



**Dunavarsány Város Önkormányzatának
Polgármestere**

✉ 2336 Dunavarsány Kossuth L. u. 18., titkarsag@dunavarsany.hu

☎ 24/521-040, 24/521-041, Fax: 24/521-056

www.dunavarsany.hu

ELŐTERJESZTÉS

*Dunavarsány Város Önkormányzata Képviselő-testületének
2023. július 11-ei rendes, nyílt ülésére*

Hiv. szám: DV/1552-18/2023.

Tárgy: Javaslat „Dunavarsány Város Önkormányzata és intézményei bankszámla vezetése” tárgyú beszerzési eljárás eredményének megállapítására

Tisztelt Képviselő-testület!

A Képviselő-testület 24/2023. (II. 14.) számú határozata alapján a Kbt. hatálya alá nem tartozó beszerzési eljárás indult Dunavarsány Város Önkormányzata és intézményei bankszámla vezetése tárgyában. Az ajánlattételi felhívás 2023. február 28-án elektronikus úton került megküldésre a kiválasztott hat pénzügyintézetnek. A felkért ajánlattevők közül 1 érdeklődő élt a kiegészítő tájékoztatás kérés lehetőségével. A kiegészítő tájékoztatást 2023. március 21-én küldtük ki. Mivel a kiegészítő tájékoztatás alapján sor került a felhívás módosítására, ezzel egyidejűleg az ajánlattételi határidő is meghosszabbításra került.

A meghosszabbított ajánlattételi határidő 2023. április 20-án 12:00 órakor lejárt. A határidőig 2 pénzügyintézet nyújtott be ajánlatot. Az ajánlatok felbontása után az eljárás lebonyolítására felkért közbeszerzési tanácsadó az ajánlatokat átnézte, és megállapította, hogy mindkét ajánlattevőt hiánypótlásra, illetve az egyik ajánlattevőt felvilágosítás megadására kell felszólítani az ajánlatban található nem egyértelmű kijelentéssel kapcsolatban. A hiánypótlási felhívásra és felvilágosítás kérésre az iratok benyújtásának határideje 2023. június 9-én 12:00 órakor lejárt. A határidőig mindkét ajánlattevő nyújtott be iratokat.

A közbeszerzési tanácsadó átvizsgálta az ajánlatokat, hiánypótlásokat és felvilágosítást, megállapításait és döntési javaslatát tanácsadói szakvéleményben foglalta össze, melyet az előterjesztéshez mellékelek. A tanácsadó javaslata alapján mindkét ajánlat érvényes.

A tanácsadó javaslata szerint az ajánlattételi felhívásban meghatározott értékelési szempontokra az összességében legelőnyösebb érvényes ajánlatot az MBH Bank Nyrt. (1056 Budapest, Váci utca 38.) tette. A tanácsadó javasolja az eljárás eredményességének megállapítását és a nyertessel a szerződések megkötését.

Szükséges felhívni a figyelmet arra, hogy amennyiben nem vesszük alapul a bankfiók, illetve szponzoráció súlyszámait, csak a bankköltségeket hasonlítjuk össze, úgy a jelenlegi bankszámlavezető ajánlata alacsonyabb bankköltséget jelent az Önkormányzatnak és intézményeinek, nem beszélve a bankváltással kapcsolatos adminisztratív feladatokról és az azzal járó költségekről.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy a fentiekben foglaltakat vitassák meg, majd hozzák meg döntésüket.

Határozati javaslat:

Dunavarsány Város Önkormányzatának Képviselő-testülete

- a) a „*Dunavarsány Város Önkormányzata és intézményei bankszámla vezetése*” tárgyú, a Kbt. hatálya alá nem tartozó beszerzési eljárás eredményét az alábbiak szerint állapítja meg:
1. Az OTP Bank Nyrt. (1051 Budapest, Nádor u.16.) ajánlata érvényes.
 2. Az MBH Bank Nyrt. (1056 Budapest, Váci utca 38.) ajánlata érvényes.
 3. Az összességében legelőnyösebb érvényes ajánlatot az MBH Bank Nyrt. (1056 Budapest, Váci utca 38.) tette.
 4. Az eljárás eredményes volt.
 5. Az eljárás nyertese az MBH Bank Nyrt. (1056 Budapest, Váci utca 38.).
- b) felhatalmazza a Polgármestert a bankszámla szerződés és folyószámla szerződés aláírására, és az egyéb szükséges intézkedések megtételére.

Határidő: azonnal, illetve a szerződéskötésre folyamatos

Felelős: Polgármester

A határozati javaslat elfogadása egyszerű többséget igényel.

Az előterjesztést tárgyalta: Pénzügyi, Fejlesztési és Ügyrendi Bizottság

Az előterjesztést készítette: dr. Szilágyi Ákos jegyző
Tóth Krisztina gazdasági osztályvezető

Dunavarsány, 2023. július 7.


Gergőné Varga Tünde
polgármester

Az előterjesztés törvényes:


dr. Szilágyi Ákos
jegyző





Dunavarsány Város Önkormányzata
Képviselő-testülete
részére

Tárgy: tanácsadói szakvélemény

Tisztelt Képviselő-testület!

A Képviselő-testület 24/2023. (II. 14.) számú határozata alapján a Kbt. hatálya alá nem tartozó beszerzési eljárás indult **Dunavarsány Város Önkormányzata és intézményei bankszámla vezetése** tárgyában. Az ajánlattételi felhívást 2023. február 28-án elektronikus úton küldtem meg a kiválasztott hat pénzintézetnek. A felkért ajánlattevők közül 1 érdeklődő élt a kiegészítő tájékoztatás kérés lehetőségével. A kiegészítő tájékoztatást 2023. március 21-én küldtük ki. Mivel a kiegészítő tájékoztatás alapján sor került a felhívás módosítására, ezzel egyidejűleg az ajánlattételi határidő is meghosszabbításra került.

A meghosszabbított ajánlattételi határidő 2023. április 20-án 12:00 órakor lejárt. A határidőig 2 pénzintézet nyújtott be ajánlatot. Az ajánlatok felbontása után az ajánlatokat átnéztem a hiánypótolható dokumentumok tekintetében és megállapítottam, hogy mindkét ajánlattevőt hiánypótlásra, illetve az egyik ajánlattevőt felvilágosítás megadására kell felszólítani az ajánlatban található nem egyértelmű kijelentéssel kapcsolatban. A hiánypótlási felhívást és felvilágosítás kérést 2023. június 4-én küldtem ki az ajánlattevőknek. Az iratok benyújtásának határideje 2023. június 9-én 12:00 órakor lejárt. A határidőig mindkét ajánlattevő nyújtott be iratokat.

AZ AJÁNLATOK ÉRVÉNYESSÉGÉNEK MEGÁLLAPÍTÁSA

1. számú ajánlattevő: **OTP Bank Nyrt.** (1051 Budapest, Nádor u.16.)

3.	Rendelkezik Dunavarsány közigazgatási területén készpénzforgalmat is lebonyolító (pénztári ki- és befizetés) bankfiókkal és vállalja, hogy nyertessége esetén azt a szerződéskötést követő legalább 24 hónapig fenntartja vagy vállalja, hogy a szerződéskötést követő 6 hónapon belül készpénzforgalmat is lebonyolító (pénztári ki- és befizetés) bankfiókot nyit Dunavarsány közigazgatási területén és vállalja, hogy nyertessége esetén azt a fióknyitást követő legalább 24 hónapig fenntartja	nem
4.	Rendelkezik Dunavarsány közigazgatási területén napi 24 órában hozzáférhető készpénzkiadó automatával vagy vállalja, hogy nyertessége esetén 60 napon belül telepít Dunavarsány közigazgatási területén napi 24 órában hozzáférhető készpénzkiadó automatát	igen
5.	Vállalt rendezvénytámogatás (szponzoráció) évenkénti mértéke (HUF)	500.000 Ft

Az ajánlattevőt hiánypótlás benyújtására felszólítottuk, iratokat benyújtott.

Értékelés: Az ajánlattal kapcsolatban nem megfelelés nem állapítható meg, az ajánlat az ajánlattételi felhívás és dokumentáció figyelembe vételével került összeállításra. Az ajánlattevő az alkalmassági követelménynek megfelel. Ezek alapján javaslom megállapítani, hogy **az ajánlat érvényes és értékelésre kerül.**

2. számú ajánlattevő: **Takarékbank Zrt.** (1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.) fúziót követően:

MBH Bank Nyrt. (1056 Budapest, Váci utca 38.)

3.	Rendelkezik Dunavarsány közigazgatási területén készpénzforgalmat is lebonyolító (pénztári ki- és befizetés) bankfiókkal és vállalja, hogy nyertessége esetén azt a szerződéskötést követő legalább 24 hónapig fenntartja vagy vállalja, hogy a szerződéskötést követő 6 hónapon belül készpénzforgalmat is lebonyolító (pénztári ki- és befizetés) bankfiókot nyit Dunavarsány közigazgatási területén és vállalja, hogy nyertessége esetén azt a fióknyitást követő legalább 24 hónapig fenntartja	igen
4.	Rendelkezik Dunavarsány közigazgatási területén napi 24 órában hozzáférhető készpénzkiadó automatával vagy vállalja, hogy nyertessége esetén 60 napon belül telepít Dunavarsány közigazgatási területén napi 24 órában hozzáférhető készpénzkiadó automatát	igen
5.	Vállalt rendezvénytámogatás (szponzoráció) évenkénti mértéke (HUF)	1.000.000 Ft

Az ajánlattevőt hiánypótlás benyújtására és felvilágosítás megadására felszólítottuk. Iratokat benyújtott.

Értékelés: Az ajánlattal kapcsolatban nem megfelelés nem állapítható meg, az ajánlat az ajánlattételi felhívás és dokumentáció figyelembe vételével került összeállításra. Az ajánlattevő az alkalmassági követelménynek megfelel. Ezek alapján javaslom megállapítani, hogy **az ajánlat érvényes és értékelésre kerül.**

**AZ ÉRVÉNYES AJÁNLATOK ÉRTÉKELÉSE**

A két beérkezett ajánlat érvényes. Az ajánlattételi felhívás alapján az érvényes ajánlatok az összességében legelőnyösebb ajánlat bírálati szempontja szerint kerülnek értékelésre.

A módosított ajánlattételi felhívásban az alábbi értékelési szempontok és súlyszámok kerültek meghatározásra.

	részszempont	súlyszám
1.	Számlavezetés éves kalkulált költsége (HUF)	75
2.	Folyószámlahitel éves kalkulált költsége (HUF)	10
3.	Rendelkezik Dunavarsány közigazgatási területén készpénzforgalmat is lebonyolító (pénztári ki- és befizetés) bankfiókkal és vállalja, hogy nyertessége esetén azt a szerződéskötést követő legalább 24 hónapig fenntartja vagy vállalja, hogy a szerződéskötést követő 6 hónapon belül készpénzforgalmat is lebonyolító (pénztári ki- és befizetés) bankfiókot nyit Dunavarsány közigazgatási területén és vállalja, hogy nyertessége esetén azt a fióknyitást követő legalább 24 hónapig fenntartja (igen/nem)	10
4.	Rendelkezik Dunavarsány közigazgatási területén napi 24 órában hozzáférhető készpénzkiadó automatával vagy vállalja, hogy nyertessége esetén 60 napon belül telepít Dunavarsány közigazgatási területén napi 24 órában hozzáférhető készpénzkiadó automatát (igen/nem)	3
5.	Vállalt rendezvénytámogatás (szponzoráció) évenkénti mértéke (HUF)	2

A 3-5. részszempontokra megajánlott ajánlattevő vállalásokat az előző fejezet már tartalmazza.

Az ajánlattételi felhívás szerint: „Az 1. és a 2. részszempont szerinti kalkulált költséget az ajánlatkérő számítja ki az ajánlati sablonban meghatározott megajánlások és az ajánlatkérő korábbi évek tapasztalatai alapján megállapított gyakoriság szerinti képzett értéként, minden ajánlatot azonos módon értelmezve.”

A 2. részszempont esetében a tervezett 150.000.000 Ft-os folyószámlahitel éves kalkulált költségét vettük figyelembe, oly módon, mintha a folyószámlahitel teljes mértékben és az év teljes időszakában ki lenne használva, mert ennél az értéknél magasabb érték nem jöhet ki.

Az OTP Bank Nyrt. megajánlása 3 havi BUBOR + 0,9% = 17,17 % = **25.755.000 Ft.**

Az MBH Bank Nyrt. megajánlása 1 havi BUBOR + 0,9% = 18,05 % = **27.075.000 Ft.**

A BUBOR mértékét az ajánlattételi határidő lejártának napján érvényes értéként vettük figyelembe.

Az 1. részszempont esetében az ajánlattevők által tett megajánlásokat a Gazdálkodási Osztálytól kapott tényadatok alapján áraztam be.

Az OTP Bank Nyrt. az értékelés során figyelembe vételre kerülő 31 díjtételre – az áthárított díjat tartalmazó tételek (tranzakciós illeték, postaköltség) kivételével – 0 Ft költséget ajánlott meg.

Az MBH Bank Nyrt. az értékelés során figyelembe vételre kerülő 31 díjtétel közül – az áthárított díjat tartalmazó tételek (tranzakciós illeték, postaköltség) kivételével – 19 tételre 0 Ft költséget ajánlott meg, míg 12 tételhez költségajánlatot adott.

Ennek megfelelően az ajánlatok összehasonlítása során csak azokat a tételeket kellett figyelembe vennem, ahol az ajánlatok eltérnek egymástól. A számítást az alábbi táblázatok tartalmazzák.

OTP Bank Nyrt.

s.sz.	költség megnevezés	ajánlati érték	tényadat	költség
32	számlák követel egyenlege után fizetett éves kamat mértéke	1 havi BUBOR - 3,0% = 14,15%	125.000.000 Ft	- 17.687.500 Ft
Számlavezetés éves kalkulált költsége (HUF)				- 17.687.500

MBH Bank Nyrt.

s.sz.	költség megnevezés	ajánlati érték	tényadat	költség
3	forgalmi jutalék bankból kimenő utalások esetén	0,015% minimum 105 Ft maximum 21.020 Ft	1.382.625.745 Ft	207.394 Ft
11	csoportos jóváírás indítás (bankok kívüli tételek)	0,015% minimum 35 Ft	nincs ilyen költség	0 Ft



KPG CONSULT TANÁCSADÓ ÉS SZOLGÁLTATÓ KFT

Pest Megyei Bíróság Cg 13-09-091974
2700 Cegléd, Malom u. 18.

Adószám: 12885952-2-13
Tel: 53/500-956

Bankszámla: 10103812-46050700-01000001
Fax: 53/500-957
E-mail: kpgconsult@t-online.hu

13	csoporthoz tartozó beszedések díja (bankon kívüli indított tételek)	0,015% minimum 35 Ft	nincs ilyen költség	0 Ft
15	csoporthoz tartozó beszedések díja (bankon kívüli jóváírt tételek)	0,015% minimum 35 Ft	nincs ilyen költség	0 Ft
16	csoporthoz tartozó munkabéruptól és a kapcsolódó technikai számlák költsége	Bankon kívül: 0,015% minimum 35 Ft	410.194.175 Ft	61.529 Ft
17	helyi adóhoz kapcsolódóan a hatósági beszedési megbízások (inkasszó) költsége	0,42 % min 420 Ft max 104.049 Ft	80.000.000 Ft	336.000 Ft
20	elektronikus utalás díja (bankon kívül)	0,015% minimum 105 Ft maximum 21 020 Ft	6.163 db	647.115 Ft
22	postai készpénzátutalás küldése	157 Ft	1.150 db	180.550 Ft
23	készpénz befizetése számlára (forintban)	0,08% min 262 Ft	36 db	9.432 Ft
25	számlaforgalomról kiadott információk, igazolás díja	1051 Ft	nincs ilyen költség	0 Ft
26	felhatalmazó levél - eseti ügyintézés díja	1051 Ft	nincs ilyen költség	0 Ft
27	banki információ nyújtás díja	3153 Ft	nincs ilyen költség	0 Ft
28	számlakivonat, könyvelési bizonylat, egyéb okirat másolati díja	52 Ft/oldal	2.100 db	109.200 Ft
32	számlák követel egyenlege után fizetett éves kamat mértéke	1 havi BUBOR - 3,5% = 13.65 %	125.000.000 Ft	- 17.062.500 Ft
Számlavezetés éves kalkulált költsége (HUF)				- 15.511.280

A költségek meghatározása során arra törekedtem, hogy valós képet mutassak a várható költségekről, de olyan értéket vessek papírra, melyet jó eséllyel nem fognak meghaladni a ténylegesen felmerülő költségek. Ennek megfelelően, az óvatosság elvét szem előtt tartva a tényadatok, mint a költségek meghatározásának vetítési alapjai, a következő elvek alapján kerültek megállapításra:

- Ahol számít, hogy az utalás bankon belülré, vagy kívülré kerül indításra, de ilyen bontású adattal nem rendelkezünk, azzal számoltam, hogy az utalások fele bankon kívülré indul.
- Ahol a költség százalékban és forintban is meghatározásra került, az Önkormányzat számára kedvezőtlenebb, azaz magasabb költséggel járó értéket vettem figyelembe.
- Ahol a Gazdálkodási Osztály két szélsőérték között határozta meg a tényadatot, az Önkormányzat számára kedvezőtlenebb, azaz magasabb költséggel járó értéket vettem figyelembe.
- A Gazdálkodási Osztály adatai szerint a követel egyenleg 100 millió és 150 millió forint között mozog az éven belül, így a két szélsőérték átlagát vettem figyelembe.
- A BUBOR mértékét az ajánlattételi határidő lejártának napján érvényes értéként vettem figyelembe.
- A számlák követel egyenlege után járó kamat összege negatív előjellel kerül figyelembe vételre, tekintettel arra, hogy ez az Önkormányzatot megillető bevétel és nem költség, tehát a teljes bankköltséget csökkenti.

Az ajánlattételi felhívásban meghatározásra került az egyes értékelési részszerpontokra tett megajánlások értékelésének módszere is.

Az **1. és 2. részszerpont** tekintetében az értékelés során a pontszámok megállapításánál a **fordított arányosítás módszere** kerül alkalmazásra. Az ajánlatkérő számára legkedvezőbb ajánlat a maximális 100 pontot kapja. Az ajánlatok pontszámainak kiszámítása a fordított arányosítás módszerével történik az alábbi képlet alkalmazásával:

$$P_{\text{adott}} = (A_{\text{legjobb}} / A_{\text{vizsgált}}) * (P_{\text{max}} - P_{\text{min}}) + P_{\text{min}}$$

ahol:

- P_{adott} : a vizsgált ajánlati elem adott szerpontra vonatkozó pontszáma
- P_{max} : a pontskála felső határa (100)
- P_{min} : a pontskála alsó határa (0)
- A_{legjobb} : a legelőnyösebb ajánlat tartalmi eleme (legalacsonyabb érték)
- $A_{\text{vizsgált}}$: a vizsgált ajánlat tartalmi eleme

A **3. és 4. részszerpont** tekintetében az értékelés során a pontszámok megállapításánál a **pontozás módszere** kerül alkalmazásra. Az „igen” megajánlás a maximális, a „nem” megajánlás a minimális pontszámot kapja.



KPG CONSULT TANÁCSADÓ ÉS SZOLGÁLTATÓ KFT

Pest Megyei Bíróság Cg 13-09-091974
2700 Cegléd, Malom u. 18.

Adószám: 12885952-2-13
Tel: 53/500-956

Bankszámla: 10103812-46050700-01000001
Fax: 53/500-957
E-mail: kpgconsult@t-online.hu

Az **5. részszerpont** tekintetében az értékelés során a pontszámok megállapításánál az **egyes arányosítás módszere** kerül alkalmazásra. Az ajánlatkérő számára legkedvezőbb ajánlat a maximális 100 pontot kapja. Az ajánlatok pontszámainak kiszámítása az egyes arányosítás módszerével történik az alábbi képlet alkalmazásával:

$$P_{adott} = (A_{vizsgált} / A_{legjobb}) * (P_{max} - P_{min}) + P_{min}$$

ahol:

P_{adott} : a vizsgált ajánlati elem adott szempontra vonatkozó pontszáma

P_{max} : a pontskála felső határa (100)

P_{min} : a pontskála alsó határa (0)

$A_{legjobb}$: a legelőnyösebb ajánlat tartalmi eleme (legmagasabb érték)

$A_{vizsgált}$: a vizsgált ajánlat tartalmi eleme

Az eljárás nyertese az az ajánlattevő, akinek a részszerpontokénti súlyszámmal szorzott pontszámainak összege a legmagasabb. A képlet alkalmazásával a két érvényes ajánlat értékelése:

Az elbírálás részszerpontjai	SSZ	OTP Bank Nyrt.			MBH Bank Nyrt.		
		ajánlat	ÉPSZ	ÉPSZ x SSZ	ajánlat	ÉPSZ	ÉPSZ x SSZ
Számlavezetés éves kalkulált költsége (HUF)	75	- 17.687.500 Ft	100	7500	- 15.511.280 Ft	88	6600
Folyószámlahitel éves kalkulált költsége (HUF)	10	25.755.000 Ft	100	1000	27.075.000 Ft	95	950
Bankfiók	10	nem	0	0	igen	100	1000
Automata	3	igen	100	300	igen	100	300
Szponzoráció	2	500.000 Ft	50	100	1.000.000 Ft	100	200
A súlyszámmal szorzott értékelési pontszámok összegei:		8900			9050		

SSZ = Súlyszám, ÉPSZ = Értékelési pontszám

Értékelés: Megállapítható, hogy az összességében legelőnyösebb érvényes ajánlatot az **MBH Bank Nyrt.** (1056 Budapest, Váci utca 38.) tette. Az ajánlattevő által kért ellenszolgáltatás összege az Önkormányzat mindenkori éves költségvetéséből biztosítható.

Mindezekre tekintettel javaslom, hogy az eljárás legyen eredményes, a nyertes ajánlattevővel a szerződések kerüljenek megkötésre.

DÖNTÉSI JAVASLAT

Javaslom, hogy a beszerzési eljárást lezáró döntésként a következő döntések kerüljenek meghozatalra:

1. Az **OTP Bank Nyrt.** (1051 Budapest, Nádor u.16.) ajánlata érvényes.
2. Az **MBH Bank Nyrt.** (1056 Budapest, Váci utca 38.) ajánlata érvényes.
3. Az összességében legelőnyösebb érvényes ajánlatot az **MBH Bank Nyrt.** (1056 Budapest, Váci utca 38.) tette.
4. Az eljárás eredményes volt.
5. Az eljárás nyertese az **MBH Bank Nyrt.** (1056 Budapest, Váci utca 38.).

Cegléd, 2023. július 6.

KPG Consult Kft.
2700 Cegléd, Malom u. 18.
Adószám: 12885952-2-13
Cg.: 13-09-091974

Kovács Gábor
ügyvezető

felelős akkreditált közbeszerzési szaktanácsadó
lajstromszáma: 01098