

## Dodatečné informace č. 1. K VR Poskytnutí bankovního úvěru

**Dotaz č. 1.** *Upřesněte modelovou situaci předpokládaného čerpání a splácení úvěru: skutečné čerpání a splácení nemusí proběhnout podle tohoto „vzorového plánu“, nicméně pro stejný a srovnatelný výpočet celkové nabídkové ceny vidíme jako potřebné toto upřesnění, o což Vás tímto žádáme. Tedy prosím sdělte:*

- a) *jaké jsou konkrétní dny (uvedením dne v měsíci, například vždy poslednímu dni v měsíci) a částky čerpání?*
- b) *má být úroková sazba pevná?*
- c) *pokud nikoliv, od jakého PRIBORu má být odvozena pohyblivá sazba?*
- d) *k jakému dni má být pro účely výpočtu nabídkové ceny vzata v úvahu hodnota výše dotazovaného PRIBORu – má být ke dni 14/4/2014 v 15h ?*
- e) *k jakému dni mají být prováděny splátky jistiny - vždy k ultimu měsíce 11/2014, 5/2015, 9/2015 a 10/2015?*
- f) *má být úrok splácen od zahájení čerpání vždy měsíčně k ultimu měsíce?*
- g) *jaká má být metoda úročení: má jít o „skutečný počet dní/360“?*

### **Odpověď zadavatele k dotazu č. 1**

Upřesnění modelové situace.

- a) Předpokládané čerpání - dny + částky

		v Kč,-
1.	23. červen 2014	4 284 841,-
2.	22. červenec	3 437 388,-
3.	22. srpen	2 981 914,-
4.	22. září	436 009,-
5.	22. října	1 785 796,-
6.	24. listopadu	3 508 389,-
7.	22. prosince	3 223 488,-
8.	22. ledna 2015	718 183,-
9.	23. února	556 865,-
10.	23. března	422 219,-
11.	22. dubna	876 804,-
12.	22. května	428 089,-
13.	22. června	878 315,-
14.	22. července	1 548 538,-
15.	24. srpna	787 442,-
16.	22. září	270 917,-
17.	22. října	270 917,-
18.	23. listopadu	145 500,-

Předpokládané částky navazují na Harmonogram, který je přílohou.

- b) - c) Úroková sazba bude pohyblivá a odvozená od 1M PRIBORu.
- d) Hodnota PRIBORu bude k 14.4.2014.
- e) Splátky jistiny budou prováděny dle modelu uvedeného v příloženém Harmonogramu.
- f) Úrok bude splácen od zahájení čerpání vždy měsíčně k ultimu měsíce.
- g) Metoda úročení : skutečný počet dní/360.

**Dotaz č. 2.** *Pro účely zpracování smlouvy o úvěru prosím sdělte:*

- a) *k jakému dni v měsíci mají být prováděny splátky jistiny úvěru - vždy k ultimu měsíce?*
- b) *mají být splátky jistiny ve 4 splátkách – v 11/2014, 5/2015, 9/2015 a 10/2015 – rovnoměrné, tj. ve stejné výši zaokrouhlené na stovky s tím, že poslední splátka by se lišila?*
- c)  *má být úrok splácen od zahájení čerpání vždy měsíčně k ultimu měsíce?*
- d)  *jaká má být metoda úročení: má jít o „skutečný počet dní/360“?*

**Odpověď zadavatele k dotazu č. 2**

Pro účely zpracování smlouvy o úvěru.

- a) Splátky úvěru budou prováděny dle přiloženého Harmonogramu, ovšem mohou se dle aktuálního stavu lišit. Úvěr bude splacen nejpozději do 31.12.2015.
- b) ad a)
- c) Úrok bude splácen od zahájení čerpání vždy měsíčně k ultimu měsíce.
- d) Metoda úročení: skutečný počet dní/360.

**Dotaz č. 3.**

*Prosím o předložení smlouvy s objednatelem, Hlavní město Slovenské republiky Bratislava, číslo smlouvy SML/4304/2014*

**Odpověď zadavatele k dotazu č. 3**

Smlouva bude předána v sídle zadavatele.

**Dotaz č. 4**

*Prosím sdělte, jak má být zpracována nabídka.*

*Má jít o zpracování následující způsobem:*

- a)  *titulní strana nabídka s uvedením identifikačních údajů uchazeče a označením dané veřejné zakázky a zadavatele,*
  - b)  *krycí list s kontaktními údaji uchazeče a výší celkové nabídkové ceny,*
  - c)  *smlouva o úvěru včetně obchodních podmínek,*
  - d)  *plné moci, na základě kterých bude nabídka podepsána,*
  - e)  *doklady o splnění kvalifikačních předpokladů,*
  - f)  *nabídková cena – v členění na náklady úrokové (s uvedením nabízených úrokových sazeb), neúrokové a celkem,*
- nebo jak jinak má být nabídka zpracována?*

**Odpověď zadavatele k dotazu č. 4**

Nabídka bude zpracována následujícím způsobem:

1. titulní strana nabídka s uvedením identifikačních údajů uchazeče a s označením dané veřejné zakázky a zadavatele,
2. krycí list s kontaktními údaji uchazeče a výší celkové nabídkové ceny,
3. smlouva o úvěru včetně obchodních nabídek,
4. plné moci, na základě kterých bude nabídka podepsána,
5. doklady o splnění kvalifikačních předpokladů,
6. nabídková cena - v členění na náklady úrokové (s uvedením nabízených úrokových sazeb), neúrokové a celkem,

**Dotaz č. 5.** *Prosím potvrďte, že základním hodnotícím kritériem je „nejnižší nabídková cena“?*

**Odpověď zadavatele k dotazu č. 5**

Základním hodnotícím kritériem je "nejnižší nabídková cena".

**Dotaz č. 6.** *Je možné, aby byl úvěr zajištěn, a to v jakékoliv formě?*

**Odpověď zadavatele k dotazu č. 6**

Požadujeme úvěr bez zajištění.

**Dotaz č. 7** *O jakou lhůtu má být umožněno překročit lhůtu pro čerpání – o 6 měsíců? Má být také případně současně umožněno prodloužení lhůty pro splácení (aby nedocházelo k souběhu čerpání a splácení), také o 6 měsíců?*

**Odpověď zadavatele k dotazu č. 7**

Pro případ neplánovaného posunutí termínu čerpání úvěru požaduje zadavatel, aby mu bylo umožněno překročit lhůtu pro čerpání - o 6 měsíců a současně prodložena lhůta pro splácení také o 6 měsíců.

**Dotaz č. 8** *K bodu 10 Výzvy zadavatele: Nabídková cena nemůže být cenou konečnou a to z řady důvodů, zejména v reálu bude jiný režim čerpání, než který je stanoven pro výpočet nabídkové ceny, dále ani splácení nemusí proběhnout (např. z důvodu posunu splácení či případné delikvence) dle splátkového kalendáře uvedeného v zadávací dokumentaci a rovněž pohyblivá odchylka příslušného PRIBORu se bude v průběhu času měnit.*

*Z tohoto důvodu prosím nahraďte tuto formulaci uvedením, že nabídkovou cenu je možné překročit za podmínky, že:*

- *dojde k odchylce od předpokládaného průběhu čerpání a splácení jistiny úvěru,*
- *dojde ke změně úrokové sazby příslušného PRIBORu,*
- *dojde ke změně právních předpisů (např. změna sazby DPH).*

**Odpověď zadavatele k dotazu č. 8**

Doplňujeme bod 10 "Výzvy zadavatele" takto:

Nabídkovou cenu je možné překročit za podmínky, že:

- *dojde k odchylce od předpokládaného průběhu čerpání a splácení jistiny úvěru,*
- *dojde ke změně úrokové sazby příslušného prboru,*
- *dojde ke změně právních předpisů (např. změna sazby DPH).*

Příloha: Harmonogram

prof. Ing. Karel Pospíšil, Ph.D., MBA  
ředitel instituce