

Uzupełnienie Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia (SIWZ) z dnia 12.03.2018 roku na „**Bankową obsługę budżetu Powiatu Grodziskiego i jednostek organizacyjnych Powiatu na okres czterech lat**” oznaczenie sprawy ZP.272.1.2018 (Ogłoszenie w Biuletynie Zamówień Publicznych pod pozycją 530530- N - 2018 z dnia 13.03.2018 roku) w związku z pytaniami.

Zgodnie z artykułem 38 Prawa Zamówień Publicznych z dnia 29 stycznia 2004 roku (tekst jednolity Dz. U. z 2017 r. poz. 1579, z późn. zm.) Zarząd Powiatu Grodziskiego ul. Kościuszki 30 w Grodzisku Mazowieckim udziela odpowiedzi na pytania do Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia:

Wyjaśnienie i uzupełnienie specyfikacji.

W nawiązaniu do ogłoszonego przez Państwa postępowania przetargowego dotyczącego bankowej obsługi budżetu Powiatu Grodziskiego , jednostek organizacyjnych Powiatu wraz z możliwością udzielenia kredytu w rachunku bieżącym w kwocie 2 000 000 PLN - „, zwracamy się do Państwa z następującymi pytaniami:

- 1) Czy na terenie Powiatu funkcjonuje specjalna strefa ekonomiczna/ strefa aktywności gospodarczej (jeżeli tak, prosimy o podanie nazwę strefy, powierzchni ogółem)
- 2) Czy na terenie Powiatu są planowane do realizacji obiekty sportowo-rekreacyjne – aqua parki, baseny, stadiony, hale itp. (jeżeli tak, prosimy wymienić główne placówki tego typu oraz ewentualny komentarz)
- 3) Czy Powiat jest uczestnikiem związku międzygminnego (jeżeli tak prosimy o podanie nazwy)
- 4) Czy Powiat ma zawarte lub planowane umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (podmiot, kwota zadania ogółem, udział JST, okres realizacji)
- 5) Czy Powiat ma zawarte lub planowane umowy leasingu zwrotnego nieruchomości /sprzedaży zwrotnej (kwota, okres).
- 6) Czy JST jest organem założycielskim/nadzorującym ZOZ/szpitala (jeżeli tak, należy podać nazwę ZOZ/szpitala oraz dołączyć ostatnie roczne sprawozdanie finansowe
- 7) Czy w okresie finansowania przewidywane jest przejęcie zobowiązań szpitala/ZOZ w związku z jego likwidacją lub prywatyzacją (planowana kwota zobowiązań do przejęcia):
- 8) Czy Powiat posiada akcje, udziały w innych podmiotach ? Jeżeli tak to prosimy o podanie nazwy podmiotu, regionu, % udziału w kapitale podmiotu
- 9) Czy Powiat udzielał poręczeń , gwarancji ? Jeżeli tak to prosimy o podanie nazwy podmiotu, pierwotnej kwoty udzielonego poręczenia/gwarancji, aktualnej kwoty poręczenia / gwarancji, rodzaju poręczzonego zobowiązania, okresu obowiązywania poręczenia
- 10) Prosimy o podanie aktualnych zobowiązań Powiatu w instytucjach finansowych (bilansowe i pozabilansowe)wymienić wszystkie kredyty, pożyczki, gwarancje, subrogacje, i inne. Prosimy o podanie nazwy instytucji finansowej, rodzaju zobowiązania, pierwotnej kwoty wg umowy, aktualnego zadłużenia, okresu finansowania.
- 11) Prosimy o podanie struktury dochodów za ostatni rok - 2017 w podziale na dochody własne, dotacje i subwencje
- 12) Czy Powiat wyrazi zgodę na wprowadzenie do umowy ,że;
 - a) kredyt będzie miał charakter odnawialny w każdym roku i będzie przedłużany na kolejne okresy w okresie obowiązywania umowy o bankową obsługę budżetu, pod warunkiem że wysokość kredytu w każdym następnym przedłużonym okresie kredytowania nie może być wyższa, niż zaplanowana w uchwale budżetowej i nie wyższa niż 2.000.000,00 PLN

13) Prosimy o wyjaśnienie pozycji 17 w formularzu ofertowym „uruchomienie kredytu” - czy należy wpisać kwotę odsetek za 4lata (8 000 0000 PLN pomnożone przez oprocentowanie wg formuły WIBOR 1M z dnia 07/03/2018 powiększony o marżę banku) , czy należy wpisać kwotę prowizji przygotowawczej od uruchomienia kredytu , czy te dwa elementy razem (oprocentowanie + prowizja) ?

14) Prosimy o potwierdzenie że uruchamianie kredytu w każdym roku budżetowym nastąpi po przedłożeniu w banku uchwały budżetowej (lub projektu uchwały budżetowej) podjętej przez Radę Powiatu Grodziskiego na rok budżetowy, w którym uruchamiany będzie kredyt ,określającej limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu oraz upoważniającej Starostę do zaciągnięcia kredytu na sfinansowanie przejściowego deficytu (maksymalna kwotą kredytu nie będzie wyższa niż 2 MPLN i nie wyższa niż w uchwale budżetowej /projekcie uchwały budżetowej wysokość limitu zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na sfinansowanie przejściowego deficytu

15)Czy umowy zostaną zawarte na wzorze Wykonawcy ?

16)Czy Zamawiający terminowo reguluje płatności wobec ZUS u US i czy na dzień podpisania umów z Bankiem złoży aktualne zaświadczenia ?

17)Czy Zamawiający zaakceptuje formułę oprocentowania dla rachunków w oparciu o mnożnik ?
tj WIBID 1M x mnożnik

18) Prosimy o doprecyzowanie okresu na jaki Zamawiający zamierza lokować środki z możliwością automatycznej prolongaty ? Czy lokaty typu overnight (nocne, weekendowe) spełnią warunek SIWZ dotyczący lokat krótkoterminowych z automatyczna odnawialnością .

19)W zakresie usługi wpłaty gotówkowe zamknięte i konwój gotówki prosimy o podanie :

- a) dokładnego adresu punktu odbioru gotówki dla transportu wskazanego przez Bank
- b) szacowanego przedziału godzin np. 12-14 kiedy ma być odbiór
- c) średniej kwota wpłaty
- d) czy banknoty , czy jest bilon (jeśli tak to ile go jest)
- e) sposobu pakowania – przezroczysta bezpieczna koperta

20) Prosimy o podanie nazwy banku prowadzącego obsługę budżetu Powiatu ,oraz okresu na jaki prowadzona jest obsługa .

21) Prosimy o modyfikację formularza ofertowego poprzez dodanie pozycji opłata za transport.

22) Prosimy o podanie średniego salda miesięcznego depozytów bieżących i depozytów terminowych.

W odpowiedzi na zadane pytania Zarząd Powiatu Grodziskiego informuje, co następuje:

Ad. 1 Na terenie Powiatu Grodziskiego funkcjonuje Łódzka Specjalna Strefa Ekonomiczna, która obejmuje grunty o powierzchni 897 ha, w tym m.in. tereny woj. mazowieckiego. W jej zasięgu znajdują się miasta: Warszawa, Żyrardów, Grodzisk Maz.

Ad. 2 Na dzień dzisiejszy Powiat nie planuje realizacji obiektów sportowo-rekreacyjnych. Nie wiemy czy takich inwestycji nie planują Gminy na terenie Powiatu.

Ad. 3. Powiat nie jest uczestnikiem związku międzygminnego.

Ad. 4 Powiat nie ma zawartych i na dzień dzisiejszy nie planuje zawierać umów o partnerstwie publiczno-prawnym.

Ad. 5 Powiat nie ma zawartych i na dzień dzisiejszy nie są planowane umowy leasingu zwrotnego nieruchomości/sprzedaży zwrotnej.

Ad. 6 Powiat jest organem założycielskim dla Samodzielnego Publicznego Specjalistycznego Szpitala Zachodniego im. św. Jana Pawła II w Grodzisku Mazowieckim. W załączeniu sprawozdanie finansowe za 2016 r.

Ad. 7 Na dzień dzisiejszy nie jest planowane przejęcie zobowiązań szpitala.

Ad. 8 Powiat nie posiada udziałów, akcji w innych podmiotach.

Ad. 9 Powiat udzielił w 2015 r. poręczenia dla Szpitala Zachodniego im. św. Jana Pawła II w Grodzisku Mazowieckim kredytu obrotowego nieodnawialnego w kwocie 4 000 000 zł (kapitał kredytu bez należnych odsetek i innych zobowiązań wynikających z umowy kredytowej, okres trwania poręczenia - 10 lat (do dnia 09.10.2025 r.), kwota aktualnego zobowiązania z tytułu udzielonego poręczenia 1 466 000 zł.

Ad. 10 Powiat posiada kredyty i pożyczki w następujących instytucjach:

- w banku PKO BP kredyt- pierwotna kwota wg umowy 9 100 000 zł, aktualne zadłużenie 7 780 000 zł, ostateczny termin spłaty 2023 r.,
- w banku Pekao S.A. kredyt - pierwotna kwota wg umowy 5 000 000 zł, aktualne zadłużenie 600 000 zł, ostateczny termin spłaty w 2019 r.,
- w banku BGK kredyt - pierwotna kwota wg umowy 3 650 000 zł, aktualne zadłużenie 3 650 000 zł, ostateczny termin spłaty w 2026 r.
- w WFOŚiGW pożyczka- pierwotna kwota wg umowy 96 656,63 zł, aktualne zadłużenie 57 456,63 zł, ostateczny termin spłaty w 2019 r.

Ad. 11 Struktura dochodów za 2017 rok:

	PLAN	WYKONANIE
• Dotacje	17 094 430,00 zł	17 002 018,13 zł
• Subwencje	22 825 163,00 zł	22 825 163,00 zł
• Dochody własne powiatu	48 414 528,00 zł	50 015 747,10 zł

Ad. 12 Kredyt będzie miał charakter odnawialny w każdym roku i będzie przedłużany na kolejne okresy w okresie obowiązywania umowy o bankową obsługę budżetu, pod warunkiem że wysokość kredytu w każdym następnym przedłużonym okresie kredytowania nie może być wyższa, niż zaplanowana w uchwale budżetowej (w 2018 roku do kwoty 2.000.000,00 PLN),

Ad. 13 W związku z zadaniem pytaniem do pozycji 17 formularza ofertowego informujemy, że modyfikacji ulega druk ofertowy. W załączeniu zmodyfikowany druk.

Ad. 14 Dokładna informacja o uruchomieniu kredytu znajduje się w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia punkt.1.1 k). Uruchamianie kredytu w każdym roku budżetowym nastąpi po przedłożeniu w banku uchwały budżetowej (lub projektu uchwały budżetowej) podjętej przez Radę Powiatu Grodziskiego na rok budżetowy, w którym uruchamiany będzie kredyt, określającej limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu. Zgodnie z art. 262 ustawy o finansach publicznych czynności prawnych polegających na zaciąganiu kredytów i pożyczek dokonuje dwóch członków zarządu wskazanych w uchwale przez zarząd.

Ad. 15 Tak, umowa będzie zawarta na wzorze Wykonawcy, ale musi ona zawierać zapisy zawarte w Załączniku nr 5 Istotne postanowienia umowy do SIWZ.

Ad. 16 Zamawiający terminowo reguluje płatności wobec ZUS i US. Na dzień podpisania umowy zostanie przedstawione zaświadczenie o niezaleganiu w płatnościach wobec tych instytucji.

- Ad. 17 Zamawiający nie zaakceptuje formuły oprocentowania dla rachunków w oparciu o mnożnik, tj. WIBID 1M x mnożnik.
- Ad.18 Lokaty typu overnight (nocne, weekendowe) spełnią warunek SIWZ dotyczący lokat krótkoterminowych z automatyczną odnawialnością.
- Ad. 19 Adresy punktów odbioru gotówki zostały wskazane w SIWZ punkt 1.1 b). Odbiór gotówki raz w tygodniu, w godzinach porannych tj. od 8-10. Średnia kwota wpłat dla ul. Dalekiej do 70 000 zł dla ul. Żyrardowskiej do 50 000 zł (banknoty i małe bilonu). Gotówka pakowana w bezpieczne nieprzezroczyste koperty.
- Ad. 20 Obecnie obsługę budżetu Powiatu prowadzi Bank PKO BP na okres od 22.06.2014 r. do 22.06.2018 r .
- Ad. 21 Formularz ofertowy ulega modyfikacji poprzez dodanie opłat za transport.
- Ad. 22 Średnie saldo miesięczne depozytów miesięcznych zostało podane po pkt 1.9 SIWZ. Stan depozytów terminowych to około 2 000 000 PLN.

Odpowiedź na zapytanie z dnia 23 marca 2018:

- 1/ Czy na umowie kredytowej i pozostałych umowach zawieranych z Bankiem ,oraz wekslu, deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika ?
- 2/ Czy Powiat terminowo reguluje zobowiązania wobec ZUS i US i czy na dzień podpisania umów przedstawi aktualne zaświadczenie o niezaleganiu w płatnościach wobec tych instytucji ?
- 3)Co oznacza realizacja w czasie rzeczywistym przelewów elektronicznych – obciążenie rachunku nadawcy w czasie rzeczywistym, czy również uznanie rachunku odbiorcy posiadającego rachunek także w innym banku ?
- 4)Czy Zamawiający zaakceptuje realizację w tym samym dniu przelewów papierowych złożonych w Oddziale w godzinach pracy Oddziału ?

- Ad. 1. Na umowie kredytowej i pozostałych umowach zawieranych z Bankiem zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.
- Ad. 2 Zamawiający terminowo reguluje płatności wobec ZUS i US. Na dzień podpisania umowy zostanie przedstawione zaświadczenie o niezaleganiu w płatnościach wobec tych instytucji
- Ad. 3 Realizacja w czasie rzeczywistym przelewów elektronicznych oznacza obciążenie rachunku nadawcy w czasie rzeczywistym.
- Ad. 4 Zamawiający zaakceptuje realizację w tym samym dniu przelewów papierowych złożonych w Oddziale w godzinach pracy Oddziału.


Jednocześnie informujemy iż zostaje przedłużony termin składania ofert do dnia 11 kwietnia 2018 r. bez zmian godzin składania i otwarcia ofert.

Załącznik: - Zamienny Formularz ofertowy Załącznik nr 1 do SIWZ

- skan strony 5 SIWZ (zmiana okresu wykorzystania kredytu z 120 dni na 60).

Grodzisk Mazowiecki dnia 28.03.2018 rok.

Zatwierdził:

z up. Starosty

Zbigniew Kajak
Wicestarosta

Załącznik Nr 1 do SIWZ

FORMULARZ OFERTOWY ZAMIENNY

.....
pieczęć Wykonawcy i nr tel./faksu

Zamawiający:
Zarząd Powiatu Grodziskiego
ul. Kościuszki 30
05-825 Grodzisk Maz.

Nazwa Wykonawcy:.....

Adres.....

..... województwo.....

Adres korespondencyjny

..... Województwo.....

Numer identyfikacji podatkowej (NIP)

Regon

Nr tel./faksu

Odpowiadając na przetarg nieograniczony pn. „**Bankowa obsługa budżetu Powiatu Grodziskiego i jednostek organizacyjnych Powiatu na okres czterech lat**” oferujemy wykonanie zamówienia, zgodnie z wymogami Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia wraz z załącznikami, na warunkach określonych w formularzu ofertowym.

1. Wyliczenie wartości obsługi bankowej (Cena obsługi bankowej):

Aby obliczyć cenę oferty należy podać wartości jednostkowe w poszczególnych pozycjach kolumny 3, następnie pomnożyć przez podane przez Zamawiającego ilości w kolumnie 2 i wpisać wynik do kolumny 4 (wartość kolumny 2 x 3). Zsumować wiersze kolumny 4 w wierszu 18.

Lp.	Nazwa usługi (czynność bankowa)	Przewidywana Ilość czynności	Opłata w zł lub prowizja jed- nostkowa w %	Wartość brutto w złotych (kolumna 2 x 3)
	1	2	3	4
1.	Otwarcie rachunków bankowych	76		

2.	Prowadzenie rachunków bankowych	48 m-cy x 76 = 3 648		
3.	Opłata za przelew elektroniczny	48 m-cy x 3 520 = 168 960		
4.	Opłata za przelewy w formie papierowej	200 x 4 lata		
5.	Wpłata gotówkowa w formie otwartej	33 000,00 x 48 m-cy		
6.	Wpłata gotówkowa w formie zamkniętej	264 000,00 x 48 m-cy		
7.	Opłata za transport gotówki	8 x 48 m-cy		
8.	Wypłata gotówkowa	24 600,00 x 48 m-cy		
9.	Potwierdzenie salda na koniec roku	76 x 4 lata		
10.	Opłata za wydanie czeków (jeden blankiet)	78 x 4 lata		
11.	Opłata za zerowania rachunków bankowych z dniem 31 grudnia każdego roku	50 x 4 lata		
12.	Opłata za wydanie zaświadczeń i opinii (opłata za jedną opinię lub zaświadczenie)	10 x 4 lata		
13.	Koszty instalacji systemu obsługi elektronicznej wraz z przeszkoleniem w siedzibie Powiatu i jednostkach organizacyjnych	80 stanowisk		
14.	Koszty obsługi elektronicznej (miesięcznie za jedno stanowisko)	48 m-cy x 80 stanowisk		
15.	Montaż i instalacja terminala do obsługi kart płatniczych wraz z oprogramowaniem oraz przeszkoleniem	2		
16.	Opłata miesięczna za terminal do obsługi kart płatniczych	2 x 48 m-cy		
17.	Prowizja od kwoty transakcji za pomocą terminala	1 730 000 zł x 4 lata = 6 920 000		
18.	Odsetki od kredytu w rachunku bieżącym za 4 lata wg wzoru z kolumny 3	$\frac{8\,000\,000\ \text{zł} \times P^* \times 60\ \text{dni}}{365}$		
19.	Jednorazowa prowizja przygotowawcza od kredytu w rachunku bieżącym	2 000 000 zł		
20.	Razem wartość obsługi bankowej (CB):			

P* - oprocentowanie wg formuły Wibor 1M z dnia 07.03.2018 r. powiększony/pomniejszony o marżę

Cena obsługi bankowej (CB) wynosi.....zł.....gr brutto
(słownie:))

2. Oprocentowanie rachunku bankowego (CR)

Przy określeniu oprocentowania rachunku bieżącego Wykonawca stosuje stopę referencyjną WIBID 1M na dzień 07.03.2018 roku, która wynosi **1,45** oraz marżę (m) wg wzoru:

Oprocentowanie rachunku bieżącego = WIBID 1 M + /- m, tj.

$$\begin{array}{r} 1,45 \\ \text{(WIBID 1 M)} \end{array} + \frac{\dots\dots\dots}{m} = \dots\dots\dots\% *$$

$$\begin{array}{r} 1,45 \\ \text{(WIBID 1 M)} \end{array} - \frac{\dots\dots\dots}{m} = \dots\dots\dots\% *$$

* wybrać właściwą opcję + lub -

Końcowy wynik powyższego działania zostanie zaokrąglony do dwóch miejsc po przecinku.

3. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym (CK)

Przy określeniu oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym Wykonawca stosuje stopę referencyjną WIBOR 1M na dzień 07.03.2018 roku, która wynosi **1,65** oraz marżę (m) wg wzoru:

P% (Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym) = WIBOR 1M + /- m, tj.

$$\begin{array}{r} 1,65 \\ \text{(WIBOR 1 M)} \end{array} + \frac{\dots\dots\dots}{m} = \dots\dots\dots\% *$$

$$\begin{array}{r} 1,65 \\ \text{(WIBOR 1 M)} \end{array} - \frac{\dots\dots\dots}{m} = \dots\dots\dots\% *$$

* wybrać właściwą opcję + lub -

Końcowy wynik powyższego działania zostanie zaokrąglony do dwóch miejsc po przecinku.

Uwaga: Niedopuszczalne jest podawanie prowizji i opłat wariantowo, w tym przy użyciu wyrażen „..... jednak nie mniej niż....”, „ jednak nie więcej niż.....”, „ od do”, „ około” itp. Niedopuszczalne jest stawianie znaków „ - „ lub wpisywanie wyrażenia „bez opłat” itp. w przypadku, gdy dana wartość wynosi zero.

Wartości WIBID i WIBOR przyjęto na dzień 07.03.2018 roku wyłącznie w celu porównania ofert.

Zmiany oprocentowania podanego w punktach 2, 3 będą następować na podstawie zmiany stóp referencyjnych na których podstawie zostały wyliczone poprzez odjęcie/dodanie stałej marży. Wysokość marży może ulec zmianie, tylko w przypadku, gdy będzie to zmiana korzystna dla Zamawiającego.

4. Termin wykonania zamówienia.

Wykonawca jest zobowiązany wykonywać obsługę bankową budżetu Powiatu Grodziskiego w okresie czterech lat poczynając od daty 23.06.2018 roku. Termin rozpoczęcia realizacji wykonywania bankowej obsługi budżetu Powiatu Grodziskiego może ulec zmianie w przypadku opóźnień wynikających z prowadzonej procedury o udzielenia zamówienia publicznego.

5. Oświadczenia Wykonawcy:

- a) Oświadczamy, że zapoznaliśmy się ze specyfikacją istotnych warunków zamówienia, nie wnosimy żadnych zastrzeżeń oraz uzyskaliśmy niezbędne informacje do przygotowania oferty oraz zapewniamy wykonanie zamówienia zgodnie z opisem zawartym w SIWZ oraz nie będziemy pobierać innych opłat i prowizji, niż określone w punkcie 1 Formularza ofertowego.
- b) Z tytułu wykonywania innych czynności, niż wymienione w SIWZ dotyczącej niniejszego postępowania Wykonawca może pobierać opłaty zgodne z obowiązującą w Banku Wykonawcy „Tabelą prowizji i opłat” lub w odpowiadającym jej dokumencie,
- c) zapewniamy Zamawiającemu oraz jednostkom objętych zamówieniem pełną obsługę bankową w zakresie nie mniejszym niż opisany w SIWZ dotyczącej niniejszego postępowania, na terenie Grodziska Mazowieckiego, w dni robocze, co najmniej w godzinach od 9⁰⁰ - 16⁰⁰.
- d) Oferowane przez nas wysokości prowizji i opłat nie ulegną zmianie przez cały okres obowiązywania umowy.
- e) Oświadczamy, że uważamy się za związanych z ofertą przez okres wskazany w specyfikacji istotnych warunków zamówienia.
- f) Oświadczamy, że załączone do specyfikacji istotnych warunków zamówienia postanowienia umowy zostały przez nas zaakceptowane bez zastrzeżeń i zobowiązujemy się w przypadku wyboru naszej oferty do zawarcia umowy w miejscu i terminie wskazanym przez Zamawiającego.
- g) Zmiany oprocentowania podanego w punktach 2 i 3 będą następować na podstawie zmiany stóp referencyjnych na podstawie których zostały wyliczone poprzez odjęcie/dodanie stałej marży. Wysokość marży może ulec zmianie, tylko w przypadku zmiany na korzyść Zamawiającego,
- h) Oferowane przez nas usługi spełniają wymagania określone przez Zamawiającego.

Część zamówienia, której wykonanie Wykonawca powierzy podwykonawcom (jeśli dotyczy).

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

Oferta została złożona na.....ponumerowanych stronach.

Osobą upoważnioną do kontaktów z Zamawiającym w sprawie niniejszego postępowania jest:

(imię i nazwisko oraz stanowisko służbowe).....
tel.

Załącznikami do niniejszej oferty są:

1.
2.
3.
4.
5.

Miejscowość i data

.....
(podpis upoważnionego przedstawiciela)

Nr postępowania: ZP.272.1.1.2018

- kredyt powinien zostać postawiony do dyspozycji w ciągu dwóch dni od daty zawarcia odrębnej umowy kredytowej,
 - Zamawiający płaci odsetki od rzeczywistego zadłużenia,
 - kredyt oprocentowany będzie według dziennej stawki bazowej WIBOR dla depozytów 1M ustalonej jako średnia arytmetyczna notowań stawki WIBOR 1M za miesiąc poprzedzający kolejny miesięczny okres odsetkowy, powiększonej lub pomniejszonej o marżę Wykonawcy w wysokości określonej w złożonej ofercie, stałą w okresie obowiązywania zamówienia,
 - dla określenia wartości oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym należy przyjąć, iż okres wykorzystania kredytu nie przekroczy 60 dni w danym roku,
 - zmiana stawek bazowych nie wymaga odrębnego zawiadomienia Zamawiającego,
 - w przypadku likwidacji stawki WIBOR 1M zostanie ona zmieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBOR 1M, albo najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem do stawki WIBOR 1M,
- l) lokowanie nadwyżek środków pieniężnych na okresy krótkoterminowe dostępne w ofercie banku z możliwością ich automatycznej prolongaty. Zamawiający zastrzega sobie możliwość lokowania wolnych środków w innych bankach, zgodnie z art. 264 ust. 3 Ustawy o finansach publicznych.
- m) ponadto w ramach usługi bankowości elektronicznej Wykonawca zapewni kompatybilność systemu bankowości elektronicznej z systemem finansowo – księgowym Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych, która pozwoli na:
- eksport poleceń przelewów przygotowanych w systemie finansowo-księgowym Zamawiającego (Finanse Premium, Księgowość budżetowa) do systemu bankowości elektronicznej.
 - import wyciągów bankowych w formie elektronicznej z systemu bankowości elektronicznej do systemu finansowo-księgowego (Finanse Premium, Księgowość budżetowa) Zamawiającego.
- 1.2 Zastrzega się, iż w całym okresie obowiązywania umowy ilość rachunków bankowych jak również ilość jednostek organizacyjnych może ulec zmianie.
- 1.3 Zastrzega się, aby wszystkie jednostki organizacyjne Powiatu miały takie samo prawo do zawarcia umów na wykonanie bankowej obsługi, na warunkach będących przedmiotem zamówienia publicznego. W przypadku łączenia, przekształcenia bądź utworzenia nowych jednostek organizacyjnych Powiatu, Wykonawca podpisze z nimi umowę na prowadzenie obsługi bankowej na takich samych zasadach i warunkach, jakie zostaną zawarte w umowach zawartych z Wykonawcą.
- 1.4 Z poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi Powiatu zostaną zawarte odrębne umowy bankowej obsługi, na warunkach będących przedmiotem zamówienia publicznego, według jednolitego wzoru umowy ustalonego z wybranym Wykonawcą, z uwzględnieniem zmian wynikających ze specyfiki jednostki np. brak kredytu odnawialnego krótkoterminowego w rachunku bieżącym.