



Płock, dnia 5 października 2023 r.

WZP.271.1.80.2023.JM

WYKONAWCY

dot. postępowania o udzielenie zamówienia pod nazwą: **Usługa bankowa w zakresie udzielenia i obsługi kredytu obrotowego krótkoterminowego o charakterze odnawialnym na pokrycie przejściowych deficytów budżetów miasta Płock.**

Zamawiający Gmina Miasto Płock na podstawie art. 135 ust. 26 ustawy Prawo zamówień publicznych z dnia 11 września 2019 r. (Dz. U. z 2023 r., poz. 1605 ze zm.), przekazuje pytania nr 1 wraz z odpowiedzią.

Pytanie nr 1 .

1. Proszę o informację gdzie obecnie jednostka prowadzi obsługą bankową budżetu Miasta Płock.
2. Proszę o informację z jakiego powodu Miasto Płock nie posiada zagwarantowanego finansowania w postaci kredytu krótkoterminowego na pokrycie przejściowego deficytu budżetu Miasta Płock w okresie obowiązywania umowy na obsługę bankową.
3. Proszę o potwierdzenie czy zaproponowany jako zabezpieczenie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową zostaną Kontrasygnowane przez Skarbnika?
4. Proszę o potwierdzenie jakiej wysokości będzie suma wekslowa? Czy pokrycie będzie obejmowało 150% kwoty kredytu? Jeśli nie to jakie będzie pokrycie?
5. Proszę o informację na bazie jakich szacunków obliczono kwotę kredytu?
6. Proszę o potwierdzenie, że Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmian w umowie, w części dotyczącej ustalania zasad oprocentowania kredytu, w przypadku wystąpienia zdarzenia powodującego, iż stawka WIBOR przestanie być stawką jedyną/właściwą jako stawka referencyjna dla kredytów (np. zaprzestanie jej publikacji), a co za tym idzie Zamawiający dopuszcza wprowadzenie w umowie stosownych klauzul regulujących te okoliczności.
7. Proszę o wypełnienie poniższej tabeli w zakresie zobowiązań finansowych zgodnie ze stanem na koniec 30/06/2023r. Tabela w załączniku.

Odpowiedzi:**Ad 1**

Obsługę bankową budżetu Miasta Płocka obecnie prowadzi Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna.

Ad 2

Miasto postanowiło rozdzielić obsługę bankową od usługi udzielenia kredytu w rachunku bieżącym ze względu na trudność oceny i wyboru oferty łączącej te dwie usługi.

Ad 3

Zamawiający potwierdza, że zarówno weksel własny in blanco, jak i deklaracja wekslowa zostanie kontrasygnowana przez Skarbnika Miasta.

Ad 4

Bank ma prawo, w razie nie dotrzymania terminów spłaty wynikających z umowy wypełnić weksel, w każdym czasie na sumę odpowiadającą zadłużeniu wystawcy wobec banku, łącznie z odsetkami, prowizją i kosztami.

Ad 5

Szacunkowa wartość kredytu obliczona została na podstawie stawki WIBOR 1 M z dnia 24.08.2023 roku powiększonej o szacowaną marżę banku. Do szacunku przyjęto założenie maksymalnego wykorzystania kredytu w wysokości 50.000.000,00 zł przez okres 365 dni.

Ad 6

Zamawiający dopuszcza, jeżeli pozwolą na to przepisy prawa bankowego, 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 7

Zobowiązania finansowe Gminy – Miasto Płock na dzień 30.06.2023 roku przedstawiono w załączniku do pisma.

Z upoważnienia Prezydenta Miasta Płocka
Magdalena Kucharska
Dyrektor Wydziału Zamówień Publicznych