**Załącznik nr 7**

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie kredytu długoterminowego
w wysokości do 5 000 000,00 zł dla Gminy Krasocin o okresie całkowitej spłaty do dnia 31.07.2031r.
2. Kredyt jest przeznaczony na spłatę zaciągniętych zobowiązań i sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2023r.
3. Wyżej wymieniona kwota kredytu tj. 5.000.000,00 zł zostanie postawiona przez Bank do dyspozycji Zamawiającego zgodnie ze złożoną deklaracją banku
w formularzu ofertowym, jednak zastrzega się, że termin uruchomienia transz kredytu nie może być dłuższy niż 3 dni robocze.
4. Zamawiający przewiduje uruchomienie kwoty kredytu na pisemny wniosek kredytobiorcy dostarczony w sposób tradycyjny jak również faksem, e-mail.
5. Wypłata kredytu nastąpi w maksymalnie 4 transzach przy czym uruchomienie pierwszej transzy w kwocie 1.000.000 zł przewidziano do dnia 15.11.2023r. Czas oczekiwania (liczony w dniach roboczych) na wpływ środków na rachunek bankowy Zamawiającego, od momentu złożenia dyspozycji do uruchomienia kredytu wynosi
3 dni robocze.
6. Do obliczenia ceny kredytu w celu porównania ofert należy przyjąć jednorazowe uruchomienie kredytu w kwocie 5.000.000 zł w dniu 15.11.2023r. w oparciu o stawkę WIBOR 1M z dnia 06.09.2023r. i marży banku spłacanego zgodnie z harmonogramem z załącznika nr 7 do SWZ i ostatecznym terminem spłaty na dzień 31.07.2031r.
7. Zamawiający zastrzega sobie możliwość zmiany terminów oraz wielkości spłaty rat kredytu w ciągu roku.
8. Zamawiający zastrzega sobie prawo do przewalutowania kredytu bez dodatkowych opłat w przypadku wejścia Polski do strefy euro.
9. Oprocentowanie kredytu stanowić będzie jedyny koszt zamawiającego w całym okresie kredytowania. Nie dopuszcza się stosowania jakichkolwiek innych prowizji, opłat, ubezpieczeń kredytu (prowizji od udzielonego kredytu, opłat bankowych, prowizji za wcześniejszą spłatę od niewykorzystania kredytu, ubezpieczenia udzielonego kredytu itp. )
10. Uruchomienie kredytu nastąpi na podstawie dyspozycji Zamawiającego, która będzie złożona w banku do 3 dni roboczych przed planowaną datą wypłaty środków (rozumianą jako data wpływu środków na rachunek bankowy Zamawiającego). Zamawiający zastrzega sobie prawo niewykorzystania kredytu w pełnej wysokości, o której mowa w ust. 1. Gwarantowana wysokość kredytu, która zostanie zaciągnięta przez Zamawiającego to kwota w wysokości minimum 1 000 000,00 zł. Odsetki, prowizje oraz inne opłaty banku będą naliczane wyłącznie od wykorzystanej kwoty kredytu.
11. Zamawiający nie będzie ponosił dodatkowych opłat od niewykorzystanej części kredytu.
12. Zamawiający wyraża zgodę na kontrasygnatę Skarbnika gminy na wekslu.
13. Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu, w tym spłaty jednorazowo rat kredytu przypadających do spłaty w danym roku kalendarzowym bez ponoszenia żadnych opłat i prowizji. Ewentualna spłata nastąpi po zawiadomieniu Wykonawcy o planowanej przedterminowej spłacie po uprzednim zawiadomieniu przez Zamawiającego o zamiarze takiej spłaty przynajmniej z 14 dniowym wyprzedzeniem, bez kosztów obciążających Zamawiającego.
14. Karencja w spłacie kredytu do dnia 31.01.2024 roku. Spłaty rat kapitałowych według poniższego indywidualnego harmonogramu:

|  |  |
| --- | --- |
| **Data spłaty** | **Kwota w zł** |
| 31.01.2024  | 100 000 |
| 31.03.2024 | 135 000 |
| 31.05.2024 | 15 000 |
| 31.01.2025 | 50 000 |
| 31.03.2025 | 100 000 |
| 31.05.2025 | 50 000 |
| 31.01.2026 | 100 000 |
| 31.01.2027 | 50 000 |
| 31.03.2027 | 50 000 |
| 30.04.2027 | 37 000 |
| 31.05.2027 | 50 000 |
| 31.01.2028 | 50 000 |
| 31.03.2028 | 150 000 |
| 31.05.2028 | 50 000 |
| 31.07.2028 | 161 000 |
| 31.08.2028 | 143 000 |
| 31.01.2029 | 150 000 |
| 31.05.2029 | 150 000 |
| 31.07.2029 | 200 000 |
| 30.09.2029 | 95 000 |
| 31.01.2030 | 300 000 |
| 31.03.2030 | 500 000 |
| 31.05.2030 | 125 000 |
| 31.07.2030 | 300 000 |
| 30.09.2030 | 200 000 |
| 31.01.2031 | 500 000 |
| 31.03.2031 | 500 000 |
| 31.05.2031 | 500 000 |
| 31.07.2031 | 189 000 |
| **Razem** | **5.000.000** |

1. Odsetki od kredytu podlegają spłacie w terminach kwartalnych do 15 dnia miesiąca następującego po zakończeniu kwartału kalendarzowego, za kwartał, za który zostały naliczone. W przypadku, gdy termin spłaty upływa w dniu wolnym ustawowo od pracy, uważa się że termin został zachowany, jeżeli spała rat i odsetek nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty ( dnia robocze: poniedziałek – piątek) . Do obliczenia kwoty odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni w każdym okresie rozliczeniowym (tj. w danym kwartale) w stosunku do liczby dni w roku (przyjmuje się, że każdy rok odsetkowy liczy 365 dni).
2. Okres finansowania: od dnia podpisania umowy do okresu całkowitej spłaty kredytu tj. do dnia 31 lipca 2031 r.
3. Oprocentowanie w okresie obowiązywania umowy: ustalone w oparciu o stawkę bazową WIBOR 1M powiększoną o marżę ( stałą w okresie kredytowania ). O każdej zmianie oprocentowania wynikającej ze zmiany stawki WIBOR 1M Wykonawca powiadomi Zamawiającego w formie pisemnej z podaniem terminu, od którego zmiana będzie obowiązywała.
4. Zabezpieczenie wierzytelności: weksel in blanco z deklaracją wekslową opatrzone kontrasygnatę Skarbnika gminy.
5. Zamawiający w celu zbadania zdolności kredytowej Zamawiającego załącza następujące dokumenty:

- NIP,

- REGON,

- Uchwała o powołaniu Skarbnika Gminy,

- Zaświadczenie o wyborze Wójta,

- Uchwała Rady Gminy Krasocin w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego;

- Uchwała Rady Gminy Krasocin w sprawie udzielenia absolutorium dla Wójta Gminy Krasocin z tytułu wykonania budżetu za rok 2022; pod linkiem: http://bip.krasocin.com.pl/download/attachment/3576/lxi-524-23-w-sprawie-udzielenia-wojtowi-gminy-krasocin-absolutorium-z-tytulu-wykonania-budzetu-za-2022-rok

- Uchwała Rady Gminy sprawie budżetu gminy Krasocin na 2023 pod linkiem: [http://bip.krasocin.com.pl/download/attachment/2981/uchwala\_nr\_lv\_471\_22-w-sprawie-uchwalenia-budzetu-gminy-krasocin-na-2023-rok.](http://bip.krasocin.com.pl/download/attachment/2981/uchwala_nr_lv_471_22-w-sprawie-uchwalenia-budzetu-gminy-krasocin-na-2023-rok.pdf)

- Uchwała Rady Gminy Krasocin w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Krasocin na lata 2023 -2033 pod linkiem: http://bip.krasocin.com.pl/941/116/uchwaly-lv-sesji-rady-gminy-krasocin-z-dnia-28-grudnia-2022-r.html

- Opinia RIO w sprawie opinii o projekcie uchwały budżetowej Gminy Krasocin na 2023 rok;

- Opinia RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu budżetu planowanego
w projekcie uchwale budżetowej Gminy Krasocin na 2023 r.

- Opinia RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu budżetu planowanego
w uchwale budżetowej Gminy Krasocin na 2023 r.

- Opinia RIO w sprawie opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu Gminy Krasocin

- Opinia RIO w sprawie opinii o sprawozdaniach z wykonania budżetu Gminy Krasocin za 2022 rok

- Opinia RIO w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Krasocin

- Sprawozdanie Rb – Z kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji – IV kwartał 2021,

- Sprawozdanie Rb – Z kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji – IV kwartał 2022

- Sprawozdanie Rb – Z kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji – II kwartał 2023

- Sprawozdanie Rb – NDS o nadwyżce/deficycie JST za okres od początku roku do dnia 31 grudnia 2021 r.

- Sprawozdanie Rb – NDS o nadwyżce/deficycie JST - IV kwartał 2022

- Sprawozdanie Rb – NDS o nadwyżce/deficycie JST \_II kwartał 2023

- Sprawozdanie Rb – N kwartalne sprawozdanie o stanie należności oraz wybranych aktywów finansowych - IV kwartał 2022

- Sprawozdanie Rb – N kwartalne sprawozdanie o stanie należności oraz wybranych aktywów finansowych - II kwartał 2023 r.

- Sprawozdanie Rb - 28S z wykonania planu wydatków budżetowych JST - IV kwartał 2022

- Sprawozdanie Rb - 28S z wykonania planu wydatków budżetowych JST - II kwartał 2023

- Sprawozdanie Rb – 27S z wykonania planu dochodów budżetowych JST – IV kwartał 2022

- Sprawozdanie Rb – 27S z wykonania planu dochodów budżetowych JST – II kwartał 2023