

## Nagyatád Város Polgármesterétől

Ügyiratszám: ÖNK/8-11/2011

### ELŐTERJESZTÉS

Nagyatád Város Önkormányzata Képviselő-testületének 2011. június 23-i soron kívüli ülésére

#### Nagyatád Város Önkormányzata és intézményei bankszámlavezetésére irányuló közbeszerzési eljárás lezárásáról

#### Tisztelt Képviselő-testület!

A Képviselő-testület a 109/2011. (V. 24.) számú határozatával elindította a Nagyatád Város Önkormányzata és intézményei részére bankszámlavezetés és folyószámla-hitelkeret biztosítása tárgyú, közösségi értékhatárt meghaladó, gyorsított tárgyalásos közbeszerzési eljárást, melynek célja a legkedvezőbb ajánlatot tevő pénzüintézzel határozatlan idejű szerződés megkötése bankszámlavezetésre és 400 millió Ft-os folyószámla hitelkeret biztosítására az Önkormányzat és intézményei számára.

A részvételi határidő (2011. június 6. 09.00 óra) lejártakor az alábbi két pénzüintézet nyújtotta be jelentkezését:

A) *Erste Bank Hungary Zrt. (1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.)*

B) *K&H Bank Zrt. (1051 Budapest, Vigadó tér 1.):*

A részvételi szakaszban mindkét jelentkezés érvényes volt, így a pénzüintézeteket felhívtuk ajánlattételre. Az ajánlattételi határidő lejártáig (2011. június 17. 10.00 óra) az *Erste Bank Hungary Zrt.* nyújtotta be ajánlatát, az alábbi tartalommal:

- éves átalánydíj: 8.000.000.- Ft
- a folyószámla hitelkamata 1 havi BUBOR-hoz viszonyítva: 4,9 % / év (1 havi BUBOR + 4,9 % / év)
- folyósítási jutalék mértéke: 0,5 % / év
- rendelkezésre tartási jutalék mértéke: 3 % / év
- hitelbírálati díj: 400.000.- Ft
- a látra szóló kamat mértéke a mindenkori MNB alapkamathoz viszonyítva: -4 % / év (mindenkori MNB alapkamat - 4 % /év)

2011. június 22-én 9.00 órától kezdődően az ajánlattevővel szóbeli, egyfordulós tárgyalásra került sor. A bank az ajánlatában szereplő, bírálati szempont szerinti értékelésre kerülő tartalmi elemek közül az alábbiakat módosította:

	<i>Tárgyalás előtt</i>	<i>Tárgyalás után</i>
1.) Éves átalánydíj (Ft)	8.000.000.- Ft	4.000.000.- Ft
2.) A folyószámla hitelkamata 1 havi BUBOR-hoz viszonyítva (%)	4,9 %	2 %
3.) Folyósítási jutalék mértéke (%)	0,5 %	0 %
4.) Rendelkezésre tartási jutalék mértéke (%)	3 %	1 %

A jelenleg számlavezető K&H Bank Zrt.-nél a 2010. évi banki költség 4.800.000.- Ft volt, a folyószámla hitelkamata 1 havi BUBOR + 2 % / év. Folyósítási jutalékot, rendelkezésre tartási jutalékot és hitelbírálati díjat nem számolnak fel, míg a látra szóló kamat mértéke 1,26 % (napi BUBOR-4%). Ezen kondíciók évekkorábban, jóval a gazdasági válság előtt kerültek kialakításra, azóta azonban jelentősen megváltoztak a gazdasági körülmények és az önkormányzatok helyzete.

Az Erste Bankkal pontosításra kerültek továbbá a szerződéstervezet egyes szakaszai.

Az Erste Bank Hungary Zrt. ajánlata – a hiánypótlást követően – érvényesnek tekinthető.

A bírálati szempont az összességében legelőnyösebb ajánlat kiválasztása volt (Kbt. 57. § (2) bek. b) pontja alapján), a lineáris arányosítás módszerével. Az érvényes ajánlatot tevő pénzügyi pontszámok az alábbi módon alakulnak:

Részszerzőpontok	Adat	Pontszám	Súlyszám	Szorzat
1.) Éves átalánydíj (Ft)	4.000.000.- Ft	10	10	100
2.) A folyószámla hitelkamata 1 havi BUBOR-hoz viszonyítva (%)	2 % / év (1 havi BUBOR + 2 % / év)	10	9	90
3.) Folyósítási jutalék mértéke (%)	0 %	10	7	70
4.) Rendelkezésre tartási jutalék mértéke (%)	1 % / év	10	6	60
5.) Hitelbírálati díj (Ft)	400.000.- Ft	10	5	50
6.) A látra szóló kamat mértéke a mindenkori MNB alapkamathoz viszonyítva (%)	-4 % / év (mindenkori MNB alapkamat - 4 % /év)	10	4	40
<b>Összpontszám</b>				<b>410</b>

A helyi Közbeszerzési Szabályzat V. 2.2.a) pontja értelmében a beszerzési engedélyokirattal indult eljárások esetén a Képviselő-testület hozza meg az eljárást lezáró határozatot. A Bírálatbizottság a Szabályzat III. fejezetének 1.3.f.) pontja alapján köteles döntési javaslatot és írásbeli szakvéleményt készíteni a Képviselő-testület részére az eljárást vagy eljárási szakaszt lezáró határozat meghozatalához. A Bizottság e feladatának eleget tett, és a közbeszerzési eljárás nyertesének az Erste Bank Hungary Zrt.-t javasolta.

A Kbt. alapján lehetőség van a nyertes ajánlattevő szerződéskötéstől való visszalépése esetén a következő legkedvezőbb ajánlatot tevőnek minősített szervezettel történő szerződéskötésre. Mivel egy érvényes ajánlat érkezett, második helyezett megnevezésére nincs lehetőség.

Fentiekre tekintettel kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy nyilvánítsa eredményessé a Nagyatád Város Önkormányzata és intézményei részére bankszámlavezetés és folyószámla-hitelkeret biztosítása tárgyú közbeszerzési eljárást, és hirdesse ki nyertesnek az Erste Bank Hungary Zrt.-t.

A közbeszerzési dokumentáció megtekinthető Dr. Druzsina Mónika irodavezetőnél. (Polgármesteri Hivatal, I. em., 111-es iroda).

**Határozati javaslat:**

1.) Nagyatád Város Önkormányzatának Képviselő-testülete egyetért azzal, hogy az önkormányzat és intézményei részére új, határozatlan idejű bankszámlavezetési szerződés, ezzel együtt az önkormányzat közszolgálati és államigazgatási feladatai folyamatos működtetésének biztosítása céljából, folyószámlahitel biztosítására 400 mFt hitelkerettel folyószámla-hitelkeret szerződés kerüljön megkötésre.

2.) A Képviselő-testülete az 1.) pontban megfogalmazottak érdekében lefolytatott közbeszerzési eljárást eredményesnek nyilvánítja, és nyertesnek az Erste Bank Hungary Zrt.-t (1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.) hirdeti ki, az alábbi indokok alapján:

A részvételi határidő lejártát követően az alábbi két pénzüintézet nyújtotta be jelentkezését:

A) Erste Bank Hungary Zrt. (1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.)

B) K&H Bank Zrt. (1051 Budapest, Vigadó tér 1.):

A részvételi szakaszban mindkét jelentkezés érvényes volt. A pénzüintézetek ajánlattételre történő felhívását követően, az ajánlattételi határidő lejártáig az Erste Bank Hungary Zrt. nyújtotta be ajánlatát, az alábbi tartalommal:

- éves átalánydíj: 8.000.000.- Ft
- a folyószámla hitelkamata 1 havi BUBOR-hoz viszonyítva: 4,9 % / év (1 havi BUBOR + 4,9 % / év)
- folyósítási jutalék mértéke: 0,5 % / év
- rendelkezésre tartási jutalék mértéke: 3 % / év
- hitelbírálati díj: 400.000.- Ft
- a látra szóló kamat mértéke a mindenkori MNB alapkamathoz viszonyítva: -4 % / év (mindenkori MNB alapkamat - 4 % /év)

A bankkal 2011. június 22-én lefolytatott szóbeli, egyfordulós tárgyalás eredménnyel zárult, mely során a pénzüintézet az alábbiak szerint módosította ajánlatát:

- Éves átalánydíj: 4.000.000.- Ft
- A folyószámla hitelkamata 1 havi BUBOR-hoz viszonyítva: 2 %
- Folyósítási jutalék mértéke: 0 %
- Rendelkezésre tartási jutalék mértéke: 1 %

Az Erste Bank Hungary Zrt. ajánlata a Kbt. 88. § (1) bekezdésében, valamint az ajánlattételi felhívásban és a dokumentációban előírtak alapján – a hiánypótlást követően – érvényes, mivel megfelel az előírt formai, alkalmassági és egyéb feltételeknek. Részéről kizáró okok nem merülnek fel.

Az ajánlatok bírálati szempontja az összességében legelőnyösebb ajánlat kiválasztása volt (Kbt. 57. § (2) bek. b) pontja alapján), a lineáris arányosítás módszerével, az alábbi részszerzőpontok és súlyszámok alapján:

<i>Részszerzőpontok</i>	<i>Súlyszám</i>
1.) Éves átalánydíj (Ft)	10
2.) A folyószámla hitelkamata 1 havi BUBOR-hoz viszonyítva (%)	9
3.) Folyósítási jutalék mértéke (%)	7
4.) Rendelkezésre tartási jutalék mértéke (%)	6
5.) Hitelbírálati díj (Ft)	5
6.) A látra szóló kamat mértéke a mindenkori MNB alapkamathoz viszonyítva (%)	4

Az Erste Bank Hungary Zrt. pontszáma: 410

Mivel egy érvényes ajánlat érkezett, a Kbt. 91. § (1) bekezdése értelmében ezen ajánlattevőt kell a közbeszerzési eljárás nyertesének tekinteni. Az eljárás második helyezettje nem kerül megnevezésre.

3.) A Képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert és a jegyzőt az Erste Bank Hungary Zrt.-vel a szerződések, valamint a szükséges dokumentumok és nyilatkozatok aláírására.

4.) A Képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert és a jegyzőt a biztosítékként felajánlandó ingatlanok kiválasztására és fedezetként történő rendelkezésre bocsátásukkal kapcsolatos teendők ellátására, valamint a keretbiztosítéki jelzálogszerződés aláírására.

**Felelős:** Ormai István polgármester

Dr. Kovács Ildikó jegyző

**Határidő:** 2011. július 4. a szerződés megkötésére

**Nagyatád, 2011. június 22.**

**Ormai István**

**Az előterjesztés jogszabállyal nem ellentétes.**

.....

**Dr. Kovács Ildikó**

**jegyző**