

Odpowiedzi na zapytanie nr 1

**dotyczy: zamówienia na usługę bankową w zakresie udzielenia i obsługi kredytu obrotowego krótkoterminowego o charakterze odnawialnym na pokrycie przejściowych deficytów budżetów miasta Płocka**

**Ad.1.a.a)** Gmina – Miasto Płock ma zawarte dwie umowy powierzenia wykonania zadania własnego w zakresie wydatków majątkowych dla Inwestycji Miejskich Sp. z o.o. przypadające do zapłaty w okresie do 2029 roku na łączną kwotę 4.525.300,00 zł.

**Ad.1.a.b)** Nie dotyczy.

**Ad.1.b)** Zamawiający posiada dwie umowy o partnerstwie publiczno – prywatnym na łączną kwotę 192.631.893,23 zł w tym:

- Modernizacja energetyczna obiektów użyteczności publicznej w Płocku na kwotę 8.625.834,70 zł z terminem spłaty do 2034 roku,
- Budowa Centrum Sportowo – Rekreacyjnego w Płocku na kwotę 184.006.058,53 zł z terminem spłaty do 2044 roku.

**Ad.1.c)** Poza wskazanymi w punkcie 1.b) Gmina – Miasto Płock nie ma umów na poprawę efektywności energetycznej, z których wynikają zobowiązania wieloletnie.

**Ad.1.d)** Nie dotyczy.

**Ad.1.e)** Nie dotyczy.

**Ad.2** Aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu żadne postępowanie egzekucyjne.

**Ad.3** Zobowiązania wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowane są terminowe i nie występują zaległości wobec ww. instytucji.

**Ad.4** Zgodnie z istotnymi elementami umowy kredytowej pkt 4 oprocentowanie kredytu określone jest w oparciu o stawkę WIBOR 1M i stałą marżę banku. W przypadku gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, Zamawiający do wyliczenia stopy procentowej przyjmie stawkę bazową WIBOR równą zero plus stałą marżę banku.

**Ad.5** Zamawiający dopuszcza dokonanie zmian w umowie w części dotyczącej ustalenia zasad oprocentowania kredytu, w przypadku wystąpienia zdarzenia powodującego, iż stawka WIBOR przestanie być właściwą stawką referencyjną dla kredytów.

**Ad.6** Zamawiający potwierdza, że deklaracja wekslowa zostanie kontrasygnowana przez Skarbnika Miasta.

**Ad.7** Zamawiający dopuszcza aby w przypadku wygrania powyższego postępowania przez bank, który prowadzi obsługę bankową budżetu Miasta Płocka, kredyt miał formę kredytu w rachunku bieżącym.