

Naše č.j.: MUUO/80317/2024/FIN/PB
Číslo spisu: 20291/2024

Počet příloh: 7

Vyřizuje: Ing. Petra Brejšová
Tel: 465 514 2013, 736 472 689
E-mail: brejsova@muuo.cz
Datum: 11.09.2024
Místo: Ústí nad Orlicí

VÝZVA A ZADÁVACÍ DOKUMENTACE K PODÁNÍ NABÍDKY A K PROKÁZÁNÍ SPLNĚNÍ KVALIFIKACE V RÁMCI ZADÁNÍ VEŘEJNÉ ZAKÁZKY

1. Název veřejné zakázky

Název veřejné zakázky

Poskytnutí dlouhodobého úvěru pro město Ústí nad Orlicí na financování investičních projektů v letech 2025 – 2026

2. Identifikační údaje zadavatele

Název

Město Ústí nad Orlicí

Sídlo

Sychrova 16, 562 24 Ústí nad Orlicí

IČ

00279676

DIČ

CZ00279676

Telefon, Fax

+420 465 514 111, +420 465 525 563

E-mail

podatelna@muuo.cz

Osoba oprávněný jednat jménem
zadavatele

Petr Hájek, starosta města

Kontaktní osoba pro účely
zadávacího řízení

Ing. Petra Brejšová, vedoucí finančního odboru Městského
úřadu Ústí nad Orlicí

Telefon

+420 465 514 213, +420 736 472 689

E-mail

brejsova@muuo.cz

adresa: Sychrova 16, 562 24 Ústí nad Orlicí
tel.: +420 465 514 111
fax: +420 465 525 563

IČ: 00279676 DIČ: CZ00279676
email: podatelna@muuo.cz
web: <http://www.ustinadorlici.cz>

bankovní spojení:
KB Ústí nad Orlicí, č.ú.: 9005-527611/0100
ID datové schránky: bxcbwmg

3. Druh zadávacího řízení

Veřejná zakázka na poskytnutí úvěru zadávaná v souladu s ustanovením § 29, písm. m) zákona č. 134/2016 Sb., o zadávání veřejných zakázek, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“) a v souladu s vnitřními předpisy zadavatele.

4. Předmět plnění veřejné zakázky

CPV	Název
66113000-5	Poskytování úvěrů
Předmětem plnění veřejné zakázky je poskytování bankovních služeb spočívajících v poskytnutí dlouhodobého úvěru do maximální výše 140.000.000 Kč za účelem pokrytí finančních potřeb zadavatele souvisejících s financováním výdajů na investiční projekty města Ústí nad Orlicí realizované v letech 2025–2026. Z největší části se bude jednat o výdaje na projekt Domov pro seniory – nový pavilon D - Ústí nad Orlicí. Veřejná zakázka k předmětnému projektu je zveřejněna prostřednictvím certifikovaného elektronického nástroje na webové adrese: https://zakazky.muuu.cz/contract_display_752.html.	
Typ úvěru	dlouhodobý úvěr na financování výdajů na investiční projekty města, které budou realizovány v letech 2025 – 2026.
Výše úvěru	maximálně 140.000.000 Kč.
Měna úvěru	česká koruna.
Čerpání úvěru	předpokládaný termín zahájení čerpání úvěru je 01.02.2025 a ukončení k 31.12.2026. Skutečná doba zahájení a průběh čerpání úvěru budou závislé na potřebách a rozhodnutí zadavatele.
Splatnost úvěru	postupně od 31.01.2027 do 31.12.2046.
Zajištění	blankosměnka dlužníka, nebo jiný druh zajištění rozpočtovými příjmy města Ústí nad Orlicí. Ručení nemovitým majetkem nebo jiným majetkem města Ústí nad Orlicí se nepřipouští.
Splácení jistiny	v období od 31.01.2027 do 31.12.2046 bude zadavatel vždy k ultimu měsíce provádět pravidelné splátky jistiny ve výši 1/240 z celkového zůstatku úvěru dle stavu k 31.12.2026, úvěrová smlouva musí umožnit mimořádné splátky a předčasné splacení úvěru bez sankcí.
Splácení úroků	pravidelné splátky úroků bude zadavatel provádět vždy k ultimu měsíce, a to od měsíce ledna 2027. Splácení úroků bude zahájeno po prvním čerpání úvěru.
Úroková sazba	úročení ve formě úrokové sazby odvozené od sazby PRIBOR 3 M + jednotná úroková marže dle nabídky uchazeče pro celou dobu trvání zakázky. Zadavatel připouští, aby v případě, kdy úroková sazba stanovená dle tohoto bodu bude nižší než nula nebo rovna

Zpracovatelské poplatky	nule, byla za úrokovou sazbu považována a účtována sazba ve výši 0,00 % p. a. zadavatel nepřipouští žádné poplatky za vyřízení úvěru, vypracování smluvní dokumentace či realizaci úvěru.
Ostatní poplatky	poplatek za vedení účtu měsíčně dle nabídky uchazeče.
Způsob hodnocení	nejnižší nabídková cena služby vypočítaná jako součet výše úrokových nákladů, poplatků, provizí a ostatních úplat za dobu trvání úvěrové smlouvy (bez sankčních plateb) v absolutní výši jako současná hodnota budoucích peněžních toků vypočítaná dle článku 6. Způsob hodnocení nabídek.
Další podmínky	poplatek za rezervaci zdrojů nebude účtován.

5. Doba a místo plnění veřejné zakázky	
Doba plnění	Předpokládané zahájení čerpání úvěru: 02/2025 Předpokládané ukončení čerpání úvěru: 12/2026 Zahájení splácení úvěru: 01/2027 Splatnost úvěru: do 31.12.2046
Místo plnění	Místem plnění veřejné zakázky je město Ústí nad Orlicí. Veřejná zakázka bude plněna bezhotovostním převodem na bankovní účet zadavatele (úvěr) nebo na účet uchazeče (splátky, úroky, poplatky).

6. Způsob hodnocení nabídek	
Způsob hodnocení nabídek	Nabídky budou hodnoceny podle nejnižší nabídkové ceny , vypočítané jako součet výše úrokových nákladů, poplatků, provizí a ostatních úplat za dobu trvání úvěrové smlouvy (bez sankčních plateb) v absolutní výši jako současná hodnota budoucích peněžních toků.
Parametry nabídky – účinnost smlouvy	od 01.01.2025
Parametry nabídky – úroková míra	PRIBOR 3M k 31.08.2024 + nabídnutá marže
Parametry nabídky – lhůta pro čerpání úvěru	pro výpočet cenové nabídky lze využít tento zjednodušený model: • čerpání se uskuteční dne 01.02.2025 ve výši 10.000.000,- Kč • čerpání se uskuteční dne 01.05.2025 ve výši 30.000.000,- Kč • čerpání se uskuteční dne 01.07.2025 ve výši 30.000.000,- Kč • čerpání se uskuteční dne 01.09.2025 ve výši 20.000.000,- Kč • čerpání se uskuteční dne 01.11.2025 ve výši 20.000.000,- Kč

	• čerpání se uskuteční dne 01.02.2026 ve výši 20.000.000,- Kč • čerpání se uskuteční dne 31.10.2026 ve výši 10.000.000,- Kč Pro určení současné hodnoty budoucích peněžních toků bude použita sazba 2 %.
--	--

7. Prokázání kvalifikace	
Kvalifikaci splní dodavatel, který prokáže splnění:	• základní způsobilosti • profesní způsobilosti
Doba prokazování splnění kvalifikace	uchazeč je povinen prokázat splnění kvalifikace ve lhůtě pro podání nabídky uvedené v článku 11. Způsob zpracování nabídky této zadávací dokumentace (dále jen ZD).
Základní způsobilost splňuje dodavatel	a) který nebyl v posledních 5 letech pravomocně odsouzen pro trestný čin uvedený v příloze č. 3 k zákonu, nebo obdobný trestný čin podle právního řádu země sídla dodavatele; k zahrazeným odsouzením se nepřihlíží. Jde-li o právnickou osobu, musí tuto podmínku splňovat tato právnická osoba a zároveň každý člen statutárního orgánu a je-li statutárním orgánem dodavatele či členem statutárního orgánu dodavatele právnická osoba, musí tento předpoklad splňovat tato právnická osoba a zároveň každý člen statutárního orgánu této právnické osoby a osoba zastupující tuto právnickou osobu ve statutárním orgánu dodavatele. b) který není v likvidaci, proti němuž nebylo vydáno rozhodnutí o úpadku, vůči němuž nebyla nařízena nucená správa podle jiného právního předpisu, nebo není v obdobné situaci podle právního řádu země sídla dodavatele. c) nemá v evidenci daní v České republice nebo v zemi svého sídla splatný daňový nedoplatek. d) nemá v České republice nebo v zemi svého sídla splatný nedoplatek na pojistném nebo penále na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti. e) nemá v České republice nebo v zemi svého sídla splatný nedoplatek na pojistném nebo penále na veřejné zdravotní pojištění.

Prokázání základní způsobilosti	Uchazeč prokazuje základní způsobilost předložením dokladů, ne starších tří měsíců: a) pro bod a) předchozího odstavce písemným čestným prohlášením uchazeče. b) pro bod b) předchozího odstavce výpisem z obchodního rejstříku. c) pro bod c) předchozího odstavce písemným čestným prohlášením uchazeče. d) pro bod d) předchozího odstavce písemným čestným prohlášením uchazeče. e) pro bod e) předchozího odstavce písemným čestným prohlášením uchazeče.
Profesní způsobilost splňuje dodavatel, který předloží doklad o oprávnění k podnikání – za doklad o oprávnění k podnikání se považuje bankovní licence udělená Českou národní bankou dle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění nebo obdobná bankovní licence (povolení působit jako banka) na území členských států Evropské unie dle § 5a zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění.	
Doklady prokazující splnění kvalifikace je nutné předložit v originále či v úředně ověřené kopii. Doklady prokazující splnění kvalifikace, které jsou v jiném než českém jazyce, musí být předloženy v úředním překladu. Výpis z obchodního rejstříku, doklad o oprávnění k podnikání stačí doložit prostou kopií.	
Důsledek nesplnění kvalifikace	dodavatel, který nesplní kvalifikaci v požadovaném rozsahu bude zadavatelem vyloučen z účasti v zadávacím řízení.

8. Použití subdodavatelů

Nepřipouští se.

9. Nabídková cena

Celková nabídková cena bude stanovena jako nejvýše přípustná cena včetně všech poplatků a veškerých dalších nákladů spojených s plněním veřejné zakázky. Nabídková cena je cenou pevnou a maximální. Uchazeč garantuje její výši po celou dobu plnění veřejné zakázky. Cena bude v nabídce popsána a rozdělena takto:

- a) úrokové náklady úvěru v procentech, které budou tvořit referenční sazba PRIBOR 3M + pevná úroková marže banky. Úroková marže bude vyjádřena v % p. a. a chápána jako fixní

přirážka banky nad referenční úrokovou sazbu 3M PRIBOR pro celou dobu trvání úvěrového vztahu na základě ACT/360.

- b) úrokové náklady úvěru v Kč, způsob výpočtu je stanoven v článku 6 (Způsob hodnocení nabídek).
- c) veškeré neúrokové náklady v Kč za celou dobu trvání úvěru (např. poplatky za vedení úvěrového účtu).
- d) nabídková cena úvěru celkem.

Nabídkovou cenu je možné překročit pouze při změně výše pohyblivé sazby PRIBOR, odchylce od termínů a výše čerpání a splácení úvěru a změně zdanění poskytovaných služeb, tzn. při změně právního předpisu platného v ČR.

10. Návrh smlouvy o úvěru a obchodní podmínky (dále jen úvěrová smlouva)

Uchazeč podá návrh úvěrové smlouvy, ve kterém budou uvedeny všechny obchodní, produktové nebo jiné podmínky uchazeče vztahující se k úvěru.

Návrh úvěrové smlouvy musí být ze strany uchazeče podepsán oprávněnou osobou. Zadavatel výslovně tímto upozorňuje uchazeče, že předložení nepodepsané úvěrové smlouvy nebo nedoložení plné moci zmocněnce, bude mít za následek vyloučení uchazeče z tohoto výběrového řízení.

Uchazečem předložená úvěrová smlouva musí bez výhrad po obsahové i formální stránce odpovídat podmínkám zadavatele stanoveným v této ZD včetně obsahu nabídky uchazeče. Návrh úvěrové smlouvy musí odpovídat platným právním předpisům České republiky v době podání nabídky.

Zadavatel níže specifikuje podmínky pro úvěrovou smlouvu, které musí být zohledněny v nabídce uchazeče i úvěrové smlouvě. Úvěrová smlouva musí po obsahové stránce odpovídat požadavkům specifikovaným v ZD a v obsahu nabídky uchazeče.

Úvěrová smlouva musí mj. definovat:

- nabídkovou cenu, vypočítanou jako součet výše úrokových nákladů, poplatků, provizí a ostatních úplat za dobu trvání úvěrové smlouvy (bez sankčních plateb) jednak v absolutní výši a jednak jako současnou hodnotu budoucích peněžních toků vypočítanou dle článku 6. (Způsob hodnocení nabídek), cena bude rozčleněna dle článku 9. (Nabídková cena).
- veškeré poplatky související s čerpáním a splácením úvěru a způsob jejich účtování. Poplatek za rezervaci zdrojů a poplatek za uzavření úvěrové smlouvy nebude v souladu s článkem 4. (Předmět plnění veřejné zakázky) účtován.
- skutečnost, že veškerá odměna uchazeče za poskytnutí úvěru bude zahrnuta v nabídkové ceně a poplatcích souvisejících s čerpáním a splácením úvěru v souladu s podmínkami této ZD.
- konstrukci úrokové sazby, která bude v souladu s podmínkami této ZD.

- umožnění mimořádných splátek a předčasné splacení úvěru bez sankcí v souladu s článkem 4. (Předmět plnění veřejné zakázky).
- výši úroků z prodlení, smluvní pokuty, penále a ostatní sankční platby a způsoby jejich účtování.
- veškeré požadované podklady (vzorové dokumenty) k čerpání a splácení úvěru, rozsah, frekvenci a četnost předkládání těchto podkladů.
- seznam veškerých doplňkových podmínek, požadovaných v souvislosti s uzavřením úvěrové smlouvy, čerpáním a splácením úvěru.

Úvěrová smlouva musí obsahovat další požadavky zadavatele, které jsou uvedeny v článku 4. (Předmět plnění veřejné zakázky).

Poskytnutí úvěru nesmí být podmíněno poskytnutím žádného jiného bankovního produktu, kromě zřízení běžného účtu určeného k provádění splátek jistiny a úroku. Zřízení takového běžného účtu může být vyžadováno pouze v případě, že zadavatel u uchazeče obdobný účet dosud nemá otevřen.

Uchazeč je povinen v nabídce předložit jako přílohu úvěrové smlouvy obchodní podmínky uchazeče, a to za předpokladu, že uchazeč v úvěrové smlouvě odkazuje na své platné obchodní podmínky. Pokud jsou obchodní podmínky v rozporu s podmínkami zadavatele v této ZD, musí se uchazeč s tímto vyrovnat v rámci úvěrové smlouvy. V případě, že uchazeč nepředloží do své nabídky platné obchodní podmínky, na něž se odkazuje v úvěrové smlouvě, bude zadavatelem z účasti ve výběrovém řízení vyloučen.

11. Způsob zpracování nabídky

Obecné požadavky na zpracování nabídky	Každý účastník o veřejnou zakázku musí splnit požadavky zadavatele uvedené v této výzvě. Nabídka a doklady k prokázání splnění kvalifikace účastníka na tuto veřejnou zakázku bude zpracována elektronicky v českém jazyce. V případě, že dokumenty nebude podepisovat přímo statutární orgán účastníka, je nutné k nabídce přiložit podepsanou plnou moc k zastupování účastníka. Zadavatel připouští podání nabídek pouze v elektronické podobě.
Požadavky na nabídku podávanou elektronicky	Nabídku v elektronické formě podává účastník prostřednictvím certifikovaného elektronického nástroje dostupného na internetové adrese https://zakazky.muuo.cz/profile_display_2.html. Všechny dokumenty, u kterých zadavatel požaduje jejich podepsání oprávněným zástupcem účastníka a které jsou součástí elektronicky podávané nabídky, musí být podepsané platným kvalifikovaným elektronickým podpisem oprávněné osoby účastníka a opatřeny příslušným časovým razítkem nebo musí být jako původně podepsané listiny před

	zařazením do elektronické nabídky digitalizovány procesem autorizované konverze. Veškeré podmínky a informace týkající se elektronického nástroje jsou dostupné po přihlášení do elektronického nástroje na internetové adrese https://zakazky.muuu.cz/profile_display_2.html v manuálu uchazeče. V případě jakýchkoli otázek týkajících se uživatelského ovládání elektronického nástroje dostupného na výše uvedené webové adrese lze kontaktovat Ing. Jiřího Čajku, vedoucího oddělení informatiky Městského úřadu Ústí nad Orlicí, e-mail: cajka@muuu.cz. V případě jakýchkoliv otázek týkajících se technického nastavení elektronického nástroje dostupného na výše uvedené webové stránce lze kontaktovat provozovatele elektronického nástroje prostřednictvím helpdesku, e-mail: podpora@ezak.cz, tel.: +420 538 702 719.
Požadavky na sestavení a řazení nabídky	Nabídka musí být členěna po částech, přičemž jednotlivé části jsou řazeny za sebou dle pořadí: 1) Úvodní strana 2) Část I. Vyplněný formulář – krycí list 3) Část II. Doklady, jimiž uchazeč prokazuje splnění kvalifikace 4) Část III. Návrh úvěrové smlouvy 5) Část IV. Prohlášení o zadávací lhůtě

12. Dodatečné informace

Dodatečné informace	Uchazeč je oprávněn po zadavateli požadovat písemně dodatečné informace k ZD a k zadávacím podmínkám. Dotazy k zadávacím podmínkám mohou uchazeči doručit ve lhůtě 10 pracovních dnů před uplynutím lhůty pro podání nabídek, v písemné formě (včetně e-mailové) k rukám kontaktní osoby uvedené na str. 1 této ZD. Na dotazy podané jinou než písemnou (včetně e-mailové) formou nebo po lhůtě stanovené v předchozím odstavci nebude brán zřetel. V žádosti o poskytnutí dodatečných informací musí být uvedeny identifikační a kontaktní údaje uchazeče a informace o tom, ke které veřejné zakázce se žádost vztahuje.
---------------------	---

	Zadavatel nejpozději do 5 pracovních dnů po doručení žádosti o dodatečnou informaci žadateli dodatečnou informaci poskytne. Dodatečnou informaci k zadávacím podmínkám, vč. přesného znění žádosti zároveň zadavatel zveřejní způsobem umožňujícím dálkový přístup. Zadavatel je oprávněn poskytnout uchazečům dodatečné informace k zadávacím podmínkám i bez předchozí žádosti.
--	--

13. Lhůta a místo pro podání nabídek

Lhůta pro podání nabídek:	Účastníci podají své nabídky tak, aby byly zadavateli doručeny nejpozději do 11.11.2024 do 12:00 hod. Za rozhodující pro doručení nabídky v elektronické formě je její úplné vložení do certifikovaného elektronického nástroje, dostupného dálkovým přístupem na: https://zakazky.muuu.cz/profile_display_2.html
Místo podání nabídek:	Nabídka podávána v elektronické formě, podává účastník prostřednictvím certifikovaného elektronického nástroje dostupného dálkovým přístupem na: https://zakazky.muuu.cz/profile_display_2.html

14. Otevírání obálek s nabídkami

Otevírání obálek se uskuteční bezprostředně po uplynutí lhůty pro podání nabídek a je neveřejné.

15. Zadávací lhůta

Zadávací lhůta začíná běžet okamžikem skončení lhůty pro podání nabídek. Zadavatel stanovuje zadávací lhůtu na 50 dnů od konce lhůty pro podání nabídek. Všichni účastníci jsou až do okamžiku uplynutí této lhůty svými nabídkami vázáni.

16. Další podmínky veřejné zakázky

Nabídka v rámci veřejné zakázky musí být zpracována v plném rozsahu předmětu jejího plnění.

Každý účastník může v rámci této veřejné zakázky podat pouze jednu nabídku. Zadavatel nepřipouští variantní řešení.

ZD včetně všech příloh lze nalézt na profilu zadavatele na internetové adrese https://zakazky.muuu.cz/profile_display_2.html.

17. Práva zadavatele

Zadavatel si vyhrazuje právo zrušit výběrové řízení za níže uvedených podmínek a dále analogicky za podmínek uvedených v ustanovení § 127 zákona.

Zadavatel si dále vyhrazuje právo nevracet účastníkům podané nabídky, neposkytovat náhradu nákladů, které účastník vynaložil na účast v soutěži.

Zadavatel si vyhrazuje právo zveřejnit případné dodatečné informace na profilu zadavatele (https://zakazky.muuu.cz/profile_display_2.html). V takovém případě se dodatečná informace považuje za doručenou všem dotčeným zájemcům a účastníkům okamžikem zveřejnění na profilu zadavatele.

Zadavatel si vyhrazuje právo oznámit a zveřejnit případná rozhodnutí o vyloučení účastníka ze zadávacího řízení na profilu zadavatele (https://zakazky.muuu.cz/profile_display_2.html). V takovém případě se rozhodnutí o vyloučení účastníka považuje za doručené okamžikem zveřejnění na profilu zadavatele.

Zadavatel si vyhrazuje právo zveřejnit oznámení o výběru nejvhodnější nabídky do 10 pracovních dnů od rozhodnutí na profilu zadavatele (https://zakazky.muuu.cz/profile_display_2.html). V takovém případě se oznámení o výběru nejvhodnější nabídky považuje za doručené všem dotčeným zájemcům a účastníkům okamžikem zveřejnění na profilu zadavatele.

Zadavatel si vyhrazuje právo zveřejnit oznámení o zrušení veřejné zakázky do 10 pracovních dnů od rozhodnutí na profilu zadavatele (https://zakazky.muuu.cz/profile_display_2.html). V takovém případě se oznámení o zrušení veřejné zakázky považuje za doručené všem dotčeným zájemcům a účastníkům okamžikem zveřejnění na profilu zadavatele.

Zadavatel si vyhrazuje právo uveřejnit smlouvu uzavřenou na veřejnou zakázku včetně příloh, všech jejích změn a dodatků a výše skutečně uhrazené ceny za plnění veřejné zakázky.

Tato výzva a zadávací dokumentace byla schválena usnesením Zastupitelstva města Ústí nad Orlicí dne 09.09.2024 pod číslem usnesení 263/13/ZM/2024.

V Ústí nad Orlicí, dne 11.09.2024

Petr Hájek
starosta města

Seznam příloh

Příloha č. 1	Krycí list veřejné zakázky k doplnění údajů účastníkem
Příloha č. 2	Závěrečný účet města Ústí nad Orlicí za rok 2023
Příloha č. 3	Výkaz F2-12 - výkaz plnění rozpočtu k 31.08.2024
Příloha č. 4	Schválený rozpočet města Ústí nad Orlicí na rok 2024
Příloha č. 5	Střednědobý výhled města na rok 2025 - 2028

Další, zejména ekonomické údaje, finanční ukazatele včetně dluhové služby o zadavateli, nalezne dodavatel na informačním portálu Ministerstva financí, který umožňuje volný přístup k rozpočtovým a účetním informacím ze všech úrovní státní správy a samosprávy, tj. <http://monitor.statnipokladna.cz>.