

ZADÁVACÍ DOKUMENTACE

ve smyslu zákona č. 134/2016 Sb., o veřejných zakázkách, v platném znění (dále jen ZZVZ),
vyhlašuje s odkazem na § 158 odst. 1 ZZVZ (nejde o zadávací řízení v režimu ZZVZ)

**na podání nejvhodnější nabídky v rámci veřejného poptávkového
řízení na dodavatele služby**

Úvěr VHS Turnov



Zadavatel veřejné zakázky

Vodohospodářské sdružení Turnov

se sídlem Antonína Dvořáka 287, 511 01 Turnov,
IČO 49295934, DIČ CZ49295934
zastoupené Ing. Milanem Hejdukem, ředitelem svazku

říjen 2021

I. ZÁKLADNÍ ÚDAJE O ZADAVATELI

Název zadavatele: Vodohospodářské sdružení Turnov (dále rovněž „zadavatel“ nebo „VHS Turnov“)
Sídlo: Antonína Dvořáka 287, 511 01 Turnov
IČ: 492 95 934
DIČ : CZ492 95 934
telefon : +420 481 313 481

Kontaktní osoby zadavatele :

Osobou oprávněnou k provádění právních úkonů ve věci předmětné veřejné zakázky je Ing. Milan Hejduk, ředitel svazku na základě generálního pověření.

Kontaktní osobou zadavatele ve věcech technických je Marcela Červová, ředitelka VHS Turnov, tel.: 481 313 481, e-mail: cervova@vhsturnov.cz

II. PODROBNÉ VYMEZENÍ PŘEDMĚTU ZAKÁZKY

2.1. SPECIFIKACE VEŘEJNÉ ZAKÁZKY

Předmětem plnění veřejné zakázky je poskytnutí **investičního úvěru ve výši 20.000.000,- Kč**, který bude sloužit na zajištění investičních zdrojů zadavatele.

Úvěrové prostředky budou použity na financování samostatných projektů s názvem:

Optimalizace vodárenské soustavy Jilemnice	4 000 000,00
Ohrazenice - dostavba tlakového pásma a opravy vodovodů včetně obnovy komunikací	8 000 000,00
Vyskeř – VDJ Za Hůrou	4 000 000,00
Přepeře – oprava vodovodu a přeložka DK lokalita Karlov I. etapa	4 000 000,00
Celkem	20 000 000,00

Projekty jsou/budou realizovány a financovány v rozpětí let 2020 – 2022. Další informace o projektech realizovaných s pomocí tohoto úvěru jsou uvedeny v příloze ZD.

Jedná se o proplacení jednak již uhrazených faktur, nebo i vystavených doposud neuhraných faktur za dodávku stavebních prací. Faktury budou propláceny v sumě nákladů bez DPH, pokud je dodavatel plátcem DPH, v případě faktury od neplátce DPH bude z úvěru proplacena celá fakturovaná částka. Čerpání jednotlivých tranší úvěru bude podle vystavených faktur hrazeno vždy na účet zadavatele. Zadavatel je plátcem DPH a tuto daň si u stavebních prací uplatňuje v plné výši.

Před čerpáním úvěru bude bance předložena smlouva o dílo/objednávka prací, příslušná faktura a požadavek na výši a na způsob proplacení fakturované sumy. Pokud bude na základě jedné smlouvy předkládán požadavek na čerpání opakovaně, postačí předložení smlouvy pouze u prvního čerpání.

Načerpání celého objemu úvěru bude probíhat od 1.1.2022 do 31. 12. 2022.

Zadavatel požaduje měsíční splácení jistiny hrazené vždy k ultimu měsíce počínaje 01. 01. 2023, tedy první splátka jistiny skutečně proběhne 31. 01. 2023. Doba splatnosti úvěru je stanovena na 4 roky / 48 rovnoměrných splátek, tedy do data 31. 12. 2026 (datum úhrady poslední splátky jistiny).

Investiční úvěr bude splácený ze standardního příjmu zadavatele - VHS Turnov, kterým je nájemné od provozní společnosti poukazované na základě koncesní smlouvy za pronajatý vodohospodářský majetek. Platnost stávající uzavřené koncesní smlouvy končí 31. 12. 2030.

2.2. INFORMACE O ZÁVAZCÍCH ZADAVATELE

Aktuální dluhová služba VHS

- VHS má v současné době 6 úvěrů od dvou bank (NRB/ČMZRB, ČS), z toho tři aktuálně otevřené úvěry budou zcela dočerpány v letošním roce,
- doba splácení jednotlivých úvěrů je stanovena v rozmezí až do roku 2028,
- **celková zadluženost VHS Turnov na konci roku 2021 je naplánována ve výši 189,7 mil. Kč,**
- v roce 2022 i s tímto novým úvěrem klesne celková zadluženost organizace.

Zásadním závazkem je v současné době úvěr od České spořitelny, a.s. poskytnutý na projekt Čistá Jizera. Úvěr je v nesplacené plánované výši k 31.12.2021 v částce 69,7 mil. Kč. Na tomto produktu je nastavena pevná úroková sazba ve výši 2,69 % p.a. a roční splátka jistiny úvěru ve výši 10,7 mil. Kč. Všechna města zúčastněná na projektu se společně pravidelně podílí na úrocích tohoto úvěru celkovým příspěvkem výši 25% z hodnoty úrokových nákladů.

Ostatní úvěry jsou v menších částkách také s pevnou úrokovou sazbou.

Jeden úvěr bude v roce 2021 dočerpán do výše 50 mil. Kč a počátek jeho splácení je nastaven až od roku 2023.

Dva úvěrové produkty (30 a 15 mil. Kč) jsou zasmluvněny v letošním roce, budou oba vyčerpány a od příštího roku budou spláceny po dobu 4 let.

Podrobná specifikace úvěrů je uvedena v samostatné tabulkové příloze ZD.

2.3. ZÁKLADNÍ PODMÍNKY PRO POSKYTNUTÍ ÚVĚRU

Základní podmínky pro poskytnutí úvěru	
Výše úvěru	20.000.000,- Kč (slovy: dvacet miliónů korun českých)
Měna úvěru	úvěr bude poskytován v českých korunách
Předpoklad zahájení čerpání úvěru	Čerpání v roce 2022, předpoklad čerpání první čtvrtletí roku 2022
Předpoklad ukončení čerpání úvěru	nejpozději do 31. 12. 2022
Doba splatnosti úvěru	4 roky od data ukončení čerpání úvěru, počátek splácení 01/2023, ukončení splácení 12/2026
Úroková sazba	pevná úroková sazba
Metoda úročení	měsíc o skutečném počtu dní a rok o 360 dnech
Splácení jistiny úvěru	formou 48 pravidelných měsíčních splátek, hrazených k ultimu kalendářního měsíce, počínaje 31. 1. 2023 (datum první splátky)
Platba úroku	formou pravidelných měsíčních plateb k ultimu kalendářního měsíce, ve výši dle úrokové sazby a dle nesplaceného podílu jistiny počínaje měsícem, ve kterém proběhlo první čerpání jistiny
Splácení úvěru a úroků	v Kč nebo v ekvivalentní výši v měně zavedené jako zákonné platidlo v ČR platné v době splácení
Poslední splátka jistiny úvěru	nejpozději do 31. 12. 2026
Poslední splátka úroků	nejpozději do 31. 12. 2026
Použití úvěru	Realizace investičních akcí: - Jilemnice – optimalizace vodárenské infrastruktury - Přepěře – oprava vodovodu a přeložka DK lokalita Karlov I. etapa - Vyskeř – VDJ Za Hůrou - Ohrazenice – vodovod v silnici LK II. etapa - Případně další investiční akce VHS Turnov doložené uzavřenou smlouvou o dílo

Způsob zajištění	- zadavatel požaduje poskytnutí úvěru bez zajištění
Další požadavky na úvěr	v případě nerealizování některé uvedené investiční akce z různých důvodů požaduje zadavatel možnost využití úvěru na další, jinou smluvně doloženou akci
Vedení platebního styku	Zadavatel nepřipouští požadavky na převedení stávajícího platebního styku do jiného bankovního ústavu.

2.4. PODMÍNKY PRO POSKYTNUTÍ ÚVĚRU

Součástí nabídky budou závazné Podmínky uchazeče pro poskytnutí úvěru. Jedná se o podmínky, které jsou podstatné pro čerpání a splácení úvěru, uchazeč je uvede v samostatné části nabídky, kde zejména uvede:

- a. **Výši pevné úrokové sazby platné po celou dobu trvání úvěrového vztahu;**
- b. **výše a druh případných sankcí při nesplnění podmínek smlouvy** (např. za zpoždění splátek, za porušení pravidel čerpání úvěru, nedodržení nepeněžních povinností apod.);
- c. **podmínky pro zahájení čerpání úvěrových prostředků;**
- d. **podmínky pro splácení poskytnutého úvěru;**
- e. **dobu, náležitosti a doklady potřebné k vyřízení úvěrové smlouvy a výše souvisejících poplatků;**
- f. **přehled dokladů**, které bude dodavatel požadovat po zadavateli pro uvolnění úvěru;
- g. údaje o rozsahu a obsahu dalších **omezení** vyplývajících pro zadavatele z nefinančních ujednání úvěrové smlouvy, uchazeč nabídne termín pravidelných splátek úroků a jistiny úvěru vždy k poslednímu dni v měsíci;
- h. údaje o veškerých ostatních nákladech souvisejících s produktem (např. pojištění úvěru, zajištění úvěrových rizik, apod.).

2.5. PŘEDPOKLÁDANÁ HODNOTA PŘEDMĚTU ZAKÁZKY

Celková předpokládaná hodnota předmětu veřejné zakázky činí **1,7 mil. Kč**

III. DOBA PLNĚNÍ ZAKÁZKY

Předpokládané čerpání úvěru: od 1.1.2022 do 31.12.2022

Předpokládané ukončení splácení úvěru: 31.12.2026

Uchazeč v rámci nabídky předloží **časový harmonogram splátek úroků a jistiny úvěru** zpracovaný v souladu s podmínkami stanovenými v této zadávací dokumentaci. Harmonogram musí být zpracovaný v členění po měsících, přičemž splátky úroků a jistiny úvěru budou stanoveny vždy k poslednímu dni v měsíci.

IV. ZPŮSOB ZPRACOVÁNÍ NABÍDKOVÉ CENY

Uchazeč v nabídce uvede výpočet celkové nabídkové ceny, která je složená z úrokových a neúrokových nákladů podle následujících požadavků:

4.1. Cena stanovená na základě pevné úrokové sazby a neúrokových nákladů

4.1.1. Cena zahrnuje výpočet úroků v období čerpání úvěru ve výši 20 mil. Kč. Pro výpočet této části nabídkové ceny bude použito následující **modelové čerpání** úvěrových prostředků:

čerpání k datu	výše tranše v Kč
k datu 15.01.2022	8 000 000,00
k datu 20.02.2022	8 000 000,00
k datu 20.03.2022	4 000 000,00
Celkem	20 000 000,00

POZN.: Výše uvedené čerpání úvěru **je pouze modelové**. Zadavatel si vyhrazuje právo upravit skutečné čerpání úvěru dle aktuálních potřeb investičních akcí zadavatele, požaduje možnost čerpat úvěr až do konce roku 2022 i zkrátit dobu vyčerpání celkové částky úvěru, popřípadě změnit výši i počet jednotlivých tranší.

4.1.2. **Uchazeč uvede veškeré neúrokové náklady v Kč za celou dobu plnění veřejné zakázky**, přičemž do své nabídky uvede úplný výčet souvisejících neúrokových nákladů včetně jejich přesné výše; uvede zejména poplatky a platby:

- za zpracování a vyhodnocení žádosti o úvěr;
- za sjednání závazků poskytnout úvěr;
- za zajištění úvěru – příp. nutné pojištění apod.;
- za vedení úvěrového účtu;
- za všechny položky při splácení jistiny úvěru a úroků;
- za případné pravidelné odesílání výpisů z účtu (1x měsíčně);
- veškeré jiné, zde neuvedené náklady související s VZ (např. administrativní náklady, provize a ostatní náklady).

Zadavatel predikuje **podpis úvěrové smlouvy bezprostředně po datu 20.12.2021**, kdy bude ukončení této veřejné zakázky (výběr nejvhodnějšího uchazeče) schválen na jednání Rady sdružení VHS Turnov. **Podpis úvěrové smlouvy v bližším termínu není možný.**

- 4.1.3. Uchazeč stanoví **celkovou nabídkovou cenu** za poskytnutí úvěru v souladu s podmínkami veřejné zakázky uvedenými v této zadávací dokumentaci, a to absolutní částkou v českých korunách.
- 4.1.4. Celková nabídková cena bude zpracována v členění:
- celková výše úrokových nákladů v Kč za celou dobu čerpání a splácení poskytnutého úvěru
 - veškeré neúrokové náklady za celou dobu čerpání a splácení poskytnutého úvěru

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

Nabídková cena bude zpracována do formuláře, který je přílohou č. 2 této ZD. Uchazeči jsou povinni ocenit všechny položky formuláře.

4.2. Platební podmínky

Veškeré platby budou realizovány v Kč, případně v jejich ekvivalentu. Úroky a veškeré neúrokové náklady budou spláceny měsíčně, přičemž první splátka úroků bude k ultimu měsíce, v němž se zahájilo čerpání úvěru a první splátka jistiny úvěru bude ke dni 31. 01. 2023.

V. ZPŮSOB HODNOCENÍ NABÍDEK

Všechny v řádné lhůtě doručené nabídky, které budou podány jednotlivými uchazeči a budou zpracovány v souladu se zadávacími podmínkami, budou posouzeny a hodnoceny.

Hodnocení nabídek bude prováděno podle jediného hodnotícího kritéria, kterým je **nejnižší celková nabídková cena úvěru**. Nabídky budou hodnoceny tak, že podle výše nabídkové ceny hodnotící komise sestaví pořadí nabídek. Jako nejvhodnější bude vybrána nabídka s nejnižší nabídkovou cenou.

VI. LHŮTA A ZPŮSOB PODÁNÍ A ZPRACOVÁNÍ NABÍDEK

Lhůta pro podání nabídek končí dne: pátek 26. 11. 2021 v 11:00 hodin.

Místem pro podání nabídky je **kancelář VHS Turnov**, Antonína Dvořáka 287, 511 01 Turnov. Nabídky je možno podat osobně, v po-pá od 08:00 do 11:00 a od 13:00 do 15:00 hod., nebo zaslat na výše uvedenou adresu tak, aby nabídky byly na tuto adresu doručeny nejpozději do konce lhůty k podání nabídek. Později doručené nabídky se neotvírají.

Nabídka bude zpracována dle formálních a technických požadavků zadavatele uvedených v zadávací dokumentaci. Nabídka musí být předložena v českém jazyce.

Každá nabídka bude předána zadavateli **v jednom písemném listinném vyhotovení** s tím, že uchazeč uvede kontaktní osobu u které bude možné **na vyžádání**, v době hodnocení nabídek, kompletní **nabídku uchazeče obdržet také elektronicky** (zaslanou např. mailem) ve formátu MS WORD, MS EXCEL, PDF. V případě rozporu se má za rozhodující doručené originální písemné vyhotovení nabídky.

Nabídka musí být datována a na „titulním listu“ podepsána uchazečem, resp. osobou oprávněnou jednat jménem uchazeče.

Nabídky budou zadavateli doručeny v uzavřené obálce označené názvem veřejné zakázky: **„ÚVĚR VHS TURNOV - NEOTVÍRAT“**.

Zadavatel požaduje předložit nabídky v tomto jednotném členění:

- A. **Titulní list nabídky**, obsahující identifikační údaje o uchazeči a celkovou nabídkovou cenu (dle přílohy č. 1 této ZD)
- B. **Obsah nabídky** s uvedením názvů jednotlivých kapitol včetně příloh
- C. **Cenová nabídka** (dle přílohy č. 2 této ZD)
- D. **Podmínky pro poskytnutí úvěru** zpracované podle podmínek zadávací dokumentace (tvoří podklad pro smlouvu na poskytnutí úvěru)
- E. **Časový harmonogram splátek úroků a jistiny úvěru** (v měsíčním plnění)
- F. **Přílohy dle zvážení uchazeče** (nepovinné)

VII. DALŠÍ INFORMACE – DOTAZY, KONZULTACE

Písemné dotazy

Pokud bude zájemce požadovat **doplňující informace** nebo vysvětlení, zašle své dotazy písemnou formou (poštou, nebo e-mailem) **na adresu VHS Turnov, Antonína Dvořáka 287, 511 01 Turnov, e-mail: cervova@vhsturnov.cz**. Odpovědi na dotazy jednotlivých zájemců budou zveřejněny na Profilu zadavatele na webových stránkách VHS Turnov.

Další podmínky zadavatele

- Zadavatel si vyhrazuje právo změnit, příp. upřesnit zadávací podmínky.
- Zadavatel si vyhrazuje právo před rozhodnutím o přidělení zakázky ověřit příp. vyjasnit informace a skutečnosti deklarované uchazečem v jeho nabídce.
- Zadavatel nepřipouští variantní řešení.
- Zadavatel si vyhrazuje právo odmítnout všechny předložené nabídky nebo kdykoliv řízení přerušit.

Přílohy:

- č. 1 Vzor titulního listu nabídky
- č. 2 Formulář pro zpracování nabídkové ceny
- č. 3 Ekonomické podklady pro zpracování nabídky na úvěr od VHS Turnov
- č. 4 Generální pověření pro ředitele svazku, potvrzení o registraci
- č. 5 Informace o cenotvorbě a provozních otázkách
- č. 6 Informace o investičních akcích realizovaných pomocí plánovaného úvěru

Za zadavatele:

.....
Ing. Milan Hejduk
ředitel svazku

V Turnově 20. 10. 2021