

Opis przedmiotu zamówienia

Przedmiotem zamówienia jest:

- I) **udzielenie kredytu inwestycyjnego, złotówkowego do wysokości: 900.000,00 zł** (słownie: dziewięćset tysięcy złotych 00/100) na finansowanie zadania pn.: „Zakup autobusów elektrycznych z niezbędną infrastrukturą dla jeleniogórskiej komunikacji miejskiej”, realizowanego w ramach Programu Operacyjnego Infrastruktura i Środowisko 2014-2020, Oś Priorytetowa XI – REACT – EU, Działanie 11.4 – Transport miejski. Zamawiający wymaga wystawienia promesy najpóźniej do dnia 14 listopada 2022 roku.

Charakterystyka kredytu inwestycyjnego:

- Na kwotę kredytu składa się kwota przeznaczona na finansowanie udziału własnego Spółki w zadaniu w wysokości 900.000 zł (słownie: dziewięćset tysięcy złotych).
Wartość planowanej inwestycji wynosi 8.074.950,00 zł brutto. Na wartość tą składają się koszty netto wynoszące 6.565.000,00 zł oraz podatek VAT w wysokości 1.509.950,00 zł. Wartość kosztów kwalifikowalnych projektu wynosi 6.561.000,00 zł. Ze względu na fakt, że podatek VAT w całości podlega odliczeniu, tym samym podatek ten w całości stanowi koszty niekwalifikowalne projektu.
- Wykonawca postawi środki kredytu do dyspozycji Zamawiającego w okresie: przewidywanych płatności faktur za zrealizowane zadanie w ramach projektu. Przewiduje się uruchomienie środków w IV kwartale 2023 roku.
UWAGA: Zamawiający informuje, że kredyt powinien być dostępny do wykorzystania przez Zamawiającego w okresie dłuższym niż planowany dzień zakończenia finansowej realizacji projektu, w przypadku wystąpienia okoliczności powodujących konieczność wydłużenia okresu jego wykorzystania, np. z powodu wydłużenia terminu wykonania inwestycji.
- Wykonawca dokona uruchomienia kredytu zgodnie z dyspozycją Zamawiającego bez naliczania prowizji od niewykorzystanej części kredytu.
- Okres spłaty rat kapitałowych kredytu to 18 miesięcy rozpoczynając od stycznia 2024 roku, tym samym okres karencji w spłacie rat kapitałowych w zależności od spodziewanego uruchomienia w IV kwartale 2023 rok może wynieść maksymalnie 4 miesiące (od 1 października 2023 r. do 31 stycznia 2024 r.). Spłata dokonywana będzie w ostatnim dniu miesiąca zgodnie z harmonogramem spłat, który stanowi załącznik do umowy kredytowej. Jeśli ostatni dzień miesiąca kalendarzowego jest sobotą lub dniem ustawowo wolnym od pracy, to spłata rat następować będzie w ostatnim dniu roboczym przypadającym na dany miesiąc.

rok	rata	miesiąc	uruchomienie	kwota kredytu	spłata rat kapitałowych
2023		Listopad (15.11.2023)	900.000,00	900.000,00	0,00
		grudzień	0,00	900.000,00	0,00

2024	1	styczeń	0,00	900.000,00	50.000,00
	2	luty	0,00	850.000,00	50.000,00
	3	marzec	0,00	800.000,00	50.000,00
	4	kwiecień	0,00	750.000,00	50.000,00
	5	maj	0,00	700.000,00	50.000,00
	6	czerwiec	0,00	650.000,00	50.000,00
	7	lipiec	0,00	600.000,00	50.000,00
	8	sierpień	0,00	550.000,00	50.000,00
	9	wrzesień	0,00	500.000,00	50.000,00
	10	październik	0,00	450.000,00	50.000,00
	11	listopad	0,00	400.000,00	50.000,00
	12	grudzień	0,00	350.000,00	50.000,00
2025	13	styczeń	0,00	300.000,00	50.000,00
	14	luty	0,00	250.000,00	50.000,00
	15	marzec	0,00	200.000,00	50.000,00
	16	kwiecień	0,00	150.000,00	50.000,00
	17	maj	0,00	100.000,00	50.000,00
	18	czerwiec	0,00	50.000,00	50.000,00

* Dla przedstawienia harmonogramu spłaty przyjęto symulację uruchomienia kredytu w listopadzie 2023 roku. Ponadto, Zamawiający informuje, iż spłata kredytu rozpocznie się nie wcześniej niż od początku 2024 rok i odbywać się będzie w równych ratach przez okres 18 miesięcy.

5. Spłata odsetek: odsetki naliczane będą od wykorzystanego kredytu w miesięcznych okresach obrachunkowych, zgodnie z faktyczną liczbą dni miesiąca kalendarzowego i płatne nie później niż w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego. Pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wypłaty kredytu i kończy się ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego. Ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu. Odsetki płatne będą na podstawie pisemnego zawiadomienia banku o ich wysokości. Zawiadomienie winno być dostarczone Zamawiającemu najpóźniej w terminie 7 dni przed datą spłaty. Jeśli ostatni dzień miesiąca kalendarzowego jest sobotą lub dniem ustawowo wolnym od pracy, to spłata rat i odsetek następować będzie w ostatnim dniu roboczym przypadającym na dany miesiąc. Spodziewana pierwsza spłata odsetek w terminie 30 listopada 2023 roku. Do obliczenia kwoty odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu. Wykonawca nie będzie naliczał odsetek od kwoty niewykorzystanego kredytu. W przypadku gdy kredyt zostanie spłacony wcześniej, odsetki liczone będą do dnia poprzedzającego dzień spłaty kredytu, a nie do końca umowy.
6. W każdym miesięcznym okresie obrachunkowym wchodzącym w skład umownego okresu kredytowania stopa kredytu będzie stała.
7. Zabezpieczenie: weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.
8. Koszty obsługi kredytu stanowią:
 - a) **oprocentowanie kredytu - zmienne**
oprocentowanie kredytu ustalane będzie dla każdego miesięcznego okresu odsetkowego w oparciu o stawkę referencyjną WIBOR1M* obowiązującą na każdy pierwszy dzień miesiąca kalendarzowego. Dla porównywalności złożonych ofert, do określenia oprocentowania kredytu należy uwzględnić stawkę referencyjną WIBOR 1M obowiązującą na dzień 31 października 2022 roku oraz przyjąć jako datę uruchomienia kredytu, dzień 15 listopada 2023 roku,
* bądź inny wskaźnik, który zastąpi obecny WIBOR w konsekwencji planowanej reformy wskaźników referencyjnych.
 - b) **marża Wykonawcy (banku)**, stała w okresie kredytowania (obowiązywania umowy),

- c) **prowizja** – zawierająca wszystkie opłaty związane z uruchomieniem kredytu; stanowi jednorazową opłatę dla każdej transzy, wyliczaną z uwzględnieniem stawki procentowej prowizji zaoferowanej w ofercie jednak nie większej niż 0,2 pkt procentowego od wartości udzielonego kredytu.
9. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania innych prowizji i opłat, w szczególności z tytułu:
 - a) przedterminowej spłaty kredytu,
 - b) niewykorzystania części przyznanego kredytu,
 - c) zmiany warunków zawartej umowy.
 10. Zamawiający zastrzega sobie prawo do rezygnacji z wykorzystania w całości lub części kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów.
 11. Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu nieobciążonej kosztami – ewentualna spłata nastąpi po zawiadomieniu Wykonawcy o planowanej przedterminowej spłacie z przynajmniej 7 dniowym wyprzedzeniem.
 12. W przypadku dokonania wcześniejszej spłaty części kredytu lub jego całości Wykonawca dokona rekalkulacji odsetek za okres obrachunkowy, w którym nastąpiła spłata i poinformuje pisemnie Zamawiającego o wysokości odsetek za bieżący okres obrachunkowy w ciągu 3 dni od daty otrzymania przez Wykonawcę pisemnego powiadomienia o wcześniejszej spłacie.
 13. Za rok obrachunkowy przyjmuje się 365 dni.
 14. Wykonawca otworzy rachunek kredytowy najpóźniej w dniu zawarcia umowy kredytowej i prowadzić go będzie nieodpłatnie w okresie jej obowiązywania.
 15. Zamawiający przeznaczy otrzymany kredyt na wsparcie finansowania udziału własnego zadania inwestycyjnego pn.: „Zakup autobusów elektrycznych z niezbędną infrastrukturą dla jeleniogórskiej komunikacji miejskiej” będącego przedmiotem wniosku o dofinansowanie projektu w ramach Programu Operacyjnego Infrastruktura i Środowisko 2014-2020, Oś Priorytetowa XI – REACT – EU, Działanie 11.4 – Transport miejski, a w szczególności zakupu autobusów elektrycznych. Termin złożenia wniosku o dofinansowanie projektu upływa w dniu: 14 listopada 2022 roku. Przedmiotem wniosku o dofinansowanie jest zakup trzech autobusów elektrycznych klasy MIDI wraz z infrastrukturą ładowania (2 szt. ładowarek) oraz promocja projektu i opracowanie niezbędnej dokumentacji w tym studium wykonalności.
 16. Termin realizacji świadczenia usługi ustala się na okres od dnia podpisania umowy do 30 czerwca 2025 roku.
 17. Zamawiający, w okresie obowiązywania umowy, zastrzega sobie możliwość zawarcia odrębnej umowy z wybraną instytucją finansową w celu zabezpieczenia ryzyka wzrostu stóp procentowych. Zamawiający dokona wyboru instytucji dla tej usługi w dogodnym dla siebie terminie.

II) udzielenie krótkoterminowego kredytu obrotowego, złotówkowego do wysokości 1.380.000,00 zł (słownie: jeden milion trzysta osiemdziesiąt tysięcy złotych) na sfinansowanie podatku VAT wynikającego z wystawionych faktur przez wyłonionego w ramach postępowania o zamówienie publiczne wykonawcy zadania obejmującego dostawę 3 szt. elektrycznych autobusów miejskich klasy MIDI dla Miejskiego Zakładu Komunikacyjnego sp. z o.o. w Jeleniej Górze - realizowanego w ramach projektu pn.:

„Zakup autobusów elektrycznych z niezbędną infrastrukturą dla jeleniogórskiej komunikacji miejskiej”. Zamawiający wymaga wystawienia promesy najpóźniej do dnia 14 listopada 2022 roku.

Charakterystyka kredytu obrotowego:

1. Na kwotę kredytu składa się: podatek vat w wysokości do 1.380.000,00 zł (słownie: jeden milion trzysta osiemdziesiąt tysięcy złotych) należny wykonawcy z tytułu dostawy 3 szt. autobusów.
2. Wykonawca postawi środki kredytu do dyspozycji Zamawiającego w okresie: przewidywanych płatności faktur za zrealizowaną dostawę autobusów w ramach projektu. Przewiduje się uruchomienie środków w IV kwartale 2023 roku. Uruchomienie kredytu nastąpi bez żadnych dodatkowych warunków ze strony Wykonawcy najpóźniej w terminie 3 dni od złożenia przez Zamawiającego faktur do zapłaty. Przewidywany termin płatności faktur za realizowane zadanie w ramach projektu: listopad 2023 roku.
UWAGA 1: Zamawiający informuje, że kredyt powinien być dostępny do wykorzystania przez Zamawiającego w okresie dłuższym niż planowany dzień zakończenia finansowej realizacji projektu, w przypadku wystąpienia okoliczności powodujących konieczność wydłużenia okresu jego wykorzystania, np. z powodu wydłużenia terminu wykonania inwestycji.
3. Wykonawca dokona uruchomienia kredytu zgodnie z dyspozycją Zamawiającego bez naliczania prowizji od niewykorzystanej części kredytu.
4. Termin spłaty kredytu wynika z dokonanych przez Urząd Skarbowy przelewów z tytułu zwrotu podatku vat. Zamawiający przyjmuje, że ostateczny termin spłaty nastąpi najpóźniej do 31.03.2024 roku.

rok	raty	miesiąc	uruchomienie	termin spłaty
2023-2024	1	listopad	1.380.000,00	do 31 marca 2024 roku
		grudzień	0,00	
		styczeń	0,00	
		luty	0,00	
		marzec	0,00	

5. Spłata odsetek: odsetki naliczane będą od wykorzystanego kredytu w miesięcznych okresach obrachunkowych, zgodnie z faktyczną liczbą dni miesiąca kalendarzowego i płatne nie później niż w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego. Pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wypłaty kredytu i kończy się ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego. Ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu. Odsetki płatne będą na podstawie pisemnego zawiadomienia banku o ich wysokości. Zawiadomienie winno być dostarczone Zamawiającemu najpóźniej w terminie 7 dni przed datą spłaty. Jeśli ostatni dzień miesiąca kalendarzowego jest sobotą lub dniem ustawowo wolnym od pracy, to spłata rat i odsetek następować będzie w ostatnim dniu roboczym przypadającym na dany miesiąc. Spodziewana pierwsza spłata odsetek w terminie 30 listopada 2023 roku. Do obliczenia kwoty odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu. Wykonawca nie będzie naliczał odsetek od kwoty niewykorzystanego kredytu. W przypadku gdy kredyt zostanie spłacony wcześniej, odsetki liczone będą do dnia poprzedzającego dzień spłaty kredytu, a nie do końca umowy.
6. W każdym miesięcznym okresie obrachunkowym wchodzącym w skład umownego okresu kredytowania stopa kredytu będzie stała.

7. Zabezpieczenie: weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.
8. Koszty obsługi kredytu stanowią:
 - a) **oprocentowanie kredytu - zmienne**
oprocentowanie kredytu ustalane będzie dla każdego miesięcznego okresu odsetkowego w oparciu o stawkę referencyjną WIBOR1M* obowiązującą na każdy pierwszy dzień miesiąca kalendarzowego. Dla porównywalności złożonych ofert, do określenia oprocentowania kredytu należy uwzględnić stawkę referencyjną WIBOR 1M obowiązującą na dzień 31 października 2022 roku oraz przyjąć jako datę uruchomienia kredytu, dzień 15 listopada 2023 roku,
* bądź inny wskaźnik, który zastąpi obecny WIBOR w konsekwencji planowanej reformy wskaźników referencyjnych.
 - b) **marża Wykonawcy (banku)**, stała w okresie kredytowania (obowiązania umowy),
 - c) **prowizja** – zawierająca wszystkie opłaty związane z uruchomieniem kredytu; stanowi jednorazową opłatę dla każdej transzy, wyliczaną z uwzględnieniem stawki procentowej zaoferowanej prowizji, jednak nie większej niż 0,2 pkt procentowego od wartości transzy kredytu.
9. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania innych prowizji i opłat, w szczególności z tytułu:
 - a) przedterminowej spłaty kredytu,
 - b) niewykorzystania części przyznanego kredytu,
 - c) zmiany warunków zawartej umowy.
10. Zamawiający zastrzega sobie prawo do rezygnacji z wykorzystania w całości lub części kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów.
11. Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu nieobciążonej kosztami – ewentualna spłata nastąpi po zawiadomieniu Wykonawcy o planowanej przedterminowej spłacie z przynajmniej 7 dniowym wyprzedzeniem.
12. W przypadku dokonania wcześniejszej spłaty części kredytu lub jego całości wykonawca dokona rekalkulacji odsetek za okres obrachunkowy, w którym nastąpiła spłata i poinformuje pisemnie Zamawiającego o wysokości odsetek za bieżący okres obrachunkowy w ciągu 3 dni od daty otrzymania przez Wykonawcę pisemnego powiadomienia o wcześniejszej spłacie.
13. Za rok obrachunkowy przyjmuje się 365 dni.
14. Wykonawca otworzy rachunek kredytowy najpóźniej w dniu zawarcia umowy kredytowej i prowadzi go będzie nieodpłatnie w okresie jej obowiązywania.
15. Termin realizacji świadczenia usługi ustala się na okres od dnia podpisania umowy kredytowej do dnia 31 marca 2024 roku.