

## TARJOUSPYYNTÖ PANKKIPALVELUKOKONAISUUDESTA

### Taustatiedot

Pohjois-Kymenlaaksoon syntyy v.2009 alussa uusi monimuotoinen, vetovoimainen n. 90 000 asukkaan Kouvolan kaupunki, kun kuusi kuntaa Anjalankoski, Elimäki, Jaala, Kouvola, Kuusankoski ja Valkeala kokoavat voimansa ja liittyvät yhteen. Samassa yhteydessä purkautuvat Kouvolan seudun kansanterveystyön ky ja Kouvolan seudun ky sekä Kymenlaakson perhe- ja kasvatusneuvolan ky.

Kouvolan kaupunki avaa konsernitilin yhteen rahalaitokseen rahoituksen hallinnan ja maksuliikenteen tehostamiseksi. Emotilinä tulee olemaan kaupungin tili. Konsernitiliin tulevat aluksi mukaan liitteessä nro 1 luetellut tytäryhtiöt. Siinä tapauksessa, että jollakin kyseisistä tytäryhtiöistä on olemassa määräaikaista sitoumuksia jonkin tietyn pankkiryhmän kanssa, voidaan tällainen tytär jättää toistaiseksi konsernitilipalvelun ulkopuolelle. Tarkoitus on avata kaupungin liikelaitokselle (Kouvolan Vesi) oma maksuliiketili. Emokunnan ja liikelaitoksen maksuliikenne tullaan hoitamaan Anjalankoskelle sijoittuvasta Talouspalvelukeskuksesta käsin. Tytäryhtiöt hoitavat maksuliikenteensä omista yksiköistään, omilta konsernitilipalveluun liitetyiltä alateiltään.

Kouvolan kaupunki, sen liitteessä nro 1 luetellut tytäryhtiöt sekä Kouvolan Vesi-liikelaitos pyytävät tarjoustanne pankkipalvelukokonaisuudesta ajalle 1.1.2009 - 31.12.2010. Varaamme mahdollisuuden jatkaa sopimusta vuoden 2011 loppuun. Tarjottavien palvelumaksujen ehtojen tulee koskea kaikkia konsernitilin käyttäjiä.

Tarjouksen pyytäjä tulee pääosin keskittämään maksuliikenteen hoitonsa edullisimman tarjouksen tehneeseen rahalaitokseen, joka täyttää asettamamme laadulliset vaatimukset. Kansalaisopistolla käytössä olevaa ns. nappimaksamista varten tullaan avaamaan tarvittavat pankkiyhteydet.

Laskutusjärjestelmänä Kouvolan kaupungilla on Logican Pro-E, maksuliikenneohjelmana Baswaren Pay, palkkajärjestelmänä Aditron Fortime-K ja kassajärjestelmänä CPU:n kassapankki.

### Tarjouksen sisältö

Pankkipalvelukokonaisuus koostuu seuraavista osista:

#### 1. Maksuliiketilit

1.1. Tilin korkoehdot (sovellettava viitekorko, käytetty korkomarginaali, arvopäiväkäytäntö)

- korko hyvitetävä tileille kuukausittain

1.2. Arvio tilin vuotuisesta korkotuotosta ilmoitetulla keskitalletuksella

1.3. Tiliin liitettävän luottolimiitin korkoehdot ja provisio sekä arvio tilin vuotuisista korko- ja limiittiprovisiokustannuksista annetulla käyttöasteella.

- luottolimiitin määrää sekä alalimiittejä tulee tarvittaessa voida muuttaa sopimuksen kestoaikana

## **2. Konsernitilipalvelu**

2.1. Perustamiskustannukset

2.2. Konsernitilin/alatilien kuukausittaiset ja vuosittaiset käyttömaksut

2.3. Selvitys konsernitilin käyttöönoton ja käytön edellyttämistä laite- ja järjestelmäkustannuksista sekä mahdollisista käyttömaksuista

2.4. Konsernitilipalvelun liittymän kuvaus ja raporttimallit

- konsernitiliraporttien monipuolisuus ja selkeys
- konsernitiliraportit oltava mahdollista saada sähköisessä muodossa
- konsernitilin hallinnointia varten web-pohjainen liittymä, jossa käyttöoikeuksien rajausmahdollisuus sekä mahdollisuus muuttaa alalimittejä
- konsernin sisällä varojen siirrot reaaliajassa ja maksutta

## **3. Konekielinen maksuliikenne**

3.1. Selvitys palveluista ja hinnoista

Eriteltyinä saapuvat ja lähtevät viitteelliset ja viitteettömät kotimaan maksut/SEPA-maksut, ulkomaan maksut, suoraveloitukset, toistuvaisuoritukset, pikasiirrot, tiliotteet, saapuvat pankki-/luottokorttitilitykset sekä mahdolliset muut palvelumaksut.

Tarjoajan tulee huomioida, että SEPA on tulossa ja kansalliset maksut muuttuvat SEPA-maksuiksi.

- SEPA-valmius

## **4. Rahahuoltopalvelu**

4.1. Selvitys päiväkassojen laskennasta, päiväkassojen jättöpaikoista sekä vaihtorahapalvelusta ja niiden hinnoittelusta

4.2. Vaihtoehtoisesti rahahuollon toteutus keräilypalveluna ja sen hinnoittelu

- joustava, laadukas rahahuoltopalvelu (jos keräilypalveluna, niin päiväkasat noudettava vähintään 2-3 kertaa viikossa 6:sta keräilypisteestä)

## **5. Verkkopalkka** (tulossa käyttöön asteittain vuosien 2009 ja 2010 kuluessa)

5.1. Palvelun kuvaus ja hinnoittelu

## **6. Verkkolaskujen/e-laskujen välityspalvelu asiakkaan verkkopankkiin** (käyttöönotto vähitellen vuosien 2009 ja 2010 aikana) **sekä ”nappimaksaminen” verkkomaksupainikkeella**

6.1. Palvelu- ja tuotekuvaukset toimitusaikatauluineen

6.2. Tukipalvelut

6.3. Yhteistyö operaattoreiden ja pankkien kanssa (henkilöasiakkaiden/yritysasiakkaiden tavoittaminen)

6.4. Pankin operoimien verkkolaskujen (finvoice) toimittaminen Kouvolan kaupungin käyttämän operaattorin palveluun

6.5. Hintatiedot

## **7. Suoraveloitussopimusten siirtäminen ”vanhojen” kuntien asiakkailta uudelle Kouvola**

7.1. Mahdollinen toteutus ja hinnoittelu

**8. Muut tiedot**

8.1. Pankkipalveluiden henkilökohtaisen neuvonnan toteutus

- kaikki palvelut tarjottava suomen kielellä
- pankkipalveluiden henkilökohtaista neuvontaa varten oltava nimetty yhteyshenkilö ja hänelle varahenkilö, jotka ovat tavoitettavissa normaalin työajan puitteissa

8.2. Selvitys maksuliikenteen ja yhteistyön kehittämisestä

- käyttöönottoprojektin käynnistäminen yhdessä sovittuna ajankohtana, riittävien resurssien varaaminen projektia varten ja vastuuhenkilöiden nimeäminen
- tarjoajan sitoutuminen tarjouksen pyytäjän maksuliikenteen kehittämiseen
- säännölliset tapaamiset (vähintään 2 krt/v.) kuntakonsernin maksuliikenteen/rahoituksen avainhenkilöiden ja rahalaitoskumppanin edustajien kesken
- konsernin lainasalkun maksuton analysointi vuosittain

8.3. Palkkojen välityksen ja katteen veloituksen aikataulut

- toistuvaissuoritusten välitys toiseen pankkiryhmään palkanmaksupäivää edeltävänä pankkipäivänä

8.4. Soveltuvat pankkiyhteysohjelmat, e-laskujen välityspalveluun soveltuvat laskutusohjelmat ja verkkopalkka-palveluun soveltuvat palkkaohjelmat

8.5. Turvajärjestelmä mahdollisten maksuliikenteen häiriötilanteiden varalle

- tarjoajan palvelujen korkea tekninen laatu (tietoturva jne.) ja soveltuvuus tarjouksen pyytäjän käyttöön
- mahdollisissa maksuliikenteen häiriötilanteissa edellyttämme pankin korvaavan syntyneet kustannukset täysimääräisesti

**Hinnat**

Pyydettyjen palveluiden hinnat ilmoitetaan arvonlisäverottomina. Palveluihin, joihin sisältyy alv, on veron osuus eriteltävä palveluittain. Lisäksi tarjouksen tulee sisältää kaikki palvelumaksut kattavasti pyydyistä palveluista.

**Valintaperusteet**

Arvioimme tarjousten edullisuutta seuraavasti:

- palvelukokonaisuuden hinta (euroa) koko hankinnan ajalta
- laskentakaava: + korkotuotot – korkomenot – tapahtumakulut – muut maksut ja kulut

Tarjouksen käsittelyssä noudatetaan yleisten asiakirjojen julkisuudesta annettua lakia. Hankinnassa noudatetaan julkisten hankintojen yleisiä sopimusehtoja (JYSE - 94). Tarjouksen tulee olla sitovasti voimassa 2 kk tarjouksen jättöajan päättymisestä lukien. Tarjouksen pyytäjä pidättää itsellään oikeuden vapaasti hyväksyä tai hylätä tarjoukset. Määräajasta myöhästynyttä tai epätäydellistä tarjousta ei voida käsitellä. Samoin menetellään siinä tapauksessa, jos tarjoaja omasta aloitteestaan muuttaa tarjousta sen jättöajan jälkeen.

Mahdolliset lisätiedustelut sähköpostilla 17.10.2008 mennessä:

[marja-liisa.jyrkila@kuusankoski.fi](mailto:marja-liisa.jyrkila@kuusankoski.fi) sekä  
[hannu.salmela@kuusankoski.fi](mailto:hannu.salmela@kuusankoski.fi)

Toimitamme vastaukset kaikille tarjousasiakirjat pyytäneille 24.10.2008.

Tarjouksen, täydennetyin hinnoitteluliitteen sekä laatuliitteen pyydämme toimittamaan **28.10.2008 klo 12.00** mennessä osoitteella:  
Kouvolan kaupunki, hankintatoimisto, PL 85, 45101 Kouvola.  
Kuoreen merkintä "Pankkipalvelut".

Lisäksi aineisto on toimitettava tarjousten jättöajan jälkeen sähköisessä muodossa hankintapäällikkö Marja-Liisa Jyrkilälle.

Kouvolan kaupunki

Pekka Harrila  
hankintapäällikkö

Liitteet      tytärtyhtiöliite (liite nro 1)  
                 hinnoitteluliite, joka sisältää maksuliikenteen arvioidut volyymit  
                 laatuliite