

**FORMULARZ CENOWY****TABELA I**

Lp.	Nazwa elementu składającego się na cenę oferty	Jednostka miary	Ilość jednostek** w okresie 5 lat	Stawka za jednostkę	Wartość (w złotych)
<b>1.</b>	<b>I. Koszty obsługi rachunków oraz innych operacji i usług (brutto) bieżącej obsługi bankowej</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	
1.1.	Opłata jednorazowa za otwarcie rachunku bankowego w ilości 145	za rachunek jednorazowo	145		
1.2.	Opłata miesięczna za prowadzenie rachunku bankowego w ilości 145	w okresie 5 lat	8.700		
1.3.	Przelew składany w formie elektronicznej na rachunki prowadzone w innych bankach w ilości 755.000 przelewów przez okres 5 lat (rocznie 151.000 sztuk)	za przelew	755.000		
1.4.	Przelew składany w formie elektronicznej na rachunki w banku prowadzącym obsługę posiadacza rachunku w ilości 35.850 przelewów przez okres 5 lat (rocznie 7.170 sztuk)	za przelew	35.850		
1.5.	Realizacja 135 wypłat gotówkowych miesięcznie na rzecz posiadacza rachunku przez osoby upoważnione do dokonywania wypłat w imieniu posiadacza rachunku, od wypłat realizowanych przez 5 lat. Wartość wypłat gotówkowych rocznie szacuje się na poziomie 9.000.000 zł	% od kwoty	45.000.000		
1.6.	Opłata za wydanie opinii bankowej lub zaświadczenia o prowadzonym rachunku bankowym , 1 opinia rocznie przez okres 5 lat	za opinię, zaświadczenie	5		
1.7.	Świadczenie usługi automatycznej Identyfikacji Płatnika przez 5 lat dla 36.000 płatników	opłata za identyfikację pojedynczej płatności	180.000		
1.8.	Międzybankowy elektroniczny system bankowości elektronicznej: - opłata jednorazowa za instalację (uruchomienie) 123 stanowisk bankowości elektronicznej dla 183 użytkowników systemu (w tym zarówno osoby przygotowujące przelewy jak również upoważnione do podpisywania przelewów) - koszt obsługi (abonament) dla 36 jednostek przez okres 5 lat	Jednorazowo koszt urządzenia dla użytkownika	183		
		w okresie 5 lat	180		
1.9.	Wdrożenie i obsługa terminali do przyjmowania wpłat kartą płatniczą.  1. Szacowana wartość transakcji realizowana za pośrednictwem terminali na okres 5 lat wynosi 6.300.000 zł (rocznie 1.260.000 zł) 2. Koszt najmu jednego urządzenia za okres . Obecnie Miasto Pabianice posiada 7 terminali płatniczych	% od wartości transakcji	6.300.000		
		za urządzenie w okresie 5 lat	35		
<b>2.</b>	<b>Koszty kredytu w rachunku bieżącym wyciczone na dzień 20.07.2018.</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	
2.1.	WIBOR 1 M wyrażony w procentach	X	X		X
2.1.1.	Opis sposobu wyciczenia WIBOR 1 M podanego w pkt 2.1. stosowanego przez Wykonawcę z podaniem dni i miesięcy, które posłużyły do wyciczenia średniej stawki				

2.2.	Marża bankowa (dodatnia lub ujemna) dotycząca oprocentowania kredytu, jako składowa (obok WIBOR 1M) stopy procentowej kredytu, podana w procentach	X	X		X
2.3.	Wyliczenie kosztu oprocentowania kredytu według wzoru: 3.000.000 PLN x (1,64% + marża Banku) x 20%* * Prognozowany poziom wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym w okresie obowiązywania umowy; założono brak prowizji i innych opłat od udzielenia kredytu w rachunku bieżącym	w okresie 5 lat	X	X	

\*\* Wykazane w formularzu cenowym ilości jednostek obejmują Miasto Pabianice, Urząd Miejski w Pabianicach oraz jednostki budżetowe, zakłady budżetowe i instytucje kultury

## **TABELA II**

L.p.	Nazwa elementu składającego się na cenę oferty	Wartość
<b>1.</b>	<b>Przychody z oprocentowania osadu na rachunku skonsolidowanym na dzień 20 lipca 2018r.</b>	<b>zł</b>
1.1.	Średniomiesięczny osad na rachunku skonsolidowanym wynosi 19.100.000 zł	
1.2.	Odsetki od dodatniego salda rachunku skonsolidowanego będą naliczane codziennie i będą podlegały kapitalizacji na koniec każdego miesiąca	
1.3.	WIBID 1M stosowany przez Bank wyrażony w procentach, dla którego bazą jest wartość WIBID 1M wg serwisu Reuters	%
1.3.1.	Opis sposobu wyliczenia WIBID 1M podanego w pkt. 1.3. stosowanego przez Wykonawcę z podaniem dni i miesięcy, będących podstawą wyliczenia średniej za dany miesiąc na dzień 20 lipca 2018r.	
1.4.	Wskaźnik zaoferowany przez Bank (różny od zera), przez który zostanie pomnożony WIBID 1 M w celu wyliczenia oprocentowania środków na rachunku skonsolidowanym – zaokrąglony do dwóch miejsc po przecinku	
1.5.	Oprocentowanie środków na rachunku skonsolidowanym liczone według stawki WIBID 1M, pomnożonej przez wskaźnik podany w pkt 1.4 (który powinien być różny od zera) zaoferowany przez Bank – zaokrąglone do czwartego miejsca po przecinku	%
1.6.	Wyliczenie przychodów z oprocentowania osadu na rachunku skonsolidowanym – zaokrąglone do dwóch miejsc po przecinku $P(K) = 19.100.000 \times 1,44\% \times \text{wskaźnik zaoferowany przez Bank} \times 5 \text{ lat}$	zł
<b>2.</b>	<b>Przychody z oprocentowania osadu na rachunkach niepodlegających konsolidacji na dzień 20.07.2018r.</b>	<b>zł</b>
2.1.	Średniomiesięczny osad na rachunkach niepodlegających konsolidacji wynosi 1.350.000 zł.	
2.2.	Odsetki od dodatniego salda na rachunkach nieskonsolidowanych będą naliczane codziennie i będą podlegały kapitalizacji na koniec każdego miesiąca	
2.3.	WIBID 1M stosowany przez Bank wyrażony w procentach, dla którego bazą jest wartość WIBID 1M wg serwisu Reuters	%
2.3.1.	Opis sposobu wyliczenia WIBID 1M podanego w pkt. 2.3. stosowanego przez Wykonawcę z podaniem dni i miesięcy, będących podstawą wyliczenia średniej za dany miesiąc na dzień 20.07.2018r.	
2.4.	Wskaźnik zaoferowany przez Bank (różny od zera), przez który zostanie pomnożony WIBID 1 M w celu wyliczenia oprocentowania środków na rachunkach nieskonsolidowanych – zaokrąglony do dwóch miejsc po przecinku	

2.5.	Oprocentowanie środków na rachunkach nieskonsolidowanych liczone według stawki WIBID 1M, pomnożonej przez wskaźnik podany w pkt 1.4 (który powinien być różny od zera) zaoferowany przez Bank – zaokrąglone do czwartego miejsca po przecinku	%
2.6.	Wyliczenie przychodów z oprocentowania osadu na rachunku skonsolidowanym – zaokrąglone do dwóch miejsc po przecinku P(NK) = 1.350.000 x 1,44% x wskaźnik zaoferowany przez Bank x 5 lat	zł

**CENA OFERTOWA OKREŚLONA DO DWÓCH MIEJSC PO PRZECINKU:**

$$[(\text{pkt 1 TABELA I} + \text{pkt 2 TABELA I}) - (\text{pkt 1 TABELA II} + \text{pkt 2 TABELA II})] = \text{CENA OFERTOWA}$$

**CENA OFERTOWA obliczona wg wzoru jw. wynosi ..... zł**

**Do wyliczenia wartości przyjęto dane:**

Wykorzystanie produktów bankowych oparte o szacowany poziom wynikający z wykonania roku 2017 oraz przewidywane potrzeby na kolejne 5 lat;

WIBOR 1M i WIBID 1M dla potrzeby porównania ofert:

WIBOR 1M = 1,64%

WIBID 1M = 1,44%

.....  
*podpisy osoby/osób wskazanych w dokumencie  
uprawnionej/uprawnionych do występowania  
w obrocie prawnym, reprezentowania  
oferenta  
i składania oświadczeń woli w jego  
imieniu*