

## ELŐTERJESZTÉS

### a Városgazdálkodási és Pénzügyi Bizottság 2018. április 16-i ülésére

**Tárgy: Javaslat a Józsefvárosi Önkormányzat bankszámlaszerződésével kapcsolatos döntések meghozatalára**

Előterjesztő: Páris Gyuláné gazdasági vezető

Készítette: Gazdasági Szervezet

A napirendet nyilvános ülésen kell tárgyalni.

A döntés elfogadásához egyszerű szavazattöbbség szükséges.

Mellékletek: 1 db

**Tisztelt Városgazdálkodási és Pénzügyi Bizottság!**

#### **I. Tényállás a döntés tartalmának részletes ismertetése**

A Képviselő-testület a 92/2015. (IV.16.) számú határozatával döntött a „Budapest Főváros VIII. kerület Józsefvárosi Önkormányzat és költségvetési szerveinek, valamint nemzetiségi önkormányzatok bankszámláinak vezetése és a számlavezetéshez kapcsolódó szolgáltatások nyújtása” tárgyú közbeszerzési eljárás eredményéről.

A közbeszerzési eljárás nyerteseként a Képviselő-testület a K&H Bank Zrt. ajánlattevőt hirdette ki a bankszámlák vezetésére és az ehhez kapcsolódó szerződések megkötésére 2015. június 1. napjától 2019. május 31. napjáig.

A K&H Bank Zrt. 2018. március 8-án kelt levelében szerződésmódosítás kezdeményezésére vonatkozó javaslattal kereste meg az Önkormányzatot.

A K&H Bank Zrt. a szerződésmódosítás szükségességét az ajánlattételi/részvételi felhívás megjelenése, valamint az ajánlattételi és a szerződéskötés óta eltelt időszakban előre nem látható események bekövetkezésével indokolta, mely a K&H Bank Zrt. jogos érdekének lényeges megsértését eredményezte.

Előre nem látható meghatározó esemény az ajánlattételi eljárás során az Önkormányzattól kapott látra szóló betét mennyiségének jelentős megnövekedése - az Önkormányzatunk által az ajánlattételi eljárás során átlagosan meghatározott 3,1 milliárd forint betétállománnyal szemben 2016-ban 5,3 milliárd forint, 2017-ben 5,7 milliárd forint -, valamint a piaci környezet, illetve az ügyletre vonatkozó hatósági szabályozás jelentős változása.

Az előre nem látott események negatív hatása oly mértékűt ért el a K&H Bank Zrt.-nél, mely veszélyezteteti szerződésben vállalt szolgáltatási kötelezettsége teljesítését.

A szerződésmódosítás a bankszámlaszerződés vonatkozásában irányadó a közbeszerzésekről szóló 2011. évi CVIII. tv. 132. §-a alapján a Bank ajánlatának nyertességét nem módosítja, ha a módosítás olyan körülmény miatt vált szükségessé, amely a szerződéskötést követően, a szerződéskötéskor előre nem látható okból merült fel és a szerződés az egyik szerződő fél lényeges jogos érdekét sérti, sem az eredeti ellenértéket, sem a szerződés gazdasági egyensúlyát nem változtatja meg.



Fentiekben leírtak miatt a K&H Bank Zrt. kezdeményezte a szolgáltatás folyamatosságának biztosítása érdekében a bankszámlaszerződésben foglalt Számlák és az Alszámlák látra szóló kamatának módosítását 1 havi BUBOR + 0,25 % -ról 1 havi BUBOR + 0,01 %-ra.

## II. A betérjesztés indoka

Javaslom a Józsefvárosi Önkormányzat által a K&H Bank Zrt.-vel kötött „Bankszámlaszerződés helyi önkormányzati költségvetési szervek részére” tárgyú szerződés módosítására vonatkozó kezdeményezés elutasítását. A szerződés módosítása bevétel kiesést eredményez, mely sérti az Önkormányzat lényeges jogos érdekét.

## III. A döntés célja, pénzügyi hatása

A döntés célja a K&H Bank Zrt.-vel kötött, az Önkormányzat bankszámla szerződésének módosítására vonatkozó kezdeményezés elbírálása. A szerződésmódosítással a bankszámlaszerződésben foglalt Számlák és az Alszámlák látra szóló kamat mértékének 1 havi BUBOR + 0,25 % -ról 1 havi BUBOR + 0,01 %-ra csökkentése sérti az Önkormányzat lényeges jogos érdekét.

A döntés plusz költségvetési fedezetet nem igényel.

## IV. Jogszabályi környezet

A Bizottság hatásköre a Képviselő-testület és Szervei Szervezeti és Működési Szabályzatáról szóló 36/2014. (XI.06.) önkormányzati rendelet 7. melléklet 1.1.3. pontjában foglaltakon alapul.

A fentiek alapján kérem az alábbi határozati javaslat elfogadását.

### Határozati javaslat

...../2018. (IV. 16.) számú Városgazdálkodási és Pénzügyi bizottsági határozat:

A Városgazdálkodási és Pénzügyi Bizottság úgy dönt, hogy

1. nem járul hozzá a K&H Bank Zrt.-vel kötött a „Bankszámlaszerződés a helyi önkormányzati költségvetési szervek részére” tárgyú szerződés módosításához, figyelemmel arra, hogy a K&H Bank Zrt. által tett, szerződés módosítására vonatkozó kezdeményezés az Önkormányzat lényeges jogos érdekeit sérti.

Felelős: polgármester

Határidő: 2018. április 16.

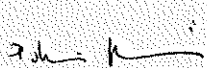
2. felkéri a polgármestert a határozat 1.) pontja szerinti döntés K&H Bank Zrt.-vel történő közlésére.

Felelős: polgármester

Határidő: 2018. április 16.

**A döntést végrehajtó szervezeti egység: Gazdasági Szervezet**

Budapest, 2018. április 10.

  
Páris Gyuláné  
gazdasági vezető



KÉSZÍTETTE: GAZDASÁGI SZERVEZET

LEÍRTA: GAZDASÁGI SZERVEZET

PÉNZÜGYI FEDEZETET NEM IGÉNYEL: 

JOGI KONTROLL: 

ELLENŐRIZTE:



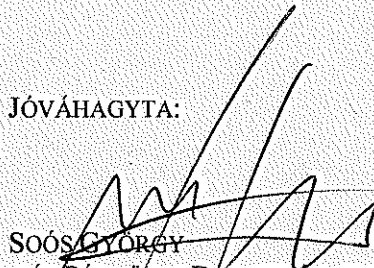
DR. MÉSZÁR ERIKA  
ALJEGYZŐ

BETERJESZTÉSRE ALKALMAS:



DANADA-RIMÁN EDINA  
JEGYZŐ

JÓVÁHAGYTA:



SOÓS GYÖRGY

A VÁROSGAZDÁLKODÁSI ÉS PÉNZÜGYI BIZOTTSÁG ELNÖKE

**K&H Bank Zrt.**  
**Országos Önkormányzati Fiók**  
1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.  
telefon: (06 1) 483 5071  
fax: (06 1) 483 5060  
www.kh.hu • bank@kh.hu



**Budapest Főváros VIII. kerület Józsefvárosi Önkormányzat**

**Budapest**

Baross u. 63-67.  
1082

**Dr. Kocsis Máté**  
Polgármester Úr részére

Tárgy: Szerződésmódosítás kezdeményezési javaslat

Tisztelt Polgármester Úr!

Megtisztelés számunkra, hogy a „2014/S 213-377484 szám alatt meghirdetésre került „Budapest Főváros VIII. kerület Józsefvárosi Önkormányzat és költségvetési szerveinek, valamint nemzetiségi önkormányzatok bankszámláinak vezetése és a számlavezetéshez kapcsolódó szolgáltatások nyújtása” tárgyú közbeszerzési eljárás keretében 2015.04.30-án létrejött bankszámlaszervizelés alapján a K&H Bank Zrt-t bízták meg Önkormányzati csoportjuk számlavezetési feladatainak ellátásával.

Kollégáink igyekeznek nap, mint nap a legmagasabb színvonalon kiszolgálni Önöket. Reméljük, hogy joggal bízhatunk abban, hogy mindezt az Önök lehető legnagyobb megaláztatásával teszik.

Szeretnénk felhívni a figyelmüket arra, hogy az ajánlattételi/részvételi felhívás megjelenése, valamint az ajánlattétel és szerződéskötés óta eltelt időszakban sajnálatos módon – mindkét fél kellő gondosságú eljárása ellenére is – több, előre nem látható esemény következett be, amelyek következtében kialakult helyzet Bankunk jogos érdekének lényeges megsértését eredményezte.

Ilyen előre nem látott meghatározó esemény az ajánlattételi eljárás során kapott, így az ajánlati vállalásunk alapjául szolgáló látra szóló betét mennyiségek jelentős megnövekedése. Az ajánlattételi eljárás során Önkormányzatuk átlagos 3,1 milliárd forint betétállományról nyilatkozott, így Bankunk erre a mennyiségre (napi kilengéseket figyelembe véve +/- 20%) kalkulálva tette meg ajánlatát a 2. Bírálati szempontra (Folyószámla látra szóló kamat). Ezzel szemben az átlagos látra szóló betéti egyenlegük 2016-ban 5,3 milliárd forint, míg 2017-ben 5,7 milliárd forint volt. Ez az állományi érték átlagban 2016-ban 70%-kal, 2017-ben 83%-kal haladta meg a Bank által kalkulált éves átlagos vállalási mennyiségét.

Ehhez társul a piaci környezet illetve az ügyletre vonatkozó hatósági szabályozás jelentős változása. A Magyar Nemzeti Bank Monetáris Tanácsának döntései következtében számottevően megnőtt a referencia kamat (1 havi BUBOR) és a Bank által ajánlott kamatfelár egymáshoz viszonyított mértéke. Az ajánlatkészítés idején uralkodó referencia kamat mértéke előre nem látható mértékben lecsökkent, ezzel a látra szóló betéti ár fenntarthatósághoz minimálisan szükséges betéti kamatfelár < referencia kamat arány teljesíthetlenné vált (ajánlattételkor ez az arány 0,12 volt, ami most 25,0).

1



a KBC csoport tagja

4

Mindezek mellett, szintén MNB hatáskörben -0,15%-ra csökkent a kereskedelmi bankok Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett betéteire adott kamat, mely további eltérést eredményezett a látra szóló betéti kamat „jöveldmeződésében”, mely kereskedelmi banki kiadás szinten új, előre nem látható, jelentős érdeksérelmet jelent.

A fenti előre nem látott események negatív hatása oly mértéket ért el mára, amely a továbbiakban veszélyezteti a szerződésben vállalt szolgáltatási kötelezettségünk teljesítését. (A szerződéskötés időpontjában ilyen mértékű piaci eltérés a klrívóan alacsony összegű ellenszolgáltatás kategóriába ütközve, akár semmissé is tehette volna a megállapodást.)

A szolgáltatás folyamatosságának biztosítása érdekében ezennel kezdeményezzük a bankszámlaszerződésben foglalt Számlák és Alszámlák látra szóló kamatának hirdetményi mértékre történő módosítását, ami jelenleg évi 0,01%. (2018. március 12-től Hirdetményünk megváltozik ebben a tekintetben.)

A szerződésmódosítás a bankszámlaszerződés vonatkozásában irányadó, a közbeszerzésekről szóló 2011. évi CVIII. tv. (a továbbiakban: „Kbt.”) 2014.09.30-tól hatályos változatának 132. § alapján lehetséges, figyelembe véve, hogy a módosítás

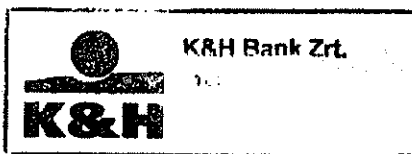
- a Bank ajánlatának nyertességét nem módosítja,
- olyan körülmény miatt vált szükségessé, amely a szerződéskötést követően, a szerződéskötéskor előre nem látható okból merült fel és a szerződés az egyik szerződő fél lényeges jogos érdekét sérti,
- sem az eredeti ellenértéket, sem a szerződés gazdasági egyensúlyát nem változtatja meg.

A bankszámlaszerződés a Kbt. 141. § (2) bekezdés értelmében új közbeszerzési eljárás lefolytatása nélkül módosítható.

Megértésükben és együttműködésükben bízva igyekszünk a továbbiakban is a tőlünk megszokott, magas színvonalon kiszolgálni Önkormányzatukat és intézményeiket.

Budapest, 2018. március 8.

Tisztelettel,



Molnár Zoltán  
főosztályvezető



Bolla József Zsolt

