

Összegezés az ajánlatok elbírálásáról

1. Az ajánlatkérő neve és címe:

Diákhitel Központ Zrt.; 1027 Budapest, Csalogány u. 9-11.

2. A közbeszerzés tárgya és mennyisége:

Tárgya: A Diákhitel Központ Zrt. részére a Diákhitel 2-re vonatkozó aktuáriusi modell kidolgozása vállalkozási szerződés keretében.

Mennyisége:

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

A nyertes ajánlattevő feladata:

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

A Diákhitel Központ Zrt. részére:

a. aktuáriusi modell kidolgozása a Diákhitel 2 termék ügyfélkörére, mint elkülönült kockázatközösségre, amely modell alkalmas IFRS szerinti beszámoló készítéséhez szükséges, aktuáriusi számítások elvégzésére legkésőbb 2012. július 31-ig,

b. a fenti aktuáriusi modell aktualizálása 2012. december 31-ig az IFRS beszámolóhoz szükséges számítások tekintetében, ezen belül:

- 1.) Pénzügyi és biztosítási kockázati portfóliók (továbbiakban pool-ok) kialakítása
- 2.) Pénzügyi és biztosítási kockázati prémiumok becslése
- 3.) Modellek teljesítményének és stabilitásának monitorozása
- 4.) A modellek Megbízó írásbeli igénye szerinti visszamérése, felülvizsgálata, aktualizálása.

c. a Diákhitel 2 termékhez kapcsolódó kockázati prémium mértékének és a törlesztési hányadoknak megállapítása elsőként a 2012. április 30-ig ismert állapotra vonatkozóan 2012. augusztus 31-ig,

d. IFRS alapú értékvesztés megállapítása a Diákhitel 2 termékre vonatkozóan 2012. december 31-i állapotra vonatkozóan 2013. január 31-ig;

e. a Diákhitel 2 termék kockázati céltartalék szintjének a meghatározása 2012. december 31-i állapotra vonatkozóan 2013. január 31-ig, valamint

f. a Diákhitel 2 termék biztosítástechnikai tartalékának megállapítása a 2012. december 31-i állapotra vonatkozóan 2013. január 31-ig,

g. a szerződés időtartama alatt 90/-50% szakértői óra mennyiségben megrendelői igény szerinti elemzések a diákhitel-rendszert érintő változások kockázati hatásának bemutatására vonatkozóan.

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

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

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

megállapításra.

A nyertes Ajánlattevőnek az Ajánlatkérő a szerződéskötést követően elektronikus formátumban adja át a modell alapjául szolgáló adatokat. Az adatok lekérdezését Ajánlatkérő végzi MsSQL adatbázisából, és Ajánlattevőnek kell biztosítani az adatok innen történő fogadását MsSQL adatkapcsolattal vagy standard csv, vagy txt fájlformátumban. A nyertes Ajánlattevő részére az Ajánlattételi dokumentációban definiált adat csoportok kerülnek legyűjtésre, historikusan 2007. évig visszamenőleg, illetve igény és rendelkezésre állás szerint a DK működésének kezdetéig. Az alábbi felsorolásban található hozzávetőleges adatmennyiségek egyrészt a modell elkészítéséhez átadott adatokat jelzik, másrészt pedig a rendszeres modell aktualizálásokhoz, futtatásokhoz tartozó adatok mennyiségére vonatkoznak, mely azonban az Ajánlatkérő ügyfélszámának alakulásával változhat:

Modell elkészítéséhez felhasználható adatok (jelenleg csak Diákhitel 1):

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

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

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

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

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

További részletes feladatleírást az ajánlattételi dokumentáció tartalmazza.

3. A választott eljárás fajtája:

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

4.* Hirdetmény nélküli tárgyalásos eljárás esetén az eljárás alkalmazását megalapozó körülmények ismertetése: -

5.* Hivatkozás az előzetes összesített tájékoztatóra, illetőleg az időszakos előzetes tájékoztatóra és közzétételének napja: -

6. Hivatkozás az eljárást megindító, illetőleg meghirdető hirdetményre (felhívásra) és közzétételének/megküldésének napja:

A KÉ 6483/2012. számú eljárást megindító felhívás 2012. április 27. napján került közzétételre a Közbeszerzési Értesítőben.

7. a) Eredményes volt-e az eljárás: igen.

b)* Eredménytelen eljárás esetén az eredménytelenség indoka, valamint a Kbt. 76. § (1) bekezdés d) pontja szerinti eredménytelenségi esetben a közbeszerzésre tervezett anyagi fedezet összege, és annak megadása, hogy az mikor és milyen okból került elvonásra, átcsoportosításra:-

c) Az eredménytelen eljárást követően indul-e új eljárás: -

8. A benyújtott ajánlatok száma (részajánlat-tételi lehetőség esetén részenként):

1 db ajánlat

9. a) Az érvényes ajánlatot tevők neve, címe, alkalmasságuk indokolása és ajánlatuknak az értékelési szempont – az összességében legelőnyösebb ajánlat kiválasztása esetén

annak részszerzőpontjai – szerinti tartalmi eleme, illetőleg elemei (részajánlat-tételi lehetőség esetén részenként):

1. sorszámmal ajánlatot benyújtott ajánlattevő: Deloitte Üzletviteli és Vezetési Tanácsadó Zrt. (1068 Budapest, Dózsa György út 84/C)

Alkalmasságának indokolása: Ajánlattevő ajánlatában eleget tett az eljárást megindító felhívás III.2.2. P/1., P/2. pontjaiban előírt pénzügyi-gazdasági alkalmassági minimumkövetelményeknek, valamint a III.2.3. M/1., M/2, M/3 pontban meghatározott műszaki-szakmai alkalmassági minimumkövetelménynek, valamint a Dokumentációban meghatározott feltételeknek is.

Ellenszolgáltatás összege:

1. részszerzőpont, azaz a felhívás II.2.1) a.-f. pontjaiban foglalt feladatok ellátásának nettó ajánlati ára (Ft, minél alacsonyabb): nettó 6.785.000,-Ft
2. részszerzőpont, azaz a felhívás II.2.1) g. pontjában foglalt 90/- 50% szakértői óra mennyiségben megrendelői igény szerinti elemzések (minél alacsonyabb) nettó díja (nettó Ft/szakértői óra) a felhívás II.2.1) a.-f. pontjaiban foglalt feladatok késedelmes teljesítésére: nettó 29.500 Ft/szakértői óra
3. vonatkozó napi késedelmi kötbér összege (Ft/nap, minimum: 50.000,-Ft/nap; figyelemmel a felhívás V.3.3.2) pontjában foglaltakra): nettó 50.000 Ft/nap.

b)** Az a) pont szerinti ajánlatok értékelése a következő táblázatba foglalva (részajánlat-tételi lehetőség esetén részenként):

Az elbírálás részszerzőpontjai (adott esetben alszerzőpontjai is)	A részszerzőpontok súlyszámai (adott esetben az alszerzőpontok súlyszámai is)	Az ajánlattevő neve: Deloitte Üzletviteli és Vezetési Tanácsadó Zrt.	
		Értékelési pontszám	Értékelési pontszám és súlyszám szorzata
1. részszerzőpont: a felhívás II.2.1) a.-f. pontjaiban foglalt feladatok ellátásának nettó ajánlati ára (Ft, minél alacsonyabb)	80	10,00	800,00
2. részszerzőpont: a felhívás II.2.1) g. pontjában foglalt 90/- 50% szakértői óra mennyiségben megrendelői igény szerinti elemzések (minél alacsonyabb) nettó díja (nettó Ft/szakértői óra) a felhívás II.2.1) a.-f. pontjaiban foglalt feladatok késedelmes teljesítésére	20	10,00	200,00
3. vonatkozó napi késedelmi kötbér összege (Ft/nap, minimum: 50.000,-Ft/nap; figyelemmel a felhívás	5		

V.3.3.2) pontjában foglaltakra)			
A súlyszámmal szorzott értékelési pontszámok összegei ajánlattevőnként:			1000,00

(A táblázatnak az ajánlattevők nevei alatti osztott oszlopainak bal oldalára az adott ajánlatnak az adott részszerpont szerinti tartalmi elemeire adott értékelési pontszámot, jobb oldalára pedig az értékelési pontszámnak a súlyszámmal kialakított szorzatát kell beírni.)

c)** Az összességében legelőnyösebb ajánlat kiválasztása esetén az értékelés során adható pontszám alsó és felső határának megadása: 1,00-10,00

d)** Az összességében legelőnyösebb ajánlat kiválasztása esetén annak a módszernek (módszereknek) az ismertetése, amellyel az ajánlatkérő megadta az ajánlatok részszerpontok szerinti tartalmi elemeinek értékelése során a ponthatárok közötti pontszámot:

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

Ajánlatkérő számára legkedvezőbb megajánlásra (legalacsonyabb ár) 10,00 pontot ad. A többi ajánlat pontszáma az alábbiak szerint kerül kiszámításra: az adott Ajánlattevő pontszáma kettő tizedes jegy pontossággal számolva az 1. és 2. részszerpont esetében = (legalacsonyabb ár/ az adott ajánlattevő által megajánlott ár) x 9 + 1. A 3. részszerpont esetében a legmagasabb napi kötbér a legkedvezőbb és ez kapja a 10,00 pontot. A többi ajánlat pontszáma az alábbiak szerint kerül kiszámításra: az adott Ajánlattevő pontszáma kettő tizedes jegy pontossággal számolva = (vizsgált ajánlati elem/ legkedvezőbb ajánlati elem) x 9 + 1. Az egyes részszerpontokra adott pontszámok ezt követően az adott részszerponthoz tartozó súlyszámmal felszorozásra, majd az így kialakult súlyozott pontszámok ajánlatonként összeadásra kerülnek. Az ajánlatkérő kettő tizedes jegyig számol. Ajánlatkérő a Kbt. 71.§ (7) bekezdése alapján rögzíti, hogy a 3. bírálati részszerpont tekintetében a napi 50.000,-Ft-ot el nem érő megajánlás esetében az ajánlat érvénytelen, míg a napi 100.000,-Ft, vagy azt meghaladó kötbérre az Ajánlatkérő egyaránt a maximális 10,00 pontot adja.

10. Az érvénytelen ajánlatot tevők neve, címe és az érvénytelenség indoka:

-

11. a) Eredményes eljárás esetén a nyertes ajánlattevő neve, címe, az ellenszolgáltatás összege és ajánlata kiválasztásának indokai:

Deloitte Üzletviteli és Vezetési Tanácsadó Zrt. (1068 Budapest, Dózsa György út 84/C)

Ellenszolgáltatás összege:

1. részszerpont, azaz a felhívás II.2.1) a.-f. pontjaiban foglalt feladatok ellátásának nettó ajánlati ára (Ft, minél alacsonyabb): nettó 6.785.000,-Ft

2. részszerpont, azaz a felhívás II.2.1) g. pontjában foglalt 90/- 50% szakértői óra mennyiségben megrendelői igény szerinti elemzések (minél alacsonyabb) nettó díja (nettó Ft/szakértői óra) a felhívás II.2.1) a.-f. pontjaiban foglalt feladatok késedelmes teljesítésére: nettó 29.500 Ft/szakértői óra

3. vonatkozó napi késedelmi kötbér összege (Ft/nap, minimum: 50.000,-Ft/nap; figyelemmel a felhívás V.3.3.2) pontjában foglaltakra): nettó 50.000 Ft/nap.

Deloitte Üzletviteli és Vezetési Tanácsadó Zrt. Ajánlattevő tette a bírálati szempont szerinti összességében legelőnyösebb érvényes ajánlatot.

b)* A nyertes ajánlatot követő legkedvezőbb ajánlatot tevő neve, címe, az ellenszolgáltatás összege és ajánlata kiválasztásának indokai: -

12. * A közbeszerzésnek az(ok) a része(i), amely(ek)nek teljesítéséhez az ajánlattevő alvállalkozót kíván igénybe venni:-

a) A nyertes ajánlattevő ajánlatában:-

b) * A nyertes ajánlatot követő legkedvezőbb ajánlatot tevő ajánlatában:-

13. * A 12. pont szerinti rész(ek) tekintetében a közbeszerzés értékének tíz százalékát meghaladó mértékben igénybe venni kívánt alvállalkozó(k), valamint a közbeszerzésnek az a százalékos aránya, amelynek teljesítésében a megjelölt alvállalkozók közre fognak működni:-

a) A nyertes ajánlattevő ajánlatában: -

b) * A nyertes ajánlatot követő legkedvezőbb ajánlatot tevő ajánlatában: -

14. * Az alkalmasság igazolásában részt vevő szervezetek, és azon alkalmassági követelmények megjelölése, amelyek igazolása érdekében az ajánlattevő ezen szervezet erőforrásaira (is) támaszkodik:-

a) A nyertes ajánlattevő ajánlatában:-

b) * A nyertes ajánlatot követő legkedvezőbb ajánlatot tevő ajánlatában:-

15. a) A szerződéskötési tilalmi időszak [Kbt. 124. § (6) bekezdés] kezdőnapja: 2012. május 22.

b) A szerződéskötési tilalmi időszak [Kbt. 124. § (6) bekezdés] utolsó napja: 2012. május 31.

16. Az összegezés elkészítésének időpontja: 2012. május 21.

17. Az összegezés megküldésének időpontja: 2012. május 21.

18. * Az összegezés módosításának indoka:-

19. * Az összegezés módosításának időpontja:-

20. * A módosított összegezés megküldésének időpontja:-

21. * Az összegezés javításának indoka:-

22. * Az összegezés javításának időpontja:-

23. * A javított összegezés megküldésének időpontja:-

24. * Egyéb információk:-

A *-gal megjelölt pontokat csak akkor kell kitölteni, ha az abban foglalt eset fennáll.

A **-gal megjelölt pontokat csak akkor kell kitölteni, ha az ajánlatkérő az összességében legelőnyösebb ajánlat elbírálási szempontot alkalmazta.

