

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

Obsługa bankowa budżetu PU ZGM w Nowym Tomysłu Spółka z o.o.

1. Przedmiotem zamówienia jest wybór banku prowadzącego kompleksową obsługę bankową budżetu PU ZGM w Nowym Tomysłu Spółka z o.o. w okresie od dnia 01-01-2021r. do dnia 31-12-2024r.

2. Przedmiot zamówienia obejmuje w szczególności :

a) otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych podstawowych i pomocniczych budżetu PU ZGM w Nowym Tomysłu Spółka z o.o.

b) realizację poleceń przelewów w formie elektronicznej i papierowej na rachunki prowadzone w innych bankach oraz w banku prowadzącym obsługę rachunków Zamawiającego,

c) zapewnienie obsługi kasowej dla wszystkich rachunków bankowych obejmujące:

- bezpłatne przyjmowanie wpłat gotówkowych we własnej placówce banku (oddziale, filii),
- dokonywanie wypłat gotówkowych we własnej placówce banku (oddziale, filii),
- możliwość dokonywania wpłat/wypłat we wpłatomacie,

d) przygotowywanie wyciągów bankowych wraz z załącznikami na godz. 13⁰⁰ dnia następnego, w którym dokonywane są operacje na rachunku bankowym,

e) możliwość otwarcia dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych w trakcie obowiązywania umowy w zależności od potrzeb,

f) potwierdzenie otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych,

g) udostępnienie i uruchomienie (instalacja, szkolenia) systemu umożliwiającego dokonanie drogą elektroniczną operacji: składanie poleceń przelewu, uzyskanie informacji i historii o wszystkich operacjach wykonywanych na rachunkach;

h) wydawanie opinii i zaświadczeń,

i) wydawanie blankietów czeków,

j) uruchomienie i prowadzenie usługi „Płatności masowych”,

k) zapewnienie bezproblemowej współpracy systemu elektronicznego z systemem finansowo-księgowym Zamawiającego tj. dostosowanie formatu wymiany danych, oraz bezawaryjną pracę systemu bankowości elektronicznej (Internet Banking),

- l) oprocentowanie środków na rachunkach Zamawiającego. Naliczanie miesięcznej kapitalizacji odsetek od środków zgromadzonych na rachunkach Zamawiającego,
- ł) możliwość lokowania środków na lokatach terminowych (OVER NIGHT),
- m) możliwość udzielania kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu.

3. Wymagania Zamawiającego dotyczące przedmiotu zamówienia:

- 1) Wykonawca będzie świadczył obsługę bankową budżetu PU ZGM w Nowym Tomyślu Sp. z o.o. i jednostek budżetowych poprzez swoje oddziały bądź placówki.
- 2) Wykonawca powinien posiadać na terenie miejscowości Nowy Tomyśl siedzibę centrali lub oddział banku lub filię oraz punkt kasowy z możliwością dokonywania wpłat i wypłat gotówki lub zobowiązać się (w przypadku wyboru oferty) do otwarcia w terminie 30 dni od dnia zawarcia umowy z Zamawiającym oddziału banku lub filii oraz punktu kasowego w miejscowości Nowy Tomyśl, a także zagwarantować wykonywanie wszelkich czynności związanych z obsługą bankową Zamawiającego, w tym również zawieranie umów, podpisywanie aneksów itp.
- 3) Oddziały bądź placówki, realizujące czynności obsługi bankowej, winny wykonywać obsługę kasową w pełnym zakresie.
- 4) Wykonawca zapewni w swoich kasach, dla wpłacających druki wpłat gotówki i druki przelewów na własny koszt;
- 5) Przelewy dokonywane przy pomocy bankowości elektronicznej muszą być realizowane w czasie rzeczywistym.
- 6) Przelewy złożone w formie papierowej do godziny 14:00 powinny być zrealizowane w tym samym dniu.
- 7) Wymagania wobec bankowości elektronicznej:
 - dokonywanie operacji w czasie rzeczywistym,
 - możliwość dokonywania przelewów bankowych,
 - generowanie z możliwością wydruków wyciągów bankowych,
 - pełna informacja o dacie i godzinie operacji,
 - przechowywanie przelewów i wyciągów w archiwum systemu,
 - uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o statusie wszystkich operacji i saldach na rachunkach,
 - wykonywanie analiz i raportów z operacji i transakcji za wskazane okresy, w zakresie uzgodnionym z Zamawiającym, z możliwością ich drukowania,
 - system ten musi być systemem bezpiecznym, o dostępie chronionym hasłami,
 - system bankowości elektronicznej Wykonawcy musi umożliwiać dokonanie autoryzacji

- (zatwierdzenia) jednego przelewu przez dwóch operatorów,
- możliwość dokonania autoryzacji wielu przelewów jednocześnie (tzn. autoryzacja przelewów zbiorczych),
 - obsługa techniczna – czas reakcji na błędy krytyczne – w ciągu 24 godzin

8) Wykonawca odstąpi od pobierania opłat i prowizji za:

- otwieranie i zamykanie rachunków bankowych,
- realizację przelewów wewnętrznych,
- przyjmowanie wpłat gotówkowych,
- wypłaty gotówkowe na rzecz osób wskazanych przez posiadacza rachunku w zleceniach wypłat gotówkowych,
- udostępnienie i prowadzenie indywidualnych numerów rachunków wirtualnych,
- sporządzenie wyciągów bankowych,
- wydawanie czeków bankowych,
- wydawanie zaświadczeń i opinii,
- doradztwo, instalację i eksploatację systemu bankowości elektronicznej.

Jeśli do systemu obsługi bankowości elektronicznej niezbędne będzie posługiwanie się akcesoriami typu karta, czytnik, token lub inne, Wykonawca dostarczy te akcesoria bezpłatnie w ilości określonej przez Zamawiającego. Wyboru rodzaju akcesorium dokona Zamawiający.

9) Zamawiający zastrzega sobie prawo do negocjacji oprocentowania lokat terminowych.

10) Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania środków w innych bankach.

11) Wykonawca będzie dokonywał miesięcznej kapitalizacji (ostatniego dnia miesiąca) odsetek od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych Zamawiającego.

12) Zamawiający zastrzega sobie prawo do niedokonywania kapitalizacji odsetek od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych wskazanych przez Zamawiającego.

13) Wykonawca prowadzący obsługę stworzy możliwość lokowania, na koniec każdego dnia roboczego, nadwyżki środków pieniężnych znajdujących się na rachunku podstawowym, jeśli przekroczą one wartość 100.000,00 zł w formie lokat terminowych (OVER NIGHT) według zasad:

- codziennie na lokaty jednodniowe (nocne), pod warunkiem, że oprocentowanie lokaty będzie wyższe niż oprocentowanie na rachunku podstawowym,
- w piątki lub w dni przed dniami ustawowo wolnymi od pracy na lokaty odpowiednio 2,3,4 lub 5-cio dniowe, pod warunkiem, że oprocentowanie lokaty będzie wyższe niż oprocentowanie na rachunku podstawowym.

14) Zerowanie rachunków bieżących i pomocniczych jednostek budżetowych PU ZGM w Nowym Tomysłu Sp. z o.o , zgodnie z dyspozycjami, polegające na przekazaniu z dniem

31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na w/w rachunkach na rachunek bieżący PU ZGM w Nowym Tomysłu Sp. z o.o. (np. niewykorzystane środki, naliczone odsetki bankowe, itp.).

- 15) W czasie świadczenia obsługi bankowej budżetu PU ZGM w Nowym Tomysłu Sp. z o.o. w okresie od dnia 01.01.2021r. do 31.12.2024r., udzielanie krótkoterminowych kredytów w rachunku bieżącym, do wysokości przyjętej w uchwale budżetowej na dany rok budżetowy - na warunkach podanych w zapytaniu ofertowym - zabezpieczonego w formie weksła in blanco wraz z deklaracją wekslową. Uruchomienie kredytu i harmonogram spłat zostaną określone każdorazowo w umowie o kredyt krótkoterminowy. Informację o krótkoterminowych kredytach zawiera załącznik nr 5 do niniejszego zapytania. Kredyt w rachunku bieżącym udzielony zostanie bez prowizji i opłat, jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki za rzeczywiście wykorzystany kredyt.
- 16) Zamawiający wymaga od Wykonawcy zagwarantowania niezmienności warunków umowy na niekorzyść Zamawiającego w stosunku do złożonej oferty. Niedopuszczalne jest wprowadzanie niekorzystnych zmian wyłącznie na podstawie powiadomień o decyzji Zarządu Wykonawcy lub innego organu Wykonawcy.
- 17) Dla innych ewentualnych czynności, nieprzewidzianych w zapytaniu ofertowym, będących przedmiotem doraźnego zlecenia Zamawiającego, Wykonawca będzie stosował opłaty i prowizje w wysokości nie wyższej niż określone w obowiązującej w banku oficjalnej tabeli. Z tytułu wykonywania czynności obsługi bankowej opisanych w przedmiocie zamówienia, Wykonawca nie będzie pobierał żadnych innych opłat i prowizji niż te, które zostały określone w ofercie Wykonawcy.