



STATUTÁRNÍ MĚSTO LIBEREC

Poznámka: Zveřejněna je pouze upravená verze dokumentu z důvodu dodržení přiměřenosti rozsahu zveřejňovaných osobních údajů podle zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů v platném znění.

Osobní údaje jsou v souladu s § 16, § 17 a § 95 zákona č. 128/2000 Sb., o obcích v platném znění.

8. schůze rady města dne: 17.04.2018

Bod pořadu jednání:

Vypsání poptávkového řízení na poskytnutí provozního úvěru za účelem předfinancování akcí dotovaných ze zdrojů EU nebo jiných zdrojů v rámci ministerstev ČR

Stručný obsah: Hlavním účelem poptávaného financování je finanční zajištění překlenutí časového období mezi platbou z rozpočtu SML dodavateli a obdržením dotace.

MML, Odbor ekonomiky

Důvod předložení: Potřeba předfinancování dotačních projektů

Zpracoval: Pechová Markéta - pracovník odboru ekonomiky

Projednáno s: s Mgr. Janem Korytářem, náměstkem primátora pro ekonomiku, strategický rozvoj města

Předkládá: Karban Zbyněk, Ing. - vedoucí odboru ekonomiky

K projednání v radě přizván(a):

Předpokládaná doba projednání (min): 5

Po schválení předložit na jednání:

Návrh usnesení

Rada města po projednání

schvaluje

zajištění poptávkového řízení formou přímého oslovení těchto finančních institucí:

- 1) Česká spořitelna a.s. - IČO: 45244782
- 2) Komerční banka a.s. - IČO: 45317054
- 3) ČSOB a.s. - IČO: 00001350
- 4) Equa bank a.s. - IČO: 47116102
- 5) Raiffeisen bank a.s. - IČO: 49240901

na poskytnutí provozního úvěru do výše 250 mil. Kč za účelem předfinancování akcí dotovaných ze zdrojů EU nebo jiných zdrojů v rámci ministerstev

ukládá

zrealizovat poptávkové řízení a výsledek předložit RM ke schválení.

P: Karban Zbyněk, Ing. - vedoucí odboru ekonomiky
T: 30.06.2018

Formulace usnesení byla konzultována s právníkem zařazeným do MML před projednáním v radě města.

Důvodová zpráva

V současnosti má SML toto zajištěno poskytováním RVG úvěrem od KB do výše limitu 120 mil. Kč, který je splatný 30.8.2018 a kontokorentním úvěre do výše limitu 50 mil. Kč. V aktuálním rozpočtu města jsou již oba limity použity na vybrané dotační akce realizované v letošním roce. Požadavky na další předfinancování překračují stávající limit, a proto je nutné vypsát nové výběrové řízení na poskytnutí provozního financování. Tento nový úvěr v Kč bude požadován se splatností na min. další 3 roky a s možností opakovaného čerpání a splácení. Bude se zřejmě jednat opět o kombinaci revolvingového a kontokorentního úvěru.

Výše celkového požadovaného limitu je 250 mil. Kč. Předpokládané úrokové náklady do požadované minimální splatnosti poptávaného úvěru budou činit cca 4-5 mil. Kč. Další informace jsou obsaženy v příložených podmínkách poptávaného financování.

Poptávkové řízení a zákon o veřejných zakázkách

Z hlediska zákona o zadávání veřejných zakázek se na tento typ služby zákon 134/2016 Sb. § 29 písm. m) nevztahuje. V rámci zachování rovného a transparentního postavení bude napřímo osloveno 5 finančních institucí. (ČS, KB, ČSOB, Equa bank, Raiffeisen bank) a poptávka bude zveřejněna na webových stránkách SML.

Poptávkové řízení a zákon o rozpočtové odpovědnosti

Dopad zákona 23/2017 Sb. – zákon o pravidlech rozpočtové odpovědnosti, který omezuje ÚSC ve výši zadlužení.

SML aktuálně překračuje povolenou výši zadlužení (60% průměrných příjmů za poslední 4 roky) o cca 800 mil. Kč. Tedy má povinnost snižovat zadlužené o 5% (40 mil. Kč)/rok. Tato podmínka je za rok 2018 splněna, neboť došlo ke snížení rozvahové zadluženosti o 250 mil. Kč a do konce roku to bude 300 mil. Kč. Tedy SML si může v průběhu roku navýšit zadluženost až o cca 250 mil. Kč, aniž by byl v daném roce ohrožen převod podílu na výnosu daní dle RUD.

Provozní úvěr na předfinancování je nezbytný pro zabezpečení finanční stability a solventnosti zadavatele v souvislosti s využíváním dotačních prostředků. Z toho důvodu OE doporučuje výběrové řízení uskutečnit dle příložených podmínek

Příloha. podmínky poptávaného provozního financování

ZÁKLADNÍ PODMÍNKY PRO POSKYTNUTÍ ÚVĚRU

Základní podmínky pro poskytnutí úvěru	
Výše limitu úvěru: v období od 1.06. 2018 do 31. 05. 2021	250.000.000,- Kč (slovy: dvěstěpadesátmilionůkorunčeských)
Měna úvěru:	úvěr bude poskytován v českých korunách
Typ úvěru	Revolvingový, kontokorentní nebo kombinace obou
Předpoklad zahájení čerpání úvěru:	Červen 2018
Předpoklad ukončení čerpání úvěru	Květen 2021

Způsob čerpání úvěru:	průběžně opakovaně s tím, že první čerpání může být použito na splacení nesplacené částky revolvingového úvěru a KTK, které město aktuálně na předfinancování investičních akcí u KB a.s.
Splacení jistiny úvěru:	průběžně opakovaně
Platba úroku	formou měsíčních plateb k ultimu měsíce
Zahájení splácení:	kdykoli po prvním čerpání
Poslední splátka jistiny úvěru:	31. 05. 2021
Poslední splátka úroků	31. 05. 2021
Úroková sazba	pohyblivá stanovená na základě 1M PRIBOR + marže v % p. a.
Způsob zajištění:	Zadavatel preferuje úvěr bez zajištění. Způsob zajištění úvěru je předmětem hodnocení nabídek uchazečů, přičemž jsou přípustné pouze následující instrumenty zajištění úvěru: <ul style="list-style-type: none"> • zajištění pohledávkami (dotacemi EU), • blankosměnkou
Vedení platebního styku	Zadavatel nepřipouští požadavky na převedení stávajícího běžného platebního styku do jiného bankovního ústavu.

NABÍDKA PODMÍNEK PRO POSKYTNUTÍ ÚVĚRU

Podmínky uchazeče pro poskytnutí úvěru, které budou součástí návrhu úvěrové smlouvy a které jsou podstatné pro čerpání a splacení 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 splacení poskytnutého úvěru;**
- e. **úrokové podmínky včetně procentní výše marže** uchazeče;
- f. **podmínky pro rezervaci nečerpaných zdrojů**
- 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:

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

výši a podrobný způsob stanovení úrokové sazby v % p.a. (jako součet 1M PRIBOR ke dni 20.04.2018 a pevné odchylky – výše marže uchazeče stanovená v % p.a.);

hodnotu 1M PRIBORu ke dni 20. 04. 2018, který byl použit pro výpočet celkové nabídkové ceny;

přesné vyčíslení výše marže uchazeče stanovené v % p.a., která bude neměnná po celou dobu platnosti úvěrové smlouvy

Cena za rezervaci nečerpaných zdrojů

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

Cena za veškeré neúrokové náklady v Kč

Uchazeč do své nabídky uvede úplný výčet souvisejících neúrokových nákladů včetně jejich přesné výše za celou dobu plnění veřejné zakázky; uvede 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).

Pro výpočet úroků v jednotlivých období čerpání úvěru a pro výpočet celkové nabídkové ceny bude použito **modelové čerpání** ve výši 80% limitu úvěru od 1. 6. 2018 do 31. 5. 2021

POZN.: Výše uvedené čerpání revolvingového úvěru je pouze modelové. Zadavatel si vyhrazuje právo upravit konečné výše čerpání úvěru dle skutečného průběhu investičních akcí zadavatele, avšak výše úvěrového limitů je pro zadavatele závazná.

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

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 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 sazby PRIBOR 1M.

Přílohy: