

Felhívjuk a figyelmet, hogy Ajánlatkérő a kérdés-válaszokat azoknak az Ajánlattevőknek küldi ki, akik a kiküldés időpontjában regisztrálták magukat az Ajánlatkérőnél, mint az eljárás iránt érdeklődő gazdasági szereplők. Ajánlatkérő a kiegészítő tájékoztatásokat a dokumentáció letöltési helyén is közzéteszi. (lásd felhívás VI.3.3. pontja, <http://www.diakhitel.hu/index.php/hu/kozvetetelek/kozbeszerzesi-eljarasban-megjelent-hirdetmenyek>). Javasoljuk, hogy legkésőbb az ajánlat véglegesítésekor ellenőrizzék a fenti internetcímet is.

8. kérdés:

Az aláírandó szerződésben megengedett-e a bank üzletszabályzatára történő hivatkozás?

8. válasz (valamennyi részre):

Nem. A szerződés elfogadásáról az ajánlatban csak nyilatkozni kell, a szerződést kiegészíteni nem lehet.

9. kérdés:

A kezesség esetleges beváltásával kapcsolatban szeretnénk megtudni, hogy mi az útja a kezesség beváltásának? Melyik állami szervhez kell fordulnunk, van-e valamilyen speciális eljárásrend (esetleg jogszabály), amit követnünk kell a kezesség érvényesítésénél?

9. válasz:

A kezesség beváltásának szabályait a hatályos jogszabályok tartalmazzák. Felhívjuk figyelmüket „az állam által vállalt kezesség előkészítésének és a kezesség beváltásának eljárási rendjéről szóló 110/2006. (V. 5.)” Kormányrendeletre. Az ajánlattételhez szükséges valamennyi hatályos jogszabály áttekintése az Ajánlattevő felelősségi körébe tartozik.

10. kérdés:

Aktuális hitelkeretek. Jelenleg mekkora hitelkeretekkel és milyen lejáratú struktúrával rendelkezik a Diákhitel Központ, mekkora a le nem hívott, rendelkezésre álló hitelkeret?

10. válasz: Az alábbi táblázatban megadtuk a kért információt.

2013. december 31-i záró adatok

Instrumentum	Tartozás-állomány (mFt)	Rendelkezésre álló, ki nem használt keret (mFt)	Rendelkezésre tartás vége	Lejárat
MFB I-III stand-by	0	12 500	2014. március 11.	2014. március 11.
MFB (A,B,C)	49 892	0	2014. november 30.	2014. december 31.
MFB (2013)	7 500	2 500	2014. február 21.	2018. augusztus 21.
MFB összesen	57 392	15 000		
MTB (2013)	10 000	0	2014. február 21.	2018. augusztus 21.
MTB összesen	10 000	0		
EIB I.	19 270	0	Lehívási időszak lezárult.	2022. március 15.
EIB II.	37 555	0	Lehívási időszak lezárult.	2025. június 15.
EIB III.	28 100	9 900	2015. június 30.	2030. június 30.
EIB IV.	1 800	27 900	2017. december 31.	2032. december 31.
EIB összesen	86 725	37 800		
DK2014/01	18 206	0	aktuális kötvényprogram szerint	2014. február 12.
DK2015/01	22 500	0	aktuális kötvényprogram szerint	2015. február 12.
DK2015/02	25 500	0	aktuális kötvényprogram szerint	2015. augusztus 24.
DK2016/01	27 500	0	aktuális kötvényprogram szerint	2016. december 22.
Kötvények összesen	93 706	0		
Mindösszesen	247 823	52 800		

11. kérdés

Ki/kik azok a hitelintézetek, akik kapcsolt vállalkozásként biztosítanak finanszírozást a Diákhitel számára?

11. válasz: MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt.

12. kérdés

Kötvények: 80md Ft névértékű kibocsátott, le nem járt Diákhitel kötvényt látunk, a 2013 Q2-es beszámolóban 60md Ft-nyi kötvénytartozás szerepel. A különbség saját tulajdonban van? Arról állnak rendelkezésre információik, hogy a kötvényportfólió maradék része kinek a tulajdonában áll?

12. válasz:

Közel 20 milliárd Ft összegű kötvénytartozás a rövid lejáratú kölcsönök soron szerepel (Mérleg 84-es sora), ez a Társaság 2014. február 12-én lejáró DK2014/01 jelű kötvénysorozatának 2013. június 30-án fennálló állománya, amely rövid lejáratú tartozássá került átsorolásra.

13. kérdés:

A kötvények vonatkozásában az állami kezesség szintén a költségvetési törvény szabályozása alapján biztosított?

13. válasz: Igen.

14. kérdés:

Készenléti hitelkeret: alapvetően milyen gazdaságis esemény esetén tervezik használatba venni a készenléti hitelkeretet, mekkora éves kihasználtsággal számolnak a 12,5md Ft-os keret vonatkozásában?

14. válasz (valamennyi részre):

A készenléti hitelkeret egyrészt biztonsági tartalékként szolgál azon esetekre, amikor a hosszabb lejáratú források nem állnak rendelkezésre a szükséges összegben, másrészt a Társaság az egyes hónapokon/év egyes időszakain belüli áthidaló finanszírozásra, likviditáskezelési célú instrumentumként is használja a hitelkeretet. Kihasználtságra vonatkozó előrejelzést a fenti bizonytalanság miatt nem áll módunkban adni.

15. kérdés:

a hitel futamidejére készített likviditási tervüket szíveskedjenek megküldeni.

15. válasz: Likviditási tervet Ajánlatkérő nem bocsát az Ajánlattevők rendelkezésére.

16. kérdés:

A Diákhitel Központ Zrt.-nek a hitel felvételéhez milyen tulajdonosi, felügyeleti engedélyek beszerzése szükséges, és ezek rendelkezésre állnak-e. Legyenek szívesek az ezzel kapcsolatban rendelkezésükre álló dokumentumokat a bank részére megküldeni.

16. válasz:

A közbeszerzés tárgyát képező hitel(ek) az ajánlatkérő jóváhagyott finanszírozási tervében szerepeltek, a hitel felvételéhez külön tulajdonosi, felügyeleti engedély nem szükséges.

17. kérdés:

A Diákhitel Központ Zrt. éves finanszírozási tervét az államháztartásért felelős miniszter hagyja jóvá. Legyenek szívesek a 2014-es finanszírozási terv jóváhagyásáról szóló dokumentumot a bank részére megküldeni.

17. válasz:

A jóváhagyással rendelkezünk, a nyertes részére a szerződéskötéskor bemutatjuk. A jóváhagyást Ajánlatkérő nem bocsátja az Ajánlattevők rendelkezésére.

