



# Urząd Miasta Kołobrzeg

78-100 Kołobrzeg  
ul. Ratuszowa 13  
tel.: 94 35 51 500  
fax. 94 35 23 769  
e-mail: [urzad@um.kolobrzeg.pl](mailto:urzad@um.kolobrzeg.pl)  
[www.kolobrzeg.pl](http://www.kolobrzeg.pl)

Urząd Miasta Kołobrzeg

Urząd Miasta Kołobrzeg

Kołobrzeg, 2020-12-15

BZ.271.49.2020.I

(wg rozdzielnika)

**Dot.: Przetargu nieograniczonego na usługę p.n.: „Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Miasto Kołobrzeg oraz jej jednostek organizacyjnych na okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.”**

Gmina Miasto Kołobrzeg zgodnie z art. 38 ustawy z dnia 29.01.2004 Prawo zamówień publicznych (Dz.U z 2019 r. poz. 1843 z późn. zm.) udziela wyjaśnień dotyczących Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia:

**Pytanie nr 1 :** W nawiązaniu do udzielonej w dniu 14 grudnia 2020 r. odpowiedzi na pytanie nr 2, ponownie zwracamy się z uprzejmą prośbą o dopuszczenie możliwości zmiany formuły naliczania oprocentowania rachunków w PLN na iloczyn stawki WIBID 3M oraz stałego współczynnika banku zamiast sumy stawki WIBID 3M oraz marży banku.

Wskazujemy, iż z uwagi na drastyczny i nieoczekiwany spadek stóp procentowych wywołany pandemią, aktualna strategia cenowa banku w zakresie poziomu oprocentowania rachunków uniemożliwia złożenie oferty z oprocentowaniem zbliżonym do wartości stawki bazowej WIBID. Niepewność co do poziomu kształtowania się stóp procentowych w przypadku pozostawienia obecnej formuły oprocentowania może skutkować zaoferowaniem przez bank ujemnego współczynnika na poziomie pozwalającym na ograniczenie ryzyka strat w zakresie przychodów odsetkowych bądź też wzrost opłaty ryczałtowej. W przypadku oprocentowania opartego na iloczynie stawki WIBID i współczynnika banku natomiast, ustalenie przez bank poziomu współczynnika zapewniającego oczekiwany przychód odsetkowy jest łatwiejsze do

oszacowania z uwagi na znaną z góry proporcję w odniesieniu do stawki bazowej, a tym samym oferta banku w takim przypadku będzie korzystniejsza cenowo.

**Odpowiedź nr 1: Zamawiający dopuszcza formułę naliczania oprocentowania rachunków w PLN na iloczyn stawki WIBID 3M oraz stałego współczynnika banku.**

**GMINA MIASTO KOŁOBRZEG**  
ul. Ratuszowa 13, 78-100 Kołobrzeg  
NIP 671-16-98-541, REGON 330920736

**Z up. PREZYDENTA MIASTA**

  
**Jolanta Włodarek**  
**SKARBNIK MIASTA**