

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

I. Przedmiot zamówienia:

Przedmiotem zamówienia jest prowadzenie bankowej obsługi Miejskiej Biblioteki Publicznej im. Jana Lorentowicza w Pabianicach. Okres prowadzenia obsługi wynosić będzie 48 miesięcy, począwszy od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2027 roku.

II. Prowadzenie bankowej obsługi budżetu będzie polegało na:

1. Otwarciu i prowadzeniu rachunków podstawowych i pomocniczych:

- a) Wykonawca zobowiązany jest otworzyć i prowadzić na rzecz Zamawiającego rachunki w liczbie niezbędnej do prowadzenia gospodarki finansowej,
- b) Wykonawca zobowiązany jest zapewnić Zamawiającemu możliwość automatycznej identyfikacji źródeł dochodów, poprzez określenie nazwy kontrahenta, tytułu płatności, daty dokonania wypłaty przez kontrahenta za pośrednictwem poczty lub innych sposobów wpłat, kwoty wpłaty lub innych parametrów uzgodnionych pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą. Zakres informacji nie będzie wykraczać poza dostępny w systemie rozliczeń międzybankowych,
- c) Wykonawca będzie realizował wypłaty zgodnie ze złożonymi dyspozycjami osób uprawnionych do danego rachunku do wysokości środków znajdujących się na rachunku,
- d) każdorazowo po dokonaniu płatności (każdego dnia roboczego), system musi zapewnić dostęp do danych o wypłacie środków (wszystkie informacje jakie będą umieszczone na przelewie), niezbędnych do przeprowadzenia księgowania zrealizowanych wypłat, zgodnie z zasadami ewidencji księgowej obowiązującej samorządową jednostką instytucji kultury,
- e) ilość rachunków bankowych w trakcie trwania umowy może ulegać zmianie.

2. Oprocentowaniu środków pieniężnych:

Oprocentowanie dodatnich sald w ramach otwartych rachunków bankowych złotych z miesięczną kapitalizacją odsetek.

3. Dostarczeniu oraz pełnej obsłudze Systemu bankowości elektronicznej:

- a) Wykonawca dostarczy i zainstaluje we współpracy z Zamawiającym odpowiednią ilość urządzeń, takich jak np. tokeny, karty podpisu elektronicznego, czytniki kart czy inne urządzenia potrzebne do bezpiecznej pracy Systemu przy korzystaniu z usług aktywnych (np. realizacji przelewów),
- b) Wykonawca dostarczy nowe czytniki, karty lub inne urządzenia (np. w przypadku awarii, zmiany osób upoważnionych) na wniosek Zamawiającego,
- c) Czas reakcji nie może przekraczać trzech dni roboczych od chwili złożenia wniosku,
- d) Wykonawca zapewni dostęp do infolinii Wykonawcy co najmniej w godzinach 7:00 – 18:00 z możliwością ustalenia innych godzin niż wymienione przez Zamawiającego w porozumieniu z Wykonawcą,
- e) Wykonawca pokryje straty Zamawiającego z tytułu dopuszczenia przez System do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych / niewłaściwie autoryzowanych (np. przez nieuprawnionego użytkownika, ponad limit).

4. Zapewnieniu bez opłat i prowizji systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych Zamawiającego, umożliwiającego:

- a) dostępność systemu bankowości internetowej w każdym dniu roboczym przez 24 godziny,
 - b) uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na rachunku bieżącym oraz na rachunkach pomocniczych,
 - c) przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich w/w rachunkach wg rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, okresu i kwoty,
 - d) dokonywanie przelewów krajowych – także z datą przyszłą, tworzenie poleceń zapłaty,
 - e) usuwanie, przeglądanie i modyfikację przelewów przed ich wysłaniem,
 - f) realizację przelewów w formie elektronicznej na rachunki prowadzone w innych bankach oraz banku prowadzącym obsługę rachunku z uwzględnieniem, że: przelewy dokonywane przy pomocy bankowości elektronicznej powinny być realizowane w czasie rzeczywistym, przelewy dokonywane wewnątrz banku powinny być zrealizowane bez opłat i prowizji,
 - g) generowanie i drukowanie wyciągów bankowych nie wymagających stempla bankowego,
 - h) generowanie (wydruk) historii do rachunku bankowego za dany miesiąc bądź inny wskazany przez Zamawiającego okres,
 - i) pełną informację o procesie autoryzacji zleceń, poprzez podanie daty i godziny podpisu zlecenia przez każdą z osób,
 - j) informację dla użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z Systemem (np. awarie, aktualizacje, przelewy odrzucone przez Bank),
 - k) potwierdzanie zrealizowania przelewu w systemie on–line (po realizacji przelewu natychmiastowa informacja w systemie bankowości internetowej),
 - l) umożliwianie równocześnie (w tym samym czasie) wykonywania operacji na różnych rachunkach jednostki przez jednego bądź kilku użytkowników systemu,
5. Generowaniu i przekazywaniu wyciągów bankowych jako zestawienia operacji przeprowadzonych na poszczególnych rachunkach bankowych. Wykonawca zobowiązany jest udostępnić Zamawiającemu wyciągi w formie pliku elektronicznego do wydruku w formacie PDF z danego dnia, najpóźniej do godziny 8:30 w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu operacji. W przypadku braku możliwości przekazywania wyciągów w formie elektronicznej Wykonawca zobowiązany jest przekazać wyciągi w formie papierowej w ciągu 48 godzin. Za sporządzenie i dostarczenie wyciągu do każdego rachunku Wykonawca nie będzie pobierał żadnych prowizji czy też opłat.
- Wyciągi bankowe będą zawierały:
- a. wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały zamieszczone przez kontrahentów w opisie płatności,
 - b) informacje tożsame z danymi umieszczonymi w systemie,
 - c) pełną nazwę posiadacza rachunku informacje o przeprowadzonych wpłatach, wypłatach, nr rachunku zleceniodawcy, odbiorcy i jego pełną nazwę, pełny tytuł płatności, datę i godzinę realizacji transakcji, oprocentowanie rachunków.

6. Realizacji usługi zarządzania płatnościami z przyszłą datą płatności, umożliwiającą jednostkom składanie zleceń za pomocą systemu bankowości elektronicznej do 60 dni przed terminem ich realizacji bez ponoszenia dodatkowych kosztów.
7. Realizacja wypłat gotówkowych z rachunku bankowego na rzecz posiadacza rachunku przez osoby upoważnione do dokonywania wypłat w imieniu posiadacza rachunku za pomocą czeków gotówkowych elektronicznych. Do kwoty 10 tys. zł bez wcześniejszego awizowania.
Zamawiający będzie miał możliwość anulowania błędnie wprowadzonego czeku elektronicznego oraz podglądu jego statusu realizacji (status oczekujący, zrealizowany). Maksymalny okres, w jakim osoba upoważniona może zgłosić się do Wykonawcy celem realizacji czeku, wynosi 10 dni. Wypłata gotówki na podstawie zlecenia elektronicznego powinna być realizowana bez opłat i prowizji. W przypadku jeżeli Wykonawca nie posiada usługi wypłaty gotówki za pomocą czeków elektronicznych dopuszcza się formę wypłaty gotówki na podstawie blankietu czeku gotówkowego, przy czym od wydania blankietów czekowych Wykonawca nie będzie pobierał prowizji ani opłat.
8. Umożliwieniu Wykonawcy wypłaty gotówki wg nominałów określonych przez Zamawiającego.
9. Umożliwieniu Wykonawcy wymiany gotówki na nominały o mniejszej wartości bez opłat i prowizji; wymianie będą podlegać banknoty o nominałach: 500 zł, 200 zł, 100 zł, 50 zł, 20 zł, 10 zł na banknoty bądź bilon o niższej wartości. Jednorazowa wymiana gotówki nie przekroczy wartości 2.000 zł.
10. Zamykaniu rachunków bankowych na pisemny wniosek w okresie trwania umowy bez ponoszenia z tego tytułu prowizji czy też opłat.
11. Funkcjonowaniu po zakończeniu okresu trwania umowy wskazanych przez Zamawiającego rachunków bankowych przez okres 3 miesięcy wraz z systemem bankowości elektronicznej. Salda na rachunkach bankowych będą podlegały codziennemu automatycznemu przelaniu na rachunek wskazany przez Zamawiającego. Po upływie tego okresu bank jest zobowiązany do zamknięcia wszystkich rachunków bankowych.

III. Warunki realizacji przedmiotu zamówienia.

Wykonawca:

1. Zrealizuje w tym samym dniu dyspozycje (przelewy) elektroniczne złożone do godziny 15.00 i papierowe złożone do godziny 14.00. Polecenia przelewu zarejestrowane w systemie bankowym po godzinie 15.00 będą zrealizowane najpóźniej w następnym dniu roboczym pierwszą sesją ELIXIR. Wszystkie przelewy przekazywane do Banku w danym dniu, za wyjątkiem przelewów z przyszłą datą płatności, powinny być zaksięgowane na wyciągu bankowym Zamawiającego w dniu ich przekazania.
2. Posiada na terenie Miasta Pabianic siedzibę lub oddział lub filię lub inny punkt przyjmujący wpłaty, dokonujący gotówkowych wypłat i prowadzący obrót bezgotówkowy czynny w dni robocze do godz. 16:00.
3. Będzie kapitalizował miesięcznie naliczone odsetki od środków na rachunkach bankowych, najpóźniej w ostatnim dniu miesiąca lub w dniu zamknięcia rachunku bankowego.

4. Przyłączy nieodpłatnie systemy elektronicznej bankowości w siedzibie Zamawiającego z możliwością aktywacji od 01.01.2024 r.
5. Zapewnia realizację przelewów w czasie rzeczywistym pomiędzy rachunkami Zamawiającego.
6. Zamawiający dopuszcza podwykonawstwo w zakresie dostawy urządzeń i akcesoriów związanych z funkcjonowaniem systemu bankowości elektronicznej i w zakresie użytkowania terminali, w zakresie szkolenia pracowników do obsługi systemu bankowości elektronicznej.
Za w/w zakres podwykonawstwa pełną odpowiedzialność ponosi Wykonawca.
7. Usługi towarzyszące będą mogły być dodawane do koszyka usług według potrzeb Zamawiającego i możliwości Wykonawcy.
8. Umowa powinna wskazywać na sposób ustalenia wysokości prowizji i opłat za czynności związane z wykonywaniem bankowej obsługi Miejskiej Biblioteki Publicznej im. Jana Lorentowicza zgodnie z przedłożonym w ofercie przez Wykonawcę formularzem cenowym, z uwzględnieniem czynności będących przedmiotem zamówienia ujętych w niniejszym załączniku wykonywanych bez prowizji i opłat.
9. Z tytułu wykonywania przez Wykonawcę innych czynności niż wymienione w niniejszym Załączniku mieszczących się w przedmiocie zamówienia Wykonawca może pobierać opłaty zgodnie z obowiązującą u Wykonawcy „Tabelą prowizji i opłat”, która stanowić będzie załącznik do zawartej umowy.

IV. Sposób obliczenia łącznej ceny zamówienia został zawarty w ofercie.

1. Ogólna cena oferty będzie różnicą pomiędzy sumą kosztów obsługi rachunków oraz innych kosztów określonych w ofercie a sumą przychodów z oprocentowania środków pieniężnych na rachunkach.

Umowa zostanie zawarta z bankiem, który uzyska według formuły oceny najniższą wartość oferty.

V. Nie dopuszcza się podawania danych w ofercie alternatywnie lub w przedziałach liczbowych.

VI. Nie dopuszcza się podawania danych w ofercie w innej konwencji niż określona w zapytaniu ofertowym.