



PREZYDENT MIASTA PŁOCKA

Zarządzenie Nr 1869/2026

**Prezydenta Miasta Płocka
z dnia 02 czerwca 2026 roku**

w sprawie: ustalenia „Procedury lokowania wolnych środków finansowych”.

Na podstawie art. 48 ust 1 i 264 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2025 r. poz. 1483 ze zm.) oraz § 10 ust. 1 Regulaminu organizacyjnego Urzędu Miasta Płocka nadanego zarządzeniem nr 900/2025 Prezydenta Miasta Płocka z dnia 30 kwietnia 2025 r. ze zm. zarządzam, co następuje:

§ 1

Ustalam „Procedurę lokowania wolnych środków finansowych” poza rachunkami prowadzonymi w ramach umowy kompleksowej na obsługę bankową budżetu Gminy – Miasto Płock i jej jednostek organizacyjnych, której treść określám zgodnie z załącznikiem do niniejszego zarządzenia.

§ 2

Nadzór nad wykonaniem zrządzenia powierzam Skarbnikowi Miasta Płocka.

§ 3

Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podpisania.

Prezydent Miasta Płocka
/-/ Andrzej Nowakowski

Procedura lokowania wolnych środków finansowych

Celem procedury jest opis poszczególnych etapów lokowania wolnych środków finansowych poza rachunkami prowadzonymi w ramach umowy kompleksowej na wykonywanie obsługi bankowej budżetu Gminy-Miasto Płock i jednostek organizacyjnych.

1. Zgodnie z art. 48 ustawy o finansach publicznych jednostka samorządu terytorialnego może lokować wolne środki (z wyjątkiem środków pochodzących z dotacji z budżetu) na rachunkach bankowych w bankach mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Zgodnie z art. 264 ww. ustawy organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego może upoważnić zarząd jednostki samorządu terytorialnego do lokowania wolnych środków.
2. Na podstawie powyższych delegacji ustawowych Rada Miasta Płocka udziela upoważnienia Prezydentowi Miasta Płocka do lokowania wolnych środków na rachunkach bankowych w innych bankach niż bank wykonujący bankową obsługę budżetu. Upoważnienie to jest uwzględniane w Uchwale Budżetowej Miasta Płocka na każdy kolejny rok i jest podstawowym warunkiem dla podejmowania dalszych czynności opisanych w niniejszej Procedurze.
3. Kierownik Referatu Nadzoru Finansowego w Wydziale Skarbu i Budżetu (dalej Kierownik WSB-II), prowadzący bieżącą analizę środków pozostających oraz planowanych na rachunku miasta Płocka na podstawie prognozowanych wpływów i wydatków, określa propozycję kwoty lokowanych środków i termin zapadalności lokaty, które przedstawia Skarbnikowi Miasta Płocka (mailowo lub ustnie). Po zatwierdzeniu przez Skarbnika Miasta Płocka kwoty i terminu lokaty Kierownik WSB-II wysyła mailowo zapytania do banków w celu wyszukania najkorzystniejszej dla Gminy oferty lokaty.
4. Banki, do których mogą być kierowane zapytania muszą spełniać następujące warunki:
 - prowadzenie działalności bankowej na rynku polskim przez minimum 5 lat,
 - wysokość łącznego współczynnika kapitałowego banku (TCR) uzyskanego za poprzedni rok obrotowy, wykazany w sprawozdaniu finansowym banku, powinien wynosić ponad 15 procent;Kierownik WSB-II jest zobowiązany do dokonania corocznej weryfikacji spełniania ww. kryteriów przez banki, do których kierowane są zapytania o kwotowania (oraz potwierdzenia tego faktu przez sporządzenie odpowiednich wydruków lub skanów) po opublikowaniu danych o wynikach finansowych banków, w maksymalnym terminie do końca kwietnia następnego roku.

Łączny współczynnik kapitałowy banku (TCR) informuje o relacji funduszy własnych do aktywów ważonych ryzykiem, czyli pokazuje czy bank jest w stanie posiadanymi funduszami własnymi pokryć minimalny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, operacyjnego i pozostałych. Im wyższa wartość wskaźnika, tym większa odporność banku na straty.

Zgodnie z wymogami Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) banki są zobowiązane utrzymywać współczynnik kapitałowy banku na poziomie co najmniej 8 procent, a bank rozpoczynający działalność operacyjną na poziomie co najmniej 15 procent przez pierwsze 12 miesięcy działalności, a przez następne 12 miesięcy działalności co najmniej 12 procent.
5. Bankową obsługę budżetu Gminy-Miasto Płock i jednostek organizacyjnych prowadzi obecnie bank PKO BP SA. Zgodnie z podpisaną umową kompleksową na wykonywanie obsługi Gmina – Miasto Płock może zawierać lokaty negocjowane w PKO BP SA. W przypadku zainteresowania Gminy lokowaniem wolnych środków poza rachunkami prowadzonymi w ramach umowy kompleksowej (umowa), Kierownik WSB-II jest zobowiązany skierować zapytanie w zakresie kwotowania dla lokaty do PKO BP SA. Bank zobowiązany jest do każdorazowego kwotowania Gminie lokat na warunkach rynkowych, właściwych dla klientów korporacyjnych Banku. Jeżeli oferta Banku PKO BP SA nie będzie ofertą najkorzystniejszą, Bank ma prawo do weryfikacji swojej oferty, przy czym ostateczna decyzja w zakresie wyboru banku, w którym ulokowane zostaną wolne środki należy do Skarbnika Miasta Płocka.

6. Kierownik WSB-II kieruje jednocześnie zapytania w zakresie kwotowania dla lokaty, do PKO BP SA oraz do co najmniej dwóch innych banków mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
7. Kierownik WSB-II po otrzymaniu ofert od zapytanych banków, informuje Bank PKO BP SA o wysokości najkorzystniejszej oferty, celem dokonania ewentualnej weryfikacji oferty złożonej przez Bank PKO BP SA.
8. Po zebraniu wszystkich ofert Kierownik WSB-II informuje Skarbnika o wyborze najkorzystniejszej oferty.
9. W przypadku gdy nie można jednoznacznie ocenić która oferta jest najkorzystniejsza (np. jeden z banków proponuje zmianę okresu lokowania w celu zaoferowania lepszego oprocentowania lokaty) lub gdy uzyskane kwotowania znacząco różnią się od uzyskiwanych w ostatnim okresie, Kierownik WSB-II ustala ze Skarbnikiem Miasta Płocka decyzję o wyborze oferty lokowania środków.
10. Po dokonaniu wyboru najkorzystniejszej oferty Kierownik WSB-II informuje bank, którego oferta została wybrana o wyborze i zamiarze założenia lokaty, a następnie potwierdza to hasłem, zgodnie z procedurami ustalonymi z wybranym bankiem w zawartej umowie o lokowaniu środków.
11. Kierownik WSB - II przekazuje mailowo informację o konieczności przekazania środków (na wskazany przez wybrany bank w zawartej umowie numer rachunku bankowego do lokowania środków) do Kierownika Referatu Ewidencji Budżetu (dalej Kierownik WSB-III), który sporządza lub zleca sporządzenie przelewu bankowego, zgodnie z obowiązującymi procedurami płatności.
12. W przypadku nieobecności Kierownika WSB-II czynności dotyczące ustalenia kwoty lokowanych środków oraz terminu zapadalności lokaty wykonuje zastępujący go pracownik WSB-II, natomiast pozostałe czynności związane z wysyłaniem zapytań i wyborem najkorzystniejszej oferty wykonuje Kierownik WSB-III.