

### **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 15 stycznia 2024 roku do dnia 30 stycznia 2025 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 2024 roku nastąpi nie później niż do 31 grudnia 2024 roku, a w roku zakończenia realizacji umowy - nie później niż do dnia zakończenia obowiązywania umowy tj. do 30 stycznia 2025 roku.
9. Miasto przekaze Bankowi uchwałę budżetową lub projekt uchwały budżetowej 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 2023 roku, a w roku zakończenia umowy do 31 grudnia 2024 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.Ochrona danych osobowych Klauzula informacyjna**

1. Administratorami danych osobowych, w rozumieniu art. 4 pkt. 7 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 (dalej „RODO”), przetwarzanych w związku z podpisaniem i realizacją niniejszej Umowy są:
  - 1) Gmina - Miasto Płock, pl. Stary Rynek 1, 09-400 Płock;
  - 2) drugi podmiotKażda ze Stron jest odrębnym administratorem danych.
2. Kontakt z inspektorem ochrony danych:
  - 1) dla Gminy - Miasto Płock – iod@plock.eu;
  - 2) dla drugi podmiot
3. Dane osobowe przetwarzane będą celach związanych z zawarciem i realizacją Umowy, jej obsługą, jak też w związku z wypełnieniem obowiązków prawnych ciążących na Stronach niniejszej Umowy.
4. Odbiorcami danych osobowych będą podmioty uprawnione do uzyskania danych osobowych na podstawie przepisów prawa oraz podmioty świadczące usługi na rzecz Stron.
5. Dane osobowe przechowywane będą przez okres ..... lat licząc od końca roku zakończenia Umowy.
6. Każdy ma prawo do:
  - 1) dostępu do swoich danych osobowych oraz otrzymania ich kopii;
  - 2) sprostowania (poprawiania) swoich danych;
  - 3) ograniczenia przetwarzania w przypadku kwestionowania prawidłowości danych osobowych;
  - 4) usunięcia danych po ustaniu celu, dla realizacji którego były przetwarzane.
7. Każdy ma prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego, którym jest Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
8. Podanie danych osobowych jest dobrowolne, ale niezbędne dla zawarcia i realizacji Umowy.
9. Każda ze Stron umowy zapozna z treścią powyższej klauzuli osoby, które w imieniu Strony będą realizowały niniejszą Umowę.