

KALOCSA VÁROS ÖNKORMÁNYZATA

6300 Kalocsa, Szent István király út 35.

Tel.: 78/461-166

Fax: 78/461-386

E-mail: info@kalocsa.hu

<Címzés>

Tárgy: ajánlatételi felhívás 2016. évi számlavezetésre és
200 millió Ft összegű folyószámla hitelkeret biz-
tosítására

Témafelelős: Molnár Gábor közgazdasági osztályvezető

Iktatószám: 3049/2015/H

AJÁNLATTÉTELI FELHÍVÁS

Tisztelt Cím!

Kalocsa Város Önkormányzata (a továbbiakban: Önkormányzat) a 2016. évre vonatkozó számlavezetési, valamint 200 000 000 Ft összegű folyószámla hitelkeret biztosítása pénzügyi szolgáltatások vonatkozásában ajánlattételre hívja fel a következő feltételek, illetve ajánlatéte-
li tartalmi elemek mentén.

1.) Ajánlattételi felhívás tárgya

**1.1. Számlavezetés, pénzforgalmi szolgáltatás az Önkormányzat és intézményei vonat-
kozásában 2016. évben:**

6 költségvetési szerv (Önkormányzat és 5 intézménye)

Vezetendő bankszámlák száma várhatóan: 65 db

Konszolidált (Önkormányzat és intézményei együttesen) költségvetési főösszeg (bevételek és kiadások mindösszesen, azonos összegben) a 2015. évi költségvetési rendelet jelenleg hatályos állapotában: 5 684 701 ezer Ft.

Kalocsa közigazgatásai területén belül található, Ajánlattevő által fenntartott bankfiók megléte elengedhetetlen.

1.2. 200.000.000.- Ft összegű naptári éven belül lejáró futamidejű folyószámla hitelkeret biztosítása 2016. évben az alábbi feltételekkel, paraméterekkel:

Szerződés típusa	Folyószámla hitelkeret szerződés
Hitel pénzneme	Magyar forint (HUF)
Igényelt hitelkeret összege	200 000 000.- HUF
Rendelkezésre tartási időtartam	2016.01.04 - 2016.12.31
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 vagyontárgy kategóriába tartozó, jelzálog-, igény-, teher- és permentes ingatlanok, legfeljebb a hitelkeret összegének kétszerese mértékében

2.) Benyújtandó dokumentumok, bírálati szempontok, eljárásrend

2.1. Benyújtandó dokumentumok:

- 2.1.1. Az ajánlatban Ajánlatkérő kéri becsatolni a számlavezetési, hitelezési tevékenységre vonatkozó hatósági engedély egyszerű másolatát.
- 2.1.2. Az ajánlatban Ajánlatkérő kéri becsatolni Ajánlattevő nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy nem áll csődeljárás, felszámolási vagy végelszámolási eljárás alatt, valamint arról, hogy nem rendelkezik köztartozással.
- 2.1.3. Az ajánlatban Ajánlatkérő kéri becsatolni **Ajánlattevő cégszerűen aláírt** arra vonatkozó nyilatkozatát, hogy jelen ajánlattételi felhívás 1.1. és 1.2. pontjaiban megadott valamennyi paraméter és tartalmi elem (Ajánlattételi felhívás tárgya) elfogadásával teszi meg ajánlatát és a nyilatkozatát az ajánlattételi határidőt követő 60 napig fenntartja. **E nyilatkozat hiányában az ajánlat érvénytelen.**
- 2.1.4. Az ajánlatban Ajánlatkérő kéri megadni a számlavezetéssel, illetve egyéb pénzforgalmi szolgáltatással kapcsolatos **valamennyi díjtétel fajlagos egységárát, valamint az áthárított adók, egyéb közterhek fajlagos mértékét, mint bírálat tárgyát képező ajánlati adatokat.** **Az adatok hiányában az ajánlat érvénytelen.**

- 2.1.5. Az ajánlatban Ajánlatkérő kéri megadni a folyószámlahittel kapcsolatos, a felhasznált keretösszeg után számított éves kamat mértékét (%/év), a fel nem használt keretösszeg után számított rendelkezésre tartási díjat (%/év), valamint bármilyen egyéb megnevezésű, a folyószámlahittel kapcsolatosan felszámított díjat, költséget. **Az adatok hiányában az ajánlat érvénytelen.**
- 2.1.6. Az ajánlatban Ajánlatkérő kéri becsatolni Ajánlattevő szerződéstervezeteit (számlavezetés, folyószámlahitel biztosítása szerződéstervezetek, minták). **Szerződéstervezetek hiányában az ajánlat nem érvénytelen, de szerződéstervezet csatolása és az abban foglaltaknak az ajánlattételi határidőt követő legalább 60 napig történő fenntartása az ajánlatok bírálatakor előnyként értékelt.**

2.2. Bírálati szempontok:

- 2.2.1. 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 és az áthárított adó fajlagos összegének megadása szükséges az ajánlatban.)
 - folyószámlahitelhez kapcsolódó kamat és egyéb díjak mértékének értékelése
 - benyújtott szerződéstervezetekben foglalt egyéb feltételek értékelése (szerződéstervezet csatolása előnyként értékelt)
 - már meglévő hitelszerződéseinkben foglalt, jelen ajánlattételi felhívás szerinti beszerzéseket érintő feltételek, körülmények áttekintése, elemzése, értékelése, költség-haszon elemzés alapján.
- 2.2.2. 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 (2015.09.30.)** lejártakor érvényes mértékük szerint kerülnek figyelembe vételre.

2.3. Eljárásrend:

- 2.3.1. Az ajánlatokat **2015. szeptember 30. 16 óráig (ajánlattételi határidő lejártá)** szükséges benyújtani a **penzugy@kalocsa.hu** e-mail címre, valamint postai úton is, Kalocsai Polgármesteri Hivatal, 6300 Kalocsa, Szent István Király út 35., Molnár Gábor közgazdasági osztályvezető részre. **Amennyiben ajánlata a fenti határidőig nem érkezik meg, úgy azt nem tudjuk elfogadni.**
- 2.3.2. Ajánlatkérő fenntartja a jogot, hogy külön indoklás nélkül is eredménytelennek nyilvánítsa jelen ajánlatkérési eljárást a beérkezett ajánlatok alapján.

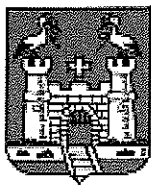
- 2.3.3. Ajánlatkérő fenntartja a jogot, hogy minden Ajánlattevőt vagy egyes Ajánlattevőket a benyújtott ajánlatuk alapján tárgyalásra hívjon fel, vagy írásbeli pótlólagos információt, hiánypótlást kérjen a beérkezett ajánlatokkal kapcsolatos további információs igények kielégítése végett. **Ezek nyomán jelen ajánlattételi felhívás 1.1. és 1.2. pontjai szerinti tartalmi elemek (Ajánlattételi felhívás tárgya) módosulhatnak, amennyiben a módosítások az Önkormányzat számára elfogadható, illetve az eredeti tartalmi elemekhez képest kedvezőbb szerződéses feltételeket teremtenek.**
- 2.3.4. Az ajánlat elkészítésével, benyújtásával kapcsolatos valamennyi költség Ajánlattevőt terheli.
- 2.3.5. Ajánlatkérő valamennyi Ajánlattevőt elektronikus úton, győztes Ajánlattevőt elektronikus és postai úton egyaránt értesíti az eljárás eredményéről legkésőbb 2015. október 31-ig.
- 2.3.6. Szerződéskötés tervezett időpontja: 2015. november 15.
- 2.3.7. Ajánlatkérő részéről a kapcsolattartó: **Molnár Gábor közgazdasági osztályvezető (távolléte, akadályoztatása esetén: Kovács Diána pénzügyi csoportvezető), Kalocsai Polgármesteri Hivatal Közgazdasági osztály, penzugy@kalocsa.hu elektronikus levelezési címen.**

Ajánlatát előre is köszönjük!

Kalocsa, 2015. augusztus 26.

Tisztelettel:

Dr. Bálint József Miklós
polgármester



KALOCSA VÁROS ÖNKORMÁNYZATA

6300 Kalocsa, Szent István király út 35.

Tel.: 78/461-166 Fax: 78/461-386 E-mail: info@kalocsa.hu

<CÍMZÉS>

Tárgy: 3049/2015/H ajánlatételi felhívásra beérkezett
ajánlatok nyomán **pótlólagos ajánlati adatkérés**

Témafelelős: Molnár Gábor közgazdasági osztályvezető

Iktatószám: 3049-16//2015/H

Tisztelt Cím!

Köszönettel vettük a 3049/2015/H iktatószámú ajánlatunkra beérkezett ajánlati dokumentációjukat.

Az ajánlatételi felhívásra benyújtott banki ajánlati dokumentációk feldolgozása, értékelése megkezdődött, melynek során arra a következtetésre jutottunk, hogy az ajánlattevők számlavezetéssel kapcsolatos ajánlati adatai összehasonlíthatatlanok, azok összevetésével nem állapítható meg, hogy a számlavezetéssel kapcsolatosan mely ajánlattevő tette a legjobb ajánlatot.

Tekintettel arra, hogy a számlavezetés és a folyószámlahitel nyújtás szervesen összekapcsolódik, minden ajánlattevő kizárólag e két banki szolgáltatás együttes szolgáltatására vállalkozik, az egyes ajánlatok összesített becült éves értékének megállapításához – a folyószámlahitel ajánlati adatai alapján becült éves díjak mellett – a számlavezetéssel kapcsolatos becült éves díjak megállapítása is szükséges az ajánlatok kiértékeléséhez, a győztes ajánlattevő személyének felelős megállapításához.

2015. szeptember 30-án sikerült megszereznünk jelenlegi számlavezető bankunktól 2015. I. félévi számlavezetési díj alapját képező olyan jellegű tranzakciós statisztikát, melyből megállapítható, hogy 2015. I. félévben mely típusú tranzakcióból hány tétel, összesen mekkora értékösszegben realizálódott az Önkormányzat és intézményei valamennyi bankszámlája esetében.

Ennek összesítését az alábbi táblázat mutatja be:

Kalocsa Város Önkormányzata és intézményei 2015. I. félévi összesített bankszámla forgalmi statisztikája			
Tranzakció megnevezése	Tételszám (db)	Tranzakciós érték (Ft)	Átlag (Ft/db)
Csoportos beszedés bankon belül	3	-4 247	-1 416
Csoportos beszedés bankon kívül	18	-251 963 629	-13 997 979
Egyéb jóváírás bankon belül	163	3 717 271	22 805
Egyéb jóváírás bankon kívül	3 008	916 754 599	304 772
Egyéb terhelés bankon belül	1	-5 400	-5 400
Egyéb terhelés bankon kívül	3 811	-10 018 474	-2 629
Eseti átutalás bankon belül	809	-233 366 347	-288 463
Eseti átutalás bankon kívül	5 943	-880 009 073	-148 075
Készpénz befizetés bankon belül	420	98 392 251	234 267
Készpénz befizetés bankon kívül	3	8 689 930	2 896 643
Készpénz felvétel bankon belül	0	0	0
Készpénz felvétel bankon kívül	92	-58 563 870	-636 564
OCR jóváírás bankon belül	561	69 823 803	124 463
OCR jóváírás bankon kívül	79	1 541 556	19 513
OCR befizetés bankon belül	0	0	0
OCR befizetés bankon kívül	2	-34 220	-17 110
Saját számlák közötti átvezetés (jóváírás)	360	1 160 501 621	3 223 616
Saját számlák közötti átvezetés (terhelés)	360	-1 160 501 621	-3 223 616
Átutalás fogadása	1 004	240 501 420	239 543
Kártyás vásárlás	21	-290 975	-13 856
Összesen	16 658	-94 835 405	-5 693

Ez alapján kérem, hogy az alábbi Nyilatkozat megfelelő adatokkal történő feltöltésével és cégszerű aláírásával adják meg azt az összesített éves, valamennyi jogcímen felszámított díjat, áthárított adót magában foglaló számlavezetési díj összeget, melynél magasabbat az Önök bankja biztosan nem számítana fel, 2016. évre azonos körülményeket feltételezve.

„Nyilatkozat

Alulírott, nyilatkozom, hogy Kalocsa Város Önkormányzata által 3049-16/2015/H iktatószámon megküldött dokumentumban megadott információk és adatok tudatában, azokat alapul véve, 2016. évre vonatkozó változatlanságukat feltételezve az általam képviselt bank által 2016. évben valamennyi jogcímen felszámított számlavezetési díj, költség és áthárított adó éves összesített értéke nem haladná meg aFt összeget, amennyiben az

ezzel kapcsolatos ajánlattételi felhívás nyertese lennék. Ajánlati dokumentációm egyéb tartalmi elemeit azok változatlanságával, az ajánlati dokumentációmban megadott határidőig fenntartom.

<Dátum>

<Cégszerű aláírás>”

A számlavezetési ajánlatok összehasonlíthatósága végett tehát tulajdonképpen egy felfelé becsült számlavezetési átalány díj ajánlati adatot várunk kiegészítő ajánlati adatként az ajánlatot benyújtott valamennyi banktól, azok egyidejű, azonos tartalommal, feltételekkel történő írásbeli megkeresésével.

Kérjük, hogy a fentiekben részletezett kiegészítő ajánlati adatát (Nyilatkozat) legkésőbb **2015. október 15. 16 óráig** a **penzugy@kalocsa.hu** e-mail címre, valamint postai úton is, **Kalocsai Polgármesteri Hivatal, 6300 Kalocsa, Szent István Király út 35., Molnár Gábor közgazdasági osztályvezető** részre nyújtsa be. Amennyiben a kiegészítő ajánlati adat a fenti határidőig nem érkezik meg, úgy azt nem tudjuk elfogadni és az ajánlat érvénytelen.

Ajánlatát előre is köszönjük!

Kalocsa, 2015. október 01.

Tisztelettel:

Dr. Bálint József Miklós
polgármester

2016. évi számlavezetésre és 200 millió Ft összegű folyósáma hitelkeret biztosítására beérkezett ajánlatok összesítő értékelése

A. Folyószámlahitelrel kapcsolatos kamat és egyéb díjak lehívott állagosaival, kalkulált adatok: számlájához felhasználható, kalkulált adatok:	2015. évi adatok	2015. évi	2015. évi 190 banki nap nyitól, illetve záró egyenlegének átlagáértékű kalkulált értéke
	adatok alapján becsült lehívott állagosaival (Ft)	adatok alapján becsült lehívott állagosaival (Ft)	
	35 128 189	164 871 871	

Megnevezés	OTP Bank Nyrt.		Erste Bank Zrt.		K&H Bank Zrt.		MKB Bank Zrt.		Takarékbank Zrt.	
	Ajánlati adat	Kalkulált éves díj (Ft)	Ajánlati adat	Kalkulált éves díj (Ft)	Ajánlati adat	Kalkulált éves díj (Ft)	Ajánlati adat	Kalkulált éves díj (Ft)	Ajánlati adat	Kalkulált éves díj (Ft)
Kamat	1 havi BUBOR + 1,9 %/év a lehívott hitelösszeg alapján	1 141 666	3 havi BUBOR + 0,7 %/év a lehívott hitelösszeg alapján	720 126	0 havi BUBOR + 0,7 %/év a lehívott hitelösszeg alapján	968 025	3 havi BUBOR + 1,5 %/év a lehívott hitelösszeg alapján	1 001 153	1 havi BUBOR + 0,65 %/év a lehívott hitelösszeg alapján	702 564
Készletl költség	Évi 0 % a lehívott hitelösszeg alapján	0	---	0	---	0	---	0	---	0
Rendelkezésre tartási díj/utalék	Évi 0,1 % a lehívott nem hívott hitelösszeg alapján	164 872	Évi 0,3 % a lehívott nem hívott hitelösszeg alapján	494 615	---	0	Évi 0,5 % a lehívott nem hívott hitelösszeg alapján	824 359	Évi 0,45 % a lehívott nem hívott hitelösszeg alapján	741 823
Szerződésfelvételi díj	---	0	---	0	---	0	A hitelkeret 0,1 %-a	200 000	---	0
1. Folyószámlahitel kamat és egyéb díjak Összesen	---	1 306 538	---	1 214 743	---	968 025	---	2 025 512	---	1 444 387

2.) Számlavezetéssel, egyéb pénzforgalmi szolgáltatással kapcsolatos valamennyi díj, költség, ártárfiók adó, felfelé bocsútt átalány jellegű összege 3049-16/2015/H Iktatószám: 2015.10.01-ei kezeltéssel valamennyi ajánlattevő részére azonos időpontban megküldött pótlólagos ajánlattételi adatkérdés nyomán, cégyszerden aláírt banki nyilatkozatok szerint	10 200 000	10 200 000	7 650 000	7 650 000	12 756 110	12 756 110	12 600 000	12 600 000	10 483 785	10 483 785
3.) MINDÖSSZESEN (3.) = 1.) + 2.)	11 506 538	8 864 743	13 722 135	14 625 512	11 928 272					