zamian Wykonawca zapewnia wygodny sposób wypłat elektronicznych w systemie bankowości elektronicznej.

**Wyjaśnienie Zarządu**

Zamawiający wyraża zgodę pod warunkiem otrzymania dokładnie wskazanej kwoty, która może zawierać również bilon. Niniejsza odpowiedź stanowi modyfikację SWZ w przedmiotowym zakresie.

**Pytanie nr 14**

Załącznik nr 1 do SWZ pkt 1k) podanie prognozowanej liczby kart płatniczych.

**Wyjaśnienie Zarządu**

Zamawiający do tej pory nie korzystał z kart płatniczych, ale musi mieć możliwość otrzymania takiej karty. Karta dotyczyłaby jedynie Starostwa.

**Pytanie nr 15**

Załącznik nr 1 do SWZ pkt 1l) o informację czy Zamawiający uzna za warunek za spełniony jeśli Wykonawca dokona wypłaty o określonych nominałach poprzez dostawy konwojów lub w Oddziale Wykonawcy.

**Wyjaśnienie Zarządu**

Zamawiający wyraża zgodę. Niniejsza odpowiedź stanowi modyfikację SWZ w przedmiotowym zakresie.

**Pytanie nr 16**

Załącznik nr 1 do SWZ pkt 1n) podanie prognozowanej liczby wpłat gotówkowych w miesiącu i średniej kwoty wpłaty.

**Wyjaśnienie Zarządu**

Wpłaty gotówkowe dokonywane są głównie przez Starostwo Powiatowe w Pabianicach. Wpłat dokonują kasjerki każdego dnia z trzech różnych kas. Szacunkowa roczna kwota wpłat w kasach Starostwa 1 941 855,60 zł. Odprowadzenie gotówki do banku może odbywać się poprzez wpłaty zamknięte do wrzutni.

**Pytanie nr 17**

Załącznik nr 1 do SWZ pkt 1n) zgodę na udostępnienie usługi wpłat gotówkowych w urzędach Poczty Polskiej. Wpłaty dokonane do godz. 14.00 będą księgowane w tym samym dniu na rachunku Zamawiającego, wpłaty dokonane po godz. 14.00 będą księgowane następnego dnia roboczego.

**Wyjaśnienie Zarządu**

Zamawiający nie wyraża zgody.

**Pytanie nr 17**

Załącznik nr 1 do SWZ pkt 1o) podanie wymaganej liczby terminali POS, średniomiesięcznej liczby transakcji na 1 terminalu, średniej kwoty płatności na jednym terminalu, czy terminale mają być przewodowe czy bezprzewodowe.

**Wyjaśnienie Zarządu**

Planuje się 4 terminale POS, które mogą być przewodowe lub bezprzewodowe. Zamawiający ma jedynie możliwość udzielenia odpowiedzi na pytanie podając wartości szacunkowe na podstawie ostatnich dwóch lat. Średnia kwota w miesiącu ze wszystkich terminali 73 280,98 zł.

**Pytanie nr 18**

Załącznik nr 1 do SWZ pkt 1o) podanie prognozowanej średniomiesięcznej liczby wpłat zamkniętych do wrzutni, średniej kwoty wpłaty, procentowej zawartości bilonu w jednej wpłacie.

**Wyjaśnienie Zarządu**

Zamawiający ma jedynie możliwość udzielenia odpowiedzi na pytanie podając wartości szacunkowe na podstawie ostatnich dwóch lat. Wpłaty zamknięte dokonywane są przez trzy kasy Starostwa Powiatowego w Pabianicach każdego dnia. Bilon stanowi jedynie końcową kwotę wpłaty. Wysokości wpłat są różne od 800 zł do 18 000 zł.

**Pytanie nr 19**

Załącznik nr 1 do SWZ pkt 1o) zgodę na brak wrzutni na terenie Pabianic i Konstantynowa Łódzkiego. W zamian Wykonawca oferuje usługę konwojów odbierających pakiety z gotówką bez dodatkowych opłat.

**Wyjaśnienie Zarządu**

Zamawiający wyraża zgodę. Zamawiający dokonał stosownej modyfikacji SWZ w powyższym zakresie.

**Pytanie nr 20**

Załącznik nr 1 do SWZ pkt 1p) podanie wymaganej liczby stanowisk bankowości elektronicznej.

**Wyjaśnienie Zarządu**

Planowana liczba użytkowników bankowości elektronicznej 103 szt.

**Pytanie nr 21**

Załącznik nr 1 do SWZ pkt 1v) podanie prognozowanej liczby opinii bankowych w roku.

**Wyjaśnienie Zarządu**

Wydanie opinii bankowej lub zaświadczenia o prowadzonym rachunku bankowym Zamawiający przewiduje dwie lub trzy w ciągu roku.

**Pytanie nr 22**

Załącznik nr 1 do SWZ pkt 1bb) podanie prognozowanej średniomiesięcznej liczby wpłat zamkniętych, średniej kwoty wpłaty, procentowej zawartości bilonu w jednej wpłacie.

**Wyjaśnienie Zarządu**

Odpowiedź znajduje się w wyjaśnieniu do pytania 18.

**Pytanie nr 23**

Załącznik nr 1 do SWZ pkt 1bb) zgodę na udostępnienie usługi konwojów, które odbierałyby pakiety zamknięte z gotówką z siedziby Zamawiającego lub pozostałych jednostek Zamawiającego. Prosimy podanie prognozowanej średniej liczby podjazdów w miesiącu/tygodniu, dni, godzin podjazdów z podziałem na poszczególne adresy, średniej kwoty pakietu zamkniętego i procentowej zawartości bilonu.

**Wyjaśnienie Zarządu**

Jednostki organizacyjne Powiatu Pabianickiego wraz z adresami zostały wymienione w  załączniku nr 1 do SWZ. Starostwo posiada trzy kasy dwie zlokalizowane są przy ul.Piłsudskiego 2 i jedna przy ul.Kościuszki 25. Pieniądze z kas odprowadzane są każdego dnia w godz.15.00-16.00. w wyżej wymienionych punktach podano kwoty odprowadzane do banku. Każda jednostka będzie potrzebowała również środki na wypłaty wynagrodzeń. Trudno jest określić pozostałe potrzeby m.in. rozmiany gotówki czy pobrania gotówki do kasy.

**Pytanie nr 24**

Załącznik nr 1 do SWZ pkt 1dd) podanie prognozowanej liczby rachunków wirtualnych do płatności masowych.

**Wyjaśnienie Zarządu**

Do chwili obecnej Zamawiający nie korzystał jeszcze z płatności masowych.

**Pytanie nr 25**

**Załącznik nr 8** pkt 8 – prosimy o zgodę na odstąpienie od wymogu wystawiania faktur przez Wykonawcę, opłaty za usługę Wykonawcy będą pobierane miesięcznie na podstawie zawartej umowy pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą z wskazanego przez Wykonawcę rachunku.

**Wyjaśnienie Zarządu**

Zamawiający nie wyraża zgody. Jednocześnie wprowadza się dodatkowy zapis w załączniku nr 8 do SWZ Warunki umowy na wykonywanie bankowej obsługi budżetu
Powiatu Pabianickiego w latach 2023-2026.

„Płatności za obsługę bankową dokonywane będą przez Zamawiającego w formie przelewu na wskazany przez bank rachunek bankowy. Wyklucza się możliwość samodzielnego pobierania przez bank jakichkolwiek środków bezpośrednio z rachunków bankowych Zamawiającego.”

Zamawiający dokonał stosownej modyfikacji SWZ w przedmiotowym zakresie.

**Pytanie nr 26**

**Załącznik nr 8 pkt 9.–** udzielenie limitu odnawialnego. Prosimy o potwierdzenie, że warunkiem uruchomienia kredytu w poszczególnych latach będzie przedłożenie przez Zamawiającego oprócz uchwały w sprawie budżetu na dany rok:

a) uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na dany rok i lata następne,

b) pozytywnych opinii RIO o: projekcie uchwały budżetowej, możliwości sfinansowania deficytu (o ile będzie przedstawiony w projekcie uchwały budżetowej), projekcie uchwały w sprawie WPF przedstawionej wraz z projektem uchwały budżetowej, prawidłowości planowanej kwoty długu przedstawionej w uchwałach w sprawie budżetu w sprawie WPF.

c) Aktualnych zaświadczeń o braku zaległości w ZUS i US

**Wyjaśnienie Zarządu**

W zakresie pkt. a) i b) wszystkie dokumenty są publikowane w BIP Starostwa Powiatowego w Pabianicach.

Udzielenie Zamawiającemu kredytu w rachunku bieżącym jest przedmiotem zamówienia na „Wykonywanie bankowej obsługi budżetu Powiatu Pabianickiego w latach 2023-2026” Koszty udzielenia Powiatowi kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym są jednym z kryteriów oceny oferty. W ofercie przetargowej Bank określa warunki cenowe kredytu, który zostanie udzielony na wniosek Zamawiającego. Zamawiający w Specyfikacji Warunków Zamówienia nigdzie nie uzależnia udzielenia kredytu od pozytywnej oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej. Jednocześnie Zamawiający zobowiązuje się do dostarczenia do Banku dokumentów odzwierciedlających sytuację ekonomiczno-finansową powiatu tj. uchwał budżetowych oraz wieloletniej prognozy finansowej na lata objęte kredytem wraz z niezbędnymi opiniami RIO oraz kwartalnych sprawozdań z realizacji planu dochodów i wydatków budżetowych, sprawozdań o stanie zobowiązań i o nadwyżce budżetowej, umożliwiających Bankowi ocenę zdolności kredytowej, a także zaświadczeń z ZUS i US.

**Pytanie nr 27**

Prosimy o podanie średniego wykorzystania kredytu w latach 2020,2021,2022.

**Wyjaśnienie Zarządu**

Do chwili obecnej Powiat Pabianicki nie korzystał z odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym.

**Pytanie nr 28**

Czy Zamawiający podpisze umowę kredytową na wzorze obowiązującym w Banku Wykonawcy? Umowa zakłada poniższe:

* + - * okres odsetkowy- oznacza okres miesiąca, za który naliczane i płacone są odsetki od kredytu. Pierwszy okres odsetkowy rozpoczyna się w dniu pierwszego uruchomienia i kończy się przedostatniego dnia tego miesiąca, kolejny okres odsetkowy zaczyna się ostatniego dnia miesiąca i kończy się przedostatniego dnia następnego miesiąca kalendarzowego;
* odsetki za dany okres odsetkowy płatne są w pierwszym dniu po zakończeniu danego okresu odsetkowego;
* zmiana oprocentowania następuje pierwszego dnia roboczego miesiąca albo w sobotę;
* oprocentowanie KRB będzie ustalane wg stawki WIBOR1M określonej 2 dni robocze przez dniem zmiany oprocentowania;
* marża banku nie może przyjmować wartości ujemnych.

**Wyjaśnienie Zarządu**

Zgodnie z postanowieniami SWZ pkt XXIII. Informacje o treści zawieranej umowy oraz możliwości jej zmiany, Zamawiający wymaga od Wykonawcy, aby zawarł z nim umowę w sprawie zamówienia publicznego na warunkach określonych w ogólnych warunkach umowy.

Ogólne warunki umowy, które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy w sprawie zamówienia publicznego stanowią integralną część SWZ i zostały określone w **załączniku nr 8 do SWZ**.

Nie ma możliwości zmiany ogólnych warunków umowy w tym sposobu wyliczenia kosztów kredytu w rachunku bieżącym. Na poszczególne rodzaje usług świadczonych przez Bank zawarte zostaną odrębne umowy szczegółowe.

**Pytanie nr 29**

Załącznik nr 8 pkt 9j) prosimy o odstąpienie od konieczności informowania o zmianie oprocentowania. Wysokość oprocentowania widoczna będzie dla Zamawiającego w systemie bankowości elektronicznej.

**Wyjaśnienie Zarządu**

Zgodnie z załącznikiem nr 8 do SWZ Warunki umowy na wykonywanie bankowej obsługi budżetu Powiatu Pabianickiego w latach 2023-2026.

*„o każdorazowej zmianie oprocentowania kredytu Zamawiający zostanie
powiadomiony pisemnie lub w formie elektronicznej przez Bank w terminie do 7 dnia nowego okresu obrachunkowego”.*

Wysokość oprocentowania widoczną w systemie bankowości elektronicznej można uznać za powiadomienie w formie elektronicznej.

**Pytanie nr 30**

Czy w przypadku likwidacji stawki WIBOR Zamawiający dopuszcza negocjacje nowej stawki referencyjnej z Wykonawcą czy będzie kierował się zapisami ustawowymi w tym zakresie?

**Wyjaśnienie Zarządu**

Zgodnie z załącznikiem nr 8 do SWZ Warunki umowy na wykonywanie bankowej obsługi budżetu Powiatu Pabianickiego w latach 2023-2026.

*„W przypadku likwidacji stawki WIBOR 1M, zostanie ona zmieniona na stawkę, która zastąpi WIBOR 1M lub na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem do stawki WIBOR 1M.”*

Pełnomocnik Zarządu Powiatu

ds. Zamówień Publicznych

/-/ Marcin Somorowski