

## **OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**

### Rachunki

1. Otwarcie i prowadzenie:
  - \* rachunku podstawowego Uniwersytetu Rzeszowskiego, w którym Zamawiający będzie uprawniony do zaciągania odnawialnego kredytu przeznaczonego na finansowanie występującego w trakcie roku deficytu budżetu w wysokości 5 000 000 zł.
  - \* rachunków bieżących w złotych polskich i w walutach wymiennych.
  - \* rachunków pomocniczych w złotych polskich i w walutach wymiennych, w tym m.in. rachunki Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych, rachunków przeznaczonych do obsługi zadań realizowanych przy współudziale środków z Unii Europejskich i innych źródeł zagranicznych.
2. W okresie realizacji przedmiotu zamówienia Wykonawca na każde żądanie Zamawiającego niezwłocznie, jednak nie dłużej niż w ciągu 1 dnia roboczego, otworzy dowolną liczbę rachunków bankowych i wyda potwierdzenie jego otwarcia.
3. Wykonawca będzie sporządzał wyciągi bankowe dla poszczególnych rachunków bankowych z ustaleniem salda na każdy dzień roboczy w formie elektronicznej oraz zagwarantowanie ich dostępność w systemie bankowości elektronicznej.

### Udzielenie kredytu w rachunku bieżącym

1. Wykonawca zobowiązuje się udzielić Zamawiającemu kredytu w rachunku bieżącym w wysokości 5 000 000 zł.
2. Kredyt w rachunku bieżącym będzie miał charakter odnawialny. Przeznaczeniem kredytu będzie pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu Uniwersytetu Rzeszowskiego. Kredyt będzie spłacony ostatniego dnia obowiązywania umowy. Kredyt będzie uruchamiany w dowolnej wysokości bez wcześniejszej konieczności

zawiadamiania o zamiarze jego uruchomienia. Wykonawca nie będzie pobierał opłat i prowizji od niewykorzystanego kredytu, tj. od postawionej do dyspozycji i niewykorzystanej kwoty kredytu. Szczegółowe warunki zostaną określone w Umowie kredytu w rachunku bieżącym.

3. Kredyt zostanie udzielony bez prowizji i opłat za przygotowanie wniosku kredytowego.
4. Oprocentowanie kredytu będzie opierało się o zmienną stopę procentową stawki WIBOR 1M i stawkę marży stałą w okresie obowiązywania umowy. Odsetki płatne będą od rzeczywistego zadłużenia.
5. Odsetki od wykorzystanego limitu kredytowego będą pobierane przez Wykonawcę ze wskazanego przez UR (Zamawiającego) rachunku bankowego na koniec każdego miesiąca.

#### System bankowości elektronicznej

1. W okresie realizacji umowy Wykonawca zapewni ciągły i sprawny system elektronicznej obsługi rachunków bankowych. W przypadku istotnej zmiany wersji oprogramowania bankowości elektronicznej Wykonawca, w okresie realizacji umowy, zapewni bezpłatne przeszkolenie pracowników UR. Jeżeli do obsługi systemu bankowości elektronicznej Wykonawcy niezbędne będzie posługiwanie się akcesoriami typu: karta, czytnik, token lub inne Wykonawca dostarczy te akcesoria bezpłatnie.
2. Wykonawca zapewni wsparcie i szkolenie podczas wdrożenia systemu bankowości elektronicznej przez oddelegowanie konsultanta-specjalisty do dyspozycji Zamawiającego.
3. Bieżące bezpłatne aktualizacje oprogramowania powiązanego z systemem bankowości elektronicznej.
4. Nieodpłatne wsparcie telefoniczne infolinii dedykowanej dla systemu bankowości elektronicznej dostępne dla każdego użytkownika we wszystkie dni robocze w godzinach co najmniej od 8:00 do 18:00 oraz możliwość alternatywnego kontaktu telefonicznego z dedykowanym doradcą lub specjalistą banku na wypadek niedostępności infolinii.

5. System bankowości elektronicznej Wykonawcy musi umożliwiać:
- a) dokonywanie autoryzacji przelewu przez dwóch operatorów,
  - b) dokonywanie autoryzacji wielu przelewów jednocześnie,
  - c) uzyskanie w czasie rzeczywistym wiadomości o statusie wszystkich operacji i saldach na wszystkich rachunkach,
  - d) pracę wielu operatorów jednocześnie na każdym z rachunków bankowych,
  - e) tworzenie zbiorów danych rachunków, Kontrahentów i innych danych ewidencyjnych,
  - f) przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich rachunkach wg rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, okresu, kwoty i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów, przy czym w okresie obowiązywania umowy Bank zobowiązany jest zapewnić możliwość przeszukania on-line zbiorów danych z całego okresu objętego obsługą bankowa oraz prowadzić w tym okresie archiwum,
  - g) import przelewów przygotowanych w systemach finansowo – księgowych podmiotów objętych zamówieniem wg formatu wynikającego z systemów finansowo – księgowych,
  - h) możliwość realizacji przelewów zbiorczych, (przelewy wynagrodzeń, stypendiów, itp.)
  - i) możliwość zlecenia wypłaty gotówkowej na rzecz dowolnej osoby fizycznej do podjęcia w dowolnej placówce wykonawcy bez określania w treści zlecenia miejsca odbioru (decyzję o lokalizacji miejscu podjęcia wypłaty podejmuje beneficjent) z możliwością określenia daty ważności zlecenia i udostępnieniem zwrotnej informacji o dniu podjęcia wypłaty,
  - j) możliwość elektronicznego zlecenia dostarczenia przez operatora usług pocztowych przekazu pieniężnego w formie gotówki PLN pod adres pocztowy wskazany w treści zlecenia.
  - k) automatyczne wczytywanie i księgowanie wyciągów bankowych dziennych pobieranych z systemu bankowego do systemu finansowo – księgowego.

6. Realizacja transakcji przelewowych wewnątrz banku będzie następowała bez opłat w czasie rzeczywistym.
7. Realizacja transakcji przelewowych do innych banków będzie następowała w dniu złożenia dyspozycji w systemie elektronicznym.
8. Polecenia przelewów w formie papierowej będą składane tylko w wyjątkowych sytuacjach.
9. Wykonawca zobowiązany jest otworzyć rachunki wirtualne. Identyfikacja płatności przychodzących i wychodzących będzie odbywała się w oparciu o unikalny identyfikator, jaki umieszczony zostanie w indywidualnym numerze rachunku bankowego. Wykonawca zapewni możliwość zamykania bądź blokowania nieaktywnych rachunków wirtualnych oraz umożliwi przegląd transakcji w systemie bankowości elektronicznej oraz wyszukanie poszczególnych transakcji na rachunkach wirtualnych.

#### Obsługa gotówkowa

1. Wykonawca zapewni placówkę bankową zlokalizowaną w maksymalnej odległości do 1 000 m od siedziby głównej Uniwersytetu Rzeszowskiego tj. Rejtana 16 C w Rzeszowie.
2. Wykonawca zapewni bezpłatną obsługę Zamawiającego. Wykonawca zapewni obsługę wpłat i wypłat gotówkowych w złotych i w walutach obcych w następującym zakresie:
  - zlecenie wypłat gotówki w formie otwartej realizowanej w placówkach bankowych na podstawie zlecenia złożonego w systemie bankowości elektronicznej,
  - po weryfikacji tożsamości przez pracownika banku, wpłaty i wypłaty z rachunków objętych zamówieniem,
  - wypłata świadczeń na podstawie zestawień sporządzonych przez Zamawiającego.

#### Wydawanie i obsługa kart

1. Wykonawca zobowiązuje się do wydawania na wniosek Zamawiającego kart płatniczych dla pracowników Zamawiającego. Z tytułu czynności

związanych z wydawaniem kart oraz obsługą transakcji dokonywanych kartami, Zamawiający nie będzie ponosił dodatkowych kosztów.

2. Możliwość wydania kart do rachunku w walutach PLN/EUR/USD
3. Możliwość bieżącego zasilania/odsilania rachunków
4. Możliwość zmiany limitu na e-mail/telefon
5. Ubezpieczenie Assistance podczas podróży zagranicznych (opóźnienie bagażu, lotu, itp.)
6. Możliwość wydania kart zasilanych w walutach PLN/EUR/USD
7. Wykonawca zobowiązuje się do wydawania Zamawiającemu 100 kart przedpłaconych bez podawania danych pracowników Uniwersytetu, którzy będą z nich korzystać. Dane te będą podawane przez pracownika Kwestury UR do banku podczas aktywacji karty.
8. Możliwość zablokowania wybranych kategorii lub miejsc, w których można płacić kartą.

### **OPIS SPOSOBU OBLICZANIA CENY**

W formularzu ofertowym stanowiącym załącznik nr do SIWZ Wykonawca zobowiązany jest podać następujące dane:

1. Miesięczną opłatę ryczałtową za obsługę bankowa wyrażoną w stawce brutto za jeden rachunek oraz łączną kwotę opłaty za jeden rachunek przez cały okres obowiązywania umowy (obliczoną wg sposobu: miesięczna opłata ryczałtowa za jeden rachunku \* ilość miesięcy).
2. Opłatę za wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym Uniwersytetu Rzeszowskiego przez cały okres obowiązywania umowy, obliczoną wg sposobu: kwota kredytu \* oprocentowanie kredytu (stała marża + WIBOR 1M na dzień ogłoszenia przetargu) /12 \* ilość miesięcy (zakładając wykorzystanie kredytu przez cały okres kredytowania). Dodając ewentualne prowizje.

Zamawiający przy wyborze oferty będzie kierował się następującymi kryteriami i sposobem oceny oferty.

Kryterium 1 – 50 %

Kryterium 2 – 50 %

Cena za całość przedmiotu zamówienia musi być wyliczona zgodnie z wytycznymi wskazanymi wyżej.

Miesięczna opłata ryczałtowa za jeden rachunek musi uwzględniać całość zamówienia oraz wszystkie koszty, jakie Wykonawca poniesie w związku z realizacją przedmiotu zamówienia. Rozliczenia między Wykonawcą a Zamawiającym będzie prowadzone w polskich złotych. Oferowana miesięczna opłata ryczałtowa za obsługę bankową jest ostateczna i Wykonawca nie może żądać jej podwyższenia. Powyższa opłata musi uwzględniać wszystkie koszty wynikające z realizacji przedmiotu zamówienia, za wyjątkiem kosztów związanych z obsługą kredytu w rachunku bieżącym. Warunki cenowe podane w ofercie nie ulegną zmianie w trakcie trwania umowy.