

„OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA”

I. Dane podstawowe do złożonej oferty:

- 1) rachunek bankowy bieżący – 1 szt.,
- 2) rachunek bankowy do rozliczeń środków z Funduszy Europejskich – 5 szt.,
- 3) szacunkowa średnia miesięczna ilość wpłat gotówkowych wynosi – ok. 800 szt.,
- 4) szacunkowa średnia miesięczna ilość wypłat gotówkowych wynosi – 2 szt.,
- 5) średnia miesięczna ilość (transakcji) wpłat dokonywanych za pośrednictwem rachunku bankowego w systemie masowych płatności wynosi – 6 750 szt.,
- 6) szacunkowa średnia miesięczna liczba przelewów w formie elektronicznej wynosi – 1600 szt, w tym w systemie split payment około 36% przelewów w formie elektronicznej,
- 7) szacunkowa średnia miesięczna liczba przelewów w formie papierowej wynosi – 5 szt.,
- 8) ilość osób upoważnionych do autoryzacji i zatwierdzania przelewów – 6 osób,
- 9) szacowana roczna wielkość środków podlegających obsłudze **będzie wynosić – ok. 87 000 000,00 PLN.**

II. Opis przedmiotu zamówienia - przedmiot zamówienia w szczególności obejmuje:

Przedmiotem zamówienia jest usługa polegająca na obsłudze bankowej jednostki organizacyjnej Gminy – Miasta Bielsko-Biała, Zakładu Gospodarki Mieszkaniowej, w zakresie rozliczeń z tytułu najmu lokali mieszkalnych i usługowych, lokali użytkowych, najmu miejsc reklamowych na budynkach i nieruchomościach gruntowych oraz dzierżawy terenów zewnętrznych będących w zasobie Gminy – Miasta Bielsko-Biała, a zarządzanych przez Zakład Gospodarki Mieszkaniowej.

1) **otwarcie i prowadzenie dodatkowego rachunku bankowego w PLN**, otwarcie i prowadzenie rachunku bankowego w PLN stanowiącego dodatkowy rachunek bankowy dla Zamawiającego, służącego m. in. do prowadzenia rozliczeń z tytułu najmu lokali mieszkalnych i usługowych, lokali użytkowych, najmu miejsc reklamowych na budynkach i nieruchomościach gruntowych oraz dzierżawy terenów zewnętrznych zarządzanych przez Zakład Gospodarki Mieszkaniowej w Bielsku-Białej zwanego „*rachunkiem bankowym rozliczeniowym*”. Miesięczna opłata za prowadzenie rachunku winna zawierać wszystkie elementy związane z otwarciem, zamknięciem rachunku, generowaniem jednolitego pliku kontrolnego i jego funkcjonowaniem za wyjątkiem opłaty za przelewy w formie elektronicznej i papierowej, wpłat i wypłat gotówkowych oraz opłaty za identyfikację masowych płatności,

2) **otwarcie i prowadzenie rachunku bankowego w PLN** stanowiącego dodatkowe rachunki bankowe dla Zamawiającego, służące prowadzeniu rozliczeń środków w ramach realizowanych zadań inwestycyjnych współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej, zwanych dalej „*rachunkiem bankowym środków z dotacji*”. Miesięczna opłata za prowadzenie rachunków winna zawierać wszystkie elementy związane z otwarciem, zamknięciem rachunków, generowaniem jednolitych plików kontrolnych i ich funkcjonowaniem, w tym wydawaniem zaświadczeń lub potwierdzeń, jeżeli rozliczenie projektów będzie wymagało wydania takich dokumentów, za wyjątkiem opłaty za przelewy w formie elektronicznej i papierowej,

- 3) **oprocentowanie środków** pieniężnych zgromadzonych na rachunku, przy czym Zamawiający wymaga, aby oprocentowanie liczone było, jako dzienna stawka WIBID 1M · współczynnik określony w złożonej ofercie. Środki zdeponowane na rachunku rozliczeniowym zostaną przez Bank oprocentowane, bez względu na wielkość środków na rachunku, a kapitalizacja odsetek następować będzie na koniec każdego miesiąca. Współczynnik określony w ofercie pozostanie stały przez okres obowiązywania umowy, natomiast Koszty Rezerwy Obowiązkowej powinny być uwzględnione w marży Wykonawcy,
- 4) **realizację przelewów** w formie elektronicznej do innych banków i w ramach banku Wykonawcy,
- 5) **identyfikacja wpłat** dokonanych na bankowy rachunek rozliczeniowy Zamawiającego z wykorzystaniem systemu identyfikacji masowych płatności. Opłata jednostkowa za identyfikację pojedynczej transakcji winna również zawierać miesięczną opłatę abonamentową. Koszty wdrożenia i uruchomienia systemu, dostosowania oprogramowania Wykonawcy do oprogramowania Zamawiającego oraz przeszkolenia pracowników Zamawiającego winny zostać skalkulowane w opłacie jednostkowej za identyfikację masowych płatności,
- 6) **przyjmowanie bez opłat w siedzibie Wykonawcy oraz w placówkach banku na terenie miasta Bielska-Białej wpłat dokonywanych przez osoby trzecie oraz pracowników Zamawiającego na rachunek Zamawiającego** oraz rachunki wirtualne wygenerowane na potrzeby identyfikacji masowych płatności, w szczególności wpłat dokonywanych przez najemców lokali zarządzanych przez Zakład Gospodarki Mieszkaniowej w Bielsku-Białej. Koszty związane z realizacją tych operacji pokrywa Zamawiający, zgodnie z ceną jednostkową określoną przez Wykonawcę w ofercie, przy czym cena jednostkowa za dokonanie wpłaty winna być ceną stałą i nie może być uzależniona od kwoty dokonanej transakcji oraz treści operacji,
- 7) **potwierdzanie salda** prowadzonego rachunku bankowego na ostatni dzień każdego roku kalendarzowego, przy czym Zamawiający wymaga bezpłatnego wyemitowania i przesłania w formie papierowej na adres Zamawiającego informacji o stanie salda rachunku bankowego na ostatni dzień danego roku kalendarzowego,
- 8) **udzielanie upoważnionym osobom** wskazanym przez Zamawiającego informacji telefonicznych o wysokości dostępnych środków na rachunku bankowym,
- 9) **generowanie przez Zamawiającego** wyciągów bankowych wraz z załącznikami poprzez system bankowości elektronicznej, za każdy dzień, w którym wystąpiły obroty na rachunku. Wyciąg bankowy drukowany z systemu bankowości elektronicznej winien spełniać wszystkie wymogi formalne stawiane dowodom księgowym, zgodnie z art. 21 ustawy o rachunkowości (tj. Dz. U. z 2019 roku poz. 351 z późn. zm.) oraz umożliwiać generowanie Jednolitego Pliku Kontrolnego spełniającego wymagania określone przepisami prawa w tym zakresie oraz uwzględniając podział kwoty wpłaty dokonywanej z uwzględnieniem mechanizmu podzielonej płatności,
- 10) **realizacja przelewów dostarczonych przez Zamawiającego w formie dyspozycji pisemnej (papierowej)** w sytuacjach, gdy nie będzie możliwe dokonanie przelewu elektronicznie. Realizacja przelewów złożonych w formie papierowej winna się odbywać w dniu ich złożenia,
- 11) **w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej** lub wystąpieniu innej sytuacji, za którą winę ponosi Wykonawca, uniemożliwiającej dokonanie przelewów w formie elektronicznej realizacja przelewów złożonych w formie papierowej dokonywana będzie wg stawki przewidzianej

dla przelewów w formie elektronicznej. W takim przypadku Zamawiający dołączy do składanych przelewów pisemne uzasadnienie i informację o ilości przelewów,

12) **dokonywanie przelewów z rachunku bankowego**, zgodnie z dyspozycjami Zamawiającego przy wykorzystaniu systemu bankowości elektronicznej. Realizacja dyspozycji winna się odbywać w czasie rzeczywistym. Wykonawca winien zapewnić 24 godzinny dostęp do usług bankowości elektronicznej. Dokonywanie przelewów winno uwzględniać mechanizm podzielonej płatności VAT, czyli tzw. „*split payment*”. Opłata jednostkowa za przelew winna zawierać wszystkie elementy kalkulacyjne związane z realizacją transakcji, w tym również koszt urządzeń wymaganych do autoryzacji przelewów, jeżeli system bankowości elektronicznej oferowany przez Wykonawcę wymaga korzystania z takich urządzeń. Opłata jednostkowa za pojedynczy przelew z uwzględnieniem mechanizmu podzielonej płatności dla celów kalkulacji opłat za przelewy winna być traktowana, jako transakcja jednorodna (Zamawiający nie dopuszcza podwójnej opłaty za pojedynczy przelew w tym systemie),

13) **realizację wypłat z rachunku** w formie gotówkowej na podstawie dokumentów i w formie uzgodnionej z Wykonawcą. Koszty związane z realizacją tej wypłaty będzie pokrywał Zamawiający, zgodnie z ceną jednostkową określoną w ofercie, przy czym cena jednostkowa za dokonanie transakcji wypłaty winna obejmować wszystkie wypłaty dokonywane z rachunku oraz winna być ceną stałą i nie może być uzależniona od kwoty dokonanej transakcji oraz treści operacji, czy osoby na rzecz której dokonano wypłaty,

14) **przekazywanie Zamawiającemu drogą elektroniczną informacji o wpłatach i wypłatach** (kwotach, tytułach wpłat/wypłat oraz osobach, których dotyczy operacja) w formie raportów przedłożonych Zamawiającemu najpóźniej w ciągu trzech dni roboczych po dokonaniu wpłaty lub wypłaty. Raporty dotyczą wpłat i wypłat gotówkowych dokonanych w placówkach banku, których koszt ponosi Zamawiający.

Zamawiający dopuszcza odstępianie od przekazywania raportów imiennych, jeżeli dane te zostały szczegółowo przedstawione w raporcie bankowym i systemie wydruków w połączeniu z jednoznacznym oznaczeniem rodzaju transakcji pozwala na sporządzenie wydruku przez Zamawiającego,

15) **wydawanie opinii bankowej**, zaświadczeń oraz wszelkich dokumentów związanych z obsługą prowadzonego rachunku na wniosek Zamawiającego,

16) **Wykonawca będzie realizował wyłącznie dyspozycje Zamawiającego** podpisane przez osoby upoważnione do dysponowania rachunkiem, wyszczególnione w karcie wzorów podpisów, która będzie stanowiła załącznik do umowy,

17) **zapewnienie usługi bankowości elektronicznej** wraz z wdrożeniem systemu identyfikacji masowych płatności,

18) **wydanie kart płatniczych do rachunku** dla osób wskazanych przez zamawiającego w ilości – maksimum 6 sztuk,

19) **bezpłatny serwis i użytkowanie oprogramowania bankowości elektronicznej**, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizujących, usuwanie awarii w możliwie najkrótszym czasie, przy czym reakcja serwisu od chwili zgłoszenia powinna nastąpić w ciągu 3 godzin.

III. Wymagania dotyczące przedmiotu zamówienia:

1) Zamawiający wymaga, aby Wykonawcy posiadali w dniu składania ofert oddział, filię lub ekspozyturę banku w granicach administracyjnych miasta Bielska-Białej,

2) Zamawiający wymaga, aby Wykonawca posiadał na terenie miasta Bielska-Białej, **co najmniej 2 placówki przyjmujące wpłaty i dokonujące wypłat, z tym, że obie placówki będą zlokalizowane w centrum miasta - w obrębie do 2 kilometrów od siedziby Zamawiającego**, a w przypadku ich braku zobowiąże się do ich utworzenia, w terminie do 1 miesiąca od daty podpisania umowy. Zamawiający wymaga, aby Wykonawca spełniał ten warunek przez cały okres trwania umowy,

3) Zamawiający wymaga, aby w ostatnim dniu roboczym każdego roku kalendarzowego świadczenie usług bankowych odbywało się co najmniej do godziny 13:00,

4) Zamawiający wymaga, aby placówki bankowe przyjmujące wpłaty i dokonujące wypłat był czynne oraz przyjmowały wpłaty i dokonywały wypłat, 5 dni w tygodniu w czasie pracy co najmniej 8 godzin na dobę, jeżeli tyle dni roboczych będzie w danym tygodniu,

5) Wykonawca jest zobowiązany do informowania na bieżąco Zamawiającego o planowanym czasowym zamknięciu placówki. Informacja taka winna być przekazana Zamawiającemu z odpowiednim wyprzedzeniem umożliwiającym Zamawiającemu poinformowanie najemców na swojej stronie internetowej oraz tablicy ogłoszeń o czasowym zamknięciu placówki,

6) Wykonawca (Bank) nie będzie pobierał prowizji i opłat za:

- a) likwidację rachunku,
- b) za potwierdzenie salda i wyciągi bankowe,

7) **Zamawiający wymaga aby Wykonawca bezpłatnie dostarczył i zainstalował w Zakładzie Gospodarki Mieszkaniowej w Bielsku-Białej, program elektroniczna obsługa bankowa - system identyfikacji masowych płatności oraz przeszkolił pracowników w zakresie obsługi programu.** Zamawiający zastrzega sobie możliwość korzystania z bezpłatnego szkolenia z zakresu korzystania z systemu bankowości elektronicznej,

8) wdrożenie, uruchomienie systemu, dostosowanie oprogramowania Wykonawcy do oprogramowania Zamawiającego, instalacja systemu elektronicznej identyfikacji masowych płatności odbywać się będzie na koszt Wykonawcy,

9) w ramach systemu bankowości elektronicznej Zamawiający posiadacz rachunku będzie miał zapewnione w szczególności:

- a) instalację systemu na dowolnej liczbie stanowisk komputerowych (wskazanych przez Zamawiającego), umożliwiającą dokonanie dyspozycji płatniczych posiadacza rachunku oraz uzyskanie informacji o stanie rachunków,
- b) aktywację i całodobowe korzystanie z systemu bankowości elektronicznej bez opłat,
- c) uprawnienia na zarządzanie uprawnieniami innych użytkowników z poziomu systemu za pomocą następujących funkcjonalności:
 - „zarządzanie użytkownikami” – możliwość samodzielnego ograniczania uprawnień oraz przywracania wcześniej ograniczonych,
 - „wnioski elektroniczne” - zarządzanie uprawnieniami w pełnym zakresie (dodawanie i usuwanie użytkowników, ograniczanie i rozszerzanie uprawnień) - dyspozycje złożone za pomocą

funkcjonalności wniosków elektronicznych realizowane są przez wykonawcę na bieżąco – najpóźniej w ciągu jednego dnia,

d) personalizacja dostępu do poszczególnych funkcjonalności i rachunku Zamawiającego,

e) autoryzację transakcji przez osoby uprawnione,

f) uzyskiwanie w czasie rzeczywistym informacji o wszystkich operacjach i saldach na rachunku,

g) generowanie wyciągów bankowych wraz z załącznikami, drukowanie potwierdzeń przelewów,

h) wykonywanie raportów z operacji i transakcji za wskazane okresy, z możliwością ich drukowania,

i) przeszkolenie pracowników w zakresie obsługi systemu wg uzgodnionego pomiędzy stronami harmonogramu, który umożliwi bezpieczne rozpoczęcie użytkowania systemu bankowego,

j) informowanie użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem (np. awarie, aktualizacje, przelewy odrzucone przez Bank itp.),

k) dostęp on-line do aktualnych informacji finansowych,

l) dostęp do wszystkich danych o rachunkach i zleceniach,

ł) wyszukiwanie i selekcja operacji według wybranych kryteriów,

m) dostęp do aktualnych informacji bankowych (promocje, tabele opłat i prowizji, tabele kursowe itp.) poprzez kontakt z doradcą dedykowanym do obsługi Zamawiającego?

n) możliwość pracy w dowolnym miejscu i o każdej porze,

10) Wykonawca (Bank) w ramach systemu bankowości elektronicznej zapewnia:

a) bezpłatny serwis i użytkowanie oprogramowania bankowości elektronicznej przekazywanie i instalowanie wersji aktualizujących, reakcja na zgłoszenie awarii w możliwie najkrótszym czasie, przy czym reakcja serwisu od chwili zgłoszenia powinna nastąpić w ciągu 3 do 4 godzin,

b) w razie awarii jej naprawę lub zastosowanie rozwiązania (obejścia) przywracającego podstawową funkcjonalność systemu w dni robocze do 24 h od jej zgłoszenia,

c) wymianę kluczy certyfikatów w nieprzekraczalnym terminie 72 h od zgłoszenia w dni robocze,

d) możliwość jednoznacznej identyfikacji użytkownika,

11) w związku z koniecznością wdrożenia systemu identyfikacji masowych płatności wymuszającą wygenerowanie dla wszystkich najemców lokali nowych numerów rachunku bankowego i poinformowanie ich o zmianie dotychczasowego rachunku bankowego, rozpoczęcie korzystania z tej usługi będzie przebiegać z opóźnieniem w stosunku do pozostałych elementów obsługi bankowej. W tym przypadku Zamawiający zastrzega sobie możliwość, iż do czasu ostatecznego zakończenia wdrożenia wpłaty przez najemców dokonywane będą na rachunek bankowy rozliczeniowy,

12) ponieważ ilości usług określone w „Formularzu cenowym” są ilościami szacunkowymi, Zamawiający zastrzega sobie możliwość, że ilości i rodzaje wykonywanych usług bankowych, mogą ulec zmniejszeniu lub zwiększeniu w trakcie trwania umowy, ale nie więcej niż do 50% wartości całego zamówienia. Zmiany takie nie wymagają zmiany umowy ani aneksu do umowy. Zmniejszenie lub zwiększenie zakresu usług będzie podstawą do proporcjonalnego zmniejszenia lub zwiększenia wynagrodzenia Wykonawcy oraz skrócenia lub wydłużenia okresu realizacji obsługi bankowej.