



Olsztyn, 21.02.2025 r.

F-II.3052.70.2024

ODPOWIEDŹ NA PYTANIA DOTYCZĄCE ZAPYTANIA OFERTOWEGO

Dotyczy postępowania pn. „Obsługa bankowa budżetu Województwa Warmińsko-Mazurskiego w okresie od dnia 31.08.2025 r. do dnia 30.08.2030 r.”

Pytanie nr 1:

W nawiązaniu do udzielonych przez Zamawiającego wyjaśnień (pytanie nr 4 z dnia 14.02.2025 r.) zwracamy się z prośbą o dopuszczenie odmiennego sposobu ustalania stawki WIBID stanowiącej podstawę oprocentowania rachunków, niż wynika to z zapytania ofertowego. Zamawiający wskazał, że podstawą oprocentowania środków na rachunkach bankowych ma być stawka WIBID obowiązująca **na pięć dni roboczych** przed rozpoczęciem miesiąca kalendarzowego powiększona lub pomniejszona o punkty procentowe oferowane przez Wykonawcę. Określony przez Zamawiającego schemat ustalania stawki WIBID jest schematem niestandardowym, a co za tym idzie może wiązać się z ograniczeniem możliwości złożenia oferty w przedmiotowym postępowaniu przez niektórych Wykonawców, co przeczy zasadzie równego ich traktowania. Prosimy więc o dopuszczenie dodatkowo (pozostawiając również wybranemu w postępowaniu Wykonawcy możliwość ustalania stawki zgodnie z zapisami zapytania ofertowego) alternatywnego sposobu ustalania stawki bazowej, tj. stawki WIBID, która podlegać będzie zmianom w cyklach miesięcznych wg notowań rynkowych, powiększonej lub pomniejszonej o punkty procentowe oferowane przez Wykonawcę, przy czym dany dzień miesiąca, z którego pobrana zostanie stawka określony zostanie przez Wykonawcę wybranego w przedmiotowym postępowaniu.

Wskazujemy iż stawka WIBID jest stawką rynkową; Wykonawca nie ma wpływu na jej wysokość ani możliwości przewidzenia sposobu jej kształtowania się. Zatem sposób ustalania stawki stanowi kwestię czysto techniczną, neutralną ekonomicznie oraz nie mającą istotnego znaczenia z punktu widzenia Zamawiającego.

Niniejsza propozycja ma na celu jedynie dopuszczenie (poza rozwiązaniem

proponowanym przez Zamawiającego) również standardowych rozwiązań stosowanych przez inne banki w zakresie sposobu ustalania stawki WIBID, przy jednoczesnym zachowaniu formuły oprocentowania oczekiwanej przez Zamawiającego.

Odpowiedź nr 1:

Zamawiający podtrzymuje warunek określony w części VI punkt 5 zapytania ofertowego tj.: „Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych będzie naliczane według zmiennej stawki WIBID dla depozytów jednomiesięcznych obowiązującej na pięć dni roboczych przed rozpoczęciem miesiąca kalendarzowego, pomniejszonej (-) lub powiększonej (+) o punkty procentowe oferowane przez Wykonawcę z dokładnością do drugiego miejsca po przecinku.

Pytanie nr 2:

W nawiązaniu do odpowiedzi na pytanie nr 16 z dnia 14.02.2025 r. zwracamy się z prośbą o dopuszczenie przez Zamawiającego obok obecnych zapisów, również możliwości odmiennego sposobu oprocentowania rachunków VAT niż wynika to z udzielonej przez Zamawiającego odpowiedzi. Rachunki VAT stanowią bowiem szczególny typ rachunku, traktowany jako część technologicznego rozwiązania podzielonej płatności, w związku z czym standardowo nie są oprocentowane. Prosimy zatem o dopuszczenie przez Zamawiającego również takiej możliwości.

Odpowiedź nr 2:

Zamawiający nie wyraża zgody na stosowanie odmiennego sposobu oprocentowania rachunków VAT.

Pytanie 3:

Zamawiający określił liczbę rachunków w PLN na 285 szt. (+ 78 rachunków VAT). Prosimy o informację jaką część z nich stanowią rachunki nieoprocentowane.

Odpowiedź nr 3:

Wszystkie rachunki bankowe Zamawiającego są oprocentowane.