

14/738/47/2009.

2009. OKT. 15.

Budapest, .....

**Budapest Főváros X. kerület  
Kőbányai Önkormányzat  
Polgármesteri Hivatala  
Városüzemeltetési és Vagyongazdálkodási  
Főosztály**

**Tárgy:** Javaslat Budapest Főváros X.  
kerület Kőbányai Önkormányzat dolgozói  
részére cafetéria rendszerben történő  
- ajándék-, kultúra-, üdülési csekk,  
étkezési utalvány, iskolakezdési- utalvány  
közbeszerzési eljárására

**Tisztelt Képviselő-testület!**

Önkormányzatunkat megkeresték a Cafeteria-Card Kft. (1087 Budapest, Kerepesi út 27/A, adószám: 12827170-2-42) képviselői, hogy tájékoztatást adjanak cégük által forgalmazott, a cafetéria rendszerbe is illeszthető elektronikus utalvány-kártyákkal kapcsolatban. Az utalvány-kártyák a hagyományos, papíralapú utalványokat váltanák fel. A Cafeteria-Card Kft. tájékoztatását jelen előterjesztés melléklete tartalmazza.

Az elektronikus utalvány kártya akkor felel meg a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvényben foglalt feltételeknek, ha kizárólag a juttató, illetve a juttatásban részesülő azonosítására szolgál és a körülményekből megállapítható, hogy *a kártyával a magánszemély fizetési műveleteket nem végez.* Erre tekintettel az elektronikus formában történő utalvány-juttatás („kártya-utalvány”) nem minősülhet készpénz-helyettesítő fizetési eszköznek, vagyis, nem biztosíthat a számlakövetelés feletti rendelkezéshez távolról hozzáférést, továbbá a kártyán olyan pénz nem tárolható, amellyel a kártyatulajdonos fizetési műveletet végezhet.

Az elektronikus utalvány-kártya célja a költségkímélés lehet, mivel az utalványokat papír alapon nem gyártják le, csak nyilvántartják magánszemélyenként azok juttatását és felhasználását. Az elektronikus utalvány-kártya közbeszerzésére irányuló eljárás nem szerepel önkormányzatunk 2009. évi közbeszerzési tervében.

A jelenlegi gazdasági helyzetre tekintettel az országgyűlés által elfogadott, a "Közteherviselés rendszerének átalakítását célzó törvénymódosításokról" szóló törvény eltörölte a természetbeni juttatások adómentességét, és kedvezményes 25 százalékos adóval sújtja a melegétel-utalványokat illetve 96 százalékkal adóztatja a hidegétkezési utalványokat 2010. januárjától.

Az elektronikus utalvány-kártya gyakorlatban történő használatával kapcsolatban felmerül a kérdés, hogy az utalvány beváltó helyek mindegyike rendelkezik-e elektronikus kártyaleolvasó berendezéssel, amelynek hiánya (vagy az esetleges meghibásodása) problémát okozhat pl. a hivatali dolgozók munkahelyi étkeztetése során, vagy a papír alapú utalványt egyébként elfogadó egyes kifőzdék esetében stb.

A Budapest Főváros X. kerület Kőbányai Önkormányzat Polgármesteri Hivatala és esetlegesen az önkormányzat intézményei dolgozóinak részére a cafetéria rendszerben történő juttatásként hideg és meleg étkezési utalvány, iskolakezdési utalvány, valamint ajándék utalvány beszerzésére irányuló közbeszerzési eljárás típusa a dolgozók létszámától és az

utalványok névértékétől függően kerül meghatározásra (hirdetmény közzétételével induló, egyszerű nyílt közbeszerzési eljárás 8.000.000 - kb. 53.012.224 Ft nemzeti értékhatárig).

Jelenleg az Önkormányzat dolgozói közül nagyságrendileg hideg étkezési utalványt 1000 fő, meleg étkezési utalványt 1000 fő, iskolakezdési utalványt 120 fő, ajándék utalványt 750 fő vesz igénybe.

Az utalványok értéke 2008. évben 175.503.076,-Ft. Kezelési költség, szállítási költség, adminisztrációs költség 4.062.520.-Ft.

A közbeszerzési eljárás tárgya: árubeszerzés. A közbeszerzési eljárás eredményeképpen megkötendő szerződés típusa: szállítási szerződés.

Az ajánlati felhívásban meghatározott mennyiségektől (értéktől) való ajánlatkérői eltérést biztosítani kell, figyelemmel arra, hogy a polgármesteri hivatal személyi állományában év közben folyamatos változások történhetnek, továbbá módosulhatnak a természetbeni juttatásokra, a juttatások adómentes értékhatára vonatkozó adójogszabályi rendelkezések.

Önkormányzatunknak előnyös, ha a részekre történő ajánlattétel lehetőségét biztosítja, mivel a különböző típusú utalványok beszerzése miatt egyes ajánlattevők nem képesek a közbeszerzési eljárás tárgyának egészére ajánlatot tenni.

Amennyiben önkormányzatunk valamennyi utalvány típus vonatkozásában elektronikus utalvány-kártyát kíván beszerezni, figyelemmel kell lenni arra, hogy az elektronikus utalvány-kártyák döntő többségükben csak 2008. évben kerültek első ízben kibocsátásra, ezért referenciát (utalványok szállítására/értékesítésére) az ajánlattevőktől három évre visszamenőleg nem célszerű kérni. Abban az esetben, ha lehetőséget adunk arra, hogy az ajánlattevők elektronikus kártya mellett vagylagosan papír alapú utalvány szállítására is ajánlatot tehessenek, nagyobb verseny alakul ki.

Javasolt, hogy a közbeszerzési eljárás során benyújtott ajánlatok közül az összességében legelőnyösebb ajánlat kerüljön kiválasztásra nyertes ajánlattevőként. Az ajánlatok elbírálása során figyelembe vehető részszempontok egyike lehet az ajánlati ár mellett pl. az utalványokra vonatkozó beváltási helyek száma is.

Fentiek figyelembevételével kérem a Tisztelt Képviselő-Testületet az alábbi határozat elfogadására.

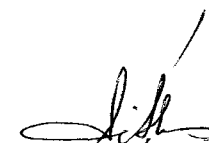
#### Határozati javaslat:

A Budapest Főváros X. kerület Kőbányai Önkormányzat Képviselő-testülete a „Budapest Főváros X. kerület Kőbányai Önkormányzat dolgozói részére cafetéria rendszerben történő ajándék-, kultúra-, üdülési csekk, étkezési utalvány, iskolakezdési- utalvány közbeszerzési eljárására” tárgyú hirdetmény közzétételével induló egyszerű közbeszerzési eljárást felveszi a 2009. évi közbeszerzési tervbe kiegészítve ezzel a 1006/2009. (V.26.) számú határozatát, és egyben felkéri a polgármestert a közbeszerzési eljárás lefolytatására.


Beszerezés tárgya	Becsült érték (bruttó)	Megjegyzés
Budapest Főváros X. kerület Kőbányai Önkormányzat dolgozói részére cafetéria rendszerben történő ajándék-, kultúra-, iskolakezdési-, és étkezési utalvány beszerzése 2010. évre	200.000.000.-Ft	Egyszerű közbeszerzési eljárás (Kbt. VI. fejezet)

Határidő: 2009. december 15.  
 Felelős: Verbai Lajos polgármester  
 Végrehajtásért felelős: dr. Neszteli István jegyző  
 Végrehajtás előkészítéséért felelős: Szarvasi Ákos  
 Bajtek Mihályné főosztályvezetők

Budapest, 2009. szeptember 10.

  
 Szarvasi Ákos  
 főosztályvezető

Törvényességi szempontból látta:

  
 Dr. Neszteli István  
 jegyző

A döntéshez a 2010. évi adójogszabályok változásának ismeretére lenne szükség, mely nyilván befolyásolja az egyes jogcímek szabályzatba és költségvetési rendeletbe való beemelését.



pü. s. - a Újfehértó  
 főfeladat a szaggal

T. Gromai Károly  
 Kérem Göbenerévi képviselő  
 megvizsgálás.

Közművelődési Bizottság

TÁJÉKOZTATÓ 2009.07.17

C

Kérem a leírás megírását  
 eljelen. Tájékoztatót szívesen  
 Gáspár D. úr részére 07.17. 2009.

Hí. aug. 05.

## ELEKTRONIKUS UTALVÁNYKÁRTYÁKKAL KAPCSOLATBAN

isolatorradó 120 p

1000 p hideg utalvány

Ajándék utalvány 750 p

1000 p meleg

Önkormányzatunkat megkeresték a Cafeteria-Card Kft. (1087 Budapest, Kerepesi út 27/a; adószám: 12827170-2-42) képviselői, hogy tájékoztatást adjanak cégük által forgalmazott, a cafetéria rendszerbe is illeszthető elektronikus utalvány-kártyákkal kapcsolatban. Az utalvány-kártyák a hagyományos, papíralapú utalványokat váltanák fel.

Jelen tájékoztató, az elektronikus formában kibocsátott utalványok alkalmazásának költségeit, előnyeit mutatja be, a jelenleg használatos, hagyományos papír alapú utalványokkal szemben. Az összehasonlításhoz alapul az Önkormányzatunknál (Polgármesteri Hivatal és intézményei) a Cafetéria szabályzatban belül igénybe vehető elemeket, az azt igénybevevők létszámát, a papíralapú utalványokat szállító cég díjait (kezelési költség, szállítási költség, adminisztrációs díj), valamint Cafeteria-Card Kft. ajánlatát vettük alapul, az alábbi cafetéria elemekre vonatkozóan:

- hideg étkezési utalvány
- meleg étkezési utalvány
- iskolakezdése utalvány
- ajándék utalvány

## ELEKTRONIKUS UTALVÁNY-KÁRTYÁK

Az elektronikus utalvány-kártya formája hasonlít a bankkártyákhoz, működési elve megegyezik a hagyományos papír alapú utalványokéval abban az értelemben, hogy kizárólag természetbeni juttatás igénybevételeire jogosít, az elektronikus utalványon lévő összegből készpénzt felvenni vagy hitelezni nem lehet, és az elszámolás technikai háttere is hasonlóképpen működik. Az utalványok felhasználása korlátozott, azokat kizárólag a szerződött elfogadó helyeken lehet beváltani. Az utalvány-kártya csak a juttatásban részesülő magánszemély és munkáltatója azonosítására szolgál.

Az elektronikus utalvány bevezetésének nincs költsége. A kártyák kibocsátását, szerződéskötés után a Cafeteria-Card Kft. végzi az Önkormányzat megrendelése alapján, díjat nem számol fel érte. Egyféle költséggel kell csak számolni, a cég által számlázott jutalék összegével, mely az utalt összeg 0,5 % - a + áfa.

Bevezetése esetén jelentősen lecsökkennek az adminisztrációs teendők is, mivel az egyszeri megrendelést és az utalásokat követően, csak az évközi változásokról kell tájékoztatást adni (belépők, kilépők, illetve ha valaki menet közben módosítja korábbi választását). Nincs havonta ismétlődő utalvány beszerzés, őrzés, szétosztás, nyilvántartás, nincs az utalványok visszaváltásával kapcsolatban felmerülő feladat, és ezzel kapcsolatban felmerülő jutalékfizetés sem.

## **Az utalvány-kártyák egyéb előnyei**

- Az elektronikus utalvány érvényessége 5 év, a lejárt utalványokat a Cafeteria-Card Kft. automatikusan és költségmentesen lecseréli.
- Mivel nincsenek címletek, beváltáskor pontosan a vásárlás értékének megfelelően történik az elszámolás.
- A fel nem használt összeg év végén nem vész el, hanem tovább gördül.
- Elveszett, ellopott kártyák a 0-24 órás ügyeleten keresztül azonnal letilthatók. A kártya pótlása napokon belül megtörténik, a fel nem használt összeg újból rendelkezésre áll.
- Az egyenleg lekérdezése 0-24 órán keresztül interneten és telefonon is lehetséges.
- Folyamatosan bővülő, országos elfogadói partnerek.

A költségek alakulását a csatolt táblázatban mutatjuk be.

### **A Cafeteria-Card Kft.**

A cég 2002-ben kezdte meg működését és elsősorban adószakértői tevékenységet végzett az elmúlt évek alatt, továbbá Európai Unió pályázatokhoz kapcsolódó beruházási és pénzügyi tervezésben nyújtott segítséget. 2008-ban bővítették ki tevékenységüket az elektronikus utalvány-kártyák kibocsátásával.

### **PAPÍR ALAPÚ UTALVÁNYOK**

A jelenleg elterjedt, hagyományos papír alapú utalványokat a Le Chéque Déjeuner Kft. bocsátja rendelkezésünkre. Utalványonként eltérő kezelési költséget, azon kívül szállítási és adminisztrációs költséget számolnak fel. A költségek alakulását a csatolt mellékletben mutatjuk be. A hagyományos utalványok alkalmazása azonban nem csak többletköltséget, hanem jelentős adminisztrációs terhet is jelentenek. Az utalványokat meg kell rendelni, nyilvántartásba venni, szétosztani, szigorú biztonsági előírásoknak megfelelően tárolni, gondoskodni kell a fel nem használt utalványok visszaváltásáról, stb. Az utalványok szétosztása, kiosztása több napig tartó munka.

A papíralapú utalványokból a pénztáraknál nem adnak vissza, így előfordul, hogy több száz forintot is veszíthet egy munkavállaló. Elvesztett, ellopott, megrongálódott utalványok esetében nincs lehetőség pótlásra, az a dolgozó vesztesége.

Az elektronikus utalvány-kártya bevezetésével jelentős költségeket faraghatunk le a költségvetésünkben, hiszen a bevezetés nem kerül semmibe, így már az átállással érvényesül a költségek csökkentése, azon kívül nagymértékben csökkennek az adminisztrációs terhek is. A csatolt táblázatból kiderül, hogy dolgozói létszámtól, igénybevételtől függően, több milliós a megtakarítás éves szinten.

**Melléklet:** Kimutatás a cafetéria ktg-einek alakulásáról papíralapú utalványok illetve elektronikus utalványok tekintetében

**Kimutatás a cafetéria ktg-einek alakulásáról  
papíralapú utalványok illetve elektronikus utalványok tekintetében**

Adatok: forintban

Hűdeg étel utalvány	Papíralapú utalványok (fő)				Elektronikus utalvány-kártyák (fő)			
	600	800	1000	1200	600	800	1000	1200
Összeg / hó	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000
Alkalom / év	12	12	12	12	12	12	12	12
Évi utalvány érték	43 200 000	57 600 000	72 000 000	86 400 000	43 200 000	57 600 000	72 000 000	86 400 000
Kezelési ktg 2,95 % + áfa	1 593 216	2 124 288	2 655 360	3 186 432	0	0	0	0
Jutalék 0,5% + áfa	0	0	0	0	270 000	360 000	450 000	540 000
Szállítási ktg 2 500.-Ft + áfa/alk	37 500	37 500	37 500	37 500	0	0	0	0
Admin. Ktg 490.-Ft/alk	5 880	5 880	5 880	5 880	0	0	0	0
<b>Ktg-ek összesen</b>	<b>1 636 596</b>	<b>2 167 668</b>	<b>2 698 740</b>	<b>3 229 812</b>	<b>270 000</b>	<b>360 000</b>	<b>450 000</b>	<b>540 000</b>
Megtakarítás	0	0	0	0	1 366 596	1 807 668	2 248 740	2 689 812

Meleg étel utalvány	Papíralapú utalványok (fő)				Elektronikus utalvány-kártyák (fő)			
	600	800	1000	1200	600	800	1000	1200
Összeg / hó	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000
Alkalom / év	12	12	12	12	12	12	12	12
Évi utalvány érték	86 400 000	115 200 000	144 000 000	172 800 000	86 400 000	115 200 000	144 000 000	172 800 000
Kezelési ktg 0,75 % + áfa	810 432	1 080 576	1 350 720	1 620 864	0	0	0	0
Jutalék 0,5 % + áfa	0	0	0	0	540 000	720 000	900 000	1 080 000
Szállítási ktg 2 500.-Ft + áfa/alk	37 500	37 500	37 500	37 500	0	0	0	0
Admin. Ktg 490.-Ft/alk	5 880	5 880	5 880	5 880	0	0	0	0
<b>Ktg-ek összesen</b>	<b>853 812</b>	<b>1 123 956</b>	<b>1 394 100</b>	<b>1 664 244</b>	<b>540 000</b>	<b>720 000</b>	<b>900 000</b>	<b>1 080 000</b>
Megtakarítás	0	0	0	0	313 812	403 956	494 100	584 244

Iskolakezdési utalvány	Papíralapú utalványok (fő)				Elektronikus utalvány-kártyák (fő)			
	40	80	120	160	40	80	120	160
Összeg / hó	21 450	21 450	21 450	21 450	21 450	21 450	21 450	21 450
Alkalom / év	1	1	1	1	1	1	1	1
Évi utalvány érték	858 000	1 716 000	2 574 000	3 432 000	858 000	1 716 000	2 574 000	3 432 000
Kezelési ktg 2,20 % + áfa	23 595	47 190	70 785	94 380	0	0	0	0
Jutalék 0,5 % + áfa	0	0	0	0	5 363	10 725	16 088	21 450
Szállítási ktg 2 500.-Ft + áfa/alk	3 125	3 125	3 125	3 125	0	0	0	0
Admin. Ktg 490.-Ft/alk	490	490	490	490	0	0	0	0
<b>Ktg-ek összesen</b>	<b>27 210</b>	<b>50 805</b>	<b>74 400</b>	<b>97 995</b>	<b>5 363</b>	<b>10 725</b>	<b>16 088</b>	<b>21 450</b>
Megtakarítás	0	0	0	0	21 848	40 080	58 313	76 545

Ajándék utalvány	Papíralapú utalványok (fő)				Elektronikus utalvány-kártyák (fő)			
	250	500	750	1000	250	500	750	1000
Összeg / hó	7 150	7 150	7 150	7 150	7 150	7 150	7 150	7 150
Alkalom / év	3	3	3	3	3	3	3	3
Évi utalvány érték	5 362 500	10 725 000	16 087 500	21 450 000	5 362 500	10 725 000	16 087 500	21 450 000
Kezelési ktg 2,20 % + áfa	147 469	294 938	442 406	589 875	0	0	0	0
Jutalék 0,5 % + áfa	0	0	0	0	33 516	67 031	100 547	134 063
Szállítási ktg 2 500.-Ft + áfa/alk	9 375	9 375	9 375	9 375	0	0	0	0
Admin. Ktg 490.-Ft/alk	1 470	1 470	1 470	1 470	0	0	0	0
<b>Ktg-ek összesen</b>	<b>158 314</b>	<b>305 783</b>	<b>453 251</b>	<b>600 720</b>	<b>33 516</b>	<b>67 031</b>	<b>100 547</b>	<b>134 063</b>
Megtakarítás	0	0	0	0	124 798	238 751	352 704	466 658
<b>Összes utalvány érték éves szinten</b>	<b>135 820 500</b>	<b>185 241 000</b>	<b>234 661 500</b>	<b>284 082 000</b>	<b>135 820 500</b>	<b>185 241 000</b>	<b>234 661 500</b>	<b>284 082 000</b>
<b>Összesen: ktg-ek éves szinten</b>	<b>2 675 932</b>	<b>3 648 212</b>	<b>4 620 491</b>	<b>5 592 771</b>	<b>848 878</b>	<b>1 157 756</b>	<b>1 466 634</b>	<b>1 775 513</b>
<b>Összesen: megtakarítás éves szinten</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 827 054</b>	<b>2 490 455</b>	<b>3 153 857</b>	<b>3 817 259</b>