

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 Pomocniczej Kasy Zapomogowo - Pożyczkowej, Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych, Funduszu Pomocy Materialnej, 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 papierowej 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 zawiadomienia 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 3M 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 telefonicznej aktywacji karty.
8. Możliwość zablokowania wybranych kategorii lub miejsc, w których można płacić kartą.

Przyjmowanie płatności za pośrednictwem terminala POS:

1. Wykonawca będzie świadczyć na rzecz Zamawiającego usługę związaną z realizacją i rozliczaniem transakcji opłacanych kartami płatniczymi za pomocą terminala POS, z wykorzystaniem technologii zbliżeniowej, 5 sztuk.
2. Wykonawca zapewni obsługę techniczną i rozliczanie transakcji dokonanych przy użyciu terminali, a także obsługę procesu autoryzacji transakcji, przetwarzania i przesyłania komunikatów autoryzacyjnych.

OPIS SPOSOBU OBLICZANIA CENY

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

1. Miesięczną opłatę ryczałtową za obsługę bankową 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 3M 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.

Istotne postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści umowy - zawarte zostały w rozdziale VII siwz