

ELJÁRÁST MEGINDÍTÓ FELHÍVÁS ÉS DOKUMENTÁCIÓ

„PÉNZFORGALMI SZÁMLÁK MEGNYITÁSA ÉS VEZETÉSE, FOLYÓSZÁMLAHITEL,
VALAMINT KAPCSOLÓDÓ BANKI SZOLGÁLTATÁSOK BESZERZÉSE EGER MEGYEI
JOGÚ VÁROS ÖNKORMÁNYZATA ÉS INTÉZMÉNYEI, TELEPÜLÉSI NEMZETISÉGI
ÖNKORMÁNYZATOK ÉS AZ ÖNKORMÁNYZAT RÉSZVÉTELÉVEL MŰKÖDŐ
TÁRSULÁSA RÉSZÉRE”

2026. SZEPTEMBER

1. Az Ajánlatkérő adatai:

Ajánlatkérő neve: Eger Megyei Jogú Város Önkormányzata

Ajánlatkérő címe: 3300 Eger, Dobó tér 2.

Ajánlatkérő telefonszáma: 36/523-700

Az Ajánlatkérő nevében eljáró neve: Eger Megyei Jogú Város Polgármesteri Hivatalának Gazdasági Irodája

Az Ajánlatkérő nevében eljáró címe: 3300 Eger, Dobó tér 2.

Az Ajánlatkérő nevében eljáró telefonszáma: 36/523-759, 36/523-754

Az Ajánlatkérő nevében eljáró e-mail címe: vincze.adrienn@ph.eger.hu, kolenics.monika@ph.eger.hu

2. A beszerzés tárgya és mennyisége:

Eger Megyei Jogú Város Önkormányzatának és intézményeinek, a kötelező feladatellátási körébe tartozó két települési nemzeti önkormányzatnak, valamint az Önkormányzat részvételével működő, munkaszervezeti feladatellátásával érintett Heves Megyei Regionális Hulladékgazdálkodási Társulásnak (továbbiakban együttesen: intézmények) jelenleg fennálló banki számlavezetésre és egyéb szolgáltatásokra vonatkozó szerződése 2026. december 31. napján lejár, ennek okán Eger Megyei Jogú Város Polgármesterének és Eger Megyei Jogú Város Jegyzőjének 3/2026. (VI.26.) közös utasításával módosított 3/2025. (III. 14.) számú közös utasítása alapján az Eger Megyei Jogú Város Önkormányzatának és Polgármesteri Hivatalának közbeszerzési értékhatár alatti beszerzéseinek szabályzata szerint az Önkormányzat meghívásos beszerzési eljárást hirdet „**pénzforgalmi számlák megnyitása és vezetése, valamint kapcsolódó banki szolgáltatások és 1 Mrd HUF összegű folyószámlahitel beszerzése**” tárgyban.

Ajánlatkérő legalább 40 db számla egyidejű fenntartására vállal kötelezettséget a szerződés futamideje alatt.

Eger Megyei Jogú Város Önkormányzata 2 éves határozott időre kíván szerződést kötni (**2027. január 1-től 2028. december 31-ig**), mivel ezáltal biztosítható, hogy a Kbt. 17. § (3) bekezdés a) pontja alapján a beszerzés becsült értéke 48 hónapra vetített összegben sem érje el a vonatkozó közbeszerzési értékhatárokat. Az eljárás jogalapját a Kbt. III. § 1) pontja szerint beszerzési kivételi kör adja, a szolgáltatás CPV kódja: 66110000 Banki szolgáltatások.

Eger Megyei Jogú Város Önkormányzata fenntartja annak a lehetőségét, hogy a versenyeztetési eljárás eredményeként megkötött szerződést újabb versenyeztetés nélkül 2029. január 1-től 2030. december 31-ig történő időtartamra meghosszabbítsa.

Jelen beszerzés tárgya: Eger Megyei Jogú Város Önkormányzatának és intézményeinek bankszámla nyitása és vezetése, pénzeszközök kezelése, pénzforgalom teljes körű lebonyolítása 2027. január 1-től 2028. december 31. napjáig terjedő határozott időtartamra, az eljárás eredményeként megállapított kondíciók kiterjesztésével a nemzeti önkormányzatokra és a társulására.

Amennyiben az önkormányzatnak jogszabály által kijelölt szervnél (pl. Magyar Államkincstárnál) számlavezetési kötelezettsége keletkezik, és ezen jogszabályi kötelezettség az Önkormányzat szerződésszerű teljesítését ellehetetleníti, akkor a szerződés a kötelezettség teljesítésére előírt határidőig szól.

Ajánlatkérőnek lehetősége van a megkötendő szerződés keretében további pénzforgalmi, megtakarítási számla és egyéb számla nyitására és vezetésére, pénzeszközük kezelésére, pénzforgalmuk teljes körű lebonyolítására is.

A megrendelni kívánt szolgáltatások:

- pénzforgalmi, megtakarítási és egyéb számla nyitása, vezetése, pénzforgalom teljeskörű lebonyolítása forintban és devizában
- az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. tv. (Áht.) 84. § alapján az önkormányzat és a költségvetési szervei banknál vezetett forint számláiról minden munkanapon, a Magyar Államkincstár felé megvalósított automatikus forint beutalás, a bank által működtetett „decentralizált önkormányzati számlavezetés” rendszerében.
- látra szóló kamat biztosítása az önkormányzat számára
- befektetési lehetőségek, betétek kezelése, lekötések (treasury szolgáltatással)
- Folyószámlahitel igénybevételének lehetősége **1 Mrd HUF** összegű hitelkeret erejéig beszámítási jog mellett jelzálog biztosíték kikötése nélkül.

Az elvárt szolgáltatások különösen, de nem kizárólagosan:

- forint- és deviza számlavezetés, pénzforgalom bonyolítása;
- bankon belüli és kívüli – azonnali és terhelési nap feltüntetésével megadott - elektronikus és papíralapú átutalás, állományok küldése, fogadása, lakcímre utalás;
- bankon belüli és kívüli csoportos átutalás és csoportos beszédési megbízás forintban és devizában;
- beszédés teljesítése GIRO-n keresztül;
- saját bankszámlák közötti (HUF-HUF és HUF-deviza számlák viszonylatában is) díjmentes, elektronikus átvezetés;
- az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. tv. (Áht.) 84. § alapján az önkormányzat és a költségvetési szervei banknál vezetett forint számláiról minden munkanapon a Magyar Államkincstár felé megvalósított automatikus forint beutalás, a bank által működtetett „decentralizált önkormányzati számlavezetés” rendszerében
- deviza konverzió során egyedi árfolyam lehetőségének biztosítása, azonnali konverzió;
- Ajánlatkérő székhelyén bankfióki szolgáltatás (be-, kifizetés) nyújtása forintszámláról és devizaszámláról,
- postai készpénz-átutalási megbízás (befizetés, elektronikus);
- csekkes befizetés kezelése, csekkes állományok fogadása;
- üzleti bankkártya biztosítása;
- elektronikus online banki szolgáltatások, számlavezető rendszer, az ehhez szükséges technikai feltételek (szoftver) és annak felügyeletének, működésének biztosítása;
- elektronikus banki terminál 2 faktoros autentikációval, ennek működtetése, üzemeltetése, telepítése;
- valós idejű számlainformációk lekérdezésének biztosítása elektronikus számlavezető rendszerben;
- az önkormányzatnál és intézményeinél 2026. január 1-től bevezetésre került ASP rendszerben automatikus feldolgozásra alkalmas, napi számlakivonatok lekérdezésének, letöltésének biztosítása elektronikus számlavezető rendszerben;
- dedikált banki kapcsolattartás, ügyintéző biztosítása;

- telefonos információátadás;
- technikai segítségnyújtás elektronikus banki szolgáltatásokhoz;
- hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés;
- fedezetigazolás
- felhatalmazó levélen alapuló beszedés.

Ajánlatkérő felhívja Ajánlattevő figyelmét, hogy a fentiekben rögzített elvárt pénzforgalmi szolgáltatások után az Ajánlattevő pénzügyi intézet a tranzakciós illeték és a harmadik személyek által közvetített szolgáltatások díjain felül felszámított díjat egy összegben, éves átalányban határozza meg.

A folyószámlahitel után Ajánlatkérő rendelkezésre tartási díjat, kezelési díjat és a kamaton felül egyéb díjat nem fizet.

Ajánlattevőnek biztosítani szükséges a szerződés futamideje alatt, hogy az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 84. § (1a) bekezdés szerinti (az önkormányzat és költségvetési szervei) belföldi hitelintézetnél vezetett forint számláiról a kincstárnál vezetett fizetési számlájára a számlát vezető hitelintézet forintban átutalja a beutalással érintett önkormányzat és költségvetési szerve tárgyévét megelőző második évi beszámolójában szereplő költségvetési kiadási összegének 5%-át meghaladó pénzeszközét, valamint a 84. § (1c) bekezdés szerinti limit felosztást számlánként az önkormányzat és költségvetési szervei által megadott megosztás szerint folyamatosan kezelni tudja. **Az Ajánlattevő erről szóló nyilatkozatát az ajánlat kötelező mellékleteként szükséges benyújtani.**

Az eljárás ajánlati szakaszában az Ajánlattevő pénzügyi intézetnek kötelezettséget kell vállalnia arra, hogy a bankszámlaszerződés hatálya alatt a jelen beszerzési eljárás eredményeként létrejövő szerződéses kondíciókat **minimum 2 évig változatlan feltételek mellett biztosítja és rendelkezésre tartja**, valamint azt is vállalnia kell, hogy Ajánlattevő Eger közigazgatási területén 2028. december 31-ig legalább 2 db ATM-et fenntart. Ezekről a vállalásokról Ajánlattevőnek nyilatkoznia szükséges, amely nyilatkozatot **az ajánlat kötelező mellékleteként szükséges benyújtani.**

A folyószámlahitel Ajánlatkérő a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvényből következően működési célt szolgáló adósságot keletkeztető naptári éven belüli ügyletként kívánja megkötni úgy, hogy az ajánlattételi felhívással egyezően a folyószámlahitelre vonatkozó ajánlatot az Ajánlattevő minimum 2 évig tartani köteles.

Az eljárás ajánlati szakaszában az Ajánlattevőnek vállalnia kell, hogy nyertessége esetén a szerződés hatálya alatt a bírálati szempontokban nevesítetten szereplő költségeken (jutalékok, kamatok, járulékok, díjakon stb.) túl semmilyen egyéb ellenszolgáltatásra nem tart igényt. Az eljárás ajánlati szakaszában megteendő ajánlatban szereplő áraknak fix áraknak kell lenniük, vagyis az Ajánlattevők semmilyen formában és semmilyen hivatkozással sem tehetnek változó árat tartalmazó ajánlatot.

Az Ajánlattevőnek az ajánlatában nyilatkoznia kell arról, hogy 2026. évben legalább 1 db megyei jogú város számlavezetését végzi.

3. Ajánlati elemekre vonatkozó információk

Az Ajánlatok értékelése

Ajánlatkérő **az értékelési szempontok** alapján meghatározott legmagasabb pontszám alapján, az összességében *legkedvezőbb ajánlatot adó Ajánlattevőt* hirdeti nyertesnek.

Szempontok	Pontszám
I. Átalány éves banki díj (HUF-ban)	30
II. A bankszámlán fennálló követel egyenleg után bank által fizetendő látra szóló kamat mértéke	30
III. Folyószámlahitel kamatfelára (1 havi BUBOR feletti kamatfelár)	10
IV. Ajánlattevő által az önkormányzat, egri székhelyű egyesületek, sportszervezetek, önkormányzati fenntartású intézmények és önkormányzati befolyás alatt álló cégek részére 2027. – 2028. években nyújtandó szponzorációs támogatás éves mértéke (HUF-ban)	5
V. Ajánlattevő által az egri székhelyű, vagy Egerben működő egyesületek, sportszervezetek és önkormányzati fenntartású intézmények részére 2027. – 2028. években nyújtandó támogatás éves mértéke a szponzori támogatáson kívül (HUF-ban)	15
VI. Az önkormányzat és intézményei bankszámláin elszámolt HUF banki díjak, jutalékok elszámolási gyakorisága	5
VII. Az önkormányzat részére felajánlott számlavezetéshez, befektetésekhez és az Áht. 84. § alapján megvalósított „decentralizált önkormányzati számlavezetéshez” kapcsolódó egyéb megoldás	5
Összesen	100

Az egyes szempontok értékelésénél alkalmazott számítások

I. Átalány éves banki díj (HUF-ban)

Ajánlatkérő jelen Felhívás 2. pontjában rögzített elvárt szolgáltatások között megjelenített pénzforgalmi és egyéb kapcsolódó szolgáltatásokat a szerződés hatálya alatt az abban foglalt megajánlások szerint jogosult megrendelni.

Ajánlatkérő jelen Felhívás 2. pontjában rögzített elvárt szolgáltatások között nem szereplő, a mindenkor hatályos kondíciós listában szereplő egyéb szolgáltatások megrendelésére is jogosult, a mindenkori kondíciós listában foglalt értéken, vagy annál kedvezőbb értéken, a felek megállapodása alapján.

Az ajánlati ár meghatározásával szembeni követelmények: Ajánlattevőnek az árat úgy kell meghatároznia, hogy az a teljesítendő valamennyi szolgáltatás ellenértékét tartalmazza, ezen túlmenően – a tranzakciós illeték, valamint harmadik személyek által biztosított szolgáltatások díjai kivételével - semmilyen jogcímen nem jogosult Ajánlattevő az Ajánlatkérőtől további díj- vagy költségtérítés igénylésére.

Jelen Felhívás 2. pontjában rögzített elvárt szolgáltatások között nem szereplő szolgáltatás igénybevétele esetén Ajánlattevő nyilvános kondíciós listáin megajánlott ártól Ajánlatkérő számára kedvezőtlenebb irányba nem térhet el.

A megajánlott éves átalánydíj összege csak pozitív egész szám lehet. Amennyiben nem ennek megfelelő az ajánlat, azaz negatív szám vagy 0 érték szerepel az ajánlatban, abban az esetben az Ajánlatkérő 0 pontot ad ezen értékelési szempontra.

Az átalánydíj értékelési szempont esetén az Ajánlatkérő a fordított arányosítás módszerét alkalmazza, mivel a megajánlott legalacsonyabb ellenérték a legjobb megajánlás. Ennek megfelelően a legalacsonyabb ellenértéket tartalmazó ajánlat a maximum 30 pontot kapja (amennyiben több egyező összegű legalacsonyabb ajánlat van, akkor minden ajánlat 30-30 pontot kap), a többi ajánlattevő pontszáma pedig a következő képlet alapján kerül meghatározásra, a kerekítés szabályai szerint egész pontszámra kerekítve:

$$P = \left(\frac{A_{\text{legalacsonyabb}}}{A_{\text{vizsgált}}} \right) * (P_{\text{max}} - P_{\text{min}}) + P_{\text{min}}$$

ahol:

- P: a vizsgált ajánlati átalány éves banki díjak szempontja vonatkozó pontszáma
- P_{max} : a maximális pontszám, azaz 30 pont

- P_{min} : a minimális pontszám, azaz 1 pont
- $A_{vizsgált}$: a vizsgált ajánlat átalány éves banki díja
- $A_{legalacsonyabb}$: a legalacsonyabb ajánlat átalány éves banki díja

Az átalány éves díj nem tartalmazza a tranzakciós illetéket és a harmadik személyek által nyújtott közvetített szolgáltatások díjait.

II. A bankszámlán fennálló követel egyenleg után bank által fizetendő látra szóló kamat mértéke

Ajánlatkérő a bankszámlán fennálló követel egyenleg után bank által fizetendő látra szóló kamat mértékét az alábbiak szerint értékeli:

- 1 havi BUBOR-5,5%, vagy alatta: 10 pont
- 1 havi BUBOR-5,4% és 1 havi BUBOR-4,5% között (beleértve a két szélső értéket is): 20 pont
- 1 havi BUBOR-4,4% és 1 havi BUBOR-3,6% között (beleértve a két szélső értéket is): 25 pont
- 1 havi BUBOR-3,5% vagy felett: 30 pont

Az 1 havi BUBOR-ból kivonandó %-os mértéket százalékban egy tizedes pontossággal szükséges megadni. Értéke 0,0%, vagy ettől magasabb érték lehet. (1 havi BUBOR-....%/év)

Amennyiben több legkedvezőbb ajánlat érkezik, úgy mindegyik ajánlat 30-30 pontot kap.

III. Folyószámlahitel kamatfelár

Az 1 havi BUBOR feletti kamatfelár mértékét százalékban egy tizedes jegy pontossággal szükséges megadni. Értéke 0,0%, vagy ettől magasabb érték lehet.

Ajánlatkérő a folyószámlahitel kamatfelárát az alábbiak szerint értékeli:

- legalacsonyabb ajánlat: 10 pont
- 2. legalacsonyabb ajánlat: 5 pont
- 3. legalacsonyabb ajánlat: 0 pont

Amennyiben több azonos legalacsonyabb ajánlat érkezik, úgy mindegyik ajánlat 10-10 pontot kap.

IV. Ajánlattevő által az önkormányzat, egri székhelyű egyesületek, sportszervezetek, önkormányzati fenntartású intézmények és önkormányzati befolyás alatt álló cégek részére 2027. – 2028. években nyújtandó szponzorációs támogatás éves mértéke (HUF-ban)

Ajánlatkérő az önkormányzat, egri székhelyű egyesületek, sportszervezetek, önkormányzati fenntartású intézmények és önkormányzati befolyás alatt álló cégek részére 2027. – 2028. években nyújtott éves szponzorációs támogatást az alábbiak szerint értékeli:

2027.- 2028. évekre vállalt támogatás éves összege: 0 - 3.000.000 HUF: 3 pont

2027.- 2028. évekre vállalt támogatás éves összege: 3.000.001 HUF – 6.000.000 HUF: 4 pont

2027.- 2028. évekre vállalt támogatás éves összege: 6.000.001 HUF és felette: 5 pont

Amennyiben több legkedvezőbb ajánlat érkezik, úgy mindegyik ajánlat 5-5 pontot kap.

Ajánlattevőnek az önkormányzat, egri székhelyű egyesületek, sportszervezetek, önkormányzati fenntartású intézmények és önkormányzati befolyás alatt álló cégek részére 2027. – 2028. években nyújtandó éves szponzori támogatásról szóló nyilatkozatát az ajánlat kötelező mellékleteként szükséges benyújtani.

V. Ajánlattevő által az egri székhelyű, vagy Egerben működő egyesületek, sportszervezetek és önkormányzati fenntartású intézmények részére 2027. – 2028. években nyújtandó támogatás éves mértéke a szponzori támogatáson kívül (HUF-ban)

Ajánlatkérő az egri székhelyű, vagy Egerben működő egyesületek, sportszervezetek és önkormányzati fenntartású intézmények részére 2027. - 2028. években nyújtandó szponzori támogatáson kívüli éves támogatást az alábbiak szerint értékeli:

2027.- 2028. évekre vállalt támogatás éves összege: 0-75.000.000 HUF: 5 pont

2027.- 2028. évekre vállalt támogatás éves összege: 75.000.001 HUF – 100.000.000 HUF: 8 pont

2027.- 2028. évekre vállalt támogatás éves összege: 100.000.001 HUF – 200.000.000 HUF: 10 pont

2027.- 2028. évekre vállalt támogatás éves összege: 200.000.001 HUF és felette: 15 pont

Amennyiben több legkedvezőbb ajánlat érkezik, úgy mindegyik ajánlat 15-15 pontot kap.

Ajánlattevőnek az egri székhelyű, vagy Egerben működő egyesületek, sportszervezetek és önkormányzati fenntartású intézmények részére 2027. – 2028. években nyújtandó éves támogatásról szóló nyilatkozatát az ajánlat kötelező mellékleteként szükséges benyújtani.

VI. Az önkormányzat és intézményei bankszámláin elszámolt HUF banki díjak, jutalékok elszámolási gyakorisága

Ajánlatkérő az önkormányzat és intézményei bankszámláin elszámolt banki díjak, jutalékok elszámolási gyakoriságát az alábbiak szerint értékeli:

- Naponta történő banki díj, jutalék terhelés és könyvelés a bankszámla kivonaton: 1 pont
- Havonta, a hónap utolsó napján történő banki díj, jutalék terhelés és könyvelés a bankszámla kivonaton: 3 pont
- Negyedévente, a negyedév utolsó napján történő banki díj, jutalék terhelés és könyvelés a bankszámla kivonaton: 5 pont

VII. Az önkormányzat részére felajánlott számlavezetéshez, befektetésekhez és az Áht 84. § alapján megvalósított „decentralizált önkormányzati számlavezetéshez” kapcsolódó egyéb megoldás

Ajánlatkérő az önkormányzat részére felajánlott számlavezetéshez, befektetésekhez és az Áht. 84. § alapján megvalósított „decentralizált önkormányzati számlavezetéshez” kapcsolódó egyéb megoldást az alábbiak szerint értékeli:

- A pénzügyintézetnél a decentralizált önkormányzati számlavezetéshez kapcsolódó, a likviditást és az ezzel összefüggő önkormányzati adminisztratív terhek csökkentését elősegítő egyéb szolgáltatás rendelkezésre áll: 5 pont
- A pénzügyintézetnél a decentralizált önkormányzati számlavezetéshez kapcsolódó, a likviditást és az ezzel összefüggő önkormányzati adminisztratív terhek csökkentését elősegítő egyéb szolgáltatás nem áll rendelkezésre: 0 pont

Ajánlattevőnek a decentralizált önkormányzati számlavezetéshez kapcsolódó, a likviditást és az ezzel összefüggő önkormányzati adminisztratív terhek csökkentését elősegítő egyéb szolgáltatás rendelkezésre állásáról szóló nyilatkozatát az ajánlat kötelező mellékleteként szükséges benyújtani.

4. Részajánlat lehetősége, vagy kizárása

Részajánlat jelen eljárásban nem tehető.

Az eljárás és az ajánlattétel nyelve

Az eljárás és az ajánlattétel nyelve a magyar. Az eljárás során mindennemű közlés magyar nyelven történik, kommunikáció semmilyen más nyelven nem fogadható el. Az ajánlat magyar nyelven kívül más nyelven nem nyújtható be.

5. Az ajánlatkérés menete és az Ajánlatkérő által előírt alapvető szabályok

- 1) **Az eljárás módja egyszakaszos eljárás:** jelen beszerzési eljárás arra irányul, hogy Ajánlatkérő a legkedvezőbb érvényes ajánlatot tevő Ajánlattevővel és a legkedvezőbb feltételekkel köthessen szerződést. „Kötelező érvényű ajánlat”-on Ajánlatkérő az ajánlattételi határidő lejártáig benyújtott, ajánlati kötöttséggel terhelt ajánlatot érti.
- 2) Ajánlatkérő az eljárásban bekéri a kötelező érvényű ajánlatokat, amik ezt követően értékelésre és pontozásra kerülnek, mely folyamat végén az összességében legkedvezőbb ajánlat kerül Eger Megyei Jogú Város Önkormányzatának Közgyűlése elé előterjesztésre. A benyújtott ajánlatokról bontási jegyzőkönyv készül, amelyet valamennyi Ajánlattevőnek egyidejűleg küld meg Ajánlatkérő, az értékelésre kerülő kötelező érvényű ajánlatok adataival. A beérkezett ajánlatok alapján a beszerzési eljárás eredményéről az értékelést követően Eger Megyei Jogú Város Önkormányzatának Közgyűlése közgyűlési határozattal dönt.

A kötelező érvényű ajánlat benyújtásának határideje **2026. október 8. 10:00**. Az ajánlatokat e-mailben szükséges benyújtani jelszóval védetten a **vincze.adrienn@ph.eger.hu** és a **kolenics.monika@ph.eger.hu** e-mail címekre. Az Ajánlattevők az ajánlatok megnyitásához szükséges jelszót az ajánlattételi határidő leteltét követően, 1 órán belül kötelesek megküldeni a kapcsolattartók e-mail címére.

A beérkezett ajánlatok értékelése **2026. október 12. 12.00** óráig történik meg.

Az értékelést Bíráló Bizottság végzi el, melynek tagjai: Eger Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének Pénzügyi, Gazdálkodási és Ügyrendi Bizottsága által delegált tag, a Gazdasági Iroda vezetője, Jegyző
- 3) Bármely gazdasági szereplő, aki az adott eljárásban ajánlattételre felkérésre került, az eljárást megindító felhívásban, valamint a dokumentációban foglaltakkal kapcsolatban, kiegészítő (értelmező) tájékoztatást kérhet. A kiegészítő tájékoztatáskérés legkésőbb a benyújtási határidőt megelőző 4. munkanapig tehető meg, a kiegészítő tájékoztatáskérés megválaszolásra legkésőbb a benyújtási határidőt megelőző 2. munkanapig sor kerül.
- 4) Az ajánlati kötöttség időtartama a végleges ajánlat benyújtását követő 60 nap.
- 5) Érvénytelenség:
 - Az ajánlat érvénytelen, ha nem felel meg jelen felhívásban meghatározott feltételeknek
 - Az ajánlat érvénytelen, ha az Ajánlattevő az ajánlatához nem csatolja a kötelezően előírt nyilatkozatokat.
 - A határidőn túl érkezett ajánlatokat az Ajánlatkérő szintén érvénytelennek minősíti.
- 6) Eredményhirdetés: Ajánlattevő írásban és egyidejűleg tájékoztatja az Ajánlattevőket az eljárás eredményéről az értékelést követő 5 munkanapon belül.
- 7) Az ajánlatnak tartalmaznia kell jelen felhívásban előírt nyilatkozatokat, az Ajánlattevő nevét, székhelyét, valamint azokat a főbb, számszerűsíthető adatokat, amelyek az értékelési

szempontok alapján értékelésre kerülnek.

- 8) Az Ajánlattevő az üzleti titkot tartalmazó elkülönített irathoz indokolást köteles csatolni, amelyben részletesen alátámasztja, hogy az adott információ vagy adat nyilvánosságra hozatala miért és milyen módon okozna számára aránytalan sérelmet. Az indokolás nem megfelelő, amennyiben az általánosság szintjén kerül megfogalmazásra.
- 9) Ajánlatkérő a Ptk. 6:74. § (3) bekezdése alapján jogosult a jelen ajánlatkérést az ajánlattételi határidő előtt - indokolási kötelezettség nélkül - visszavonni, továbbá Ajánlatkérő jogosult az ajánlattételi határidő lejártát követően az eljárást - indokolási kötelezettség nélkül - eredménytelennek nyilvánítani. Ajánlatkérő kijelenti, hogy jelen ajánlatkérés, valamint az arra beérkező ajánlatok nem eredményeznek feltétlenül szerződéskötési kötelezettséget számára, illetőleg a Ptk. 6:74. § (2) bekezdése alapján kiköti jogát a szerződés megkötésének megtagadására. Abban az esetben, ha Ajánlatkérő az ajánlatkérést visszavonja, illetőleg az eljárást eredménytelennek nyilvánítja, Ajánlattevő az ajánlat összeállításával kapcsolatosan semminemű kártérítési igényt nem támaszthat Ajánlatkérő felé.
- 10) Ajánlatkérő felhívja az ajánlattevők figyelmét arra, hogy szerződéstervezetet nem bocsát az ajánlattevők rendelkezésére, a szerződéstervezet benyújtása a nyertes Ajánlattevő feladata a közgyűlési döntést követő 5 napon belül.
- 11) Jelen Ajánlatkérésben nem szabályozott kérdések tekintetében a mindenkor hatályos Ptk. és a szolgáltatásnyújtást szabályozó jogszabályok vonatkozó rendelkezései az irányadók.

CSATOLANDÓ IRATOK JEGYZÉKE

KÖTELEZŐ MELLÉKLETEK:

1. Ajánlattevő cégszerűen ellenjegyzett nyilatkozata arról, hogy a szerződés futamideje alatt az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 84. § (1a) bekezdés szerinti (az önkormányzat és költségvetési szervei) belföldi hitelintézetnél vezetett forint számláiról a kincstárnál vezetett fizetési számlájára a beutalásokat automatikusan el tudja végezni (az önkormányzat és költségvetési szerve tárgyévet megelőző második évi beszámolójában szereplő költségvetési kiadási összegének 5%-át meghaladó pénzeszközét érintően), valamint a 84. § (1c) bekezdés szerinti limit felosztást számlánként az önkormányzat és költségvetési szervei által megadott megosztás szerint folyamatosan kezelni tudja.
2. Ajánlattevő cégszerűen ellenjegyzett nyilatkozata az önkormányzat, egeri székhelyű egyesületek, sportszervezetek, önkormányzati fenntartású intézmények és önkormányzati befolyás alatt álló cégek részére 2027. – 2028. években nyújtandó éves szponzori támogatásról.
3. Ajánlattevő cégszerűen ellenjegyzett nyilatkozata az egeri székhelyű, vagy Egerben működő egyesületek, sportszervezetek és önkormányzati fenntartású intézmények részére 2027. – 2028. években nyújtandó szponzorációs támogatáson kívüli éves támogatásról.
4. Ajánlattevő cégszerűen ellenjegyzett nyilatkozata arról, hogy a bankszámlaszerződés hatálya alatt a jelen beszerzési eljárás eredményeként létrejövő szerződéses kondíciókat minimum 2 évig változatlan feltételek mellett biztosítja és rendelkezésre tartja, valamint azt is vállalnia kell, hogy Ajánlattevő Eger közigazgatási területén 2028. december 31-ig legalább 2 db ATM-et fenntart.
5. Átláthatósági nyilatkozat a nemzeti vagyonról szóló 2011. évi CXCVI. tv. alapján és nyilatkozat arról, hogy az Ajánlattevő pénzügyi intézet átlátható szervezetnek minősül.
6. Ajánlattevő cégszerűen ellenjegyzett nyilatkozata arról, hogy 2026. évben legalább 1 db megyei jogú város számlavezetéssel összefüggő feladatait ellátja.
7. Ajánlattevő cégszerűen ellenjegyzett nyilatkozata arról, hogy a decentralizált önkormányzati számlavezetéshez kapcsolódó, a likviditást és az ezzel összefüggő önkormányzati adminisztratív terhek csökkentését elősegítő egyéb szolgáltatás rendelkezésre áll.
8. Szakmai ajánlat: Az ajánlattevő részéről az ajánlatkérő által elvárt szolgáltatások nyújtásának részletes szakmai bemutatása.

Eger, 2026. szeptember 9.

Vágner Ákos

MŰSZAKI SPECIFIKÁCIÓ

„PÉNZFORGALMI SZÁMLÁK MEGNYITÁSA ÉS VEZETÉSE, FOLYÓSZÁMLAHITEL, VALAMINT KAPCSOLÓDÓ BANKI SZOLGÁLTATÁSOK BESZERZÉSE EGER MEGYEI JOGÚ VÁROS ÖNKORMÁNYZATA ÉS INTÉZMÉNYEI, TELEPÜLÉSI NEMZETISÉGI ÖNKORMÁNYZATOK ÉS AZ ÖNKORMÁNYZAT RÉSZVÉTELÉVEL MŰKÖDŐ TÁRSULÁSA RÉSZÉRE”

1. Eger Megyei Jogú Város Önkormányzata gazdálkodási adatai:

Eger Megyei Jogú Város Önkormányzata 2026. évi költségvetésének eredeti bevételi és kiadási főösszege 35.578.825.339 Ft, az önkormányzat és intézményei 2026. január 1-én jóváhagyott létszámkerete 1.292 fő. Eger Megyei Jogú Város Önkormányzata 2026. évi eredeti költségvetésében szereplő felújítási és beruházási kiadások összege 5.615.953.288 Ft. 2025. augusztus 1-től az önkormányzat intézményeinek száma 10 db, ezen kívül 2 db nemzetiségi önkormányzat és 1 db társulás számlavezetési feladatait is az önkormányzat hivatala végzi.

Eger Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének 3/2026. (II.26.) önkormányzati rendelete az Önkormányzat 2026. évi költségvetéséről, módosításának és végrehajtásának rendjéről:

<https://www.eger.hu/hu/onkormanyzat/kozgyules/koltsegvetes/c/2025-evi-koltsegvetesi-terv-31340>

Eger Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének 8/2026. (V.28.) önkormányzati rendelete az önkormányzat 2025. évi zárszámadásáról és a központi támogatások elszámolásáról:

<https://www.eger.hu/hu/onkormanyzat/kozgyules/beszamolok/c/2025-31787>

Eger Megyei Jogú Város Önkormányzatának 2026. évi naptári éven belüli folyószámla hitelkerete 1.000.000.000 Ft, eddig a folyószámlahitelből igénybevétel nem történt.

Eger Megyei Jogú Város Önkormányzata és intézményei 2026. január 1-től az adó szakrendszeren kívül a gazdálkodási és pénzügyi feladataikat is az ASP rendszeren keresztül látják el.

2. A megrendelni kívánt szolgáltatások mennyisége, valamint az elvárt szolgáltatások:

Számlavezetéssel érintett számlák száma: legalább 40 db

- A banki szolgáltatóval való együttműködésben a napi működéshez szükséges funkciók tartalmazzák a banki kivonat fogadását, a csoportos utalási állomány készítését forintban, illetve devizában. A kivonat fogadás és az utalási csomag készítés alapfunkció a tranzakciós adatok automatikus feldolgozása miatt, ezt lehet további funkciókkal kiegészíteni, illetve a devizás tranzakciók kezelésére is alkalmassá tenni.
- Az ajánlatot adó hitelintézetnek nyilatkoznia kell és biztosítani szükséges, hogy az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (Áht.) 84. § (1a) bekezdés szerinti (az önkormányzat és költségvetési szerve tárgyvet megelőző második évi beszámolójában szereplő költségvetési kiadási összege 5%-át meghaladó pénzeszközét érintően) a Magyar Államkincstárnál vezetett fizetési számlára történő beutalásokat automatikusan el tudja végezni és az Áht. 84. § (1c) bekezdés szerinti limit felosztást számlánként az önkormányzat és intézményei által megadott megosztás szerint folyamatosan kezelni tudja.
- Pénzforgalmi, megtakarítási és egyéb számla nyitása, vezetése, pénzforgalom teljeskörű lebonyolítása forintban és devizában
- Látra szóló kamatozású pénzforgalmi számlanyitás lehetősége, rugalmas, akár napi szintű, testreszabott befektetési lehetőségek, betéti és egyéb konstrukciók kezelése, lekötések (folyamatos, egyedi treasury szolgáltatással)
- Forint és deviza számlavezetés, pénzforgalom bonyolítása
- Bankon belüli és kívüli azonnali és terhelési nap feltüntetésével megadott – elektronikus és papíralapú átutalás, állományok küldése, fogadása, lakcímre utalás
- Bankon belüli és kívüli csoportos átutalás és csoportos beszedési megbízás forintban és devizában
- Beszedés teljesítése GIRO-n keresztül
- Saját bankszámlák közötti díjmentes, elektronikus átvezetés
- Deviza konverzió során egyedi árfolyam lehetőségének biztosítása, azonnali konverzió
- Ajánlatkérő székhelyén bankfióki szolgáltatás (be-, kifizetés) nyújtása forintszámláról és devizaszámláról

- Postai készpénz-átutalási megbízás (befizetés, elektronikus)
- Csekkes befizetés kezelése, csekkes állományok fogadása
- Üzleti bankkártya biztosítása
- Elektronikus online banki szolgáltatások, számlavezető rendszer, az ehhez szükséges technikai feltételek (szoftver) és annak felügyeletének, működésének biztosítása
- Elektronikus banki terminál 2 faktoros autentikációval, ennek működtetése, üzemeltetése, telepítése
- Valós idejű számlainformációk lekérdezésének biztosítása elektronikus számlavezető rendszerben
- Az önkormányzatnál 2026. január 1-től bevezetésre került ASP rendszerben automatikus feldolgozásra alkalmas, napi számlakivonatok lekérdezésének, letöltésének biztosítása elektronikus számlavezető rendszerben
- Dedikált banki kapcsolattartás, ügyintéző biztosítása
- Telefonos információátadás
- Technikai segítségnyújtás elektronikus banki szolgáltatásokhoz
- Hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés
- Fedezetigazolás
- Felhatalmazó levélen alapuló beszédés

Eger, 2026. szeptember 9.