

AJÁNLATKÉRÉSI DOKUMENTÁCIÓ

a

Diákhitel Központ Zrt.

„Hitelkockázati / aktuáriusi modellek működtetése”

tárgyú

Kbt. II. rész szerinti, közösségi nyílt közbeszerzési eljáráshoz

Budapest, 2015. november

## **Tartalomjegyzék:**

### **I. Eljárási útmutató**

### **II. Közbeszerzési műszaki leírás**

### **III. Szerződés tervezet**

### **IV. Iratminták**

- 1. sz. melléklet – Felolvasólap (minta)
- 2. sz. melléklet – Ajánlattevői nyilatkozat (minta)
- 3/a. sz. melléklet – Referencia nyilatkozat (M/1. alkalmassági követelmény igazolása) (minta)
- 3/b. sz. melléklet – Nyilatkozat árbevételről
- 3/c. sz. melléklet – Nyilatkozat a teljesítésbe bevonni kívánt szakemberről (M/2)
- 4. sz. melléklet – Nem magyarországi letelepedésű Ajánlattevő nyilatkozata a kizáró okok igazolására vonatkozóan (minta)
- 5. sz. melléklet – Ajánlattevő közjegyző által hitelesített nyilatkozata a Kbt. 56.§ (1) bekezdés f) és i) pont szerinti kizáró okokról
- 6. sz. melléklet – A Kbt. 55. § (5) bekezdés szerinti más személy/szervezet nyilatkozata az ajánlati felhívás III.2.2) gazdasági és pénzügyi alkalmasság P1., P2 pontjára vonatkozóan (minta) (amennyiben releváns)
- 7. sz. melléklet – A Kbt. 55. § (5) bekezdés szerinti más személy/szervezet nyilatkozata az ajánlati felhívás III.2.3) műszaki, illetve szakmai alkalmasság M1-M2. pontjára vonatkozóan (minta) (amennyiben releváns)
- 8. sz. melléklet – nyilatkozat üzleti titokról

# I. Eljárási útmutató

## Az eljárás irányadó szabályai

### 1. Az eljárás rendje

Az ajánlat elkészítéséhez szükséges információkat, az ajánlat benyújtásának feltételeit az eljárást megindító hirdetmény (a továbbiakban: ajánlati felhívás), valamint jelen Dokumentáció tartalmazza.

Az eljárás során a közbeszerzésekről szóló 2011. évi CVIII. törvénynek (a továbbiakban: Kbt.) az ajánlati felhívás feladásának időpontjában hatályos rendelkezéseit kell alkalmazni.

Az alkalmazott eljárás típusa: **a Kbt. II. része szerinti közösségi nyílt közbeszerzési eljárás.**

### 2. Kiegészítő tájékoztatás, dokumentáció módosítása és visszavonása:

#### 2.1 Kiegészítő tájékoztatás:

Ajánlattevő – a megfelelő ajánlattétel érdekében – az ajánlati felhívásban és a dokumentációban foglaltakkal kapcsolatban írásban kiegészítő (értelmező) tájékoztatást kérhet, lehetőleg faxon az ajánlattételi határidő lejártá előtt 10 nappal.

A kérdések az alábbi elérhetőségek bármelyikére megküldhetők az eljárás tárgyára történő hivatkozással:

Diákhitel Központ Zrt. Beszerzési és létesítmény-gazdálkodási osztály

Mészáros Ildikó részére

Fax: +36 1 224 9673

e-mail: [kozbeszerzes@diakhitel.hu](mailto:kozbeszerzes@diakhitel.hu)

Kérdésfeltevés esetén Ajánlatkérő kéri megadni az Ajánlattevő elérhetőségét (faxszám/e-mail), egyébként a válasz megfelelő helyre történő megérkezéséért Ajánlatkérő nem vállal felelősséget.

Az Ajánlatkérő és Ajánlattevő közötti kommunikációra az ajánlattétel szakaszában a jelen pontban szabályozottakon túl egyéb módon nincs lehetőség.

A határidőben beérkezett kérdésekre a választ Ajánlatkérő az ajánlattételi határidő lejártá előtt legkésőbb 6 nappal – valamennyi Ajánlattevőnek egyidejűleg – adja meg. A kérdések megválaszolása során Ajánlatkérő a Kbt. 45.§ (3) bekezdése szerint jár el.

Ajánlatkérő a Kbt. 45.§ (4) bekezdése alapján az ajánlattételi határidőt meghosszabbíthatja, ha a kiegészítő tájékoztatást nem tudja a fenti határidőben megadni. Ajánlatkérő az ajánlattételi határidő Kbt. 45.§ (4) bekezdése alapján történő meghosszabbításáról valamennyi Ajánlattevőt haladéktalanul, írásban, egyidejűleg értesíti.

#### 2.2 Az ajánlati felhívás módosítása és visszavonása:

Ajánlatkérő az ajánlattételi határidő lejártáig módosíthatja az ajánlati felhívásban, és az ajánlatkérési dokumentációban meghatározott feltételeket, illetve az ajánlati felhívást visszavonhatja a Kbt. 44. §-ában foglaltak szerint.

### **3. Az ajánlattétellel kapcsolatos követelmények:**

a) Ajánlattevőnek az ajánlati felhívásban és az ajánlatkérési dokumentációban meghatározott tartalmi és a Kbt. 60.§ és 61.§ -ok szerint az ajánlatkérési dokumentációban meghatározott formai követelményeknek megfelelően kell ajánlatát elkészítenie és benyújtania.

b) Az eljárás nyelve a magyar nyelv. Az ajánlatot magyar nyelven, gépelve, nyomtatva vagy eltávolíthatatlan tintával írva kell összeállítani.

Nem jelenti ezen pont sérelmét, ha szakmai szempontból indokoltan idegen nyelvű – nemzetközileg elfogadott – meghatározások szerepelnek az ajánlatban. Idegen nyelvű dokumentum, irat benyújtása esetén az idegen nyelvű dokumentummal, irattal együtt annak felelős magyar nyelvű fordítása is benyújtandó.

c) Az ajánlat eredeti példányát zsinórral, lapozhatóan össze kell fűzni és a csomót matricával az ajánlat első vagy hátsó lapjához rögzíteni. A matricát le kell bélyegezni, vagy az Ajánlattevő részéről erre jogosultnak alá kell írni úgy, hogy a bélyegző, illetőleg az aláírás legalább egy része a matricán legyen.

d) Az eredeti ajánlatot és mellékleteinek minden szöveget vagy számokat vagy képet tartalmazó oldalát – kivéve az ajánlat cím- és hátlapját (ha van ilyen) – sorszámozni kell. Az ajánlat oldalszámozása eggyel kezdődjön és oldalanként növekedjen. Elegendő a szöveget vagy számokat vagy képet tartalmazó oldalakat sorszámozni, az üres oldalak sorszámozása nem szükséges, de lehetséges. Az ajánlat címlapját és hátlapját (ha van ilyen) nem kell, de lehet sorszámozni.

e) Az ajánlatot és az ajánlathoz csatolt ajánlattevői, továbbá a más szervezet által megtett nyilatkozatokat olyan személy(ek) aláírásával kell ellátni, aki(k) az Ajánlattevő / alkalmasságot igazoló más szervezet nevében érvényes jognyilatkozat tételére jogosult(ak). Amennyiben a képviselőre jogosult személy(ek) meghatalmazása alapján adott gazdálkodó szervezet képviselőjében más személy jár el, úgy az ajánlati felhívás VI.3) 11. pontja szerinti meghatalmazást csatolni kell az ajánlathoz.

f) Az ajánlat minden olyan oldalát, amelyen – az ajánlat benyújtása előtt – módosítást hajtottak végre, az adott dokumentumot aláíró személynek vagy személyeknek a módosításnál is kézjeggyel kell ellátni.

g) Az ajánlatot és mellékleteit a Kbt. 61. § (1) bekezdésben foglaltaknak megfelelően, zárt csomagolásban 1 (egy) db papír alapú „eredeti” példányban, továbbá elektronikus formában CD vagy DVD lemezen (\*.jpeg vagy \*.pdf formátumban) kell benyújtani az ajánlati felhívás I/1. pontjában megjelölt címre közvetlenül vagy postai úton, az ajánlattételi határidő lejártáig. Amennyiben a CD/DVD-n található dokumentumok, illetve a papír alapon „eredeti” jelzéssel ellátott dokumentumok tartalma eltér egymástól, Ajánlatkérő a papír alapú dokumentumokban foglaltakat tekinti irányadónak.

h) Az ajánlatban felolvasólapot kell elhelyezni. A felolvasólapnak a következő adatokat kell tartalmaznia:

- Ajánlattevő (közös ajánlattétel esetén valamennyi Ajánlattevő) neve, címe, adó- és cégjegyzékszám, bankszámlaszám,
- Ajánlattevő (közös ajánlattétel esetén valamennyi Ajánlattevő) képviselőjének neve, telefon- és faxszám, e-mail címe,
- az ajánlati felhívás IV.2.1) pontjában közölt bírálati szempontok szerinti ajánlati elemek,
- Ajánlattevő (közös ajánlattétel esetén valamennyi Ajánlattevő) cégszerű aláírása, keltezés.

i) Az ajánlatnak az elején tartalomjegyzéket kell tartalmaznia, melynek alapján az ajánlatban szereplő dokumentumok oldalszám alapján megtalálhatóak.

j) Az ajánlatot lehetőleg képviselőjük útján, személyesen nyújtsák be. Ez esetben a zárt csomagoláson fel kell tüntetni:

- a címezést: Diákhitel Központ Zrt. Beszerzési és létesítmény-gazdálkodási osztály  
1027 Budapest, Kacska utca 15-23., III. emelet
- az Ajánlatkérő által a közbeszerzéshez rendelt elnevezést: **„Hitelkockázati / aktuáriusi modellek működtetése”**
- Ajánlattevő nevét, címét,
- továbbá, hogy: **„Ajánlat, felbontani csak az ajánlatok bontásának időpontjában lehet”.**

Postai úton történő benyújtás esetén a zárt csomagoláson fel kell tüntetni:

- a címezést:  
Diákhitel Központ Zrt. Beszerzési és létesítmény-gazdálkodási osztály  
Mészáros Ildikó  
1027 Budapest, Kacska utca 15-23., III. emelet
- az Ajánlatkérő által a közbeszerzéshez rendelt elnevezést: **„Hitelkockázati / aktuáriusi modellek működtetése”**
- Ajánlattevő nevét, címét,
- a következő közleményt: **„Ajánlat, felbontani csak az ajánlatok bontásának időpontjában lehet”,**
- továbbá, hogy: **„Iktatóban nem bontható, azonnal a címzethez továbbítandó.”**

Bármely esetben, így postai úton, vagy egyéb módon továbbított ajánlatok esetében is, az ajánlatnak **a beadás felhívásban megjelölt pontos helyére, határidőben történő megérkezése az Ajánlattevő felelőssége.**

Ajánlattevő személyes benyújtás esetén vegye figyelembe, hogy az Ajánlatkérő székhelyén a belépéshez adminisztráció szükséges (portaszolgáltatón történő engedélyezés), mely több percet is igénybe vehet.

k) Az ajánlat elkészítésével és benyújtásával kapcsolatban felmerülő összes költség az Ajánlattevőt terheli. Ajánlatkérő nem tehető felelőssé ezen költségek felmerüléséért, függetlenül az ajánlat elbírálásától.

#### 4. A kizáró okok hatálya alá nem tartozás igazolásának részletes módja

##### 4.1 A Kbt. 56.§ (1)-(2) bekezdése szerinti kizáró okok hatálya alá nem tartozás igazolása a 310/2011. (XII.23.) Korm. rendelet 2.§-ban foglaltak alapján, magyarországi letelepedésű Ajánlattevő esetében.

a) Amennyiben a gazdasági szereplő a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény értelmében cégnek minősül, akkor egyszerű nyilatkozatot kell csatolnia arra vonatkozóan, hogy a **Kbt. 56.§ (1) bekezdés a)-b)**, pontjaiban leírtak vele szemben nem állnak fenn. Ezen kizáró okok hiányát Ajánlatkérő ellenőrzi. A nyilatkozat megtételéhez Ajánlatkérő nyilatkozat mintát készített, amely a dokumentáció 2. sz. mellékletében található.

Amennyiben nem minősül cégnek, vagy az adott szervezet tevékenységének felfüggesztésére a cégbíróságon kívül más hatóság is jogosult, közjegyző vagy gazdasági, illetve szakmai kamara által hitelesített nyilatkozatot kell csatolni.

b) A **Kbt. 56.§ (1) bekezdés c)** pontja esetén magánszemély részéről hatósági erkölcsi bizonyítványt, cég esetében egyszerű nyilatkozatot kell csatolni. A nyilatkozat megtételéhez Ajánlatkérő nyilatkozat mintát készített, amely a dokumentáció 2. sz. mellékletében található.

Amennyiben a nem magánszemély gazdasági szereplő nem minősül cégnek, közjegyző vagy gazdasági, illetve szakmai kamara által hitelesített nyilatkozatot kell csatolni.

c) A **Kbt. 56.§ (1) bekezdés d), j) pontok és k) pont ka), kb)** alpontjára vonatkozóan egyszerű nyilatkozatot kell csatolni, ezen kizáró okok hiányát Ajánlatkérő ellenőrzi. A nyilatkozat megtételéhez Ajánlatkérő nyilatkozat mintát készített, amely a dokumentáció 2. sz. mellékletében található.

d) Amennyiben Ajánlattevő szerepel az adózás rendjéről szóló törvény szerinti **köztartozásmentes adózói adatbázisban**, ez esetben hatósági igazolás benyújtása nem szükséges. Amennyiben nem szerepel, akkor a gazdasági szereplőnek az illetékes adó- és vámhivatal által kiállított igazolást, vagy az Art. szerinti együttes adóigazolást kell csatolnia annak igazolásául, hogy nem tartozik a **Kbt. 56.§ (1) bekezdés e)** pontjában meghatározott kizáró okok hatálya alá.

A köztartozást nyilvántartó hatóság igazolásának azt kell tartalmaznia, hogy az igazolás kiállításának időpontjában van-e az Ajánlattevőnek a hatóság által nyilvántartott köztartozása, és ha van, annak megfizetésére halasztást kapott.

e) A **Kbt. 56.§ (1) bekezdés f) és i)** pontjaira vonatkozóan ajánlattevőnek **közjegyző vagy gazdasági, illetve szakmai kamara által hitelesített nyilatkozatot** kell csatolnia. Ajánlatkérő nyilatkozat mintát készített, amely a dokumentáció 5. sz. mellékletében található.

f) a **Kbt. 56. § (1) bekezdés g) pontjára** vonatkozóan a kizáró okok hiányát az ajánlatkérő ellenőrzi.

g) Tekintettel arra, hogy a **Kbt. 56.§ (1) bekezdés h)** pontja szerinti kizáró ok csak természetes személyekre értelmezhető, egyéb gazdasági szereplőnek nem kell igazolást becsatolnia, illetve erre vonatkozóan nyilatkoznia. Természetes személynek az ajánlati felhívás feladásának napjánál nem régebben kiállított erkölcsi bizonyítványt kell benyújtania.

h) A **Kbt. 56.§ (1) bekezdés k) pont kc) alpontja** tekintetében ajánlattevőnek nyilatkozatot kell csatolnia. Ajánlatkérő nyilatkozat mintát készített, amely a dokumentáció 2. sz. mellékletében található.

i) A **Kbt. 56. § (2) bekezdés** tekintetében Ajánlattevőnek egyszerű nyilatkozatot kell csatolnia a 310/2011.(XII.23.) Korm.rendelet 2.§ j) pontjában foglaltak szerint. A nyilatkozat

megtételéhez Ajánlatkérő nyilatkozat mintát készített, amely a dokumentáció 2. sz. mellékletében található.

A Kbt. 36.§ (3) bekezdése alapján Ajánlatkérő – a Kbt. 56.§ (1) bekezdés e), k) pont kc) alpontja és az 56.§ (2) bekezdésben meghatározott kizáró okok kivételével – a kizáró okok fenn nem állásának igazolására elfogadja a minősített ajánlattevők hivatalos jegyzékében szereplés tényét. A minősített ajánlattevők hivatalos jegyzékében szereplő szervezetnek a fentiek szerint azt kell igazolnia, hogy nem tartozik a Kbt. 56.§ (1) bekezdés e), k) pont kc) alpontja és az 56.§ (2) bekezdés hatálya alá.

#### **4.2 A Kbt. 56. § (1)-(2) bekezdése szerinti kizáró okok hatálya alá nem tartozás igazolása a 310/2011. (XII.23.) Korm. rendelet 4.§-ban foglaltak alapján, nem magyarországi letelepedésű Ajánlattevő, esetében**

a) Nem magyarországi letelepedésű Ajánlattevőnek az ajánlatban nyilatkoznia kell arról, hogy a letelepedése szerinti ország jogrendszerében a Kbt. 56.§ (1) bekezdés a)-d), f), h) és i) pontjaiban foglalt egyes kizáró okok hiányának igazolására mely igazolások felelnek meg és azokat mely bíróság, hatóságok bocsátják ki, illetve arról, ha valamely, a Kbt. 56.§ (1) bekezdés a)-d), f), h) és i) pontokban rögzített kizáró okra vonatkozóan a letelepedése szerinti ország jogrendszerében bíróság vagy hatóság nem bocsát ki kivonatot vagy igazolást. A nyilatkozat megtételéhez Ajánlatkérő nyilatkozat mintát készített, amely a dokumentáció 4. sz. mellékletét képezi.

b) A nem magyarországi letelepedésű Ajánlattevőnek az ajánlathoz csatolt nyilatkozatban megjelölt szervezetektől, hatóságoktól kell olyan igazolás(oka)t benyújtania, amely(ek)ből megállapítható, hogy az Ajánlattevő, illetve a más szervezet nem tartozik a Kbt. **56.§ (1) bekezdés a)-d), f), h) és i)** pontjaiban rögzített kizáró okok hatálya alá. Azon kizáró okok vonatkozásában, amelyek vonatkozásában bíróság vagy hatóság nem bocsát ki kivonatot vagy igazolást, vagy az nem terjed ki a 4.2. a) pontban hivatkozott esetek mindegyikére, Ajánlattevőnek eskü alatt tett nyilatkozatát, vagy ha ilyen nyilatkozat nem ismert az érintett országban, az Ajánlattevő által az illetékes bíróság, hatóság, kamara vagy szakmai szervezet előtt tett, vagy közjegyző által hitelesített nyilatkozatot kell csatolnia arról, hogy ezen kizáró okok vele szemben nem állnak fenn.

c) Nem magyarországi letelepedésű Ajánlattevőnek az ajánlatban nyilatkoznia kell továbbá arról, hogy a letelepedése szerinti országban milyen köztartozások felelnek meg a Kbt. **56.§ (1) bekezdés e)** pontjában foglalt köztartozásoknak (központi adó, vám, társadalombiztosítási járulék) és ezeket milyen szervezetek tartják nyilván. Csatolnia kell a letelepedése szerinti ország illetékes hatóságainak igazolását.

Amennyiben az illetékes bíróság vagy hatóság nem bocsát ki ilyen igazolást, Ajánlattevőnek eskü alatt tett nyilatkozatát, vagy ha ilyen nyilatkozat nem ismert az érintett országban, az Ajánlattevő által az illetékes bíróság, hatóság, kamara vagy szakmai szervezet előtt tett, vagy közjegyző által hitelesített nyilatkozatot kell csatolnia.

Amennyiben Ajánlattevő a magyarországi köztartozással kapcsolatban nem szerepel a **köztartozásmentes adózói adatbázisban**, akkor az illetékes adó- és vámhivatal által kiállított igazolást, vagy az Art. szerinti együttes adóigazolást kell csatolnia.

d) A nem magyarországi letelepedésű Ajánlattevőnek a Kbt. **56.§ (1) bekezdés k) pont ka)** alpontjának tekintetében az érintett ország illetékes hatósága által kiállított adóilletőség-igazolást kell csatolnia.

e) A nem magyarországi adóilletőségű gazdasági szereplő a Kbt. **56.§ (1) bekezdés k) pont kb)** alpontjának tekintetében eskü alatt tett nyilatkozatát, vagy ha ilyen nyilatkozat nem ismert az érintett országban, az illetékes bíróság, hatóság, kamara vagy szakmai szervezet előtt tett, vagy közjegyző által hitelesített nyilatkozatát kell csatolni.

f) A nem magyarországi letelepedésű Ajánlattevőnek a Kbt. **56.§ (1) bekezdés k) pont kc)** alpontjának tekintetében, a 310/2011. (XII.23.) Korm. Rendelet 4.§ f) pont fc) alpontja szerinti nyilatkozatot kell csatolnia.

g) A **Kbt. 56. (2) bekezdés** tekintetében Ajánlattevőnek egyszerű nyilatkozatot kell csatolnia a 310/2011.(XII.23.) Korm.rendelet 4.§ g) pontjában foglaltak szerint.

**4.3 Ajánlattevőnek a Kbt. 58.§ (3) bekezdés szerint, írásban kell nyilatkoznia arról, hogy nem vesz igénybe a Kbt. 56. § (1) bekezdésének hatálya alá tartozó alvállalkozót, valamint az általa alkalmasságának igazolására igénybe vett más szervezet nem tartozik az 56.§ (1) bekezdés szerinti kizáró okok hatálya alá.**

A nyilatkozat megtételéhez Ajánlatkérő nyilatkozat mintát készített, amely a dokumentáció 2. sz. mellékletében található.

**4.4** Amennyiben a **Kbt. 36.§ (5) bekezdés előírásai szerint** a magyar nyelven, ingyenesen rendelkezésre álló hatósági, elektronikus adatbázisok **szerint kíván Ajánlattevő adatot vagy tényt igazolni**, de ez a tény vagy adat a Közbeszerzési Hatóság útmutatójában nem szerepel, akkor Ajánlattevőnek nyilatkoznia kell az érintett nyilvánartásról. Ajánlatkérő nyilatkozat mintát készített, mely az ajánlatkérési dokumentáció 2. sz. mellékletében található.

## 5. Ajánlati elemek

Az ajánlati elemeket

- az 1. részszerpont tekintetében nettó forintban,
  - a 2. részszerpont tekintetében nettó forint/szakértői óra dimenzióban,
  - a 3. részszerpont tekintetében Ft/nap dimenzióban,
- kérjük megadni, a dokumentáció 1. számú mellékleteként csatolt felolvasólap kitöltésével.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a Felolvasólapon az 1. részszerpontnál a **fehívás II.2.1) a.-f.** pontban megadott feladatok teljes futamidőre vonatkozó összesített ajánlati árát kell megadni.

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

A kért ellenszolgáltatásnak minden olyan költségtényezőt tartalmaznia kell, amelyet az Ajánlattevő Ajánlatkérővel szemben érvényesíteni kíván és amelyek összességükben fedezetet nyújtanak az ajánlati felhívás és az ajánlatkérési dokumentációban meghatározott műszaki-szakmai és szerződéses feltételek szerinti teljesítésre (ide értve olyan járulékos költségeket is, mint a szükséges szoftverek használatának költsége, stb.).

Ajánlatkérő a nyilvánvaló számítási hibát a Kbt. előírásai szerint javítja.



## 6. Az ajánlathoz csatolandó igazolások, nyilatkozatok, iratok

- Fedlap
- Oldalszám hivatkozással ellátott **tartalomjegyzék**.
- **Felolvasólap** a dokumentáció I.3. h) pontja szerinti tartalommal cégszerűen aláírva (1. sz. melléklet)
- Az Ajánlati felhívás **VI.3) 9., 10., 12. 13., 19., 22. pontja szerinti** nyilatkozatok cégszerűen aláírva. (ld 2. melléklet)
- **Aláírási címpéldány**, aláírásminta, meghatalmazott aláírása esetén meghatalmazás az Ajánlati felhívás VI.3) 11. pontjában foglaltak szerint.
- **Kizáró okok igazolására benyújtandó nyilatkozatok, dokumentumok** az Ajánlati felhívás III.2.1) és jelen Ajánlatkérési dokumentáció I. 4. pontjában foglaltak szerint. (ld. még 2., 4. és 5. sz. mellékletek). Magyarországi, cégnek minősülő Ajánlattevők esetén:
  - közjegyző előtti ajánlattevői nyilatkozat a kizáró okok fenn nem állásáról (5. melléklet szerint)
  - nyilatkozat Kbt. 56. § (1) bekezdés kc) alpont szerint (tényleges tulajdonosokra (2. sz. mellékleten szerepel)
  - nyilatkozat Kbt. 56. § (2) bekezdés szerint (tulajdonos jogi személyekről, 2. sz. mellékleten szerepel)
  - nyilatkozat Kbt. 58. § (3) bekezdés szerint (2. sz. mellékleten szerepel)
  - együttes adóigazolás (vagy köztartozásmentes adózói nyilvántartásban szereplés)
- **Pénzügyi-gazdasági alkalmasság**ot igazoló iratok az Ajánlati felhívás III.2.2) pontja szerint
  - adott esetben: eredménykimutatás (ha a céginformációs szolgálat honlapján nem megismerhető), nyilatkozat árbevételről, nyilatkozat mérleg szerinti eredményről,
  - nyilatkozat árbevételről (3/b melléklet szerint)
- **Műszaki-szakmai alkalmasság**ot igazoló iratok az Ajánlati felhívás III.2.3) pontja szerint (tanusítvány, ld. még 3/a melléklet)
  - M/1: referencia nyilatkozat (3/a melléklet szerint)
  - M/1: adott esetben: referencia igazolások
  - M/2: ajánlattevői nyilatkozat a bevonnai kívánt szakemberről (3/c. melléklet)
  - M/2: képzettséget, és a végzettséget igazoló dokumentumok másolatban
  - M/2: nyelvismeretet tartalmazó saját kezűleg aláírt önéletrajz
- **szakmai ajánlat** a közbeszerzési műszaki leírásban megadottakra (jelenleg rendelkezésre álló szoftverek bemutatása; statisztikai eljárás bemutatása, amellyel a modell elkészíthető, stb.)
- Amennyiben releváns, a Kbt. 55. § (5) bekezdés szerinti (kapacitást biztosító) más személy/szervezet nyilatkozata(i) az erőforrások rendelkezésre állásáról - kitöltve, cégszerűen aláírva (Ajánlati felhívás VI.3) 13. pont) (ld. 6. és 7. sz. mellékletek).
- Amennyiben releváns, a Cégbíróshoz beadott és visszaigazolt változásbejegyzési kérelem és igazolás (Ajánlati felhívás VI.3.) 23. pont)
- adott esetben: közös ajánlattevők konzorciumi megállapodása (Ajánlati felhívás VI.3) 15.)
- adott esetben: nem magyar nyelvű iratok fordítása
- adott esetben: nyilatkozat felelős fordításról
- adott esetben: nyilatkozat üzleti titokról
- elektronikus ajánlat

A jelen dokumentációhoz csatolt mellékletek (minták) az Ajánlatkérő által előírt, elvárt tartalommal készültek, azok tartalma szerint kell az előírt nyilatkozatokat megtenni és azokat az ajánlat részeként benyújtani, azonban a minták alkalmazása nem kötelező!

## 7. Ajánlati biztosíték nyújtásának előírása:

Ajánlatkérő az eljárásban ajánlati biztosítékot nem kér.

## 8. Alvállalkozók igénybevétele

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

- i. azon gazdasági szereplőt, amely tevékenységét kizárólagos jog alapján végzi,
- ii. a szerződés teljesítéséhez igénybe venni kívánt gyártót, forgalmazót, alkatrész- vagy alapanyag szállítót,
- iii. építési beruházás esetén az építőanyag-szállítót.

Egyéb foglalkoztatási jogviszonynak minősül a Kbt. szerint: közszolgálati, kormánytisztviselői, közalkalmazotti jogviszony, ügyészségi szolgálati jogviszony, bírósági jogviszony, igazságügyi alkalmazotti szolgálati jogviszony, a fegyveres szervek hivatásos állományának szolgálati jogviszonya, gazdálkodó szervezet tagjának személyes közreműködése.

b) Ajánlattevő jogosult arra, hogy a szerződés teljesítésébe általa bevonni kívánt, az a) pont ii-iii. alpontjai szerinti személyt (szervezetet) alvállalkozónak minősítsen és így jelöljön meg az ajánlatban. Ebben az esetben az a) pont ii-iii. alpontjai szerinti személyre (szervezetre) az alvállalkozóra vonatkozó összes szabályt alkalmazni kell mind a közbeszerzési eljárás, mind a közbeszerzési szerződés teljesítése során.

c) Ajánlattevőnek ajánlatában az ajánlati felhívás VI.3) 12. pontjában foglaltak szerint nyilatkoznia kell az igénybe venni kívánt alvállalkozókról.

d) **Ha egy** – az a) pont i-iii. alpontjai alá nem tartozó – **személy, szervezet** a közbeszerzés értékének **25%-át meghaladó mértékben fog részt venni a szerződés** – részajánlat-tételi lehetőség biztosítása esetén egy részre vonatkozó szerződés – **teljesítésében, nem lehet alvállalkozónak minősíteni**, hanem az ajánlatban és a szerződés teljesítése során **Közös Ajánlattevőként kell, hogy szerepeljen**.

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

## **9. Alkalmasság igazolása más szervezet kapacitására támaszkodva**

### **9.1**

a) Ajánlattevő egy vagy több, a felhívásban megjelölt alkalmassági követelménynek való megfelelés igazolása érdekében más szervezet (szervezetek) erőforrására is támaszkodhat, akkor is, ha az alkalmassági minimum követelményeknek való saját részbeni megfelelését az erőforrást nyújtó szervezettel csak kiegészíteni kívánja.

b) Ajánlattevőnek ajánlatában az ajánlati felhívás VI.3) 13. pontjában foglaltak szerint nyilatkoznia kell az alkalmasság igazolásához igénybe venni kívánt más szervezetekről.

### **9.2. Ajánlattevőnek figyelemmel kell lennie arra, hogy ugyanabban a közbeszerzési eljárásban**

- nem tehet közös ajánlatot más ajánlattevővel
- más ajánlattevő alvállalkozójaként nem vehet részt
- más ajánlatot benyújtó ajánlattevő szerződés teljesítésére való alkalmasságát nem igazolhatja

## **10. Üzleti titok**

Az ajánlattevő az ajánlatában elkülönített módon elhelyezett, üzleti titkot (ide értve a védett ismeretet is) [Ptk. 2:47. §] tartalmazó iratok nyilvánosságra hozatalát megtilthatja. Az üzleti titkot tartalmazó iratokat úgy kell elkészíteni, hogy azok az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény 27. § (3) bekezdésére figyelemmel kizárólag olyan információkat tartalmazzanak, amelyek nyilvánosságra hozatala az üzleti tevékenység végzése szempontjából aránytalan sérelmet okozna, továbbá ne tartalmazzanak a Kbt. 80. § (2)-(3) bekezdés szerinti elemeket.

## **11. Határidők, időpontok számítása**

Az eljárással kapcsolatos időpontokat az eljárást megindító felhívás tartalmazza, a határidők számítására a Kbt. 37. §-ában meghatározott rendelkezések irányadók. A felhívásban megadott határidők és időpontok – így az ajánlattételi határidő lejártának időpontja is – közép-európai idő (CET) szerint értendők.

## **12. Az ajánlatok felbontása**

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

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

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.

### **13. Az ajánlatok elbírálása**

Az ajánlatok elbírálása során az Ajánlatkérő megvizsgálja, hogy az ajánlatok megfelelnek-e az ajánlati felhívásban, a dokumentációban, valamint a jogszabályokban meghatározott feltételeknek, szükség esetén hiánypótlásra ad lehetőséget, és/vagy további felvilágosítást kér az Ajánlattevőktől, majd megállapítja, hogy mely ajánlatok érvénytelenek, illetőleg van-e olyan Ajánlattevő, akit az eljárásból ki kell zárni.

### **14. Bírálati szempont, az ajánlatok értékelése**

**14.1.** Ajánlatkérő az érvényes ajánlatokat a Kbt. 71. § (2) bekezdés b) pontja alapján, az összességében legelőnyösebb ajánlat szempontja szerint bírálja el.

**14.2.** Ajánlatkérő az érvényes ajánlatokat a felhívás IV.2.1) pontjában megadott részszerzőpontok és súlyszámok alkalmazásával értékeli.

Az ajánlatok egyes részszerzőpontok szerinti tartalmi elemeinek értékelése során adható pontszámokat, és a pontszámok kiosztásának módszerét a felhívás VI.3) 24., 25., 26. pontja tartalmazza.

### **15. Az ajánlatok érvénytelensége**

Ajánlattevő ajánlata érvénytelen, ha

- a Kbt. 74.§.(1)-(2) bekezdésekben foglalt okok valamelyike fennáll, továbbá
- Ajánlatkérő a Kbt. 71.§ (7) bekezdése alapján rögzíti, hogy a 3. bírálati részszerzőpont tekintetében a napi 50.000,-Ft-ot el nem érő megajánlás (kötér vállalás) esetében az ajánlat érvénytelennek minősül.

Ajánlatkérő a nem szabályozott kérdésekben a Kbt. előírásai alapján jár el.

### **16. Eredményhirdetés**

Az eredményhirdetés módját az ajánlati felhívás VI.3) 1. pontja tartalmazza.

Ajánlatkérő a Kbt. 76. §-ában foglalt bármely feltétel fennállása esetén eredménytelenné nyilvánítja az eljárást.

## 17. Szerződés megkötése

Ajánlatkérő eredményes eljárás esetén a nyertes ajánlatot tevővel írásban szerződést köt az ajánlatkérési dokumentáció III. fejezetét képező szerződés tervezet és a nyertes Ajánlattevő ajánlatának tartalma alapján. A szerződés megkötésének tervezett időpontját az ajánlati felhívás VI.3) 2. pontja tartalmazza. A szerződés létrejöttének időpontja a szerződés aláírásának időpontja.

Ajánlatkérő felhívja Ajánlattevők figyelmét arra, hogy a szerződéstervezet az ajánlatkérési dokumentáció, ekként a követelményrendszer része, melynek **elfogadásáról szóló nyilatkozatot (ld. 2. sz. melléklet 1.) pont) az ajánlathoz csatolni kell. A szerződéstervezethez módosító javaslatokat fűzni, azt kiegészíteni az ajánlatban nem lehet.**

## 18. Egyenértékű termékek és szolgáltatások

Amennyiben a felhívás vagy az ajánlatkérési dokumentáció meghatározott gyártmányú, eredetű, típusú dologra, eljárásra, tevékenységre, személyre, szabadalomra vagy védjegyre, terméknévre való hivatkozást tartalmaz, úgy a megnevezés csak a tárgy / szolgáltatás jellegének egyértelmű meghatározása érdekében történt, és az azzal egyenértékű termékek, szolgáltatások is elfogadhatóak. Amennyiben a megajánlott termék vagy szolgáltatás nem egyenértékű az előírt termékkel/szolgáltatással, úgy az ajánlat nem teljesíti a dokumentációban meghatározott feltételeket, így az a Kbt. 74. § (1) bekezdés e) pontja alapján érvénytelen.

## II. KÖZBESZERZÉSI MŰSZAKI LEÍRÁS

A nyertes ajánlattevő feladata:

A Diákhitel Központ tevékenységét jelenleg a hallgatói hitelrendszerről szóló 1/2012. (I. 20.) Kormányrendelet szabályozza. A jogszabály a Társaság számára akturárius tanácsadó igénybevételét és termékenként elkülönülő hitelkockázati/aktuáriusi modellek működtetését írja elő.

A nyertes ajánlattevő feladata: (1) a Diákhitel Központ Zrt. által nyújtott jelenlegi két termék (Diákhitel 1 és Diákhitel 2), illetve a szerződés időtartama alatt várhatóan bevezetésre kerülő új hiteltermék<sup>1</sup> (Mobilitási hitel, a Diákhitel 1 a Diákhitel 3 és a Mobilitási hitel együtt: diákhitel) hitelezési és biztosítási jellegű kockázatainak kezelésére szolgáló hitelkockázati/aktuáriusi modellek működtetése (a Mobilitási hitel termék hitelkockázati/aktuáriusi modelljének kidolgozása), szükség esetén a jogszabályi változásoknak megfelelő aktualizálása, (2) a kockázati prémiumoknak, mint a diákhitel egyik kamatelemének rendszeres felülvizsgálata, és a Diákhitel 2 esetében a kötelező törlesztési hányadok rendszeres felülvizsgálata, (3) a kihelyezett diákhitel után képzett kockázati céltartalékok valamint biztosítási tartalékok és értékvesztések adott évben elvárható mértékének meghatározása a Diákhitel Központra vonatkozó mindenkori kötelező, illetve a Társaság által önkéntesen alkalmazott számviteli sztenderdeknek<sup>2</sup> illetve a hallgatói hitelrendszerről szóló 1/2012. (I.20.) Kormányrendeletnek megfelelően, valamint (4) a Diákhitel Központ Zrt. által követelésengedményezés keretében rendszeresen értékesítendő eszközportfólió értékének megállapítása vállalalkozási szerződés keretében.

### I.A feladatok áttekintése:

a. a Diákhitel 1 és Diákhitel 2 termékekre kialakított hitelkockázati/aktuáriusi modellek átvétele a korábbi aktuárius tanácsadótól, a modellek működtetési feltételeinek kidolgozása legkésőbb 2016. március 31-ig,

b. a Mobilitási hiteltermékre hitelkockázati/aktuáriusi modell kidolgozása, és a modell működtetési feltételeinek kidolgozása legkésőbb az Ajánlatkérő által erre vonatkozó írásbeli felkérést követő 90 napon belül,

c. a diákhitelhez kapcsolódó kockázati prémiumok mértékének megállapítása és a Diákhitel 2 termék esetén a törlesztési hányadok felülvizsgálata a 2015. december 31-i állapotra vonatkozóan 2016. április 30-ig, 2016. december 31-i állapotra vonatkozóan 2017. április 30-ig, 2017. december 31-i állapotra vonatkozóan 2018. április 30-ig,

d. IFRS sztenderdek szerinti értékvesztés és biztosítástechnikai tartalék megállapítása a diákhitel termékekre vonatkozóan negyedévente az érintett negyedévet követő második hónap 15. napjáig, első alkalommal 2016. március 31-ére vonatkozóan 2016. május 15-éig, legutolsó alkalommal a 2018. december 31-i állapotra vonatkozóan 2019. február 15-ig, valamint az IFRS beszámoló elkészítéséhez szükséges egyéb – a könyvvizsgáló által kért – feltételezések elemzések átadása évente a 2016. december 31-i állapotra vonatkozóan 2017. február 15-éig, 2017. december 31-i állapotra vonatkozóan 2018. február 15-éig, 2018. december 31-i állapotra vonatkozóan 2019. február 15-éig;

<sup>1</sup> Várhatóan a 2016/2017-es tanév őszi félévétől kerül bevezetésre a „Mobilitási hitel” termék

<sup>2</sup> Várhatóan a 2016-os üzleti évre a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény és az IFRS sztenderdek, míg a 2017-es üzleti évtől csak az IFRS sztenderdek

e. a diákhitelekhez kapcsolódó kockázati céltartalék szintjeinek meghatározása negyedévente az érintett negyedév végét követő második hónap 15. napjáig, első alkalommal 2016. március 15-ére vonatkozóan 2016. május 15-éig, legutolsó alkalommal a 2018. december 31-i állapotra vonatkozóan 2019. február 15-éig,

f. Ajánlatkérő által követelésengedményezés keretében rendszeresen értékesítendő, felmondott hitelszerződési portfólió (Diákhitel 1 és Diákhitel 2) értékének meghatározása és az értékelésre szolgáló modell éves felülvizsgálata a 2015. december 31-i állapotra vonatkozóan 2016. április 30-ig, 2016. december 31-i állapotra vonatkozóan 2017. április 30-ig, 2017. december 31-i állapotra vonatkozóan 2018. április 30-ig, valamint

g. a szerződés időtartama alatt a hitelkockázati/aktuáriusi modellek szükség esetén – például jogszabályváltozás – történő aktualizálása, továbbfejlesztése, valamint megrendelői igény szerinti elemzések készítése, a hallgatói hitelrendszert érintő változások kockázati hatásának bemutatása legfeljebb 500 szakértői óra mennyiségben. Az Ajánlatkérő legalább 250 szakértői óra igénybe vételére kötelezettséget vállal.

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.

Ajánlatkérő a d., e. pontokban megjelölt feladatokhoz szükséges adatokat legkésőbb 10 munkanappal a vonatkozási napot követően szolgáltatja Ajánlattevő részére. Az Ajánlatkérőt terhelő adatszolgáltatási határidő a kockázati prémium számítása feladat, azaz a c., f. pontok szerinti feladat esetén a vonatkozási napot követő 20. munkanap.

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

## **II. Előzmények, jogi szabályozás**

A Diákhitel Központ Zrt. egyéb hitelnyújtást fő tevékenységként végző, a Hpt. hatálya alá nem tartozó részvénytársaság. A Diákhitel Központ Zrt. tevékenységét a hallgatói hitelrendszerről szóló 1/2012. (I.20.) Kormányrendelet szabályozza.

A 1/2012. (I. 20.) Kormányrendelet értelmében a Diákhitel Központ Zrt. a hallgatói hitelek 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 diákhitelek után – Diákhitel 1 és Diákhitel 2 termékre különülten – kockázati céltartalékot képez, melynek az adott évben elvárható mértékét a külső, független aktuárius határozza meg. Ezen felül a Diákhitel 2 esetében a kötelező törlesztési hányadokat a Társaság az aktuáriusi modell segítségével rendszeresen felülvizsgálja. A szerződés ideje alatt bevezetni tervezett termékre vonatkozó rendelkezéseket jelen eljárás megindításakor a Kormányrendelet még nem tartalmaz, azonban az e termékkel kapcsolatos kockázatokat is minden tekintetben különülten kell majd kezelni a többi hitelterméktől.

A Diákhitel Központ Zrt. vezetői döntés alapján, a prudens működés és a transzparencia elveit szem előtt tartva IFRS elvek szerint is elkészíti éves beszámolóit addig is, ameddig a hatályos számviteli törvényi szabályozásának megfelelően, mint elsődleges beszámolási mód továbbra is a magyar számviteli elvek szerint köteles elkészíteni beszámolóit. Várhatóan a 2017-es üzleti évtől kezdődően a Társaság kötelezően az IFRS-eket alkalmazza majd, mint a törvényi szabályozásnak

megfelelő elsődleges beszámolási módot. Mivel a diákhitel-szerződések az IFRS értelmében pénzügyi és biztosítási elemeket is tartalmaznak, a Diákhitel Központ Zrt. úgy döntött, hogy a pénzügyi kockázati komponenseket és a biztosítási kockázati komponenseket elkülönülten mutatja ki. Az elkülönítés alapjai a hitelkockázati/aktuáriusi modellek.

### **III. A feladatok részletes meghatározása**

#### **III. 1. Az a) feladatrész**

*A Diákhitel 1 és Diákhitel 2 termékekre kialakított hitelkockázati/aktuáriusi modellek átvétele a korábbi aktuárius tanácsadótól, a modellek működtetési feltételeinek kidolgozása legkésőbb 2016. március 31-ig*

Az a. pontban megjelölt feladat teljesítéséhez, azaz a meglévő hitelkockázati/aktuáriusi modellek átvételéhez szükséges a szoftveres és hardveres környezet biztosítása, a modellszámítás jelenleg a következő szoftverek alkalmazásával történik:

- SunGard iWorks Prophet 7.3
- SunGard iWorks Prophet Data Conversion System 7.3
- SunGard iWorks Prophet Glean 7.3 vagy egyéb GLM elemzésre alkalmas szoftver
- CROS 2.6.0.500 vagy egyéb kifutási háromszögek elemzésére alkalmas szoftver
- Microsoft SQL Server Management Studio 2008 (10.0.1600.22 ((SQL\_PreRelease).080709-1414 )), ezzel ekvivalens vagy nagyobb teljesítményű adatbázis kezelő

Az alábbi felsorolásban található hozzávetőleges adatmennyiségek a rendszeres modell aktualizálásokhoz, futtatásokhoz tartozó adatok mennyiségére vonatkoznak, mely azonban az Ajánlatkérő ügyfélszámának alakulásával változhat:

A rendszeres modell aktualizálásokhoz, futtatásokhoz szükséges adatok (Diákhitel 1):

- Ügyfélleíró – statikus – adatok negyedéves részletezettséggel: anonimizált, egyedi kulccsal ellátott, mintegy 350 ezer egyedi ügyfél, 28 adatmezővel, évente maximum 10 ezer új ügyfél;
- Hitelfelvételi és törlesztési adatok havi részletezettséggel: a tábla mérete az előbbinek megfelelő és tartalma 22 adatmező

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

- Ügyfélleíró – statikus – adatok negyedéves részletezettséggel: anonimizált, egyedi kulccsal ellátott, mintegy 20 ezer egyedi ügyfél, 31 adatmezővel, évente maximum 10 ezer új ügyfél;
- Hitelfelvételi és törlesztési adatok havi részletezettséggel: a tábla mérete az előbbinek megfelelő és tartalma 20 adatmező

A rendszeres modell aktualizálásokhoz, futtatásokhoz szükséges adatok (bevezetni tervezett új termék):

- Ügyfélleíró – statikus – adatok negyedéves részletezettséggel: anonimizált, egyedi kulccsal ellátott évente maximum 1 ezer új ügyfél, 20-30 adatmezővel,;
- Hitelfelvételi és törlesztési adatok havi részletezettséggel: a tábla várható mérete az előbbinek megfelelő és tartalma 20-30 adatmező

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

#### **III. 2. A b) feladatrész**



*A Mobilitási hiteltermékre hitelkockázati/aktuáriusi modell kidolgozása, és a modell működtetési feltételeinek kidolgozása legkésőbb az Ajánlatkérő által erre vonatkozó írásbeli felkérést követő 90 napon belül*

A bevezetni tervezett hiteltermék főbb jellemzői:

- az EU-n belül mobil, mesterképzésben részt vevő hallgatók számára folyósítható
- forintban denominált
- képzéstől függően 2 vagy 4 félévig folyósítható
- törlesztése annuitásos
- a törlesztési kötelezettség a tanulmányok befejeztét követően 12 hónappal indul
- képzés idő alatt nincs kötelező törlesztés
- maximális futamidő az első folyósítástól számított 15 év
- félévente változó kamat, kamatelemek: forrásköltség kockázati prémium, működési prémium
- hitel futamideje alatt hitelfelvevő részére rendelkezésre álló kedvezmények (pl. törlesztés szüneteltetés).
- különböző biztosítási események esetén teljes hitelleírás
- a mobilitási hitelhez az Európai Beruházási Alap (EIF) által nyújtott garancia kapcsolódik

### **III. 3. A c) feladatrész**

*A diákhitelhez kapcsolódó kockázati prémiumok mértékének megállapítása és a Diákhitel 2 termék esetén a törlesztési hányadok felülvizsgálata a 2015. december 31-i állapotra vonatkozóan 2016. április 30-ig, 2016. december 31-i állapotra vonatkozóan 2017. április 30-ig, 2017. december 31-i állapotra vonatkozóan 2018. április 30-ig*

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 Diákhitel 2 termék esetében – a törlesztési hányadokat minden év május 31-éig aktuáriussal felülvizsgáltatja. 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 korábbiakban a kockázati prémium számítása úgy történt, hogy a modell egy induló portfólió cash-flow-t vetítette előre és így került meghatározásra az a kockázati prémium szint, amelynek jelenértéke a portfólió teljes tartama alatt fedezi a tartam során felmerülő veszteségek jelenértékét. Az induló portfólió az előző évben kötött szerződésekből tevődik össze. Ez a számítás továbbra is elvégzésre kel, hogy kerüljön, azonban abból a célból, hogy a teljes állomány összetételét és az eddig felhalmozódott tartalékösszeget is figyelembe vegye a modell, a kockázati prémium számítása a teljes állományból kiindulva történik. A teljes portfólió adott időpontbeli állapotából kiindulva a modellnek meg kell határoznia azt a kockázati prémium szintet, ami az addig felhalmozott kockázati céltartaléknak megfelelő tartalékszükségletet eredményez.

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 határozhatja meg.

A szerződés időtartama alatt bevezetni tervezett új termék várhatóan amortizálódó törlesztésű termék lesz, ennek megfelelően eltérő logikájú kockázati modell felépítésére lesz szükség.

### **III. 4. A d) feladatrész**

*IFRS sztenderdek szerinti értékvesztés és biztosítástechnikai tartalék megállapítása a diákhitel termékekre vonatkozóan negyedévente az érintett negyedévet követő második hónap 15. napjáig, első alkalommal 2016. március 31-ére vonatkozóan 2016. május 15-éig, legutolsó alkalommal a 2018. december 31-i állapotra vonatkozóan 2019. február 15-ig, valamint az IFRS beszámoló elkészítéséhez szükséges egyéb – a könyvvizsgáló által kért – feltételezések elemzések átadása évente a 2016. december 31-i állapotra vonatkozóan 2017. február 15-éig, 2017. december 31-i állapotra vonatkozóan 2018. február 15-éig, 2018. december 31-i állapotra vonatkozóan 2019. február 15-éig*

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:

### **Érvényben lévő szerződések**

#### **A. Nem késedelmes diákhitel portfóliója**

2012-től a Társaság a nem késedelmes diákhitel portfólióba az alábbi diákhitel és biztosítási díjköveteléseket sorolja:

- *Folyósítás alatt és törlesztésre váró szerződések*
- *Törlesztés alatt álló nem hátralékos szerződések*

#### **B. Késedelmes diákhitel portfóliója**

Ebbe a portfólióba azok a diákhitel tartoznak, amelyek az értékvesztés elszámolásának időpontjában legalább egy napos késedelem áll fenn.

### **Felmondott szerződések**

#### **A. Részletfizetési kedvezményt kapó (illetve 2016-tól várhatóan engedményezés keretében értékesített) adósok portfóliója**

Ebbe a portfólióba azok a diákhitel tartoznak, amelyek esetében a Társaság részletfizetési kedvezményt kötött az adóssal vagy azokat engedményezés keretében értékesítette.

#### **B. Adóhatóság részére behajtásra átadott (illetve 2016-tól várhatóan engedményezés keretében értékesített) követelések portfóliója**

Ebbe a portfólióba azok a diákhitel tartoznak, amelyeket a Társaság átadta az adóhatóság részére behajtásra vagy azokat engedményezés keretében értékesítette.

#### **C. Egyéb felmondott szerződések**

Az egyes portfóliók esetében az értékvesztés kalkulációjának az alapja a Diákhitel Központ Zrt. hitelkockázati/aktuáriusi modelljei, 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 hitelkockázati/aktuáriusi modellek alapján meg kell határozni a fenti portfóliókhoz tartozó értékvesztés mértékeket a megjelölt időpontokra.

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

Az érvényben levő szerződésekre a céltartalék, mint a várható veszteségek és a várható pénzáramok effektív kamatlábbal számított jelenértékének különbözete kerül meghatározásra. Az effektív kamatláb ebben az esetben a hitelkamatláb csökkentve a biztosítási kockázatokra vonatkozó kockázati prémiummal.

A felmondott szerződések értékvesztése a már megszűnt szerződésekből adódó megtérülések elmaradását tartalmazza. Ennek számítása szintén a várható pénzáramok fenti effektív kamatlábbal történő diszkontálásával illetve az így kapott jelenérték és a tartozások különbözetének kiszámításával történik.

A Diákhitel Központ Zrt. a beszedett díjakból a biztosítási kockázatra az IFRS elszámolások szerint külön biztosítástechnikai tartalékot képez a jövőben bekövetkező bizonytalan eseményekből fakadó veszteségek és ráfordítások ellentételezésére. A biztosítástechnikai tartalékot az aktuáriusi modell alapján kell meghatározni a következők szerint:

- A kockázati prémiumot meg kell bontani biztosítási és nemfizetési (hitelkockázati) elemekre. A nemfizetési prémium elemnek azt a kockázatot kell fedeznie, amely az ügyfél nem vagy a szerződés előírásainak nem megfelelő fizetéséből ered. A biztosítási prémium elemnek azt ügyfél elhalálozásából, rokkantá válásából vagy az öregségi nyugdíjkorhatárt eléréséből eredő hitelleírások miatti veszteségeket kell fedeznie.
- Az elkülönítés alapját a Társaság által kidolgozott hitelkockázati/aktuáriusi modell jelenti.
- A Társaság biztosításmatematikai tartalékot képez arra a kockázatra, hogy a szerződésekből befolyó további biztosítási kamatelemek nem fogják fedezni a biztosítási események bekövetkezésekor elengedésre kerülő összegeket.
- A biztosításmatematikai tartalék értékelésébe a Társaság beépít egy megfelelő szintű kockázati marzsot. A megfelelő mértékű kockázati marzs meghatározása során a Társaság mindig figyelembe veszi a Társaság reális lehetőségeit a kockázati prémium (illetve annak részeként a biztosítási díj elem) jövőbeni átárazására. A kockázati marzs megfelelő szintjének a kialakítása a Társaság hitelkockázati/aktuáriusi modelljén alapul.

A szerződés időtartama alatt amennyiben a Társaság IFRS szerinti Számviteli politikája változik, a modellben a portfóliók változását követni kell.

### **III. 5. Az e) feladatrész**

*A diákhitelekhez kapcsolódó kockázati céltartalék szintjeinek meghatározása negyedévente az érintett negyedév végét követő második hónap 15. napjáig, első alkalommal 2016. március 15-ére vonatkozóan 2016. május 15-éig, legutolsó alkalommal a 2018. december 31-i állapotra vonatkozóan 2019. február 15-éig*

A diákhitel termékek kockázati céltartalék képzésének összege a kamatbevételek kamatelem-arányosan történő megosztásával kerül meghatározásra, az egyes hitelterméket felvevők összességét, mint adott, elkülönült kockázatközösséget alkotó egységes csoportot feltételezve.

A vonatkozó jogszabály a diákhitelek kockázati céltartalékának képzését éves kötelezettségként írja elő, azonban a Diákhitel Központ Zrt. havi zárásainak pontossága érdekében a kockázati céltartalékok képzése havi gyakorisággal történik. Ennek érdekében, illetve a kockázatok és a tartalékok szintjének szigorú monitorozása miatta Társaság negyedévente tekinti át és hasonlítja össze a hitelkockázati/aktuáriusi modell által kalkulált szükséges és a pénzügyi kimutatásokban szereplő tényleges kockázati tartalékokat.

### **III. 6. Az f) feladatrész**

*Ajánlatkérő által követelésengedményezés keretében rendszeresen értékesítendő, felmondott hitelszerződési portfólió (Diákhitel 1 és Diákhitel 2) értékének meghatározása és az értékelésre szolgáló modell éves felülvizsgálata a 2015. december 31-i állapotra vonatkozóan 2016. április 30-ig, 2016. december 31-i állapotra vonatkozóan 2017. április 30-ig, 2017. december 31-i állapotra vonatkozóan 2018. április 30-ig*

A Diákhitel Központ Zrt. 2015 végétől várhatóan negyedéves rendszerességgel engedményezheti a felmondott státuszú szerződéseit. A követelések értékesítéskor alkalmazott ár a követelések hitelkockázati/aktuáriusi modell alapján megállapított értéke lehet. Az eladási ár – a tőkekövetelés százalékában kifejezve – várhatóan egy évre kerül rögzítésre. A kalkulációhoz használt modellt évente szükséges felülvizsgálni, esetenként az Ajánlatkérő által felkért külső szereplő bevonásával.

### **III. 7. A g) feladatrész**

*A szerződés időtartama alatt a hitelkockázati/aktuáriusi modellek szükség esetén – például jogszabályváltozás – történő aktualizálása, továbbfejlesztése, valamint megrendelői igény szerinti elemzések készítése, a hallgatói hitelrendszert érintő változások kockázati hatásának bemutatása legfeljebb 500szakértői óra mennyiségben (az Ajánlatkérő legalább 250 szakértői óra igénybe vételére kötelezettséget vállal)*

Diákhitel Központ Zrt. írásbeli kérésére a diákhitel-rendszer esetleges változásainak (például: makrogazdasági változások, diákhitel-rendszer általános feltételeinek, paramétereinek változása) a kockázati modellre és annak eredményeire gyakorolt hatásait kell számszerűsíteni, bemutatni, szükség esetén a modellbe beépíteni.

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.

## **IV. Információ biztonsági követelmények**

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

### **IV. 1. A teljesítés során átadott ügyfeladatok, a Diákhitel Központ Zrt. általános biztonsági álláspontja**

Az Ajánlattevő 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 kell, hogy vegye, hogy a számára átadott és keletkeztetett 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 keletkeztetett 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.

### **IV. 2. 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.

#### **IV. 3. 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. A Diákhitel Központ Zrt. minden esetben dokumentálja, 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 fejlesztése, kezelése, alkalmazása a Vállalkozó feladata. A modell alkalmasságáért, használhatóságáért ő felel. Az adatmodellt és az adatelemzési eljárást dokumentálnia kell.

#### **IV. 4. 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 Diákhitel Központ Zrt. minden esetben dokumentálja, 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 elvégzett tevékenységét naplózni, illetve a külső hálózati hozzáféréstől biztonságosan elválasztani a feldolgozó számítógépet (vírusvédelem).

### *Modell kezelése, alkalmazása, dokumentálása*

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

#### **IV. 5. 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).

A feladatokhoz kapcsolódó jelentésben külön ki kell térni az elemzés alapjául szolgáló alportfolió 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 került bevezetésre, ezért historikus adatok csak a korábbi Diákhitel 1 termékről állnak rendelkezésre modellezéshez felhasználható időtávra, ezek jelentős része azonban (például jövedelemadatok, fizetési fegyelem stb.) a két konstrukció hasonlósága miatt felhasználható a Diákhitel 2 modell működtetése során.

#### **V.**

##### 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 jelenleg nagyságrendileg Diákhitel 1 esetén ~350 000, Diákhitel 2 esetén 30 000 ügyfélről tartalmaz adatot. A tábla az alábbi adatmezőket tartalmazza:

| <b>változó neve</b> | <b>változó leírása</b>                             | <b>adattípus</b> | <b>értékkészlet</b> |
|---------------------|--|------------------|---------------------|
| ID                  | Szerződés egyedi azonosítója                       | integer          |                     |
| EV                  | Lekérdezés év                                      | integer          |                     |
| HONAP               | Lekérdezés hónap                                   | integer          | 1-12                |
| KOTES_DATUM         | Szerződés kötés dátuma                             | date             |                     |
| HAVI_FOLYOSITAS     | Igényelt hitelösszeg<br>DH1:/hó<br>DH2:/szemeszter | decimal          |                     |

|                        |  |         |  |
|------------------------|--|---------|--|
| EGYOSSZEGU_FOLYOSITAS  | DH1: havi vagy egyösszegű folyósítást kér                          | integer | 0,1  |
| TORLESZTESI_SZAZALEK   | DH1: igényelt havi hitelösszeg alapján<br>DH2:Tőketartozás alapján |         |  |
| INTEZMENY_ID           | Oktatási intézmény azonosítója                                     | integer | megnevezések kódtáblában   |
| SZAK_ID                | SZAK azonosító   | integer | megnevezések kódtáblában   |
| KEPZES_TIPUS_ID        | Képzés típus azonosító   | integer | megnevezések kódtáblában<br>pl: bachelor, master, PhD, egyéb, stb                        |
| FINANSZIROZAS_TIPUS_ID | finanszírozás típusa   | integer | megnevezések kódtáblában pl.: államilag finanszírozott, önköltséges, stb.                |
| KEPZ_IDO_FELEVEKBEN    | Szakhoz tartozó képzési idő félévekben                             | decimal |  |
| OSSZES_FELEV           | Eddigi passzív vagy beiratkozott félévek száma                     |         |  |
| JOGV_MEGSZNT           | Eddig hány szakon szűnt meg a jogviszonya                          |         |  |
| HALLG_JOGVISZONY_VEGE  | Hallgatói jogviszony vége dátum, ha több van akkor az utolsó       | date    |  |
| FOLYOSITAS_VEGE        | Folyósítási szakasz várható vége                                   | date    |  |
| TORLESZTES_KEZDETE     | Törlesztés kezdete dátum   | date    | Ha több időszak van, akkor az utolsó, csak megkezdett törlesztés idején kerül kitöltésre |
| TORLESZTES_VEGE        | Törlesztés végének várható dátuma                                  | date    |  |
| TO_VEGZOS_HALLGATO     | Tanulmányi osztály adatai alapján utolsó éves                      | Binary  |  |
| IRSZAM                 | Állandó lakcím irányítószáma                                       | Decimal |  |
| MEGYE_ID               | Megye azonosító  | integer | megnevezések kódtáblában   |
| SZUL_DATUM             | Születési dátum  | date    |  |
| ALLAMPOLGARSAG_ID      | Ügyfél állampolgársága   | integer | megnevezések kódtáblában   |

|                                 |   |           |  |
|---------------------------------|---|-----------|--|
| NEM                             | Ügyfél neve                                     | character | nő,férfi   |
| EGYSZERUSITETT_SZERZODESALLAPOT | Szerződés állapota szerinti státusz (kódszótár) | integer   | 1-32, megnevezés kódtáblában, pl.: folyósítás alatt, 1 havi hátralék, lezárt, stb. |

#### 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 az alábbi adatmezőket tartalmazza:

| 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   |   |
| TANULMANY_FELEV        | Lekérdezés hónapra vonatkozó szemeszter                 | Integer   | tavaszi, őszi   |
| HITELFOLYOSITAS        | Az adott hónapban történt-e hitelfolyósítás             | Binary    |   |
| JOG_ELHASZNALT_HONAPOK | Jogosultságból a szemeszterben elhasznált hónapok száma | Integer   | 0-5   |
| FOLYOSITOTT_OSSZEG     | A hónapban folyósított hitel                            | Decimal   |   |
| TOKETARTOZAS           | Tőketartozás a hónap végén                              | Decimal   |   |
| TORLESZTESI_SZAKASZ    | Törlesztési szakasz                                     | Integer   | 1= első két évben minimálbér alapján,<br>2= 3-ik évtől jövedelem alapján törleszt |
| TORLESZTES_OSSZEGE     | Ügyfél befizetés – törlesztés                           | Decimal   |   |
| ELOTELJESITES_OSSZEGE  | Ügyfél befizetés – előteljesítés                        | Decimal   |   |
| LEJART_KOVETELES       | Ügyfél befizetés – lejárt követelés kiegyenlítése       | Decimal   |   |
| TORLESZTES_ELOIRAS     | A hónapban esedékes törlesztőrészlet                    | Decimal   |   |
| ELOTORLESZTES_OSSZEGE  | Ügyfél befizetés - előtörlesztés                        | Decimal   |   |
| HATRALEK_OSSZEGE       | A hónap végén fennálló törlesztőrészlet hátralék        | Decimal   |   |



|                                 |  |         |   |
|---------------------------------|--|---------|---|
| JOVEDELEM                       | A törlesztés alapjául<br>figyelembe veendő<br>éves jövedelem                       | Decimal |   |
| TORLESZTESI_SZAZALEK            | Törlesztési %  | Integer | Törlesztési<br>szakaszban valós,<br>folyósítási<br>szakaszban becsült<br>adat |
| EGYSZERUSITETT_SZERZODESALLAPOT | Szerződés állapota<br>szerinti<br>státusz(kódszótár)                               | Integer | 1-32  |
| DK_FELMONDAS_DATUMA             | Ha a szerződés<br>felmondásra került a<br>Diákhitel Központ által,<br>annak dátuma | Date    |   |

### Külső adatok

Az elemzéshez további külső adatok felhasználása is szükséges, melyek beszerzéséről a a Vállalkozónak kell gondoskodnia (például a néphalandósági tábla, rokkantsági- és munkanélküliségi ráták, kereseti adatok illetve pénzügyi-gazdasági előrejelzések).

**III.**  
**SZERZŐDÉSTERVEZET**  
**VÁLLALKOZÁSI SZERZŐDÉS**

amely létrejött egyrészről

a **Diákhitel Központ Zrt.** (cégjegyzékszám: 01-10-044593, székhely: 1027. Budapest, Kacska utca 15-23., 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**

Megrendelő tevékenységét a hallgatói hitelrendszerről szóló 1/2012. (I. 20.) Korm. rendelet szabályozza. A jogszabály a Megrendelő számára külső aktuárius tanácsadó igénybevételét és termékenként eltérő aktuáriusi modellek működtetését írja elő.

Ezen szolgáltatás a következőket foglalja magában:

a Diákhitel Központ Zrt. által nyújtott jelenlegi két termék (Diákhitel 1 és Diákhitel 2), illetve a szerződés időtartama alatt várhatóan bevezetésre kerülő új hiteltermék (Mobilitási hitel, a Diákhitel 1 a Diákhitel 3 és a Mobilitási hitel együtt: diákhitelek) hitelezési és biztosítási jellegű kockázatainak kezelésére szolgáló hitelkockázati/aktuáriusi modellek működtetése (a Mobilitási hitel termék hitelkockázati/aktuáriusi modelljének kidolgozása), szükség esetén a jogszabályi változásoknak megfelelő aktualizálása, a kockázati prémiumoknak, mint a diákhitelek egyik kamatelemének rendszeres felülvizsgálata, és a Diákhitel 2 esetében a kötelező törlesztési hányadok rendszeres felülvizsgálata, a kihelyezett diákhitelek után képzett kockázati céltartalékok valamint biztosítási tartalékok és értékvesztések adott évben elvárható mértékének meghatározása a Diákhitel Központra vonatkozó mindenkori kötelező, illetve a Társaság által önkéntesen alkalmazott számviteli sztenderdeknek illetve a hallgatói hitelrendszerről szóló 1/2012. (I.20.) Kormányrendeletnek megfelelően, valamint a Diákhitel Központ Zrt. által követelésengedményezés keretében rendszeresen értékesítendő eszközportfólió értékének megállapítása vállalkozási szerződés keretében.

A fentiekben rögzített feladatok elvégzésére a Megrendelő közbeszerzési eljárást folytatott le ..... szám alatt. A közbeszerzési eljárás nyertes Ajánlattevőjeként Vállalkozó került kihirdetésre. Jelen szerződés elválaszthatatlan részei a Megrendelő ..... szám alatti eljárást megindító felhívása, annak dokumentációja (1. sz. melléklet), a Vállalkozó ajánlata (2. számú melléklet), a közbeszerzési eljárás során tett - esetleges - kiegészítő tájékoztatás kérés(ek), és arra adott válasz(ok) (3. sz. melléklet), a Vállalkozó szoftver licenszre vonatkozó nyilatkozata (4. sz. melléklet)

## 2. A szerződés tárgya

**2.1.** Jelen vállalkozási szerződés (a továbbiakban: Szerződés alapján) Vállalkozó a következő szolgáltatást nyújtja:

- 2.1.1** a Diákhitel 1 és Diákhitel 2 termékekre kialakított hitelkockázati/aktuáriusi modellek átvétele a korábbi aktuárius tanácsadótól, a modellek működtetési feltételeinek kidolgozása legkésőbb 2016. március 31-ig,
- 2.1.2** a Mobilitási hiteltermékekre hitelkockázati/aktuáriusi modell kidolgozása, és a modell működtetési feltételeinek kidolgozása legkésőbb az Ajánlatkérő által erre vonatkozó írásbeli felkérést követő 90 napon belül,
- 2.1.3** a diákhitelekhez kapcsolódó kockázati prémiumok mértékének megállapítása és a Diákhitel 2 termék esetén a törlesztési hányadok felülvizsgálata a 2015. december 31-i állapotra vonatkozóan 2016. április 30-ig, 2016. december 31-i állapotra vonatkozóan 2017. április 30-ig, 2017. december 31-i állapotra vonatkozóan 2018. április 30-ig,
- 2.1.4** IFRS sztenderdek szerinti értékvesztés és biztosítástechnikai tartalék megállapítása a diákhitel termékekre vonatkozóan negyedévente az érintett negyedévet követő második hónap 15. napjáig, első alkalommal 2016. március 31-ére vonatkozóan 2016. május 15-éig, legutolsó alkalommal a 2018. december 31-i állapotra vonatkozóan 2019. február 15-ig, valamint az IFRS beszámoló elkészítéséhez szükséges egyéb – a könyvvizsgáló által kért – feltételezések elemzések átadása évente a 2016. december 31-i állapotra vonatkozóan 2017. február 15-éig, 2017. december 31-i állapotra vonatkozóan 2018. február 15-éig, 2018. december 31-i állapotra vonatkozóan 2019. február 15-éig;
- 2.1.5** a diákhitelekhez kapcsolódó kockázati céltartalék szintjeinek meghatározása negyedévente az érintett negyedév végét követő második hónap 15. napjáig, első alkalommal 2016. március 15-ére vonatkozóan 2016. május 15-éig, legutolsó alkalommal a 2018. december 31-i állapotra vonatkozóan 2019. február 15-éig,
- 2.1.6** Ajánlatkérő által követelésengedményezés keretében rendszeresen értékesítendő, felmondott hitelszerződési portfólió (Diákhitel 1 és Diákhitel 2) értékének meghatározása és az értékelésre szolgáló modell éves felülvizsgálata a 2015. december 31-i állapotra vonatkozóan 2016. április 30-ig, 2016. december 31-i állapotra vonatkozóan 2017. április 30-ig, 2017. december 31-i állapotra vonatkozóan 2018. április 30-ig,
- 2.1.7** a szerződés időtartama alatt a hitelkockázati/aktuáriusi modellek szükség esetén – például jogszabályváltozás – történő aktualizálása, továbbfejlesztése, valamint megrendelői igény szerinti elemzések készítése, a hallgatói hitelrendszert érintő változások kockázati hatásának bemutatása legfeljebb 500 szakértői óra mennyiségben. Az Ajánlatkérő legalább 250 szakértői óra igénybe vételére kötelezettséget vállal.

**2.2.** Ajánlatkérő a 2.1.4., 2.1.5. pontokban megjelölt feladatokhoz szükséges adatokat legkésőbb 10 munkanappal a vonatkozó napot követően szolgáltatja Ajánlattevő részére. Az Ajánlatkérőt terhelő adatszolgáltatási határidő a kockázati prémium számítása feladat, azaz a 2.1.3. 2.1.6. pontok szerinti feladat esetén a vonatkozó napot követő 20. munkanap.

A 2.1.2. és 2.1.7. pont szerinti feladatok esetén az adatszolgáltatási határidő az egyes feladatok teljesítésének határidejével egyidejűleg, azokhoz igazodóan egyedileg kerül megállapításra.

**2.3.** Az egyes feladatok részletes leírását a jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező Ajánlattételi dokumentáció II. fejezete (közbiztosítási műszaki leírás, továbbiakban: Műszaki leírás) tartalmazza.

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

**3.** Vállalkozó a 2. pontban írt feladatokat 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..... napján lép hatályba és 2019. február 15. napjáig tart.

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

**6.** A 2.1.1-2.1.6. pontok szerinti szolgáltatás összességének ellenértéke ..... Ft + ÁFA, azaz ..... forint + ÁFA, a 2.1.7. 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.** Szerződésszerű teljesítés esetén Megrendelő a vállalkozói díjat a Ptk. 6:130. § (1)-(2) bekezdéseknek megfelelően, a teljesítésigazolás szerinti számla kézhezvételét követő 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.

8.1. A 2.1.1-2.1.6. pontok szerinti szolgáltatás összességének ellenértékét a Vállalkozó 6 egyenlő részletben számlázhatja le. A számlák benyújtásának időpontja: minden évben az esedékes jelentéseket követően július 31., és január 31.

8.2. A 2.1.7. pontban foglalt szakértői munkák megrendelése és elvégzése esetén a Vállalkozó megrendelésenként egy számlát jogosult benyújtani.

## **5. Megrendelő egyéb kötelezettségei**

**9.** Megrendelő Vállalkozónak a felek által előzetesen meghatározott módon és tartalommal, elektronikus formátumban adja át a 2. pontban foglalt feladatok ellátásához szükséges adatokat.

**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 az ajánlatában megnevezett alvállalkozón túl további alvállalkozó igénybevételére 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 aktuáriusi modellek működési feltételeinek kidolgozása során (2.1.1. pont) Vállalkozónak olyan megoldást kell bemutatnia, ami képes a hatékony elemzői munka biztosítására.

Vállalkozónak a szerződés teljes időtartama alatt rendelkeznie kell a szerződés teljesítéséhez szükséges, a műszaki leírásban és az ajánlatában bemutatott (nevesített) szoftverekkel, amelyeknek képesnek kell lenniük 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. A meglévő aktuáriusi modellek működtetéséhez szükséges hardver és szoftverigények az alábbiak:

- SunGard iWorks Prophet 7.3
- SunGard iWorks Prophet Data Conversion System 7.3
- SunGard iWorks Prophet Glean 7.3 vagy egyéb GLM elemzésre alkalmas szoftver
- CROS 2.6.0.500 vagy egyéb kifutási háromszögek elemzésére alkalmas szoftver
- Microsoft SQL Server Management Studio 2008 (10.0.1600.22 ((SQL\_PreRelease).080709-1414 )), vagy ezzel ekvivalens vagy nagyobb teljesítményű adatbázis kezelő

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

**15.** Vállalkozónak a fent meghatározott szoftverek használatához szükséges jogokkal rendelkeznie kell, és erről legkésőbb a szerződés megkötése napján a Vállalkozónak jelen szerződés aláírásával egyidejűleg nyilatkozatot kell tennie.

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

**17.** 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**

**18.** 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: a szerződés 2.1.1-2.1.7. pontjaiban írt feladatok bármelyikének 60 napos késedelme esetében, mértéke: a 60 napos késedelemre vonatkozó késedelmi kötbérrel elért összeg.

**19.** A szerződés 2.1.1-2.1.7. 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.

**20.** Megrendelő vállalkozói díjfizetési késedelme esetén Vállalkozó a Ptk. 6:155. § szerint késedelmi kamatra és költségátalányra válik jogosulttá.

**21.** Amennyiben Vállalkozó a szerződésből eredő lényeges kötelezettségét – különös tekintettel a 15. 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.

**22.** Megrendelő jogosult a szerződést azonnali hatállyal felmondani és meghiúsulási kötbért valamint felmerült kárának megtérítését követelni abban az esetben, ha a Vállalkozó a 13. pontban 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 18. pontban meghatározott mértékkel.

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

**23.** Felek kijelentik, hogy a szerződés megkötése, illetve teljesítése során tudomásukra jutott üzleti információkat, személyes adatokat, illetve a Diákhitel 1, Diákhitel 2, vagy esetlegesen újonnan bevezetésre kerülő termék 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.

**24.** Felek kijelentik, hogy a jelen szerződés teljesítése során létrejövő, Megrendelő rendelkezésére bocsátott szellemi alkotások felhasználói joga kizárólag Megrendelőt illetik meg időbeli vagy területi korlát nélkül.

## **9. Személyes adatok védelme**

**25.** 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**

**26.** 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 27. pont szerinti ügyletekről a Megrendelőt haladéktalanul értesíti.

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

a) a Vállalkozó gazdasági társaságban közvetetten vagy közvetlenül 25%-ot meghaladó tulajdoni részesedést szerez valamely olyan jogi személy vagy személyes joga szerint jogképes szervezet, amely tekintetében fennáll a Kbt. 56. § (1) bekezdés k) pontjában meghatározott valamely feltétel.

b) a Vállalkozó közvetetten vagy közvetlenül 25%-ot meghaladó tulajdoni részesedést szerez valamely olyan jogi személyben vagy személyes joga szerint jogképes szervezetben, amely tekintetében fennáll a Kbt. 56. § (1) bekezdés k) pontjában meghatározott valamely feltétel.

**28.** A 27. pont szerinti felmondás esetén a Vállalkozó a szerződés megszűnése előtt már teljesített szolgáltatás szerződésszerű pénzbeli ellenértékére jogosult.

**29.** Felek a jelen szerződés teljesítése kapcsán felmerülő vitás kérdéseiket egyeztetés útján kísérlik meg rendezni.

**30.** Megrendelő kifejezetten lemond – a törvény által lehetővé tett körben – arról, hogy a Vállalkozó vezető tisztségviselőjével szemben a jelen szerződéssel összefüggésben bármilyen

kártérítési vagy egyéb igényt érvényesítsen. A Vállalkozó vezető tisztségviselői erre a felelősségkorlátozásra közvetlenül hivatkozhatnak.

**31.** Vállalkozó kifejezetten lemond – a törvény által lehetővé tett körben – arról, hogy a Megrendelő vezető tisztségviselőjével szemben a jelen szerződéssel összefüggésben bármilyen kártérítési vagy egyéb igényt érvényesítsen. A Megrendelő vezető tisztségviselői erre a felelősségkorlátozásra közvetlenül hivatkozhatnak.

**32.** A Vállalkozó tudomásul veszi, hogy jelen szerződés teljesítése összeférhetlenséget eredményez a Megrendelő által jelen szerződés hatálya alatt megindított, könyvvizsgálói szolgáltatások igénybevételére kiírt közbeszerzési eljárásaiban. A Vállalkozó kijelenti, hogy nem vesz részt sem ajánlattevőként, sem alvállalkozóként, sem erőforrás szervezetként az előbbiekben megjelölt közbeszerzési eljárásokban, illetve tudomásul veszi, hogy részvétele az érintett ajánlat érvénytelenségét okozza a Kbt. 74. § (1) bekezdés b) pont alapján.

**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, 2015. ....

.....  
Diákhitel Központ Zrt.  
Megrendelő

.....  
Vállalkozó



#### **IV. Iratminták**

Ajánlatkérő a következő oldalakon csatolt nyilatkozat-mintákkal kívánja segíteni az Ajánlattevőket az eredményes Ajánlat benyújtásában.

Az Ajánlatkérő által biztosított nyilatkozat-minták használata nem kötelező, azokon az Ajánlattevő döntése szerint módosításokat végezhet. A benyújtott nyilatkozatoknak tartalmazniuk kell a nyilatkozatmintákban kért információkat.

Azokra a nyilatkozatokra, amelyekre a dokumentáció nem tartalmaz mintát, az iratot az Ajánlattevő készíti el.

**Felolvasólap****„Hitelkockázati / aktuáriusi modellek működtetése”**

| Ajánlattevő adatai <sup>1</sup>   |  |                               |  |
|-----------------------------------|--|-------------------------------|--|
| Név és cím:<br>(Cégnév, székhely) |  |                               |  |
| Adószám:                          |  |                               |  |
| Céggjegyzékszám:                  |  |                               |  |
| Bankszámlaszám:                   |  |                               |  |
| Képviselője neve:                 |  | Képviselője email<br>címe:    |  |
| Képviselője címe:                 |  |                               |  |
| Képviselője<br>telefonszáma:      |  | Képviselője telefax<br>száma: |  |

| Megnevezés  | Ajánlati elem                |
|---|------------------------------|
| 1.) a felhívás II.2.1) a.-f. pontjaiban foglalt feladatok ellátásának nettó ajánlati ára (nettó Ft) <sup>2</sup>  | nettó ..... Ft               |
| 2.) a felhívás II.2.1) g. pontjában foglalt feladatok szakértői óradíja (nettó Ft/szakértői óra)  | nettó ..... Ft/szakértői óra |
| 3.) a felhívás II.2.1) a.-g. pontjaiban foglalt feladatok késedelmes teljesítésére vonatkozó napi késedelmi kötbér összege (Ft/nap, minimum: 50.000,-Ft/nap; figyelemmel a felhívás VI.3.15. pontjában foglaltakra) | ..... Ft/nap                 |

A kért ellenszolgáltatás minden olyan költségtényezőt tartalmaz, amelyet az Ajánlattevő Ajánlatkérővel szemben érvényesíteni kíván és amelyek összességükben fedezetet nyújtanak az ajánlati felhívás és az ajánlatkérési dokumentációban meghatározott műszaki-szakmai és szerződéses feltételek szerinti teljesítésre (ide értve olyan járulékos költségeket is, mint a szükséges szoftverek használatának költsége, stb.).

Kelt ..... 2015 .....

.....  
Cégszerű aláírás<sup>3</sup>  
<cég neve>

<sup>1</sup> Közös Ajánlattevők esetén valamennyi ajánlattevő adatait fel kell tüntetni!

<sup>2</sup> a felhívás II.2.1) a.-f. pontjaiban megadott feladatok teljes futamidőre vonatkozó összesített ajánlati árát kell megadni.

<sup>3</sup>Közös ajánlattevők esetén valamennyi ajánlattevőnek alá kell írnia.

AJÁNLATTEVŐI NYILATKOZAT<sup>1</sup>

**Ajánlattevő neve:** .....  
**Székhelye:** .....

1.) **Ajánlattevő a Kbt. 60.§ (3), (5) bekezdése szerint önmagára vonatkozóan:**

- **Nyilatkozik**, hogy az ajánlati felhívásban és az ajánlatkérési dokumentációban ismertetett feltételek szerint **részt kíván venni a „Hitelkockázati / aktuáriusi modellek működtetése”** tárgyú, közösségi, nyílt közbeszerzési eljárásban, elfogadja az ajánlati felhívás és az ajánlatkérési dokumentáció feltételeit.
- **Nyilatkozik**, hogy nyertessége esetén a dokumentáció részét képező szerződés-tervezet szerint Ajánlatkérővel szerződést köt, és a szerződést az abban foglaltak szerint teljesíti a megajánlott ellenszolgáltatás ellenében.
- **Nyilatkozik**, hogy a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló törvény hatálya alá tartozik *(a megfelelő válasz előtti négyzet X jellel jelölendő!)*:
  - Igen
  - Nem
- **Nyilatkozik**, hogy a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló törvény alapján *(a megfelelő válasz előtti négyzet X jellel jelölendő abban az esetben, ha az előző nyilatkozatban az igen választ jelölte meg!)*:
  - Mikrovállalkozásnak minősül
  - Kisvállalkozásnak minősül
  - Középvállalkozásnak minősül

2.) Ajánlattevő önmagára vonatkozóan nyilatkozik, hogy nem tartozik a Kbt. 56. § (1) bekezdésének a)-d), j), k) pont ka) és kb) alpontjaiban meghatározott kizáró okok hatálya alá.

3.) Ajánlattevő önmagára vonatkozóan nyilatkozik a Kbt. **56.§ (1) bekezdés k) pont kc) alpontja** tekintetében, hogy olyan társaságnak minősül-e *(a megfelelő válasz előtti négyzet X jellel jelölendő!)*:

- melyet nem jegyeznek szabályozott tőzsdén
- melyet jegyeznek szabályozott tőzsdén

**Nyilatkozik**, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény 3.§ r) pontban definiáltak szerint *(kitöltendő abban az esetben, ha az előző nyilatkozatban a „nem jegyeznek szabályozott tőzsdén” választ jelölte meg)*:

valamennyi tényleges tulajdonos

Neve: .....  
 Állandó lakhelye: .....

Neve: .....  
 Állandó lakhelye: .....

<sup>1</sup> Közös ajánlattétel esetén a nyilatkozatokat minden Ajánlattevőnek saját magára nézve külön-külön kell megtennie.

4.) Ajánlattevő a **Kbt. 56.§ (2) bekezdése** alapján, önmagára vonatkozóan nyilatkozik, hogy *(a megfelelő válasz előtti négyzet X jellel jelölendő!)*:

- van  
 nincs

olyan jogi személy, vagy jogi személyiséggel rendelkező szervezet, amely az Ajánlattevőben közvetetten vagy közvetlenül több mint 25%-os tulajdoni résssel vagy szavazati joggal rendelkezik.

Amennyiben a „van” válasz került megjelölésre az alábbi kitöltendő:

Jogi személy vagy jogi személyiséggel rendelkező szervezet megnevezése:

.....

Ajánlattevő nyilatkozik, hogy a fent megnevezett jogi személy/jogi személyiséggel rendelkező szervezet vonatkozásában a Kbt. 56.§ (2) bekezdésében hivatkozott kizáró feltételek nem állnak fenn.

**5.)** Ajánlattevő a **Kbt. 58. § (3) bekezdése** szerint nyilatkozik, hogy a szerződés teljesítéséhez nem vesz igénybe a Kbt. 56. § (1) bekezdésében rögzített kizáró okok hatálya alá eső alvállalkozót, valamint az általa alkalmasságának igazolására igénybe venni kívánt más szervezet nem tartozik a fenti kizáró okok hatálya alá.

6.) Ajánlattevő a **Kbt. 40. § (1) bekezdés a) pontja szerint** *(a megfelelő válasz előtti négyzet X jellel jelölendő, az első négyzet megjelölése esetén a nyilatkozat kitöltendő!)*:

- Nyilatkozik**, hogy a közbeszerzés ..... részének<sup>1</sup> teljesítéséhez alvállalkozót kíván igénybe venni.
- Nyilatkozik**, hogy a közbeszerzés teljesítéséhez nem kíván alvállalkozót igénybe venni.

7.) **Ajánlattevő a Kbt. 40. § (1) bekezdés b) pontja szerint** *(a megfelelő válasz előtti négyzet X jellel jelölendő, az első négyzet megjelölése esetén a nyilatkozat kitöltendő!)*:

- Nyilatkozik, hogy a szerződés teljesítéséhez a közbeszerzés értékének **10%-át meghaladó** mértékben a következő alvállalkozó(ka)t kívánja igénybe venni (a táblázat szükség szerint bővíthető)

| Alvállalkozó neve | Alvállalkozó címe | A közbeszerzésnek az a része, amelynek teljesítésében a megjelölt alvállalkozó közre fog működni | A közbeszerzésnek az a százalékos aránya, amelynek teljesítésében a megjelölt alvállalkozó közre fog működni |
|-------------------|-------------------|--|--|
|                   |                   |  |  |

- Nyilatkozik, hogy a szerződés teljesítéséhez **nem kíván** a közbeszerzés értékének **10%-át meghaladó** mértékben alvállalkozót igénybe venni.

<sup>1</sup> Az alvállalkozóval/alvállalkozókkal elvégezni kívánt szerződéses feladato(ka)t kell megnevezni.

8.) **Ajánlattevő a Kbt. 55. § (5)-(6) bekezdés figyelembe vételével nyilatkozik,** hogy a felhívásban megjelölt pénzügyi-gazdasági, illetőleg műszaki-szakmai alkalmassági követelmény(ek)nek való megfelelés igazolása érdekében más személy/szervezet(ek) kapacitására kíván támaszkodni *(a megfelelő válasz előtti négyzet X jellel jelölendő!)*:

- Igen  
 Nem

Ajánlattevő a más személy/szervezet(ek) nevéről, címéről, azon alkalmassági követelmény(ek)ről, amely(ek)nek igazolása érdekében a megjelölt személy/szervezet(ek) kapacitására kíván támaszkodni *(a táblázat kitöltendő és szükség esetén bővíthető abban az esetben, ha az előző nyilatkozatban az igen választ jelölte meg!)*:

| A Kbt. 55. § (5) bekezdése szerinti személy/szervezet neve | A Kbt. 55. § (5) bekezdése szerinti személy/szervezet címe | Azon alkalmassági követelmény (a felhívás vonatkozó pontjának megjelölésével, pl. felhívás III.2.3. M1.), amelynek igazolása érdekében a megnevezett személy/szervezet kapacitására kíván támaszkodni |
|--|--|---|
|  |  |   |

9.) *Amennyiben Ajánlattevő az **M1.** alkalmasság igazolása során a Kbt. 55. § (5) bekezdése szerint más személy/szervezet kapacitására kíván támaszkodni:*

• **Ajánlattevő a Kbt. 55. § (6) bekezdés b) alapján nyilatkozik, hogy** az alábbi módon vonja be a teljesítés során azt a személyt/szervezetet, amelynek adatait az M1. alkalmasság igazolásához felhasználja, amely lehetővé teszi e más szervezet szakmai tapasztalatának felhasználását a szerződés teljesítése során:

.....

*Amennyiben Ajánlattevő az **M2.** alkalmasság igazolása során a Kbt. 55. § (5) bekezdése szerint más személy/szervezet kapacitására kíván támaszkodni:*

• **Ajánlattevő a Kbt. 55. § (6) bekezdés a) alapján nyilatkozik, hogy** az alábbi módon vonja be a teljesítés során azt a személyt/szervezetet, amelynek adatait az M2. alkalmasság igazolásához felhasználja, amely lehetővé teszi e más szervezet erőforrásainak tényleges igénybevitelét a szerződés teljesítése során:

.....

*Amennyiben Ajánlattevő a **P1.** alkalmasság igazolása során a Kbt. 55. § (5) bekezdése szerint más személy/szervezet kapacitására kíván támaszkodni:*

• **Ajánlattevő a Kbt. 55. § (6) bekezdés alapján nyilatkozik, hogy** az alkalmasság igazolásakor bemutatott, a Kbt. 55. § (5) bekezdése szerinti más személy/szervezet által rendelkezésre bocsátott erőforrásokat a szerződés teljesítése során ténylegesen igénybe fogja venni az alábbi módon:

.....

10.) **Ajánlattevő nyilatkozik,** hogy az alábbi, ingyenesen rendelkezésre álló adatbázisok **szerint kíván adatot vagy tényt igazolni:**

| Adatbázis megjelölése | Adatbázis elérhetősége | Alkalmassági követelmény (a felhívás vagy dokumentáció vonatkozó pontjának megjelölésével (pl.: felhívás III.2.3. M1.)) |
|-----------------------|------------------------|---|
|                       |                        |   |
|                       |                        |   |

11.) **Ajánlattevő a Kbt. 54. § (1) bekezdés szerint nyilatkozik**, hogy az ajánlattétel során figyelembe vette a munkavállalók védelmére és a munkafeltételekre vonatkozó, a teljesítés helyén hatályos kötelezettségeket.<sup>1</sup>

12.) **Ajánlattevő nyilatkozik**, hogy minden, az eljárással kapcsolatban tudomására jutott adatot, tényt, megoldást, dokumentumot, információt bizalmas információnak tekint és titokban tart. Kötelezettséget vállal arra, hogy az Ajánlatkérő előzetes írásbeli engedélye nélkül a tudomására jutott bizalmas információkat (azokról készült másolatot) nem hozza nyilvánosságra, vagy harmadik személynek nem szolgáltatja ki, illetve harmadik személy számára nem teszi hozzáférhetővé. Jelentkező tudomásul veszi, hogy jelen pont szerinti titoktartási kötelezettség a szerződés megszűnését követő korlátlan ideig fennmarad.

Kelt (hely,dátum):.....

.....  
cégszerű aláírás<sup>2</sup>  
<cég neve>

---

<sup>1</sup>A munkavégzés feltételeire, valamint a munkavállalók védelmére vonatkozó tájékoztatást az ajánlattevő a **Budapest Fővárosi Kormányhivatal Munkavédelmi és Munkaügyi Szakigazgatási Szervének Munkavédelmi Felügyelőségétől** szerezheti be.

1094 Budapest, Páva u. 6.

Postacím: 1438 Budapest Pf. 520.

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

fax: 06-1-323-3602

E-mail: [budapestfv-kh-mmszsz-mv@ommf.gov.hu](mailto:budapestfv-kh-mmszsz-mv@ommf.gov.hu), [budapestfv-kh-mmszsz@ommf.gov.hu](mailto:budapestfv-kh-mmszsz@ommf.gov.hu)

<sup>2</sup> Közös ajánlattétel esetén a nyilatkozatot minden Ajánlattevőnek külön-külön meg kell tennie.

**MŰSZAKI-SZAKMAI ALKALMASSÁG IGAZOLÁSA**

az ajánlati felhívás **III.2.3.) M1. pont** alapján a közbeszerzés tárgya szerinti, szerződészerűen teljesített referenciákról

Alulírott ..... (nyilatkozattevő neve), a(z) ..... (ajánlattevő neve) képviseletében nyilatkozom, hogy az eljárást megindító felhívás megküldésétől visszafelé számított 36 hónapban az alábbi legjelentősebb szolgáltatásokat teljesítettük:

|  |   |
|--|---|
| Szolgáltatás tárgya (olyan részletességgel, hogy abból az alkalmasság minimumkövetelménye megállapítható legyen):  | aktuáriusi feladatok elvégzése, részletesen:<br>.....   |
| Része volt a teljesítésnek olyan aktuáriusi feladat, ahol kifejezetten az IAS vagy IFRS követelményeknek megfelelő aktuáriusi, értékvesztés és/vagy céltartalék számítás kidolgozása volt a feladat <sup>1</sup> | <input type="checkbox"/> igen, részletesen:<br>.....<br>.....<br><input type="checkbox"/> nem |
| Ellenszolgáltatás nettó összege  |   |
| Teljesítés ideje (kezdés napja):   |   |
| Teljesítés ideje (befejezés napja):  |   |
| Szerződést kötő másik fél (megrendelő) neve:   |   |
| A szerződést teljesítő vállalkozás (szolgáltató) neve  |   |
| A teljesítés az előírásoknak és a szerződésnek megfelelően történt meg?  |   |

|  |   |
|--|---|
| Szolgáltatás tárgya (olyan részletességgel, hogy abból az alkalmasság minimumkövetelménye megállapítható legyen):  | aktuáriusi feladatok elvégzése, részletesen:<br>.....   |
| Része volt a teljesítésnek olyan aktuáriusi feladat, ahol kifejezetten az IAS vagy IFRS követelményeknek megfelelő aktuáriusi, értékvesztés és/vagy céltartalék számítás kidolgozása volt a feladat <sup>2</sup> | <input type="checkbox"/> igen, részletesen:<br>.....<br>.....<br><input type="checkbox"/> nem |
| Ellenszolgáltatás nettó összege  |   |
| Teljesítés ideje (kezdés napja):   |   |
| Teljesítés ideje (befejezés napja):  |   |
| Szerződést kötő másik fél (megrendelő) neve:   |   |
| A szerződést teljesítő vállalkozás (szolgáltató) neve  |   |
| A teljesítés az előírásoknak és a szerződésnek megfelelően történt meg?  |   |

<sup>1</sup> Kérjük a megfelelőt megjelölni, részletezni

<sup>2</sup> Kérjük a megfelelőt megjelölni, részletezni

|  |   |
|--|---|
| Szolgáltatás tárgya (olyan részletességgel, hogy abból az alkalmasság minimumkövetelménye megállapítható legyen):  | aktuáriusi feladatok elvégzése, részletesen:<br>.....   |
| Része volt a teljesítésnek olyan aktuáriusi feladat, ahol kifejezetten az IAS vagy IFRS követelményeknek megfelelő aktuáriusi, értékvesztés és/vagy céltartalék számítás kidolgozása volt a feladat <sup>1</sup> | <input type="checkbox"/> igen, részletesen:<br>.....<br>.....<br><br><input type="checkbox"/> nem |
| Ellenszolgáltatás nettó összege  |   |
| Teljesítés ideje (kezdés napja):   |   |
| Teljesítés ideje (befejezés napja):  |   |
| Szerződést kötő másik fél (megrendelő) neve:   |   |
| A szerződést teljesítő vállalkozás (szolgáltató) neve  |   |
| A teljesítés az előírásoknak és a szerződésnek megfelelően történt meg?  |   |

|  |   |
|--|---|
| Szolgáltatás tárgya (olyan részletességgel, hogy abból az alkalmasság minimumkövetelménye megállapítható legyen):  | aktuáriusi feladatok elvégzése, részletesen:<br>.....   |
| Része volt a teljesítésnek olyan aktuáriusi feladat, ahol kifejezetten az IAS vagy IFRS követelményeknek megfelelő aktuáriusi, értékvesztés és/vagy céltartalék számítás kidolgozása volt a feladat <sup>2</sup> | <input type="checkbox"/> igen, részletesen:<br>.....<br>.....<br><br><input type="checkbox"/> nem |
| Ellenszolgáltatás nettó összege  |   |
| Teljesítés ideje (kezdés napja):   |   |
| Teljesítés ideje (befejezés napja):  |   |
| Szerződést kötő másik fél (megrendelő) neve:   |   |
| A szerződést teljesítő vállalkozás (szolgáltató) neve  |   |
| A teljesítés az előírásoknak és a szerződésnek megfelelően történt meg?  |   |

Kelt: .....

.....  
Cégszerű aláírás<sup>3</sup>  
<cég neve>

Ajánlatkérő felhívja az Ajánlattevő figyelmét, hogy amennyiben a szerződést kötő másik fél a Kbt. 6.§ (1) bekezdésének a)-c) pontja szerinti szervezet, vagy nem magyarországi szervezetek esetében olyan szervezet, amely a 2004/18/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv alapján ajánlatkérőnek minősül, az általa kiadott vagy aláírt igazolást kell csatolni, amely tartalmazza a fenti adatokat.

Amennyiben a szerződést kötő másik fél a Kbt. 6.§ (1) bekezdésének a)-c) pontjában foglaltakhoz képest egyéb szervezet, az általa adott igazolást vagy az ajánlattevő, vagy a Kbt. 55. § (5) bekezdés szerinti kapacitást biztosító más szervezet nyilatkozatát kell csatolni.

<sup>1</sup> Kérjük a megfelelőt megjelölni, részletezni

<sup>2</sup> Kérjük a megfelelőt megjelölni, részletezni

<sup>3</sup> Amennyiben a műszaki-szakmai alkalmasságot nem Ajánlattevő igazolja, az aláírás cégszerűségét (aláírási címpéldánnyal, aláírási mintával) igazolni szükséges.



### Nyilatkozat árbevételről

Az eljárás tárgya: Hitelkockázati / aktuáriusi modellek működtetése

Ajánlatkérő: Diákhitel Központ Zrt. (1027 Budapest, Kacska utca 15-23., III. emelet)

A nyilatkozattevő cég

- neve: .....
- székhelye: .....
- az eljárásban betöltött szerepe (törölje a feleslegeset): ajánlattevő / 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 három évi 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>Üzleti év:</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> |
|-----------------------|--|---|
| .....-tól<br>.....-ig |  |   |
| .....-tól<br>.....-ig |  |   |
| .....-tól<br>.....-ig |  |   |
| <b>Összesen:</b>      |  |   |

....., ..... év ..... hó ..... nap

.....  
cégszerű aláírás

**Nyilatkozat a teljesítésbe bevonni kívánt szakemberről**

Az eljárás tárgya: Hitelkockázati / aktuáriusi modellek működtetése

Ajánlatkérő: Diákhitel Központ Zrt. (1027 Budapest, Kacska utca 15-23., III. emelet)

Alulírott ....., mint a ..... ajánlattevő 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          |  |
| Szakmai tapasztalat               |  |
| Nyelvismeret                      |  |
| Jelen projektben ellátott feladat |  |
| Igénybevétel módja: <sup>1</sup>  | <input type="checkbox"/> a szakemberrel kötött munkaszerződés keretében, munkaviszonyban<br><input type="checkbox"/> a szakembert, mint magánszemélyt erőforrás szervezatként mutatjuk be<br><input type="checkbox"/> a szakembert foglalkoztató gazdasági szervezetet erőforrás szervezatként mutatjuk be |

|                                   |  |
|-----------------------------------|--|
| Neve                              |  |
| Végzettsége, képzettsége          |  |
| Szakmai tapasztalat               |  |
| Nyelvismeret                      |  |
| Jelen projektben ellátott feladat |  |
| Igénybevétel módja: <sup>2</sup>  | <input type="checkbox"/> a szakemberrel kötött munkaszerződés keretében, munkaviszonyban<br><input type="checkbox"/> a szakembert, mint magánszemélyt erőforrás szervezatként mutatjuk be<br><input type="checkbox"/> a szakembert foglalkoztató gazdasági szervezetet erőforrás szervezatként mutatjuk be |

....., ..... év ..... hó ..... nap

.....  
cégszerű aláírás

<sup>1</sup> Kérjük megjelölni.

<sup>2</sup> Kérjük megjelölni.

**NEM MAGYARORSZÁGI LETELEPEDÉSŰ AJÁNLATTEVŐ<sup>1</sup>****NYILATKOZATA**

(egyszerű nyilatkozat)

**Ajánlattevő neve:** .....**Székhelye:** .....

**Ajánlattevő** (a megfelelő válasz előtti négyzet valamennyi pontban X jellel jelölendő, a nyilatkozat a letelepedés szerinti ország megnevezésével kiegészítendő és az első négyzet megjelölése esetén a táblázat kitöltendő!):

1.)  **Nyilatkozik**, hogy a székhelye szerinti ország: ..... (ország megnevezése) jogrendszerében a **Kbt. 56. § (1) bekezdés a)** pontjában foglalt kizáró okok hiányának igazolására a 310./2011. (XII.23.) Korm. rendelet 4.§ a) pontja szerinti alábbi igazolás(ok)/kivonat(ok) felel(nek) meg, és az(oka)t az alább megnevezett bíróság(ok), hatóság(ok) bocsátja/bocsátják ki:

| Igazolás megnevezése | Az igazolást kibocsátó bíróság / hatóság neve, címe |
|----------------------|---|
|                      |   |
|                      |   |

**Nyilatkozik**, hogy a székhelye szerinti ország: ..... (ország megnevezése) jogrendszerében bíróság vagy hatóság nem bocsát ki igazolást / kivonatot a Kbt. 56.§ (1) bekezdés **a)** pontjában foglalt kizáró okok hiányának igazolására.

2.)  **Nyilatkozik**, hogy a székhelye szerinti ország: ..... (ország megnevezése) jogrendszerében **a Kbt. 56. § (1) bekezdés b)** pontjában foglalt kizáró okok hiányának igazolására 310./2011. (XII.23.) Korm. rendelet 4.§ a) pontja szerinti alábbi igazolás(ok)/kivonat(ok) felel(nek) meg, és az(oka)t az alább megnevezett bíróság(ok), hatóság(ok) bocsátja/bocsátják ki:

| Igazolás megnevezése | Az igazolást kibocsátó bíróság / hatóság neve, címe |
|----------------------|---|
|                      |   |
|                      |   |

**Nyilatkozik**, hogy a székhelye szerinti ország: ..... (ország megnevezése) jogrendszerében bíróság vagy hatóság nem bocsát ki igazolást / kivonatot a Kbt. 56.§ (1) bekezdés **b)** pontjában foglalt kizáró okok hiányának igazolására.

3.)  **Nyilatkozik**, hogy a székhelye szerinti ország: ..... (ország megnevezése) jogrendszerében a **Kbt. 56. § (1) bekezdés c)** pontjában foglalt kizáró okok hiányának igazolására a 310./2011. (XII.23.) Korm. rendelet 4.§ a) pontja szerinti alábbi

<sup>1</sup> Közös ajánlattétel esetén a nyilatkozatot minden Ajánlattevőnek saját magára nézve külön-külön meg kell tennie.

igazolás(ok)/kivonat(ok) felel(nek) meg, és az(oka)t az alább megnevezett bíróság(ok), hatóság(ok) bocsátja/bocsátják ki:

| Igazolás megnevezése | Az igazolást kibocsátó bíróság / hatóság neve, címe |
|----------------------|---|
|                      |   |
|                      |   |

**Nyilatkozik**, hogy a székhelye szerinti ország: ..... (*ország megnevezése*) jogrendszerében bíróság vagy hatóság nem bocsát ki igazolást / kivonatot a Kbt. 56.§ (1) bekezdés **c**) pontjában foglalt kizáró okok hiányának igazolására.

4.)  **Nyilatkozik**, hogy a székhelye szerinti ország: ..... (*ország megnevezése*) jogrendszerében a **Kbt. 56. § (1) bekezdés d)** pontjában foglalt kizáró okok hiányának igazolására 310./2011. (XII.23.) Korm. rendelet 4.§ a) pontja szerinti alábbi igazolás(ok)/kivonat(ok) felel(nek) meg, és az(oka)t az alább megnevezett bíróság(ok), hatóság(ok) bocsátja/bocsátják ki:

| Igazolás megnevezése | Az igazolást kibocsátó bíróság / hatóság neve, címe |
|----------------------|---|
|                      |   |
|                      |   |

**Nyilatkozik**, hogy a székhelye szerinti ország: ..... (*ország megnevezése*) jogrendszerében bíróság vagy hatóság nem bocsát ki igazolást / kivonatot a Kbt. 56.§ (1) bekezdés **d**) pontjában foglalt kizáró okok hiányának igazolására.

5.)  **Nyilatkozik**, hogy a székhelye szerinti ország: ..... (*ország megnevezése*) jogrendszerében a **Kbt. 56. § (1) bekezdés f)** pontjában foglalt kizáró okok hiányának igazolására 310./2011. (XII.23.) Korm. rendelet 4.§ a) pontja szerinti alábbi igazolás(ok)/kivonat(ok) felel(nek) meg, és az(oka)t az alább megnevezett bíróság(ok), hatóság(ok) bocsátja/bocsátják ki:

| Igazolás megnevezése | Az igazolást kibocsátó bíróság / hatóság neve, címe |
|----------------------|---|
|                      |   |
|                      |   |

**Nyilatkozik**, hogy a székhelye szerinti ország: ..... (*ország megnevezése*) jogrendszerében bíróság vagy hatóság nem bocsát ki igazolást / kivonatot a Kbt. 56.§ (1) bekezdés **f**) pontjában foglalt kizáró okok hiányának igazolására.

6.)  **Nyilatkozik**, hogy a székhelye szerinti ország: ..... (*ország megnevezése*) jogrendszerében a **Kbt. 56. § (1) bekezdés h)** pontjában foglalt kizáró okok hiányának igazolására 310./2011. (XII.23.) Korm. rendelet 4.§ a) pontja szerinti alábbi igazolás(ok)/kivonat(ok) felel(nek) meg, és az(oka)t az alább megnevezett bíróság(ok), hatóság(ok) bocsátja/bocsátják ki:

| Igazolás megnevezése | Az igazolást kibocsátó bíróság / hatóság neve, címe |
|----------------------|---|
|                      |   |
|                      |   |

**Nyilatkozik**, hogy a székhelye szerinti ország: ..... (*ország megnevezése*) jogrendszerében bíróság vagy hatóság nem bocsát ki igazolást / kivonatot a Kbt. 56.§ (1) bekezdés **h**) pontjában foglalt kizáró okok hiányának igazolására.

7.)  **Nyilatkozik**, hogy a székhelye szerinti ország: ..... (*ország megnevezése*) jogrendszerében a **Kbt. 56. § (1) bekezdés i**) pontjában foglalt kizáró okok hiányának igazolására a 310./2011. (XII.23.) Korm. rendelet 4.§ a) pontja szerinti alábbi igazolás(ok)/kivonat(ok) felel(nek) meg, és az(oka)t az alább megnevezett bíróság(ok), hatóság(ok) bocsátja/bocsátják ki:

| Igazolás megnevezése | Az igazolást kibocsátó bíróság / hatóság neve, címe |
|----------------------|---|
|                      |   |
|                      |   |

**Nyilatkozik**, hogy a székhelye szerinti ország: ..... (*ország megnevezése*) jogrendszerében bíróság vagy hatóság nem bocsát ki igazolást / kivonatot a Kbt. 56.§ (1) bekezdés **i**) pontjában foglalt kizáró okok hiányának igazolására.

8.) **Nyilatkozik**, hogy a székhelye szerinti ország: ..... (*ország megnevezése*) jogrendszerében a **Kbt. 56. § (1) bekezdés e**) pontjában foglalt köztartozásoknak (vám, adó, társadalombiztosítási járulék) az alábbi köztartozások felelnek meg, és azokat az alább megnevezett hatóságok tartják nyilván:

| Igazolás megnevezése | Az igazolást kibocsátó bíróság / hatóság neve, címe |
|----------------------|---|
|                      |   |
|                      |   |

9.) **Nyilatkozik**, hogy minden, az eljárással kapcsolatban tudomására jutott adatot, tény, megoldást, dokumentumot, információt bizalmas információnak tekint és titokban tart. Kötelezettséget vállal arra, hogy az Ajánlatkérő előzetes írásbeli engedélye nélkül a tudomására jutott bizalmas információkat (azokról készült másolatot) nem hozza nyilvánosságra, vagy harmadik személynek nem szolgáltatja ki, illetve harmadik személy számára nem teszi hozzáférhetővé. Jelentkező tudomásul veszi, hogy jelen pont szerinti titoktartási kötelezettség a szerződés megszűnését követő korlátlan ideig fennmarad.

Kelt: ....., 2015. .... hó..... nap

.....  
cégszerű aláírás

## 5. számú melléklet - **közjegyzői hitelesítés szükséges**

### Ajánlattevői nyilatkozat kizáró okokról<sup>1</sup>

Alulírott ..... a(z) ..... képviselőjeként  
a Diákhitel Központ Zrt. Ajánlatkérő által kiírt „**Hitelkockázati / aktuáriusi modellek  
működtetése**” tárgyú közösségi, nyílt közbeszerzési eljárásban

#### **nyilatkozom,**

hogy az általam képviselt gazdasági szereplő nem tartozik a **Kbt. 56. § (1) – (2)  
bekezdésekben** meghatározott kizáró okok hatálya alá.

Kelt: ..... év ..... hónap .... napján

---

(cégszerű aláírás)  
<cég neve>

---

<sup>1</sup> Közjegyző vagy szakmai kamara általi hitelesítés szükséges.

**Kbt. 55. § (5) BEKEZDÉS SZERINTI SZEMÉLY/SZERVEZET NYILATKOZATA  
az ajánlati felhívás III.2.2) gazdasági és pénzügyi alkalmasság P1., P2 pontjára  
vonatközoán  
(amennyiben releváns)<sup>1</sup>**

*Amennyiben Ajánlattevő a gazdasági és pénzügyi alkalmassága igazolása során a Kbt. 55. § (5) bekezdése szerinti más személy/szervezet kapacitására kíván támaszkodni:*

**1.) A Kbt. 55. § (5) bekezdése szerinti személy/szervezet a Kbt. 55. § (6) bekezdés c) pontja alapján nyilatkozik,** hogy a Ptk. 6:419. §-ában foglaltak szerint kezesként felelünk az Ajánlatkérőt az Ajánlattevő teljesítésének elmaradásával vagy hibás teljesítésével összefüggésben ért kár megtérítéséért.

**2.) A Kbt. 55. § (5) bekezdése szerinti személy/szervezet nyilatkozik,** hogy a szerződés teljesítéséhez szükséges erőforrások rendelkezésre állnak majd a szerződés teljesítésének időtartama alatt.

**3.) A Kbt. 55. § (5) bekezdése szerinti személy/szervezet nyilatkozik,** hogy minden, az eljárással kapcsolatban tudomására jutott adatot, tényt, megoldást, dokumentumot, információt bizalmas információnak tekint és titokban tart. Kötelezettséget vállal arra, hogy az Ajánlatkérő előzetes írásbeli engedélye nélkül a tudomására jutott bizalmas információkat (azokról készült másolatot) nem hozza nyilvánosságra, vagy harmadik személynek nem szolgáltatja ki, illetve harmadik személy számára nem teszi hozzáférhetővé. Ajánlattevő tudomásul veszi, hogy jelen pont szerinti titoktartási kötelezettség a szerződés megszűnését követő korlátlan ideig fennmarad.

Kelt:.....

.....  
A kapacitást biztosító személy/szervezet cégszerű aláírása<sup>2</sup>

---

<sup>1</sup> A nyilatkozatot a kapacitást biztosító személynek/szervezetnek abban az esetben kell megtennie, ha Ajánlattevő P1. pénzügyi-gazdasági alkalmasságát e személy/szervezet igénybevételel kívánja igazolni.

<sup>2</sup> A kapacitást biztosító személy/szervezet részéről képviselőre jogosult személynek az aláírás cégszerűségét (aláírási címpéldánnyal, aláírás mintával) igazolni szükséges.

**A KBT. 55. § (5) BEKEZDÉS SZERINTI MÁŠ SZEMÉLY/SZERVEZET NYILATKOZATA  
az ajánlati felhívás III.2.3) műszaki, illetve szakmai alkalmasság M1-M2. pontjára  
vonatkozóan  
(amennyiben releváns) <sup>1</sup>**

A kapacitást biztosító személy/szervezet neve: .....

Címe/Székhelye: .....

Az ajánlati felhívás III.2.3) ..... pontjára vonatkozóan a Kbt.55.§ (5) bekezdése alapján nyilatkozik, hogy a szerződés teljesítéséhez szükséges erőforrások rendelkezésre állnak majd a szerződés teljesítésének időtartama alatt.

A Kbt. 55. § (5) bekezdése szerinti személy/szervezet nyilatkozik, hogy minden, az eljárással kapcsolatban tudomására jutott adatot, tényt, megoldást, dokumentumot, információt bizalmas információnak tekint és titokban tart. Kötelezettséget vállal arra, hogy az Ajánlatkérő előzetes írásbeli engedélye nélkül a tudomására jutott bizalmas információkat (azokról készült másolatot) nem hozza nyilvánosságra, vagy harmadik személynek nem szolgáltatja ki, illetve harmadik személy számára nem teszi hozzáférhetővé. Ajánlattevő tudomásul veszi, hogy jelen pont szerinti titoktartási kötelezettség a szerződés megszűnését követő korlátlan ideig fennmarad.

Kelt:.....

.....

A kapacitást biztosító személy/szervezet cégszerű aláírása<sup>2</sup>

---

<sup>1</sup> A nyilatkozatot a kapacitást biztosító személynek/szervezetnek abban az esetben kell megtennie, ha Ajánlattevő M1. szakmai-műszaki alkalmasságát a más szervezet igénybevételével kívánja igazolni.

<sup>2</sup> A kapacitást biztosító személy/szervezet részéről képviselőre jogosult személynek az aláírás cégszerűségét (aláírási címpéldánnyal, aláírás mintával) igazolni szükséges.



NYILATKOZAT  
üzleti titokról

Alulírott, ....., mint a(z) .....  
..... (a továbbiakban: Ajánlattevő) cégjegyzésre jogosult képviselője a Kbt. 80.§-al összhangban kijelentem, hogy a jelen közbeszerzési eljárás során benyújtott ajánlatunk alább megjelölt és elkülönített módon megjelenített része(i) üzleti titoknak minősül(nek), és ezzel összefüggésben ezek nyilvánosságra hozatalát megtiltom.

Üzleti titoknak minősül az ajánlat .....-tól .....-ig terjedő része.

Jelen nyilatkozatot a Diákhitel Központ Zrt. Ajánlatkérő által kiírt **„Hitelkockázati / aktuáriusi modellek működtetése”** tárgyú közbeszerzési eljárásában, az ajánlat részeként teszem.

....., (helység) ..... (év) ..... (hónap) ..... (nap)

---

cégszerű aláírás  
<cég neve>