

TÖRÖK ISTVÁN
BUDAÖRS VÁROS ALPOLGÁRMESTERE

2040 Budaörs, Szabadság út 134.
telefon: 06/23 447-856
fax: 06/23 447 922

e-mail: alpolgarmester@budaors.hu

www.budaors.hu

sürgősségi

ELŐTERJESZTÉSE

A Pénzügyi Ellenőrző Bizottság 2013. május 9-i és a Képviselő testület 2013. május 15-i üléseire



XXIII/16-2/2013

Tárgy: „Budaörs Városkártya” projekt elindítása

Az előterjesztés tárgyalása a Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény (a továbbiakban: Mőtv.) 46. § (1) bekezdése alapján nyilvános ülésen történik.

Tisztelt Bizottság!

Tisztelt Képviselő-testület!

A projekt tervezett teljes összköltsége: **50 millió Ft**

Az intelligens városkártya javasolt funkcióinak összefoglalása:

- Városi szolgáltatások kedvezményrendszere (folyamatos kedvezmények/egyedi akciók)
- Keréskedelmi kedvezmények (piaci szolgáltatók kedvezményei)
- Parkolási funkció (zárt és köztéri parkolás lehetősége)
- Helyi közösségi közlekedés bekapcsolása (kedvezmények kezelésétől jegybérleti funkcióig)
- Fizikai és logikai beléptető rendszerekhez kapcsolódás lehetősége (munkahelyi, iskolai, könyvtárhasználat)
- Gépjármű beléptetés lehetősége (esetlegesen egy későbbi P+R parkolóba)
- Egyedi marketing és törzsvásárlói rendszerek kiépítése
- Elektronikus pénztárca funkció
- Szolgáltatói automatizálások
- Pontgyűjtési és egyéb kártyabirtokos személyhez kötött kedvezmény-rendszerek kezelése,
- Szabad memória terület adattárolás céljára
- Speciális hűségkártya, Loyalty rendszer
- Portál-rendszer
- Folyószámla kezelés (Lehetőség van arra, hogy a kártyabirtokosokhoz folyószámlát rendeljünk, ezzel a kártya fizetőeszközként is funkcionál.)
- Diákkártya, Nyugdíjas kártya
- Egyéb hűségkártya program
- Önkormányzati ügyintézés integrálása
- Egészségügyi rendszerek integrálása
- Oktatási funkciók integrálása
- Beléptetési funkciók integrálása

Várható eredmények:

- A város megítélését pozitív irányba befolyásolhatja a bevezetendő kártya, ezzel a látványos újítással a 21. század követelményeinek maradéktalanul megfelelő, egyszerűen használható és sokrétű szolgáltatást biztosító komplex, további szolgáltatásokkal később is bővíthető rendszer épülhet ki;
- Növeli a helyi szolgáltatások iránti keresletet;
- Erős és hatékony városmarketing eszközként, országos és nemzetközi szinten is megjelenhet;
- Az elfogadóhelyi partnerhálózat – a felmerülő használói igényekre, javaslatokra épített – folyamatos bővítése révén a kártya a fogyasztásélénkítés, így a helyi gazdaságélénkítés egyik eszközévé válhat;
- Elősegítheti a lokálpatriotizmus, a város szeretete, a helyi identitástudat erősítését,
- Kedvezmények formájában azonnali megtakarításokat eredményez, így a közlekedés, kultúra, sport, ruházkodás, étkezés, egyéb kereskedelmi vásárlások és szolgáltatások igénybevétele válhat olcsóbbá a városban élő kártyatulajdonosok számára;
- A városban lakó valamennyi polgár, fiatal, idős, családos vagy egyedül élő egyaránt megtalálja a számára értékes és vonzó szolgáltatásokat a kedvezmények között.

A városkártya projekt pénzügyi folyamatai:

Az Önkormányzat a Városfejlesztő Kft. rendelkezésére bocsátja az egyedi városkártya rendszer alapfunkcióinak kialakításához (rendszeradaptáció) szükséges költséget. A kiválasztott szolgáltató a működéshez szükséges kapacitásokat volumenarányosan, önköltségen biztosítja a Városfejlesztő Kft. részére, elkertülendő az indulás és a növekedés pénzügyi kockázatát. A Városfejlesztő Kft.-ben a városkártya projekthez kapcsolódóan csak a divízióvezetőt, egy projektmenedzsert és egy ügyfélszolgálatost foglalkoztató cég közvetett költségei jelennek meg, a rendszer működéséhez szükséges személyi- és eszköz feltételeket a szolgáltatók biztosítják (Ez biztosítja, hogy a Városfejlesztő Kft. az első perctől fogva eredményesen és likviden működhessen).

A rendszer kiépítését követően sor kerül a kártyák legyártására. Mivel javaslatunk szerint a kártyát legalább a nyugdíjas és gyermekkorú polgárai számára ingyenesen vagy kedvezményesen kellene biztosítani, ezért szükséges, hogy az önkormányzati döntés által érintett kártyák legyártáshoz az Önkormányzat nyújtson fedezetet. A kártyagyártáshoz szükséges önkormányzati források részben vagy egészben történő kiváltására a kártyák hátlapjának és más reklámfelületeknek a támogatók (reklámozók) részére történő, illetve a kártyáknak a lakosság részére történő értékesítése szolgálhat.

A rendszer üzemeltetésének költsége túlnyomórészt kártyaszám arányosan jelentkezik. Ez fedezi a rendszer működésével összefüggő informatikai, pénzügyi és jogi háttérszolgáltatások ellenértékét. (Nem kell a rendszerek kialakításának kockázatát viselni és a finanszírozni.)

A Városfejlesztő Kft. Városkártya divíziójának színvonalas működését, és az Önkormányzat igényeit kielégítő szolgáltatások nyújtását csak abban az esetben tudjuk biztosítani, ha a divízió működésének időtartamára a feladatait kizárólagos jelleggel látja el.

Az így kialakításra kerülő, "önellátó" üzleti modell fenntartja és működteti azt a városkártya rendszert, melyre ráépíthetők a további városi és más helyi szolgáltatások.

Melléklet:

1. sz. melléklet: Pénzügyi terv, megtérülési kalkulációk

Határozati javaslat a Bizottság részére:

Budaörs Város Önkormányzat Képviselő-testületének Pénzügyi Ellenőrző Bizottsága **javasolja a Képviselő-testületnek**, hogy a „Budaörs Városkártya” projekttel kapcsolatosan az **alábbiak szerint döntson:**

1. Budaörs Város Önkormányzat Képviselő-testülete hagyja jóvá a jelen előterjesztésben írt projekt elindítását.
2. Budaörs Város Önkormányzat Képviselő-testülete kérje fel a Budaörsi Városfejlesztő Kft-t a projekt megvalósításával kapcsolatos feladatok végrehajtására.
3. Budaörs Város Önkormányzat Képviselő-testülete hatalmazza fel a Budaörsi Városfejlesztő Kft. ügyvezetőjét a projekt megvalósítását célzó szerződés(ek) aláírására.
4. Budaörs Város Önkormányzat Képviselő-testülete úgy dönt, hogy a Budaörs Kártya projekt elindítására Budaörs Város 2013. évi költségvetéséről szóló 11/2013. (III.11.) ÖKT rendelet 4. számú melléklet I. 6. Céltartalék 2. „Budaörs Kártya” projekt megvalósítása sorról 50.000.000 Ft összeget **felszabadít** a Budaörs Város Önkormányzat 2013. évi költségvetéséről szóló 11/2013. (III.11.) számú önkormányzati rendelet 7. sz. melléklet „Budaörs Kártya” projekt megvalósítás című új sorra, a „Budaörs Kártya” projekt megvalósításához szükséges támogatási szerződés megkötése céljából. A Támogatott - Budaörsi Városfejlesztő Kft. - vállalja, hogy amennyiben Budaörs Város Önkormányzata által benyújtott "Ágazati pályázat a Közép-magyarországi régióban megvalósítandó fejlesztésekre" c. EKOP-pályázat fellebbezésének az elbíráló testület helyt ad, a jelen döntés alapján jóváhagyott támogatási összeget visszafizeti.

*A támogató döntéshez az SZMSZ 60. §-a és a 37. § (2) bekezdés alapján **minősített szótöbbség** szükséges. A határozathozatal az SZMSZ 60. §-a és a 38. § (1) bekezdése alapján **nyílt szavazással** történik.*

Határozati javaslat a Képviselő-testület részére

Budaörs Város Önkormányzat Képviselő-testülete a Pénzügyi Ellenőrző Bizottság javaslata alapján a „Budaörs Városkártya” projekttel kapcsolatosan **az alábbiak szerint dönt:**

1. Budaörs Város Önkormányzat Képviselő-testülete jóváhagyja a jelen előterjesztésben írt projekt elindítását.
2. Budaörs Város Önkormányzat Képviselő-testülete felkéri a Budaörsi Városfejlesztő Kft-t a projekt megvalósításával kapcsolatos feladatok végrehajtására.
3. Budaörs Város Önkormányzat Képviselő-testülete felhatalmazza a Budaörsi Városfejlesztő Kft. ügyvezetőjét a projekt megvalósítását célzó szerződés(ek) aláírására.
4. Budaörs Város Önkormányzat Képviselő-testülete úgy dönt, hogy a Budaörs Kártya projekt elindítására Budaörs Város 2013. évi költségvetéséről szóló 11/2013. (III.11.) ÖKT rendelet 4. számú melléklet I. 6. Céltartalék 2. „Budaörs Kártya” projekt megvalósítása sorról 50.000.000 Ft összeget **felszabadít** a Budaörs Város Önkormányzat 2013. évi költségvetéséről szóló 11/2013. (III.11.) számú önkormányzati rendelet 7. sz. melléklet „Budaörs Kártya” projekt megvalósítás című új sorra, a „Budaörs Kártya” projekt megvalósításához szükséges támogatási szerződés megkötése céljából. A Támogatott - Budaörsi Városfejlesztő Kft. - vállalja, hogy amennyiben Budaörs Város Önkormányzata által benyújtott "Ágazati pályázat a Közép-magyarországi régióban megvalósítandó fejlesztésekre" c. EKOP-pályázat fellebbezésének az elbíráló testület helyt ad, a jelen döntés alapján jóváhagyott támogatási összeget visszafizeti.
5. Budaörs Város Önkormányzat Képviselő-testülete felkéri a Polgármestert, hogy az előirányzatok közötti átcsoportosításról a költségvetés soron következő módosításakor intézkedjék

*A támogató döntéshez az SZMSZ 37. § (2) bekezdés alapján **minősített szótöbbség** szükséges.*

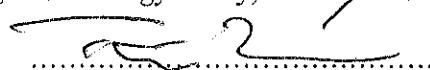
*A határozathozatal az SZMSZ 38. § (1) bekezdése alapján **nyílt szavazással** történik.*

Határidő: azonnal

Felelős: Polgármester

Végrehajtást végzi: Budaörsi Városfejlesztő Kft, Műszaki Ügyosztály, Kabinet/Iroda

Budaörs, 2013. május 7.



Török István
Alpolgármester

Előterjesztést készítette:

Budaörsi Városfejlesztő Kft.

Látta:

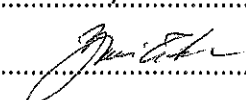
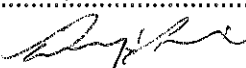
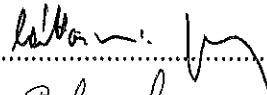
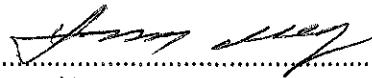
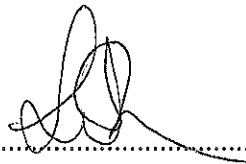
Lőrincz Mihály, Műszaki osztályvezető

Vágó Csaba, kabinetvezető:

Pénzügyi Iroda

Törvényességi felügyelet:

dr. Bócsi István jegyző:



A költségek 2 részről állnak össze:

1. Egyszeri költségek, amelyek a rendszer vagyoni értékű jogait, a technológia kiépítését valamint a kártya bevezetésével kapcsolatos egyéb járulékos költségeket tartalmazták (kb. br. 45 millió Ft)
2. Működés során fellépő folyamatos költségek, melyek a kártya használatát biztosító üzemeltetés és háttérmunkálatok során keletkeznek. Itt ugyanakkor már látszik, hogy a kiadások mellett bevételt is termel a rendszer, ami hosszabb távon (2. év végére) már közel önfenntartó, később pedig teljesen önfenntartóvá, akár nyereségesé is válhat (az első évben kb. 3,5-5 millió Ft költség várható, a kiadott kártyák számától függően).

Melléklet „Budaörs Városkártya” projekt előterjesztéséhez

Egyszeri költségek:

célátum	nettó	bruttó	
	7 900 000 Ft	10 033 000 Ft	városkártya rendszer vagyoni értékű jogai
	1 600 000 Ft	2 032 000 Ft	arculat
	500 000 Ft	635 000 Ft	kártya design
	2 900 000 Ft	3 683 000 Ft	portál rendszer, kártyakezelés, kártya ügyintézés
	1 200 000 Ft	1 524 000 Ft	Partner szerződéscomag
	1 200 000 Ft	1 524 000 Ft	belépési nyilatkozatok
	1 000 000 Ft	1 270 000 Ft	szabályzatok
	1 600 000 Ft	2 032 000 Ft	jogi háttér
	100 000 Ft	127 000 Ft	call center
I. ütem összesen	18 000 000 Ft	22 860 000 Ft	
	4 000 000 Ft	5 080 000 Ft	városkártya népszerűsítését, igénylését célzó lakossági promóció
	3 500 000 Ft	4 445 000 Ft	partner promóció, partnertoborzás
	1 500 000 Ft	1 905 000 Ft	partner oktatás
II. ütem összesen	9 000 000 Ft	11 430 000 Ft	
	4 600 000 Ft	5 842 000 Ft	forgalomgeneráló kampány: "elfogadóhelyek klubja" szervezése,
III. ütem összesen	4 600 000 Ft	5 842 000 Ft	kártyahasználatra ösztönző lakossági promóció
Rendszerbevezetés költsége összesen	31 600 000 Ft	40 132 000 Ft	
	7 900 000 Ft	10 033 000 Ft	10 000 kártya 790Ft+ÁFA/db
	-4 000 000 Ft	-5 080 000 Ft	kártyahátlap-reklám bevétele 400Ft+ÁFA/db
Kártyamegrendelés összesen 10 000 db	3 900 000 Ft	4 953 000 Ft	
Bekerülési költség mindösszesen	35 500 000 Ft	45 085 000 Ft	

Melléklet „Budaörs Városkártya” projekt előterjesztéséhez

Működési költség 10.000 kártya esetén																						
2013.												2014.										
Költségek (e Ft)	05. hó	06. hó	07. hó	08. hó	09. hó	10. hó	11. hó	12. hó	éves	01. hó	02. hó	03. hó	04. hó	05. hó	06. hó	07. hó	08. hó	09. hó	10. hó	11. hó	12. hó	éves
Ügyfélszolgálatos bérköltség	160	160	160	160	160	160	160	160	1 280	160	160	160	160	160	160	160	160	160	160	160	160	1 920
Kártya üzemeltetési költségek (100+ÁFA/kártya)	254	381	381	508	635	762	762	1 016	4 699	1 016	1 016	1 016	1 143	1 270	1 270	1 270	1 270	1 270	1 270	1 270	1 270	14 351
Könyvelés, pénzügy	100	100	100	100	100	100	100	100	800	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1 200
Telefon költség	25	25	25	25	25	25	25	25	200	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	300
Marketing költség	300	300	300	300	300	300	300	300	2 400	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	3 600
Ingatlan bérlet	100	100	100	100	100	100	100	100	800	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1 200
Összesen	939	1 066	1 066	1 193	1 320	1 447	1 447	1 701	179	1 701	1 701	1 701	1 828	1 955	1 955	1 955	1 955	1 955	1 955	1 955	1 955	22 571

Működési költség 10.000 kártya esetén																						
2013.												2014.										
Költségek (e Ft)	05. hó	06. hó	07. hó	08. hó	09. hó	10. hó	11. hó	12. hó	éves	01. hó	02. hó	03. hó	04. hó	05. hó	06. hó	07. hó	08. hó	09. hó	10. hó	11. hó	12. hó	éves
Tranzakciós díj	40	120	150	240	350	480	540	800	2 720	880	960	960	1 080	1 200	1 200	1 200	1 200	1 300	1 300	1 400	1 400	14 080
Kártyabirtokosok száma	2 000	3 000	3 000	4 000	5 000	6 000	6 000	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000	9 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
Forgalom/kártyabirtokos/h ó (e Ft)	2	4	5	6	7	8	9	10		11	12	12	12	12	12	12	12	13	13	14	14	
Közvetlen marketing, rendezvények bevételei	10	20	30	30	40	40	40	50	260	50	60	60	60	70	70	70	80	80	90	90	100	880
Katalógus bevétel (reklám, merchandise, egyéb)	0	0	500	500	500	500	500	500	3 000	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	6 000
partnercégek által azok dolgozóinak biztosított kártya díja 1000Ft+ÁFA/db	127	0	0	0	127	127	127	127	635	127	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	127
parkolási rendszer használatához kapcsolódó tranzakciós díj	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100	100	100	100	100	100	100	100	100	900
Összesen	177	140	680	770	1 017	1 147	1 207	1 477	6 615	1 557	1 520	1 520	1 740	1 870	1 870	1 870	1 880	1 980	1 990	2 090	2 100	21 987

Melléklet „Budaörs Városkártya” projekt előterjesztéséhez

[illegible][illegible]

A működési költség sorainak magyarázata:

I. Költségek

1. bérköltség

A Városfejlesztő Kft. ügyvezetőjén kívül egy fő alkalmazása javasolt, akik a program helyi képviseletét, partnerszervezési feladatokat ellátják.

Az ügyfélszolgálati tevékenységet diákmunka igénybevételeével javasolt ellátni, ezzel jelentős költségcsökkenés érhető el.

2. adó

A működéshez kapcsolódó közterhek (helyi adók stb.)

3. kártyaüzemeltetési költségek

A rendszer üzemeltetéséhez kapcsolódó telefonos ügyfélszolgálati szolgáltatás, illetve rendszerüzemeltetési feladatok ellátásának költsége, kártyánként nettó 100 Ft havonta.

4. könyvelés, pénzügy

A mindennapi működés pénzügyi támogatása körében az általunk ajánlott megbízási szerződés alapján a Megbízott havidíjas és kiegészítő óradíjas konstrukcióban ellátja Megbízó városkártya projekttel kapcsolatos, alább részletezett szervezési, koordinálási, továbbá a Megbízó könyvelési, bankszámla kezelési, és egyéb tanácsadási feladatait

Melléklet „Budaörs Városkártya” projekt előterjesztéséhez

a) számlázás, klíring:

- i) Megbízott jogosult és köteles a pontfelírások és pontbeváltások kapcsán az elszámolások elkészítésére a Megbízó által biztosított informatikai zárt rendszer adatai alapján. A rendszerbe feltöltött rossz adatok feldolgozásából, vagy a rendszer meghibásodásából adódó hibákért Megbízott nem felel.
 - ii) Megbízott szintén a Megbízó által biztosított informatikai zárt rendszer útján kiállítja Megbízó számláit és határidőben – szerződés szerint – megküldi a vevőknek. A számlák mögött lévő gazdasági eseményért, teljesítésért a Megbízó felel.
 - iii) Amennyiben bármilyen okból a számlát a vevő vitatja és azt Megbízottnak küldi vissza, vagy ezen tényről Megbízottat értesíti, úgy Megbízott köteles erről a tényről Megbízót haladéktalanul értesíteni.
- ### b) kintlévőség-kezelés:
- i) Megbízott köteles figyelemmel kísérni a számlák kiegyenlítést és a szállítói tartozásokat nyilvántartani, valamint – igény esetén – Megbízó felé kimutatni.
 - ii) Megbízott jogosult e feladathoz kapcsolódóan felszólítást írni vagy annak eredménytelensége esetén jogi eljárást kezdeményezni, és ehhez a Megbízó képviselőjében ügyvédet, egyéb szakértőt megbízni.
 - iii) Megbízott jogosult továbbá részletfizetési megállapodást kötni Megbízó meghatalmazása alapján.
- ### c) bank (beérkezett pénzek kezelése, utalás, készpénzfelvétel, likviditás figyelés, stb.):
- i) Megbízott feladata a társaság anyagi helyzetének és likviditásának folyamatos figyelemmel kísérése, likviditási problémák és cash-flow hiány esetén a Megbízó értesítése.
 - ii) Megbízott elvégzi a szükséges utalásokat, különösen szállítói számlák, bérek, adók, járulékok. A szállítói számlák befogadását Megbízó végzi, a számla valóságát Megbízott nem felel.

Melléklet „Budaörs Városkártya” projekt előterjesztéséhez

- iii) Megbízott jogosult készpénzfelvételre a Megbízó érdekében, mellyel köteles elszámolni.
 - iv) Megbízott felel a téves (helytelen bankszámlaszám, összeg, stb.) utalásból eredő károkért.
- d) hitelügyintézés:
- i) Igény szükség esetén Megbízott eljár bankoknál – a tevékenységre és a felvételre kerülő összeg, a futamidő és egyéb tényezők alapján – megfelelő hitel megszerzése érdekében.
 - ii) Konkrét hitelfelvétel esetén segíti az adminisztrációt, intézi a banki iratok határidőben történő benyújtását, stb.
- e) keresztfinanszírozás koordinálása
- i) Keresztfinanszírozás esetén az ügylet feltételeinek biztosítása, és az ügylet lefolyásának segítése (felek közötti elszámolások elvégzése, utalás, stb.)
- f) könyvelés, pénzügyi adatszolgáltatás
- i) Megbízott feladata a hatályos jogszabályok szerint a Megbízó könyveinek vezetése, és a szükséges bevallások elkészítése, valamint az adók, bérék, járulékok határidőben történő elutalása. számfejtése és az ezekhez kapcsolódó bevallások, adatszolgáltatások elkészítése, beküldése Ügyfélkapun keresztül.
 - ii) Megbízott közli a Megbízóval a különböző járulékok, adók stb. befizetendő összegét, felhívja a Megbízó figyelmét az esetleges elmaradt befizetésekre.
 - iii) Megbízott a feldolgozott adatokról a Megbízó számára bármelyik számla, napló, kivonat, stb. vonatkozásában írásbeli kérésre bármikor adatot szolgáltat.
 - iv) Felelős az előírt pénzügyi adatszolgáltatások (adóbejelentés, adatmódosítás, helyi adó bejelentkezés, statisztikai bevallás) teljesítéséért.

Melléklet „Budaörs Városkártya” projekt előterjesztéséhez

- v) Megbízott nem vizsgálja az Megbízó által átadott bizonylaton szereplő összege jogosságát, ebből eredő kártérítésre nem kötelezhető.
- vi) Megbízott köteles a Megbízó gazdasági érdekeit figyelembe véve, a mindenkor hatályos jogszabályok és legjobb tudása szerint végezni a feladatát. Megbízottat a könyvelésre egyértelműen visszavezethető hibából eredő – a kötelezettség keletkezése évében kettő havi fix megbízási díjra kiterjedő – anyagi felelősség terheli.
- g) kontrolling, beszámolók
 - i) Megbízott havi rendszerességgel gyors (kontrolling) jelentést készít.
 - ii) Megbízott negyedévente biztosítja a mérleg és beszámoló elkészítését, valamint a pénzügyi adat összehasonlítást (terv-tény).
- h) koordináció és képviselet
 - i) Megbízott a partneri szerződések és egyéb jogi feladatok (pl. cégmódosítás) koordinációját és előkészítetését elvégzi.
 - ii) Feladatkörében képviseli a Megbízót az üzleti partnerek és a hatóságok (pl. NAV) előtt.
 - iii) Egyéb a projekthez kapcsolódóan felmerülő koordinációs tevékenység ellátása.
- i) befektetések előkészítése, intézése
- j) döntéstámogató rendszer kidolgozása és működtetése, ennek keretében döntés-előkészítés, tervezett kötelezettségvállalások előzetes vizsgálata

5. telefon költség

A partnerekkel való kapcsolattartás telefonköltség-vonzata (alkalmazottak, ügyfélszolgálat)

6. marketing költség

PR tevékenység

- Közösségi média szereplés: Budaörs Városkártya Facebook oldal folyamatos aktivitása
- Lakossági promóciós anyagok készítése,
- Partnerkapcsolati tevékenység (problémák, kérdések kezelése, kapcsolattartás és városkártya szolgáltatások iránti kereslet teremtése – pl. direkt marketing)
- Időszakos megjelenés a kapcsolódó önkormányzati és nem önkormányzati szervezésű rendezvényeken

Városkártya katalógus

- Katalógus megtervezése, nyomdakész összeállítása
- E-katalógus elkészítése,
- Katalógus-megjelenés promótálása a potenciális hirdetőik körében
- A katalógusba reklámpartnerek, hirdetők szervezése: nem partnerek esetén a nyomdaköltség fedezeti összegének eléréséig a havidíjban foglalt, utána 35% jutalék ellenében

Direkt marketing kampányok tervezése

7. ingatlanbérlet

Ügyfélszolgálati iroda bérleti díja (önkormányzat által biztosított helyiség esetében az összeg csökkenhet)

II. Bevételek

1. tranzakciós díj

A Városfejlesztő Kft. Városkártya Divíziójának elindítását és a kártyák kibocsátását követően a rendszerüzemeltetéssel kapcsolatos további működési költségeket a városkártyát igénybe vevő lakosok számára beindításra kerülő loyalt (hűségkártya) rendszer tranzakciós díja fedezi, melyet a bekapcsolódó (a lakosoknak kedvezményt biztosító) kereskedő és szolgáltató partnerek fizetnek és mértéke a kártyák igénybevételével történő fizetések után, tranzakciónként 0,5-2% értékben. A Városfejlesztő Kft. elindítását és a kártyák kibocsátását követően az Önkormányzat számára a rendszer fenntartása és működtetése további költséggel és ráfordítással nem jár.

2. Kártyahátlap-reklám – kártyánként 400 Ft + ÁFA

A kártyahátlap értékesítésével 10 000 kártyánál kb. 4 000 000 Ft + ÁFA bevétel érhető el, ezzel a kártyák bekerülési költségének 50%-át lehet finanszírozni.

3. közvetlen marketing bevételek, rendezvények bevételei

A Loyalt rendszer számtalan előnyt nyújt mind a lakosok, mind a partnerek számára, így az kellően népszerű és attraktív lesz ahhoz, hogy a városkártyát és szolgáltatásait mindenki szívesen használja. További szolgáltatások ráépítése és bővítése így egyszerű, olcsó és hatékony lesz,

Melléklet „Budaörs Városkártya” projekt előterjesztéséhez

valamint számtalan előnyt biztosít a lakosokkal és partnerekkel kiépítésre kerülő egyedi, kétirányú infokommunikációs csatorna, melybe beépíthetőek a különböző pénzügyi és szolgáltató ügyfélkapcsolatok, ami manapság már elengedhetetlen egy korszerű XXI. századi terméknel.

A célzott marketing szolgáltatások nyújtása további bevételeket termel a Városfejlesztő Kft.-nek.

A belépési nyilatkozatok alapján rögzített, vagy a későbbiekben a felhasználó által módosított direkt marketing preferenciák szolgáltatják ezen rendszerelem alapját. A szolgáltatók egy olyan felületet kapnak, amely alkalmas a direkt marketing kampány alapjául szolgáló listák létrehozására. Ezen funkció keretein belül egy szolgáltató kiválaszthatja a rendszer szinten rögzített felhasználói adatok függvényében a célcsoportot (pl- 16-32 év közöttiek, városkörnyéki lakosok), lehetőséget kell biztosítani továbbá a DM preferenciák szerinti további szűrésekre is. Amennyiben a megszólítandó felhasználók semmilyen feltétel mentén sem csoportosíthatóak, lehetőséget biztosítunk a szabad, darabonkénti adatbázis összeállítására is.

4. katalógus bevétel (reklám, merchandise, egyéb termékek)

A városkártya hűségprogramban gyűjthető pontok beváltása a negyedévente megjelenő katalógusokból történhet, amely beváltás során különösen az önkormányzati címert tartalmazó merchandise termékek, valamint az ún. „egyéb” termékek (nem a partnerek által biztosított termékek) értékesítésével érhető el jelentős bevétel.

5. partnercégek által azok dolgozóinak biztosított kártyák díja

A városban működő cégek számára lehetőség biztosítható, hogy a náluk dolgozók (adott esetben nem budaörsi lakosok) számára a béren kívüli juttatási csomag elemeként városkártyát adjanak.

6. parkolási rendszer használatához kapcsolódó díj

A városkártyához integrált parkolási rendszerben a Parkolás Támogató Rendszer üzemeltetése kapcsán egyszeri regisztrációs és díj- és havi üzemeltetési díjbevételekhez juthat a Városfejlesztő Kft, melyet a biztonság kedvéért jelen pénzügyi tervben csupán minimális, havi százezer forintot tételben jeleztünk, de a rendszer megvalósulása esetén az elérhető bevétel ennek többszöröse kell, hogy legyen.

Az üzemeltetés bevételi oldala e bevételi forrás nélkül is stabil, de ezzel együtt kifejezetten nyereséges vállalkozás lehet.

Hasonló bevételi forrás lehet a közüzemi szerződések és díjfizetés online menedzselésének megvalósítása is, itt is jelentős tranzakciós díjbevételekhez juthat a városkártya-rendszert üzemeltető cég.

III. A fenntartható működés feltételei

A bevételek elérése akkor lehetséges, ha a kiadott kártyák száma és az elfogadó helyek száma magas. Emellett a folyamatos használatgeneráláshoz elengedhetetlen az Önkormányzat, az üzemeltető és a szolgáltató állandó marketing tevékenysége.

Ennek a hármas feltételnek a következőképpen lehet megfelelni:

Kiadott kártyaszám: az Önkormányzat a kártya kiadás első ütemének alapköltéseit magára vállalja és a lehető legnagyobb első hullámmal beindítja a kártyabirtokosok számának növekedését.

Elfogadóhelyek száma: mivel a Budaörs területén működő összes vállalkozás szóba jöhet, külön kell kezelni a hálózatoskat, illetve külön a helyi KKV sektort.

Melléklet „Budaörs Városhártya” projekt előterjesztéséhez

Multi – nagy vállalati szektor: a cégek megkeresése során el kell érni, hogy a béren kívüli juttatási csomag részévé tegyék a városhártyát, és ezzel együtt elfogadóhellyé is váljanak (itt kap szerepet az Önkormányzat stratégiája a betelepült vállalkozásokkal kapcsolatban)

KKV szektor: olyan szolgáltatási csomagot kell nyújtani a helyi mikro-, kis- és középvállalkozások számára, ami az elfogadóhelyi döntést támogatja. (pl. speciális telefon használati és biztosítási csomag) Itt a legfontosabb feladat a helyi vállalkozás tulajdonosát meggyőzni; hogy elfogadóhelyként az alapszolgáltatás miatt is megéri csatlakozni. E mellett pedig a klasszikus kereskedelmi eszközök mellé egy újabb profil rendszert kap: pl. katalógus / közösségi média modul / törzsvásárlói adatbázis és egyedi kedvezményadási lehetőségek.

Kártyahasználat: A kártya folyamatos használata az egyik kulcsfontosságú az üzleti sikerességnek. A használat generálásához alapvetően két területre kell fókuszálni: a) az Önkormányzat csatoljon olyan funkciót, ami a napi szintű használatot garantálja pl. parkolás, beléptetés vagy közüzemi szolgáltatás bevonása...) b) olyan speciális marketing stratégia induljon a kártyák kiadásával párhuzamosan, amely a városhártya tulajdonost inspirálja a használatra pl. nyereményjátékok; dm levelek; rendezvények; PR cikkek stb.

A bevételi tervhez kapcsolódó egymásra épülő folyamatok kivitelezésének erőforrás szerkezete jelenik meg a kártya havi üzemeltetési költségvetésében (kivétel marketing költségek) ; hiszen ezen költségvetél alatt működik az erre kialakított infrastruktúra.

Végezetül összefoglalva a sikeres városhártya bevételi tervhez kapcsolódó projekt folyamata a következő:

Nagy számú kártya kiadás – elfogadóhelyek számának maximalizálása – használat generálás (húzó funkció – marketing – interaktív kereskedelmi tevékenység).