

**Nagyatád Város Polgármesterétől**

Ügyiratszám: ÖNK/12-6/2014.

## **E L Ő T E R J E S Z T É S**

Nagyatád Város Önkormányzata Képviselő-testületének 2014. március 20-i ülésére

### **Nagyatád Város Önkormányzata részére folyószámla-hitelkeret, valamint az Önkormányzat és intézményei részére bankszámlavezetés biztosítására vonatkozó pályázat lezárásáról**

**Tisztelt Képviselő-testület!**

Nagyatád Város Önkormányzatának Képviselő-testülete a 29/2014. (II.13.) számú határozatában egyetértett a Nagyatád Város Önkormányzata és intézményei számlavezetési feladatainak ellátására, valamint az Önkormányzat likviditását biztosító 125 millió forint keretösszegű folyószámla-hitelkeret biztosítására vonatkozó pályázati eljárás megindításával.

A Képviselő-testület jóváhagyását követően a közbeszerzésekről szóló 2011. évi CVIII. törvény 120. § k) pontja, Nagyatád Város Önkormányzata 2014. évi költségvetéséről szóló 3/2014. (II.17.) számú rendelet 10. pontjának 13. §-ában rögzített rendelkezések, valamint az Önkormányzat Képviselő-testületének 29/2014.(II.13.) számú határozata alapján pályázati eljárás került lefolytatásra.

Az eljárás során az alábbi szervezetek kerültek megkeresésre:

- 1.) Kereskedelmi és Hitelbank Zrt.
- 2.) OTP Bank Nyrt.
- 3.) Somogy Takarékszövetkezet

Az ajánlatok benyújtására nyitva álló határidő lejártáig (2014. március 7. 10 óra) az OTP Bank Nyrt. és a Kereskedelmi és Hitelbank Zrt. nyújtott be ajánlatot az 1. mellékletben rögzített tartalommal.

Az ajánlatok bírálata során a Nagyatád Város Önkormányzata 2014. évi költségvetéséről szóló 3/2014. (II.17.) számú rendelet 10. pontjának 13. §-ban rögzített rendelkezései alapján létrejött Munkacsoport megállapította, hogy az ajánlattevők ajánlatai érvényesnek minősülnek.

Az ajánlattevők a felhívásban foglaltakat megfelelően teljesítették, a jogszabályi és az ajánlatkérői előírásoknak megfelelő, érvényes ajánlatot nyújtottak be. A rendelkezésre bocsátott dokumentumok alapján alkalmasak a szerződés teljesítésére.

Az ajánlati felhívás 8.2 pontjában foglalt előírásra tekintettel a Munkacsoport az érvényes ajánlatot az „összességében legelőnyösebb ajánlat” bírálati szempont szerint bírálta el a jegyzőkönyv mellékletét képező Értékelő lapban rögzítetteknek megfelelően az alábbiak szerint:

Az Értékelő lap 26 pontjának összesítése alapján a K&H Bank Zrt. 9, az OTP Bank Nyrt. 4 esetben adott kedvezőbb ajánlatot. 13 esetben mindkét bank ajánlata megegyezett.

Az értékelés szempontjából a Munkacsoport figyelembe vette azt, hogy a 26 pont közül melyek azok az ügyletek, amelyek jelentős számban és súllyal fordulnak elő a gazdálkodásunk során (1, 5, 10. és 15. szempont).

A megvizsgált, jelentős számú ügyletcsoportok minden egyes pontjában a K&H Bank Zrt. nyújtott kedvezőbb ajánlatot.

Nagyatád Város Önkormányzata 2014. évi költségvetéséről szóló 3/2014. (II.17.) számú rendelete értelmében a Munkacsoport értékeli a beérkezett ajánlatokat, továbbá elkészíti a pályázat lezárására vonatkozó javaslatát, amelyről Nagyatád Város Önkormányzatának Képviselő-testülete dönt.

A Munkacsoport a pályázati eljárás nyertesének a Kereskedelmi és Hitelbank Zrt.-t javasolta, mivel az ajánlattevő által benyújtott ajánlat érvényes volt, az ajánlattevő a szerződés teljesítésére alkalmasnak bizonyult és ajánlata jelentette az összességében legelőnyösebb ajánlatot.

A pályázati dokumentáció és az értékelésről készült jegyzőkönyv megtekinthető a Polgármesteri Hivatal 109-es irodájában.

Fentiek értelmében kérem a tisztelt Képviselő-testületet, hogy nyilvánítsa eredményessé Nagyatád Város Önkormányzata és intézményei számlavezetési feladatainak ellátására, valamint az Önkormányzat likviditását biztosító 125 millió forint keretösszegű folyószámla-hitelkeret biztosítására vonatkozó pályázati eljárást, hirdesse ki nyertesnek a Kereskedelmi és Hitelbank Zrt.-t, továbbá hagyja jóvá az Erste Bank Hungary Zrt.-vel kötött szerződések felmondását.

#### **Határozati javaslat:**

- 1.) Nagyatád Város Önkormányzatának Képviselő-Nagyatád Város Önkormányzata és intézményei számlavezetési feladatainak ellátására, valamint az Önkormányzat likviditását biztosító 125 millió forint keretösszegű folyószámla-hitelkeret biztosítására vonatkozó pályázati eljárást eredményesnek nyilvánítja, és nyertesnek a Kereskedelmi és Hitelbank Zrt.-t hirdeti ki.
- 2.) Nagyatád Város Önkormányzatának Képviselő-testülete egyetért azzal, hogy az önkormányzat és intézményei részére új, határozatlan idejű számlavezetési szerződések, ezzel együtt az önkormányzat likviditásának biztosítására 125 millió Ft folyószámla-hitelkeret szerződés kerüljön megkötésre a Kereskedelmi és Hitelbank Zrt.-vel a benyújtott pályázatban rögzített díjmértékekkel.
- 3.) A Képviselő-testület jóváhagyja az Erste Bank Hungary Zrt.-vel kötött szerződések felmondását.

4.) A Képviselő-testület felhatalmazza a Polgármestert a Kereskedelmi és Hitelbank Zrt.-vel a szükséges dokumentumok, nyilatkozatok és szerződések aláírására.

Határidő: 2014. április 30. a szerződések megkötésére, felmondásra

Felelős: Ormai István polgármester  
Dr. Kovács Ildikó jegyző

5.) A Képviselő-testület egyetért azzal, hogy a folyószámla-hitelkeret biztosításáig, az önkormányzat működési kiadásai fedezetére a Kereskedelmi és Hitelbank Zrt. 125 millió forint keretösszegű átmeneti likvid hitelt bocsásson az önkormányzat rendelkezésére. Felhatalmazza a Polgármestert a likvid hitel biztosításához szükséges dokumentumok és szerződések aláírására.

Határidő: 2014. március 31. az átmeneti hitelszerződés megkötésére

Felelős: Ormai István polgármester  
Dr. Kovács Ildikó jegyző

**Nagyatád, 2014. március 14.**



**Ormai István**

**Az előterjesztés jogszabállyal nem ellentétes.**

*alkalmaz*  
**Dr. Kovács Ildikó**  
jegyző



## 1. melléklet

Ssz.	Ajánlattevők megnevezése	OTP Bank Nyrt.	K&H Bank Zrt.
1.	A folyószámla hitelkamata (%)	3 havi BUBOR + 2,30%/év	1 havi BUBOR + 2,25% marzs
2.	Folyósítási jutalék mértéke (%)	0,00%	Díjmentes
3.	Rendelkezésre tartási jutalék mértéke (%)	0,50% /év	0,5%
4.	Hitelbírálati díj (Ft)	0 Ft	Díjmentes
5.	Havi számlavezetési díj (Ft)		925 Ft/számla
	A pénzforgalmi jutalék minimuma a pénzforgalmi számla után:	2850 Ft /negyedév	-
	A pénzforgalmi jutalék minimuma az állami hozzájárulások számla után:	2110 Ft /negyedév	-
	A további alszámlák minimuma:	0 Ft/negyedév	-
6.	Postaforgalomban bonyolított készpénzes befizetések banki díja (% és min. Ft/tétel)	Díjmentes	Díjmentes
7.	Papír alapú terhelések díja bankon belül (% és min. Ft/tétel)	0,00 %, de min. a mindenkori Hirdetmény szerint, jelenleg 155 Ft/tétel	0,05 %, min. 220 Ft
8.	Papír alapú terhelések díja bankon kívül (% és min. Ft/tétel)	0,05 %, de min.a mindenkori Hirdetmény szerint, jelenleg 232 Ft/tétel, max. 205.700 Ft	0,12 %, min. 280 Ft
9.	Elektronikusan indított terhelések díja bankon belül (% és min. Ft/tétel)	0,00 %, de min. a mindenkori Hirdetmény szerint, jelenleg 155 Ft/tétel	Díjmentes
10.	Elektronikusan indított terhelések díja bankon kívül (% és min. Ft/tétel)	0,05 %, de min. a mindenkori Hirdetmény szerint, jelenleg 232 Ft/tétel	0,08 %, min. 50 Ft
11.	Saját pénzforgalmi számlák közötti átvezetés díja (% és min. Ft/tétel)	Díjmentes	Díjmentes
12.	Elektronikusan érkezett jóváírások díja bankon belül (% és min. Ft/tétel)	Díjmentes	Díjmentes
13.	Elektronikusan érkezett jóváírások díja bankon kívül (% és min. Ft/tétel)	Díjmentes	Díjmentes
14.	Csoportos terhelés díja bankon belül (% és min. Ft/tétel)	0,00 %, és min. a mindenkori Hirdetmény szerint, jelenleg 51 Ft/tétel	Díjmentes
15.	Csoportos terhelés díja bankon kívül (% és min. Ft/tétel)	0,05 %, de min.a mindenkori Hirdetmény szerint, jelenleg 82 Ft/tétel	0,06 %, min. 30 Ft
16.	Csoportos beszedés díja bankon belül (% és min. Ft/tétel)	8 Ft	0,03 %, min. 30 Ft
17.	Csoportos beszedés díja bankon kívül (% és min. Ft/tétel)		0,03 %, min. 30 Ft
	Indított tétel:	8 Ft	-
	Jóváírt összeg után:	0,05 %, de min. a mindenkori Hirdetmény szerint, jelenleg 21 Ft/tétel	-
18.	Azonnali beszédési megbízások díja bankon belül (% és min. Ft/tétel)	Díjmentes	Elektronikus: Díjmentes
19.	Azonnali beszédési megbízások díja bankon kívül (% és min. Ft/tétel)	Díjmentes	Elektronikus: Díjmentes

20.	Banki pénztári befizetések díjának mértéke (% és min. Ft/tétel)	0,04 %, de min.a mindenkori Hirdetmény szerint, jelenleg 21 Ft/tétel	0,09 %, min. 50 Ft
21.	Banki pénztári kifizetések díjának mértéke (% és min. Ft/tétel)	0,10 %, de min.a mindenkori Hirdetmény szerint, jelenleg 870 Ft	0,1 %, min. 100 Ft
22.	Ügyfélterminál igénybevételi díja terminálonként (Ft/hó)	Díjmentes	Díjmentes
23.	Számlakivonat, egyéb okirat díja (Ft/db)	Díjmentes	Elektronikus: Díjmentes
24.	Önkormányzati munkavállalói folyószámlavezetés díja (Ft)	Platina munkáltatói számlacsomag ajánlat szerint	Díjmentes
25.	Bankváltással kapcsolatos költségek átvállalása (igen/nem)	Igen. A Bank átvállalja a bankváltáshoz kapcsolódó saját működési körében felmerülő költségeket.	Banki költséget viseli a bank
26.	Egyéb észrevétel		
	Biztosított folyószámla-hitelkeret összege:	123 900 000	125 000 000
	Keretbiztosítéki jelzálogjog:	150 000 000	nincs adat