

ZÁKLADNÍ PODMÍNKY PRO POSKYTNUTÍ ÚVĚRU

Základní podmínky pro poskytnutí úvěru	
Výše limitu úvěru:	150.000.000,- CZK (slovy: stopadesátmilionůkorunčeských)
Účel úvěru:	Financování investičních a provozních potřeb města
Měna úvěru:	CZK
Typ úvěru	Střednědobý investiční
Předpoklad zahájení čerpání úvěru:	31. 3. 2021, skutečná doba zahájení čerpání úvěru bude závislá na potřebách a rozhodnutí zadavatele
Předpoklad ukončení čerpání úvěru:	31. 12. 2021
Způsob čerpání úvěru:	Postupné, dle potřeb zadavatele
Splácení jistiny úvěru:	Rovnoměrné, pravidelné čtvrtletní splátky jistiny, ve výši 1/20 z celkového zůstatku úvěru dle stavu k 31. 12. 2021
Zahájení splácení jistiny úvěru:	20. 1. 2022
Splácení úroku:	Pravidelně čtvrtletně, od čtvrtletí, ve kterém bylo uskutečněno první čerpání úvěru
Poslední splátka jistiny úvěru:	20. 10. 2026
Poslední splátka úroků:	20. 10. 2026
Úroková sazba:	Varianta A) <u>V období čerpání:</u> pohyblivá stanovená na základě 3M Pribor + marže v % p.a., 3M Pribor <u>V období splácení:</u> a) pohyblivá stanovená na základě 3M PRIBOR + marže v % p. a., 3M Pribor b) fixní po celou dobu splácení úvěru od 20. 1. 2022 do 20. 10. 2026
Způsob zajištění:	Bez zajištění.
Vedení platebního styku	Zadavatel nepřipouští požadavky na převedení stávajícího běžného platebního styku do jiného peněžního ústavu.

Další podmínky úvěru:	Možnost nedočerpání úvěru bez sankcí. Možnost mimořádné splátky bez sankcí. Bez poplatků za vyřízení úvěru, vypracování smluvní dokumentaci či realizaci úvěru. Případné změny úvěrové smlouvy budou provedeny bezplatně.
-----------------------	--

NABÍDKA PODMÍNEK PRO POSKYTNUTÍ ÚVĚRU

Podmínky uchazeče pro poskytnutí úvěru, které budou součástí návrhu úvěrové smlouvy a které jsou podstatné pro čerpání a splácení úvěru, uvede uchazeč v samostatné části nabídky, přičemž musí respektovat podmínky stanovené zadavatelem v základních podmínkách pro poskytnutí úvěru. V samostatné části nabídky uchazeč zejména uvede:

- a. **doba, náležitosti a doklady potřebné k vyřízení úvěrové smlouvy a výše souvisejících poplatků;**
- b. **přehled dokladů**, které bude dodavatel požadovat po zadavateli pro uvolnění úvěru;
- c. možné flexibilní **podmínky čerpání;**
- d. **podmínky pro splácení** poskytnutého úvěru;
- e. **úrokové podmínky včetně procentní výše marže** uchazeče;
- f. případně podmínky **pro rezervaci nečerpaných zdrojů** v období čerpání úvěru
- g. **požadavky na způsob zajištění** úvěru (předmětem hodnocení nabídek) - zadavatel preferuje **poskytnutí úvěru bez zajištění**,
- h. údaje o rozsahu a obsahu případných dalších **omezení** vyplývajících pro zadavatele z nefinančních ujednání úvěrové smlouvy

Způsob zpracování nabídkové ceny

Uchazeč v nabídce uvede způsob výpočtu nabídkové ceny dle následujících požadavků:

1) Cena stanovená na základě pohyblivé sazby odvozené ze sazby 3M PRIBOR

- a) pro období čerpání:** výše úroku vypočteného z 3M PRIBOR
výše úroku odpovídajícího úrokové marži pro toto období

b) pro období splácení

v níže uvedené struktuře:

- výše úroku vypočteného z 3M PRIBOR v hodnotě stanovené ke dni 15.10.2020 **0,35 % p.a.** za jednotlivá období
výše úroku odpovídajícího úrokové marži za jednotlivá období
- výše úroku vypočteného z nabídnuté fixní úrokové sazby na celé období splácení

Při těchto výpočtech vycházejte z předpokladu:

a) čerpání úvěru:

čerpání se uskuteční dne 1. 4. 2021 ve výši 20.000.000,- Kč

čerpání se uskuteční dne 1. 6. 2021 ve výši 50.000.000,- Kč

čerpání se uskuteční dne 1. 9. 2021 ve výši 50.000.000,- Kč

čerpání se uskuteční dne 1. 11. 2021 ve výši 30.000.000,- Kč

b) splácení úvěru:

splácení dle zadání, tj. pravidelné čtvrtletní splátky ve výši 7.500.000,- Kč, první splátka 20. 1. 2022, poslední splátka 20. 10. 2026

Variantně pro pevnou a pohyblivou sazbu.

Cena za rezervaci nečerpaných zdrojů

V případě, že uchazeč účtuje poplatek za rezervaci nečerpaných zdrojů za období čerpání úvěru, uveďte jej v nabídce stanovený v % p. a. z nečerpané částky. V případě, že poplatek neúčtuje, uveďte tuto skutečnost v nabídce.

Cena za veškeré neúrokové náklady v Kč

Uchazeč do své nabídky uveďte úplný výčet souvisejících neúrokových nákladů včetně jejich přesné výše za celou dobu úvěru; uveďte zejména poplatky za:

- za zpracování a vyhodnocení žádosti o úvěr;
- za sjednání závazků poskytnout úvěr;
- za zajištění úvěru – resp. zajištění úrokových rizik, příp. nutné pojištění apod.;
- za vedení úvěrového účtu;
- za všechny položky při splácení jistiny úvěru a úroků;
- jiné náklady (např. administrativní náklady, provize a ostatní náklady).

POZN.: Zadavatel si vyhrazuje právo upravit konečnou výši čerpání úvěru dle skutečného průběhu investiční akce bez jakékoli sankce ze strany poskytovatele úvěru.

Uchazeč stanoví **celkovou nabídkovou cenu** za poskytnutí úvěru v souladu s podmínkami zadavatele, a to absolutní částkou v českých korunách.

Základním hodnotícím kritériem pro posouzení předložených nabídek je celková nabídková cena.

Celková nabídková cena bude zpracována jako součet v členění:

- celkové výše úrokových nákladů v Kč z čerpané částky stanovené dle modelového čerpání. Celková výše úrokových nákladů z čerpané částky bude kalkulována na základě roku o 360 dnech a skutečného počtu dnů v příslušném měsíci.

- celkové ceny za případnou rezervaci z nečerpaných zdrojů v Kč stanovené dle modelového čerpání. Celková cena za rezervaci z nečerpaných zdrojů bude kalkulována na základě roku o 360 dnech a skutečného počtu dnů v příslušném měsíci.
- celkové výše veškerých neúrokových nákladů (poplatků) v Kč za celou dobu čerpání a splácení poskytnutého úvěru;

Do celkové nabídkové ceny se nezapočítává splátka úvěru (jistiny).

Překročení nabídkové ceny

Celková výše nabídkové ceny bude stanovena na základě modelového příkladu, tudíž výše celkové nabídkové ceny může být překročena v důsledku jiného čerpání a splácení úvěru, případně v důsledku změn příslušné mezibankovní sazby PRIBOR.

Lhůta a místo pro podávání nabídek

Lhůta pro podání nabídek počíná běžet dnem následujícím po zveřejnění oznámení zadávacího řízení a končí dne **3. 12. 2020**.

Místo pro podání nabídek

Nabídky je možno doručit elektronicky na adresu prochazkova.martna@magistrat.liberec.cz, a v kopii na karban.zdenek@magistrat.liberec.cz, nebo osobně do podatelny Magistrátu města Liberec, nám. Dr. E. Beneše 1 nebo prostřednictvím držitele poštovní licence na adresu:

Statutární město Liberec, nám. Dr. E. Beneše 1, 460 01 Liberec 1

Zadávací lhůta

Zadávací lhůta tj. doba, po kterou jsou uchazeči svými nabídkami vázáni, začíná běžet okamžikem skončení lhůty pro podání nabídek. Zadavatel stanovuje, že lhůta končí dnem 31. 1. 2021.

V Liberci, **2. 11. 2020**

Ing. Martina Procházková
vedoucí odboru ekonomiky