Mogilno, dnia 18.11.2020 r.

**Szanowni Państwo,**

informujemy o postępowaniu prowadzonym przez Zamawiającego w trybie zgodnym z regulaminem wewnętrznym organizacji.

Zapraszamy do złożenia ofert poprzez formularz elektroniczny.

**Zaznaczamy, że oficjalnym potwierdzeniem chęci realizacji zamówienia przez Zamawiającego jest podpisanie umowy.**

W przypadku pytań merytorycznych, prosimy o kontakt za pośrednictwem przycisku "Wyślij wiadomość do zamawiającego" lub pod nr tel. 500 149 310 Gałęzewska Emilia.

**1.Przedmiot zamówienia.**

1.1.Przedmiotem zapytania cenowego jest usługa: **„Obsługa bankowa budżetu gminy Mogilno i jej jednostek organizacyjnych przez okres 24 miesięcy”** świadczona na rzecz niżej wymienionych jednostek, zwanych dalej „**Zamawiającymi**”, z możliwością poszerzenia kręgu odbiorców usług zgodnie z pkt 1.4 niniejszego zapytania cenowego.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Jednostka organizacyjna** | **Adres** | **Liczba rachunków bankowych** |
| 1. Urząd Miejski w Mogilnie | ul. Narutowicza 1  88-300 Mogilno | 17 rachunków, w tym: podstawowy, będący jednocześnie rachunkiem budżetu gminy Mogilno – 1 oraz rachunki pomocnicze jednostki: ZFŚS – 1; depozyty – 1; AIPP – 2; do obsługi projektów – 4; do obsługi projektów – 7, rachunek VAT – 1; |
| 2. Miejsko-Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Mogilnie | ul. Rynek 10  88-300 Mogilno | 6 rachunków, w tym: rachunek podstawowy jednostki budżetowej – 1 oraz rachunki pomocnicze jednostki: ZFŚS – 1; do obsługi projektów unijnych – 2; do realizacji zadań fundusz i zaliczka alimentacyjna – 2, |
| 3. Zespół Obsługi Szkół i Przedszkoli w Mogilnie – pełniący obsługę finansowo-księgową jednostek budżetowych oświatowych (16 jednostek budżetowych) | ul. Narutowicza 1a  88-300 Mogilno | 25 rachunków, w tym: rachunek podstawowy jednostki budżetowej – 1 oraz rachunki pomocnicze jednostki: ZFŚS – 1; fundusz mieszkaniowy -1; wypłata za naukę zawodu -1; depozyty-wadia – 1; do obsługi zadania unijnego - 4; rachunki dochodów własnych szkół i przedszkoli – 15, rachunek VAT – 1, |

1.2. Przedmiot zamówienia obejmuje w szczególności:

1) wykonywanie czynności związanych z obsługą bankową Zamawiających w godzinach od 900 do 1600 codziennie od poniedziałku do piątku **w oddziale znajdującym się na terenie miasta Mogilna**,

2) otwarcie, prowadzenie i zamykanie rachunków podstawowych oraz pomocniczych dla każdego z Zamawiających, zwanych w dalszej części „rachunkami Zamawiającego”,

3) możliwość otwierania w trakcie umowy nowych rachunków pomocniczych na wniosek Zamawiających,

4) prowadzenie dla Zamawiających Systemu Indywidualnych Depozytów – naliczanie odsetek dla poszczególnych wpływów - dzienna kapitalizacja; sposób wypłaty poszczególnych depozytów: wypłata kapitału oraz odsetek niezależnie od siebie, częściowa lub całkowita wypłata kapitału, częściowa lub całkowita wypłata odsetek poprzez export transakcji do elektronicznego systemu bankowego,

5) dokonywanie zmian kart wzorów podpisów osób dokonujących operacji na rachunkach Zamawiających,

6) realizację poleceń przelewów (poprzez bankowy system elektroniczny oraz w przypadku awarii uniemożliwiającej wysłanie przelewów w formie elektronicznej, Bank umożliwi bezpłatne wykonanie przelewów w formie papierowej zgodnie z potrzebami Zamawiającego) pomiędzy rachunkami Zamawiającego/Zamawiających oraz na rachunki w innych bankach,

7) przyjmowanie wpłat gotówkowych na rachunki złotowe Zamawiających prowadzone u Wykonawcy (dalej opisywanego jako „Bank”) - dokonywane w formie otwartej przez Zamawiającego oraz sporadycznie dokonywane w formie zamkniętej w kasie i do trezora,

8) dokonywanie wypłat gotówkowych,

9) wymianę gotówki – wymiana nominałów w PLN na inne nominały w PLN,

10) lokowanie wolnych środków płatniczych znajdujących się na rachunku gminy Mogilno na oprocentowanych lokatach,

11) oprocentowanie środków na rachunku podstawowym każdego Zamawiającego z dzienną kapitalizacją odsetek,

12) oprocentowanie środków na rachunkach pomocniczych Zamawiających (oprócz rachunku depozytów)   
z miesięczną kapitalizacją odsetek,

13) zapewnienie kompleksowej obsługi elektronicznej w standardzie zapewniającym pełne bezpieczeństwo („home-banking”) oraz przeszkolenie w tym zakresie pracowników Zamawiających,

14) codzienne przygotowywanie dla Zamawiających wyciągów bankowych w formie elektronicznej (każda operacja na wyciągu musi zawierać: numer rachunku, nazwę podmiotu, kwotę operacji, tytuł płatności, datę),

15) zapewnienie Zamawiającym usługi Automatyczna Identyfikacja Przychodzących Płatności (AIPP) pozwalającej na automatyczną identyfikację wpływów na rachunek Gminy Mogilno,

16) zapewnienie ciągłości dostarczania obsługiwanym Zamawiającym druków obowiązujących w banku w ramach obsługi bieżącej oraz wydawanie blankietów czekowych,

17) wydawanie opinii i zaświadczeń o prowadzonych rachunkach bankowych na potrzeby Zamawiających,

18) uruchomienie kredytu w rachunku budżetu gminy Mogilno do wysokości określonej corocznie przez Radę Miejską w Mogilnie w czasie obowiązywania umowy do kwoty 1.500.000,00 zł**,** na podstawie zgłoszenia zapotrzebowania przez Zamawiającego, z wyprzedzeniem maksymalnie do pięciu dni roboczych. Zamawiający zastrzega sobie możliwość nie skorzystania z uruchomienia kredytu w roku budżetowym: 2021, 2022, 2023, a Bankowi nie przysługują z tego tytułu żadne roszczenia. Odsetki będą naliczane od kwoty rzeczywistego zadłużenia z uwzględnieniem rzeczywistej liczby dni wykorzystania kredytu i będą płatne w okresach miesięcznych, na koniec miesiąca kalendarzowego. Przy wyliczaniu odsetek przyjmuje się, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni, a rok 365 dni. Spłata odsetek będzie dokonywania w formie kapitalizacji na rachunku. Na uruchomienie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym Zamawiający podpisze odrębną umowę kredytową i dokona wszystkich czynności bankowych związanych z udzieleniem kredytu tj.: dostarczenie uchwały budżetowej na dany rok, pozytywnej opinii RIO o projekcie budżetu na dany rok i zaświadczeń o niezaleganiu wobec ZUS i US,

19) niepobieranie prowizji oraz opłat za wpłaty gotówkowe dokonywane w banku na rachunek budżetu gminy Mogilno i na rachunki podstawowe jednostek organizacyjnych przez osoby trzecie i nie obciążanie kosztami Zamawiającego,

1.3**. Wykonawca nie będzie pobierał żadnych opłat ani prowizji od usług wymienionych w pkt 1.2 ppkt 2-10 i ppkt 13-17.**

1.4. W przypadku łączenia, przekształcania jednostek organizacyjnych gminy Mogilno obsługiwanych na podstawie umowy zawartej w wyniku przeprowadzenia niniejszego postępowania oraz w razie utworzenia nowych jednostek organizacyjnych gminy Mogilno w liczbie nie wyższej niż 2. Wykonawca zobowiązany jest do realizacji usług dla tych jednostek na warunkach nie gorszych od zadeklarowanych w ofercie.

1.5. **CPV: 66110000-4** usługi bankowe

**CPV: 66113000-5** –usługi udzielania kredytu

**2. Informacja o budżecie gminy Mogilno,** który realizowały również jednostki będące Zamawiającymi w niniejszym postępowaniu: Urząd Miejski w Mogilnie, Miejsko-Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Mogilnie i Zespół Obsługi Szkół i Przedszkoli w Mogilnie:

a) Budżet gminy Mogilno za rok 2019 kształtował się na poziomie:

- dochody budżetowe w kwocie 119.807.295,61 zł, co stanowi 102,30% planu,

- wydatki budżetowe w kwocie 114.187.138,75 zł, co stanowi 96,84% planu.

- wynik budżetu za 2019 r. zamknął się nadwyżką w wysokości 5.620.156,86 zł przy planowanym deficycie 800.145,90 zł.

Planowany budżet gminy Mogilno w 2020 r. wynosi (na dzień 01.07.2020 r.):

Dochody budżetowe 129.487.890,89 zł, w tym:

1. dochody własne 55.455.373,68 zł, w tym udziały w podatku dochodowym od osób

fizycznych 20.046.282,00 zł;

2) dotacje celowe z budżetu państwa 34.751.685,55 zł;

3) subwencje 21.673.013,00 zł;

4) dotacje unijne (zadania bieżące) 838.151,52 zł;

5) dotacje unijne (zadania inwestycyjne) 15.347.093,33 zł;

6) dotacje unijne (zadania inwestycyjne) 214.000,00 zł;

7) dotacje krajowe na inwestycje 998.966,66 zł;

8) pozostałe dotacje i środki 209.607,15 zł.

Podział dochodów ogółem na:

1) dochody majątkowe 16.645.467,99 zł, w tym:

a) dotacje i środki otrzymane na inwestycje 16.560.059,99 zł,

b) dochody ze sprzedaży majątku 6.408,00 zł,

c) dochody z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności

79.000,00 zł;

2) dochody bieżące 112.842.422,90 zł, w tym z tytułu dotacji i środków na finansowanie wydatków na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych 871.656,27 zł.

Wydatki budżetowe 142.022.004,09 zł, w tym:

1. wydatki bieżące w kwocie 102.480.274,26 zł, z tego:
   1. wydatki jednostek budżetowych 62.681.862,03 zł, w tym:

- wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane 35.321.562,24 zł,

- wydatki związane z realizacją zadań statutowych jednostek budżetowych 27.360.299,79 zł,

* 1. dotacje na zadania bieżące 6.006.660,34 zł,

c) świadczenia na rzecz osób fizycznych 32.413.087,87 zł,

d) wydatki na programy finansowane z udziałem środków unijnych 883.664,42 zł,

e) obsługa długu 495.000,00 zł;

2)wydatki majątkowe w kwocie 39.541.729,83 zł, w tym wydatki inwestycyjne i zakupy inwestycyjne 39.541.729,83 zł, w tym na programy finansowane z udziałem środków z budżetu Unii Europejskiej 24.309.033,11 zł.

Deficyt budżetowy w 2020 r. wynosi 12.534.113,20 zł i zostanie sfinansowany środkami pochodzącymi z pożyczki z NFOŚiGW w kwocie 4.569.698,20 zł, pożyczkami z WFOŚiGW 1.200.000,00 zł, kredytu 2.550.000,00 zł i nadwyżki budżetowej 4.214.415,00 zł.

**Kwota długu:**

Zaciągnięte i spłacone kredyty, pożyczka i obligacje przedstawiają się następująco:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Lp. | Zobowiązania wg tytułów dłużnych: | Kwota zaciągniętego zobowiązania | Kwota spłaconych zobowiązań według stanu na 31.12.2019 | Raty do spłaty w 2020 roku | Pozostaje do spłaty na następne lata |
| I. | Obligacje, w tym: | 3.300.000,00 | 2.475.000,00 | 825.000,00 | 0,00 |
|  | na spłatę rat kredytów, pożyczek | 3.300.000,00 | 2.475.000,00 | 825.000,00 | 0,00 |
| II. | Kredyty i pożyczki, w tym: | 17.706.836,99 | 10.450.559,00 | 420.989,50 | 6.835.288,19 |
| 1. | Budowa obwodnicy miasta Mogilna | 13.843.305,20 | 9.569.229,00 | 376.923,00 | 3.897.153,20 |
| 2. | Kredyt zaciągnięty w 2013 r. na finansowanie zadań inwestycyjnych | 1.410.131,00 | 881.330,00 | 44.066,50 | 484.734,50 |
| 3. | Pożyczka z NFOŚiGW w Warszawie na zadanie Przebudowa i rozbudowa oczyszczalni ścieków w Mogilnie (2018 r.: 6.025,00 zł, w 2019 r.: 800.145,90 zł +117.000,00 zł; 2020 r. 310.854,72zł + 1.219.374,87zł) | 2.453.400,49 | 0,00 | 0,00 | 2.453.400,49 |
|  | Razem I. + II. | 21.006.836,99 | 12.925.559,00 | 1.245.989,50 | 6.835.288,19 |

Realizacja kolumny pn.: „Raty do spłaty w 2020 roku” - na dzień 01.07.2020 r. spłacono 820.989,50 zł.

Zobowiązania z tytułu zawartych umów, w tym wykupionych wierzytelności w BOŚ Bydgoszcz

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Lp. | Nazwa zadania | Kwota zawartych umów, w tym wykupionych wierzytelności | Kwota spłaconych wierzytelności na 31.12.2019 r. | Raty do spłaty w 2020 roku | Pozostaje do spłaty na następne lata |
| 1. | Zawarte umowy, w tym wykupione wierzytelności w związku z realizacją zadania inwestycyjnego budowa hali widowiskowo-sportowej w Mogilnie | 19.576.220,42 | 13.701.393,80 | 667.783,18 | 5.193.784,04 |

Realizacja kolumny pn.: „Raty do spłaty w 2020 roku” – na dzień 01.07.2020 r. spłacono 609.215,98 zł.

Zobowiązania z tytułu kredytów (4.381.887,70zł), obligacji (425.000,00zł), pożyczki (2.453.400,49zł), z tytułu zawartych umów, w tym wykupionych wierzytelności (razem 5.265.610,64zł) na dzień 01.07.2020 rok wynoszą 12.525.898,83 zł i stanowią 9,67% planu dochodów ogółem na 01.07.2020 r. Planuje się, że te zobowiązania na 31.12.2020r. wyniosą 18.831.800,24 zł tj. 14,54% planu dochodów ogółem na 01.07.2020 r.

b) Skala wykorzystywanych produktów i usług bankowych - rocznie:

- liczba rachunków bieżących podstawowych –1 u każdego Zamawiającego,

- liczba rachunków pomocniczych - Zamawiający: Urząd Miejski – 16

- liczba rachunków pomocniczych Zamawiający: MGOPS - 5

- liczba rachunków pomocniczych Zamawiający: ZOSiP - 24

- liczba przelewów (wszyscy Zamawiający łącznie)– 65.426 rocznie

- ilość blankietów czekowych (wszyscy Zamawiający łącznie) – 221 rocznie

- liczba opinii i zaświadczeń (wszyscy Zamawiający łącznie) – 10 rocznie

- liczba stanowisk bankowości elektronicznej (wszyscy Zamawiający łącznie) – 17

- wypłaty gotówkowe (wszyscy Zamawiający łącznie) – na łączną kwotę 1.034.000,00 zł rocznie /średnia wartość pobieranej gotówki około od 3.000,00 zł do 20.000,00 zł, w tym:

a) Zamawiający: MGOPS - na łączną kwotę 190.000,00 zł, co miesiąc MGOPS będzie pobierał gotówkę od 10.000,00 zł do 20.000,00 zł na wypłatę zasiłków celowych,

b) Zamawiający: Urząd Miejski w Mogilnie - 62 razy w roku na łączną kwotę 519.000,00 zł. Dwa razy w roku budżetowym (kwiecień, październik) Urząd Miejski w Mogilnie będzie pobierał gotówkę na wypłatę producentom rolnym świadczeń wynikających z Ustawy z dnia 10 marca 2006r. o zwrocie podatku akcyzowego zawartego w cenie oleju napędowego wykorzystywanego do produkcji rolnej kwota to około 180.000,00 zł,

c) Zamawiający: ZOSiP wypłata gotówki do 10.000,00 zł. Rocznie 325.000,00 zł

- liczba wpłat gotówkowych (wszyscy Zamawiający łącznie) - na łączna kwotę 4.058.550,00 zł /średnia wartość wpłacanej gotówki od 3.000,00 zł do 30.000,00 zł, w tym:

a) Zamawiający: Urząd Miejski w Mogilnie 250 razy, łącznie wpłaty gotówkowe 4.020.000,00 zł, średnio po 4.000,00 zł, dodatkowo w miesiącach: marzec, maj, wrzesień, listopad większe kwoty wpłat gotówkowych, w dniach od 13 do 17 wymienionych miesięcy, od 60.000,00 zł do 300.000,00 zł w związku z wpłatami podatków lokalnych,

b) Zamawiający: MGOPS - wpłaty gotówkowe MGOPS będą sporadyczne ok. 5.000,00 zł rocznie.

c) Zamawiający: ZOSiP - Wpłaty gotówkowe ZOSiP to nie więcej niż ok. 8.000,00 zł. Razem 33.550,00 rocznie.

- średni stan dzienny środków na rachunkach podstawowych:

Zamawiający: Urząd Miejski w Mogilnie – ok. od 800.000,00 zł do 4.000.000,00 zł;

Zamawiający: Miejsko-Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Mogilnie ok. 30.000,00 zł;

Zamawiający: Zespół Obsługi Szkół i Przedszkoli w Mogilnie ok. 30.000,00 zł.

**3. Termin realizacji zamówienia od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2022 r**.

**4. Odpowiedź na zapytanie Zamawiającego może mieć dowolną formę, tj. może mieć postać tabeli z wyszczególnionymi cenami, albo może mieć postać oferty bankowej charakterystycznej dla danego Banku.**

Tabele pomocnicze:

Tabela Koszt oprocentowania kredytu krótkoterminowego w rachunku budżetu gminy Mogilno Tabela Liczba dni do udzielenia kredytu krótkoterminowego w rachunku budżetu gminy Mogilno

Tabela Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych

**Tabela Koszt oprocentowania kredytu krótkoterminowego w rachunku budżetu gminy Mogilno:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Lp.** | **Czynność banku** | **Jednostka**  **Miary** | **liczba dni** | **Kwota** |
| 1. | Oprocentowanie kredytu krótkoterminowego w rachunku podstawowym (rachunku budżetu gminy Mogilno)  **do kwoty 1.500.000 zł** |  |  |  |
| Oprocentowanie kredytu iloczyn stawki WIBOR 1M i mnożnika ……….  **WIBOR 1M**  **na dzień 04.09.2020 r.** (wynosił 0,20 )  **Stopa oprocentowania rocznego wynosi ………….** | 365 |  |

**Tabela Liczba dni do udzielenia kredytu krótkoterminowego w rachunku budżetu gminy Mogilno**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Lp.** | **Czynność banku** | **Jednostka**  **Miary** | **Liczba dni** |
| 1. | Liczba dni roboczych do udzielenia kredytu krótkoterminowego w rachunku budżetu gminy Mogilno od dnia złożenia przez zgłoszenia zapotrzebowania przez Zamawiającego |  |  |
| Liczba dni roboczych do udzielenia kredytu krótkoterminowego w rachunku budżetu gminy Mogilno od dnia złożenia przez zgłoszenia zapotrzebowania przez Zamawiającego | …….. |

**Tabela Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Lp.** | **Czynność banku** | **Jednostka**  **miary** | **Mnożnik Banku do stopy WIBID** |
| 1. | Oprocentowanie środków na rachunkach pomocniczych Zamawiających z miesięczną kapitalizacją odsetek | mnożnik …… % do zmiennej stopy procentowej  **WIBID 1M** |  |
| 2. | Oprocentowanie środków na rachunkach podstawowych Zamawiających z dzienną kapitalizacją odsetek | mnożnik …… % do zmiennej stopy procentowej  **WIBID ON** |  |
|  |  |  |  |