

dnia 11.09.2007 r.

URZĄD MIASTA MIKOŁÓW  
W P L Y N E  
dnia 11-09-2007  
Podpis SEOS

Gmina Mikołów  
ul. Rynek 16  
43-190 Mikołów

21055/07

**Dotyczy: Przetargu nieograniczonego na bankową obsługę budżetu Gminy Mikołów**

W odniesieniu do „Specyfikacji istotnych warunków zamówienia” dotyczącej obsługi budżetu miasta Mikołów i gminnych jednostek organizacyjnych zwracamy się do Państwa z prośbą o podanie następujących informacji:

1. Określenie stopy procentowej, w oparciu o którą naliczane ma być oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym (jeśli o stopę WIBOR, prosimy o jej dokładne określenie).
2. Określenie według jakiego kryterium ustalane ma być oprocentowanie depozytów dwutygodniowych i miesięcznych.
3. Określenie przewidywanej wartości gotówki konwojowanej w okresach płatności podatków.
4. Określenie wysokości miesięcznych wpłat oraz wypłat z rachunków.
5. Określenie ogólnej liczby przelewów dokonywanych w trakcie jednego miesiąca.

W „Formularzu oferty”, stanowiącym załącznik nr 1 do Specyfikacji, brak jest pozycji dotyczących lokat over night oraz lokat weekendowych, w związku z czym prosimy o uściślenie, w którym miejscu zamieścić informację o tych produktach.

W celu oceny ekonomiczno – finansowej, w związku z udzieleniem kredytu w rachunku bieżącym, zwracamy się również z prośbą o przedstawienie:

1. Budżetu gminy na rok 2006 wraz z jego wykonaniem
2. Planu budżetu gminy na rok 2007 wraz z wykonaniem za II kwartał 2007 roku.

IV

URZĄD MIASTA MIKOŁÓW  
W PŁYŃĘŁO  
dnia 13-09-2007  
Podpis SE03

21166/08/07

- 1) W rozdz. 3 „Przedmiot zamówienia” str. 2, po ust 10, w kolejnym punkcie (bez numeru) Zamawiający zastrzega, że: „bank winien oprocentować środki na rachunkach [...]” i w dalszej części: „oprocentowanie obowiązujące w danym miesiącu będzie obliczane w oparciu o stopę oprocentowania depozytów międzybankowych WIBID 1/M, obliczoną jako średnia z ostatnich 10 notowań miesiąca poprzedzającego miesiąc obowiązywania, pomniejszonej o marżę banku.

Oprocentowanie będzie wyliczane według wzoru:  $WIBID\ 1/M - m$  (gdzie  $m$  – marża banku)”

W rozdz. 16 ust 7, zaznaczono, że marża banku ma być wyrażona w % do 2 miejsc po przecinku, podobnie w zał nr 1 „Formularz oferty” tabela lp. 7.

Przedstawiony zapis jest nieprecyzyjny, niezgodny ze stosowanym przez Banki sposobem określania marży (jest istotna różnica między określeniem marży w procentach a w punktach procentowych) i dalece ryzykowny dla Zamawiającego. Gdyby Zamawiający wybrał ofertę z marżą np. 4,50% to po obniżeniu się stawki WIBID 1/M do poziomu np. 4,20 % wtedy oprocentowanie rachunku wyniosłoby – (minus) 0,30 % co oznaczałoby, że Zamawiający ma zapłacić odsetki bankowi!

Sugerujemy, żeby marża była wyrażona jako współczynnik liczbowy (mniejszy od 1) co pozwoli na uniknięcie opisanej wyżej sytuacji i wyjaśni wątpliwości co do właściwej interpretacji marży.

- 2) W dalszej części tegoż punktu (bez numeru) Zamawiający zastrzega, że bank winien:

- dokonywać miesięcznej kapitalizacji odsetek od środków zgromadzonych na lokatach bankowych krótkoterminowych. Biorąc pod uwagę, że dotyczy to lokat jednodniowych, weekendowych, 2-tygodniowych i miesięcznych, kapitalizacja dokonywana jest na bieżąco – w dniu rozwiązania lokaty, co jest korzystniejsze dla Zamawiającego niż kapitalizacja miesięczna. Czy w związku z tym Zamawiający wyraża zgodę na kapitalizację środków z lokat krótkoterminowych na bieżąco w dniu ich rozwiązania czy też wyłącznie miesięczną kapitalizację?

- 3) W rozdz. 19 „Istotne dla stron postanowienia [...]” ust 4 Zamawiający zastrzega sobie prawo do naliczenia kar umownych. Wnosimy o wykreślenia z umowy zapisu o karach umownych na podstawie Art. 38 ust 4 Ustawy prawo zamówień publicznych, jako niezgodnych z art. 483 Kc, który wyraźnie wskazuje, że kara umowna może dotyczyć jedynie zobowiązania niepieniężnego. Obsługa finansowa budżetu – przedmiot zamówienia jest zobowiązaniem pieniężnym, nie może być zatem obwarowany zastosowaniem kar umownych.

Zamawiającemu przysługuje jednak prawo do odszkodowania za poniesione straty w wyniku niewykonania zobowiązania. Oznacza to, że Zamawiający w razie wystąpienia takiej sytuacji musi przede wszystkim wykazać, że poniósł szkodę z tego tytułu i udowodnić jej wysokość.

Pozostawienie powyższego zapisu będzie skutkowało tym, iż SIWZ zawierać będzie postanowienia niezgodne z prawem, a więc nieważne. Czy w związku z tym Zamawiający zamierza pozostawić w zapisach SIWZ punkt 19 ust. 4?

Stojąc na stanowisku, że uczestnictwo w przetargu na realizację usług bankowych na rzecz jednostek samorządowych ma na celu racjonalne i oszczędne gospodarowanie środkami publicznymi, zamierzamy wystąpić z ofertą, która będzie minimalizowała koszty Zamawiającego do granicy opłacalności transakcji dla Banku. Nie możemy się jednak zgodzić na nierówne traktowanie stron umowy, czyli Zamawiającego i wykonawcy, poprzez stosowanie zapisów umowy dopuszczających sankcje wobec tylko jednej ze stron (w tym przypadku wykonawcy).

informacja/centrala +48 (32) 32 48 500  
fax +48 (32) 32 48 400  
telefon kontaktowy +48 (32) .....  
e-mail um@mikolow.um.gov.pl



**URZĄD MIASTA MIKOŁÓW**  
**PL - 43-190 Mikolow**  
**Rynek 16**

SEO3/341/PN-37/176/07

Mikolow, 13.09.2007r.

<i>Sekretariat Burmistrza</i>	32 48 505
<i>Sekretariat Zastępców Burmistrza</i>	32 48 508
<i>Skarbnik Miasta</i>	32 48 502
<i>Biuro Rady Miejskiej</i>	32 48 511
<i>Ewidencja Ludności</i>	32 48 456 fax:22 66 264
<i>Dowody Osobiste</i>	32 48 457
<i>Urząd Stanu Cywilnego</i>	22 62 013 32 48 451
<i>Utrzymanie Infrastruktury Komunalnej</i>	32 48 578 32 48 579
<i>Usługi Komunalne</i>	32 48 571
<i>Dodatki Mieszkaniowe</i>	32 42 650
<i>Inwestycje</i>	32 48 575
<i>Ochrona Środowiska</i>	32 48 476
<i>Gospodarka Nieruchomościami</i>	32 48 566
<i>Geodezja</i>	32 48 563
<i>Ref. Lokalowy</i>	32 48 557
<i>Ewidencja Dział. Gospodarczej</i>	32 48 454
<i>Księgowość Budżetowa</i>	32 48 535
<i>Podatki Lokalne</i>	32 48 532
<i>Zamówienia Publiczne</i>	32 48 405
<i>Straż Miejska</i>	32 48 555
<i>Zarządzanie Kryzysowe</i>	32 48 551
<i>Kultura i Sport</i>	22 60 892 32 48 541

Uczestnicy postępowania:

Kod CPV:

66000000-0 Usługi pośrednictwa finansowego  
Bankowa obsługa budżetu miasta Mikolow  
i gminnych jednostek organizacyjnych

Działając w trybie art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29.01.2004 r. Prawo zamówień publicznych (j.t. Dz. U. z 2006 r. Nr 164 poz. 1163 z późn. zmianami) przekazuję zapytania wykonawców dotyczące wyjaśnienia treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia wraz z odpowiedziami.

**Odpowiedzi na zapytania wykonawcy III (z dnia 11.09.2007 r.):**

ad. 1.

Zgodnie z zapisem pkt 16 ppkt 6 siwz wysokość oprocentowania wykorzystanej części zaciągniętego kredytu w rachunku podstawowym jest jednym z kryteriów oceny oferty i do obowiązków wykonawcy należy podanie tego oprocentowania.

Zamawiający nie może narzucać sposobu ustalenia tego oprocentowania.

ad. 2.

Zgodnie z zapisem pkt 16 ppkt 3 i 4 siwz wysokość oprocentowania środków na lokatach krótkoterminowych jest jednym z kryteriów oceny oferty i do obowiązków wykonawcy należy podanie tego oprocentowania.

Zamawiający nie może narzucać sposobu ustalenia tego oprocentowania.

ad. 3.

Odpowiedzi udzielono wykonawcy I - Ad. 10.

ad. 4.

Odpowiedzi udzielono wykonawcy I - Ad. 8.

ad. 5.

Odpowiedzi udzielono wykonawcy I - Ad. 8.

Wysokości oprocentowania lokat over night i weekendowych nie stanowią kryterium oceny ofert.

Żądane informacje dostępne są na urzędowej stronie internetowej [www.mikolow.eu](http://www.mikolow.eu)  
BIP/Gmina/Budżet Gminy, BIP/Informacje Urzędu/Sprawozdania  
BIP/Rada Miejska/Uchwały Rady Miejskiej.

**Odpowiedzi na zapytania wykonawcy IV (z dnia 13.09.2007 r.):**

Ad. 1.

Zamawiający utożsamia pojęcie „oprocentowanie” użyte w opisie przedmiotu zamówienia, z pojęciem „punkty procentowe”, jednoznacznie definiując użyte określenie wyjaśniamy, że jest to bezwzględna zmiana wielkości standardowo wyrażonej w procentach.

Np. spadek wielkości „x” o 2% = 2 pkt procentowe należy liczyć  $x-2$ .

Zwracamy uwagę, że zapis pkt 19 ppkt 2 siwz odsyłający strony umowy do art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych umożliwia zmianę warunków umowy jeżeli zaistnieją okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili jej zawierania. Obawy wykonawcy związane z możliwością zapłaty odsetek dla banku są więc bezpodstawne.

Ad. 2.

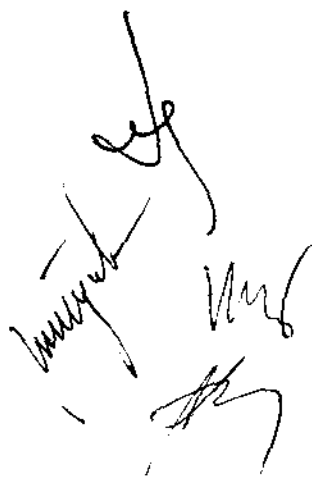
Zastrzeżenie dotyczące kapitalizacji miesięcznej odsetek na lokatach krótkoterminowych dotyczy wyłącznie lokat na odrębne zlecenie. Lokaty over – night i weekendowe winny być kapitalizowane na bieżąco, co wynika z opisu przedmiotu zamówienia zamieszczonego w pkt 3 siwz.

Ad. 3.

Zmienia się treść pkt 19 ppkt 4 siwz:

Zamawiający zastrzega sobie prawo do naliczania odsetek z tytułu nieterminowej realizacji jego dyspozycji za każdy dzień spóźnienia wg aktualnej stopy procentowej dla zaległości podatkowych.

Przypominamy o przedłużeniu terminu składania ofert do dnia 19.09.2007 r., do godz. 11<sup>00</sup>.



BURMISTRZ MIKOŁÓWA

