

KALOCSA VÁROS POLGÁRMESTERÉTŐL

ELŐTERJESZTÉS

**Kalocsa Város Önkormányzata Képviselő-testülete
2014. december 11-i ülésére.**

Tárgy: *Döntés az Önkormányzat és intézményei 2015. évi számlavezetési, valamint 100 millió Ft összegű folyószámlahitel biztosítása banki szolgáltatásokra irányuló versenyeztetési eljárás eredményében, e szolgáltatási tárgyakban a 2015. évi banki szolgáltató kiválasztásában, valamint a 100 millió Ft összegű folyószámla hitelkeret szerződés megkötéséről*

A Kalocsai Közös Önkormányzati Hivatal Közgazdasági osztály, tekintettel a beszerzés becsült értékére és Kalocsa Város Önkormányzata (a továbbiakban: Önkormányzat) jelenleg hatályos Beszerzési szabályzatára 2014. november 12-ei keltezéssel, 4192-6/2014 iktatószámom egyszerű, azaz nem közbeszerzési ajánlattételi felhívást írt ki 3 pénzüintézet részére az alábbiakban megadott banki szolgáltatások, mint beszerzési tárgyakban:

1.) Számlavezetés, pénzforgalmi szolgáltatás az Önkormányzat és intézményei vonatkozásában 2015. évben:

6 költségvetési szerv (Önkormányzat és 5 intézménye)

Vezetendő bankszámlák száma várhatóan: 70 db

Konszolidált (Önkormányzat és intézményei együttesen) költségvetési főösszeg (bevétel és kiadások mindösszesen, azonos összegben) a 2014. évi költségvetési rendelet jelenleg hatályos állapotában: 6 862 532 ezer Ft.

2.) 100.000.000.- Ft összegű naptári éven belül lejáró futamidejű folyószámla hitelkeret biztosítása 2015. évben az alábbi feltételekkel, paraméterekkel:

Szerződés típusa	Folyószámla hitelkeret szerződés
Hitel pénzneme	Magyar forint (HUF)
Igényelt hitelkeret összege	100 000 000.- HUF
Rendelkezésre tartási időtartam	2015.01.01 - 2015.12.31
Kamatfizetés gyakorisága	Negyedévente, tárgynegyedévet követő hó 10. napjáig
A fel nem használt hitelkerethez kapcsolódó díjfizetés gyakorisága	Negyedévente, tárgynegyedévet követő hó 10. napjáig, a rendelkezésre tartási időszakra

A hitel - esetlegesen igényelt - fedezete	Kalocsa Város Önkormányzatának tulajdonát képező, a hatályos törvényi szabályozás értelmében az ún. üzleti vagyoni kategóriába tartozó, jelzálog-, igény-, teher- és permentes ingatlanok, legfeljebb a hitelkeret összegének kétszerese mértékében
---	---

Bírálati szempontokként, eljárásrendként, benyújtandó dokumentumokként az alábbiak kerültek meghatározásra az ajánlattételi felhívásban:

1.) Bírálati szempontok:

Az ajánlatok értékelésekor Ajánlatkérő *az összességében legelőnyösebb ajánlatot* jelöli meg bírálati szempontként, az ajánlatok és a már meglévő szerződéses viszonyok, feltételek komplex értékelésével, különös tekintettel az alábbiakra:

- számlavezetési fajlagos egységarak, díjak értékelése (a számlavezetéshez kapcsolódó valamennyi díjtípus fajlagos díjmértékének megadása szükséges)
- folyószámlahitelhez kapcsolódó kamat és egyéb díjak mértékének értékelése
- benyújtott szerződéstervezetekben foglalt egyéb feltételek értékelése
- már meglévő hitelszerződéseinkben foglalt, jelen ajánlattételi felhívás szerinti beszerzéseket érintő feltételek, körülmények áttekintése, elemzése, értékelése

Amennyiben valamely ajánlattevő az ajánlatában a kamat mértékét a BUBOR-hoz, vagy bármely más, hasonló jellegű irányadó kamatláb függvényeként határozza meg, akkor ajánlati kamatláb a szóban forgó mutatók, irányadó kamatlábak ajánlattételi határidő (2014.11.28.) lejártakor érvényes mértékük szerint kerülnek figyelembe vételre.

2.) Eljárásrend, benyújtandó dokumentumok:

- Az ajánlatban Ajánlatkérő kéri becsatolni a számlavezetési, hitelezési tevékenységre vonatkozó hatósági engedély egyszerű másolatát.
- Az ajánlatban Ajánlatkérő kéri becsatolni Ajánlattevő nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy nem áll csődeljárás, felszámolási vagy végelszámolási eljárás alatt, valamint arról, hogy nem rendelkezik köztartozással.
- Az ajánlatban Ajánlatkérő kéri becsatolni Ajánlattevő szerződéstervezeteit (számlavezetés, folyószámlahitel biztosítása szerződéstervezetek, minták).
- Ajánlatkérő fenntartja a jogot, hogy külön indoklás nélkül is eredménytelennek nyilvánítsa jelen ajánlatkérési eljárást a beérkezett ajánlatok alapján.
- Ajánlatkérő fenntartja a jogot, hogy minden Ajánlattevőt vagy egyes Ajánlattevőket a benyújtott ajánlatuk alapján tárgyalásra hívjon fel, vagy írásbeli

pótlólagos információt, hiánypótlást kérjen a beérkezett ajánlatokkal kapcsolatos további információk igények kielégítése végett.

- Az ajánlat elkészítésével, benyújtásával kapcsolatos valamennyi költség Ajánlattevőt terheli.
- Szerződéskötés tervezett időpontja: 2014. december 16.
- Ajánlatkérő részéről a **kapcsolattartó: Molnár Gábor közgazdasági osztályvezető (távolléte, akadályoztatása esetén: Kovács Diána pénzügyi csoportvezető)**, Kalocsai Közös Önkormányzati Hivatal, penzugy@kalocsa.hu elektronikus levelezési címen
- Kérjük, hogy ajánlatát elektronikus úton (e-mail) legkésőbb **2014. november 28. (péntek) 12:00 óráig** juttassa el a penzugy@kalocsa.hu e-mail címre, majd ezt követő legfeljebb 3 munkanapon belül postai úton vagy személyesen is, Molnár Gábor névre címezve (Kalocsai Közös Önkormányzati Hivatal, 6300 Kalocsa, Szent István Király út 35.). Amennyiben ajánlata a fenti határidőig nem érkezik meg, úgy azt nem tudjuk elfogadni.

Az ajánlatok beérkezése nyomán megállapíthatóak a következők:

- Mindhárom ajánlattevő tett ajánlatot.
- Mindhárom ajánlattevő ajánlata érvénytelen legalább az alábbiak miatt:

Az OTP Bank Nyrt. nem teljesítette az ajánlattételi felhívás azon előírását, miszerint az ajánlati dokumentációt elektronikus úton legkésőbb 2014. november 28. (péntek) megküldeni szükséges a penzugy@kalocsa.hu e-mail címre, valamint szerződéstervezetek nem kerültek csatolásra, csupán egy ún. indikatív ajánlat.

Az Erste Bank Nyrt. nem teljesítette az ajánlattételi felhívás azon előírását, miszerint az ajánlati dokumentációt elektronikus úton legkésőbb 2014. november 28. (péntek) megküldeni szükséges a penzugy@kalocsa.hu e-mail címre, szerződéstervezetekkel felszerelve, a számlavezetési, hitelezési tevékenységre vonatkozó hatósági engedély egyszerű másolata nem került csatolásra, az Ajánlattevő arra vonatkozó nyilatkozata, hogy nem áll csődeljárás, felszámolási vagy végelszámolási eljárás alatt, valamint arról, hogy nem rendelkezik köztartozással, szintén nem került benyújtásra.

A K&H Bank Nyrt. nem teljesítette az ajánlattételi felhívás azon előírását, miszerint az ajánlati dokumentációt elektronikus úton legkésőbb 2014. november 28. (péntek) megküldeni szükséges a penzugy@kalocsa.hu e-mail címre.

Az Önkormányzat és intézményei jelenleg hatályos számlavezetési és egyéb pénzforgalmi szolgáltatási szerződése határozatlan időre szólnak, 30 nap felmondási idővel, azonban a számlavezetési és egyéb pénzforgalmi, illetve folyószámlahitel biztosítása banki szolgáltatások csak együttesen, ugyanazon pénzügyintézettől szerezhetőek be és a jelenleg hatályos folyószámla hitelkeret-szerződés 2014. december 20-án lejár.

A Közgazdasági osztály az előbbiekből következően javasolja, hogy a fenti versenyeztetés szerinti beszerzési tárgyak vonatkozásában a jelenlegi pénzügyi szolgáltató, az OTP Bank Nyrt. maradjon, illetve kerüljön szerződéses jogviszonyban, illetve jogviszonyba az Önkormányzattal és intézményeivel úgy, hogy a fenti szolgáltatások terén ismételt versenyeztetésre kerüljön sor legkésőbb 2015. szeptember 30-ig.

A folyószámlahitel és járulékai visszafizetési forrását az állami feladatalapú finanszírozás és támogatások, az átengedett központi adókból származó bevételek, valamint a 353/2011. (XII.31.) Kormányrendelet szerinti saját bevételei biztosítják.

Tekintettel az előbbieken hivatkozott ún. saját bevételek rendkívül egyenlőtlen időbeli alakulására, az évközi, átmeneti likviditási egyensúlyzavart feloldó folyószámla hitelkeret megadott összegben való fenntartása 2015. évben is elengedhetetlen az Önkormányzat és intézményei működőképességének fenntartásához.

Az előterjesztés tárgyát képező folyószámla hitelkeret szerződésből származó kamat- és egyéb, a pénzügyi szolgáltatás ellenértékeként számítandó fizetési kötelezettség nem éri el a közbeszerzési értékhatárokat.

Határozati javaslat

Kalocsa Város Önkormányzatának Képviselő-testülete egyetért az alábbi határozati javaslatokkal:

- 1.) Kalocsa Város Önkormányzata az Önkormányzat és intézményei bankszámláihoz kapcsolódó számlavezetési és egyéb pénzforgalmi szolgáltatások vonatkozásában e feladatokat, szolgáltatásokat jelenleg ellátó OTP Bank Nyrt.-vel fenn kívánja tartani a tárgybeli szerződéses viszonyt 2015. évben úgy, hogy tárgybeli szolgáltatások terén ismételt versenyeztetésére kerül sor legkésőbb 2015. szeptember 30-ig.

Határidő: azonnal

Felelős: Dr. Bálint József polgármester

- 2.) Kalocsa Város Önkormányzata a 100 000 000.- Ft összegű likvid hitelkeret biztosítási banki szolgáltatás tárgyban e feladatot, szolgáltatást jelenleg is ellátó OTP Bank Nyrt.-vel kíván szerződést kötni 2015. évre vonatkozóan úgy, hogy tárgybeli szolgáltatás terén ismételt versenyeztetésére kerül sor legkésőbb 2015. szeptember 30-ig.

Határidő: azonnal

Felelős: Dr. Bálint József polgármester

- 3.) Kalocsa Város Önkormányzata az OTP Bank Nyrt.-vel 2015. január 02-től 2015. december 21-ig rendelkezésre tartott, 100 000 000.- Ft keretösszegű folyószámla hitelkeret szerződést köt, vállalva az ahhoz kapcsolódó adósságszolgálat (tőke, kamat és egyéb járulékos kiadások) hitelkeret szerződésben foglaltak szerinti maradéktalan visszafizetését.

Határidő: azonnal

Felelős: Dr. Bálint József polgármester

- 4.) Kalocsa Város Önkormányzata vállalja, hogy a hitel és járulékaival kapcsolatos kiadási előirányzatokat a hitel futamideje alatti, azaz a 2015. évi költségvetési rendeletébe betervezi.

Határidő: azonnal

Felelős: Dr. Bálint József polgármester

- 5.) Az Önkormányzat a hitel és járulékaik biztosítékául felajánlja a Kalocsa belterület 1479/17 hrsz., Kalocsa belterület 1479/18 hrsz., Harkány belterület 919 hrsz., Zamárdi belterület 319 hrsz., Dunapataj belterület 4078 hrsz., Dunapataj belterület 4058 hrsz., Kalocsa belterület 1479/13 hrsz.-ú törzsvagyron részét nem képező forgalomképes és a 1996. évi XXV. törvény alapján adósságrendezési eljárásba vonható ingatlanokat, melyekre 600.000.000 Ft összeg erejéig keretbiztosítéki jelzálogszerződés kötődött 1-2-10-3201-1025-8/3. szerződésszámon, 2011. július 08-án.

Határidő: azonnal

Felelős: Dr. Bálint József polgármester

- 6.) A Képviselő-testület vállalja, hogy a hitel futamideje alatt az ingatlanokat nem minősíti korlátozottan forgalomképesre vagy forgalomképtelenné.

Határidő: azonnal

Felelős: Dr. Bálint József polgármester

- 7.) Kalocsa Város Önkormányzata a folyószámlahitel és járulékaik fedezetéül az OTP Bank Nyrt.-nek felajánlja a helyi önkormányzat általános működésének és ágazati feladatainak támogatását, továbbá az átengedett gépjárműadóból és a helyi adókból származó bevételeit, mely bevételek összegét az OTP Bank Nyrt. a hitel igénybevételeiből származó tartozás törlesztésére fordíthatja. Az átengedett gépjárműadó és helyi adó bevételekre 500 000 000.- Ft összegű tartós finanszírozási jogviszonyt biztosító zálogszerződés kötődött 1-2-14-3201-0235-0/1. szerződésszámon, 2014. június 27-én, a polgármester felhatalmazásra került, hogy a zálogjogot a vonatkozó nyilvántartásba bejegyeztesse.

Határidő: azonnal

Felelős: Dr. Bálint József polgármester

- 8.) A Képviselő-testület hozzájárul, hogy amennyiben a hitel futamideje alatt az Önkormányzat Fizetési Számláján a szerződés alapján esedékessé váló fizetési kötelezettségeinek teljesítéséhez nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet, úgy annak biztosítása érdekében az Önkormányzat központi támogatások elkülönítésére szolgáló alszámlájáról, illetve a helyi adók és a gépjárműadó fogadására szolgáló számláiról a szükséges összeget a Bank a Fizetési Számlára haladéktalanul átvezesse.

Határidő: azonnal

Felelős: Dr. Bálint József polgármester

- 9.) A Képviselő-testület az OTP Bank Nyrt. részére a más pénzügyi intézménynél vagy a Magyar Államkincstárnál vezetett, vagy a későbbiekben megnyitásra kerülő valamennyi fizetési- és alszámlájára, ahol ezt jogszabály nem zárja ki, felhatalmazáson alapuló beszédési megbízást biztosít a banki követelések teljesítése érdekében.

Határidő: azonnal

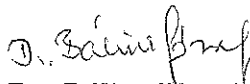
Felelős: Dr. Bálint József polgármester

- 10.) A Polgármester felhatalmazásra kerül a szerződések és a felhatalmazó levelek aláírására.

Határidő: azonnal

Felelős: Dr. Bálint József polgármester

Kalocsa, 2014. december 05.


(Dr. Bálint József)
polgármester

Az előterjesztést készítette:
Az előterjesztést ellenőrizte:

Molnár Gábor közigazdasági osztályvezető
Dr. Kiss Csaba jegyző