

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 2019 roku do dnia 14 stycznia 2024 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 odsetek bankowi od wykorzystanego kredytu w terminie trzech dni roboczych po zakończeniu okresu odsetkowego poprzez przekazanie noty odsetkowej.
8. Całkowita spłata kredytu będzie następować nie później niż do 31 grudnia każdego roku budżetowego (kalendarzowego), w którym kredyt został zaciągnięty, a w roku zakończenia realizacji umowy - nie później niż do dnia zakończenia obowiązywania umowy tj. do 14 stycznia 2024 roku.
9. Nie później niż do 31 grudnia każdego roku Miasto przekaże Bankowi uchwałę budżetową lub projekt uchwały budżetowej oraz opinię Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie opinii o przedłożonym przez Prezydenta Miasta Płocka projekcie uchwały budżetowej i deficycie budżetowym na kolejny rok.
10. Od niespłaconego w terminie zadłużenia z tytułu kapitału i odsetek pobiera się 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.