

AJÁNLATTÉTELI DOKUMENTÁCIÓ

„A Diákhitel Központ Zrt. részére aktuáriusi feladatok ellátása 2012. december 31. napjáig.” elnevezésű, egyszerű közbeszerzési eljárásban

2009. szeptember

Az Ajánlatkérő 2009. szeptember 04. napján K.É 18405/2009. sz. alatt közbeszerzési eljárást indított az alábbi tárgyban:

„A Diákhitel Központ Zrt. által működtetett diákhitel rendszerhez aktuáriusi modell készítése, a kockázati prémiumnak, mint a diákhitel kamatelemének aktuáriusi felülvizsgálata, valamint a kihelyezett diákhitel után képzett kockázati céltartalék és értékvesztés adott évben elvárható mértékének meghatározása a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek, a hallgatói hitelrendszerrel és a Diákhitel Központról szóló 86/2006. (IV. 12.) Kormányrendeletnek és az IFRS követelményeknek megfelelően, vállalkozási szerződés keretében.”

A fenti tárgyban indított közbeszerzési eljárásban az Ajánlattevőnek az ajánlatát a K.É 18405/2009. sz. alatt megjelent egyszerű eljárás ajánlattételi felhívásában foglalt, valamint a jelen Ajánlattételi Dokumentációban (továbbiakban: Dokumentáció) foglalt rendelkezéseket betartva kell megtenni. Ott, ahol az ajánlattételi felhívás és a Dokumentáció között esetlegesen ellentmondás található, *mindenkor az ajánlattételi felhívás rendelkezései az irányadók.*

Ajánlatkérő az ajánlattételi felhívásban foglaltakat esetlegesen ismételheti a Dokumentációban, ez azonban a felhívás rendelkezéseit nem érinti, nem módosítja.

Az Ajánlatkérő a jelen Dokumentációban foglalt mintanyilatkozatokat (betűjellel ellátott mellékletekkel azonosítva) az Ajánlattevők ajánlatainak megtétele megkönnyítése végett bocsátja rendelkezésre.

A Dokumentációban foglalt mintanyilatkozatokat Ajánlattevő nem köteles használni, azonban az azokban foglalt információkat, adatokat – amennyiben más nyilatkozatban teszi meg azokat Ajánlattevő – teljes körűen köteles megadni.

Jelen Dokumentáció az alábbiakat tartalmazza:

- I.) Az ajánlat benyújtásával kapcsolatos tartalmi és formai követelmények**
- II.) Az Ajánlatkérő által meghatározott közbeszerzési műszaki leírás**
- III.) Az Ajánlattevő által benyújtandó műszaki, szakmai ajánlattal kapcsolatos követelmények**
- IV.) Az ajánlattételi felhívás III.2.3) M/3 pontjában rögzített alkalmassági minimumkövetelményre vonatkozó rendelkezések**
- V.) Vállalkozási szerződés-tervezet**
- VI.) Formanyomtatványok („A”- „K” Mellékletek)**

I.) Az ajánlat benyújtásával kapcsolatos tartalmi és formai követelmények

Az ajánlatot a K.É 18405/2009. számú ajánlattételi felhívás I.1) pontjában megadott címre, a felhívás IV.3.4) pontjában megadott ajánlattételi határidőig kell benyújtani egy eredeti és kettő, az eredetivel mindenben azonos másolati példányban, egybekötött vagy fűzött formában, minden tartalommal rendelkező oldal folyamatos oldalszámozásával, tartalomjegyzékkel ellátva, zárt borítékban/zárt dobozban. A borítékon feltüntetni: „Diákhitel Zrt. – aktuáriusi feladatok ellátása 2012. december 31-ig ” jeligét. A borítékon továbbá fel kell tüntetni a “Határidő előtt nem bontható fel” feliratot is. A benyújtott példányok borítólapján szerepelnie kell az “Eredeti”, illetőleg a “Másolat” feliratnak, továbbá az ajánlattevő nevének, székhelyének, és a jelen eljárásban kapcsolattartásra kijelölt személy

elérhetőségeinek (név, telefon- és faxszáma, e-mail cím). Amennyiben az “Eredeti” és a “Másolati” példány között eltérés van, az “Eredeti” példány az irányadó

Az ajánlat aláírása és szignálása tekintetében: minden, az ajánlattevő, a 10%-ot meghaladó alvállalkozó, vagy erőforrás szervezet által tett nyilatkozatot ezek részéről képviseletre jogosult személy(ek)nek cégszerűen alá kell írnia és az ajánlattevő képviseletére jogosult személynek (a cégkivonat szerinti aláírásra jogosult vagy meghatalmazás alapján meghatalmazott) az ajánlat minden tartalommal rendelkező oldalát szignálnia kell. Ez azt jelenti, hogy azokat az oldalakat is szignálni kell, ahol egyébiránt cégszerű aláírás szerepel. Valamint pl. meghatalmazás szükséges arra az esetre, ha nem az a személy szignálja az ajánlat tartalommal rendelkező oldalait, aki a cégkivonat szerint cégjegyzésre jogosult és akinek csatolták az aláírási címpéldányát.

Az ajánlatban lévő dokumentumokat, iratokat eredeti vagy hiteles másolatban kell benyújtani. Ez alól kivétel az, amely esetekre az Ajánlatkérő kifejezetten másként rendelkezett.

Az ajánlatnak az alábbiakat kell tartalmaznia (1-9. pontok):

1. Borítólap

A borítólapon szerepelnie kell a következő adatoknak: az ajánlattevő neve, címe, a kapcsolattartó személy neve, telefonos, faxos, e-mailes elérhetősége, valamint a jelen eljárás „A Diákhitel Zrt. – aktuáriusi feladatok ellátása 2012. december 31. napjáig” jellegének és annak, hogy „eredeti” vagy „másolati” példányról van-e szó.

2. Felolvasó lap (VI. Formanyomtatvány: „A” Melléklet)

Ajánlattevőnek ki kell töltenie, és cégszerűen alá kell írnia.

3. Tartalomjegyzék

A tartalomjegyzékben minden, az ajánlattételi felhívásban, a Dokumentációban előírt valamint az Ajánlattevő által benyújtásra kerülő irat, dokumentum pontos helyét az Ajánlattevőnek meg kell határozni.

4. Kizáró okok¹

Amennyiben az ajánlattevő – már az eredményhirdetést megelőzően – csatolja a kizáró okok fenn nem állásáról szóló igazolásokat, úgy az alábbi dokumentumokat kell csatolnia azzal, hogy amennyiben az ajánlattevő ezeket az ajánlatában mégsem csatolja, és nyertesként kerül

¹ **A kizáró okok tekintetében Ajánlatkérő felhívja a figyelmet arra, hogy a nyertes ajánlattevőnek az eredményhirdetést követő 8 napon belül a Kbt. 63.§ (2)-(5) bekezdései és 63/A.§ (1) bekezdése szerint kell igazolnia, hogy nem tartozik a Kbt. 60.§ (1) bekezdés hatálya alá, azonban ezek az igazolások, nyilatkozatok, már benyújthatók az ajánlatban is.**

kihirdetésre, úgy a nyertes ajánlattevőnek legkésőbb az eredményhirdetés napját követő 8 napon belül, ezeket a dokumentumokat csatolnia kell:

Ajánlattevőnek, a 10% feletti alvállalkozónak, az erőforrás szervezetnek az alábbiakat kell csatolnia:

- cégkivonat (az ajánlattételi felhívás feladásának napjától 30 napnál nem régebbi eredeti, vagy hiteles másolati példány cégkivonatot, amelyet cégbíróságtól, az IRM-től, vagy az arra jogosult közjegyzőtől kell benyújtani) a Kbt. 60.§ (1) bekezdés a),b) pontjaira, valamint cég ajánlattevő esetében a Kbt. 60.§ (1) bekezdés c) pontjára

- közjegyző által hitelesített nyilatkozat a Kbt. 60.§ (1) bekezdés d), f) pontjaira és nem cég vagy nem magánszemély esetében (egyéb jogalany ajánlattevő) a Kbt. 60.§ (1) bekezdés c) pontjára – a nyilatkozat keltének az ajánlattételi felhívás feladásának napjától számított 30 napnál nem régebbinek kell lennie és eredeti, vagy hiteles másolatban kell benyújtani (**VI.) Formanyomtatványok „B” Melléklet).**

- APEH, VPOP igazolás a Kbt. 60.§ (1) bekezdés e) pontjára – eredeti vagy hiteles másolatban

- amennyiben az ajánlattevő természetes személy, úgy: hatósági erkölcsi bizonyítvány a Kbt. 60.§ (1) bekezdés c) és h) pontjára –eredeti vagy hiteles másolatban

Amennyiben az ajánlattevő nem az ajánlatában, hanem nyertessége esetén az eredményhirdetést követően csatolja - a Kbt. 63.§ (2)-(5) bekezdései és 63/A.§ (1) bekezdése szerinti – a kizáró okok igazolására vonatkozóan a fenti dokumentumokat, úgy ebben az esetben a kizáró okok fenn nem állásáról egy egyszerű nyilatkozatot kell tennie az ajánlatában a **VI.) Formanyomtatványok „B melléklet”** szerint. A nyilatkozatot az ajánlattevőnek, a Kbt. 71.§ (1) bekezdés b) pont szerinti alvállalkozójának, és az ajánlattevő számára erőforrást nyújtó szervezetnek külön-külön kell megtennie. A nyilatkozatnak az ajánlattételi felhívás feladásának napjától számított 30 napnál nem régebbieknek kell lennie és eredeti, vagy hiteles másolatban kell benyújtani (nem előírás tehát a közjegyző által hitelesített nyilatkozat, azonban, ha az egyszerű nyilatkozat nem eredeti példányú, abban az esetben azt hitelesíttetni kell).

Ajánlattevőnek a fentiekől függetlenül ajánlatában továbbá a Kbt. 71.§ (3) bekezdésben foglaltakra figyelemmel nyilatkoznia kell, hogy az ajánlattevő nem vesz igénybe a Kbt. 60.§ (1) bekezdésében foglalt kizáró okok hatály alá eső alvállalkozót: **VI.) Formanyomtatványok „C” melléklet** az ajánlattételi felhívás feladásának napjától számított 30 napnál nem régebbi eredeti, vagy hiteles másolati példányú nyilatkozat kell, hogy legyen.

5. A pénzügyi-gazdasági, műszaki-szakmai alkalmassággal kapcsolatos nyilatkozatok, igazolások

AJÁNLATTEVŐ

Gazdasági-pénzügyi alkalmasság körében:

- ajánlattevőnek kötelezően: P/1 A Kbt. 66. § (1) bekezdés b) pontja alapján az ajánlattételi felhívás feladását megelőző 3 lezárt üzleti évre vonatkozó, a számviteli törvénynek megfelelő beszámoló csatolása könyvvizsgálói záradékkal, de kiegészítő mellékletek nélkül.

Amennyiben a letelepedés szerinti ország joga nem írja elő a közzétételt, akkor csatolja nyilatkozatát, a hirdetmény feladását megelőző utolsó 3 lezárt üzleti év mérleg szerinti eredményéről.

- együttes megfelelés esetében az azt teljesítő ajánlattevő tekintetében:

P/2. A Kbt. 66.§ (1) bekezdése c) pontja szerint: az előző három évnek (2006, 2007, 2008) a teljes forgalmáról és az előző három évnek (2006, 2007, 2008) közbeszerzés tárgyának (aktuáriusi feladatok) forgalmáról szóló nyilatkozatot kell csatolni attól függően, hogy az ajánlattevő mikor jött létre, illetve mikor kezdte meg tevékenységét, amennyiben ezek a forgalmi adatok rendelkezésre állnak. **(VI.) Formanyomtatványok, „D” Melléklet)**

Műszaki-szakmai alkalmasság körében:

- együttes megfelelés esetében az azt teljesítő ajánlattevő tekintetében:

M/1. A Kbt. 67.§ (3) bekezdése a) pontja alapján ajánlattevő ismertesse az ajánlattételi felhívás feladásának hónapját megelőző 36 hónapban teljesített (befejezett) legjelentősebb aktuáriusi szolgáltatásait (legalább teljesítés ideje kezdés év,hó valamint befejezés év, hó megadásával, a szerződést kötő másik fél megnevezése és címe, a szolgáltatás olyan leírása, amelyből ajánlatkérő megállapíthatja az alkalmassági minimumkövetelménynek való megfelelést, az ellenszolgáltatás összege, vagy a korábbi szolgáltatás mennyiségére utaló más adat, valamint a referenciát adó személy neve, telefonos elérhetősége.

Az igazolásra a Kbt. 68.§ (1) bekezdésében foglaltak az irányadóak, azaz, a) ha a szerződést kötő másik fél a 22.§ (1) bekezdésének a)-e) pontja szerinti szervezet, akkor az általa kiadott vagy aláírt igazolással, b) ha a szerződést kötő másik fél a 22.§ (1) bekezdésének a)-e) pontjában foglaltakhoz képest egyéb szervezet, az általa adott igazolással, vagy az ajánlattevő nyilatkozatával. **(VI.) Formanyomtatványok, „E”, ill. „F”Melléklet)**

- együttes megfelelés esetében az azt teljesítő ajánlattevő tekintetében:

M/2 Ajánlattevőnek a Kbt. 67.§ (3) bekezdés d) pontja alapján be kell mutatnia azon legalább egy fő szakemberét, akit be kíván vonni a teljesítésbe az alábbiak szerint:

- csatolni kell a szakértő szakmai önéletrajzát, amelyet a szakértőnek eredetiben saját kezűleg alá kell írnia;

- a szakmai önéletrajzban egyértelműen benne kell lennie, hogy a szakértő milyen jogviszonyban (munkaviszonyban, megbízási jogviszonyban, megbízásra irányuló egyéb jogviszonyban) áll ajánlattevővel, vagy fog állni ajánlattevővel a közbeszerzési eljárás eredményeként megkötött szerződés teljesítéséhez.

- a szakmai önéletrajzban évekre vagy hónapokra bontva részletezni kell mikor és megnevezve pontosan mely szervnél látott el aktuáriusi feladatot az alkalmassági minimumkövetelményeknél írtaknak megfelelően;

- Ajánlattevőnek cégszerűen aláírt nyilatkozatban nyilatkoznia kell arról, hogy ki lesz az a szakember, akit a teljesítésbe be kíván vonni (a bevinni kívánt, bemutatott szakembernek azonosnak kell lennie azzal a szakemberrel, aki az alkalmassági minimumkövetelményeknek megfelel) **(VI.) Formanyomtatványok, „G”Melléklet)**

- az alkalmassági minimum követelménynek megfelelő szakember részéről a diploma egyszerű másolatát csatolni kell;

- az alkalmassági minimum követelménynek megfelelő szakembernek nyilatkoznia kell a nyelvismeretről. **(VI.) Formanyomtatványok, „H” Melléklet)**

- együttes megfelelés esetében az azt teljesítő ajánlattevő tekintetében:

M/3 Ajánlattevőnek a Kbt. 67.§ (3) bekezdés e) pontja alapján kell igazolnia a szerződés teljesítéséhez rendelkezésre álló eszközt, azaz:

- meg kell neveznie a szoftver(ek)e)t és annak (azok)verziószámát, amennyiben nem rendelkezik névvel vagy verziószámmal a szoftver, más beazonosításra alkalmas adatot, valamint nyilatkoznia kell arról, hogy az ajánlatában bemutatott statisztikai eljárással történő modell elkészítésére melyik szoftver alkalmas,
- valamint nyilatkoznia kell, hogy a szoftver kereskedelmi forgalomban, korlátozás nélkül hozzáférhető,
- nyilatkoznia kell arról, hogy a szoftver(ek) alkalmas(ak)-e legalább 2 millió rekord elemzésére, és mely(ek) ez(ek) a szoftver(ek)
- nyilatkoznia kell arról, hogy a szoftver(ek) alkalmas(ak)-e MsSQL adatbázis kapcsolat vagy standard csv, vagy txt fájlformátum fogadására és mely szoftver(ek) alkalmas(ak) erre

A szoftverrel kapcsolatos alkalmasság igazolására a dokumentáció **VI.) Formanyomtatványok „I” Melléklet** nyilatkozat mintát tartalmaz.

10%-OT MEGHALADÓ MÉRTÉKŰ ALVÁLLALKOZÓ

Gazdasági-pénzügyi alkalmasság körében:

- 10%-ot meghaladó mértékben igénybe venni kívánt alvállalkozó kötelezően: P/1 A Kbt. 66. § (1) bekezdés b) pontja alapján az ajánlattételi felhívás feladását megelőző 3 lezárt üzleti évre vonatkozó, a számviteli törvénynek megfelelő beszámoló csatolása könyvvizsgálói záradékkal, de kiegészítő mellékletek nélkül. Amennyiben a letelepedés szerinti ország joga nem írja elő a közzétételt, akkor csatolja nyilatkozatát, a hirdetmény feladását megelőző utolsó 3 lezárt üzleti év mérleg szerinti eredményéről (eredetiben vagy egyszerű másolatban).

- együttes megfelelés esetében az azt teljesítő, 10%-ot meghaladó mértékben igénybe venni kívánt alvállalkozó tekintetében:

P/2. A Kbt. 66.§ (1) bekezdése c) pontja szerinti az előző három évnek (2006, 2007, 2008) a teljes forgalmáról és az előző három évnek (2006, 2007, 2008) közbeszerzés tárgyának, (azaz aktuáriusi szolgáltatás) forgalmáról szóló nyilatkozatot kell csatolni attól függően, hogy az ajánlattevő mikor jött létre, illetve mikor kezdte meg tevékenységét, amennyiben ezek a forgalmi adatok rendelkezésre állnak. **(VI.) Formanyomtatványok, „D” Melléklet)**

Műszaki-szakmai alkalmasság körében:

- együttes megfelelés esetében az azt teljesítő 10%-ot meghaladó mértékű alvállalkozó tekintetében:

M/1. A Kbt. 67.§ (3) bekezdése a) pontja alapján a közbeszerzés értékének 10%-át meghaladó értékű alvállalkozó ismertesse az ajánlattételi felhívás feladásának hónapját megelőző 36

hónapban teljesített (befejezett) legjelentősebb aktuáriusi szolgáltatásait (legalább teljesítés ideje kezdés év,hó valamint befejezés év, hó megadásával, a szerződést kötő másik fél megnevezése és címe, a szolgáltatás olyan leírása, amelyből ajánlatkérő megállapíthatja az alkalmassági minimumkövetelménynek való megfelelést, az ellenszolgáltatás összege, vagy a korábbi szolgáltatás mennyiségére utaló más adat, valamint a referenciát adó személy neve, telefonos elérhetősége.

Az igazolásra a Kbt. 68.§ (1) bekezdésében foglaltak az irányadóak, azaz, a) ha a szerződést kötő másik fél a 22.§ (1) bekezdésének a)-e) pontja szerinti szervezet, akkor az általa kiadott vagy aláírt igazolással, b) ha a szerződést kötő másik fél a 22.§ (1) bekezdésének a)-e) pontjában foglaltakhoz képest egyéb szervezet, az általa adott igazolással, vagy az ajánlattevő nyilatkozatával. **(VI.) Formanyomtatványok, „E”, ill. „F”Melléklet)**

- együttes megfelelés esetében az azt teljesítő 10%-ot meghaladó mértékű alvállalkozó tekintetében:

M/2 Ajánlattevőnek a Kbt. 67.§ (3) bekezdés d) pontja alapján be kell mutatnia azon legalább egy fő szakemberét, akit be kíván vonni a teljesítésbe az alábbiak szerint:

- csatolni kell a szakértő szakmai önéletrajzát, amelyet a szakértőnek eredetiben saját kezűleg alá kell írnia;

- a szakmai önéletrajzban egyértelműen benne kell lennie, hogy a szakértő milyen jogviszonyban (munkaviszonyban, megbízási jogviszonyban, megbízásra irányuló egyéb jogviszonyban) áll ajánlattevővel, vagy fog állni ajánlattevővel a közbeszerzési eljárás eredményeként megkötött szerződés teljesítéséhez.

- a szakmai önéletrajzban évekre vagy hónapokra bontva részletezni kell mikor és megnevezve pontosan mely szervnél látott el aktuáriusi feladatot az alkalmassági minimumkövetelményeknél írtaknak megfelelően;

- Ajánlattevőnek cégszerűen aláírt nyilatkozatban nyilatkoznia kell arról, hogy ki lesz az a szakember, akit a teljesítésbe be kíván vonni (a bevonni kívánt, bemutatott szakembernek azonosnak kell lennie azzal a szakemberrel, aki az alkalmassági minimumkövetelményeknek megfelel) **(VI.) Formanyomtatványok, „G”Melléklet)**

- az alkalmassági minimum követelménynek megfelelő szakember részéről a diploma egyszerű másolatát csatolni kell;

- az alkalmassági minimum követelménynek megfelelő szakembernek nyilatkoznia kell a nyelvismeretről. **(VI.) Formanyomtatványok, „H”Melléklet)**

- együttes megfelelés esetében az azt teljesítő 10%-ot meghaladó mértékű alvállalkozó tekintetében:

M/3 A tíz százalékot meghaladó alvállalkozónak a Kbt. 67.§ (3) bekezdés e) pontja alapján kell igazolnia a szerződés teljesítéséhez rendelkezésre álló eszközt, azaz:

- meg kell neveznie a szoftver(ek)e)t és annak (azok)verziószámát, amennyiben nem rendelkezik névvel vagy verziószámmal a szoftver, más beazonosításra alkalmas adatot, valamint nyilatkoznia kell arról, hogy az ajánlatában bemutatott statisztikai eljárással történő modell elkészítésére melyik szoftver alkalmas,

- valamint nyilatkoznia kell, hogy a szoftver kereskedelmi forgalomban, korlátozás nélkül hozzáférhető,
- nyilatkoznia kell arról, hogy a szoftver(ek) alkalmas(ak)-e legalább 2 millió rekord elemzésére, és mely(ek) ez(ek) a szoftver(ek)
- nyilatkoznia kell arról, hogy a szoftver(ek) alkalmas(ak)-e MsSQL adatbázis kapcsolat vagy standard csv, vagy txt fájlformátum fogadására és mely szoftver(ek) alkalmas(ak) erre

A szoftverrel kapcsolatos alkalmasság igazolására a dokumentáció **VI.) Formanyomtatványok „I” Melléklet** nyilatkozat mintát tartalmaz.

KÜLSŐ ERŐFORRÁST BIZTOSÍTÓ SZERVEZET

Gazdasági-pénzügyi, műszaki, szakmai alkalmasság körében:

Ajánlattevő a Kbt. 4.§ 3/E.§ alapján Ajánlatkérő által meghatározott alkalmassági követelmények megfelelését erőforrás szervezettel nem biztosíthatja, kivéve, ha az ajánlattevő és az erőforrást nyújtó szervezet között a Polgári törvénykönyv szerinti többségi befolyás áll fenn. Ebben az esetben a Kbt. 65.§ (4) bekezdés a) pontjában foglaltak szerint az erőforrást nyújtó szervezet kötelezettségvállalásra vonatkozó nyilatkozatának benyújtásával történik az igazolás, valamint az erőforrást nyújtó szervezetnek az alkalmassági minimumkövetelmények igazolására előírt fenti igazolást is csatolnia kell. A kötelezettségvállaló nyilatkozatban kifejezetten meg kell jelölni, hogy mely alkalmassági minimumkövetelményre vállal kötelezettséget az erőforrás biztosítására.

6. Adott esetben: Nyilatkozat többségi befolyásról

Amennyiben ajánlattevő erőforrásra támaszkodik az alkalmassági követelmények tekintetében, úgy nyilatkoznia kell, hogy a Polgári Törvénykönyv szerint többségi befolyás áll-e fenn (igen/nem). Amennyiben igen, abban az esetben meg kell neveznie, hogy a Polgári Törvénykönyv 685/B.§ mely esete szerint áll fenn többségi befolyás.

7. Cégek kivonat, aláírási címpéldány, adott esetben meghatalmazás

Az ajánlattevőnek, valamint a közbeszerzés értékének 10%-át meghaladó mértékben igénybe venni kíván alvállalkozónak és az erőforrást nyújtó szervezetnek az ajánlattételi felhívás feladásának napjától 30 napnál nem régebbi eredeti, vagy hiteles másolati példány cégkivonatát, amelyet cégbíróságtól, az IRM-től, vagy az arra jogosult közjegyzőtől kell benyújtani.

Az ajánlattevőnek, a közbeszerzés értékének 10%-át meghaladó mértékben igénybe venni kíván alvállalkozónak, az erőforrást nyújtó szervezetnek a jelen eljárásban cégjegyzésre jogosult személy aktuális aláírási címpéldánya(i)nak eredeti, vagy hiteles másolatát, valamint a cégkivonat szerint - a jelen eljárás vonatkozásában – a cégjegyzésre jogosult akadályoztatása esetén cégjegyzésre jogosult meghatalmazását és a meghatalmazott aláírás mintáját tartalmazó dokumentum (eredeti vagy hiteles másolati példánya).

8. Nyilatkozat alvállalkozó igénybevételéről, valamint erőforrásra támaszkodásról

VI.) Formanyomtatványok „J” Melléklet kitöltése és cégszerű aláírása ajánlattevő részéről.

9. Adott esetben csatolandó: konzorciumi megállapodás

Közös ajánlattétel esetében a tagok mindegyike által aláírt konzorciumi megállapodást csatolni kell az ajánlathoz, amelynek kötelező tartalmi elemei:

- annak megnevezése, hogy ki a konzorciumot képviselő, vezető tag, valamint kik a tagok
- rendelkezést a feladatmegosztás módjáról,
- egyetemleges felelősségvállalást kell a tagoknak a megállapodásban vállalniuk az aktuáriusi szolgáltatásra megkötött szerződés teljesítésére.

Az ajánlatkérő felhívja a figyelmet arra, hogy az ajánlatban meg tett nyilatkozatok a Kbt. 4.§ 9/A. pontja szerinti körülmények fennállása esetében hamis nyilatkozatnak minősülnek.

10. Ajánlattevő műszaki, szakmai ajánlata

VI.) Formanyomtatványok „K” Mellékletben foglaltak kifejtése és cégszerű aláírása ajánlattevő részéről.

II.) Az Ajánlatkérő által meghatározott közbeszerzési műszaki leírás

Előzmények, jogi szabályozás

A Diákhitel Központot a 2001-ben hatályos Gazdasági társaságokról szóló 1997. évi CXLIV. törvény, (a jelenleg hatályos 2006. IV. törvény, a továbbiakban: „Gt.”) hatálya alá tartozó részvénytársaságként hozták létre 2001-ben. A Diákhitel Központ tevékenységét a hallgatói hitelrendszerről és a Diákhitel Központról szóló 86/2006. (IV. 12.) Kormányrendelet (a továbbiakban: „Rendelet”) szabályozza. A Diákhitel Központ a hallgatói hitelrendszer működtetésére és a hallgatói hitelek folyósítására jött létre, ugyanakkor ez a hitelnyújtási tevékenység nem tartozik a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: „Hpt.”) hatálya alá, a Hpt. 2. § (2) bekezdésének g) pontja alapján. Ebből következően a Diákhitel Központ könyvvezetése és éves beszámoló készítése során kizárólag a számviteli törvény előírásait kell követni, és nem kell figyelemmel lenni a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások sajátos számviteli elszámolásait szabályozó kormányrendeletre.

A 86/2006. (IV. 12.) Kormányrendelet értelmében a Diákhitel Központ a hallgatói hitel kamatának megállapításakor kockázati prémiumot, mint kamatelemet számít fel, e kamatelem változását minden év május 31-éig aktuáriussal felülvizsgálhatja. A Diákhitel Központ a kockázati prémium százalékos mértékét figyelembe véve a kihelyezett diákhitel után kockázati céltartalékot képez, melynek az adott évben elvárható mértékét az aktuárius határozza meg.

A Diákhitel Központ vezetői döntés alapján, a prudens működés és a transzparencia elveit szem előtt tartva 2009. évtől kezdődően IFRS elvek szerint is el kívánja készíteni éves beszámolóit, ugyanakkor ezen beszámoló mellett, a számviteli törvényi szabályozásának megfelelően, mint elsődleges beszámolási mód továbbra is a magyar számviteli elvek szerint készíti el beszámolóit.

Mivel a Diákhitel Központ szerződésai az IFRS értelmében pénzügyi és biztosítási elemeket is tartalmaznak, a Diákhitel Központ Zrt. úgy döntött, hogy a továbbiakban így a pénzügyi komponenseket az IAS39, a biztosítási komponenseket IFRS4 szerint mutatja ki. Az elkülönítés alapja a kidolgozandó aktuáriusi modell, amelynek így szét kell tudnia választani a pénzügyi és a biztosítási komponenseket úgy, hogy ennek ellenére ne jöjjön létre túltartalékolás.

A közbeszerzés tárgya

A Diákhitel Központ Zrt. részére

- a. aktuáriusi modell kidolgozása, amely alkalmas IFRS alapú aktuáriusi számítások elvégzésére, illetve a b)-g) pontban részletezett feladatok rendszeres ellátására
- b. az IFRS alapú aktuáriusi modell aktualizálása negyedévenként, illetve az alábbiakban meghatározottak szerint, ezen belül:
 - 1) Kockázati pool-ok kialakítása
 - 2.) pénzügyi és biztosítási kockázati prémiumok becslése
 - 3.) Modellek teljesítményének és stabilitásának monitorozása
 - 4.) A modellek rendszeres, szükség szerint, de legalább évenkénti visszamérése, felülvizsgálata, aktualizálása.

- c. kockázati prémium mértékének megállapítása a hallgatói hitelrendszerrel és a Diákhitel Központtól szóló 86/2006. (IV. 12.) Kormányrendeletben meghatározott gyakorisággal, de legalább évente.
- d. értékvesztés megállapítása a fordulónapi és jelentéstételi időszakokban, azaz negyedévente;
- e. a kockázati céltartalék szintjének a meghatározása félévente, valamint
- f. a biztosítástechnikai tartalék megállapítása félévente,
- g. a szerződés időtartama alatt 100/- 50% szakértői óra mennyiségben megrendelői igény szerinti elemzések, a diákhitel-rendszert érintő változások kockázati hatásának bemutatása tekintetében.

A nyertes Ajánlattevőnek a feladat ellátása során jeleznie kell a modellek működtetésével kapcsolatban a Ajánlatkérő oldalán felmerülő további feladatokat.

a. aktuáriusi modell kidolgozása, amely alkalmas IFRS alapú aktuáriusi számítások elvégzésére, illetve a b)-g) pontban részletezett feladatok rendszeres ellátására

b. az IFRS alapú aktuáriusi modell aktualizálása negyedévenként, ezen belül:

1. Pénzügyi és biztosítási kockázati portfóliók (továbbiakban pool-ok) kialakítása.
2. Pénzügyi és biztosítási kockázati prémiumok becslése.
3. Modellek teljesítményének és stabilitásának monitorozása, szükség esetén évközi finomítása.
4. Modellek rendszeres felülvizsgálata, visszamérése, aktualizálása

1. Pénzügyi és biztosítási kockázati portfóliók (továbbiakban pool-ok) kialakítása

Az egyes pool-okban az azonos kockázatot jelentő szerződéseket kell sorolni. A pool-ok kialakításához meg kell határozni azokat a leíró (pl. ügyfél, vagy ügylet jellemző), illetve esemény adatokat, amelyek alapján az adott szerződés egyértelműen egy adott pool-ba sorolható.

A pénzügyi kockázatok elemzéseként pénzügyi kockázati pool-ok alakulnak ki, a biztosítási kockázatok esetén pedig biztosítási pool-ok. Statisztikai elemzésen alapuló pool-ok kialakítására elsősorban a pénzügyi kockázatok esetén van lehetőség, mivel az ezekkel kapcsolatos eseményekről áll rendelkezésre megfelelő számosságú adatmennyiség.

Meg kell vizsgálni, hogy a hitelfelvételi szakaszban lévő ügyfelek esetén az ügyféljellemezők és a hitelfelvételi jellemzők alapján lehet-e következtetni a visszafizetés körülményeire. Amennyiben valamely szegmensre kimutathatóan várható bizonyos valószínűséggel a fizetés elmaradása, akkor ezekre külön pool-t, vagy pool-okat kell kialakítani, és a le nem hívott hitelkeretre a Diákhitel Központ Zrt.-nek céltartalékot kell képeznie, a felvett összegre pedig értékvesztést kell elszámolnia.

A pool-ok kellően szűk sávok legyenek a finom kockázati megkülönböztetéshez és megfelelő elemszámmal rendelkezzenek az egyes paraméterek becsléséhez (néhány százas nagyságrend megfelelő).

A pool-oknak statisztikai értelemben homogéneknek és stabilaknak kell lenniük. A poolok számosságát a DH nem adja meg előre, de egyfelől statisztikailag stabilnak kell lenniük, másfelől a kiindulási adatokhoz képest a lehető legtöbbet kell magyarázniuk az alapsokaság sokféleségéből.

A pool-ok kialakításánál a statikus adatokon túl az ügyfelekkel kapcsolatban bekövetkezett eseményeket is figyelembe kell venni. Ezek alapján az egyes pool-ok kockázati szempontból azonos viselkedési profilként értelmezhetőek.

A pool-okba sorolás alapjául szolgáló elemzésről, a besorolás módjáról olyan részletes definíciókat és eljárásokat kell megadni, és ezeket úgy kell dokumentálni, hogy harmadik fél is megérthesse és replikálhassa.

A pool-ok kialakításánál figyelembe kell venni a későbbi pontban részletezett adatokkal kapcsolatos követelményeket.

A pénzügyi kockázati pool-ok kialakításánál figyelembe kell venni az értékvesztés elszámolására kialakított portfóliókat is, valamint ezek összhangját meg kell teremteni.

A kialakuló poolok jellemezhetőek legyenek egyedi portfólió jellemzőkkel. Modellezni kell a teljes szerződésállomány egyes elemeinek jövőbeli változását (pl. egyes szakok népszerűbbek lesznek, növekszik a diplomások átlagéletkora) és ennek hatását az egyes pool-ok számosságára, illetve a végső kockázatokra.

A pool-ok kialakításánál az adott időpontokban felmerülő kockázati események bekövetkezési valószínűségein túl figyelembe kell venni az azokkal kapcsolatban felmerült költségeket is (pl. behajtási költségek), hogy a pool-on belül ne alakulhasson ki olyan részportfólió, amelyeknek szignifikánsan magasabbak a rendezési költségei és ezért a pool egészére számított kockázati prémium torzítani fog.

2. Pénzügyi és biztosítási kockázati prémiumok becslése

A kialakított kockázati pool-onként, majd a teljes portfólió szinten meg kell becsülni a jövőbeni pénzügyi és biztosítási események pénzáramainak bekövetkezési valószínűségét, időzítését és mértékét. A kockázati prémium ezen pénzáramok jelenértéke közötti egyensúlyt teremti meg.

Az adatokra megfogalmazott követelmények itt is irányadóak.

Dokumentálni kell a jelenérték számítás alapját és módszerét.

Becslésekkel kell alátámasztani, hogy az egyes pénzügyi és biztosítási pool-ok egymáshoz képest milyen átfedést jelentenek a kockázatok tekintetében.

Be kell mutatni, hogy ezek alapján az egyes pool-okhoz képzett, valamint teljes állományi szintű kockázati prémiumokat hogyan és milyen módon kell korrigálni a túltartalékolás minimalizálása érdekében.

A modelleknél tesztekkel kell alátámasztani az előrejelző képességet, a megkülönböztető erejét és a stabilitását.

A becslések alapjául szolgáló legfontosabb kockázati paramétereket stressz-teszteknek és érzékenység vizsgálatoknak kell alávetni.

- A stressz-vizsgálathoz az egyes változókat olyan határok között kell változtatni, hogy e változások – a múltbeli információk alapján – kifejezzék a jövőre vonatkozó jelentősen kedvezőtlen mértékű kimeneteleket.
- Az érzékenységvizsgálathoz az egyes változókat olyan határok között kell változtatni, hogy e változások – a múltbeli információk alapján – kifejezzék a jövőre vonatkozó ésszerű várakozásokat. Meg kell vizsgálni, hogy a piaci kockázat egyes elemeinek változása milyen mértékben növeli/csökkenti a kockázati prémium értékét.
- Nem elegendő egy-egy változó külön-külön mért stressz- és érzékenység vizsgálata, hanem a jelentősebb hatásokat kiváltó néhány változó együttes stressz- és érzékenység vizsgálatát is el kell végezni. Ehhez a meghatározó változók közötti összefüggéseket (korrelációkat) vizsgálni, a kereszthatások irányát és erejét meghatározni, valamint ezek eredményét dokumentálni kell.

- Biztosítási kockázatok vonatkozásában az IFRS4.15-19 szerinti kötelezettség megfelelési teszt végrehajtása minden jelentéstételi időszakban. A teszt elvégzéséhez valamennyi, a modellben felhasznált becslést aktualizálni kell.
- A egyes kockázati elemekhez is szükséges érzékenység vizsgálatot végezni, amely alapján kiderülhet, hogy a kockázati prémium mértékét mely kockázati elem milyen mértékben befolyásolja.

Pénzügyi kockázati prémium becslése

A nemfizetés valószínűségének és mértékének becsléséhez figyelembe kell venni mindazokat a makrogazdasági mutatókat, amelyek az ügyfelek jövedelmi viszonyainak megváltozásában szerepet játszhatnak.

Behajtási költségek alatt a nemfizető státuszról a fizető státuszba való átmenet érdekében felmerült költségeket, valamint a felmondott szerződésekhez kapcsolódó behajtási ráfordításokat értjük.

Biztosítási kockázati prémium becslése

A biztosítási kockázati prémium becsléshez a biztosítási pénzáramok valószínűségének, mértékének és időzítésének becslését kell végrehajtani a biztosítási kockázati szempontból azonos eszközöket tartalmazó pool-okra.

A Diákhitel Központ Zrt. a következő biztosítási eseményeket azonosította:

- Öregségi nyugdíj
- Halál

A Társaság ügyfelei részére a Kormányrendeletben meghatározott esetekben (GYES/GYET, rokkantság) a törlesztési terhet mérséklő intézkedésként célzott kamattámogatás igénylését teszi lehetővé.

A jövőbeni pénzáramoknál figyelembe kell venni a bekövetkezett biztosítási események miatti ügyintézés érdekében felmerülő ráfordításokat is. Az öregségi nyugdíjba vonulási eseménnyel kapcsolatban még nem áll rendelkezésre empirikus adat, így ennek becslésénél elsősorban külső adatokra kell támaszkodni.

3. Modellek teljesítményének és stabilitásának monitorozása, szükség esetén évközi finomítása

A nyertes ajánlattevőnek meg kell határoznia olyan mutatókat (részben a modell tesztelési eredményei alapján), amelyek jellemzik a modellek teljesítményét, valamint stabilitását.

Ezeket a mutatókat rendszeresen negyedévente ki kell számítani, és szükség esetén a modell rendkívüli aktualizálását kell kezdeményezni.

4. Modellek rendszeres, szükség szerint, de legalább évenkénti felülvizsgálata, visszamérése, aktualizálása

Legalább évente, de a rendszeres monitorozás eredményeképpen akár év közben is szükséges a modellezés eredményének visszamérése, a becslések aktualizálása.

c. kockázati prémium mértékének megállapítása a Rendeletben meghatározott gyakorisággal

A 86/2006. (IV. 12.) Kormányrendelet értelmében a Diákhitel Központ a hallgatói hitel kamatának megállapításakor kockázati prémiumot, mint kamatelemet számít fel, e kamatelem változását minden év május 31-éig aktuáriussal felülvizsgálta. A Diákhitel Központ a kockázati prémium százalékos mértékét figyelembe véve a kihelyezett diákhitel után kockázati céltartalékot képez, melynek az adott évben elvárható mértékét az aktuárius határozza meg.

A kockázati prémium tehát a Diákhitel kamatában felszámított százalékban kifejezett érték, amely tartalmazza az adott évben a kihelyezett és fennálló hallgatói hitelekre vetítve a közbeszerzés tárgya fejezet i. pontjában leírtak szerint kalkulált pénzügyi és biztosítási kockázatokat. A kockázati prémium alapján kalkulált céltartaléknak, értékvesztésnek fedezetet kell nyújtania mind az adott évben felmerülő, mind a hitelek fennállása alatt várható pénzügyi és biztosítási kockázati eseményekre.

d. értékvesztésmegállapítására a fordulónapi és jelentéstételi időszakokban

A Diákhitel Központ Zrt.-nek az IFRS értelmében értékvesztést kell elszámolni azokra az eszközökre, amelyeknél a felmerült eseménynek veszteséget okozó hatása van a jövőbeni cash-flow-ra és annak mértéke megbízhatóan becsülhető.

A Diákhitel Központ Zrt. az értékvesztést a mérleg fordulónapján állapítja meg hasonló hitelkockázattal rendelkező eszközöket tartalmazó alábbi portfóliók szintjén:

- A. Behajtásra átadott követelések
- B. Fizetési könnyítést kapott adósok
- C. Valamikor, vagy akár jelenleg is hátralékos adósok
 - a) Aktuálisan nem hátralékos, de valamikor az volt
 - b) Az adós legfeljebb 30 napos késedelemben van
 - c) Az adós legfeljebb 90 napos késedelemben van
 - d) Az adós legfeljebb 180 napos késedelemben van
- D. Problémamentes adósok

Az egyes portfóliók esetében az értékvesztés kalkulációjának az alapja a Diákhitel Központ Zrt. aktuáriusi modellje, amely minden portfólió esetén gyűjti a következő adatokat:

- Hitelkockázat miatti veszteségek (nemteljesítés valószínűsége szorozva a nemteljesítéskori veszteségrátával)
- Hitelkockázat miatti veszteségek megjelenítési időszakának hossza, vagyis a veszteség esemény bekövetkezésétől a tényleges értékvesztés megképzéséig tartó időszak.

A kidolgozott aktuáriusi modell alapján meg kell határozni a fenti portfóliókhoz tartozó értékvesztés %-okat, és azokat minden év június 30-ra és december 31-re aktualizálni kell.

Meg kell vizsgálni, hogy a rendelkezésre álló adatok statisztikai elemzése alátámasztja-e a fenti csoportokat, szükséges-e további al-portfóliók létrehozása, illetve a valós kockázati csoportokat más típusú szegmentációval javasolt-e elkülöníteni.

A Diákhitel Központ Zrt. a problémamentes adósoknál objektív evidenciaként jelölte meg azt az eseményt, amikor romlás következik be a kihelyezéskori feltételekben (pl. a nemfizetési ráta növekedése). A többi portfóliónál pedig már az önmagában objektív evidencia, hogy az eszköz az adott portfólióba tartozik.

Az egyes portfóliók kezelése:

A. Behajtásra átadott követelések

Olyan megbízható statisztikára van szükség, amely e portfólión belül megmutatja, hogy a teljes követelés milyen hányada milyen időbeli kifutással hajtható be, és hogy a

behajtáshoz, annak időbeliségéhez igazodva, milyen költség-ráfordítás kapcsolódik. A jelenérték számításánál figyelembe kell venni az észlelési időt is.

Meg kell vizsgálni, hogy vannak-e olyan szerződések, amelyek még nem kerültek ugyan át behajtásra, ezt azonban csak az adminisztrációs folyamatban lévő egyes lépések időszükséglete indokolja, és a rendelkezésre álló tények azt támasztják alá, hogy a szerződések lényegében biztosan behajtásra lesznek átadva. E szerződéseket a többitől elkülönítetten az A) portfolióban kell kezelni.

B. Fizetési könnyítést kapott adósok

Hasonló a C) portfolióhoz, azzal a kitételrel, hogy itt figyelembe kell venni a speciális kockázati viszonyokat. Szükséges az általános feltevések adaptálása (pl. eltérő jövőbeni jövedelempálya).

C. Valamikor, vagy akár jelenleg is hátralékos adósok

A hátralékos szerződésekből ki kell szűrni azokat, amelyeknél a nemfizetés biztosítási káresemények bekövetkezése miatt merült fel. Ha korábban ezekre értékvesztés került elszámolása, akkor azt fel kell szabadítani és azokra biztosítástechnikai tartalékot kell elszámolni, vagy biztosítási kárráfordításként kell elszámolni.

Mivel a Diákhitel Központ Zrt. számára a nemfizetés tényének észlelésétől számítva hosszabb időszakot követően derülhet ki a nemfizetés oka, ezért statisztikát kell vezetni arról, hogy a biztosítási események ismertté válása mekkora késedelmet szenvedett a nemfizetés tényének észleléséhez képest és milyen összegűek voltak ezek a biztosítási események. Ezeket a káreseményeket az értékvesztés meghatározásakor figyelmen kívül kell hagyni, mivel ezekre a Diákhitel Központ Zrt. biztosítástechnikai tartalékot képez.

D. Problémamentes adósok

E portfolió esetében értékvesztés csak akkor jeleníthető meg, ha a kezdeti megjelenítést követően olyan – a szerződéseken kívüli – gazdasági paraméterekben következett be rosszabbodás, amelyek az adósok fizetési hajlandóságának rosszabbodására utalnak (munkanélküliségi ráta romlása, bérpálya lapulása), illetve, ha az ügyfél és ügylet jellemzők alapján valószínűsíthető a visszafizetés elmaradása.

e. Kockázati céltartalék számítása

A Diákhitel Központ Zrt. a hitelezési tevékenységével kapcsolatos kockázatok fedezetére az egyéb ráfordítások között elszámolva kockázati céltartalékot képez. A 86/2006. (IV. 12.) kormányrendelet hatályba lépését megelőzően a 238/2003 (XII. 17.) Korm. rendelettel módosított 119/2001. (VI. 30.) Kormány rendelet szabályozta a Diákhitel kockázati céltartalék képzését, felhasználását.

A kockázati céltartalék képzés összege a tárgyévi átlagos napi hitelkövetelés állomány értékéből kiindulva kerül meghatározásra, a hitelfeltevők összességét, mint egy adott kockázatközösséget alkotó egységes csoportot feltételezve. A tárgyévi kockázati céltartalék képzés a mérleg fordulónapjával, a leírásokat, és céltartalék felhasználást követően a ki nem egyenlített kamattartozások tőkésítését is magába foglaló hallgatói hitelek állományára történik.

A Kormányrendelet a Diákhitel kockázati céltartalék képzését éves kötelezettségként írja elő, azonban a Társaság havi zárásainak pontossága érdekében a Diákhitel kockázati céltartalék képzése havi gyakorisággal történik. A számítás az átlagos hitelállományra, az aktuárius által meghatározott kockázati szint, illetve az Igazgatóság által a hallgatói hitel kamatában a tárgyidőszakra felszámításra kerülő kockázati prémium mértékében történik.

f. Biztosítástechnikai tartalék számítása

A Diákhitel Központ Zrt. a beszedett díjakból a biztosítási kockázatokra biztosítástechnikai tartalékot képez a jövőben bekövetkező bizonytalan eseményekből fakadó veszteségek és ráfordítások ellentételezésére. A biztosítástechnikai tartalékot az aktuáriusi modell alapján kell számítani.

A biztosítástechnikai tartalék mértéke =

- + jövőbeni biztosítási szolgáltatások összegének várható jelenértéke
- + jövőbeni biztosítási szolgáltatások rendezése érdekében ténylegesen felmerülő költségek összegének jelenértéke
- jövőbeni biztosítási díjak várható jelenértéke, ami szerződés szerinti kamatozás alapjául szolgáló tartozás és a biztosítási kockázatra vonatkozó kockázati és működési prémium összegének a szorzata a megfelelő időtartamra számítva.

A kötelezettség megfelelőségi teszt keretében vizsgálni kell, hogy a számításkor indokolt-e a nettó díjak figyelembe vétele. Ekkor a bruttó biztosítási díjban lévő költségrész meg fog egyezni a ténylegesen felmerülő, a biztosítási szolgáltatások rendezése érdekében felmerülő költséggel.

g. a szerződés időtartama alatt 100/- 50% szakértői óra mennyiségben megrendelői igény szerinti elemzések:

Ajánlatkérő írásbeli kérésére a diákhitel-rendszer esetleges változásait szimulálandó a modell paramétereinek változásainak (például: makrogazdasági változások, diákhitel-rendszer általános feltételeinek, paramétereinek változása) kockázati szintre gyakorolt hatás számszerűsítése, Ajánlatkérő részére történő bemutatása.

Információ biztonsági követelmények

Az aktuáriusi modell készítésére kiírt pályázat kapcsán felmerülő biztonsági kockázatokat figyelembe véve a Diákhitel Központ Zrt. az alábbiakban meghatározott követelményeket rögzíti.

A teljesítés során átadott ügyféladatok, a Diákhitel Központ Zrt. általános biztonsági álláspontja

A vállalkozó számára átadott adatok minősítése: egyedi azonosításra nem alkalmas, személyes adatok. Éppen ezért a vállalkozó a személyes adatok kezelésére és a titoktartási kötelezettségre vonatkozó törvényi rendelkezések ismeretében valamint ezzel kapcsolatos büntetőjogi felelőssége tudatában tudomásul veszi, hogy a számára átadott és keletkezett adatok személyes adatokat tartalmaznak és a Diákhitel Központ Zrt. számára jelentős üzleti értéket képviselnek. A vállalkozó, a számára átadott személyes adatokat, a személyes adatokra vonatkozó törvényi előírások szerint köteles kezelni, feldolgozni, és védeni. A vállalkozó hozzájárul, hogy a Diákhitel Központ Zrt., mint adatkezelő a törvényi előírásoknak megfelelően az adatfeldolgozás tényét és a vállalkozó személyét, mint adatfeldolgozót a központi adatkezelési nyilvántartásba bejelenti. A vállalkozó köteles a számára átadott és keletkezett adatokat kompromittálódás, és módosítás ellen védeni. Az adatelemzést és a felépített modellt olyan szinten kell dokumentálnia, hogy a Diákhitel Központ Zrt. illetve az általa megbízott harmadik fél (pl. auditor vagy könyvvizsgáló) a szerződéses teljesítés megfelelőségét a Diákhitel Központ Zrt. üzleti területe által felállított követelményekkel szemben ellenőrizni tudja.

Diákhitel Központ Zrt. biztonsági követelményei

A Diákhitel Központ Zrt. biztonsági követelményei, és belső szabályzatai maradéktalan megtartásával a szerződésben foglalt feladatait a Vállalkozó választása szerint

- i. a Diákhitel Központ Zrt. székhelyén
- ii. a Vállalkozó által megjelölt helyen végzi

Azzal, hogy a Vállalkozónak mindkét esetben be kell tartania a biztonsági előírásokban megfogalmazott követelményeket.

i. Diákhitel Központ Zrt. székhelyén, Diákhitel Központ Zrt. és a Vállalkozó eszközeivel történő munkavégzés feltételei

A Diákhitel Központ Zrt. székhelyén történő munkavégzés esetében adatfeldolgozó munkaállomást, elkülönített alhálózatot, és szükség esetén szerver-szolgáltatásokat biztosít a Vállalkozó részére. A Vállalkozó által szükségesnek ítélt informatikai eszköz (kivéve a modell elkészítéséhez szükséges szoftver) és erőforrás igényt legkésőbb a szerződés megkötésének napján Vállalkozónak írásban jeleznie kell a Megrendelő részére. Az informatikai eszközök, és infrastruktúra használatakor az adatkezelő, teljes mértékben betartja a társaság érvénybelévő szabályzatait és titoktartási nyilatkozatot ír alá. Ezen rendelkezéseket tartalmazó Informatikai Biztonsági Szabályzatot és egyéb szükséges szabályzatokat a Diákhitel Központ Zrt. a székhelyén átadja a vállalkozónak megismerés céljából a szerződés megkötésekor. A társaság eszközeihez és adataihoz csak a szerződésben előre rögzített személyek férhetnek hozzá. A vállalkozó tudomásul veszi, hogy a munkavégzése a Diákhitel Központ Zrt. székhelyén munkanapokon 9:00-18:00 között történhet.

Adatok átadása és átvétele

Az adatok átadása elektronikus kapcsolaton (a Diákhitel Központ Zrt. saját hálózatán) keresztül történik. Az átadásra illetve átvételre kerülő adatokat minden esetben ellenőrző összeggel kell ellátni. Preferált ellenőrzőösszeg képző eljárások SHA vagy MD5, így Diákhitel Központ Zrt. minden esetben jegyzőkönyvezi, hogy mely adatokat adta át és mely adatokat veszi át a vállalkozótól.

Adatok tárolása és feldolgozása

A vállalkozó a kapott adatokat, adatfrissítéseket, valamint a feldolgozás, elemzés során keletkezett eredményeket – még ha azok nem is helyesek, vagy teljesek (mint a munkapéldányok) – a részére biztosított informatikai eszközökön kívül nem tárolhatja, vagyis saját adathordozó eszközeire nem teheti át, és nem viheti ki a Diákhitel Központ Zrt. székhelyéről. Vállalkozó felelős a feldolgozó eszközök helyes, és biztonságos működéséért.

Modell kezelése, alkalmazása, dokumentálása

A modell készítése, kezelése, alkalmazása a Vállalkozó feladata. A modell alkalmasságáért, használhatóságáért ő felel. Az adatmodellt és az adatelemzési eljárást dokumentálnia kell.

ii. Vállalkozó székhelyén, Vállalkozó eszközeivel történő munkavégzés feltételei

Adatok átadása és átvétele

Az adatok átadására preferált eljárás a titkosított elektronikus kapcsolaton keresztül történő adatátadás. Technikailag ez jelenthet titkosított web kapcsolatot (https), vagy titkosított FTP kapcsolatot (sftp). A titkosító alkalmazásnál preferáltak a nem szimmetrikus kulcsot alkalmazó programok. Az átadásra illetve átvételre kerülő adatokat minden esetben ellenőrző összeggel kell ellátni. Preferált ellenőrzőösszeg

képző eljárások SHA vagy MD5, így Diákhitel Központ Zrt. minden esetben jegyzőkönyvezi, hogy mely adatokat adta át és mely adatokat veszi át a Vállalkozótól.

Adatok tárolása és feldolgozása

A vállalkozó a kapott adatokat, adatfrissítéseket, valamint a feldolgozás, elemzés során keletkezett eredményeket – még ha azok nem is helyesek, vagy teljeseek (mint a munkapéldányok) - csakis olyan helyen tárolhatja, amely az elvárható gondosság elve alapján védett a lopás, rongálás, hamisítás, kompromittálódás ellen. A Vállalkozó felelős a feldolgozó eszközök helyes és biztonságos működésért. Vállalkozó köteles a Diákhitel Központ Zrt. adatainak feldolgozása során elkövetett tevékenységét naplózni, illetve a külső hálózati hozzáféréstől biztonságosan elválasztani a feldolgozó számítógépet (vírusvédelem).

Modell kezelése, alkalmazása, dokumentálása

A modell készítése, kezelése, alkalmazása a Vállalkozó feladata. A modell alkalmasságáért, használhatóságáért ő felel. Az adatmodellt és az adatelemzési eljárást dokumentálnia kell.

Adatok felhasználásával kapcsolatos követelmények

A modell kialakításához szükséges adatok egyrészt szerződés szintű (belső) adatok, illetve makrogazdasági környezetet leíró (külső) adatok. A pénzügyi kockázatok meghatározására a belső adatok alkalmasak, a biztosítási kockázatok részben külső, részben a belső adatok alapján határozhatók meg. A nyertes Ajánlattevő a modellben határozza meg, hogy egyes esetekben, ha mindkét típusú adat rendelkezésre áll, melyik adatot választja, és miért. Minden felhasználható információt figyelembe kell venni, azaz még elegendő számú belső adat esetén sem lehet teljesen figyelmen kívül hagyni a felhasználható külső adatokat. Minél kevesebb az információ, annál konzervatívabb becslést kell alkalmazni.

A rendelkezésre bocsátott adatokat vizsgálni kell

- i. Pontosság: az adatok megbízhatóságának a mértéke
- ii. Teljesség: minden lényeges adat rendelkezésre áll
- iii. Megfelelőség: az adatok nem torzítanak

szempontjából.

Részletesen dokumentálni kell az elemzés érdekében, azt megelőzően az átvett adatokon végzett bármilyen adattisztítás jellegű műveletet (hiányzó adatok kiegészítését stb).

Külön ki kell térni az elemzés alapjául szolgáló alportfólió kiválasztási szempontjaira, vagyis, hogy a rendelkezésre álló teljes idősor adataiból milyen szempont szerint lettek kiválasztva az elemzés alapjául szolgáló adatok.

Az alábbiakban az elemzésekhez, modellezésekhez, becslésekhez felhasználható adatok körét részletezzük. A modellezés során majd meg kell vizsgálni, hogy a megadott adatokon túl szükséges-e további, a Diákhitel Központ Zrt.-nél felmerülő adatok gyűjtése.

Ügyfél és törlesztési adatok

Külön adattáblában legyűjtve egyedi azonosítóval ellátva kerülnek átadásra az általános ügyfélleíró adatokon túl (demográfiai adatok, végzettséggel kapcsolatos adatok, felvett hitellel kapcsolatos adatok) a törlesztők törlesztési viselkedését leíró adatok, azaz a fizetés nagysága és változása, a biztosítási és pénzügyi kockázatok bekövetkezésének ténye, késedelmek mértéke, stb.

A táblában minden – a törlesztést már megkezdett – ügyfél minden törlesztésben előtött évről egy-egy rekord található, amelyben egy adott évi adatok mellett az azt megelőző 5 évre vonatkozó aggregátumok és a rákövetkező évre vonatkozó adatok is szerepelnek. A tábla nagyságrendileg 150 000 ügyfélről tartalmaz 50 adatot. A tábla várható mérete kb. 500 000 rekord, 50 mező.

változó neve	változó leírása	adattípus	értékkészlet
eletkor	szerződő életkora a vizsgált évben	integer	16 - 66
nem	szerződő neme	string	férfi, nő
lakhely	szerződő lakhelyének típusa	string	főváros, megyeszékhely, város, község
megye	megye rövidítése, amelyben a szerződő lakik	string	BP, Pest, Nógrád, Heves, Békés, BAZ, SzSzB, HB, Tolna, stb.
egyetem	egyetem és kar megnevezése (mai megfelelőjünkkel)	string	pl.: ELTE TTK, BME VIK stb
szak	szak típusa	string	jogász, bölcsész, mérnök, művész, orvos, természettudós, gazdasági, tanár, egyéb
finanszirozás	finanszírozás típusa	string	állami, költségtérítéses
kepzesf	képzési forma	string	nappali, esti, levelező, távoktatás, egyéb
kepzest	képzés típusa	string	alap, kiegészítő alap, egységes osztatlan, szakirányú továbbképzés, felsőfokú továbbképzés, bachelor, master, PhD, egyéb
elv_felev	elvégzett félévek száma	integer	0 - 20
szerzkot_ev	a vizsgált évhez képest hány éve történt a szerződéskötés	integer	0 - 50
torleszt_ev	a vizsgált évhez képest hány éve kezdett törleszteni	integer	0 - 50, -1(=folyósítás alatt)
torl_mert	felvett hitel törlesztési mértéke (%)	integer	6, 8
hitelosszeg	felvett hitel összege összesen	integer	10.000 - 3.000.000
hiteltart	fennálló hiteltartozás	integer	0 - 3.000.000
kezdofiz	kezdőfizetés havi összege (folyósítási szakaszból kikerülés utáni)	integer	0 - 1.000.000
atl_fizetes5	átlagos fizetés a vizsgált évhez képest az elmúlt 5 évben	real	0 - 1.000.000
fizetes_nov5	fizetés növekedése a vizsgált évhez képest 5 évvel korábbi állapothoz viszonyítva, %	real	"-500 - 500"

változó neve	változó leírása	adattípus	értékkészlet
fizetes_nov	fizetés növekedése a vizsgált évhez képest az előző évi állapothoz viszonyítva, %	real	"-500 - 500"
fizetes_atl5_nov	jelenlegi fizetés atl_fizetes5-höz képest, %	real	"-500 - 500"
fizetes_jovo	vizsgált évet követő évben a fizetés a jelenlegihez képest, %	real	"-500 - 500", NULL
rokkant5	a szerződő az elmúlt 5 évben volt-e rokkant	flag	0/1
rokkant	a szerződő az adott évben rokkant-e	flag	0/1
rokkant_jov	a szerződő a vizsgált évet követő évben rokkant lesz-e	flag	0/1, NULL
gyes5	a szerződő az elmúlt 5 évben volt-e gyesen	flag	0/1
gyes	a szerződő az adott évben gyesen van-e	flag	0/1
gyes_jov	a szerződő a vizsgált évet követő évben gyesen lesz-e	flag	0/1, NULL
CKT5	az elmúlt 5 évben kapott CKT összege	integer	0 - ?
CKT	a vizsgált évben kapott CKT összege	integer	0 - ?
CKT_jov	a vizsgált évet követő évben kapott CKT összege	integer	0 - ?, NULL
halal	a szerződő az adott évben meghalt-e	flag	0/1
halal_jov	a szerződő a vizsgált évet követő évben meghal-e	flag	0/1, NULL
nyugdij_jov	a szerződő a vizsgált évet követő évben nyugdíjas-e	flag	0/1, NULL
30nap_5	volt-e 30 napnál nagyobb késedelme az elmúlt 5 évben	flag	0/1
60nap_5	volt-e 60 napnál nagyobb késedelme az elmúlt 5 évben	flag	0/1
90nap_5	volt-e 90 napnál nagyobb késedelme az elmúlt 5 évben	flag	0/1
30nap	volt-e 30 napnál nagyobb késedelme a vizsgált évben	flag	0/1
60nap	volt-e 60 napnál nagyobb késedelme a vizsgált évben	flag	0/1
90nap	volt-e 90 napnál nagyobb késedelme a vizsgált évben	flag	0/1
keses5	hányszor késett a befizetéssel az elmúlt 5 évben	integer	0 - 60

változó neve	változó leírása	adattípus	értékkészlet
keses	hányszor késett a befizetéssel a vizsgált évben	integer	0 - 12
keses_jov	hányszor késett a befizetéssel a vizsgált évet követő évben	integer	0 - 12
default_jov	default lesz-e a vizsgált évet követő évben	flag	0/1, NULL
behajtas	a szerződő a vizsgált évben behajtás alá került-e	flag	0/1
behajtas_kolt	behajtás költsége	integer	0 - ?
behajt_ossz	mekkora összeget sikerült behajtani	integer	0 - 3.000.000
behajt_szazalek	a behajtott összeg hány százaléka a rendezetlen összegnek	integer	0 - 100
torleszt_jov	vizsgált évet követő évben mennyit törleszt (egész éves összeg)	real	0 - 3.000.000
elo5	előtörlesztések összege az elmúlt 5 évben	real	0 - 3.000.000
elo	előtörlesztések összege a vizsgált évben	real	0 - 3.000.000
elo_jov	előtörlesztések összege a vizsgált évet követő évben	real	0 - 3.000.000, NULL
lezar	a vizsgált évet követő évben egyösszegben visszafizeti-e a maradék tartozását	flag	0/1, NULL

Folyósítási szakaszból törlesztési szakaszba lépett ügyfelek adatai

Külön adattáblában az általános ügyfélleíró adatoknál használt egyedi azonosítóval ellátva kerülnek átadásra a kezdő fizetések – így a törlesztés megkezdése utáni második évi törlesztőrészlet előrejelzéséhez szükséges adatok állnak rendelkezésre. Folyósítási szakaszból kikerült ügyfelenként 1-1 rekord található a folyósítás lezárása idején fennálló demográfiai adatokkal, végzettséggel, felvett hitellel kapcsolatos adatokkal, biztosítási és pénzügyi kockázatok megjelenésének tényével, illetve a kezdő fizetés összegével. A tábla várható mérete kb. 150 000 rekord, 20 mező.

változó neve	változó leírása	adattípus	értékkészlet
eletkor	szerződő életkora a törlesztés megkezdésekor	integer	16 - 66
nem	szerződő neme	string	férfi, nő
lakhely	szerződő lakhelyének típusa	string	főváros, megyeszékhely, város, község
megye	megye, amelyben a szerződő lakik	string	BP, Pest, Nógrád, Heves, Békés, BAZ, SzSzB, HB, Tolna, stb.
egyetem	egyetem és kar megnevezése (mai megfelelőjünkkel)	string	pl.: ELTE TTK, BME VIK, stb.

szak	szak típusa	string	jogász, bölcsész, mérnök, művész, orvos, természettudós, gazdasági, tanár, egyéb
finanszirozás	finanszírozás típusa	string	állami, költségterítéses
kepzesf	képzési forma	string	nappali, esti, levelező, távoktatás, egyéb
kepzesst	képzés típusa	string	alap, kiegészítő alap, egységes osztatlan, szakirányú továbbképzés, felsőfokú továbbképzés, bachelor, master, PhD, egyéb
elv_felev	elvégzett félévek száma	integer	0 - 20
szerzkot_ev	a törlesztés megkezdéséhez képest hány éve történt a szerződéskötés	integer	0 - 10
torl_mert	felvett hitel törlesztési mértéke (%)	integer	6, 8
hitelosszeg	felvett hitel összege összesen	integer	10.000 - 3.000.000
rokkant	törlesztés megkezdésekor rokkant volt-e	flag	0/1
gyes	törlesztés megkezdésekor gyesen volt-e	flag	0/1
CKT	törlesztés megkezdésekor kapott-e CKT-t	flag	0/1
CKT_ossz	törlesztés megkezdésének évében kapott CKT összege	real	0 - 1.000.000
halal	törlesztés megkezdése előtt meghalt-e	flag	0/1
kezd_fiz	kezdőfizetés havi összege	integer	0 - 1.000.000
kezd_fiz_elter	havi kezdőfizetés eltérése az adott évi átlagos havi kezdőfizetéstől, %	real	"-500 - 1000"

Folyósítási szakaszban lévő ügyfelek adatai

A folyósítási státuszú ügyfelek esetén a további hiteligenylések előrejelzésére szolgál, illetve annak becslésére, hogy az ügyfelek mikor kezdik meg a törlesztést. Ebben az adattáblában minden valamikori ügyfél minden folyósítás alatti félévéről 1-1 rekord szerepel, amely demográfiai, továbbá felsőoktatással és a folyósítással kapcsolatos adatokat tartalmaz. A tábla várható mérete kb. 2.000.000 rekord, 20 mező.

változó neve	változó leírása	adattípus	értékkészlet
eletkor	szerződő életkora a vizsgált félévben	integer	16 - 66
nem	szerződő neme	string	férfi, nő
lakhely	szerződő lakhelyének típusa	string	főváros, megyeszékhely, város, község

változó neve	változó leírása	adattípus	értékkészlet
megye	megye, amelyben a szerződő lakik	string	BP, Pest, Nógrád, Heves, Békés, BAZ, SzSzB, HB, Tolna, stb.
egyetem	egyetem és kar megnevezése (mai megfelelőjünkkel)	string	pl.: ELTE TTK, BME VIK stb
szak	szak típusa	string	jogász, bölcsész, mérnök, művész, orvos, természettudós, gazdasági, tanár, egyéb
finanszirozás	finanszírozás típusa	string	állami, költségtérítéses
kepzesf	képzési forma	string	nappali, esti, levelező, távoktatás, egyéb
kepzesst	képzés típusa	string	alap, kiegészítő alap, egységes osztatlan, szakirányú továbbképzés, felsőfokú továbbképzés, bachelor, master, PhD, egyéb
elv_felev	elvégzett félévek száma	integer	0 - 20
hatra_felev	hátralevő félévek száma	integer	0 - 20
szerzkot_felev	a vizsgált évhez képest hány féléve történt a szerződéskötés	integer	0 - 12
torl_mert	felvett hitel törlesztési mértéke (%)	integer	6, 8
tavolsag	a hitelfelvevő lakcímének és egyetemének távolsága km-ben	integer	0-400
hitelosszeg	felvett hitel összege összesen	integer	10.000 - 3.000.000
hitel_felev	a vizsgált félévben igénylet hitelösszeg	integer	0 - 250.000
utolso_hitel	utoljára igényelt hitelösszeg (amely megegyezik a vizsgált félévben igénylet összeggel, ha az nem 0)	integer	0 - 250.000
valtas	váltott-e már hitelösszeget	flag	0/1
bontas	milyen gyakorisággal kéri az adott félévben a hitelt	string	féléves, havi, NULL
szunet_db	hány félévben szüneteltetett eddig a szerződéskötés óta	integer	0 - 19
szunet_idoszak	hány szüneteltetési időszak volt a szerződéskötés óta (ha egymás után több félévben szüneteltet, az egy időszaknak számít)	integer	0 - 10
folyo_felev	hány félévben igénylet folyósítást a szerződéskötés óta	integer	0 - 20

változó neve	változó leírása	adattípus	értékkészlet
kov_felev	következő félévi igényelt hitelösszeg, illetve a törlesztés ténye	string	0, 50.000, 75.000, 100.000, 150.000, 200.000, 250.000, törleszt

Külső adatok és források

Az elemzéshez további **külső adatok** felhasználása is szükségeltetik, melyek beszerzéséről a pályázónak kell gondoskodnia. Ezen adatok például a néphalandósági tábla, rokkantsági- és munkanélküliségi ráták, illetve pénzügyi előrejelzések.

adatok leírása	Forrása
Diákhitel kamatok előrejelzése (1 évre)	Diákhitel
Néphalandósági tábla	KSH
Rokkantsági ráta	ONYF
Munkanélküliségi ráták, végzettségek szerint bontva	KSH
Kezdőfizetések előrejelzése, végzettségenként	Belső adatok, valamint PM
Minimálbér előrejelzés	PM
Infláció előrejelzés	PM, MNB

A fenti adatkörökön túl az Ajánlatkérő egyedi lekérdezésekre is igényt tarthat, az igény részletes specifikálását követően.

III.) Az Ajánlattevő által benyújtandó műszaki, szakmai ajánlattal kapcsolatos követelmények

Ajánlattevő által benyújtásra kerülő, cégszerűen aláírandó műszaki, szakmai ajánlatban ajánlattevőnek be kell mutatnia az általa alkalmazni kívánt statisztikai eljárást, módszertant. Ajánlattevőnek be kell mutatnia, ki kell fejtenie szövegszerűen, hogy az ajánlattételi felhívás II. 2.1) pontjában írt feladatok elvégzésére a bemutatott statisztikai eljárás(ok), módszertanok hogyan, miként alkalmasak. Ennek keretében a szövegszerű kifejtésben az alábbiakra kell egyenként kitérni:

- a) az aktuáriusi modell kidolgozása hogyan, miként valósítható meg a megajánlott eljárással, módszertannal és a megajánlott eljárás, módszertan miként alkalmas az IFRS alapú aktuáriusi számítások elvégzésére,
- b) az IFRS alapú aktuáriusi modell aktualizálásán belül
 - 1.) Kockázati pool-ok kialakítása hogyan, miként valósítható meg a megajánlott eljárással, módszertannal
 - 2.) a pénzügyi és biztosítási kockázati prémiumok becslése hogyan, miként valósítható meg a megajánlott eljárással, módszertannal
 - 3.) a modellek teljesítményének és stabilitásának monitorozása hogyan, miként valósítható meg a megajánlott eljárással, módszertannal
 - 4.) a modellek visszamérése, felülvizsgálata, aktualizálása hogyan, miként valósítható meg a megajánlott eljárással, módszertannal
- c) a kockázati prémium mértéke (a hallgatói hitelrendszerről és a Diákhitel Központtól szóló 86/2006. (IV. 12.) Kormányrendeletben meghatározott gyakorisággal, de legalább évente) hogyan, miként állapítható meg a megajánlott eljárással, módszertannal
- e) az értékvesztés megállapítása - a fordulónapi és jelentéstételi időszakokban - hogyan, miként állapítható meg a megajánlott eljárással, módszertannal
- f) a kockázati céltartalék szintjének a meghatározása hogyan, miként állapítható meg a megajánlott eljárással, módszertannal,
- g) a biztosítástechnikai tartalék megállapítása hogyan, miként valósítható meg a megajánlott eljárással, módszertannal
- h) a megajánlott eljárással, módszertannal a megrendelői igény szerinti elemzések, a diákhitel-rendszert érintő változások kockázati hatásának bemutatása tekintetében hogyan, miként valósítható meg.

Ajánlattevőnek a fenti leírás kapcsán nem elegendő olyan megállapításokat tennie, mint pl. a „módszertan alkalmas a pénzügyi és biztosítási kockázati prémiumok becslésére”, hanem ki kell fejtenie, hogy szakmailag miként, milyen módon alkalmas rá.

Az ajánlat érvénytelen az alábbi esetekben:

- a) a megajánlott statisztikai eljárással, módszerrel az IFRS alapú aktuáriusi modell kidolgozása nem valósítható meg
- b) az IFRS alapú aktuáriusi modell aktualizálásán belül
 - 1.) a megajánlott statisztikai eljárással, módszerrel a Kockázati pool-ok kialakítása nem valósítható meg,
 - 2.) a megajánlott statisztikai eljárással, módszerrel a pénzügyi és biztosítási kockázati prémiumok becslése nem valósítható meg,
 - 3.) a megajánlott statisztikai eljárással, módszerrel a modellek teljesítményének és stabilitásának monitorozása nem valósítható meg,

- 4.) a megajánlott statisztikai eljárással, módszerrel a modellek visszamérése, felülvizsgálata, aktualizálása nem valósítható meg,
- c) a megajánlott statisztikai eljárással, módszerrel a kockázati prémium mértéke (a hallgatói hitelrendszerről és a Diákhitel Központtól szóló 86/2006. (IV. 12.) Kormányrendeletben meghatározott gyakorisággal, de legalább évente) nem valósítható meg,
- d) a megajánlott statisztikai eljárással, módszerrel az értékvesztés megállapítása - a fordulónapi és jelentéstételi időszakokban – nem valósítható meg,
- e) a megajánlott statisztikai eljárással, módszerrel a kockázati céltartalék szintjének a meghatározása nem valósítható meg,
- f) a megajánlott statisztikai eljárással, módszerrel a biztosítástechnikai tartalék megállapítása nem valósítható meg,
- g) a megajánlott statisztikai eljárással, módszerrel a megrendelői igény szerinti elemzések, a diákhitel-rendszert érintő változások kockázati hatásának bemutatása tekintetében nem valósítható meg.

Amennyiben bármely a fenti a)-g) pontban foglalt feladat tekintetében nem kerül kifejtésre az alkalmazott statisztikai eljárással, módszertannal történő megvalósíthatóság, ez az ajánlat érvénytelenségét vonja maga után.

Ajánlattevőnek olyan statisztikai eljárást és módszertant kell bemutatnia, amely az ajánlatban bemutatott szoftverrel elvégezhető. Amennyiben olyan statisztikai eljárást, módszertant mutat be ajánlattevő, amellyel az alkalmasság körében előírt szoftverrel (szoftverekkel) nem hajtható végre a felhívás II.2.1) pont a)-g) pontjaiban írt feladat, az ajánlat érvénytelen.

IV.) Az ajánlattételi felhívás III.2.3) M/3 pontjában rögzített alkalmassági minimumkövetelményre vonatkozó rendelkezések

Az Ajánlatnak a felhívás III.2.3) M/3 pontja tekintetében az alábbiakat kell tartalmaznia:

Ajánlattevőnek az üresen megadott helyeket tartalmazó cellák megfelelő kitöltésével kell a felhívás III.2.3) M/3 pontja szerinti alkalmasságát igazolnia a következő szavak egyértelmű beírásával: „igen”, „nem”, valamint ott ahol ajánlatkérő előírja, a tartalom megadásával.

	Tartalom megadása	Igen/nem szó beírása	érvénytelen az ajánlat, amennyiben:
Szoftver (ek)bemutatása	a) - NEVE: - VERZÓSZÁMA: - a bemutatott szoftverrel a műszaki ajánlatban foglalt alábbi statisztikai eljárás, módszertan, végezhető el (felsorolás):	X	az ajánlattevő NEM NEVEZI MEG a szoftvert vagy a VERZIÓSZÁMOT (amennyiben nincs név, vagy verziószám más, beazonosításra alkalmas információ) vagy amennyiben a bemutatott

	<p>b) - NEVE:</p> <p>- VERZÓSZÁMA:</p> <p>- bemutatott szoftverrel a műszaki ajánlatban foglalt alábbi statisztikai eljárás, módszertan, végezhető el (felsorolás):</p> <p>c) a felsorolás tetszőlegesen bővíthető</p>	X	<p>szoftver(ek)el nem végezhető el a műszaki ajánlatban megadott statisztikai eljárás, módszertan, vagy erről ajánlattevő nem nyilatkozik</p>
<p>A szoftver kereskedelmi forgalomban, korlátozás nélkül hozzáférhető</p>	X		<p>a szoftver kereskedelmi forgalomban, korlátozás nélkül nem hozzáférhető, vagy ajánlattevő ezekről nem nyilatkozik</p>
<p>A bemutatott szoftver legalább 2000 ezer rekordot képes elemezni</p>	X		<p>a bemutatott szoftver nem képes legalább 2000 ezer, rekordot elemezni, vagy ajánlattevő sem az igenről sem a nemről nem nyilatkozik.</p>
<p>A bemutatott szoftver rendelkezik MsSQL adatbázis kapcsolattal vagy képes standard formátumú, azaz txt., vagy csv fájlformátum fogadására.</p>	X		<p>ha a bemutatott szoftver nem rendelkezik a d) pont szerinti adatbázis kapcsolattal vagy nem képes legalább a d) pontban írt fájlformátum fogadására, vagy ajánlattevő sem igennel, sem nemmel nem nyilatkozik.</p>

Dátum, cégszerű aláírás

V.) Vállalkozási szerződés-tervezet

Ajánlatkérő rögzíti, hogy az alábbiakban megadott vállalkozási szerződés-tervezet rendelkezéseit Ajánlattevőnek kifejezetten el kell fogadnia, amely úgy történik, hogy az Ajánlattevő választása szerint kitölti, és cégszerűen aláírja a Felolvasó lapot (VI. Formanyomtatványok, „A” Melléklet), vagy amennyiben saját minta szerint jár el, cégszerűen nyilatkozik a szerződéses feltételek elfogadásáról. Sem kitöltve, sem aláírva, sem szignózva a szerződés-tervezet benyújtani az ajánlatban nem kell, csak nyilatkozni a fentiek szerint annak elfogadásáról.

VÁLLALKOZÁSI SZERZŐDÉS

amely létrejött egyrészről

Diákhitel Központ Zrt. (cégjegyzékszám: 01-10-044593, székhelye: 1027 Budapest, Csalogány u. 9-11., adószáma: 1265733 1-2-41), mint Megrendelő (a továbbiakban: **Megrendelő**),

másrészről

..... (cégjegyzékszám:, székhelye:, adószám:,) mint Vállalkozó (a továbbiakban: **Vállalkozó**),

Megrendelő és Vállalkozó (a továbbiakban együtt: **Felek**) között a jelen szerződésben részletezettek szerint a mai napon:

I. Előzmények

A Diákhitel Központ tevékenységét a hallgatói hitelrendszerről és a Diákhitel Központról szóló 86/2006. (IV. 12.) Kormányrendelet (a továbbiakban: „Rendelet”) szabályozza. A Rendelet értelmében a Diákhitel Központ a hallgatói hitel kamatának megállapításakor kockázati prémiumot, mint kamatelemet számít fel, e kamatelem változását minden év május 31-éig aktuáriussal felülvizsgálhatja. A Diákhitel Központ a kockázati prémium százalékos mértékét figyelembe véve a kihelyezett diákhitel után kockázati céltartalékot képez, melynek az adott évben elvárható mértékét az aktuárius határozza meg.

A Diákhitel Központ vezetői döntés alapján, a prudens működés és a transzparencia elveit szem előtt tartva 2009. évtől kezdődően IFRS elvek szerint is el kívánja készíteni éves beszámolóit, ugyanakkor ezen beszámoló mellett, a számviteli törvényi szabályozásának megfelelően, mint elsődleges beszámolási mód továbbra is a magyar számviteli elvek szerint készíti el beszámolóit. Mivel a Diákhitel Központ kölcsönszerződése az IFRS értelmében pénzügyi és biztosítási elemeket is tartalmaznak, a Diákhitel Központ úgy döntött, hogy a továbbiakban így a pénzügyi komponenseket az IAS39, a biztosítási komponenseket IFRS4 szerint mutatja ki. Az elkülönítés alapja a kidolgozandó aktuáriusi modell, a jelen szerződés tárgyában részletezettek szerinti további feladatok elvégzésével.

A fentiekben rögzített feladatok elvégzésére a Megrendelő közbeszerzési eljárást folytatott le KÉ 18405/2009 számú alatt. A közbeszerzési eljárás nyertes Ajánlattevőjeként Vállalkozó került kihirdetésre. Jelen szerződés elválaszthatatlan részei a Megrendelő KÉ.

18405/2009szám alatti ajánlattételi felhívása, annak dokumentációja (1. sz. melléklet), a Vállalkozó ajánlata (2. számú melléklet), a közbeszerzési eljárásban során tett - esetleges - kiegészítő tájékoztatás kérés(ek), és arra adott válasz(ok) (3. sz. melléklet), a Vállalkozó szoftver licenszre vonatkozó nyilatkozata (4. sz. melléklet)

II. A szerződés tárgya

A Diákhitel Központ Zrt. részére az alábbi feladatok ellátása:

- a. aktuáriusi modell kidolgozása, amely alkalmas IFRS alapú aktuáriusi számítások elvégzésére, illetve a b)-g) pontban részletezett feladatok rendszeres ellátására
- b. az IFRS alapú aktuáriusi modell aktualizálása negyedévenként, illetve az alábbiakban meghatározottak szerint, ezen belül:
 - 1.) Kockázati pool-ok kialakítása
 - 2.) Pénzügyi és biztosítási kockázati prémiumok becslése
 - 3.) Modellek teljesítményének és stabilitásának monitorozása
 - 4.) A modellek rendszeres, szükség szerint, de legalább évenkénti visszamérése, felülvizsgálata, aktualizálása.
- c. kockázati prémium mértékének megállapítása a hallgatói hitelrendszerrel és a Diákhitel Központtól szóló 86/2006. (IV. 12.) Kormányrendeletben meghatározott gyakorisággal, de legalább évente.
- d. értékvesztés megállapítása a fordulónapi és jelentéstételi időszakokban, azaz negyedévente;
- e. a kockázati céltartalék szintjének a meghatározása félévente, valamint
- f. a biztosítástechnikai tartalék megállapítása félévente,
- g. a szerződés időtartama alatt 100/- 50% szakértői óra mennyiségben megrendelői igény szerinti elemzések, a diákhitel-rendszer érintő változások kockázati hatásának bemutatása tekintetében.

III. A teljesítés módja, helye és határidői

1. Felek a szerződést határozott időre, 2012. december 31. napjáig kötik.

2. Vállalkozó a jelen szerződés

- a. II.a.) pontja alapján létrehozott modellt, dokumentumokat, azaz: a 2. számú mellékletben (Ajánlatban) bemutatott szoftver(ek)ben elkészített adatkapcsolatok, azok sémái és azokon futtatandó statisztikai eljárások egységes, harmadik személy által reprodukálható szerkezetben és formában CD-n vagy más adathordozón, illetve az elkészített modell részletes rendszerleírását tartalmazó dokumentumot 2009. december 31-ig, majd a II.b) pont szerint a felülvizsgálat, visszamérés aktualizálás elvégzéseként létrehozott azok eredményét részletesen bemutató dokumentumokat 2010., 2011. és 2012. év április 30-ig,
- b. II.c.) pontja alapján létrehozott dokumentumokat, azaz: aktuáriusi jelentést, amely tartalmazza a Diákhitel kamatában felszámítandó kockázati prémiumot, a mértékét befolyásoló tényezőket és feltételezéseket, a felhasznált adatok körét 2010., 2011. és 2012. év április 30-ig,
- c. II.d) pontja alapján létrehozott dokumentumokat, azaz: az adott negyedévben elszámolandó értékvesztés mértékét, a kalkuláció alapjául szolgáló adatokat 2010., 2011. és 2012. év április 30, augusztus 30., december 31-ig.
- d. II.e) és f) pontja alapján létrehozott dokumentumokat, azaz: kockázati céltartalék és a

biztosítástechnikai tartalék szintjének mértékét, a kalkuláció alapjául szolgáló adatokat félévente, azaz 2010. 2011. és 2012. év június 30. és december 31. napjáig.

2 nyomtatott példányban és elektronikus formátumban köteles átadni Megrendelőnek. Felek a postai úton történő teljesítést kizárják.

3. A teljesítés helye Megrendelő 1027 Budapest, Csalogány u. 9-11. szám alatti székhelye.

4. A feladatok teljesítését Megrendelő teljesítés-igazolással igazolja, a teljesítés-igazolások kiállítására Juhász György pénzügyi- és informatikai vezérigazgató-helyettes jogosult.

IV. A vállalkozói díj

1. Felek rögzítik, hogy Vállalkozót nettóFt összegű vállalkozói díj illeti meg a szerződés II. a) – f) pontjaiban írt feladatok elvégzésére, az alábbiak szerint:

a) a szerződés II. a) pontjában írt aktuáriusi modell elkészítésének díja:Ft.

b) a szerződés II. b)-f) pontjaiban írt feladatok elvégzésének díja:Ft.

c) a szerződés II. g) pontjában írt feladatok 100/-50% mennyiségű szakértői órában történő elvégzésének a díja:Ft+Áfa/szakértői óra.

2. Felek rögzítik, hogy a szerződés II. pont a) –f) pontjaiban rögzített szolgáltatások a szerződés aláírásának napján az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvény 86. § (1) bekezdés a.) pontja alapján mentesek az adó alól és az Áfa tekintetében mindenkor a teljesítés idején hatályos Áfa mértékének megfelelően történik a kifizetés.

3. A vállalkozói díj tartalmazza a szerződés szerinti dokumentumok elkészítésének, valamint azok felhasználási díját.

4. Felek rögzítik, hogy a megbízási díj magában foglalja a megbízás ellátásával kapcsolatosan Vállalkozó részéről felmerült valamennyi költséget, Vállalkozó a IV.1.) pontban megjelölt vállalkozói díjakon felül egyéb összegre nem jogosult.

V. Fizetési feltételek

Megrendelő a IV. pontban megjelölt vállalkozási díjat a Vállalkozó által a teljesítés igazolását követően kiállított részszámlák és egy végszámla kézhezvételét követő 30 banki napon belül, Vállalkozó-nél vezetett, számú bankszámlaszámára történő átutalással teljesíti.

A részszámlák és végszámla kiállítására a Vállalkozó az alábbiak szerint jogosult:

- az 1. részszámlát a szerződés II. a) pont szerinti aktuáriusi modell kidolgozását és a feladat teljesítés igazolását követően a IV. 1) a) pontban írt díjról állíthat ki,

- a szerződés II. b)-f) pontjaiban írt feladatokra vonatkozóan a IV. 1) b) pontban írt összesen vállalkozói díjról félévente állíthat ki, 5 db egyenlő összegű rész-, illetve egy db végszámlát, az első ilyen részszámla 2010. június 30. napját követően állítható ki

- a szerződés II. g) pontjában írt szakértői óradíjról az adott megrendelői igény alapján felmerült feladat elvégzését követően állíthat ki részszámlákat, a szerződés időtartama alatt legfeljebb a szerződés IV. 1.) c) pontban írt szakértői óramennyiségre.

VI. Megrendelő kötelezettségei

1. Megrendelő jelen szerződés tárgyát képező munka elvégzéséhez szükséges információkat, dokumentumokat Vállalkozó rendelkezésére bocsátja.
2. Megrendelő a II.c.) pontban rögzített feladatok ellátásához szükséges, a könyvvizsgálója által kiválasztott paramétereket és az ezzel kapcsolatos feltevéseket Vállalkozó részére 2009. november 15-ig megadja.
3. A megbízás teljesítésének idejére Megrendelő biztosítja munkatársainak a Vállalkozó feladatai elvégzéséhez szükséges mértékű közreműködését, rendelkezésre állását.

VII. Vállalkozó jogai és kötelezettségei

1. Vállalkozónak a szerződés teljes időtartama alatt rendelkeznie kell a szerződés teljesítéséhez szükséges, az ajánlatában bemutatott (nevesített) szoftverrel, amelynek képesnek kell lennie arra, hogy a Vállalkozó ajánlatában bemutatott statisztikai eljárással a modell elkészíthető legyen, a Megrendelő által átadásra kerülő, a 2004-2009 évek 2000 ezer darab rekordját tudnia kell elemezni, valamint rendelkeznie kell MsSQL adatbázis kapcsolattal, vagy képesnek kell lennie standard formátumú, azaz txt, vagy csv fájlformátum fogadására.
A Vállalkozó az ajánlatban bemutatott (nevesített) szoftver verziószámának frissítésére jogosult és köteles, amennyiben arra a szoftver gyártója újabb verziót bocsát ki.
2. Vállalkozónak a fenti 1. pontban körülírt szoftver használatához szükséges jogokkal rendelkeznie kell legkésőbb a szerződés megkötése napján és erről a Vállalkozónak jelen szerződés aláírásával egyidejűleg a 4. sz. mellékletében írt nyilatkozatot kell tennie.
3. Vállalkozónak a modell felépítéséhez szükséges, nem a Megrendelő által szolgáltatott ügyfeladatokat (így pl.: KSH, Oktatási Minisztérium adatok) be kell szereznie, amelyért külön díjat, költséget nem számolhat fel.
4. Vállalkozó a jogszerűen igénybe vett alvállalkozó tevékenységéért úgy felel, mintha a munkát maga végezte volna el.
5. Vállalkozó köteles a szerződésben vállalt feladatait a legmagasabb szakmai színvonalon jelen szerződés III. pontjában írt ütemezésben elvégezni.
6. Vállalkozó az ajánlatban bemutatott, az alkalmassági minimumkövetelménynek megfelelő aktuáriussal köteles „II. A szerződés tárgya” pontjában foglaltakat teljesíteni.

VIII. Szerződésszegés, a szerződés felmondása, kártalanítás

1. Amennyiben Vállalkozó a jelen szerződésben rögzített feladatainak bármelyikét a jelen szerződés III. pontjában rögzített határidőre nem teljesíti, úgy késedelmes teljesítés miatt naponta 25 000 Ft késedelmi kötbért köteles Megrendelő részére megfizetni. Amennyiben a késedelem a 10 munkanapot eléri, úgy Megrendelő jogosult a szerződést azonnali hatállyal felmondani és Vállalkozótól kártérítést követelni. Vállalkozó késedelmét a Megrendelő egyidejű késedelme kizárja.
2. Megrendelő jogosult a szerződést azonnali hatállyal felmondani és meghiúsulási kötbért valamint felmerült kárának megtérítését követelni abban az esetben, ha a Vállalkozó a VII. 1. és 2. pontokban írt szoftver licencekkel nem rendelkezik, vagy nem rendelkezik MsSQL adatbázis kapcsolattal vagy nem képes standard formátumú, azaz txt, vagy csv fájlformátum fogadására, vagy nem képes 2000 ezer adatrekordot elemezni. A meghiúsulási kötbér összege 3000 000 Ft, azaz hárommillió Forint.
3. Megrendelő jogosult a jelen szerződést a felmondás alapjául szolgáló tény megjelölésével, azonnali hatállyal felmondani és kártérítést követelni, ha a Vállalkozó a szerződésből eredő lényeges kötelezettségét súlyosan megszegi, illetve magatartása a Megrendelő üzleti érdekeit sérti, vagy veszélyezteti, így különösen abban az esetben, ha a Vállalkozó megsérti a személyes adatok

feldolgozására vonatkozóan a jelen szerződésben, illetve a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 1992. évi LXIII. törvényben foglalt rendelkezéseit.

4. Vállalkozót a megbízási díj Megrendelő általi késedelmes megfizetése esetére a Ptk. 301/A.§ szerinti késedelmi kamat illeti meg.

IX. Titoktartási kötelezettség

Vállalkozó kijelenti, hogy a munkája elvégzése során a Megrendelőről és annak üzleti partnereiről, illetve ezek tevékenységéről tudomására jutott adatokat és információkat titoktartási kötelezettségének betartásával kezeli, azokat harmadik személyek számára semmilyen módon nem teszi hozzáférhetővé. Ezen kötelezettség megsértése esetén a Vállalkozó kártérítési felelősséggel tartozik.

X. Szerzői jogi kérdések

Felek rögzítik, hogy a szerződés teljesítésének eredményeként létrehozott termékeket dokumentumokat – így különös tekintettel a létrehozott aktuáriusi modellre - kizárólag Megrendelő használhatja fel, azok teljes körű felhasználói joga kizárólag Megrendelőt illeti bármely időbeli, vagy területi korlátozás nélkül. A teljes körű, kizárólagos felhasználói jog kiterjed a létrehozott szerzői jogi művek többszörözésére, a digitális technika útján történő többszörözésre is, valamint a Megrendelő által, vagy a Megrendelő részéről megbízott 3. személy által történő átdolgozásra is.

Megrendelő aktuáriusi modell elkészítéséhez Vállalkozó által felhasználásra kerülő szoftver használati jogát nem szerzi meg.

XI. Személyes adatok védelme

A Vállalkozó számára a Megrendelő részéről átadott adatok minősítése: egyedi azonosításra nem alkalmas, személyes adatok. Vállalkozó a személyes adatok kezelésére és a titoktartási kötelezettségre vonatkozó törvényi rendelkezések ismeretében valamint ezzel kapcsolatos büntetőjogi felelőssége tudatában tudomásul veszi, hogy a számára átadott és keletkezett adatok személyes adatokat tartalmaznak és a Megrendelő számára jelentős üzleti értéket képviselnek. A Vállalkozó, a számára átadott személyes adatokat, a személyes adatokra vonatkozó törvényi előírások szerint köteles kezelni, feldolgozni, és védeni. A Vállalkozó hozzájárul, hogy a Megrendelő, mint adatkezelő a törvényi előírásoknak megfelelően az adatfeldolgozás tényét és a Vállalkozó személyét, mint adatfeldolgozót a központi adatkezelési nyilvántartásba bejelenti. A vállalkozó köteles a számára átadott és keletkezett adatokat kompromittálódás, és módosítás ellen védeni. Vállalkozónak az adatelemzést és a felépített modellt olyan szinten kell dokumentálnia, hogy a Megrendelő illetve az általa megbízott harmadik fél (pl. auditor vagy könyvvizsgáló) a szerződéses teljesítés megfelelőségét a Megrendelő üzleti területe által felállított követelményekkel szemben ellenőrizni tudja.

XI. Egyebek

1) Szerződő felek témafelelősként az alábbi személyeket nevezik meg:

Megrendelő részéről: Juhász György, vezérigazgató-helyettes, tel.: 224-9617

Vállalkozó részéről az ajánlatban bemutatott, az alkalmassági minimumfeltételeknek megfelelő aktuárius:

A Vállalkozó részéről a Megrendelő székhelyére a szerződéskötést követő első évben munkavégzés céljából belépésre jogosultak:

-
-

A belépésre jogosultak személyében történő változásról a Vállalkozó a Megrendelőt írásban értesíti, amely nem minősül szerződésmódosításnak.

XII. Jogviták rendezése

Felek a jelen szerződés teljesítéséből eredő esetleges jogvita esetén egyeztetési kötelezettséget vállalnak és annak sikertelensége esetére kikötik a Pesti Központi Kerületi Bíróság vagy a Fővárosi Bíróság kizárólagos illetékességét.

Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Ptk. és a Kbt., valamint a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 1992. évi LXIII. törvényben foglalt rendelkezéseit kell alkalmazni.

Felek jelen szerződést elolvasás után, mint akaratukkal mindben megegyezőt jóváhagyólag írták alá.

Budapest, 2009.hó,nap.

.....
Megrendelő

.....
Vállalkozó

A4. sz. melléklet

Vállalkozó szoftver licencre vonatkozó nyilatkozata

Alulírott(ak)

.....(szig.szám:.....,
lakhely:.....) mint a
.....Vállalkozó (cg.:székhely:
.....adószám:.....) képviselőjére
jogosult személy(ek)

polgári és büntető jogi felelősség(ünk) tudatában nyilatkozunk, hogy a 2009. szeptember ...napján a Diákhitel Központ Zrt.-vel (cégjegyzékszám: 01-10-044593, székhelye: 1027 Budapest, Csalogány u. 9-11., adószáma: 1265733 1-2-41) aktuáriusi feladatok ellátása tárgyában közbeszerzési eljárásban kötött vállalalkozási szerződés VII.1 és 2. pontjában rögzítettek szerinti szoftver licenc-el/licencekkel a Vállalkozó rendelkezik.

Budapest, 2009. szeptember

Cégszerű aláírás

VI.) Formanyomtatványok

Ajánlatkérő az ajánlattételt elősegítendő, az alábbiak szerinti formanyomtatványokat bocsátja ajánlattevők rendelkezésére. A formanyomtatványok szerinti ajánlattevői nyilatkozatokat ajánlatkérő elfogadja, azonban ezek alkalmazása nem kötelező, helyettük az abban szereplő minden információt és adatot tartalmazó ajánlattevői dokumentumot az ajánlatkérő elfogad.

„A” melléklet. Felolvasó lap

A Felolvasó lapon szerepelnie kell az ajánlattevő nevének és székhelyének, az ellenszolgáltatás nettó összegének. A Felolvasó lapon szerepelnie kell továbbá a Kbt. 70.§ (2) bekezdés szerinti (alábbi) nyilatkozatnak:

„Felolvasó lap

Ajánlattevő neve:

Ajánlattevő székhelye:

Közös ajánlattétel (konzorcium) esetén a konzorcium vezető neve és címe:

.....

konzorciumi tag1 neve és címe

.....

konzorciumi tag2 neve és címe:

.....

1. alszempon: a felhívás II.2.1) a) pontja aktuáriusi modell kidolgozásának (minél alacsonyabb) nettó díja:Ft

2. alszempon: a felhívás II.2.1) b)-f) pontjában foglalt feladatok 2012. december 31-ig történő elvégzésének (minél alacsonyabb) nettó díja:Ft.

3. alszempon: a felhívás II.2.1) g) pontja 100/- 50% szakértői óra mennyiségben megrendelői igény szerinti elemzések (minél alacsonyabb) nettó díja:Ft/szakértői óra.

Alulírott, mint a(z) (cégnév) cégjegyzésre jogosult képviselője – az ajánlattételi felhívásban és a Dokumentációban foglalt valamennyi formai és tartalmi kikötés, követelmény gondos áttekintése után – ezennel kijelentem, hogy az ajánlattételi felhívásban és a Dokumentációban meghatározott tartalmi és formai követelményeknek megfelelően készítettük el és nyújtjuk be ajánlatunkat, a felhívás és dokumentáció valamennyi feltételét megismertük, megértettük, és azokat jelen nyilatkozattal kifejezetten elfogadjuk A szerződést, nyertességünk esetén a felhívásban és dokumentációban foglalt feltételeknek megfelelően a jelen Felolvasó lapon közölt szerződéses árért vállaljuk.

Nyertességünk esetén a közbeszerzési eljárás alapján megkötött szerződés teljesítése céljából, e szerződésen alapuló szerződéseinkben saját magunkra vonatkozó kötelezettségként vállaljuk a Kbt. 305.§ (1)-(3) bekezdése és a 306/A.§ (1) és (5) bekezdése szerinti előírások érvényesítését. Továbbá nyilatkozunk arról, hogy a kis-és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló törvény szerint mikro-vállalkozásnak*, kisvállalkozásnak*, vagy középvállalkozásnak* minősülünk/nem tartozunk a Kkvt. hatálya alá*”

* A megfelelő aláhúzendő

Dátum, cégszerű aláírás.

„B” Melléklet: Kizáró okok

Az Ajánlattevő, a Kbt. 71.§ (1) bekezdés b) pont szerinti alvállalkozója, és az ajánlattevő számára erőforrást nyújtó szervezet által eredetiben, vagy az eredetiről készült hiteles másolatban benyújtandó kizáró okok mintanyilatkozata (ajánlattételi felhívás feladása napjától 30 napnál nem régebben kelt nyilatkozat)

Alulírott, **mint az Ajánlattevő*, a Kbt. 71.§ (1) bekezdés b) pont szerinti alvállalkozója*, az ajánlattevő számára erőforrást nyújtó szervezet* képviselője** a Kbt. 249.§ (3) bekezdésére tekintettel nyilatkozom, hogy a közbeszerzésekről szóló 2003. évi CXXIX. törvényben foglalt alábbi kizáró okok nem állnak fenn velem szemben:

Kbt. 60.§

- (1) Az eljárásban nem lehet ajánlattevő, alvállalkozó vagy erőforrást nyújtó szervezet, aki
- a) végelszámolás alatt áll, vagy az ellene indított csődeljárás vagy felszámolási eljárás folyamatban van, illetőleg ha az ajánlattevő (alvállalkozó) személyes joga szerinti hasonló eljárás van folyamatban, vagy aki személyes joga szerint hasonló helyzetben van;
 - b) tevékenységét felfüggesztette vagy akinek tevékenységét felfüggesztették;
 - c) gazdasági, illetőleg szakmai tevékenységével kapcsolatban jogerős bírósági ítéletben megállapított bűncselekményt követett el, amíg a büntetett előélethez fűződő hátrányok alól nem mentesült; illetőleg akinek tevékenységét a jogi személlyel szemben alkalmazható büntetőjogi intézkedésekről szóló 2001. évi CIV. törvény 5. §-a (2) bekezdésének b), illetőleg g) pontja alapján a bíróság jogerős ítéletében korlátozta, az eltiltás ideje alatt, illetőleg ha az ajánlattevő tevékenységét más bíróság hasonló okból és módon jogerősen korlátozta;
 - d) közbeszerzési eljárásokban való részvételtől jogerősen eltiltásra került, az eltiltás ideje alatt;
 - e) egy évnél régebben lejárt adó-, vámfizetési vagy társadalombiztosítási járulékfizetési kötelezettségének – a letelepedése szerinti ország vagy az ajánlatkérő székhelye szerinti ország jogszabályai alapján – nem tett eleget, kivéve, ha megfizetésére halasztást kapott;
 - f) korábbi – három évnél nem régebben lezárult – közbeszerzési eljárásban hamis adatot szolgáltatott és ezért az eljárásból kizárták, illetőleg a hamis adat szolgáltatását jogerősen megállapították, a jogerősen megállapított időtartam végéig;
 - g) az államháztartásról szóló 1992. évi XXXVIII. törvény (a továbbiakban: Áht.) 15. §-a (5) bekezdésének a) pontjában meghatározott, két évnél nem régebben meghozott, jogerős és végrehajtható közigazgatási, illetőleg bírósági határozatban megállapított és munkaügyi bírsággal vagy az adózás rendjéről szóló törvény szerinti mulasztási bírsággal sújtott jogszabálysértést követett el;
 - h) a büntető törvénykönyv szerinti bünszervezetben részvétel – ideértve bűncselekmény bünszervezetben történő elkövetését is – vesztegetés, vesztegetés nemzetközi kapcsolatokban, az európai közösségek pénzügyi érdekeinek megsértése, illetve pénzmosás bűncselekményt, vagy személyes joga szerinti hasonló bűncselekményt követett el, feltéve, hogy a bűncselekmény elkövetése jogerős bírósági ítéletben megállapítást nyert, amíg a büntetett előélethez fűződő hátrányok alól nem mentesült;

.....helység..... év,hó,.....nap.

.....
Cégszerű aláírás

*megfelelő aláhúzendó!

„C” Melléklet: Ajánlattevőknek az ajánlattételi felhívás feladásának napjától számított 30 napnál nem régebbi eredeti, vagy hiteles másolati példányú nyilatkozata.

Alulírott**Ajánlattevő** képviselőjében a Kbt. 71.§ (3) bekezdésben foglaltakra figyelemmel nyilatkozom, hogy az ajánlattevő nem vesz igénybe a Kbt. 60.§ (1) bekezdésében foglalt kizáró okok hatály alá eső alvállalkozót.

.....helység..... év,hó,.....nap.

.....
Cégszerű aláírás

„D” Melléklet: Nyilatkozat felhívás III.2.2) P/2 pont szerinti forgalomról

Alulírott:....., mint Ajánlattevő*/tíz százalékot meghaladó alvállalkozó*/erőforrást nyújtó szervezet* képviselőjére jogosult személy nyilatkozom, hogy a Diákhitel Központ Zrt. által K.É 18405/2009. számon indított közbeszerzési eljárásban Ajánlattevőnek*/tíz százalékot meghaladó alvállalkozónak*/erőforrást nyújtó szervezetnek* az ajánlattétel felhívás III.2. 2.) P/2 pontja szerinti forgalmi adatai:

	Teljes forgalom nettó (ezer Ft)	Közbeszerzés tárgya szerinti, aktuáriusi feladat elvégzéséből származó forgalom nettó (ezer Ft)
2006		
2007		
2008		

Dátum és cégszerű aláírás

*megfelelő rész aláhúzendó

Megjegyzés: Alkalmatlan az ajánlattevő és a 10%-ot meghaladó mértékben igénybe venni kívánt alvállalkozó együtt, ha: az előző három évből (2006, 2007, 2008) legalább kettőben a teljes forgalma nem érte el az évi nettó 10 millió Forintot és a közbeszerzés tárgyának megfelelő, azaz aktuáriusi feladatok ellátásából eredő forgalma az előző három évből (2006, 2007, 2008) legalább kettőben nem érte el az évi nettó 5 millió Forintot. Ajánlatkérő a fenti forgalmi adatoknál nem az átlagot vizsgálja, hanem az adott év forgalmi adatát.

„E” Melléklet: Referencia a felhívás III.2.3) M/1 pontjában írtakról

Amennyiben a szerződést kötő másik fél a Kbt. 22.§ (1) bekezdésének a)-e) pontja szerinti szervezet, akkor az általa kiadott vagy aláírt igazolással, amelyre mintát az alábbi nyilatkozat tartalmaz:

„Alulírott, mint acég képviselőjében a referenciát kibocsátó személy nyilatkozom.....(megnevezés) Ajánlattevőnek*/tíz százalékot meghaladó alvállalkozónak*/erőforrást nyújtó szervezetnek* a Diákhitel Központ Zrt. által K.É 18405/2009. számon indított közbeszerzési eljárásban az alábbi referenciáiról:

Szerződést kötő (referenciát adó) másik fél neve és címe	Szolgáltatás tárgya	Kezdés év, hó megadásával	Befejezés év, hó megadásával	Ellenszolgáltatás összege vagy korábbi szolgáltatás mennyiségére utaló más adat	Referenciát adó személy neve és telefonos elérhetősége
1.					
2.					
3.					

*megfelelő rész kitöltendő és aláhúzendő

Dátum, aláírás

Megjegyzés: Alkalmatlan az ajánlattevő és a közbeszerzés értékének 10%-át meghaladó mértékben igénybe venni kívánt alvállalkozó együtt, ha nem rendelkeznek az ajánlattételi felhívás feladásának hónapját megelőző 36 hónapban teljesített (befejezett), összesen legalább 3 darab olyan – befejezett - referenciával, amely egyenként aktuáriusi feladatok elvégzésére vonatkozott és az aktuáriusi feladatok elvégzésének ellenszolgáltatása referenciánként elérte a nettó 1,5 millió Forintot és a három referencia legalább egyikében (tehát az egyik legalább 1,5 millió Ft értékű referenciánál) olyan aktuáriusi feladatot látott el, ahol kifejezetten az IAS vagy IFRS követelményeknek megfelelő aktuáriusi, értékvesztés és/vagy céltartalék számítás kidolgozása volt a feladat. A befejezettség azt jelenti, hogy 2006. júliusától és 2009. júliusáig között teljesítettnek kellett lennie mindhárom referenciának. Amennyiben határozatlan idejű vagy keretszerződésről van szó, abban az esetben akkor felel meg Ajánlattevő a fenti kritériumnak, ha volt a fenti feladatokra és összegre vonatkozóan 2006. júliusától és 2009. júliusáig között elvégzett, befejezett és az ellenszolgáltatás tekintetében megfizetett része a szerződésnek. Egy szerződő féllel kötött szerződés egy referenciának minősül.

„F” Melléklet: Referencia a felhívás III.2.3) M/1 pontjában írtakról

Amennyiben a szerződést kötő másik fél a Kbt. 22.§ (1) bekezdésének a)-e) pontjában foglaltakhoz képest egyéb szervezet, az általa adott igazolással*, vagy az ajánlattevő nyilatkozatával, amely utóbbira a minta az alábbi:

Alulírott:.....(személy(ek) neve), mint Ajánlattevő*/tíz százalékot meghaladó alvállalkozó**/erőforrást nyújtó szervezet** képviselőjére jogosult személy nyilatkozom, hogy a Diákhitel Központ Zrt. által K.É 18405/2009. számon indított közbeszerzési eljárásban Ajánlattevőnek**/tíz százalékot meghaladó alvállalkozónak**/erőforrást nyújtó szervezetnek** az ajánlattétel felhívás III.2. 3.) M/1 pontjában írt referenciái az alábbiak:

Szerződést kötő (referenciát adó) másik fél neve és címe	Szolgáltatás tárgya	Kezdés év, hó megadásával	Befejezés év, hó megadásával	Ellenszolgáltatás összege vagy korábbi szolgáltatás mennyiségére utaló más adat	Referenciát adó személy neve és telefonos elérhetősége
1.					
2.					
3.					

*Ebben az esetben kitöltendő és csatolandó a „E” Melléklet

** Kitöltendő és aláhúzendő

Dátum, cégszerű aláírás

Megjegyzés: Alkalmatlan az ajánlattevő és a közbeszerzés értékének 10%-át meghaladó mértékben igénybe venni kívánt alvállalkozó együtt, ha nem rendelkeznek az ajánlattételi felhívás feladásának hónapját megelőző 36 hónapban teljesített (befejezett), összesen legalább 3 darab olyan – befejezett - referenciával, amely egyenként aktuáriusi feladatok elvégzésére vonatkozott és az aktuáriusi feladatok elvégzésének ellenszolgáltatása referenciánként elérte a nettó 1,5 millió Forintot és a három referencia legalább egyikében (tehát az egyik legalább 1,5 millió Ft értékű referenciánál) olyan aktuáriusi feladatot látott el, ahol kifejezetten az IAS vagy IFRS követelményeknek megfelelő aktuáriusi, értékvesztés és/vagy céltartalék számítás kidolgozása volt a feladat. A befejezettség azt jelenti, hogy 2006. júliusa és 2009. júliusa között teljesítettnek kellett lennie mindhárom referenciának. Amennyiben határozatlan idejű vagy keretszerződésről van szó, abban az esetben akkor felel meg Ajánlattevő a fenti kritériumnak, ha volt a fenti feladatokra és összegre vonatkozóan 2006. júliusa és 2009. júliusa között elvégzett, befejezett és az ellenszolgáltatás tekintetében megfizetett része a szerződésnek. Egy szerződő féllel kötött szerződés egy referenciának minősül.

„G” Melléklet: Nyilatkozat szakember igénybe vételéről a felhívás III.2.3) M/2 pontja szerint

Alulírott:.....(személy(ek) neve), mint Ajánlattevő*/tíz százalékot meghaladó alvállalkozó*/erőforrást nyújtó szervezet* képviselőjére jogosult személy nyilatkozom, hogy a Diákhitel Központ Zrt. által K.É 18405/2009. számon indított közbeszerzési eljárásban az Ajánlattevő */tíz százalékot meghaladó alvállalkozó*/erőforrást nyújtó szervezet* által a teljesítésbe bevonni kívánt, az alkalmassági minimumkövetelményeknek megfelelő aktuárius szakember

Neve:

Dátum, cégszerű aláírás

*megfelelő rész aláhúzendó

„H” Melléklet: Nyilatkozat nyelvismeretről a felhívás III.2.3) M/2 pontja szerint

Alulírott(személy neve) az alkalmassági minimum követelmény körében bemutatott, megfelelő szakember nyilatkozom, hogy a Diákhitel Központ Zrt. által K.É 18405/2009. számon indított közbeszerzési eljárásban ajánlattevő által a teljesítésbe bevonni kívánt szakember a magyar nyelv ismeretével rendelkezem, azaz magyar nyelven beszélek.

Dátum, a szakember aláírása.

„I” Melléklet: Nyilatkozat az ajánlattételi felhívás III.2.3) M/3 pontja alkalmassági minimumkövetelmény tekintetében:

Alulírott:.....(személy(ek) neve), mint Ajánlattevő*/tíz százalékot meghaladó alvállalkozó*/erőforrást nyújtó szervezet* képviselőjére jogosult személy nyilatkozom, hogy a Diákhitel Központ Zrt. által K.É 18405/2009. számon indított közbeszerzési eljárásban Ajánlattevőnek*/tíz százalékot meghaladó alvállalkozónak*/erőforrást nyújtó szervezetnek* az ajánlattétel felhívás III.2. 3.) M/3 pontjában írt szoftvere(i) az alábbiak:

Az üresen megadott helyeket tartalmazó cellák megfelelő kitöltésével kell a felhívás III.2.3) M/3 pontja szerinti alkalmasságot igazolni a következő szavak egyértelmű beírásával: „igen”, „nem”, valamint ott ahol ajánlatkérő előírja, a tartalom megadásával.

	Tartalom megadása	Igen/nem szó beírása	érvénytelen az ajánlat, amennyiben:
Szoftver (ek)bemutatása	<p>a) - NEVE:</p> <p>- VERZIÓSZÁMA:</p> <p>- a bemutatott szoftverrel a műszaki ajánlatban foglalt alábbi statisztikai eljárás, módszertan, végezhető el (felsorolás):</p> <p>b) - NEVE:</p> <p>- VERZIÓSZÁMA:</p> <p>- a bemutatott szoftverrel a műszaki ajánlatban foglalt alábbi statisztikai eljárás, módszertan, végezhető el (felsorolás):</p> <p>c) a felsorolás tetszőlegesen bővíthető</p>		<p>az ajánlattevő NEM NEVEZI MEG a szoftvert vagy a VERZIÓSZÁMOT (amennyiben nincs név, vagy verziószám más, beazonosításra alkalmas információ) vagy amennyiben a bemutatott szoftverrel nem végezhető el a műszaki ajánlatban megadott statisztikai eljárás, módszertan, vagy erről ajánlattevő nem nyilatkozik</p>
A szoftver kereskedelmi forgalomban, korlátozás nélkül hozzáférhető			a szoftver kereskedelmi forgalomban, korlátozás nélkül nem hozzáférhető, vagy ajánlattevő ezekről nem nyilatkozik
A bemutatott szoftver legalább 2000 ezer rekordot képes			a bemutatott szoftver nem képes legalább 2000 ezer, rekordot

elemezni			elemezni, vagy ajánlattevő sem az igenről sem a nemről nem nyilatkozik.
A bemutatott szoftver rendelkezik MsSQL adatbázis kapcsolattal vagy képes standard formátumú, azaz txt., vagy csv fájlformátum fogadására.			ha a bemutatott szoftver nem rendelkezik a d) pont szerinti adatbázis kapcsolattal vagy nem képes legalább a d) pontban írt fájlformátum fogadására, vagy ajánlattevő sem igennel, sem nemmel nem nyilatkozik.

*megfelelő rész kitöltendő aláhúzendó

Dátum, cégszerű aláírás

„J” Melléklet: Nyilatkozat alvállalkozó igénybevételéről, valamint erőforrásra támaszkodásról

Csatolandó és cégszerűen aláírandó az alábbi minta:

„Alulírott(név), mint ajánlattevő képviselőjében eljáró nyilatkozom, hogy:

a) a közbeszerzésnek az a része(i), amelynek teljesítéséhez az ajánlattevő a közbeszerzés értékének tíz százalékát meg nem haladó mértékben alvállalkozót vesz igénybe, e szervezet (személy) meghatározása nélkül:*/nincs ilyen része a közbeszerzésnek*

b) a szerződés teljesítéséhez a közbeszerzés értékének 10%-át meghaladó mértékben alvállalkozót igénybe kívánok venni*/nem kívánok igénybe venni*. Igénybe vétel esetén a 10%-át meghaladó mértékben igénybe venni kívánt alvállalkozó(k) neve és címe, valamint a közbeszerzésnek az a része(i), amelynek teljesítésében a megjelölt alvállalkozók közreműködnek:

1. 10%-ot meghaladó alvállalkozó (neve és címe) , a közbeszerzés következő részé(i)nek teljesítésében működik közre:

2. 10%-ot meghaladó alvállalkozó (neve és címe) , a közbeszerzés következő részé(i)nek teljesítésében működik közre:

c) az ajánlattevő részére a szerződés teljesítéséhez erőforrást nyújtó szervezet neve és címe*:/nem veszek igénybe erőforrást nyújtó szervezetet.*

.....helység....., 2009.

(cégszerű aláírás)

*A megfelelő rész aláhúzendó, és kitöltendő.

„K” Melléklet – műszaki, szakmai ajánlat

Kifejtendő és cégszerűen aláírandó az alábbi műszaki, szakmai ajánlat

Az Ajánlattevő által alkalmazni kívánt statisztikai eljárás(ok), módszertan(ok) az alábbi(ak):

- a) az aktuáriusi modell kidolgozása hogyan, miként valósítható meg a megajánlott eljárással, módszertannal és a megajánlott eljárás, módszertan miként alkalmas az IFRS alapú aktuáriusi számítások elvégzésére:

Kifejtés:

- b) az IFRS alapú aktuáriusi modell aktualizálásán belül

- 1.) Kockázati pool-ok kialakítása hogyan, miként valósítható meg a megajánlott eljárással, módszertannal

Kifejtés:

- 2.) a pénzügyi és biztosítási kockázati prémiumok becslése hogyan, miként valósítható meg a megajánlott eljárással, módszertannal

Kifejtés:

- 3.) a modellek teljesítményének és stabilitásának monitorozása hogyan, miként valósítható meg a megajánlott eljárással, módszertannal

Kifejtés:

- 4.) a modellek visszamérése, felülvizsgálata, aktualizálása hogyan, miként valósítható meg a megajánlott eljárással, módszertannal

Kifejtés:

- c) a kockázati prémium mértéke (a hallgatói hitelrendszerről és a Diákhitel Központtól szóló 86/2006. (IV. 12.) Kormányrendeletben meghatározott gyakorisággal, de legalább évente) hogyan, miként állapítható meg a megajánlott eljárással, módszertannal

Kifejtés:

- d) az értékvesztés megállapítása - a fordulónapi és jelentéstételi időszakokban - hogyan, miként állapítható meg a megajánlott eljárással, módszertannal

Kifejtés:

- e) a kockázati céltartalék szintjének a meghatározása hogyan, miként állapítható meg a megajánlott eljárással, módszertannal,

Kifejtés:

- f) a biztosítástechnikai tartalék megállapítása hogyan, miként valósítható meg a megajánlott eljárással, módszertannal

Kifejtés:

- g) a megajánlott eljárással, módszertannal a megrendelői igény szerinti elemzések, a diákhitel-rendszer érintő változások kockázati hatásának bemutatása tekintetében hogyan, miként valósítható meg

Kifejtés:

Dátum, cégszerű aláírás