**Załącznik nr 2 do Zapytania ofertowego**

**Opis przedmiotu zamówienia**

Przedmiotem zamówienia jest **obsługa bankowa Uniwersytetu Łódzkiego na okres 4 lat od daty podpisania umowy oraz usługa udzielenia kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym w wysokości 20 mln PLN w okresie 4 lat.**

**Obsługa bankowa Uniwersytetu Łódzkiego**

**Zamawiający zastrzega, że pozycje wymienione w Załączniku nr 2.2. (Obsługa bankowa) będą zwolnione z wszelkich opłat i prowizji.**

**Za czynności niewymienione w Załączniku nr 2.2. (Obsługa bankowa) Wykonawca naliczy opłatę z „Taryfy prowizji i opłat bankowych dla klientów korporacyjnych” lub innych o podobnej wielkości obrotu.**

**Zamawiający nie dopuszcza obciążenia przez Wykonawcę prowizją za wysokie salda na rachunkach bieżących i pomocniczych.**

**Za podstawę obliczenia oprocentowania rachunków Zamawiający przyjmuje WIBID 1M** **lub stopę depozytową 1M NBP (wyliczone na 31.10.2024r.).**

**Do oceny oferty Zamawiający przyjmie oprocentowanie według korzystniejszego wskaźnika z określonych powyżej.**

**Zamawiający zastrzega sobie możliwość negocjacji kursu walut w oparciu o aktualne ceny na rynku międzybankowym.**

**Obsługa bankowa UŁ**

**- obejmuje czynności poniższe oraz wymienione z Załączniku 2.2. Obsługa bankowa:**

1. Otwarcie rachunków bankowych (w ujęciu rocznym, z papierowym lub elektronicznym potwierdzeniem przez Bank otwarcia rachunku):
2. w walucie krajowej w liczbie 400
3. w walutach obcych w liczbie 100.

Uwaga!

W przypadku zmiany banku obsługującego w pierwszym roku obowiązywania umowy

Wykonawca musi skalkulować prowadzenie dodatkowych rachunków bankowych, które będzie zobowiązany prowadzić (otworzyć) po zamknięciu rachunków w obecnie obsługującym Zamawiającego banku.

1. Prowadzenie rachunków bankowych:
2. w walucie krajowej w liczbie 1250
3. w walutach obcych w liczbie 250.
4. Realizowanie rozliczeń i płatności w obrocie krajowym i zagranicznym.
5. Dostępność waluty: euro, dolara na bieżąco, funty i franki w terminie 24h.

Zamawiający informuje, iż zapis „dostępności waluty” dotyczy możliwości wypłaty określonej waluty EUR, USD na bieżąco.

GBP (funty brytyjskie), CHF (franki szwajcarskie) w ciągu 24 godzin roboczych (w godzinach pracy danej placówki bankowej) od momentu zamówienia w placówce banku.

NOK, JPY, DKK (korony duńskie), AUD (dolary australijskie), CAD (dolary kanadyjskie), SEK (korony szwedzkie) w ciągu 48h godzin od momentu zamówienia w placówce banku.

W przypadku walut EUR i USD pracownik Zamawiającego w dniu złożenia zlecenia do banku musi mieć możliwość wypłaty waluty w tym samym dniu.

Zamawiający preferuje dyspozycję wypłat za pomocą wniosku elektronicznego. W takim przypadku obowiązują zasady takie jak dla zleceń papierowych.

1. Przelewy z rachunku bankowego.
2. Przyjmowanie wpłat i dokonywanie wypłat gotówkowych w PLN i innej walucie w formie otwartej.
3. Uznanie i obciążenie rachunków bankowych w dniu operacji (poniedziałek-piątek w godz. 7.00-18.00, sobota w przypadku przelewów wewnętrznych – w ramach tego samego banku).
4. Automatyczne przekazywanie na rachunki bankowe, w dniu kapitalizacji odsetek od zgromadzonych środków.
5. Sporządzanie wyciągów bankowych dla poszczególnych rachunków bankowych z ustaleniem salda na każdy dzień roboczy oraz możliwość ich drukowania bezpośrednio przez użytkownika ze stacji roboczej (w przypadku kiedy operacje nie występują, wyciąg dotyczy danego okresu czasu od … do …).
6. Dostępność wyciągów bankowych elektronicznych nie później niż w ciągu 1 dnia roboczego od daty operacji.
7. Przekazywanie wyciągów bankowych za pomocą WEB service, dopuszczalna negocjacja sposobu dostarczenia WB kompatybilnego z systemem F-k ( w chwili obecnej ERP Simple).
8. Udostępnienie systemu elektronicznej bankowości wraz z oprogramowaniem elektronicznej bankowości i właściwą konfiguracją, w tym:
9. aktualizacja
10. serwis
11. szkolenie.
12. Udostępnienie systemu bankowego dla min. 500 osób (w tym 100 osób w zakresie pełnej obsługi a 400 osób w zakresie podglądu stanu rachunków bankowych, bez możliwości wykonywania operacji bankowych).
13. Możliwość eksportu/importu danych do pliku tekstowego w odpowiednim formacie (m.in. Elixir), w tym również możliwość realizacji dużej ilości przelewów w jednym przelewie zbiorczym, np. przelewy wynagrodzeń pracownikom (utajnienie płac).
14. Możliwość identyfikacji płatności masowych przychodzących (rachunki wirtualne) w PLN i Euro.
15. Możliwość realizowania wypłat gotówkowych dla osób fizycznych, np. wypłata wynagrodzeń pracownikom UŁ we wszystkich placówkach banku/lub placówkach wskazanych przez bank (nie jest możliwe realizowanie wypłat gotówkowych dla osób fizycznych w jednej wyodrębnionej placówce Banku). Zamawiający dopuszcza aby obsługa gotówkowa w PLN odbywała się w wyznaczonych placówkach pośrednika kasowego pod warunkiem księgowania na rachunku Zamawiającego w momencie dokonania płatności
16. Możliwość realizacji płatności za pomocą kart kredytowych/obciążeniowych i debetowych.
17. Udostępnienie terminali w jednostkach przyjmujących wpłaty gotówkowe.
18. W przypadku wyboru oferty wykonawcy, zapewni on „płynne przejście” z rachunków obecnie prowadzonych przez bank do rachunków wykonawcy – na swój koszt. Zmiana banku nie może prowadzić do naliczania odsetek od nieterminowych wpłat.
19. Kompatybilność z funkcjonującym w UŁ zintegrowanym systemem do zarządzania dla ERP, tj. Simple ERP oraz USOS (Uczelniany System Obsługi Studenta). Zamawiający wymaga kompatybilności systemu Wykonawcy z systemem finansowo-księgowym UŁ tzn. konieczność importu WB za pomocą Web serwis, kompatybilność z systemem Rektora, USOS-em (codzienne przesyłanie wpłat za studia dokonanych na rachunki wirtualne), wpłaty rekrutacyjne do systemu rekrutacji studentów krajowych i zagranicznych.
20. Import WB z elektronicznego systemu bankowego do systemu F-k obsługującego UŁ.
21. Konsultant /doradca dostępny najpóźniej w dniu następnym od wystąpienia problemu.
22. Prowadzenie nieoprocentowanego rachunku do obsługi wadiów i zabezpieczeń należytego wykonania umów.
23. Możliwość obsługi pracowników UŁ poza kolejnością (lub w wyznaczonym okienku/punkcie).
24. Min. 1 placówka - punkt wpłat i wypłat w promieniu maksymalnie 3 km od siedziby Zamawiającego mieszczącej się przy ul. Narutowicza 68, Łódź.
25. Min. 1 placówka obsługującą klienta korporacyjnego na terenie miasta Łodzi.
26. Zamawiający dopuszcza by w ramach wykazanej jednej placówki Wykonawca dokonywał obsługi klientów korporacyjnych (instytucjonalnych).
27. Wstępne przygotowywanie wniosków, formularzy i aneksów przez Bank.
28. Realizacja przelewów zarówno krajowych jak i zagranicznych odbywać się będzie w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy w formie papierowej realizowane będą jedynie w sytuacjach awaryjnych oraz w walutach, których nie ma w systemie bankowości elektronicznej
29. Możliwość dokonywania wpłat gotówkowych na rachunki Zamawiającego przez osoby trzecie (studenci, pracownicy) we wszystkich placówkach Poczty Polskiej lub pośrednika kasowego.

**Usługa udzielenia kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym:**

1. Kwota kredytu: uruchamiany w dowolnej kwocie i terminie w okresie obowiązywania umowy do wysokości 20 000 000 PLN, na okres 30 dni w okresie 48 miesięcy od daty podpisania umowy z jednoczesną gwarancją, że po przekroczeniu okresu 30 dni o maksimum 10 dodatkowych dni, bank nie będzie naliczał wyższych kosztów kredytu niż określone dla 30 dni.
2. Okres kredytowania: 4 lata (48 miesięcy) od dnia podpisania umowy.
3. Postawienie kredytu do dyspozycji nie później niż 3 dni od daty podpisania umowy i zawiadomienia Zmawiającego.
4. Koszty obsługi kredytu: oprocentowanie kredytu (OK): będzie stałe, obliczone w oparciu o stawkę WIBOR 1M (wyliczona jako średnia arytmetyczna stawek obowiązujących w okresie od pierwszego do dziesiątego dnia poprzedniego miesiąca danego roku) powiększoną lub pomniejszoną o marżę Wykonawcy – stałą w okresie kredytowania (obowiązywania umowy). Zatem Wykonawca dla porównania ofert przyjmuje oprocentowanie kredytu w oparciu o stawkę WIBOR 1M + marża stała w okresie kredytowania. W przypadku zaprzestania opublikowania stawki bazowej WIBOR 1M, strony umowy zgodnie zastosują inny wskaźnik przyjęty w celu zastąpienia ww. wskaźnika.
5. Zamawiający nie przewiduje dodatkowych opłat i prowizji bankowych, za wyjątkiem odsetek od rzeczywiście wykorzystanego kredytu.
6. Zamawiający zastrzega sobie prawo niewykorzystania kredytu w całości bez konieczności zapłaty z tego tytułu odsetek i innych obciążeń. Odsetki, prowizje oraz inne opłaty banku będą naliczane wyłącznie od wykorzystanej kwoty kredytu.
7. Dopuszcza się możliwość wcześniejszej spłaty kredytu bez konieczności dodatkowej prowizji lub innych obciążeń z tego tytułu.
8. Marża banku w całym okresie kredytowania nie mogą ulec zmianie. Zmiana oprocentowania może nastąpić raz na kwartał i musi być spowodowana zmianą stawki WIBOR 1M. W przypadku wzrostu oprocentowania, wzrost może nastąpić najwyżej o taki procent, o jaki wzrośnie stawka WIBOR 1M.
9. Forma zabezpieczenia kredytu:

- weksel własny in blanco w momencie zaciągnięcia kredytu.

1. Zamawiający nie dopuszcza jako zabezpieczenie kredytu formy hipoteki na nieruchomościach należących do niego oraz takich, które wymagają zgody właściwych Ministerstw.