

# **AJÁNLATTÉTELI DOKUMENTÁCIÓ**

**Diákhitel Központ Zrt.  
(1027 Budapest, Csalogány u. 9-11.szám)**

**„A Diákhitel Központ Zrt. részére a Diákhitel 2-re vonatkozó aktuáriusi modell  
kidolgozása.”  
megnevezésű**

**KÉ 6483/2012. sz. közbeszerzési eljárása**

**a 2011. évi CVIII. törvény (továbbiakban: Kbt.)  
III. rész, 121.§ (1) bekezdés b) pontja alapján**

Budapest, 2012. május

## **Az eljárás alapadatai:**

### **Az eljárás megnevezése:**

A Diákhitel Központ Zrt. részére a Diákhitel 2-re vonatkozó aktuáriusi modell kidolgozása.

### **Az eljárás típusa:**

Kbt. III. rész, 121.§ (1) bekezdés b) pontja szerinti nemzeti eljárásrendben lefolytatandó nyílt közbeszerzési eljárás.

### **Az ajánlatkérő:**

neve: **Diákhitel Központ Zrt.**  
címe: **1027 Budapest Csalogány u. 9-11.**  
telefonszáma: **+36/1-224-96-46**  
faxszáma: **+36/1-224-96-73**  
e-mail címe: **meszaros.ildiko@diakhitel.hu**  
kapcsolattartó: **Mészáros Ildikó Beszerzési és Létesítménygazdálkodási  
osztályvezető I. emelet 130. szoba  
(a továbbiakban: ajánlatkérő)**

## Tartalomjegyzék

I. Részletes ajánlati feltételek.....	4
a) Általános információk.....	4
b) Az ajánlat elkészítése.....	7
c) Az ajánlattal szemben támasztott formai követelmények.....	19
d) Az ajánlattal szemben támasztott tartalmi követelmények.....	19
II. Specifikáció.....	23
III. Szerződéstervezet.....	39
IV. Iratminták.....	46

## I. Részletes ajánlati feltételek

### a) Általános információk

A jelen közbeszerzési eljárás a közbeszerzésekről szóló 2011. évi CVIII. törvény (a továbbiakban: Kbt.) alapján kerül lebonyolításra.

Az ajánlattevőnek a Kbt-ben, az eljárást megindító felhívásban, illetve jelen dokumentációban – valamint ezek esetleges módosításaiban- meghatározott tartalmi és formai követelmények maradéktalan figyelembevételével és az előírt kötelező okiratok, dokumentumok, nyilatkozatok (a továbbiakban együttesen: mellékletek) becsatolásával kell ajánlatát benyújtania.

Ha jelen dokumentáció iratminta alkalmazását írja elő, ez esetben az Iratminták fejezetben található vonatkozó iratmintát kell felhasználni és megfelelően kitöltve az ajánlathoz mellékelni. Az iratminta helyett annak tartalmilag mindenben megfelelő (az iratmintában szereplő adatokat teljes körűen tartalmazó) más okirat is mellékelhető.

Az ajánlattevő felelősséggel tartozik az ajánlatban közölt adatok és nyilatkozatok, valamint a becsatolt igazolások, okiratok tartalmának valódiságáért.

Jelen dokumentáció nem mindenben ismétli meg az ajánlati felhívásban foglaltakat, ezért hangsúlyozzuk, hogy az ajánlati dokumentáció az ajánlati felhívással együtt kezelendő. Az ajánlati felhívás és a dokumentáció rendelkezéseinek esetleges ellentmondása esetén a Kbt. 45. § (6) bekezdésében foglaltak az irányadóak.

Ajánlattevő kötelezettségét képezi – az ajánlati felhívás és jelen dokumentáció gondos áttanulmányozását követően – az ezekben foglalt valamennyi előírás, követelmény, kikötés, a beszerzés tárgyára vonatkozó specifikáció betartása, valamint a kiegészítő (értelmező) tájékoztatás–kérésre adott ajánlatkérői válaszok figyelembevétele.

Ajánlattevő köteles az ajánlati felhívásban, a dokumentációban és ajánlatkérő által – a teljesítéssel kapcsolatban – szolgáltatott minden információ pontosságáról meggyőződni.

Az ajánlat előkészítésével, összeállításával és benyújtásával, vagy az ajánlathoz szükséges információk megszerzésével kapcsolatos mulasztás következményei ajánlattevőt terhelik. Ajánlatkérő az ajánlat benyújtását követően nem veszi figyelembe ajánlattevőnek – a pontos információk hiányára hivatkozó – ajánlat módosítására vonatkozó kérelmét.

Az ajánlathoz szükséges pontos és egyértelmű információk beszerzését szolgálja a jelen dokumentációban részletezett tájékoztatás-kérés lehetősége.

Ajánlattevőnek – a jogszabályi rendelkezések betartása mellett – az ajánlati felhívásban, a dokumentációban és az ajánlattevők kérdéseire adott válaszokban meghatározottaknak megfelelően kell az ajánlatot elkészítenie. Ajánlattevő kockázata és az ajánlat érvénytelenségét vonja maga után, ha ajánlattevő ajánlatát hibásan, vagy hiányosan,

illetve oly módon nyújtja be, hogy az tartalmilag, formailag nem felel meg az ajánlati felhívásban, jelen dokumentációban, és az ajánlattevők kérdéseire adott válaszokban, valamint a jogszabályban meghatározott feltételeknek, illetőleg ezeket a hiánypótlás keretében nem korrigálja.

A megajánlott és a teljesítendő szolgáltatásoknak teljes mértékben meg kell felelniük a specifikációban foglaltaknak. A részletes specifikációban – egyes esetekben – esetleg meghatározott gyártmányú, eredetű, típusú dologra, eljárásra, tevékenységre, személyre, illetőleg szabadalomra vagy védjegyre való hivatkozások, fantázianevek, márkajelzések a 310/2011. (XII. 23.) Korm. r. 26. § (6) bekezdésének értelmében csak a tárgy jellegének egyértelmű meghatározása érdekében történtek. Ajánlatukban „azzal egyenértékű” megajánlás is lehetséges.

Hamis adatok szolgáltatása esetén az ajánlat érvénytelennek minősül és az ajánlatok értékelésében nem vesz részt.

Az ajánlatban közölt információk kizárólag jelen közbeszerzési eljárás eredményének megállapítása keretében kerülnek felhasználásra.

Ajánlattevők az ajánlati dokumentációt bizalmasan kötelesek kezelni, azt kizárólag a jelen eljárás keretében lehet felhasználni.

- 1. Az eljárással kapcsolatos fontosabb időpontokat az eljárást megindító felhívás tartalmazza, a határidők számítására a Kbt. 37. §-ában meghatározott rendelkezések irányadók. A felhívásban megadott határidők – így az ajánlattételi határidő is – közép-európai idő (CET) szerint értendők.**
- 2. Definíciók:**

**ajánlattevő:** az a gazdasági szereplő, aki (amely) a közbeszerzési eljárásban ajánlatot nyújt be;

**alvállalkozó:** az a gazdasági szereplő, aki (amely) a közbeszerzési eljárás eredményeként megkötött szerződés teljesítésében az ajánlattevő által bevontan közvetlenül vesz részt, kivéve

- a) azon gazdasági szereplőt, amely tevékenységét kizárólagos jog alapján végzi,
- b) a szerződés teljesítéséhez igénybe venni kívánt gyártót, forgalmazót, alkatrész- vagy alapanyag szállítót,
- c) építési beruházás esetén az építőanyag-szállítót;

**gazdasági szereplő:** bármely természetes személy, jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, egyéni cég vagy személyes joga szerint jogképes szervezet aki, illetve amely a piacon építési beruházások kivitelezését, és/vagy építmények építését, áruk szállítását vagy szolgáltatások nyújtását kínálja;

**hamis adat:** a valóságnak megfelelően ismert, de a valóságtól eltérően közölt adat;

**hiteles másolat:** valamely dokumentumról közjegyző által, illetve annak jelenlétében készített másolat, amelynek eredetivel való egyezőségét a közjegyző ellenjegyzéssel tanúsítja.

***cégszerű aláírás:*** a cégnyilvántartásról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény 9. § (1) bekezdésére figyelemmel a cégjegyzésre jogosultnak a cég nevében olyan módon, illetve formában kell saját kezűleg aláírnia, ahogyan azt a hiteles cégeljárás nyilatkozat (közjegyzői aláírás-hitelesítéssel ellátott címpéldány) tartalmazza.

### **3. Pénzforrások, szerződéskötési engedély**

Ajánlatkérő kijelenti, hogy az ajánlati dokumentáció szerinti szerződés megkötésére vonatkozó jogosultsággal és a teljesítés időpontjára vonatkozóan megfelelő anyagi fedezettel rendelkezik.

### **4. Üzleti titok**

Az ajánlattevő az ajánlatában, valamint a Kbt. 69–70. § szerinti indokolásban elkülönített módon elhelyezett, üzleti titkot [Ptk. 81. § (2) bekezdése] tartalmazó iratok nyilvánosságra hozatalát megtilthatja. Az üzleti titkot tartalmazó iratokat úgy kell elkészíteni, hogy azok ne tartalmazzák a Kbt. 80.§ (2)-(3) bekezdése szerinti elemeket.

### **5. Alkalmazandó jogszabályok**

A jelen ajánlati dokumentációban nem, vagy nem kellő mélységben szabályozott kérdésekben a vonatkozó hatályos magyar jogszabályok, mindenekelőtt a 2011. évi CVIII törvény (Kbt.) rendelkezései az irányadók.

A Kbt. szabályaitól csak annyiban lehet eltérni, amennyiben e törvény az eltérést kifejezetten megengedi. E törvény rendelkezéseinek alkalmazásakor, valamint a jogszabályban nem rendezett kérdésekben a közbeszerzési eljárás előkészítése, lefolytatása, a szerződés megkötése és teljesítése során a közbeszerzésekre vonatkozó szabályozás céljával összhangban, a közbeszerzés alapelveinek tiszteletben tartásával kell eljárni. A közbeszerzési eljárás alapján megkötött szerződésekre az e törvényben foglalt eltérésekkel a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (a továbbiakban: Ptk.) rendelkezéseit kell alkalmazni.

## **b) Az ajánlat elkészítése**

### **1. A dokumentáció kiegészítése, tájékoztatás**

Az ajánlati felhívásban és jelen dokumentációban foglaltak értelmezésére, pontosítására szolgál az ajánlattevők kiegészítő (értelmező) tájékoztatáskérési lehetősége. Ennek során az ajánlatkérő által adott válaszok nem eredményezhetik az ajánlati felhívásban és jelen dokumentációban foglalt rendelkezések módosítását a Kbt. 45.§ (6) bekezdésében foglalt eset kivételével.

Az ajánlattevő a Kbt. 45.§ (1) bekezdése alapján, írásban az ajánlati felhívásban meghatározott címen, telefaxszámon és e-mail címen további tájékoztatást kérhet az ajánlat elkészítéséhez szükséges bármely információ tekintetében.

Ajánlatkérő a Kbt. 122.§ (5) bekezdésének rendelkezései szerint adja meg a kért tájékoztatást. A kérésre adott tájékoztatás tartalmát valamennyi ajánlattevővel ismerteti az ajánlatkérő. E kötelezettségének az ajánlatkérő oly módon tesz eleget, hogy a dokumentáció megvásárlása révén már ismertté vált ajánlattevők címére írásban megküldi a kiegészítő tájékoztatást. A később vásárolt dokumentációval együtt a kiegészítő tájékoztatás is átadásra kerül az ajánlattevők részére.

Ajánlatkérő az ajánlattételi határidőt meghosszabbíthatja, ha a kiegészítő tájékoztatást nem tudja a Kbt-ben meghatározott határidőben megadni (122.§ (5) bekezdés). Ajánlatkérő az ajánlattételi határidő meghosszabbításáról valamennyi ajánlattevőt haladéktalanul, írásban és egyidejűleg értesít. Azokat az ajánlattevőket, akik az ajánlattételi határidő meghosszabbításakor még nem vásároltak, illetve vettek át dokumentációt, ajánlatkérő a dokumentáció átadásával egyidejűleg írásban tájékoztatja erről a körülményről.

Ajánlattevő köteles ajánlatát a kiegészítő (értelmező) tájékoztatás figyelembevételével elkészíteni és benyújtani.

### **2. Az ajánlattételi felhívás és/vagy az ajánlati dokumentáció módosítása, visszavonása**

Az ajánlatkérő az ajánlattételi határidő lejártáig bármikor jogosult módosítani az ajánlati felhívásban, illetve az ajánlati dokumentációban meghatározott feltételeket. A módosított feltételekről ajánlatkérő egyidejűleg, közvetlenül tájékoztatja az ajánlattevőket és szükség esetén – az ajánlattételhez szükséges megfelelő időtartam biztosítása érdekében – az ajánlattételi határidőt meghosszabbítja. Ajánlatkérő a módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt dokumentációt is megküldi. (Kbt. 42. § (1)-(5) bekezdés)

Az ajánlatkérő az ajánlattételi határidő lejártáig bármikor jogosult visszavonni az ajánlati felhívást. Ajánlatkérő a visszavonásról egyidejűleg, közvetlenül tájékoztatja az ajánlattevőket. (Kbt. 44. § (1)-(2) bekezdés)

### **3. Az ajánlatok módosítása és visszavonása**

Az ajánlattevő az ajánlattételi határidő lejártáig módosíthatja vagy visszavonhatja az ajánlatát. (Kbt. 60. § (7) bekezdés) A módosítást az eredeti ajánlattal megegyező formai követelmények szerint kell elkészíteni és benyújtani. A módosítás megtehető teljes új ajánlat formájában is, de szorítkozhat csak az ajánlat módosuló részeire is, utóbbi esetben a módosuló részeket egyértelműen kell meghatározni (pl. oldalszám vagy fejezetszám hivatkozásokkal).

Az ajánlattevő az ajánlattételi határidő lejártáig az ajánlatkérőhöz intézett írásbeli nyilatkozattal visszavonhatja ajánlatát.

Ajánlatkérő az ajánlattételi felhívás ajánlattételi határidő utáni visszavonásával összefüggő kárát a Ptk. szerint érvényesítheti.

### **4. Az ajánlattétel költségei**

**Az ajánlat elkészítésével és benyújtásával kapcsolatos összes költséget az ajánlattevő viseli, ezekkel kapcsolatban az ajánlatkérő semmilyen módon nem tehető felelőssé.**

Ajánlattevő az ajánlattal kapcsolatos költségeinek megtérítését – a Kbt. 52. § (2) bekezdésében és a 165. § (2) bekezdésében foglalt esetek kivételével – semmilyen jogcímen nem követelheti ajánlatkérőtől. Az ajánlatkérő nem téríti meg az ajánlattevőnek a helyszín esetleges megtekintésével és vizsgálatával, vagy az ajánlat elkészítésével összefüggésben felmerült kiadásait. Az ajánlat elkészítéséért díj nem számítható fel.

A Kbt. 52. § (2) bekezdése alapján az ajánlatkérő visszafizeti az ajánlattevőnek az ajánlati dokumentáció ellenértékét, ha

- a) az ajánlatkérő visszavonja az ajánlati, részvételi vagy ajánlattételi felhívást;
- b) az eljárás a 76. § (1) bekezdés c), d), f) vagy g) pontja alapján eredménytelen;
- c) az ajánlatkérő az eljárás eredményét az ajánlati kötöttség ideje alatt nem közli az ajánlattevőkkel vagy az ajánlattételi felhívást az ajánlattételi felhívás megküldése időpontjaként megjelölt határidőig nem küldi meg a részvételre jelentkezőknek.

### **5. Az ajánlat pénzneme**

Az ajánlattevő ajánlatában az árat kizárólag HUF-ban (HUF-ban) határozhatja meg.

### **6. Az ajánlat nyelve**

Az ajánlat nyelve kizárólag a magyar.

Nem magyar nyelvű dokumentumok esetén ajánlatkérő bármely fordító cég, iroda által készített fordítást, továbbá az ajánlattevő által készített fordítást is elfogad, amelyen kérjük feltüntetni a „Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a fordítás tartalma az eredeti dokumentum tartalmával mindenben megegyezik.” szöveget, valamint cégszerű aláírást.

## **7. Részajánlat, többváltozatú (alternatív) ajánlat**

Ajánlatkérő jelen közbeszerzési eljárás során nem biztosítja a részajánlattételi lehetőséget.

Ajánlattevő jelen közbeszerzési eljárás során többváltozatú (alternatív) ajánlatot nem nyújthat be.

Az érvénytelen többváltozatú (alternatív) ajánlat az egyidejűleg benyújtott teljes és a műszaki előírásoknak megfelelő ajánlatot is érvénytelenné teszi.

## **8. Az ajánlati árak**

Ajánlattevőnek a felolvasólapon a nettó ajánlati árat kell feltüntetni.

Az ajánlati árak valamennyi költséget tartalmaznia kell, ugyanis nincs mód többlet költségek elszámolására.

## **9. Szerződéses árak**

A szerződéses ár a beszerzés tárgyát képező teljes feladatra vonatkozik, a IV. fejezetben foglalt szerződéses feltételekre figyelemmel tartalmaznia kell minden, a munkák teljes körű elvégzésével kapcsolatban felmerülő költséget, anyag- és munkadíjat.

## **10. Teljesítési és fizetési határidő**

A jelen ajánlati dokumentáció III. fejezetében specifikált szolgáltatást a IV. fejezetében foglalt szerződéstervezetben rögzített határidőig kell megvalósítani.

A szerződést Ajánlatkérő saját forrásból biztosítja, a finanszírozás biztosítása rendelkezésre áll. Az ajánlattétel, a szerződés és a kifizetés pénzneme: HUF. Fizetési ütemezés: az ajánlati dokumentációban meghatározott feltételekre tekintettel benyújtott részszámlák, illetve végszámla alapján, a kifizetés a Kbt. 130.§ (3) bekezdés a) – b) pontjai szerint 30 napon belül fizeti meg, figyelemmel a Kbt. 130.§ (5)-(6) bekezdésében foglaltakra is. A kifizetések során alkalmazni kell az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 36/A §-át is.

## **11. Az ajánlati kötöttség**

Az eljárást megindító felhívásnak megfelelően.

## **12. Kizáró okok**

A Kbt. 56. § (1) bekezdése értelmében, az eljárásban nem lehet ajánlattevő, alvállalkozó és nem vehet részt az alkalmasság igazolásában olyan gazdasági szereplő, aki

a) végelszámolás alatt áll, vagy vonatkozásában csődeljárás elrendeléséről szóló bírósági végzést közzétettek, vagy az ellene indított felszámolási eljárást jogerősen elrendelték, vagy ha a gazdasági szereplő személyes joga szerinti hasonló eljárás van folyamatban, vagy aki személyes joga szerint hasonló helyzetben van;

b) tevékenységét felfüggesztette vagy akinek tevékenységét felfüggesztették;

- c) gazdasági, illetve szakmai tevékenységével kapcsolatban jogerős bírósági ítéletben megállapított bűncselekményt követett el, amíg a büntetett előlélethez fűződő hátrányok alól nem mentesült; vagy akinek tevékenységét a jogi személlyel szemben alkalmazható büntetőjogi intézkedésekről szóló 2001. évi CIV. törvény 5. §-a (2) bekezdés b), vagy g) pontja alapján a bíróság jogerős ítéletében korlátozta, az eltiltás ideje alatt, vagy 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, vagy a hamis adat szolgáltatását jogerősen megállapították, a jogerősen megállapított időtartam végéig;
- g) az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 50. § (1) bekezdés a) pontja szerinti rendezett munkaügyi kapcsolatok követelményeinek megsértésével
- ga) a munkaviszony létesítésével összefüggő bejelentési kötelezettség elmulasztásával összefüggésben két évnél nem régebben jogerőre emelkedett közigazgatási, vagy annak felülvizsgálata esetén bírósági határozatban megállapított és munkaügyi bírsággal vagy az adózás rendjéről szóló törvény szerinti mulasztási bírsággal sújtott jogszabálysértést követett el, vagy
- gb) külföldi Magyarországon engedélyhez kötött foglalkoztatása esetén az engedély megkérésére vonatkozó munkáltatói kötelezettség elmulasztásával összefüggésben két évnél nem régebben jogerőre emelkedett közigazgatási vagy annak felülvizsgálata esetén bírósági határozatban megállapított és a központi költségvetésbe történő befizetésre kötelezéssel, vagy a harmadik országbeli állampolgárok beutazásáról és tartózkodásáról szóló törvény szerinti közrendvédelmi bírsággal sújtott jogszabálysértést követett el;
- h) a büntető törvénykönyv szerinti bünszervezetben részvétel – ideértve bűncselekmény bünszervezetben történő elkövetését is –, vesztegetés, vesztegetés nemzetközi kapcsolatokban, hűtlen kezelés, hanyag kezelés, költségvetési csalás, 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 előlélethez fűződő hátrányok alól nem mentesült;
- i) korábbi közbeszerzési eljárás eredményeként 2010. szeptember 15-ét követően kötött szerződésével kapcsolatban az alvállalkozója felé fennálló (vég- vagy részszámlából fakadó) fizetési kötelezettsége 10%-ot meghaladó részét nem teljesítette, vagy fizetési késedelme meghaladta a fizetési határidőt követő 15 napot – annak ellenére, hogy az ajánlatkérőként szerződést kötő fél a részére határidőben fizetett –, és ezt két éven belül született jogerős és végrehajtható közigazgatási, vagy bírósági határozat megállapította;
- j) az adott eljárásban előírt adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése során olyan hamis adatot szolgáltat, vagy hamis nyilatkozatot tesz, amely a verseny tisztaságát veszélyezteti;
- k) tekintetében a következő feltételek valamelyike megvalósul:
- ka) nem EU-, EGT- vagy OECD-tagállamban vagy olyan államban rendelkezik adóilletőséggel, mellyel Magyarországnak kettős adózás elkerüléséről szóló egyezménye van, vagy
- kb) a közbeszerzési szerződéssel kapcsolatban megszerzett jövedelme az adóilletősége szerinti országban kedvezményesebben adózna (a jövedelemre kifizetett végleges, adó-

visszatérítések után kifizetett adót figyelembe véve), mint ahogy a gazdasági szereplő az adott országból származó belföldi forrású jövedelme után adózna. Ennek a feltételnek nem kell eleget tennie a gazdasági szereplőnek, ha Magyarországon bejegyzett fióktelepe útján fogja teljesíteni a közbeszerzési szerződést és a fióktelepnek betudható jövedelemnek minősülne a szerződés alapján kapott jövedelem,

kc) olyan nem szabályozott tőzsdén jegyzett társaság, amelynek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény 3. § r) pontja szerinti tényleges tulajdonosa nem megismerhető.

A Kbt. 56. § (2) bekezdése alapján az eljárásban nem lehet ajánlattevő az a gazdasági szereplő, amelyben közvetetten vagy közvetlenül több, mint 25%-os tulajdoni résszel vagy szavazati joggal rendelkezik olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, amelynek tekintetében az (1) bekezdés k) pontjában meghatározott feltételek fennállnak. Amennyiben a több, mint 25%-os tulajdoni résszel vagy szavazati hányaddal rendelkező gazdasági társaság társulásként adózik, akkor az ilyen társulás tulajdonos társaságaira vonatkozóan kell az (1) bekezdés ka) pontja szerinti feltételt megfelelően alkalmazni.

A kizáró okok igazolási módja:

Az ajánlattevőnek a kizáró okok fenn nem állásáról nyilatkoznia kell a Kbt. 122.§ (1) bekezdése alapján, továbbá a Kbt. 56.§ (1) bekezdés kc) pontja tekintetében a közbeszerzési eljárásokban az alkalmasság és a kizáró okok igazolásának, valamint a közbeszerzési műszaki leírás meghatározásának módjáról szóló 310/2011. (XII. 23.) Korm. rendelet 12.§ szerinti dokumentumokat kell benyújtani. Az ajánlattevőnek a Kbt. 58.§ (3) bekezdése és a 310/2011. (XII. 23.) Korm. rendelet 10. §-a szerint kell igazolnia a kizáró okok hiányát az alvállalkozója és adott esetben az alkalmasság igazolásában részt vevő más szervezet vonatkozásában.

### **13. Alkalmasság igazolása más szervezet (vagy személy) kapacitásaira támaszkodva**

Az előírt alkalmassági követelményeknek az ajánlattevők bármely más szervezet (vagy személy) kapacitására támaszkodva is megfelehetnek, a közöttük fennálló kapcsolat jogi jellegétől függetlenül. Ebben az esetben meg kell jelölni az ajánlatban ezt a szervezetet és az eljárást megindító felhívás vonatkozó pontjának megjelölésével azon alkalmassági követelményt (követelményeket), melynek igazolása érdekében az ajánlattevő ezen szervezet erőforrására (is) támaszkodik. A kapacitásait rendelkezésre bocsátó szervezet az előírt igazolási módokkal azonos módon köteles igazolni az adott alkalmassági feltételnek történő megfelelést, továbbá köteles nyilatkozni, hogy a szerződés teljesítéséhez szükséges erőforrások rendelkezésre állnak majd a szerződés teljesítésének időtartama alatt. (Kbt. 55.§ (5) bekezdés)

Az ajánlattevő az alkalmasság igazolása során más szervezet kapacitására a következő esetekben támaszkodhat:

a) ha az alkalmasság igazolásakor bemutatott, más szervezet által rendelkezésre bocsátott erőforrásokat a szerződés teljesítése során ténylegesen igénybe fogja venni és ennek módjáról nyilatkozik, ilyen nyilatkozatnak tekintendő az is, ha a szervezet alvállalkozóként megjelölésre került, vagy

b) ha az alkalmassági követelmény korábbi szállítások, szolgáltatások vagy építési beruházások teljesítésére vonatkozik, az ajánlattevő nyilatkozik arról, hogy milyen

módon vonja be a teljesítés során azt a szervezetet, amelynek adatait az alkalmasság igazolásához felhasználja, amely lehetővé teszi e más szervezet szakmai tapasztalatának felhasználását a szerződés teljesítése során, vagy

c) a gazdasági és pénzügyi alkalmasság igazolása során – az a) pontban foglaltakon túl – akkor is, ha az ajánlattevő ajánlatában benyújtja az alkalmasság igazolásában részt vevő más szervezet nyilatkozatát, amelyben e más szervezet az ajánlattevő fizetéseképtelensége esetére kezességet vállal az ajánlatkérő mindazon kárának megtérítésére, amely az ajánlatkérőt az ajánlattevő teljesítésének elmaradásával vagy hibás teljesítésével összefüggésben érte, és amely más biztosítékok érvényesítésével nem térült meg. (Kbt. 55.§ (6) bekezdés)

#### **14. Az ajánlatok benyújtásának módja**

Az ajánlat postai úton csak tértivevényes küldeményként nyújtható be. A postai kézbesítés esetleges késedelmével kapcsolatos kockázatot az ajánlattevő viseli.

A személyesen benyújtott ajánlat átvételét ajánlatkérő a helyszínen átvételi elismervény formájában írásban visszaigazolja.

A benyújtás teljesítésének a küldemény tényleges kézbesítése minősül, ami a tértivevényen, illetve az átvételi elismervényen szereplő időpont.

Ajánlatkérő a Kbt. 41. § (2) bekezdésében foglaltak alapján az ajánlatok benyújtásának határidejét az indok egyidejű megjelölésével, egy alkalommal meghosszabbíthatja. Az ajánlatkérőnek a határidő meghosszabbításáról az eredeti határidő lejártá előtt egyidejűleg, közvetlenül kell tájékoztatnia az ajánlattételre felhívott ajánlattevőket.

#### **15. Késedelmes ajánlatok**

Ajánlatkérő minden olyan ajánlatot, amelyet az általa előírt ajánlat-benyújtási határidőn túl kap meg, érvénytelennek nyilvánít.

#### **16. Az ajánlatok felbontása**

Ajánlatkérő az ajánlatok felbontását az ajánlati felhívásban és az ajánlati dokumentációban meghatározott helyen és időpontban kezdi meg.

**Ajánlatkérő az ajánlattételi határidő lejártát és a bontási eljárás kezdeti időpontját a Magyar Telekom Nyrt. 180-as hívószám pontos idő jelzése szerint állapítja meg.**

A bontás mindaddig tart, amíg az ajánlattételi határidő lejártáig benyújtott összes ajánlat felbontásra nem kerül.

Az ajánlatok felbontásakor csak az ajánlatkérő, az ajánlattevők, valamint az általuk meghívott személyek, továbbá – a közbeszerzéshez támogatásban részesülő ajánlatkérő esetében – a külön jogszabályban meghatározott szervek képviselői, valamint személyek lehetnek jelen. (Kbt. 62. § (2) bekezdés)

Az ajánlatok felbontása a megjelent ajánlattevők képviselőinek jelenlétében az ajánlattételi határidő lejártának időpontjában kezdődik. Az ajánlattevők a felbontás

időpontjáról külön értesítést nem kapnak. A jelen lévő ajánlattevők képviselői részvételük igazolására egy jelenléti ívet írnak alá.

Az ajánlatok felbontásakor az egyes ajánlatok eredeti példányaiból ismertetésre kerül az ajánlattevők neve, címe (székhelye, lakóhelye), valamint azok a főbb, számszerűsíthető adatok, amelyek az értékelési szempont (részszempontok) alapján értékelésre kerülnek.

Ajánlatkérő az ajánlatok felbontásáról és a bontási eljárás során lezajlott lényeges eseményekről, jognyilatkozatokról jegyzőkönyvet készít, amelyet öt napon belül megküld az ajánlattevők részére.

## **17. Az ajánlatok részletes átvizsgálása és elbírálása**

Az ajánlatok elbírálása során az ajánlatkérőnek meg kell vizsgálnia, hogy az ajánlatok megfelelnek-e az ajánlati (ajánlattételi) vagy több szakaszból álló eljárás esetén a részvételi és ajánlattételi felhívásban, a dokumentációban, valamint a jogszabályokban meghatározott feltételeknek.

Az egy szakaszból álló eljárásokban az ajánlati vagy ajánlattételi felhívásban előírtaknak megfelelően kell megítélni az ajánlattevő szerződés teljesítésére való alkalmasságát vagy alkalmatlanságát.

Az ajánlatkérő köteles megállapítani, hogy mely ajánlatok érvénytelenek, és hogy van-e olyan ajánlattevő, akit az eljárásból ki kell zárni.

Az érvényes ajánlatokat az eljárást megindító felhívásban meghatározott értékelési szempont [71. §] alapján, valamint a 71–73.§-ban foglaltakra tekintettel kell értékelni.

Az ajánlatkérő az ajánlatokat a lehető legrövidebb időn belül köteles elbírálni, az elbírálást olyan időtartam alatt kell elvégeznie, hogy az ajánlattevőknek az eljárást lezáró döntésről való értesítésére az ajánlati kötöttség fennállása alatt sor kerüljön.

Az ajánlatkérő indokolt esetben az ajánlati kötöttség lejártának időpontját megelőzően felkérheti az ajánlattevőket ajánlataiknak meghatározott időpontig történő további fenntartására, az ajánlati kötöttség kiterjesztése azonban nem haladhatja meg az ajánlati kötöttség lejártának eredeti időpontjától számított 60 napot. Amennyiben az ajánlattevő az ajánlatkérő által megadott határidőben nem nyilatkozik, úgy kell tekinteni, hogy ajánlatát az ajánlatkérő által megjelölt időpontig fenntartja. Amennyiben valamelyik ajánlattevő ajánlatát nem tartja fenn, az ajánlati kötöttség lejártának eredeti időpontját követően az eljárás további részében az értékelés során ajánlatát figyelmen kívül kell hagyni.

Az ajánlatkérő köteles az összes ajánlattevő számára azonos feltételekkel biztosítani a hiánypótlás lehetőségét, valamint az ajánlatokban található, nem egyértelmű kijelentések, nyilatkozatok, igazolások tartalmának tisztázása érdekében az ajánlattevőktől felvilágosítást kérni.

A hiánypótlásra vagy a felvilágosítás nyújtására vonatkozó felszólítást az ajánlatkérő a többi ajánlattevő egyidejű értesítése mellett közvetlenül köteles az ajánlattevők, részére

megküldeni, megjelölve a határidőt, továbbá a hiánypótlási felhívásban a pótlandó hiányokat.

A hiányok pótlása – melynek során az ajánlatban szereplő iratokat módosítani és kiegészíteni is lehet – csak arra irányulhat, hogy az ajánlat megfeleljen az ajánlati, részvételi, illetve ajánlattételi felhívás, a dokumentáció vagy a jogszabályok előírásainak. A hiánypótlás keretében nem lehet új gazdasági szereplőt bevonni az eljárásba. A hiánypótlás során a 26. § nem megfelelő alkalmazása esetén az ajánlatban alvállalkozóként megjelölt gazdasági szereplő közös ajánlattevőnek minősíthető.

Mindaddig, amíg bármely ajánlattevő számára hiánypótlásra vagy felvilágosítás nyújtására – a felszólításban, illetve értesítésben megjelölt – határidő van folyamatban, az ajánlattevő pótolhat olyan hiányokat, amelyekre nézve az ajánlatkérő nem hívta fel hiánypótlásra.

Az ajánlatkérő köteles újabb hiánypótlást elrendelni, ha a korábbi hiánypótlási felhívás(ok)ban nem szereplő hiányt észlelt. A korábban megjelölt hiányok a későbbi hiánypótlások során már nem pótolhatók.

Az ajánlatkérő kizárólag a 67.§ (1)–(2) bekezdésben foglaltak szerint és csak olyan felvilágosítást kérhet, amely az ajánlatok vagy részvételi jelentkezések elbírálása érdekében szükséges, a felvilágosítás kérése nem irányulhat az ajánlattevőkkel vagy részvételre jelentkezőkkel történő tárgyalásra.

67.§ (7) A hiánypótlás vagy a felvilágosítás megadása nem járhat:

a) a 2. § (1)–(4) bekezdésében foglalt alapelvek sérelmével vagy

b) az ajánlati kötöttség megsértésével, azaz a beszerzés tárgyára vagy a szerződés feltételeire adott tartalmi ajánlat (a továbbiakban: szakmai ajánlat) módosításával.

(8) A (7) bekezdés b) pontjától eltérően a hiánypótlás vagy felvilágosítás megadása során javítható az ajánlatban előforduló olyan nem jelentős, egyedi részletkérdésre vonatkozó hiba, amelynek változása a teljes ajánlati árat vagy annak értékelés alá eső részösszegét, az ajánlattevők közötti verseny eredményét és az értékeléskor [63. § (4) bekezdése] kialakuló sorrendet nem befolyásolja.

(9) Az ajánlatkérő köteles meggyőződni arról, hogy a hiánypótlás vagy a felvilágosítás megadása a Kbt. 67.§ (3) és (7) bekezdésekben foglaltaknak megfelel. A Kbt. 67.§ (3) vagy (7) bekezdés rendelkezéseinek megsértése esetén, vagy ha a hiánypótlást, felvilágosítást megadását nem, vagy nem az előírt határidőben teljesítették, kizárólag az eredeti ajánlati vagy részvételi jelentkezési példányt (példányokat) lehet figyelembe venni az elbírálás során.

## **18. Az ajánlat érvénytelensége**

Az ajánlatok érvénytelensége a Kbt. 74. § (1) bekezdés a)-e) pontjaira, illetve a (2) bekezdés (a)-(c) pontjaira való hivatkozással kerül megállapításra, az ajánlattevő eljárásból való kizárásáról ajánlatkérő a Kbt. 75. § (1)-(2) bekezdései szerint dönt.

A Kbt. 74. § (1) bekezdés alapján érvénytelen az ajánlat, ha:

a) azt az ajánlattételi, illetve részvételi határidő lejártá után nyújtották be;

b) az ajánlattevő, részvételre jelentkező vagy alvállalkozója vagy az ajánlatban, illetve részvételi jelentkezésben az alkalmasság igazolásában részt vevő szervezet nem felel meg az összeférhetlenségi követelményeknek [24. §];

- c) az ajánlattevőt, részvételre jelentkezőt vagy alvállalkozóját, vagy az alkalmasság igazolásában részt vevő szervezetet az eljárásból kizárták;
- d) az ajánlattevő vagy részvételre jelentkező nem felel meg a szerződés teljesítéséhez szükséges alkalmassági követelményeknek;
- e) egyéb módon nem felel meg az ajánlati, ajánlattételi vagy részvételi felhívásban és a dokumentációban, valamint a jogszabályokban meghatározott feltételeknek, ide nem értve a részvételi jelentkezések és az ajánlatok ajánlatkérő által előírt formai követelményeit.

A Kbt. 75. § (1) bekezdés alapján az ajánlatkérőnek ki kell zárnia az eljárásból azt az ajánlattevőt vagy alvállalkozót, vagy az alkalmasság igazolásában részt vevő szervezetet, aki

- a) a kizáró okok [56–57. §] hatálya alá tartozik;
- b) részéről a kizáró ok [56–57. §] az eljárás során következett be.

A Kbt. 75. § (2) bekezdés alapján az ajánlatkérő kizárhatja az eljárásból azt az ajánlattevőt, aki

- a) számára nem kell nemzeti elbánást nyújtani (Kbt. 2. § (5) bekezdése), illetőleg
- b) ajánlatában olyan származású árut ajánl, amely számára nem kell nemzeti elbánást nyújtani (Kbt. 2. § (5) bekezdése).

Az ajánlatkérő az ajánlattevőt írásban tájékoztatja az ajánlattevőt kizárásáról, a szerződés teljesítésére való alkalmatlanságának megállapításáról ajánlatának a Kbt. 74. § szerinti egyéb okból történt érvénytelenné nyilvánításáról, valamint ezek részletes indokáról, az erről hozott döntést követően a lehető leghamarabb, de legkésőbb három munkanapon belül.

## 19. Az ajánlatok értékelése és összehasonlítása

Az ajánlatkérő az érvényes ajánlatokat az összességében legelőnyösebb ajánlat bírálati szempont szerint értékeli.

Az 1. és 2. részszerpont tekintetében a minél alacsonyabb megajánlás a kedvezőbb Ajánlatkérő számára. Az 1. és 2. részszerpont tekintetében a bírálat módszere a következő:

Ajánlatkérő számára legkedvezőbb megajánlásra (legalacsonyabb ár) 10,00 pontot ad. A többi ajánlat pontszáma az alábbiak szerint kerül kiszámításra: az adott Ajánlattevő pontszáma kettő tizedes jegy pontossággal számolva az 1. és 2. részszerpont esetében = (legalacsonyabb ár/ az adott ajánlattevő által megajánlott ár) x 9 + 1. A 3. részszerpont esetében a legmagasabb napi kötbér a legkedvezőbb és ez kapja a 10,00 pontot. A többi ajánlat pontszáma az alábbiak szerint kerül kiszámításra: az adott Ajánlattevő pontszáma kettő tizedes jegy pontossággal számolva = (vizsgált ajánlati elem/ legkedvezőbb ajánlati elem) x 9 + 1. Az egyes részszerpontokra adott pontszámok ezt követően az adott részszerponthoz tartozó súlyszámmal felszorozásra, majd az így kialakult súlyozott pontszámok ajánlatonként összeadásra kerülnek. Az ajánlatkérő kettő tizedes jegyig számol. Ajánlatkérő a Kbt. 71.§ (7) bekezdése alapján rögzíti, hogy a 3. bírálati részszerpont tekintetében a napi 50.000,-Ft-ot el nem érő megajánlás esetében az ajánlat érvénytelen,

míg a napi 100.000,-Ft, vagy azt meghaladó kötbérre az Ajánlatkérő egyaránt a maximális 10,00 pontot adja.

A fentiek szerint kiszámított pontszámok részszerzőpontként a súlyszámmal szorzásra, majd összeadásra kerülnek.

Ha több ajánlatnak azonos a Kbt. 72.§ (1) bekezdés szerinti összpontszáma, akkor ajánlatkérő a Kbt. 72.§ (2)-(4) bekezdése szerint jár el.

## **20. Az értékelés szempontjai**

Az ajánlatkérő a szerződés teljesítésére pénzügyi, gazdasági és műszaki, szakmai szempontból alkalmas ajánlattevőnek, a jelen közbeszerzési dokumentációban meghatározott követelményeket kielégítő ajánlatait a Kbt. 71.§ (2) bekezdés b) pontja alapján az összességében legelőnyösebb ajánlat értékelési szempont szerint értékeli.

## **21. Az eljárás eredménye**

Az eljárás nyertese az az ajánlattevő, aki az ajánlatkérő részére az ajánlati felhívásban és a dokumentációban meghatározott feltételek és bírálati szempont szerint a legkedvezőbb érvényes ajánlatot tette.

A Kbt. 76. § (1) bekezdése értelmében eredménytelen az eljárás, ha

- a) nem nyújtottak be ajánlatot vagy több szakaszból álló eljárás részvételi szakaszában részvételi jelentkezést;
- b) kizárólag érvénytelen ajánlatokat vagy részvételi jelentkezéseket nyújtottak be;
- c) egyik ajánlattevő sem vagy az összességében legelőnyösebb ajánlatot tevő sem tett – az ajánlatkérő rendelkezésére álló anyagi fedezet mértékére tekintettel – megfelelő ajánlatot;
- d) az ajánlatkérő az eljárást a szerződés megkötésére vagy teljesítésére képtelenné válása miatt eredménytelené nyilvánítja [66. § (1) bekezdése, 44. § (3) bekezdése];
- e) valamelyik ajánlattevőnek vagy részvételre jelentkezőnek az eljárás tisztaságát vagy a többi ajánlattevő, illetve részvételre jelentkező érdekeit súlyosan sértő cselekménye miatt az ajánlatkérő az eljárás eredménytelené nyilvánításáról dönt;
- f) a 65. § (2) bekezdése szerinti esetben az eljárásban benyújtott minden ajánlat tekintetében lejár az ajánlati kötöttség és egyetlen ajánlattevő sem tartja fenn ajánlatát;
- g) a Közbeszerzési Döntőbizottság megsemmisíti az ajánlatkérő valamely döntését, és az ajánlatkérő új közbeszerzési eljárás lefolytatását határozza el, vagy eláll az eljárás lefolytatásának szándékától, az ajánlatkérő azonban nem nyilváníthatja eredménytelennek az eljárást akkor, ha a jogszerűtlen eljárást lezáró döntés megsemmisítését követően jogszerű döntés meghozatalával az eljárás jogszerűsége helyreállítható.

## **22. Az eljárás eredményének kihirdetése és közzététele**

Az ajánlatkérő az ajánlatokat a lehető legrövidebb időn belül elbírálja, az elbírálást olyan időtartam alatt kell elvégeznie, hogy az ajánlattevőknek az eljárást lezáró döntésről való értesítésére az ajánlati kötöttség fennállása alatt sor kerüljön.

Az ajánlatkérő az ajánlattevőt írásban tájékoztatja az eljárás eredményéről, az eljárás eredménytelenségéről, valamint ezek részletes indokáról, az erről hozott döntést követően a lehető leghamarabb, de legkésőbb három munkanapon belül. (Kbt. 77.§ (1) bekezdés)

Az ajánlatkérő az ajánlatok és a részvételi jelentkezések elbírálásának befejezésekor külön jogszabályban meghatározott minták szerint írásbeli összegezést készít az ajánlatokról. Az ajánlatkérő az ajánlatok elbírálásának befejezésekor a Kbt. 77.§ (1) bekezdés szerinti tájékoztatást az írásbeli összekezésnek minden ajánlattevő részére egyidejűleg, telefaxon vagy elektronikus úton történő megküldésével teljesíti.

Az ajánlatkérő az érvényes ajánlatot tevő ajánlattevő kérésére köteles tájékoztatást adni a nyertes ajánlat jellemzőiről és az általa tett ajánlathoz viszonyított előnyeiről a kérés kézhezvételétől számított öt munkanapon belül, figyelembe véve a nyertes ajánlattevő üzleti titokhoz fűződő érdekeit is. (Kbt. 81. §)

Ajánlatkérő a Kbt. 30. § (2) bekezdése értelmében az eljárás eredményéről, vagy eredménytelenségéről szóló tájékoztatót legkésőbb a szerződéskötést, vagy ennek hiányában az eljárás eredménytelenné nyilvánításáról vagy a szerződés megkötésének megtagadásáról [124. § (9) bekezdés] szóló ajánlatkérői döntést követő tíz munkanapon belül megküldi.

### **23. A szerződés megkötése**

Eredményes közbeszerzési eljárás alapján a szerződést a nyertes szervezettel (személlyel) – közös ajánlattétel esetén a nyertes szervezetekkel (személyekkel) – kell írásban megkötni a közbeszerzési eljárásban közzétett végleges feltételek, szerződéstervezet és ajánlat tartalmának megfelelően.

Az ajánlatkérő a szerződést az ajánlati kötöttség időtartama alatt köteles megkötni, amennyiben a Kbt. másként nem rendelkezik nem köthető meg azonban a szerződés az írásbeli összekezés megküldését követő tizedik nappal korábbi időpontban.

Amennyiben jogorvoslati eljárás indul, a szerződést az ügy érdemében hozott vagy a közbeszerzési ügy befejezését eredményező határozat meghozataláig nem lehet megkötni, kivéve, ha a Közbeszerzési Döntőbizottság a szerződés megkötését engedélyezi [Kbt. 144. § (4) bekezdés]. Amennyiben időközben a nyertes ajánlattevő ajánlati kötöttsége lejárt, az ajánlatkérő akkor köthet vele szerződést, ha a nyertes ajánlattevő nyilatkozik, hogy ajánlatát fenntartja.

A szerződés aláírásához – ha ezt nem az ajánlattevő erre feljogosított tisztségviselői kívánják megtenni – az ajánlattevőt képviselő cég vagy személyek számára a szerződés aláírására felhatalmazó külön eredeti közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt meghatalmazás szükséges abban az esetben is, ha az ajánlatot az ajánlattevő képviselőjében megfelelő meghatalmazással rendelkező más cég vagy személy nyújtotta be, azonban ez a meghatalmazás a szerződés aláírására vonatkozó kifejezett felhatalmazást nem tartalmaz.

Mentesül a szerződés megkötésének kötelezettsége alól az ajánlatkérő, ha az ajánlatok elbírálásáról szóló írásbeli összekezés megküldését követően – általa előre nem látható

és elháríthatatlan ok következtében – beállott lényeges körülmény miatt a közbeszerzési szerződés megkötésére vagy teljesítésére nem képes. (Kbt. 124. § (9) bekezdés)

#### **24. Az eljárás nyertesének visszalépése**

Az ajánlatkérő csak az eljárás nyertesével kötheti meg a szerződést, vagy – a nyertes visszalépése esetén – az ajánlatok értékelése során a következő legkedvezőbb ajánlatot tevőnek minősített szervezettel (személlyel), ha őt az ajánlatok elbírálásáról szóló írásbeli összegezésben megjelölte.

#### **25. Tájékoztatási kötelezettség**

A Kbt. 54. § (1) bekezdése értelmében építési beruházás és szolgáltatás megrendelése esetében az ajánlatkérő az ajánlati felhívásban köteles előírni, hogy az ajánlattevő tájékozódjon a munkavállalók védelmére és a munkafeltételekre vonatkozó olyan kötelezettségekről, amelyeknek a teljesítés helyén és a szerződés teljesítése során meg kell felelni.

Tekintettel arra, hogy ajánlatkérő előírta a fenti követelményekről történő tájékozódást, az alábbiakban adja meg azoknak a szervezeteknek (hatóságoknak) a nevét és címét (elérhetőségét), amelyektől az ajánlattevő megfelelő tájékoztatást kaphat:

##### **Budapest Fővárosi Kormányhivatal Munkavédelmi és Munkaügyi Szakigazgatási Szervének Munkavédelmi Felügyelősége**

1094 Budapest, Páva u. 6.

Postacím: 1450 Budapest Pf. 153.

tel: 06-1-216-2901, 06-1-323-3600

fax: 06-1-323-3602

E-mail: budapestfv-kh-mmszsz-mv@ommf.gov.hu, budapestfv-kh-mmszsz@ommf.gov.hu

##### **Budapest Fővárosi Kormányhivatal Munkavédelmi és Munkaügyi Szakigazgatási Szervének Munkaügyi Felügyelősége**

1088 Budapest, Szentkirályi u. 8. III. em.

Postacím: 1438 Budapest, Pf. 520.

tel: 06-1-429-8010

fax: 06-1-429-8013

E-mail: budapestfv-kh-mmszsz-mu@ommf.gov.hu, budapestfv-kh-mmszsz@ommf.gov.hu

1054 Budapest, Bástya u. 35.

Postacím: 1438 Budapest, Pf. 520.

tel: 06-1-484-8080

fax: 06-1-484-8083

E-mail: budapestfv-kh-mmszsz-mu@ommf.gov.hu, budapestfv-kh-mmszsz@ommf.gov.hu

**MBFH**  
**Budapesti Bányakapitányság**

**Illetékességi terület:**

**Budapest főváros és Pest megye**

(megállapította a 267/2006.(XII.20.) Korm. rendelet)

**Székhely:**

**1145 Budapest, Columbus u. 17-23.**

**Levelezési cím: 1591 Budapest, Pf. 310**

**Email: [bbk@mbfh.hu](mailto:bbk@mbfh.hu)**

**Tel: (+36-1) 373-1800**

**Fax. (+36-1) 373-1810**

**c) Az ajánlattal szemben támasztott formai követelmények**

**1. Az ajánlattétel formája és aláírása**

Az ajánlatokat (a mellékletekkel együtt) az ajánlattételi felhívás V.4.1) példányban kell benyújtani a V.4.11) pontban megadott formai követelményeknek megadott formai követelményeknek megfelelően. Amennyiben az eredeti és a másolati példányok között bármilyen eltérés van, az eredeti példány tartalma az irányadó.

A csomagoláson fel kell tüntetni az alábbiakat:

**„Ajánlat - A Diákhitel Központ Zrt. részére a Diákhitel 2-re vonatkozó aktuáriusi modell kidolgozása. Az ajánlattételi határidő lejártá előtt felbontani TILOS!”**

továbbá fel kell tüntetni az ajánlattevő bejegyzett cégnevét, székhelyét, illetve ha a jelen közbeszerzési eljárásban az ajánlattevő valamely szervezeti egysége jár el, akkor az ilyen szervezeti egység telephelyét, fióktelepét.

Amennyiben az ajánlat példányain nincs „eredeti”, vagy „másolat” felirat, akkor az ajánlattevő egy tetszőlegesen kiválasztott példányt tekint eredetinek.

Az ajánlatot zárt csomagolásban kell benyújtani. A csomagolás akkor minősül nem zártnak, ha abból további roncsolás nélkül az ajánlat valamely példányra kivehető.

**d) Az ajánlattal szemben támasztott tartalmi követelmények**

Ajánlattevőnek ajánlatában az alábbi táblázatban felsorolt dokumentumokat kell szerepeltetni a szerint, ahogyan az adott nyilatkozat, igazolás, egyéb dokumentum a felhívásban és a dokumentációban az ajánlattevőre, alvállalkozójára, illetőleg a kapacitást rendelkezésre bocsátó szervezetre vonatkozik. Az ajánlatban benyújtott dokumentumoknak meg kell felelni a táblázatban részletezett tartalmi és formai követelményeknek.

**Felhívjuk az ajánlattevők figyelmét, hogy a nyilatkozatokat az ajánlati dokumentációban megadott iratminták tartalma szerint kötelesek megtenni!**

<b>Dokumentum megnevezése</b>	<b>Tartalmi követelmény</b>	<b>Formai követelmény</b>
borítólap	az Iratminta szerint	
tartalomjegyzék	tartalmazza az oldalszámokat (Az ajánlat oldalszámozása eggyel kezdődjön és oldalanként növekedjen. Elegendő a szöveget vagy számokat vagy képet tartalmazó oldalakat számozni, az üres oldalakat nem kell, de lehet. A címlapot és hátlapot (ha vannak) nem kell, de lehet számozni.)	
felolvasólap	az Iratminta szerint	cégszerűen aláírva
<b>1. Általános jellegű dokumentumok</b>		
meghatalmazás (adott esetben)	az Iratminta szerint	cégszerűen aláírva
nyilatkozat a Kbt. 60. § (3) bekezdés alapján	az Iratminta szerint	cégszerűen aláírva
nyilatkozat a Kbt. 40. § (1) bekezdés a)-b) pontja alapján	az Iratminta szerint	cégszerűen aláírva
nyilatkozat a Kbt. 55. § (5) bekezdés és (6) bekezdés a)-b) pontja alapján	az Iratminta szerint	cégszerűen aláírva
nyilatkozat a Kbt. 54. § (1) bekezdés alapján	az Iratminta szerint	cégszerűen aláírva
<b>2. Kizáró okok fenn nem állásának igazolása</b>		
nyilatkozat a Kbt. 56. § (1) bekezdés szerinti kizáró okokról	az Iratminta szerint	cégszerűen aláírva
nyilatkozat a Kbt. 56. § (1) bekezdés kc) pontja alapján	az Iratminta szerint	cégszerűen aláírva
nyilatkozat a Kbt. 56. § (2) bekezdés alapján	az Iratminta szerint	cégszerűen aláírva
nyilatkozat a Kbt. 58. § (3) bekezdése alapján	az Iratminta szerint	cégszerűen aláírva
<b>3. Alkalmasság igazolása</b>		
<b>3./a. Pénzügyi, gazdasági alkalmasság</b>		
mérleg és eredmény-kimutatás	Az eljárást megindító felhívás megküldésének napját megelőző két lezárt üzleti évre vonatkozó számviteli jogszabálya mérlegét és eredmény-kimutatását	egyszerű másolatban

<b>Dokumentum megnevezése</b>	<b>Tartalmi követelmény</b>	<b>Formai követelmény</b>
adott esetben nyilatkozat árbevételről	A 310/2011. (XII. 23.) Korm. r. 14. § (2) bekezdése esetén a később létrejött ajánlattevő működésének ideje alatti, a közbeszerzés tárgyából (aktuáriusi feladatok ellátása) származó – általános forgalmi adó nélkül számított – árbevételről szóló nyilatkozat (a mérleg és eredmény-kimutatás helyett)	cégszerűen aláírva
Minden esetben: nyilatkozat árbevételről	Az előző kettő évi (2010., 2011.) teljes – általános forgalmi adó nélkül számított – árbevételéről, és ugyanezen időszakban a közbeszerzés tárgyából (aktuáriusi feladatok ellátása) származó – általános forgalmi adó nélkül számított – árbevételéről szóló nyilatkozat	cégszerűen aláírva
kapacitásait rendelkezésre bocsátó szervezet kötelezettségvállaló nyilatkozata pénzügyi, gazdasági feltételekről	az Iratminta szerint	cégszerűen aláírva
<b>3./b Műszaki, szakmai alkalmasság</b>		
referenciaigazolás / nyilatkozat	az Iratminta szerint a 310/2011. (XII. 23.) Korm. r. 16.§ (5) bekezdésében bekezdésének megfelelően	igazolás esetében: egyszerű másolatban nyilatkozat esetében: cégszerűen aláírva
nyilatkozat a teljesítésbe bevonandó szakemberről	az Iratminta szerint	cégszerűen aláírva
a teljesítésébe bevonni kívánt szakember gyakorlatának igazolása	szakmai önéletrajz (nyelvismeretet is tartalmazzon)	a bemutatott szakember által saját kezűleg aláírva
felsőfokú végzettség, képzettség	felsőfokú végzettséget, képzettséget igazoló okirat	egyszerű másolatban
A teljesítéshez rendelkezésre álló eszközök, berendezések áruleírását, melyből az előírt feltételeknek való megfelelés megállapítható.	az Iratminta szerint	cégszerűen aláírva
kapacitásait rendelkezésre bocsátó szervezet kötelezettségvállaló nyilatkozata szakmai, műszaki feltételekről	az Iratminta szerint	cégszerűen aláírva

Dokumentum megnevezése	Tartalmi követelmény	Formai követelmény
<b>4. Egyéb dokumentumok</b>		
alírási címpéldány(ok) vagy a jogi képviselő által készített és ellenjegyzett, a 2006. évi V. törvény 9. § (1) bekezdése szerinti aláírás-mintája	Azon cégjegyzésre jogosult képviselőé, aki az ajánlatot aláírja, vagy annak aláírására meghatalmazást ad	egyszerű másolatban
nyilatkozat a Kkvt. szerinti besorolásról a Kbt. 60. § (5) bekezdés alapján	az Iratminta szerint	cégszerűen aláírva
nyilatkozat a szerződéstervezet elfogadásáról	az Iratminta szerint	cégszerűen aláírva
Ajánlattevő műszaki, szakmai ajánlata.	a Specifikációban rögzítetteknek megfelelően.	cégszerűen aláírva

a.e.: adott esetben

Közös ajánlattétel esetén az ajánlathoz csatolni kell a közös egyetemleges felelősségvállalásról szóló megállapodást (konzorciumi szerződés) másolatban, mely tartalmazza a közös ajánlattevők között a közbeszerzési eljárással kapcsolatos hatáskörök bemutatását, kijelöli azon ajánlattevőt, aki a konzorciumot az eljárás során képviseli, illetve a közös ajánlattevők nevében hatályos jognyilatkozatokat tehet. A megállapodásnak azt is tartalmaznia kell, hogy az ajánlattevők nyertességük esetére a szerződésben vállalt valamennyi kötelezettség teljesítéséért egyetemleges felelősséget vállalnak.

## II. Specifikáció

A nyertes ajánlattevő feladata:

A Diákhitel Központ tevékenységét jelenleg a hallgatói hitelrendszerről és a Diákhitel Központtról szóló 86/2006. (IV. 12.) Kormányrendelet szabályozza, melynek helyébe 2012. augusztus 1-től a hallgatói hitelrendszerről szóló 1/2012. (I.20.) Kormányrendelet lép. Az új jogszabály a korábbi diákhitelkezési konstrukció mellett - az eddigtől részben eltérő felhasználású – új hiteltermék nyújtásáról rendelkezik (a továbbiakban: Diákhitel 2). A jogszabályváltozásra és a hitelrendszer változására tekintettel a Diákhitel 2-re vonatkozóan aktuáriusi modell kidolgozása szükséges.

A nyertes ajánlattevő feladata:

A Diákhitel Központ Zrt. által 2012 szeptemberétől elindítani tervezett Diákhitel 2 rendszerhez aktuáriusi modell készítése, a kockázati prémiumnak, mint a diákhitel kamatelemének aktuáriusi felülvizsgálata, valamint a kihelyezett diákhitel után képezett kockázati céltartalék és értékvesztés adott évben elvárható mértékének meghatározása a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek, a 2012. augusztus 1-től hatályba lépő a hallgatói hitelrendszerről szóló 1/2012. (I.20.) Kormányrendeletnek és az IFRS követelményeknek megfelelően, vállalkozási szerződés keretében.

A Diákhitel Központ Zrt. részére:

- a. aktuáriusi modell kidolgozása a Diákhitel 2 termék ügyfélkörére, mint elkülönült kockázatközösségre, amely modell alkalmas IFRS szerinti beszámoló készítéséhez szükséges aktuáriusi számítások elvégzésére legkésőbb 2012. július 31-ig,
- b. a fenti aktuáriusi modell aktualizálása 2012. december 31-ig az IFRS beszámolóhoz szükséges számítások tekintetében, ezen belül:
  - 1.) Pénzügyi és biztosítási kockázati portfóliók (továbbiakban pool-ok) kialakítása
  - 2.) Pénzügyi és biztosítási kockázati prémiumok becslése
  - 3.) A modellek teljesítményének és stabilitásának monitorozása
  - 4.) A modellek Megbízó írásbeli igénye szerinti visszamérése, felülvizsgálata, aktualizálása.
- c. a Diákhitel 2 termékhez kapcsolódó kockázati prémium mértékének és a törlesztési hányadoknak megállapítása elsőként a 2012. április 30-ig ismert állapotra vonatkozóan 2012. augusztus 31-ig,
- d. IFRS alapú értékvesztés megállapítása a Diákhitel 2 termékre vonatkozóan 2012. december 31-i állapotra vonatkozóan 2013. január 31-ig;
- e. a Diákhitel 2 termék kockázati céltartalék szintjének a meghatározása 2012. december 31-i állapotra vonatkozóan 2013. január 31-ig, valamint
- f. a Diákhitel 2 termék biztosítástechnikai tartalmának megállapítása a 2012. december 31-i állapotra vonatkozóan 2013. január 31-ig,
- g. a szerződés időtartama alatt 90/-50% szakértői óra mennyiségben megrendelői igény szerinti elemzések a diákhitel-rendszert érintő változások kockázati hatásának bemutatására vonatkozóan.

Ajánlatkérő az a., b., d., e., f. pontokban megjelölt feladatokhoz szükséges adatokat legkésőbb 15 munkanappal az adott feladat teljesítésének határidejét megelőzően szolgáltatja Ajánlattevő részére.

Az Ajánlatkérőt terhelő adatszolgáltatási határidő a kockázati prémium számítása feladat, azaz a c. pont szerinti feladat esetén 20 munkanap.

A g. pont szerinti feladatok esetén az adatszolgáltatási határidő az egyes feladatok teljesítésének határidejével egyidejűleg, azokhoz igazodóan egyedileg kerül megállapításra.

A nyertes Ajánlattevőnek az Ajánlatkérő a szerződéskötést követően elektronikus formátumban adja át a modell alapjául szolgáló adatokat. Az adatok lekérdezését Ajánlatkérő végzi MsSQL adatbázisából, és Ajánlattevőnek kell biztosítani az adatok innen történő fogadását MsSQL adatkapcsolattal vagy standard csv, vagy txt fájlformátumban. A nyertes Ajánlattevő részére az Ajánlattételi dokumentációban definiált adat csoportok kerülnek legyűjtésre, historikusan 2007. évig visszamenőleg, illetve igény és rendelkezésre állás szerint a DK működésének kezdetéig.

Az alábbi felsorolásban található hozzávetőleges adatmennyiségek egyrészt a modell elkészítéséhez átadott adatokat jelzik, másrészt pedig a rendszeres modell aktualizálásokhoz, futtatásokhoz tartozó adatok mennyiségére vonatkoznak, mely azonban az Ajánlatkérő ügyfélszámának alakulásával változhat:

Modell elkészítéséhez felhasználható adatok (jelenleg csak Diákhitel 1):

- Ügyfélleíró – statikus – adatok: anonimizált, egyedi kulccsal ellátott adatok 2007. december 31-től évente mintegy 250 000 - 320 000 ezer egyedi ügyfél, 22 adatmezővel;
- Hitelfelvételi és törlesztési adatok: a tábla várható mérete az előbbinek évente a 12-szerese kb. 20 adatmező

A rendszeres modell aktualizálásokhoz, futtatásokhoz szükséges adatok (Diákhitel 2):

- Ügyfélleíró – statikus – adatok: anonimizált, egyedi kulccsal ellátott, induláskor mintegy 50 ezer egyedi ügyfél, 22 adatmezővel, évente maximum 50 ezer új ügyfél;
- Hitelfelvételi és törlesztési adatok: a tábla várható mérete az előbbinek évente a 12-szerese kb. 20 adatmező

A fenti adatkörökön túl az Ajánlattevő egyedi lekérdezésekre is igényt tarthat, melyet az igény részletes specifikálását követően Ajánlatkérő kérdez le saját adatbázisából és a fenti módon adja át Ajánlattevő részére.

Az adatok mennyiségére való tekintettel az Ajánlattevőnek olyan megoldást kell bemutatnia, ami képes a fentiek szerinti méretű adatállománnyal való hatékony elemzői munka biztosítására.

Vállalkozónak a Megrendelővel kötendő vállalkozási 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 jelen műszaki leírásban meghatározott számú rekordot tudnia kell elemezni. A Vállalkozó az ajánlatban bemutatott (nevesített) szoftver verziószámának frissítésére jogosult, amennyiben arra a szoftver gyártója újabb verziót bocsát ki. Vállalkozónak a fentiekben körülírt szoftver használatához szükséges jogokkal rendelkeznie kell, és erről Vállalkozónak legkésőbb az ajánlat benyújtásával egyidejűleg nyilatkozatot kell tennie.

## Előzmények, jogi szabályozás

A Diákhitel Központ Zrt. a gazdasági társaságokról szóló 2006. IV. törvény, a továbbiakban: „Gt.” hatálya alá tartozó részvénytársaság. A Diákhitel Központ Zrt. tevékenységét jelenleg a hallgatói hitelrendszerről és a Diákhitel Központtról szóló 86/2006. (IV. 12.) Kormányrendelet szabályozza, melynek helyébe 2012. augusztus 1-től a hallgatói hitelrendszerről szóló 1/2012. (I.20.) Kormányrendelet lép. Az új jogszabály a korábbi diákhitelkezési konstrukció mellett – az eddigtől részben eltérő felhasználású – új hiteltermék nyújtásáról rendelkezik (a továbbiakban: Diákhitel 2). A jogszabályváltozásra és a hitelrendszer változására tekintettel a Diákhitel 2-re vonatkozóan aktuáriusi modell kidolgozása szükséges.

A 1/2012. (I. 20.) Kormányrendelet értelmében a Diákhitel Központ Zrt. a hallgatói hitel kamatának megállapításakor kockázati prémiumot, mint kamatelemet számít fel, e kamatelem alakulását minden év május 31-ig aktuáriussal felülvizsgálhatja. A Diákhitel Központ Zrt. a kockázati prémium százalékos mértékét figyelembe véve a kihelyezett diákhitel után – Diákhitel 1 és Diákhitel 2 termékre elkülönülten – kockázati céltartalékot képez, melynek az adott évben elvárható mértékét a külső, független aktuárius határozza meg.

A Diákhitel Központ Zrt. vezetői döntés alapján, a prudens működés és a transzparencia elveit szem előtt tartva 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-szerződések az IFRS értelmében pénzügyi és biztosítási elemeket is tartalmaznak, a Diákhitel Központ Zrt. úgy döntött, hogy a továbbiakban 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 Vállalkozó által a kidolgozandó aktuáriusi modell aktualizálása keretében szükséges számításokból eredő feladatok (b.) részletezése:

### 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.

Meg kell vizsgálni, hogy a hitelfelvételi szakaszban lévő ügyfelek esetén az ügyféljellemzők 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, a felvett összegre a Diákhitel Központ Zrt.-nek értékvesztést kell elszámolnia.

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

A pool-oknak statisztikai értelemben homogéneknek és stabilaknak, egymástól pedig minél inkább különbözőnek kell lenniük. A pool-ok számosságát a Diákhitel Központ Zrt. nem adja meg előre. Ezeknek egyfelől statisztikailag megfelelő következtetések levonására alkalmasnak 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 (különösen a Diákhitel Központ Zrt. független könyvvizsgálója) is megérthesse és reprodukálhassa.

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 pool-ok jellemezhetőek legyenek egyedi portfólió jellemzőkkel. Modellezni kell a teljes szerződésállomány egyes elemeinek jövőbeli változását 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 jogérvényesítés költségei, mivel ezáltal a pool egészére számított kockázati prémium torzítana.

## 2. Pénzügyi és biztosítási kockázati prémiumok becslése, stressz-tesztek és megfelelőségi tesztek, érzékenységi vizsgálatok

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

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

A biztosítási kockázati prémiumra vonatkozó becslést tehát meg kell bontani az egyes kockázattípusok szerint azok hatását külön számszerűsítve.

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
- Rokkantság
- Halál

A Diákhitel Központ Zrt. ügyfelei részére mindkét vonatkozó kormányrendeletben meghatározott esetekben (TGYES, GYED, GYES, rokkantság) a törlesztési terhet mérséklő intézkedésként célzott kamattámogatás igénylését teszi lehetővé a Diákhittel esetében.

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.

Az adatokra megfogalmazott követelmények itt is irányadóak.

Dokumentálni kell a jelenérték számítás alapját és módszertanát.

Becslésekkel szükséges 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.
- A biztosítási kockázatok vonatkozásában az IFRS 4.15-19 szerinti kötelezettség megfeleléségi teszt végrehajtása szükséges 2012. december 31-i állapotnak megfelelően. A teszt elvégzéséhez valamennyi, a modellben felhasznált becslést aktualizálni kell.
- Az egyes kockázati elemekhez is szükséges érzékenység vizsgálatot végezni, amely alapján kiderülhet, hogy a kockázati prémium mértékét mely kockázati elem milyen mértékben befolyásolja.

### 3. Modellek teljesítményének és stabilitásának monitorozása.

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

Ezeket a mutatókat rendszeresen 2012. június 3-i, szeptember 30-i és december 31-i állapotnak megfelelően ki kell számítani, és szükség esetén a modell rendkívüli aktualizálását kell kezdeményezni.

4. A modellek Megbízó írásbeli igénye szerinti visszamérése, felülvizsgálata, aktualizálása.

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

A Vállalkozó által teljesítendő, a Diákhitel 2 termékhez kapcsolódó kockázati prémium mértékének és a törlesztési hányadoknak megállapítása feladat (c.) részletezése:

Az 1/2012. (I.20) Kormányrendelet értelmében a Diákhitel Központ Zrt. a hallgatói hitelek kamatának megállapításakor kockázati prémiumot, mint kamatelemet számít fel, e kamatelem változását, illetve a törlesztési hányadokat minden év május 31-éig aktuáriussal felülvizsgálta. A kockázati prémium kalkulációja, illetve felszámítása a Diákhitel 1 és Diákhitel 2 termékek esetében elkülönülten történik a két kockázatközösségre. A Diákhitel Központ Zrt. a kockázati prémium százalékos mértékét figyelembe véve a kihelyezett diákhitel után – termékenként elkülönülő – kockázati céltartalékot képez, melynek az adott évben elvárható mértékét a külső független aktuárius határozza meg. A kockázati prémium alapján kalkulált céltartaléknak, illetve értékvesztésnek fedezetet kell nyújtania a hitelek fennállása alatt várható pénzügyi és biztosítási kockázati eseményekből adódó várható veszteségekre.

A törlesztési hányadok a két termék esetében szintén eltérőek, a Diákhitel 2 termék kapcsán az 1/2012. (I.20) Kormányrendelet egy minimumértéket (4%) határoz meg, a felhalmozott tartozásállomány függvényében alkalmazott pontos törlesztési hányadokat a modell hosszútávú stabilitására vonatkozó aktuáriusi kalkulációk alapján a Diákhitel Központ határozza meg.

Mivel a Diákhitel 2 első kamatperiódusa az első folyósítástól – azaz október közepétől – indul, ezért az erre vonatkozó kockázati prémium kamatelem, illetve a törlesztési hányadok első megállapítás legkésőbb ezt megelőzően esedékes. A 2012 augusztusától hatályba lépő 1/2012. (I.20) Kormányrendelet május 31-éig történő aktuáriusi felülvizsgálatot előíró rendelkezése így 2013. május 31-étől értendő, amely így jelen beszerzésnek már nem tárgya.

A Vállalkozó által teljesítendő, az IFRS alapú értékvesztés megállapítása a fordulónapi és jelentéstételi időszakokban feladat (d.) részletezése

A Diákhitel Központ Zrt.-nek az IFRS-ek értelmében értékvesztést kell elszámolnia azokra az eszközökre, amelyeknél a felmerült eseménynek várhatóan 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 késedelembe van
- d) Az adós legfeljebb 180 napos késedelembe 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 mértékeket, és azokat a 2013. január 31-ig a 2012. december 31-i állapotra 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, 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 átadásra kerülnek. E szerződéseket a többitől elkülönítetten az A) portfólióban kell kezelni.

#### B. Fizetési könnyítést kapott adósok

Hasonló a C) portfólióhoz, 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 portfólió esetében értékvesztés csak akkor jeleníthető meg, ha a kezdeti megjelenítést követően – a szerződéseken kívüli – gazdasági paraméterekben következett be olyan körülmény, amely az adósok fizetési hajlandóságának rosszabbodására utal (munkanélküliségi ráta romlása, bérpálya kedvezőtlen alakulása), illetve, ha az ügyfél és ügylet jellemzők alapján valószínűsíthető a visszafizetés elmaradása.

#### A Vállalkozó által teljesítendő, a Diákhitel 2 termék kockázati céltartalék szintjének meghatározása feladat (e.) részletezése:

A Diákhitel 2 kockázati céltartalék képzés összege a tárgyévi átlagos napi Diákhitel 2 hitelkövetelés állomány értékéből kiindulva kerül meghatározásra, a Diákhitel 2-t felvevők összességét, mint egy adott, elkülönült 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 vonatkozó jogszabály a Diákhitel 2 kockázati céltartalék képzését éves kötelezettségként írja elő, azonban a Diákhitel Központ Zrt. havi zárásainak pontossága érdekében a Diákhitel 2 kockázati céltartalék képzése havi gyakorisággal történik. A számítás az átlagos hitelállományra, az aktuárius által meghatározott kockázati szint és javasolt kockázati prémium alapján a Diákhitel Központ Zrt. Vezérigazgatója által meghatározott, a Diákhitel 2 termék kamatában a tárgyidőszakra felszámításra kerülő kockázati prémium mértékében történik.

#### A Vállalkozó által teljesítendő, a Diákhitel 2 termék biztosítástechnikai tartalékának megállapítása feladat (f.) részletezése:

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 megfeleléségi teszt keretében vizsgálni kell, hogy a számításakor 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.

#### A Vállalkozó a szerződés időtartama alatt 90/-50% szakértői óra mennyiségben a Diákhitel Központ Zrt. igénye szerinti elemzések feladat (g.) részletezése:

Diákhitel Központ Zrt. írásbeli kérésére a diákhitel-rendszer esetleges változásait szimulálandó (például: makrogazdasági változások, diákhitel-rendszer általános feltételeinek, paramétereinek változása) azok kockázati modellre és annak eredményeire gyakorolt hatásainak számszerűsítése, bemutatása.

Amennyiben a Vállalkozó a szerződés időtartama alatt a feladatok ellátása során jelzi az aktuáriusi modell működtetésével kapcsolatban, hogy további feladatok merültek fel, és ezek elvégzését a Diákhitel Központ Zrt. kéri, úgy ezen órakeret terhére köteles azt a Vállalkozó megtenni.

### **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 ügyfeladatok, a Diákhitel Központ Zrt. általános biztonsági álláspontja**

A nyertes Ajánlattevő (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 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 a szerződéses teljesítésének a Diákhitel Központ Zrt. üzleti területe által felállított követelményeknek való megfelelését ellenőrizni tudja.

#### **Diákhitel Központ Zrt. biztonsági követelményei**

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

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

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

#### **Diákhitel Központ Zrt. székhelyén történő munkavégzés feltételei**

A Diákhitel Központ Zrt. a székhelyén történő munkavégzés esetében adatfeldolgozó munkaállomást, elkülönített alhálózatot, és szükség esetén szerver-szolgáltatásokat biztosít a Vállalkozó részére. A Vállalkozó által szükségesnek ítélt informatikai eszköz igényt (kivéve a modell elkészítéséhez szükséges szoftver) és erőforrás-igényt legkésőbb a szerződés megkötésének napján Vállalkozónak írásban jeleznie kell a Diákhitel Központ Zrt. részére. A Társaság eszközeihez és adataihoz csak a szerződésben előre rögzített személyek férhetnek hozzá, a munkavégzés a Diákhitel Központ Zrt. székhelyén munkanapokon 8:00-16:30 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.

## **Vállalkozó székhelyén 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 teljesek (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 működéséért. 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 szerződésszintű (belső) adatok, illetve makrogazdasági környezetet leíró (külső) adatok. A Vállalkozó a modellben határozza meg, hogy 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 mértéke
- ii. Teljesség: minden lényeges adat rendelkezésre áll-e
- iii. Megfelelőség: az adatok torzítanak-e

szempontjából.

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

Külön ki kell térni az elemzés alapjául szolgáló alportfólió kiválasztási szempontjaira, vagyis, hogy a rendelkezésre álló teljes adatállományból milyen szempont szerint kerültek kiválasztásra az elemzés alapjául szolgáló adatok.

Az alábbiakban az elemzésekhez, modellezéshez, becslésekhez felhasználható adatok körét részletezzük. Szükséges hangsúlyozni, hogy a Diákhitel 2 termék 2012 őszén kerül bevezetésre, ezért historikus adatok csak a korábbi Diákhitelről állnak rendelkezésre, ezek jelentős része azonban (például jövedelemadatok, fizetési fegyelem stb.) a két konstrukció hasonlósága miatt felhasználhatóak a modellépítés során. A Diákhitel 2-vel kapcsolatos terveit, várakozásait a Diákhitel Központ Zrt. a Vállalkozó rendelkezésére fogja bocsátani. A modellépítés során meg kell vizsgálni, hogy ezeken, és az alábbiakban megadott historikus adatokon túl szükséges-e további adatok gyűjtése.

## Ügyfél és szerződési adatok

Külön adattáblában legyűjtve egyedi azonosítóval ellátva kerülnek átadásra az általános ügyfélleíró adatokon túl (demográfiai adatok, végzettséggel kapcsolatos adatok, felvett hitellel kapcsolatos adatok) a szerződésre vonatkozó adatok, a szerződés időszak végi állapota.

A táblában minden ügyfél szerződéséről egy-egy rekord található. A tábla induláskor nagyságrendileg 50 000 ügyfélről tartalmaz 22 adatot.

változó neve	változó leírása	adattípus	értékkészlet
ID	Szerződés azonosító	integer	
EV	Lekérdezés év	integer	
HONAP	Lekérdezés hónap	integer	1-12
KOTES_DATUM	Szerződéskötés dátuma	Date	8
MEGSZUNES	Szerződés lezárás dátuma	Date	8
HITEL_IG	Igényelt hitelösszeg/szemeszter	integer	
INTEZMENY	Oktatási intézmény(kar) betűkódja	string	pl.: ELTE TTK, BME-GÉK

			stb
SZAK	szak megnevezés	string	jogász, bölcész, mérnök, művész, orvos, természettu dós, gazdasági, tanár, egyéb BP, Pest, Nógrád, Heves, Békés, BAZ, SzSzB, HB, Tolna, stb.
MEGYE	megye rövidítése, amelyben a szerződő lakik	string	alap, kiegészítő alap, egységes osztatlan, szakirányú továbbképz és, felsőfokú továbbképz és, bachelor, master, PhD, egyéb állami, költségtérít éses nappali, esti, levelező, távoktatás, egyéb
KEPZEST	képzés típusa	string	
FIN	finanszírozás típusa	string	
KEPZESF	képzési forma	string	
KEPZ_IDO_FELEVE KBEN	Szakhoz tartozó képzési idő félévekben	i integer	
HALLG_JOGVISZON Y_VEGE	Hallgatói jogviszony vége dátum	Date	
TORLESZTES_KEZD ETE	Törlesztés kezdete dátum.Ha több időszak	Date	

FOLYOSITAS_VEGE	van, akkor az utolsó Folyósítás vége dátum 35 év betöltésekor	Date	
IRSZAM	Állandó lakhely postai irányítószáma	integer	
Megye_ID	Megyekód	integer	1-19
SZUL_DATUM	Ügyfél születési dátuma	Date	
ALLAMPOLGARSAG_ID	állampolgárság	integer	
NEM	Ügyfél neme	String	'nő','férfi'
EGYSZERUSITETT_SZERZODESALLAPOT	Szerződés állapota szerinti státusz	integer	1-30

### Hitelfelvételi és törlesztési adatok

Külön adattáblában az általános ügyfélleíró adatoknál használt egyedi azonosítóval ellátva kerülnek átadásra a folyósítási és törlesztési adatok. A tábla ügyfelenként, havonta tartalmazza az aggregált befizetési és folyósítási összegeket, az ügyfél éves jövedelemadatát. A tábla várható mérete kb. a szerződés tábla 12 szerese rekord/év, 19 mező.

változó neve	változó leírása	adattípus	értékkészlet
ID	Szerződés azonosító	integer	
EV	Lekérdezés év	integer	
HONAP	Lekérdezés hónap	integer	1-12
TANULMANYI_EV	Lekérdezés hónapra vonatkozó tanulmányi év	integer	
SZEMESZTER	Lekérdezés hónapra vonatkozó szemeszter	integer	'tavaszi','ősz'
HITELFOLYOSITAS	Az adott hónapban történt-e hitelfolyósítás	integer	0/1
JOG_ELHASZNALT_HONAPOK	Jogosultságból a szemeszterben elhasznált hónapok száma	Integer	1-5
FOLYOSITOTT_OSSZEG	Folyósított hitel / hó	Decimal	
TOKETARTOZAS	Tőketartozás a hónap végén	Decimal	
TORLESZTESI_SZAKASZ	Törlesztési szakasz	integer	1= első két évben minmiálbér alapján, 2= 3-ik évtől jövedelem alapján törleszt
TORLESZTES_OSSZEGE	Ügyfél befizetés – törlesztés	Decimal	

<b>változó neve</b>	<b>változó leírása</b>	<b>adattípus</b>	<b>értékkészlet</b>
ELOTELJESITES_OSSZE GE	Ügyfél befizetés – előteljesítés	Decimal	
LEJART_KOVETELES	Ügyfél befizetés – lejárt követelés kiegyenlítése	Decimal	
TORLESZTES_ELOIRAS	A hónapban esedékes törlesztőrészlet	Decimal	
ELOTORLESZTES_OSSZ EGE	Ügyfél befizetés - előtörlesztés	Decimal	
HATRALEK_OSSZEGE	A hónap végén fennálló törlesztőrészlet hátralék	Decimal	
JOVEDELEM	A törlesztés alapjául figyelembe veendő éves jövedelem	Decimal	
TORLESZTESI_SZAZALE K	Törlesztési %	integer	
EGYSZERUSITETT_SZER ZODESALLAPOT	Szerződés állapota szerinti státusz(kódszótár)	integer	1-30

### **Külső adatok és adat 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.

<b>Adatok leírása</b>	<b>Forrása</b>
Diákhitel 2 kamatok előrejelzése (1 évre)	Diákhitel Központ
Néphalandósági tábla	KSH
Rokkantsági ráta	ONYF
Munkanélküliségi ráták, végzettségek szerint bontva	KSH
Kezdő fizetések előrejelzése, végzettségenként	Belső adatok, valamint NGM
Minimálbér előrejelzés	NGM
Infláció előrejelzés	NGM, MNB

A fenti adatkörökön túl a Diákhitel Központ Zrt. egyedi lekérdezésekre is igényt tarthat, az igény részletes specifikálását követően.

### **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 és a törlesztési hányadok hogyan, miként állapíthatók meg a megajánlott eljárással, módszertannal
- d) az IFRS alapú értékvesztés hogyan, miként állapítható meg a megajánlott eljárással, módszertannal
- e) a kockázati céltartalék szintje hogyan, miként állapítható meg a megajánlott eljárással, módszertannal,
- f) a biztosítástechnikai tartalék megállapítása hogyan, miként valósítható meg a megajánlott eljárással, módszertannal
- g) 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 mértékének és a törlesztési hányadoknak a megállapítása nem valósítható meg,

d) a megajánlott statisztikai eljárással, módszerrel az értékvesztés megállapítása 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-rendszer 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.

### III. Szerződéstervezet

## VÁLLALKOZÁSI SZERZŐDÉS

amely létrejött egyrészről

a **Diákhitel Központ Zrt.** (cégjegyzékszám: 01-10-044593, székhely: 1027. Budapest, Csalogány u. 9-11., adószám: 12657331-2-41) mint megrendelő (a továbbiakban: **Megrendelő**), valamint

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

(Megrendelő és Vállalkozó együtt a továbbiakban: Felek) között a mai napon az alábbi feltételekkel:

### 1. Előzmények

A Megrendelő a gazdasági társaságokról szóló 2006. IV. törvény, a továbbiakban: „Gt.” hatálya alá tartozó részvénytársaság. A Megrendelő tevékenységét jelenleg a hallgatói hitelrendszerrel és a Diákhitel Központról szóló 86/2006. (IV. 12.) Kormányrendelet szabályozza, melynek helyébe 2012. augusztus 1-től a hallgatói hitelrendszerrel szóló 1/2012. (I.20.) Kormányrendelet lép. Az új jogszabály a korábbi diákhitelkezési konstrukció mellett - az eddigőtől részben eltérő felhasználású – új hiteltermék nyújtásáról rendelkezik (a továbbiakban: Diákhitel 2). A jogszabályváltozásra és a hitelrendszer változására tekintettel a DK2-re vonatkozóan aktuáriusi modell kidolgozása szükséges.

A 1/2012. (I. 20.) Kormányrendelet értelmében a Megrendelő a hallgatói hitel kamatának megállapításakor kockázati prémiumot, mint kamatelemet számít fel, e kamatelem változását minden év május 31-ig aktuáriussal felülvizsgálhatja. A Megrendelő 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 Megrendelő vezetői döntés alapján, a prudens működés és a transzparencia elveit szem előtt tartva 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 szerződések az IFRS értelmében pénzügyi és biztosítási elemeket is tartalmaznak, ezért a Megrendelő úgy döntött, hogy a továbbiakban 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 fentiekben rögzített feladatok elvégzésére a Megrendelő közbeszerzési eljárást folytatott le KÉ 6483/2012 számú alatt. A közbeszerzési eljárás nyertes Ajánlattevőjeként Vállalkozó

került kihirdetésre. Jelen szerződés elválaszthatatlan részei a Megrendelő KÉ. 6483/2012 szám alatti eljárást megindító 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 licenzre vonatkozó nyilatkozata (4. sz. melléklet)

## 2. A szerződés tárgya

A Diákhitel Központ Zrt. részére:

- a. aktuáriusi modell kidolgozása a Diákhitel 2 termék ügyfélkörére, mint elkülönült kockázatközösségre, amely modell alkalmas IFRS szerinti beszámoló készítéséhez szükséges aktuáriusi számítások elvégzésére legkésőbb 2012. július 31-ig,
- b. a fenti aktuáriusi modell aktualizálása 2012. december 31-ig az IFRS beszámolóhoz szükséges számítások tekintetében, ezen belül:
  - 1.) Pénzügyi és biztosítási kockázati portfóliók (továbbiakban pool-ok) kialakítása
  - 2.) Pénzügyi és biztosítási kockázati prémiumok becslése
  - 3.) A modellek teljesítményének és stabilitásának monitorozása
  - 4.) A modellek Megbízó írásbeli igénye szerinti visszamérése, felülvizsgálata, aktualizálása.
- c. a Diákhitel 2 termékhez kapcsolódó kockázati prémium mértékének és a törlesztési hányadoknak megállapítása elsőként a 2012. április 30-ig ismert állapotra vonatkozóan 2012. augusztus 31-ig,
- d. IFRS alapú értékvesztés megállapítása a Diákhitel 2 termékre vonatkozóan 2012. december 31-i állapotra vonatkozóan 2013. január 31-ig;
- e. a Diákhitel 2 termék kockázati céltartalék szintjének a meghatározása 2012. december 31-i állapotra vonatkozóan 2013. január 31-ig, valamint
- f. a Diákhitel 2 termék biztosítástechnikai tartalékának megállapítása a 2012. december 31-i állapotra vonatkozóan 2013. január 31-ig,
- g. a szerződés időtartama alatt 90/-50% szakértői óra mennyiségben megrendelői igény szerinti elemzések a diákhitel-rendszert érintő változások kockázati hatásának bemutatására vonatkozóan.

Megrendelő az a., b., d., e., f. pontokban megjelölt feladatokhoz szükséges adatokat legkésőbb 15 munkanappal az adott feladat teljesítésének határidejét megelőzően szolgáltatja Ajánlattevő részére.

A Megrendelőt terhelő adatszolgáltatási határidő a kockázati prémium számítása feladat, azaz a c. pont szerinti feladat esetén 20 munkanap.

A g. pont szerinti feladatok esetén az adatszolgáltatási határidő az egyes feladatok teljesítésének határidejével egyidejűleg, azokhoz igazodóan egyedileg kerül megállapításra.

Az egyes feladatok részletes leírását a jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező

Ajánlattételi dokumentáció 1. számú mellékletében foglalt Specifikáció (továbbiakban: Műszaki leírás) tartalmazza.

### **3. A teljesítés módja, ideje és helye**

- 3.** Vállalkozó az 2. pontban írt feladatokat a 2. pontban az egyes feladatoknál meghatározott határidőig köteles elvégezni a Megrendelő által szolgáltatott adatok alapján, és az ezek teljesítését igazoló, illetve keletkező iratokat, számításokat köteles ugyanezen határidőig a Megrendelő rendelkezésére bocsátani.
- 4.** Vállalkozó szerződésszerű teljesítését a Megrendelő teljesítésigazolás kibocsátásával igazolja. A teljesítés igazolására Megrendelő részéről Lovas Attila üzleti vezérigazgató-helyettes jogosult.
- 5.** Jelen szerződés 2012. június 15. napján lép hatályba és 2013. március 31. napjáig tart.

### **4. A vállalkozói díj, fizetési feltételek**

- 6.** A 2. a.)–f.) pontok szerinti szolgáltatás összességének ellenértéke ..... Ft + ÁFA, azaz ..... forint + ÁFA, a 2. g.) pontban foglalt feladat ellenértéke pedig ..... Ft+ ÁFA /szakértői óra, azaz ..... Ezen vállalkozói díj magában foglalja Vállalkozó valamennyi, a jelen szerződésben vállalt feladat teljesítése kapcsán felmerült költségét, illetőleg a jelen szerződés alapján keletkezett vagy keletkező dokumentumok költségét, és ezen dokumentumok felhasználásának díját.
- 7.** Vállalkozó a 4. pont szerinti teljesítésigazolás kibocsátásával igazolt szerződésszerű teljesítése esetén jogosult a vállalkozói díjról számlát kibocsátani. A számla Megrendelő székhelyén kerül átadásra.
- 8.** A Vállalkozó számlájának kifizetés a Kbt. 130.§ (3) bekezdés a) – b) pontjai szerint 30 napon belül fizeti meg, figyelemmel a Kbt. 130.§ (5)-(6) bekezdésében foglaltakra is. A kifizetések során alkalmazni kell az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 36/A §-át is. Vállalkozó az alábbiak szerint jogosult részszámlák, illetve vég számla benyújtására „A szerződés tárgya” pontban meghatározott feladatokra:
  - 1. részszámla: a) és c) pontban meghatározott feladatok szerződésszerű teljesítését követően, legkorábban 2012. szeptember 15. napján a 2. a.)–f.) pontok szerinti szolgáltatás összes ellenértékének.....%-ának megfelelő összegről.
  - 2. részszámla: b) pontban meghatározott feladatok szerződésszerű teljesítését követően, legkorábban 2013. január 15. napján a 2. a.)–f.) pontok szerinti szolgáltatás összes ellenértékének .....%-ának megfelelő összegről.
  - vég számla: d), e), f) pontokban meghatározott feladatok szerződésszerű teljesítését követően, legkorábban 2013. február 15. napján a 2. a.)–f.) pontok szerinti szolgáltatás összes ellenértékének .....%-ának megfelelő összegről.

Vállalkozó a 2. g.) pontban foglalt feladat ellenértéke tekintetében a Megrendelő által egyedileg lehívott és a Vállalkozó által teljesített feladat után jogosult részszámla/részszámlák kibocsátására.

## **5. Megrendelő egyéb kötelezettségei**

**9.** Megrendelő Vállalkozónak elektronikus formátumban adja át a modell alapjául szolgáló adatokat. Az adatok lekérdezését Megrendelő végzi MsSQL adatbázisából, és Vállalkozónak kell biztosítani az adatok innen történő fogadását MsSQL adatkapcsolattal vagy standard csv, vagy txt fájlformátumban. Vállalkozó részére az Ajánlattételi dokumentációban definiált adat csoportok kerülnek legyűjtésre, historikusan 2007. évig visszamenőleg, illetve igény szerint a Diákhitel rendszer működésének kezdetéig. (Az adatok átadásának részletes mikéntjét, a pontos adattartalmat a Műszaki leírás tartalmazza.)

**10.** A Vállalkozó egyedi lekérdezésekre is igényt tarthat, melyet az igény részletes specifikálását követően Megrendelő kérdez le saját adatbázisából és a fenti módon adja át Vállalkozó részére.

**11.** Megrendelő kijelöli azon kapcsolattartóit, akik a szerződés teljesítése során Vállalkozó rendelkezésére állnak a szolgáltatás elvégzéséhez szükséges adatok, információk biztosításában, illetőleg ezen rendelkezésre állási és adatszolgáltatási kötelezettségét kapcsolattartói útján a szerződés időtartama alatt folyamatosan teljesíti.

## **6. Vállalkozó egyéb kötelezettségei**

**12.** Vállalkozó a Megrendelő előzetes, írásbeli hozzájárulása nélkül alvállalkozó igénybevételeire nem jogosult.

**13.** Vállalkozó köteles a 2. pontban meghatározott szolgáltatás ellátásához szükséges minden lényeges információt, adatot beszerezni. Amennyiben Megrendelő ezen adatokat, információkat nem közölné, Vállalkozó köteles – ésszerű adatpótlási határidő megjelölésével – tájékoztatni Megrendelőt arról, hogy ezen adatok, információk hiányában a szerződés nem teljesíthető. Az adatok mennyiségére való tekintettel az Vállalkozónak olyan megoldást kell bemutatnia, ami képes a Műszaki leírásban foglalt mennyiségű és méretű adatokkal való hatékony elemzői munka biztosítására.

**14.** 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 Műszaki leírásban meghatározott számú rekordját tudnia kell elemezni, valamint rendelkeznie kell MsSQL adatbázis kapcsolattal, vagy képesnek kell lennie standard formátumú, azaz txt, vagy csv fájlformátum fogadására.

**15.** A Vállalkozó az ajánlatban bemutatott (nevesített) szoftver verziószámának frissítésére jogosult és köteles, amennyiben arra a szoftver gyártója újabb verziót bocsát ki.

**16.** Vállalkozónak a fenti 14-15. pontokban körülírt szoftver használatához szükséges jogokkal rendelkeznie kell, és erről legkésőbb a szerződés megkötése napján a Vállalkozónak jelen szerződés aláírásával egyidejűleg nyilatkozatot kell tennie.

**17.** Vállalkozónak a modell felépítéséhez szükséges, nem a Megrendelő által szolgáltatott ügyfeladatokat (így pl.: KSH, Oktatási Hivatal adatok) be kell szereznie, amelyért külön díjat, költséget nem számolhat fel.

**18.** Vállalkozó jelen szerződés 6. 12. pontjában foglaltak betartásával igénybe vett alvállalkozó tevékenységéért úgy felel, mintha a munkát maga végezte volna el.

**19.** Vállalkozó köteles a szerződésben vállalt feladatait a legmagasabb szakmai színvonalon jelen szerződés szerinti ütemezésben elvégezni.

**20.** Vállalkozó köteles mindenben együttműködni Megrendelő mindenkor független könyvvizsgálójával, részére az annak munkája végzéséhez szükséges információkat, dokumentumokat az általa írásban meghatározott, és a Megrendelővel is közölt határidőben átadni, annak érdekében, hogy a Diákhitel Központ Zrt. számviteli törvény szerinti mérlegbeszámolója a jogszabályban előírt időpontig a megfelelő döntési fórum által elfogadásra kerüljön.

## **7. Szerződésszegés esetei**

**21.** Amennyiben Vállalkozó a szerződésben vállalt feladatokat a 2. pontban meghatározott határidőkhöz képest késedelmesen teljesítené, Megrendelő késedelmi kötbérre válik jogosulttá. A késedelmi kötbér összege a Vállalkozó ajánlata szerinti .....Ft/nap. Meghiúsulási kötbér: az eljárást megindító felhívás II.2.1) a.-f. pontjaiban írt feladatok bármelyikének 60 napos késedelme esetében, mértéke: a 60 napos késedelemre vonatkozó késedelmi kötbérrel elért összeg.

**22.** Az eljárást megindító felhívás II.2.1) a.-f. pontjaiban írt feladatok bármelyikének 60 napos késedelme esetében Megrendelő jogosult a szerződéstől elállni. Amennyiben Megrendelő eláll a szerződéstől, és meghiúsulási kötbért követel, Vállalkozó nem köteles a szerződés teljesítésére.

**23.** Megrendelő vállalkozói díjfizetési késedelme esetén Vállalkozó a Ptk. 301/A. § szerint késedelmi kamatra válik jogosulttá.

**24.** Amennyiben Vállalkozó a szerződésből eredő lényeges kötelezettségét – különös tekintettel a 20. pontban foglaltakat – súlyosan megsérti, illetve magatartása Megrendelő üzleti érdekét sérti vagy veszélyezteti, Megrendelő jogosult a szerződést azonnali hatállyal felmondani, és a felmondásból eredő kárának megtérítését követelni.

**25.** Megrendelő jogosult a szerződést azonnali hatállyal felmondani és meghiúsulási kötbért valamint felmerült kárának megtérítését követelni abban az esetben, ha a Vállalkozó a 14-16. pontokban körülírt szoftver licencekkel nem rendelkezik, vagy nem rendelkezik MsSQL adatbázis kapcsolattal vagy nem képes standard formátumú, azaz txt, vagy csv fájlformátum fogadására, vagy nem képes a Műszaki leírásában foglalt mennyiségű adatrekordot elemezni. A meghiúsulási kötbér mértéke megegyezik a 21. pontban meghatározott mértékkel.

## **8. Titoktartási kötelezettség, szerzői jogi rendelkezések**

**26.** Felek kijelentik, hogy a szerződés megkötése, illetve teljesítése során tudomásukra jutott üzleti információkat, személyes adatokat, illetve a Diákhitel 2 konstrukciójával kapcsolatos adatokat bizalmasan kezelik, azokat harmadik személy részére a másik fél

előzetes, írásbeli hozzájárulása nélkül nem továbbítják, illetve nem teszik hozzáférhetővé. Ezen kötelezettség megszegése esetén kártérítési felelősséggel tartoznak.

**27.** Felek kijelentik, hogy a jelen szerződés teljesítése során létrejövő aktuáriusi modell vagy modellek és létrejövő egyéb szellemi alkotások felhasználói joga kizárólag Megrendelőt illetik meg időbeli vagy területi korlát nélkül.

## **9. Személyes adatok védelme**

**28.** A Vállalkozó számára a Megrendelő részéről átadott adatok minősítése egyedi azonosításra nem alkalmas, személyes adat. 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 a szerződéses teljesítés megfelelőségét a Megrendelő üzleti területe által felállított követelményekkel szemben ellenőrizni tudja.

## **10. Egyéb rendelkezések**

**29.** Felek megállapodnak abban, hogy a Vállalkozó nem fizet, illetve számol el a szerződés teljesítésével összefüggésben olyan költségeket, melyek a Kbt. 56. § (1) bekezdés k) pontja szerinti feltételeknek nem megfelelő társaság tekintetében merülnek fel, és melyek a Vállalkozó adóköteles jövedelmének csökkentésére alkalmasak. A Vállalkozó a szerződés teljesítésének teljes időtartama alatt tulajdonosi szerkezetét a Megrendelő számára megismerhetővé teszi és a 30. pont szerinti ügyletekről a Megrendelőt haladéktalanul értesíti.

**30.** A Megrendelő jogosult és egyben köteles a szerződést felmondani – olyan határidővel, amely lehetővé teszi, hogy a szerződéssel érintett feladata ellátásáról gondoskodni tudjon – ha

a) a Vállalkozóban közvetetten vagy közvetlenül 25%-ot meghaladó tulajdoni részesedést szerez valamely olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, amely nem felel meg a Kbt. 56. § (1) bekezdés k) pontjában meghatározott feltételeknek.

b) a Vállalkozóban közvetetten vagy közvetlenül 25%-ot meghaladó tulajdoni részesedést szerez valamely olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságban, amely nem felel meg a Kbt. 56. § (1) bekezdés k) pontjában meghatározott feltételeknek.

**31.** A 30. pont szerinti felmondás esetén a Vállalkozó a szerződés megszűnése előtt már teljesített szolgáltatás szerződésszerű pénzbeli ellenértékére jogosult.

**32.** Felek a jelen szerződés teljesítése kapcsán felmerülő vitás kérdéseiket egyeztetés útján kísérik meg rendezni.

**33.** A szerződésben nem szabályozott kérdésekben Felek a hatályos jogszabályok, különösen a Ptk. rendelkezéseit tekintik irányadónak.

Felek a szerződést elolvasták, értelmezték, és mint akaratukkal mindenben megegyezőt, jóváhagyólag írták alá.

Budapest, 2012. ....

.....  
Diákhitel Központ Zrt.  
megrendelő

.....  
Vállalkozó

## **IV. Iratminták**

## BORÍTÓLAP

Az eljárás tárgya:	<b>A Diákhitel Központ Zrt. részére a Diákhitel 2-re vonatkozó aktuáriusi modell kidolgozása vállalkozási szerződés keretében.</b>
Az cég pontos neve:	
A cég eljárásban betöltött szerepe: (kérjük a megfelelőt egyértelműen megjelölni)	ajánlattevő alvállalkozó kapacitást rendelkezésre bocsátó szervezet
Címe:	
Telefonszáma:	
Telefax száma:	
E-mail címe:	
A cég cégjegyzék száma:	
Cégbírósága:	
Statisztikai számjele:	
Adószáma:	
Uniós adószáma:	
A tárgyban érintett kapcsolattartó személy neve:	
A tárgyban érintett kapcsolattartó mobil száma:	
A tárgyban érintett kapcsolattartó telefax száma:	

A táblázatot kérjük kitölteni és az ajánlathoz csatolni

- ajánlattevő (közös ajánlattevők)
  - alvállalkozó(k)
  - kapacitást rendelkezésre bocsátó szervezet(ek)
- vonatkozásában.

## FELOLVASÓLAP

Az eljárás tárgya: **A Diákhitel Központ Zrt. részére a Diákhitel 2-re vonatkozó aktuáriusi modell kidolgozása vállalkozási szerződés keretében.**

Ajánlatkérő: **Diákhitel Központ Zrt. (1027 Budapest, Csalogány u. 9-11.)**

Ajánlattevő (közös ajánlattevők) neve:  
 .....

Ajánlattevő (közös ajánlattevők) címe:  
 .....

Részszerpont	Megajánlott tartalmi elem a részszerpontra
részszerpont: a felhívás II.2.1) a.-f. 1. pontjaiban foglalt feladatok ellátásának nettó ajánlati ára (Ft, minél alacsonyabb)	nettó.....Ft
részszerpont: a felhívás II.2.1) g. pontjában foglalt 90/- 50% szakértői óra 2. mennyiségben megrendelői igény szerinti elemzések (minél alacsonyabb) nettó díja (nettó Ft/szakértői óra)	nettó.....Ft/szakértői óra
részszerpont: a felhívás II.2.1) a.-f. pontjaiban foglalt feladatok késedelmes teljesítésére vonatkozó napi késedelmi 3. kötbér összege (Ft/nap, minimum: 50.000,-Ft/nap; figyelemmel a felhívás V.3.3.2) pontjában foglaltakra)	nettó.....Ft/nap

dátum

.....  
 cégszerű aláírása

## MEGHATALMAZÁS

Az eljárás tárgya: **A Diákhitel Központ Zrt. részére a Diákhitel 2-re vonatkozó aktuáriusi modell kidolgozása vállalkezési szerződés keretében.**

Ajánlatkérő: **Diákhitel Központ Zrt. (1027 Budapest, Csalogány u. 9-11.)**

A nyilatkozattevő cég

- neve: .....
- székhelye: .....
- az eljárásban betöltött szerepe (törölje a feleslegeset): ajánlattevő / alvállalkozó / kapacitást rendelkezésre bocsátó szervezet

Alulírott ....., mint a nyilatkozattevő cég cégjegyzésre jogosult képviselője meghatalmazom

.....-t a ..... dolgozóját az

alábbiakra:

- jelen közbeszerzési eljárásában való képviseletemre és az ajánlat részét képező iratok nevében történő aláírására
- információk megadására, jognyilatkozat megtételére és kötelezettségek vállalására
- a szerződés megkötésére, amelyet ajánlattevő jelen meghatalmazás aláírásával magára nézve kötelezőnek ismer el
- .....

(\*a jogosultságok körét kérjük értelemszerűen kibővíteni / leszűkíteni / pontosítani)

....., ..... év ..... hó ..... nap

.....

.....  
Meghatalmazó  
cégszerű aláírás

Meghatalmazott

### Előttünk mint tanúk előtt:

1. név: ..... aláírás:

.....

Lakcím: .....

2. név: ..... aláírás:

.....

Lakcím: .....

*Megjegyzés:*

*Közös ajánlattétel esetén minden ajánlattevőnek cégszerűen kell aláírni!*

*Ha az ajánlattételnél meghatalmazott jár el, a vonatkozó Meghatalmazást mellékelni kell!*

## Nyilatkozat a Kbt. 60. § (3) bekezdés alapján

### /Ajánlati nyilatkozat/

Az eljárás tárgya: **A Diákhitel Központ Zrt. részére a Diákhitel 2-re vonatkozó aktuáriusi modell kidolgozása vállalkozási szerződés keretében.**

Ajánlatkérő: **Diákhitel Központ Zrt. (1027 Budapest, Csalogány u. 9-11.)**

A nyilatkozattevő cég

- neve: .....
- székhelye: .....
- az eljárásban betöltött szerepe: ajánlattevő

Alulírott ....., mint a nyilatkozattevő cég cégjegyzésre jogosult képviselője a fenti közbeszerzési eljárás során az eljárást megindító felhívásban és a dokumentációban foglalt valamennyi formai és tartalmi követelmény, és műszaki leírás átvétele és gondos áttekintése után kijelentem, hogy az eljárást megindító felhívásban és a dokumentációban foglalt valamennyi feltételt megismertük, megértettük és azokat a jelen nyilatkozattal elfogadjuk. Az ajánlati dokumentációban ismertetetteket minden vonatkozásban kielégítőnek tarjuk az egyértelmű ajánlat vonatkozásában. Jelen ajánlat elkészítésével ajánlatot teszünk az eljárást megindító felhívásban és dokumentációban meghatározott szabványoknak, szerződéses és egyéb szakmai feltételeknek megfelelő módon történő teljesítésre, az ajánlat részét képező Felolvasólapon szereplő ajánlati áron. Nyertességünk esetén kötelezettséget vállalunk a szerződés megkötésére és teljesítésére.

....., ..... év ..... hó ..... nap

.....  
cégszerű aláírás

## Nyilatkozat a Kbt. 40. § (1) bekezdés a)-b) pontja alapján

Az eljárás tárgya: **A Diákhitel Központ Zrt. részére a Diákhitel 2-re vonatkozó aktuáriusi modell kidolgozása vállalkezési szerződés keretében.**

Ajánlatkérő: **Diákhitel Központ Zrt. (1027 Budapest, Csalogány u. 9-11.)**

A nyilatkozattevő cég

- neve: .....
- székhelye: .....
- az eljárásban betöltött szerepe: ajánlattevő

1.) Alulírott ....., mint a nyilatkozattevő cég cégjegyzésre jogosult képviselője a fenti közbeszerzési eljárás során kijelentem, hogy társaságunk a megkötendő szerződés teljesítéséhez az alábbi munkarészek, tevékenységek elvégzésére kíván alvállalkozót igénybe venni:

Alvállalkozó		Közbeszerzési tevékenység / munkarész	
megnevezése	székhelye	megnevezése	%-os aránya

2.) Alulírott ....., mint a nyilatkozattevő cég cégjegyzésre jogosult képviselője a fenti közbeszerzési eljárás során kijelentem, hogy társaságunk a megkötendő szerződés teljesítéséhez nem kíván alvállalkozót igénybe venni.

(\*Kérjük a megfelelő rész (1.) vagy 2.)) kitöltését.)

(\*Egy személynek (szervezetnek) a szerződés teljesítésében való részvétele arányát az határozza meg, hogy milyen arányban részesül a beszerzés tárgyának ÁFA nélkül számított ellenértékéből.)

....., ..... év ..... hó ..... nap

.....  
cégszerű aláírás

## Nyilatkozat a Kbt. 55. § (5) bekezdés és (6) bekezdés a)-b) pontja alapján

Az eljárás tárgya: **A Diákhitel Központ Zrt. részére a Diákhitel 2-re vonatkozó aktuáriusi modell kidolgozása vállalkezési szerződés keretében.**

Ajánlatkérő: **Diákhitel Központ Zrt. (1027 Budapest, Csalogány u. 9-11.)**

A nyilatkozattevő cég

- neve: .....
- székhelye: .....
- az eljárásban betöltött szerepe: ajánlattevő

1.) Alulírott ....., mint a nyilatkozattevő cég cégjegyzésre jogosult képviselője a fenti közbeszerzési eljárás során kijelentem, hogy társaságunk az előírt alkalmassági követelményeknek az alábbi szervezet kapacitására támaszkodva kíván megfelelni:

Kapacitásait rendelkezésre bocsátó szervezet megnevezése:	Kapacitásait rendelkezésre bocsátó szervezet székhelye:	Vonatkozó alkalmassági feltétel megjelölése az ajánlati felhívás adott pontjára hivatkozással:

2.) Alulírott ....., mint a nyilatkozattevő cég cégjegyzésre jogosult képviselője a Kbt. 55. § (6) bekezdésének a) pontja alapján kijelentem, hogy a szervezet(ek) által rendelkezésünkre bocsátott erőforrásokat a szerződés teljesítése során ténylegesen igénybe fogjuk venni, mégpedig az alábbi mód(ok)on:<sup>1</sup>

Kapacitásait rendelkezésre bocsátó szervezet megnevezése:	A rendelkezésre bocsátott erőforrások igénybevételének módja:

3.) Alulírott ....., mint a nyilatkozattevő cég cégjegyzésre jogosult képviselője a Kbt. 55. § (6) bekezdésének b) pontja alapján kijelentem, hogy a referenciát mint erőforrást a rendelkezésünkre bocsátó szervezetet az alábbi mód(ok)on vonjuk be a teljesítésbe, amely lehetővé teszi a szervezet szakmai tapasztalatának felhasználását a szerződés teljesítése során:<sup>2</sup>

Kapacitásait rendelkezésre bocsátó szervezet megnevezése:	A referenciát rendelkezésre bocsátó szervezet teljesítésbe történő bevonásának módja:

<sup>1</sup> Csak akkor kell kitölteni, ha a kapacitásait rendelkezésre bocsátó szervezet nem került alvállalkozóként megjelölésre, az erőforrás nem referenciákra vonatkozott, illetőleg a pénzügyi és gazdasági alkalmassági feltételek körében, ha a szervezet a Kbt. 55. § (6) bekezdésének c) pontja szerinti kezességet nem vállalt.

<sup>2</sup> Csak akkor kell kitölteni, ha az ajánlattevő a kapacitásait rendelkezésre bocsátó szervezet referenciáit használja fel alkalmasságának igazolásához.

4.) Alulírott ....., mint a nyilatkozattevő cég cégjegyzésre jogosult képviselője a fenti közbeszerzési eljárás során kijelentem, hogy társaságunk az előírt alkalmassági követelményeknek való megfelelés érdekében nem kíván más szervezet kapacitásaira támaszkodni igénybe venni.

(\*Kérjük a megfelelő rész kitöltését.)

....., ..... év ..... hó ..... nap

.....  
cégszerű aláírás

## Nyilatkozat a Kbt. 54. § (1) bekezdés alapján

Az eljárás tárgya: **A Diákhitel Központ Zrt. részére a Diákhitel 2-re vonatkozó aktuáriusi modell kidolgozása vállalkozási szerződés keretében.**

Ajánlatkérő: **Diákhitel Központ Zrt. (1027 Budapest, Csalogány u. 9-11.)**

A nyilatkozattevő cég

- neve: .....
- székhelye: .....
- az eljárásban betöltött szerepe: ajánlattevő

Alulírott ....., mint a nyilatkozattevő cég cégjegyzésre jogosult képviselője a fenti közbeszerzési eljárás során kijelentem, hogy társaságunk az ajánlattétel során figyelembe vette a munkavállalók védelmére és a munkafeltételekre vonatkozó, a teljesítés helyén hatályos kötelezettségeket.

....., ..... év ..... hó ..... nap

.....

cégszerű aláírás

## Nyilatkozat a Kbt. 56. § (1) bekezdés szerinti kizáró okokról

Az eljárás tárgya: **A Diákhitel Központ Zrt. részére a Diákhitel 2-re vonatkozó aktuáriusi modell kidolgozása vállalkezési szerződés keretében.**

Ajánlatkérő: **Diákhitel Központ Zrt. (1027 Budapest, Csalogány u. 9-11.)**

A nyilatkozattevő cég

- neve: .....
- székhelye: .....
- az eljárásban betöltött szerepe: ajánlattevő

Alulírott ....., mint a nyilatkozattevő cég cégjegyzésre jogosult képviselője a fenti közbeszerzési eljárás során kijelentem, hogy az általam jegyzett céggel szemben nem állnak fenn a Kbt. 56. § (1) bekezdésében felsorolt kizáró okok.

A Kbt. 56. § (1) bekezdése értelmében, az eljárásban nem lehet ajánlattevő, alvállalkozó és nem vehet részt az alkalmasság igazolásában olyan gazdasági szereplő, aki

a) végelszámolás alatt áll, vagy vonatkozásában csődeljárás elrendeléséről szóló bírósági végzést közzétettek, vagy az ellene indított felszámolási eljárást jogerősen elrendelték, vagy ha a gazdasági szereplő személyes joga szerinti hasonló eljárás van folyamatban, vagy aki személyes joga szerint hasonló helyzetben van;

b) tevékenységét felfüggesztette vagy akinek tevékenységét felfüggesztették;

c) gazdasági, illetve szakmai tevékenységével kapcsolatban jogerős bírósági ítéletben megállapított büncselekményt követett el, amíg a büntetett előlélethez fűződő hátrányok alól nem mentesült; vagy akinek tevékenységét a jogi személlyel szemben alkalmazható büntetőjogi intézkedésekről szóló 2001. évi CIV. törvény 5. §-a (2) bekezdés b), vagy g) pontja alapján a bíróság jogerős ítéletében korlátozta, az eltiltás ideje alatt, vagy 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, vagy a hamis adat szolgáltatását jogerősen megállapították, a jogerősen megállapított időtartam végéig;

g) az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 50. § (1) bekezdés a) pontja szerinti rendezett munkaügyi kapcsolatok követelményeinek megsértésével

ga) a munkaviszony létesítésével összefüggő bejelentési kötelezettség elmulasztásával összefüggésben két évnél nem régebben jogerőre emelkedett közigazgatási, vagy annak felülvizsgálata esetén bírósági határozatban megállapított és munkaügyi bírsággal vagy az adózás rendjéről szóló törvény szerinti mulasztási bírsággal sújtott jogszabálysértést követett el, vagy

gb) külföldi Magyarországon engedélyhez kötött foglalkoztatása esetén az engedély megkérésére vonatkozó munkáltatói kötelezettség elmulasztásával összefüggésben két évnél nem régebben jogerőre emelkedett közigazgatási vagy annak felülvizsgálata esetén bírósági határozatban megállapított és a központi költségvetésbe történő befizetésre kötelezéssel, vagy a harmadik országbeli állampolgárok beutazásáról és tartózkodásáról szóló törvény szerinti közrendvédelmi bírsággal sújtott jogszabálysértést követett el;

h) a büntető törvénykönyv szerinti bünszervezetben részvétel – ideértve bűncselekmény bünszervezetben történő elkövetését is –, vesztegetés, vesztegetés nemzetközi kapcsolatokban, hűtlen kezelés, hanyag kezelés, költségvetési csalás, 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 előlethez fűződő hátrányok alól nem mentesült;

i) korábbi közbeszerzési eljárás eredményeként 2010. szeptember 15-ét követően kötött szerződésével kapcsolatban az alvállalkozója felé fennálló (vég- vagy részszámlából fakadó) fizetési kötelezettsége 10%-ot meghaladó részét nem teljesítette, vagy fizetési késedelme meghaladta a fizetési határidőt követő 15 napot – annak ellenére, hogy az ajánlatkérőként szerződést kötő fél a részére határidőben fizetett –, és ezt két éven belül született jogerős és végrehajtható közigazgatási, vagy bírósági határozat megállapította;

j) az adott eljárásban előírt adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése során olyan hamis adatot szolgáltat, vagy hamis nyilatkozatot tesz, amely a verseny tisztaságát veszélyezteti;

k) tekintetében a következő feltételek valamelyike megvalósul:

ka) nem EU-, EGT- vagy OECD-tagállamban vagy olyan államban rendelkezik adóilletőséggel, mellyel Magyarországnak kettős adózás elkerüléséről szóló egyezménye van, vagy

kb) a közbeszerzési szerződéssel kapcsolatban megszerzett jövedelme az adóilletősége szerinti országban kedvezményesebben adózna (a jövedelemre kifizetett végleges, adó-visszatérítések után kifizetett adót figyelembe véve), mint ahogy a gazdasági szereplő az adott országból származó belföldi forrású jövedelme után adózna. Ennek a feltételnek nem kell eleget tennie a gazdasági szereplőnek, ha Magyarországon bejegyzett fióktelepe útján fogja teljesíteni a közbeszerzési szerződést és a fióktelepnek betudható jövedelemnek minősülne a szerződés alapján kapott jövedelem,

kc) olyan nem szabályozott tőzsdén jegyzett társaság, amelynek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény 3. §

r) pontja szerinti tényleges tulajdonosa nem megismerhető.

....., ..... év ..... hó ..... nap

.....  
cégszerű aláírás

## Nyilatkozat a Kbt. 56. § (1) bekezdés kc) pontja alapján

Az eljárás tárgya: **A Diákhitel Központ Zrt. részére a Diákhitel 2-re vonatkozó aktuáriusi modell kidolgozása vállalkezési szerződés keretében.**

Ajánlatkérő: **Diákhitel Központ Zrt. (1027 Budapest, Csalogány u. 9-11.)**

A nyilatkozattevő cég

- neve: .....
- székhelye: .....
- az eljárásban betöltött szerepe: ajánlattevő

1.) Alulírott ....., mint a nyilatkozattevő cég cégjegyzésre jogosult képviselője a fenti közbeszerzési eljárás során kijelentem, hogy társaságunk olyan cégnek minősül, amelyet szabályozott tőzsdén jegyeznek.

2.) Alulírott ....., mint a nyilatkozattevő cég cégjegyzésre jogosult képviselője a fenti közbeszerzési eljárás során kijelentem, hogy társaságunk olyan cégnek minősül, amelyet szabályozott tőzsdén nem jegyeznek, ezért a 310/2011. (XII. 23.) Korm. r. 2. § ib) pontja alapján nyilatkozom, hogy

a) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban: pénzmosásról szóló törvény) 3. § r) pontja szerint definiált valamennyi tényleges tulajdonos neve és állandó lakóhelye:  
.....

b) a pénzmosásról szóló törvény 3. § r) pontja szerinti tényleges tulajdonos nincsen.

(\*Kérjük a megfelelő rész 1.) vagy 2.), illetőleg a 2.) a) vagy b) kitöltését.)

....., ..... év ..... hó ..... nap

.....  
cégszerű aláírás

## Nyilatkozat a Kbt. 56. § (2) bekezdése alapján

Az eljárás tárgya: **A Diákhitel Központ Zrt. részére a Diákhitel 2-re vonatkozó aktuáriusi modell kidolgozása vállalkezési szerződés keretében.**

Ajánlatkérő: **Diákhitel Központ Zrt. (1027 Budapest, Csalogány u. 9-11.)**

A nyilatkozattevő cég

- neve: .....
- székhelye: .....
- az eljárásban betöltött szerepe: ajánlattevő

1.) Alulírott ....., mint a nyilatkozattevő cég cégjegyzésre jogosult képviselője a fenti közbeszerzési eljárás során kijelentem, hogy társaságunkban az alábbi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet közvetetten, vagy közvetlenül több, mint 25 %-os tulajdoni résszel vagy szavazati joggal rendelkezik:

.....

Kijelentem, hogy a megnevezett jogi személy(ek), illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet(ek) vonatkozásában a Kbt. 56. § (2) bekezdésében hivatkozott kizáró feltételek nem állnak fenn.

2.) Alulírott ....., mint a nyilatkozattevő cég cégjegyzésre jogosult képviselője a fenti közbeszerzési eljárás során kijelentem, hogy társaságunkban nincs olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amely közvetetten, vagy közvetlenül több, mint 25 %-os tulajdoni résszel vagy szavazati joggal rendelkezik

(\*Kérjük a megfelelő rész 1.) vagy 2.) kitöltését)

....., ..... év ..... hó ..... nap

.....  
cégszerű aláírás

**Nyilatkozat a Kbt. 58. § (3) bekezdése és a 310/2011. (XII. 23.) Korm. r. 10.§ a) pontja  
alapján**

Az eljárás tárgya: **A Diákhitel Központ Zrt. részére a Diákhitel 2-re vonatkozó aktuáriusi modell kidolgozása vállalozási szerződés keretében.**

Ajánlatkérő: **Diákhitel Központ Zrt. (1027 Budapest, Csalogány u. 9-11.)**

A nyilatkozattevő cég

- neve: .....
- székhelye: .....
- az eljárásban betöltött szerepe: ajánlattevő

Alulírott ....., mint a nyilatkozattevő cég cégjegyzésre jogosult képviselője a fenti közbeszerzési eljárás során kijelentem, hogy társaságunk a szerződés teljesítéséhez nem vesz igénybe a Kbt. 56.§, illetve az 57.§ szerinti kizáró okok hatálya alá eső alvállalkozót, illetőleg az alkalmasság igazolás érdekében más szervezetet.

....., ..... év ..... hó ..... nap

.....  
cégszerű aláírás

## Nyilatkozat árbevételről

Az eljárás tárgya: **A Diákhitel Központ Zrt. részére a Diákhitel 2-re vonatkozó aktuáriusi modell kidolgozása vállalkezési szerződés keretében.**

Ajánlatkérő: **Diákhitel Központ Zrt. (1027 Budapest, Csalogány u. 9-11.)**

A nyilatkozattevő cég

- neve: .....
- székhelye: .....
- az eljárásban betöltött szerepe (törölje a feleslegeset): ajánlattevő / alvállalkozó / kapacitást nyújtó szervezet

Alulírott ....., mint a nyilatkozattevő cég cégjegyzésre jogosult képviselője a fenti közbeszerzési eljárás során a 310/2011. (XII. 23.) Korm. r. 14. § (1) bekezdésének c) pontja alapján kijelentem, hogy az előző kettő évi (2010., 2011.) teljes – általános forgalmi adó nélkül számított – árbevételünk, és ugyanezen időszakban a közbeszerzés tárgyából (aktuáriusi feladatok ellátása) származó – általános forgalmi adó nélkül számított – árbevételünk az alábbi:

<b>Évek</b>	<b>Teljes – általános forgalmi adó nélkül számított – árbevétel (nettó Ft)</b>	<b>A közbeszerzés tárgyából (aktuáriusi feladatok ellátása) származó – általános forgalmi adó nélkül számított – árbevétel (nettó Ft)</b>
2010.		
2011.		

....., ..... év ..... hó ..... nap

.....  
cégszerű aláírás

**Kapacitást rendelkezésre bocsátó szervezet kötelezettségvállaló nyilatkozata pénzügyi, gazdasági feltételekről**

Az eljárás tárgya: **A Diákhitel Központ Zrt. részére a Diákhitel 2-re vonatkozó aktuáriusi modell kidolgozása vállalozási szerződés keretében.**

Ajánlatkérő: **Diákhitel Központ Zrt. (1027 Budapest, Csalogány u. 9-11.)**

A nyilatkozattevő cég

- neve: .....
- székhelye: .....
- az eljárásban betöltött szerepe: kapacitást rendelkezésre bocsátó szervezet

Alulírott ....., mint a nyilatkozattevő cég cégjegyzésre jogosult képviselője a fenti közbeszerzési eljárás során kijelentem, hogy a ..... (székhely: .....) ajánlattevő által benyújtott ajánlatban a szerződés teljesítéséhez szükséges pénzügyi, gazdasági feltételeket biztosítjuk. Egyben kijelentem, hogy a jelen közbeszerzési eljárás alapján megkötésre kerülő szerződés teljesítéséhez szükséges pénzügyi, gazdasági erőforrásokkal rendelkezünk és azok rendelkezésre fognak állni a szerződés teljesítésének időtartama alatt.

A kötelezettségvállalás az alábbi pénzügyi, gazdasági alkalmassági feltételekre vonatkozik:

.....  
...  
.....  
...

Egyúttal nyilatkozom, hogy a részvételre jelentkező fizetésektelensége esetére kezességet vállalunk az ajánlatkérő mindazon kárának megtérítésére, amely az ajánlatkérőt a részvételre jelentkező teljesítésének elmaradásával vagy hibás teljesítésével összefüggésben érte, és amely más biztosítékok érvényesítésével nem térült meg.<sup>3</sup>

....., ..... év ..... hó ..... nap

.....  
cégszerű aláírás

<sup>3</sup> Abban az esetben, ha a szervezet által a részvételre jelentkező rendelkezésére bocsátott erőforrás a szerződés teljesítése során ténylegesen igénybe vehető, és az igénybevétel módjáról a részvételre jelentkező a Kbt. 55. § (6) bekezdésének a) pontja szerint nyilatkozik, a kezességvállaló nyilatkozat törölhető.

## Referenciaigazolás / –nyilatkozat

Az eljárás tárgya: **A Diákhitel Központ Zrt. részére a Diákhitel 2-re vonatkozó aktuáriusi modell kidolgozása vállalozási szerződés keretében.**

Ajánlatkérő: **Diákhitel Központ Zrt. (1027 Budapest, Csalogány u. 9-11.)**

A nyilatkozattevő cég

- neve: .....
- székhelye: .....

Alulírott ....., mint a nyilatkozattevő cég referencia nyilatkozat kiállítására jogosult képviselője a fenti közbeszerzési eljárás során az alábbi nyilatkozatot teszem.

A referencia tárgya (a továbbiakban: **referencia**) olyan részletességgel leírva, hogy abból az alkalmassági követelmény(ek)nek való megfelelés egyértelműen megállapítható legyen:

.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....

A referencia kivitelezőjének neve, székhelye:

.....

A referencia megvalósításának (teljesítés) ideje:

.....

A referencia megvalósításának ellenszolgáltatása (nettó összeg):

.....

vagy a korábbi szolgáltatás mennyiségére utaló más adat (pl. ....):

.....

....., ..... év ..... hó ..... nap

.....

aláírás

## Nyilatkozat a teljesítésbe bevonni kívánt szakemberről

Az eljárás tárgya: **A Diákhitel Központ Zrt. részére a Diákhitel 2-re vonatkozó aktuáriusi modell kidolgozása vállalkezési szerződés keretében.**

Ajánlatkérő: **Diákhitel Központ Zrt. (1027 Budapest, Csalogány u. 9-11.)**

A nyilatkozattevő cég

- neve: .....
- székhelye: .....
- az eljárásban betöltött szerepe (törölje a feleslegeset): ajánlattevő / alvállalkozó / kapacitást nyújtó szervezet

Alulírott ....., mint a nyilatkozattevő cég cégjegyzésre jogosult képviselője a fenti közbeszerzési eljárás során kijelentem, hogy a 310/2011. (XII. 23.) Korm. r. 15. § (3) bekezdésének d) pontja alapján a teljesítésbe bevonni kívánt szakemberek a következők:

Neve	Végzettsége, képzettsége	Jelen projektben ellátott feladat

....., ..... év ..... hó ..... nap

.....  
cégszerű aláírás

## Nyilatkozat a teljesítéshez rendelkezésre álló eszközökről, berendezésekről

Az eljárás tárgya: **A Diákhitel Központ Zrt. részére a Diákhitel 2-re vonatkozó aktuáriusi modell kidolgozása vállalkezési szerződés keretében.**

Ajánlatkérő: **Diákhitel Központ Zrt. (1027 Budapest, Csalogány u. 9-11.)**

A nyilatkozattevő cég

- neve: .....
- székhelye: .....
- az eljárásban betöltött szerepe (törölje a feleslegeset): ajánlattevő / alvállalkozó / kapacitást nyújtó szervezet

Alulírott ....., mint a nyilatkozattevő cég cégjegyzésre jogosult képviselője a fenti közbeszerzési eljárás során kijelentem, hogy a 310/2011. (XII. 23.) Korm. r. 15. § (3) bekezdésének e) pontja alapján a teljesítéshez rendelkezésre álló eszközök, berendezések áruleírása, melyből az előírt feltételeknek való megfelelés megállapítható:

/ Ajánlatkérői megjegyzés: 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	<p>a) - NEVE:</p> <p>- VERZÓSZÁMA:</p> <p>- a bemutatott szoftverrel a műszaki ajánlatban foglalt alábbi statisztikai eljárás, módszertan végezhető el (felsorolás):</p> <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>az ajánlattevő NEM NEVEZI MEG a szoftvert vagy a VERZÍÓSZÁMOT (amennyiben nincs név, vagy verziószám más, beazonosításra alkalmas információ) vagy amennyiben a bemutatott szoftver(ek)el nem végezhető el a műszaki ajánlatban megadott statisztikai eljárás, módszertan, vagy erről ajánlattevő nem nyilatkozik.</p>

A kereskedelmi forgalomban, korlátozás nélkül hozzáférhető szoftver		a kereskedelmi forgalomban, korlátozás nélkül nem hozzáférhető, vagy ajánlattevő ezekről nem nyilatkozik
A bemutatott szoftver legalább 2000 ezer rekordot képes elemezni		a bemutatott szoftver nem képes legalább 2000 ezer, rekordot 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 vagy 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 nem nyilatkozik.

Dátum, cégszerű aláírás

**Kapacitást rendelkezésre bocsátó szervezet kötelezettségvállaló nyilatkozata szakmai, műszaki feltételekről**

Az eljárás tárgya: **A Diákhitel Központ Zrt. részére a Diákhitel 2-re vonatkozó aktuáriusi modell kidolgozása vállalozási szerződés keretében.**

Ajánlatkérő: **Diákhitel Központ Zrt. (1027 Budapest, Csalogány u. 9-11.)**

A nyilatkozattevő cég

- neve: .....
- székhelye: .....
- az eljárásban betöltött szerepe: kapacitást rendelkezésre bocsátó szervezet

Alulírott ....., mint a nyilatkozattevő cég cégjegyzésre jogosult képviselője a fenti közbeszerzési eljárás során kijelentem, hogy a ..... (székhely: .....) ajánlattevő által benyújtott ajánlatban a szerződés teljesítéséhez szükséges szakmai, műszaki feltételeket biztosítjuk. Egyben kijelentem, hogy a jelen közbeszerzési eljárás alapján megkötésre kerülő szerződés teljesítéséhez szükséges szakmai, műszaki erőforrásokkal rendelkezünk és azok rendelkezésre fognak állni a szerződés teljesítésének időtartama alatt.

A kötelezettségvállalás az alábbi műszaki, szakmai alkalmassági feltételekre vonatkozik:

.....  
...  
.....  
...

....., ..... év ..... hó ..... nap

.....  
cégszerű aláírás

## Nyilatkozat a Kkvt. szerinti besorolásról

Az eljárás tárgya: **A Diákhitel Központ Zrt. részére a Diákhitel 2-re vonatkozó aktuáriusi modell kidolgozása vállalkezési szerződés keretében.**

Ajánlatkérő: **Diákhitel Központ Zrt. (1027 Budapest, Csalogány u. 9-11.)**

A nyilatkozattevő cég

- neve: .....
- székhelye: .....
- az eljárásban betöltött szerepe: ajánlattevő

Alulírott ....., mint a nyilatkozattevő cég cégjegyzésre jogosult képviselője a fenti közbeszerzési eljárás során kijelentem, hogy a kis- és középvállalkozásról szóló 2004. évi XXXIV. tv. (Kkvt.) 3. §-a értelmében vállalkozásunk

- mikrovállalkozás
- kisvállalkozás
- középvállalkozás
- nem tartozik a Kkvt. hatálya alá

....., ..... év ..... hó ..... nap

.....  
cégszerű aláírás

## Nyilatkozat a szerződéstervezet elfogadásáról

Az eljárás tárgya: **A Diákhitel Központ Zrt. részére a Diákhitel 2-re vonatkozó aktuáriusi modell kidolgozása vállalkezési szerződés keretében.**

Ajánlatkérő: **Diákhitel Központ Zrt. (1027 Budapest, Csalogány u. 9-11.)**

A nyilatkozattevő cég

- neve: .....
- székhelye: .....
- az eljárásban betöltött szerepe (törölje a feleslegeset): ajánlattevő

Alulírott ....., mint a nyilatkozattevő cég cégjegyzésre jogosult képviselője a fenti közbeszerzési eljárás során kijelentem, hogy a dokumentációban megadott szerződéstervezet(ek)ben foglaltakat teljes körűen elfogadjuk és nyertességünk esetén maradéktalanul teljesítjük.

....., ..... év ..... hó ..... nap

.....  
cégszerű aláírás