

Istotne elementy umowy kredytowej

1. W wyniku postępowania o zamówienie publiczne Bank udziela Kredytobiorcy kredytu obrotowego krótkoterminowego o charakterze odnawialnym w kwocie 50.000.000 PLN (słownie: pięćdziesiąt milionów złotych) na okres od 1 lutego 2025 do 14 stycznia 2027 roku bez odrębnego wniosku kredytowego.
2. Kredyt obrotowy przeznaczony będzie na pokrycie występującego w ciągu roku budżetowego przejściowego deficytu budżetu Miasta.
3. Kredyt w rachunku obrotowym udzielany jest bez jakichkolwiek prowizji i opłat.
4. Oprocentowanie wykorzystanego kredytu w rachunku obrotowym budżetu Miasta jest określone w oparciu o stopę WIBOR 1M i stałą marżę Banku w wysokości
5. Odsetki od wykorzystanej kwoty kredytu pobierane są przez Bank do 5-tego dnia roboczego następnego miesiąca, z rachunku wskazanego przez Miasto. Przez wykorzystaną kwotę kredytu należy rozumieć kwotę faktycznie wykorzystanych środków.
6. Odsetki od wykorzystanej kwoty kredytu będą naliczane w okresach miesięcznych przy czym dla potrzeb naliczania odsetek przyjmuje się, że rok ma 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
7. Bank informuje miasto o wysokości należnych bankowi odsetek od wykorzystanego kredytu w terminie trzech dni roboczych po zakończeniu okresu odsetkowego poprzez przekazanie noty odsetkowej.
8. Całkowita spłata kredytu w 2025 roku nastąpi nie później niż do 31 grudnia 2025 roku, w 2026 roku nastąpi nie później niż do 31 grudnia 2026 roku, a w roku zakończenia realizacji umowy - nie później niż do dnia zakończenia obowiązywania umowy tj. do 14 stycznia 2027 roku.
9. W Biuletynie Informacji Publicznej Miasto zamieści projekt uchwały budżetowej lub uchwałę budżetową na kolejny rok oraz uchwałę Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie opinii o przedłożonym przez Prezydenta Miasta Płocka projekcie uchwały budżetowej i deficycie budżetowym, nie później niż do 31 grudnia każdego roku.
10. Od niespłaconego w terminie zadłużenia z tytułu kapitału i odsetek Bank pobiera odsetki ustawowe w wysokości określonej w obowiązujących w tym zakresie przepisach.

11. Z tytułu zawarcia umowy kredytu obrotowego, jej realizacji i ewentualnych zmian wprowadzonych do umowy na wniosek Stron, Bank nie pobiera żadnych opłat.
12. Zabezpieczeniem kredytu jest weksel „in blanco” z wystawienia miasta Płocka wraz z deklaracją wekslową.
13. Bank zapewni Kredytobiorcy dostęp do elektronicznej bankowości w zakresie uruchamiania i spłaty kredytu.
14. Istnieje możliwość zmiany umowy w zakresie:
 - terminów oraz sposobu płatności odsetek od kredytu,
 - stopy bazowej.
15. Na zmianę umowy mogą wpłynąć:
 - zmiany polityki finansowej państwa,
 - zmiany procedur na rynku międzybankowym,
 - zmiany zasad funkcjonowania instytucji finansujących (banków),
 - zmiany sytuacji finansowej Gminy – Miasto Płock,
 - zmiany zasad obowiązujących w sferze finansów publicznych.
16. Wszelkie zmiany umowy wymagają formy pisemnej w postaci aneksu, pod rygorem nieważności.
17. Sądem właściwym do rozpatrywania spraw wynikłych z niniejszej umowy jest sąd powszechny właściwy dla Kredytobiorcy.
18. Wszelka korespondencja między stronami dotycząca umowy sporządzana będzie w języku polskim.
19. Klauzula informacyjna z art. 13 RODO

Gmina Miasto Płock zgodnie z art. 13 ust. 1 i 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1), dalej „RODO”, informuje, że:

- a) Administratorem danych osobowych wobec danych osób imiennie wskazanych w Umowie, w tym danych osób upoważnionych do reprezentacji Stron, danych osób kontaktowych oraz danych innych osób wskazanych do realizacji Umowy, jest Gmina Miasto – Płock, Stary Rynek 1, 09-400 Płock,
- b) Dane kontaktowe inspektora ochrony danych osobowych: iod@plock.eu,

- c) Dane osobowe będą przetwarzane na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b oraz f RODO, tj. w celu związanym z realizacją niniejszej umowy oraz w związku z uzasadnionym interesem Gminy – Miasto Płock, którym jest dochodzenie roszczeń wynikających z przepisów prawa, mogących powstać w związku z realizacją niniejszej umowy. Podanie danych jest dobrowolne, lecz niezbędne do zawarcia Umowy.
- d) Odbiorcami w/w danych osobowych mogą być:
- uprawnione organy publiczne,
 - podmioty dostarczające korespondencję,
 - podmioty wykonujące usługi archiwizacyjne oraz niszczenia dokumentacji,
 - podmioty świadczące usługi obsługi prawnej i księgowej,
 - podmioty świadczące usługi IT.
- e) Dane osobowe będą przechowywane przez okres niezbędny do realizacji celów przetwarzania, tj. w zakresie realizacji Umowy - przez okres do jej zakończenia, a po tym terminie dane będą przetwarzane przez okres wymagany przez prawo lub przez okres niezbędny do dochodzenia roszczeń, nie dłużej jednak niż przez 10 lat.
- f) Informujemy o przysługującym prawie do: dostępu do danych osobowych, sprostowania danych osobowych, żądania ograniczenia przetwarzania danych, a także o prawie do usunięcia danych po zakończeniu realizacji celów przetwarzania. Z uprawnień można skorzystać kontaktując się z Administratorem danych. Informujemy także o prawie wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
- g) Obowiązek informacyjny wynikający z art. 13 i 14 RODO, względem przedstawicieli, których dane zostaną wskazane w niniejszej umowie, w tym osób wskazanych do celów kontaktowych bądź w zakresie realizacji Umowy, każda ze Stron wykona odrębnie względem swojego przedstawiciela.