***Załącznik nr 7 do SWZ***

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu bankowego długoterminowego w kwocie 4 000 000,00 zł (słownie: cztery miliony złotych 00/100) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Powiatu oraz na spłatę zaciągniętych zobowiązań w wariancie: kredyt złotówkowy ze zmienną stopą procentową, oprocentowany wg stawki WIBOR 1M plus stała marża bankowa powiększająca (pomniejszająca) stawkę WIBOR 1M.
2. Okres kredytowania – od podpisania umowy do dnia 31.12.2036 r.
3. Spłatę rat kredytu planuje się na okres 156 miesięcy (tj. od 31.01.2024 r. do 31.12.2036r.).
4. Uruchomienie kredytu: zamawiający przewiduje uruchomienie kwoty kredytu jednorazowo lub w transzach, w terminie od podpisania umowy do 31 grudnia 2023 roku. Wartość oraz terminy wypłat transz zostaną określone na podstawie złożonego przez Zamawiającego odrębnego zapotrzebowania na środki. Wypłata transz nastąpi
w ciągu 5 dni roboczych od dnia złożenia powyższego zapotrzebowania.
5. Ostateczna data zaciągnięcia kredytu będzie zależała od terminu zakończenia procedury przetargowej i daty podpisania umowy.
6. Środki finansowe zostaną przekazane, na konto Zamawiającego nr 09 8525 0002 0000 0011 5720 0016 w Banku Spółdzielczym we Włoszczowie w zależności od potrzeb Zamawiającego, (ilość transz oraz kwoty zostaną określone przez Zamawiającego po podpisaniu umowy z wybranym Wykonawcą).
7. Spłata kapitału kredytu dokonywana będzie w ratach miesięcznych przez okres
156 miesięcy tj. od stycznia 2024 r. do grudnia 2036 r. według następującego harmonogramu:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Lp.** | **Data Spłaty** | **Kwota spłaty w złotych** |
| 1 | 31.01.2024 | 1 000,00  |
| 2 | 29.02.2024 | 1 000,00  |
| 3 | 31.03.2024 | 1 000,00  |
| 4 | 30.04.2024 | 1 000,00  |
| 5 | 31.05.2024 | 1 000,00  |
| 6 | 30.06.2024 | 1 000,00  |
| 7 | 31.07.2024 | 1 000,00  |
| 8 | 31.08.2024 | 1 000,00  |
| 9 | 30.09.2024 | 1 000,00  |
| 10 | 31.10.2024 | 1 000,00  |
| 11 | 30.11.2024 | 1 000,00  |
| 12 | 31.12.2024 | 1 000,00  |
| 13 | 31.01.2025 | 1 000,00  |
| 14 | 28.02.2025 | 1 000,00  |
| 15 | 31.03.2025 | 1 000,00  |
| 16 | 30.04.2025 | 1 000,00  |
| 17 | 31.05.2025 | 1 000,00  |
| 18 | 30.06.2025 | 1 000,00  |
| 19 | 31.07.2025 | 1 000,00  |
| 20 | 31.08.2025 | 1 000,00  |
| 21 | 30.09.2025 | 1 000,00  |
| 22 | 31.10.2025 | 1 000,00  |
| 23 | 30.11.2025 | 1 000,00  |
| 24 | 31.12.2025 | 1 000,00  |
| 25 | 31.01.2026 | 15 000,00  |
| 26 | 28.02.2026 | 15 000,00  |
| 27 | 31.03.2026 | 15 000,00  |
| 28 | 30.04.2026 | 15 000,00  |
| 29 | 31.05.2026 | 15 000,00  |
| 30 | 30.06.2026 | 15 000,00  |
| 31 | 31.07.2026 | 15 000,00  |
| 32 | 31.08.2026 | 15 000,00  |
| 33 | 30.09.2026 | 15 000,00  |
| 34 | 31.10.2026 | 15 000,00  |
| 35 | 30.11.2026 | 15 000,00  |
| 36 | 31.12.2026 | 15 000,00  |
| 37 | 31.01.2027 | 15 000,00  |
| 38 | 28.02.2027 | 15 000,00  |
| 39 | 31.03.2027 | 15 000,00  |
| 40 | 30.04.2027 | 15 000,00  |
| 41 | 31.05.2027 | 15 000,00  |
| 42 | 30.06.2027 | 15 000,00  |
| 43 | 31.07.2027 | 15 000,00  |
| 44 | 31.08.2027 | 15 000,00  |
| 45 | 30.09.2027 | 15 000,00  |
| 46 | 31.10.2027 | 15 000,00  |
| 47 | 30.11.2027 | 15 000,00  |
| 48 | 31.12.2027 | 15 000,00  |
| 49 | 31.01.2028 | 15 000,00  |
| 50 | 29.02.2028 | 15 000,00  |
| 51 | 31.03.2028 | 15 000,00  |
| 52 | 30.04.2028 | 15 000,00  |
| 53 | 31.05.2028 | 15 000,00  |
| 54 | 30.06.2028 | 15 000,00  |
| 55 | 31.07.2028 | 15 000,00  |
| 56 | 31.08.2028 | 15 000,00  |
| 57 | 30.09.2028 | 15 000,00  |
| 58 | 31.10.2028 | 15 000,00  |
| 59 | 30.11.2028 | 15 000,00  |
| 60 | 31.12.2028 | 15 000,00  |
| 61 | 31.01.2029 | 35 000,00  |
| 62 | 28.02.2029 | 35 000,00  |
| 63 | 31.03.2029 | 35 000,00  |
| 64 | 30.04.2029 | 35 000,00  |
| 65 | 31.05.2029 | 35 000,00  |
| 66 | 30.06.2029 | 35 000,00  |
| 67 | 31.07.2029 | 35 000,00  |
| 68 | 31.08.2029 | 35 000,00  |
| 69 | 30.09.2029 | 35 000,00  |
| 70 | 31.10.2029 | 35 000,00  |
| 71 | 30.11.2029 | 35 000,00  |
| 72 | 31.12.2029 | 35 000,00  |
| 73 | 31.01.2030 | 35 000,00  |
| 74 | 28.02.2030 | 35 000,00  |
| 75 | 31.03.2030 | 35 000,00  |
| 76 | 30.04.2030 | 35 000,00  |
| 77 | 31.05.2030 | 35 000,00  |
| 78 | 30.06.2030 | 35 000,00  |
| 79 | 31.07.2030 | 35 000,00  |
| 80 | 31.08.2030 | 35 000,00  |
| 81 | 30.09.2030 | 35 000,00  |
| 82 | 31.10.2030 | 35 000,00  |
| 83 | 30.11.2030 | 35 000,00  |
| 84 | 31.12.2030 | 35 000,00  |
| 85 | 31.01.2031 | 35 000,00  |
| 86 | 28.02.2031 | 35 000,00  |
| 87 | 31.03.2031 | 35 000,00  |
| 88 | 30.04.2031 | 35 000,00  |
| 89 | 31.05.2031 | 35 000,00  |
| 90 | 30.06.2031 | 35 000,00  |
| 91 | 31.07.2031 | 35 000,00  |
| 92 | 31.08.2031 | 35 000,00  |
| 93 | 30.09.2031 | 35 000,00  |
| 94 | 31.10.2031 | 35 000,00  |
| 95 | 30.11.2031 | 35 000,00  |
| 96 | 31.12.2031 | 35 000,00  |
| 97 | 31.01.2032 | 35 000,00  |
| 98 | 29.02.2032 | 35 000,00  |
| 99 | 31.03.2032 | 35 000,00  |
| 100 | 30.04.2032 | 35 000,00  |
| 101 | 31.05.2032 | 35 000,00  |
| 102 | 30.06.2032 | 35 000,00  |
| 103 | 31.07.2032 | 35 000,00  |
| 104 | 31.08.2032 | 35 000,00  |
| 105 | 30.09.2032 | 35 000,00  |
| 106 | 31.10.2032 | 35 000,00  |
| 107 | 30.11.2032 | 35 000,00  |
| 108 | 31.12.2032 | 35 000,00  |
| 109 | 31.01.2033 | 35 000,00  |
| 110 | 28.02.2033 | 35 000,00  |
| 111 | 31.03.2033 | 35 000,00  |
| 112 | 30.04.2033 | 35 000,00  |
| 113 | 31.05.2033 | 35 000,00  |
| 114 | 30.06.2033 | 35 000,00  |
| 115 | 31.07.2033 | 35 000,00  |
| 116 | 31.08.2033 | 35 000,00  |
| 117 | 30.09.2033 | 35 000,00  |
| 118 | 31.10.2033 | 35 000,00  |
| 119 | 30.11.2033 | 35 000,00  |
| 120 | 31.12.2033 | 35 000,00  |
| 121 | 31.01.2034 | 35 000,00  |
| 122 | 28.02.2034 | 35 000,00  |
| 123 | 31.03.2034 | 35 000,00  |
| 124 | 30.04.2034 | 35 000,00  |
| 125 | 31.05.2034 | 35 000,00  |
| 126 | 30.06.2034 | 35 000,00  |
| 127 | 31.07.2034 | 35 000,00  |
| 128 | 31.08.2034 | 35 000,00  |
| 129 | 30.09.2034 | 35 000,00  |
| 130 | 31.10.2034 | 35 000,00  |
| 131 | 30.11.2034 | 35 000,00  |
| 132 | 31.12.2034 | 35 000,00  |
| 133 | 31.01.2035 | 35 000,00  |
| 134 | 20.02.2035 | 35 000,00  |
| 135 | 31.03.2035 | 35 000,00  |
| 136 | 30.04.2035 | 35 000,00  |
| 137 | 31.05.2035 | 35 000,00  |
| 138 | 30.06.2035 | 35 000,00  |
| 139 | 31.07.2035 | 35 000,00  |
| 140 | 31.08.2035 | 35 000,00  |
| 141 | 30.09.2035 | 35 000,00  |
| 142 | 31.10.2035 | 35 000,00  |
| 143 | 30.11.2035 | 35 000,00  |
| 144 | 31.12.2035 | 35 000,00  |
| 145 | 31.01.2036 | 41 000,00  |
| 146 | 29.02.2036 | 41 000,00  |
| 147 | 31.03.2036 | 41 000,00  |
| 148 | 30.04.2036 | 41 000,00  |
| 149 | 31.05.2036 | 41 000,00  |
| 150 | 30.06.2036 | 41 000,00  |
| 151 | 31.07.2036 | 41 000,00  |
| 152 | 31.08.2036 | 41 000,00  |
| 153 | 30.09.2036 | 41 000,00  |
| 154 | 31.10.2036 | 41 000,00  |
| 155 | 30.11.2036 | 41 000,00  |
| 156 | 31.12.2036 | 45 000,00  |
| **RAZEM** | **4 000 000,00**  |

1. ~~W przypadku gdy termin spłaty przypadnie na dzień wolny od pracy, Zamawiający dokona spłaty raty w pierwszy dzień roboczy następujący po wyznaczonej dacie.~~

„Jeżeli data spłaty raty kredytu przypada na dzień ustawowo wolny od pracy lub na sobotę, termin upływa następnego dnia, który nie jest dniem wolnym od pracy ani sobotą.”

1. Okres karencji przy spłacie kapitału do dnia 31.01.2024r.
2. Karencja w spłacie odsetek – brak.
3. Spłata odsetek, które naliczane będą od wielkości wykorzystanego kredytu do dnia poprzedzającego dzień wpłaty kolejnych rat kredytu oraz w okresie karencji, będzie następować w miesięcznych ratach najczęściej do ostatniego dnia danego miesiąca, jednakże ostatecznie do 10 dnia miesiąca następującego po miesiącu za który naliczone zostały odsetki. Jeżeli data spłaty odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy lub na sobotę, termin upływa następnego dnia, który nie jest dniem wolnym od pracy ani sobotą.
4. Przy naliczeniu odsetek przyjmuje się, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych, natomiast rok równa się rzeczywistej liczbie dni tj. 365/366 dni.
5. W całym okresie kredytowania (wykorzystanie i spłata) naliczanie odsetek winno być według metody kapitałowej, to znaczy od aktualnego, rzeczywistego zadłużenia
z tytułu spłaty kredytu.
6. Oprocentowanie kredytu liczone będzie w następujący sposób: WIBOR 1M+stała marża banku.
7. W przypadku likwidacji stawki WIBOR 1M, zostanie ona zmieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBOR 1M, albo najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem do stawki WIBOR 1M. W tym przypadku wymagany jest aneks do umowy zaakceptowany przez obie strony umowy.
8. Oprocentowanie kredytu stanowić będzie jedyny koszt zamawiającego w całym okresie kredytowania. Nie dopuszcza się stosowania jakichkolwiek innych prowizji lub opłat (prowizji od udzielonego kredytu, opłat bankowych, prowizji za wcześniejszą spłatę od niewykorzystania kredytu, itp.).
9. Do obliczenia ceny oferty należy przyjąć stawkę WIBOR 1M z dnia 18.08.2023r.
w wysokości 6,81%, stałą marżę banku.
10. W celu obliczenia ceny kredytu należy przyjąć teoretyczny termin wykorzystania kredytu na dzień 31.10.2023 r.
11. Rozliczenia między Zamawiającym a Wykonawcą dokonywane będą w walucie polskiej.
12. Zamawiający zastrzega sobie prawo do przewalutowania kredytu bez dodatkowych opłat w przypadku wejścia Polski do strefy EURO.
13. Zabezpieczenie kredytu stanowić będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.
14. Zamawiający zastrzega sobie:
15. możliwość zaciągnięcia kredytu w kwocie niższej od ustalonej bez konieczności zapłaty z tego tytułu odsetek i innych obciążeń,
16. możliwość wcześniejszej (przed ustalonymi terminami) spłaty kredytu oraz poszczególnych rat kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów w postaci opłat,
prowizji rekompensacyjnej, itp. W przypadku spłaty kredytu we wcześniejszym terminie, odsetki będą naliczane do dnia spłaty;
17. możliwość zmiany harmonogramu spłaty bez pobierania dodatkowych opłat
i prowizji, przy czym wydłużenie terminu płatności rat kapitałowych oraz zmiany ich wysokości będzie następowało po uzgodnieniu z Wykonawcą;
18. możliwość przesunięcia spłaty rat kapitałowych w okresie kredytowania,
19. możliwość zmiany terminu realizacji zamówienia.
20. Zamawiający zastrzega sobie prawo niewykorzystania kredytu w całości bez konieczności zapłaty z tego tytułu odsetek i innych obciążeń. Odsetki, prowizje oraz inne opłaty banku będą naliczane wyłącznie od wykorzystanej kwoty kredytu.
21. Kwota kredytu nie uruchomiona do końca bieżącego roku nie będzie wykorzystana, od niewykorzystanej kwoty kredytu nie będzie pobierana przez wykonawcę żadna opłata lub prowizja.
22. W przypadku niewykorzystania części kwoty kredytu Zamawiający zaproponuje zmianę ustalonego harmonogramu spłaty, w celu dostosowania kwoty spłat kredytu do wysokości kwoty uruchomionego kredytu.
23. W przypadku nie wykorzystania przez Zamawiającego części kredytu lub dokonania wcześniejszej spłaty części kredytu, Strony ustalą nowy harmonogram spłaty kredytu, a dokonane ustalenia zapiszą w formie aneksu do umowy.
24. Zamawiający w celu zbadania zdolności kredytowej Zamawiającego załącza następujące dokumenty:
25. NIP,
26. REGON,
27. Uchwała o powołaniu Skarbnika Powiatu,
28. Uchwała w sprawie wyboru Starosty Włoszczowskiego,
29. Uchwała Rady Powiatu Włoszczowskiego w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego;
30. Uchwała Rady Powiatu Włoszczowskiego w sprawie udzielenia absolutorium z tytułu wykonania budżetu za rok 2022;
31. Opinia RIO w sprawie opinii o projekcie budżetu Powiatu Włoszczowskiego na 2023 rok;
32. Opinia RIO w sprawie opinii o sprawozdaniach z wykonania budżetu Powiatu Włoszczowskiego za 2022 rok
33. Sprawozdanie Rb – Z kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji – IV kwartał 2022,
34. Sprawozdanie Rb – Z kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji – II kwartał 2023
35. Sprawozdanie Rb – NDS o nadwyżce/deficycie JST za okres - IV kwartał 2022r.
36. Sprawozdanie Rb – NDS o nadwyżce/deficycie JST za okres - II kwartał 2023r.
37. Sprawozdanie Rb – N kwartalne sprawozdanie o stanie należności oraz wybranych aktywów finansowych - IV kwartał 2022,
38. Sprawozdanie Rb – N kwartalne sprawozdanie o stanie należności oraz wybranych aktywów finansowych - kwartał II 2023 r.
39. Sprawozdanie Rb - 28S z wykonania planu wydatków budżetowych JST za okres -
IV kwartał 2022 r.
40. Sprawozdanie Rb – 27S z wykonania planu dochodów budżetowych JST za okres -
IV kwartał 2022 r.
41. Sprawozdanie Rb - 28S z wykonania planu wydatków budżetowych JST za okres -
II kwartał 2023.;
42. Sprawozdanie Rb – 27S z wykonania planu dochodów budżetowych JST za okres -
II kwartał 2023r.

Wykonawca jest zobowiązany do zdobycia wszelkich informacji niezbędnych do prawidłowego przygotowania oferty oraz sprawdzenia i zweryfikowania materiałów niniejszego postępowania.

W interesie Wykonawcy jest zdobycie wszelkich niezbędnych informacji koniecznych do przygotowania i złożenia oferty.