FORMULARZ OFERTOWY
na zamówienie o wartości szacunkowej poniżej 30 000,00 euro netto

Przedmiotem zamówienia jest usługa prowadzenia bankowej obsługi budżetu **Gminy Moszczenica oraz jednostek organizacyjnych Gminy gm. Moszczenica, pow. piotrkowski, woj. łódzkie w okresie od 01.01.2016r. do 31.12.2018r.**

Przedmiot zamówienia obejmuje:

1. Kompleksową obsługę bankową prowadzoną dla budżetu Gminy Moszczenica oraz niżej wymienionych jednostek organizacyjnych:

a) Urzędu Gminy w Moszczenicy ,
b) Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej
c) Szkoły Podstawowej w Babach
d) Zespołu Szkół w Srocku
e) Szkoły Podstawowej w Gazomi
f) Szkoły Podstawowej w Jarostach
g) Szkoły Podstawowej w Moszczenicy
h) Gimnazjum w Moszczenicy

W przypadku powołania nowych jednostek organizacyjnych lub zmiana istniejących ich obsługa bankowa będzie prowadzona na warunkach zgodnych z niniejszą SIWZ oraz zawartą umową

2. W ramach kompleksowej obsługi bankowej każdej obsługiwanej jednostki organizacyjnej Wykonawca zobowiązuje się do:

1) otwarcia i prowadzenia rachunku bieżącego oraz rachunków pomocniczych w tym rachunków związanych z rozliczaniem środków otrzymanych z funduszy Unii Europejskiej,
2) możliwości otwierania dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych w trakcie związania zamówieniem, na warunkach zadeklarowanych w ofercie,
3) realizację przelewów bankowych , w tym w szczególności poleceń przelewów krajowych i zagranicznych (elektronicznych i papierowych),
4) przyjmowanie wpłat gotówkowych bez dodatkowych opłat i prowizji zarówno od wpłacającego jak i Zamawiającego ,
5) dokonywania wypłat gotówkowych na podstawie czeków bez dodatkowych opłat i prowizji,
6) realizacji przelewów wewnętrznych bez opłat i prowizji,
7) prowadzenie rachunku bez opłat i prowizji,
8) wydawania blankietów czekowych (książeczki czekowej) bez opłat i prowizji,
9) wydawania opinii bankowych, zaświadczeń o prowadzonych rachunkach bankowych oraz wykonania innych czynności bankowych np. zmiana karty wzorów podpisów na wniosek zamawiającego bez opłat i prowizji,
10) likwidacji rachunków bankowych na pisemny wniosek bez opłat i prowizji,
11) przechowywania depozytów bez opłat i prowizji,
12) zainstalowania i uruchomienia systemu bankowości elektronicznej dla wszystkich podmiotów biorących udział w zamówieniu, a także przekazania i zainstalowania wersji aktualizujących to oprogramowanie w okresie obowiązywania umowy.

Wykonawca, zapewni przeszkolenie wskazanych przez Zamawiającego pracowników w zakresie obsługi systemu „bankowości elektronicznej" oraz udzieli wsparcia w dowolnie wybranej formie przez Zamawiającego (telefoniczne, poczta elektroniczna) co najmniej w godzinach 7:30-15:30, (wtorki każdego miesiąca w godz. 07:30 – 17:00, a w okresie od 15 do 31 grudnia danego roku kalendarzowego w godzinach 7:30-17:00) z możliwością ustalenia przez podmioty biorące udział w zamówieniu, w porozumieniu z Wykonawca innych niż wymienione godzin i innych okresów wydłużenia dostępności usługo wsparcia telefonicznego oraz poprzez pocztę elektroniczną lub inne środki komunikacji, a także świadczenie usługi asysty technicznej bezpośrednio w miejscach pracy systemu przez co najmniej 6 miesięcy od daty zainstalowania systemu w podmiotach biorących udział w zamówieniu. Właściwie przygotowany pracownik Wykonawcy będzie zobowiązany do rozpoczęcia świadczenia usługi asysty technicznej nie później niż w ciągu 4 godzin, biorąc pod uwagę wyłącznie godziny pracy asysty technicznej Wykonawcy, od przyjęcia zgłoszenia o konieczności jej udzielenia i co najmniej w godzinach 8:00-17:00. Wykonawca, zapewni dostarczenie drogą elektroniczną materiałów umożliwiających zapoznanie się z działaniem systemu przed jego zainstalowaniem u

Zamawiającego. Wykonawca, zapewni instalację (uruchomienie) stanowisk bankowości elektronicznej oraz poprawne działanie oprogramowania bankowości elektronicznej na stanowiskach komputerowych wskazanych przez Zamawiającego, zgodnie z ustalonym harmonogramem prac.

Ponadto System musi umożliwiać w szczególności:

a) uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszelkich operacjach i saldach na wszystkich rachunkach Gminy Moszczenica i jednostek organizacyjnych (opcja podglądu wszystkich rachunków jednostek organizacyjnych Gminy Moszczenica),
b) tworzenie zbiorów ewidencyjnych danych rachunków, Kontrahentów i innych danych ewidencyjnych;
c) przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich rachunkach wg rodzaju operacji, nazwy Kontrahenta, daty, okresu, kwoty i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów;
d) składanie poleceń przelewu, w tym poleceń przelewu zagranicznego, ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków, w tym kredytowych;
e) składanie poleceń przelewu z datą przyszłą, z możliwością ich usuwania, przeglądania, modyfikowania przed wysłaniem do Banku;
f) poprawny import przelewów przygotowanych w dziedzinowych systemach informatycznych Zamawiającego:
   - Pakiet dla administracji – U.I. Infosystem;
   - Płatnik - ZUS
   - Świadczenia Rodzinne – Sygnity S.A.
   - Pomost Std – Sygnity S.A.,
h) jednoczesne funkcjonowanie wszystkich stanowisk w tym samym czasie (wymóg systemu wielostanowiskowego);
i) informowanie użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z Systemem (np. awarie, aktualizacje, przelewy odrzucone przez Bank);
j) zabezpieczenie logowania użytkownika systemu bankowości elektronicznej,
k) w przypadku zmiany systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych Bank musi zapewnić export danych Kontrahentów z obecnego systemu.
l) w trybie administracyjnym ergonomiczne przypisywanie wielu Użytkowników do jednego numeru rachunku, jak również wiele rachunków do jednego użytkownika

Bank zobowiązany jest udzielić Zamawiającemu na czas trwania umowy bezpłatnej sublicencji na System.

Ponadto Bank zobowiązany jest na własny koszt zainstalować i konserwować w okresie trwania umowy dodatkowe urządzenia, w szczególności karty podpisu elektronicznego, czytniki kart czy inne wyposażenie komputerowe potrzebne dla pracy tego Systemu. Wyboru rodzaju akcesorium, spośród możliwych do zastosowania w systemie bankowości elektronicznej Wykonawcy, dokona Zamawiający. System bankowości elektronicznej Wykonawcy musi umożliwiać dokonanie autoryzacji (zatwierdzenia) jednego przelewu przez dwóch operatorów, przy czym jeden z operatorów autoryzujących może być również operatorem wprowadzającym dane przelewu do systemu. W przypadku, gdy system wymaga posługiwania się akcesoriami typu karta, czytnik, token itp. wykonanie tych czynności musi być możliwe przy założeniu, że każdy z tych operatorów posługuje się jednym i tym samym akcesorium.

Wykonawca zapewni alternatywne realizowanie przelewów elektronicznych przygotowanych przez systemy informatyczne podmiotów biorących udział w zamówieniu w razie awarii sieci komputerowej wykluczającej możliwość standardowego wykorzystania kanału elektronicznego wykorzystywanego przez system bankowości elektronicznej (np. możliwość przygotowania nośnika danych i jego fizyczne dostarczenie do dowolnego oddziału/filii banku Wykonawcy, itp.).

Wykonawca zapewni sporządzanie i przekazywanie Zamawiającemu wyciągów bankowych drogą elektroniczną oraz w formie papierowej. Wyciągi bankowe będą zawierały wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały umieszczone przez Kontrahentów w opisie płatności. Wyciąg bankowy musi zawierać pełną nazwę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku, informację o przeprowadzonych wpłatach, nr rachunku beneficjenta, zleceniodawcy i jego pełną nazwę, pełny tytuł płatności, datę wpłaty, kurs jaki był stosowany w przypadku operacji zagranicznych, informacje na temat otrzymanego kredytu, założonych lokat, kwotach i okresach naliczonych odsetek. Format

plików wyciągów bankowych i zakres przekazywanych w nich informacji zostanie uzgodniony z Zamawiającym.
Wykonawca zapewni, aby zainstalowany system bankowości elektronicznej spełniał następujące minimalne wymogi związane z bezpieczeństwem:
- zapewnienie jednoznacznej identyfikacji użytkownika w procesie logowania się do systemu (unikalność identyfikatorów i wymuszanie zmian haseł),
- autoryzacja w oparciu o hasło maskowane,
- dodatkowe uwierzytelnianie użytkownika np. za pomocą hasła i sprawdzanie poziomu jego uprawnień przy korzystaniu z usług aktywnych takich jak np. zdefiniowanie, modyfikacja przelewu, wysłanie przelewu dowolnego itp.,
- szyfrowanie transmisji danych algorytmem SSL o długości klucza 128 bitów lub innym porównywalnym z zastosowaniem odpowiedniego certyfikatu uwierzytelniającego.
Wykonawca, zapewni, że zlecenia złożone w danym dniu (najpóźniej do godz. 17:00), zarówno dostępnymi dla podmiotu biorącego udział w zamówieniu, kanałami elektronicznymi, jak też w formie papierowej zostaną zrealizowane w dniu ich złożenia, a w pozostałych przypadkach w najbliższym możliwym terminie zgodnym z dyspozycją zawartą w złożonym zleceniu. W razie braku możliwości ich zrealizowania w wyżej określonym terminie Wykonawca zapłaci podmiotowi biorącemu udział w zamówieniu odsetki w wysokości ustawowej lub podatkowej w zależności od rodzaju przelewu za nieterminową realizację zobowiązań wynikających z Umowy od kwoty każdego niewłaściwie zrealizowanego zlecenia.
Szczegółowe warunki wprowadzenia systemu bankowości elektronicznej zostaną określone w odrębnej umowie / korzystanie przez zamawiającego z zainstalowanego systemu nie jest wiążące).

13) udzielania osobom upoważnionym przez posiadacza rachunku informacji telefonicznych o saldach na rachunkach i wszelkich operacjach przeprowadzonych danego dnia, bez opłat.
14) Bank zobowiązuje się do realizacji zleceń płatniczych posiadacza rachunku w dniu złożenia zlecenia.
15) Bank zobowiązuje się zapewnić dostęp do gotówki bez konieczności wcześniejszego zamówienia do wysokości 20 000,00 zł
16) Bank zobowiązuje się do dokonania w dniu 31 grudnia każdego roku obowiązywania umowy likwidacji sald na wskazany w odrębnym piśmie zamawiającego rachunek bankowy. Likwidacja sald będzie polegała na przekazaniu środków ze wskazanych rachunków na rachunek budżetu gminy.
17) Wykonawca, zapewni sporządzanie i przekazywanie Zamawiającemu wyciągów drogą elektroniczną oraz w formie papierowej z terminem odbioru do godz. 12:00 dnia następnego
18) realizacji operacji walutowych związanych z dokonywaniem płatności walutowych
19) doradztwo finansowe w zakresie lokowania wolnych środków oraz opracowywanie projektów inwestycyjnych oraz wniosków w zakresie optymalnego źródła finansowania inwestycji
3. Udzielenie kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu ewidencjonowanego w rachunku bieżącym budżetu gminy w wysokości określonej upoważnieniem w Uchwale Budżetowej w okresie związania z umową.
a) uruchomienie tego kredytu odbywać się będzie na pisemny wniosek zamawiającego, zamawiający dostarczy wymagane przez Bank dokumenty w celu uruchomienia kredytu,
b) Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania żadnych opłat i prowizji w związku z uruchomieniem i realizacją kredytu, a także od jego niewykorzystanej części,
c) Zabezpieczeniem niniejszego kredytu winien być weksel In blanco,
d) Każdy wpływ środków na rachunek bankowy będzie powodował zmniejszenie salda zadłużenia,
e) Odsetki od wykorzystanego kredytu płatne będą miesięcznie poprzez pobranie z rachunku podstawowego wydatków Urzędu Gminy,
f) oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym obliczone będzie w oparciu o stawkę WIBOR dla 1 miesięcznych złotowych depozytów międzybankowych wyliczonych jako średnia z ostatniego miesiąca poprzedzającego okres obrachunkowy, powiększonej o stałą marżę banku,
g) szczegółowe warunki kredytu określi odrębna umowa kredytu w rachunku bieżącym budżetu
4. Oprocentowanie środków na rachunku bieżącym bankowym
a) Wysokość oprocentowania środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych Zamawiającego na dany miesiąc rozliczeniowy wyliczana będzie w oparciu o stawkę WIBID dla 1 –

miesięcznych złotowych depozytów międzybankowych wyliczoną jako średnia z notowań WIBID 1M dla poprzedniego miesiąca (+/- o marża banku) kapitalizowane na koniec miesiąca w ostatnim dniu kalendarzowym. Marża banku winna być podana w % i stała w okresie obowiązywania umowy. W przypadku zastosowania pomniejszenia stawki WIBID o stałą marżę banku, marża ta nie może przekroczyć wysokości 1%.
b) lokowanie wolnych środków na lokatach krótkoterminowych typu „OVER night" i „weekend" przyjmowanie automatyczne lokat typu „over night" i „weekend" z rachunku bieżącego budżetu gminy. Oprocentowanie określa się w oparciu o WIBID O/N (ustalony o godz. 11.00 w dniu założenia lokaty) +/- marża banku, przy czym lokaty typu „over night" i „weekend" będzie dokonywana o ile oprocentowanie na tej lokacie będzie wyższe niż oprocentowanie rachunku bieżącego. Lokowanie tych środków pieniężnych następuje z rachunku zamawiającego na koniec dnia. Powrót środków pieniężnych z lokaty wraz z należnymi odsetkami nastąpi następnego dnia roboczego do godziny 7.30 Marża banku winna być podana w % i stała w okresie obowiązywania umowy. W przypadku zastosowania pomniejszenia stawki WIBID o stałą marżę banku, marża ta nie może przekroczyć wysokości 1%.
c) Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania wolnych środków w innych bankach niż Bank wyłoniony w niniejszym postępowaniu, zgodnie z art. 264 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.
5. Zamawiający wymaga od Wykonawcy zagwarantowania niezmienności warunków umowy na niekorzyść Zamawiającego w stosunku do złożonej oferty (np. wysokości opłat, prowizji, stałych współczynników odnoszących się do oprocentowania środków na rachunkach bieżących i innych warunkach umowy, dokonywanie niekorzystnych dla Zamawiającego zmian wynikających np. ze wzrostu kosztów własnych i innych przyczyn zależnych od niego). Niedopuszczalne jest wprowadzenie niekorzystnych zmian wyłącznie na podstawie powiadomień o decyzji Zarządu Wykonawcy, lub innego organu Wykonawcy.
6. Dla Innych ewentualnych czynności, nieprzewidzianych w opisie przedmiotu zamówienia, będących przedmiotem doraźnego zlecenia Zamawiającego, Wykonawca będzie stosował opłaty i prowizje w wysokości nie wyższej niż określone w obowiązującej w banku oficjalnej tabeli, z tytułu wykonywania wskazanych wyżej czynności obsługi bankowej
7. Zamawiający nie dopuszcza pobierania opłat i prowizji za:
a) otwieranie i zamykanie rachunków;
b) sporządzanie wyciągów bankowych;
c) przelewów w ramach banku prowadzącego obsługę;
d) wydawania blankietów czekowych (książeczek czekowych);
e) wydawanie zaświadczeń i opinii;
f) przechowywanie depozytów;
g) przechowywanie.
8. Wykonawca prowadzący obsługę zobowiązany jest zapewnić obsługę gotówkową Zamawiającego:
a) podjęcia gotówki z rachunków bankowych od poniedziałku do piątku w godz. 7.30 - 15.30;
b) wpłaty gotówki na rachunki bankowe od poniedziałku do piątku w godz. 7.30 - 15.30, wtorki 7.30-17.00
9. Wykonawca będzie dokonywał miesięcznie lub kwartalnie kapitalizacji odsetek od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych Zamawiającego.
10. Z uwagi na konieczność codziennego dokonywania wpłat lub wypłat gotówkowych Zamawiający wymaga, aby Wykonawca posiadał na terenie Gminy Moszczenica oddział/placówkę gdzie możliwe będzie dokonywanie wskazanych wyżej czynności przy czym możliwa jest sytuacja, że warunek ten zostanie spełniony przed podpisaniem umowy. Informacje o siedzibie oddziału/placówki należy wskazać w formularzu ofertowym stanowiącym załącznik nr 1 zaproszenia do składania ofert lub złożyć stosowne oświadczenie zawarte w formularzu ofertowym.
11. Wykonawca zapewni w Kasie Urzędu Gminy urządzenie do obsługi kontrahentów dokonujących wpłat na rachunki w formie bezgotówkowej, tj. za pomocą terminali kart płatniczych. Obsługa wpłat będzie zwolniona z opłat i prowizji bankowych.

12. Wykonawca, który przedstawi najkorzystniejszą ofertę zobowiązany będzie do podpisania umowy o prowadzenie rachunków bankowych z każdą jednostką budżetową wymienioną w pkt. 1

Uwaga:
Wszystkie w/w warunki stanowią istotne dla Zamawiającego postanowienia umowy. W związku z tym muszą się one znaleźć w zaproponowanym i dołączonym do oferty przez Wykonawcę projekcie umowy.

Nazwa i adres Zamawiającego: Gmina Moszczenica, ul. Kosowska 1 97-310 Moszczenica

1. Opis przedmiotu zamówienia

□ dostawa x usługa □ robota budowlana

2. **Nazwa i adres Wykonawcy**

Nazwa.....
Adres.....
NIP ..... REGON .....

3. **Cena oferty**

Lp.	Rodzaj opłaty związanej z obsługą bankową	Wartość jednostkowa	Cena/ wysokość oprocentowania
1.	Stała opłata za realizację jednej sztuki przelewu na rachunki w innych bankach.	zł	
2.	Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym	%	
3.	Oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku bankowym	%	
4.	Oprocentowanie lokat „over night"	%	
5	Oprocentowanie lokat „weekend"	%	

4. Oświadczamy, że posiadamy uprawnienia do wykonywania działalności objętej przedmiotem zamówienia, niezbędną wiedzę i doświadczenie oraz dysponujemy potencjałem technicznym i osobami zdolnymi do wykonania zamówienia, znajdujemy się w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej wykonanie zamówienia.
5. Oświadczamy, że zapoznaliśmy się z opisem przedmiotu zamówienia i nie wnosimy do niego zastrzeżeń oraz że istotne warunki umowy zostaną przez nas wprowadzone do umowy są przez nas akceptowane i zobowiązujemy się, w przypadku wyboru naszej oferty, do zawarcia umowy na warunkach, miejscu i terminie wyznaczonym przez Zamawiającego.
6.

Siedziba oddziału/placówki .....*
Oświadczamy, iż na dzień podpisania umowy bank będzie posiadał oddział/placówkę na terenie Gminy Moszczenica.*

Załącznikami do formularza ofertowego stanowiącymi integralną część oferty są:
1.....
2.....

....
(pieczęć wykonawcy) (podpis osoby uprawnionej)

* niepotrzebnie skreślić