

**GMINA ŁASK**  
**ul. Warszawska 14**  
**98-100 Łask**

Zapytanie ofertowe z naniesionymi poprawkami.

Znak postępowania: BU.271.1.2019

## **ZAPYTANIE OFERTOWE**

Zapraszamy do udziału w postępowaniu prowadzonym w trybie zapytania ofertowego na  
**"Bankową obsługę budżetu Gminy Łask oraz jej jednostek organizacyjnych  
w okresie od 01.01.2020 do 31.12.2023 r."**

*Postępowanie prowadzone na podstawie art. 4 pkt 8 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2015 r. poz. 2164 z późn. zm.) – wartość zamówienia nie przekracza wyrażonej w złotych kwoty 30 000 Euro*

**Zatwierdzam:**

Z-ca Burmistrza Łasku



Lidia Sosnowska

## **I. Zamawiający**

### **Gmina Łask**

98-100 Łask ul. Warszawska 14  
tel. (043) 676-83-00 faks. (043) 676-83-88  
e-mail: [um@lask.pl](mailto:um@lask.pl)  
[www.lask.pl](http://www.lask.pl)

## **II. Tryb zamówienia**

Na podstawie art. 8 pkt. 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo Zamówień Publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1579) nie stosuje się ustawy ze względu na wartości zamówienia nie przekraczającą kwoty 30 tys. euro.

## **III. Przedmiot zamówienia**

Przedmiotem zamówienia jest wybór banku prowadzącego kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Łask i niżej wymienionych jednostek organizacyjnych:

### 1. Jednostki budżetowe:

- Urząd Miejski w Łasku,
- Centrum Sportu i Rekreacji w Łasku,
- Szkoła Podstawowa Nr 1 w Łasku,
- Szkoła Podstawowa Nr 5 w Łasku,
- Szkoła Podstawowa w Bałuczu,
- Szkoła Podstawowa w Okupie,
- Szkoła Podstawowa w Wiewiórczynie,
- Zespół Szkół Ogólnokształcących w Łasku – Kolumnie,
- Przedszkole Publiczne Nr 1 w Łasku,
- Przedszkole Publiczne Nr 3 w Łasku,
- Przedszkole Publiczne Nr 4 w Łasku - Kolumnie,
- Przedszkole Publiczne Nr 5 w Łasku,
- Przedszkole Publiczne Nr 6 w Łasku,
- Żłobek Gminny w Łasku,
- Miejsko – Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Łasku,
- Środowiskowy Dom Samopomocy w Łasku

### 2. Zakłady budżetowe:

- Zakład Komunikacji Miejskiej w Łasku,
- Zakład Gospodarki Mieszkaniowej w Łasku

### 3. Samorządowe instytucje kultury:

- Łaski Dom Kultury w Łasku,
- Biblioteka Publiczna w Łasku

## **Kompleksowa obsługa bankowa obejmuje:**

1. Otwieranie i prowadzenie rachunków podstawowych i rachunków pomocniczych dla Urzędu Miejskiego i jednostek organizacyjnych Gminy w walucie PLN,

2. Realizację poleceń przelewów w formie elektronicznej i papierowej na rachunki prowadzone w innych bankach oraz w banku prowadzącym obsługę rachunków Zamawiającego,
3. Zapewnienie obsługi kasowej dla wszystkich rachunków bankowych obejmujące:
  - bezpłatne przyjmowanie wpłat gotówkowych we własnej placówce banku (oddziały, filii),
  - dokonywanie wypłat gotówkowych we własnej placówce banku (oddziały, filii),
4. Możliwość otwarcia dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych w trakcie obowiązywania umowy w zależności od potrzeb,
5. Zapewnienie elektronicznego/internetowego systemu obsługi bankowej, w tym: instalacja systemu, obsługa systemu, przeszkolenie pracowników,
6. Zapewnienie dostępu do informacji o operacjach na rachunkach podstawowych i rachunkach pomocniczych za pomocą systemu bankowości elektronicznej/internetowej,
7. Możliwość generowania z systemu bankowości elektronicznej/internetowej wyciągów i pojedynczych przelewów,
8. Współpraca w systemie bankowości internetowej umożliwiającym:
  - monitorowanie aktualnych danych o wysokości salda, wolnych środkach i obrotach na wszystkich rachunkach wraz z możliwością tworzenia raportów,
  - zapewnienie bezpiecznego dostępu do systemu bankowości internetowej dla wszystkich użytkowników,
  - składanie różnorodnych zleceń, w tym cyklicznych zleceń z przyszłą datą realizacji,
  - nadawanie i wycofywanie uprawnień do wykonania poszczególnych operacji,
  - podpisywanie przelewów zgodnie ze zdefiniowanymi schematami akceptacji,
  - rejestracja i realizacja elektronicznych wniosków,
  - przegląd historii operacji w rozbiciu analitycznym i syntetycznym oraz przegląd operacji bieżąco rejestrowanych na rachunkach,
9. Realizacja przekazów otrzymywanych w obrocie dewizowym na rachunki Gminy
10. Lokowanie środków na negocjowanych lokatach terminowych,
11. Bieżące dysponowanie środkami wpływającymi na rachunek,
12. Uuruchomienie i prowadzenie usługi „Płatności masowych”- Zapewnienie usługi Systemu Płatności Masowych - identyfikacja i raportowanie pojedynczych płatności uznaniowych, wpływających na rachunek Gminy Łask, usługa oparta o wirtualne numery rachunków, jednoznacznie identyfikujące płatnika,
13. Wydawanie blankietów czekowych lub czeków elektronicznych. Zamawiający wyraża zgodę na możliwość stosowania dyspozycji wypłaty składanej przez Zamawiającego lub innej formy dyspozycji w zamian za wydawanie blankietów czeków gotówkowych.
14. Zapewnienie bezproblemowej współpracy systemu elektronicznego z systemem finansowo-księgowym Zamawiającego tj. dostosowanie formatu wymiany danych, oraz bezawaryjną pracę systemu bankowości elektronicznej,
15. Oprocentowanie środków na rachunkach Zamawiającego. Naliczanie miesięcznej kapitalizacji odsetek od środków zgromadzonych na rachunkach Zamawiającego,
16. Możliwość lokowania środków na lokatach terminowych (OVER NIGHT),
17. Realizacja wpłat i wypłat gotówkowych realizowanych przez pracowników Urzędu Miejskiego i Jednostek Organizacyjnych Gminy,
18. Przyjmowanie wpłat gotówkowych od inkasentów podatków i opłat, wyznaczonych Uchwałą Rady Miejskiej,
19. Zapewnienie Usługi Autowypłaty – automatyczne wypłaty gotówkowe w placówce banku – dotyczy głównie beneficjentów Miejsko – Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej w Łasku,
20. Identyfikacja płatności dokonywanych na rachunek Zamawiającego, w tym:

- identyfikacja wpłacającego oraz wpłaty poprzez: nazwę wpłacającego, tytuł wpłaty, datę zlecenia wpłaty przez wpłacającego,
- 21. Bezpieczny dostęp do rachunków przy jednoczesnej gwarancji najwyższego poziomu bezpieczeństwa danych i zasobów finansowych gminy.
- 22. Zapewnienie wsparcia w bieżącej obsłudze systemu bankowości elektronicznej/internetowej telefonicznie lub poprzez wizytę odpowiedniego specjalisty w siedzibie zamawiającego.
- 23. Udzielenie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym budżetu gminy na wniosek zamawiającego z uwzględnieniem przepisów ustawy o finansach publicznych na pokrycie deficytu budżetu występującego w ciągu roku budżetowego określonego uchwałą budżetową odrębnie dla każdego roku budżetowego.

W ramach realizacji obsługi bankowej Gminy Łask należy przyjąć następujące założenia:

- 1) miesięczna kapitalizacja odsetek na wszystkich rachunkach oprocentowanych z opcją ich automatycznego transferu na rachunek podstawowy Urzędu Miejskiego. Kapitalizacja odsetek będzie następowała najpóźniej na ostatni dzień kończący miesiąc.
- 2) opłaty i prowizje za czynności związane z obsługą wszystkich rachunków, w tym podległych jednostek, pobierane będą ryczałtem na koniec każdego miesiąca, z rachunku Urzędu Miejskiego w Łasku,
- 3) podpisanie umowy na obsługę budżetu z Gminą Łask oraz aneksy do umowy głównej podpisane odrębnie ze wszystkimi jednostkami podległymi. Oddzielne umowy zawierać będą Dyrektorzy samorządowych osób prawnych (ŁDK i Biblioteka).

Wymagania i warunki dotyczące bankowości elektronicznej zawarte są w załączniku Nr 1 do zapytania ofertowego.

#### **IV. Wymagania Zamawiającego dotyczące przedmiotu zamówienia:**

- 1) Wykonawca będzie świadczył obsługę bankową budżetu Gminy Łask, w tym dla Urzędu Miejskiego w Łasku i jednostek organizacyjnych poprzez swoje oddziały bądź placówki.
- 2) Wykonawca powinien posiadać na terenie miejscowości Łask siedzibę centrali lub oddział banku, filię lub punkt kasowy z możliwością dokonywania wpłat i wypłat gotówki lub zobowiązać się (w przypadku wyboru oferty) do otwarcia w terminie 30 dni od dnia zawarcia umowy z Zamawiającym oddziału banku, filii lub punktu kasowego w miejscowości Łask, a także zagwarantować wykonywanie wszelkich czynności związanych z obsługą bankową Zamawiającego, w tym również zawieranie umów, podpisywanie aneksów itp.
- 3) Oddziały bądź placówki, realizujące czynności obsługi bankowej, winny wykonywać obsługę kasową w pełnym zakresie.
- 4) Wykonawca zapewni w swoich kasach, dla wpłacających druki wpłat gotówki i druki przelewów na własny koszt;
- 5) Przelewy dokonywane przy pomocy bankowości elektronicznej muszą być realizowane w czasie rzeczywistym.
- 6) Przelewy złożone w formie papierowej do godziny 14:00 powinny być zrealizowane w tym samym dniu.
- 7) Wdrażanie systemu bankowości elektronicznej do obsługi rachunków dla dowolnej ilości stanowisk w dowolnej ilości jednostek (Gmina, jednostki organizacyjne) w formie bankowości internetowej w tym:

- zainstalowanie systemu bankowości elektronicznej,
  - przeniesienie bazy danych z obecnie wykorzystywanego systemu bankowości elektronicznej do systemu proponowanego przez bank,
  - serwis oprogramowania, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizacyjnych, usuwanie awarii w możliwie najkrótszym czasie,
  - w przypadku awarii systemu lub braku łączności z bankiem – przyjmowanie i wydawanie zleceń płatniczych składanych na zewnętrznych nośnikach danych lub w formie pisemnej bez dodatkowych opłat,
  - przeszkolenie pracowników w zakresie obsługi systemu,
- 8) Wymagania wobec bankowości elektronicznej:
- dokonywanie operacji w czasie rzeczywistym,
  - możliwość dokonywania przelewów bankowych,
  - generowanie z możliwością wydruków wyciągów bankowych,
  - pełna informacja o dacie i godzinie operacji,
  - przechowywanie przelewów i wyciągów w archiwum systemu,
  - wykonywanie analiz i raportów z operacji i transakcji za wskazane okresy, w zakresie uzgodnionym z Zamawiającym, z możliwością ich drukowania,
  - system ten musi być systemem bezpiecznym, o dostępie chronionym hasłami.
- 9) Wykonawca odstąpi od pobierania opłat i prowizji za przyjmowanie wpłat gotówkowych dokonywanych w oddziałach, filiach i punktach banku od osób trzecich na rachunki bankowe gminy i jej jednostek organizacyjnych. Opłaty te będą uwzględnione w kwocie oferty.
- 10) Zamawiający zastrzega sobie prawo do negocjacji oprocentowania lokat terminowych.
- 11) Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania środków w innych bankach.
- 12) Wykonawca będzie dokonywał miesięcznej kapitalizacji (ostatniego dnia miesiąca) odsetek od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych Zamawiającego.
- 13) Zamawiający zastrzega sobie prawo do niedokonywania kapitalizacji odsetek od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych wskazanych przez Zamawiającego.
- 14) Wykonawca prowadzący obsługę stworzy możliwość lokowania, na koniec każdego dnia roboczego, nadwyżki środków pieniężnych znajdujących się na rachunku podstawowym, jeśli przekroczą one wartość 100.000,00 zł w formie lokat terminowych (OVER NIGHT) według zasad:
- codziennie na lokaty jednodniowe (nocne), pod warunkiem, że oprocentowanie lokaty będzie wyższe niż oprocentowanie na rachunku podstawowym,
  - w piątki lub w dni przed dniami ustawowo wolnymi od pracy na lokaty odpowiednio 2,3,4 lub 5-cio dniowe, pod warunkiem, że oprocentowanie lokaty będzie wyższe niż oprocentowanie na rachunku podstawowym.
- 15) Zerowanie rachunków bieżących i pomocniczych jednostek budżetowych Gminy, zgodnie z dyspozycjami, polegające na przekazaniu z dnia 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na w/w rachunkach na rachunek bieżący Gminy (np. niewykorzystane środki, naliczone odsetki bankowe, itp.).
- 16) Przeksięgowanie w dniu 31 grudnia skapitalizowanych odsetek bankowych z określonych rachunków bankowych jednostek budżetowych Gminy na dzień 31 grudnia każdego roku na rachunek bieżący Gminy.
- 17) W czasie świadczenia obsługi bankowej budżetu Gminy Łask w okresie od dnia 01.01.2020 r. do 31.12.2023 r., udzielanie krótkoterminowych kredytów w rachunku bieżącym, do wysokości przyjętej w uchwale budżetowej na dany rok budżetowy - na warunkach podanych w zapytaniu ofertowym - zabezpieczonego w formie weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową. Weksel nie będzie kontrasygnowany przez Skarbnika Gminy. Uruchomienie kredytu i harmonogram spłat zostaną określone każdorazowo w umowie o kredyt krótkoterminowy. Kredyt w rachunku bieżącym

udzielony zostanie bez prowizji i opłat, jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki za rzeczywiście wykorzystany kredyt.

- 18) Liczba jednostek organizacyjnych Gminy oraz liczba rachunków w okresie obowiązywania umowy może ulec zmianie. W przypadku zwiększenia liczby jednostek organizacyjnych, bądź zmiany ich formy organizacyjnej, nowe jednostki zawrą umowę na warunkach wynikających z przeprowadzonego postępowania.
- 19) Jednostki organizacyjne Gminy będą miały prawo do zawarcia umów na wykonanie bankowej obsługi na warunkach określonych w ofercie Wykonawcy, z uwzględnieniem zmian wynikających ze specyfikacji jednostki, tj. brak możliwości zaciągnięcia kredytu odnawialnego krótkoterminowego w rachunku bieżącym.
- 20) Zamawiający wymaga od Wykonawcy zagwarantowania niezmienności warunków umowy na niekorzyść Zamawiającego w stosunku do złożonej oferty. Niedopuszczalne jest wprowadzanie niekorzystnych zmian wyłącznie na podstawie powiadomień o decyzji Zarządu Wykonawcy lub innego organu Wykonawcy.
- 21) Dla innych ewentualnych czynności, nieprzewidzianych w zapytaniu ofertowym, 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 czynności obsługi bankowej opisanych w przedmiocie zamówienia, Wykonawca nie będzie pobierał żadnych innych opłat i prowizji niż te, które zostały określone w ofercie Wykonawcy.

Bank zawrze umowę z Gminą Łask o prowadzenie kompleksowej obsługi bankowej na warunkach zaoferowanych w niniejszej procedurze obejmującą jednostki organizacyjne Gminy,

Klasyfikacja zamówienia wg CPV:

66110000 - 4 - usługi bankowe

66113000 – 5 – usługi udzielania kredytu.

## **V. Termin realizacji zamówienia.**

Obsługa bankowa budżetu Gminy Łask i gminnych jednostek organizacyjnych przez okres 4 lat, tj. od dnia 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2023 roku.

## **VI. Warunki udziału w postępowaniu oraz sposób przygotowania oferty.**

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy:

1. Spełniają następujące warunki:

1.1. Posiadający uprawnienia do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli ustawy nakładają obowiązek posiadania takich uprawnień;

1.2. posiadają wiedzę i doświadczenie oraz dysponują odpowiednim potencjałem technicznym oraz osobami zdolnymi do wykonania zamówienia;

2. Posiadają zezwolenie, o którym mowa w art. 30a ustawy – Prawo bankowe, lub są utworzone na podstawie przepisów art. 14 ust.1 w/w ustawy.
3. Posiadają siedzibę centrali, oddziału, filii w miejscowości Łask.

Każdy Bank może złożyć tylko jedną ofertę. Jeżeli bank złoży więcej niż jedną ofertę zostanie wykluczony z postępowania.

Oferta powinna być złożona w zamkniętej kopercie, zapieczętowanej w sposób gwarantujący zachowanie jej w stanie nienaruszonym do dnia otwarcia ofert.

Koperta z ofertą powinna posiadać dodatkowe oznaczenie:

**„WYBÓR BANKU NA OBSŁUGĘ BANKOWĄ BUDŻETU GMINY ŁASK –  
2020 - 2023”**

**VII. Wykaz oświadczeń i dokumentów, jakie mają dostarczyć wykonawcy w celu potwierdzenia spełnienia warunków udziału w postępowaniu.**

1. Na ofertę składają się następujące dokumenty i załączniki:

- 1) Formularz ofertowy –wypełniony i podpisany przez wykonawcę (załącznik nr 2 do zapytania)
- 2) Oświadczenie Wykonawcy o spełnianiu warunków (załącznik nr 3 do Zapytania),
- 3) Oświadczenie o posiadaniu oddziału, filii wraz z oświadczeniem, że placówka będzie funkcjonować przez cały okres obowiązywania umowy (w formie oryginału załącznik nr 4 do Zapytania),
- 6) Oświadczenie/zaświadczenie o posiadaniu współczynnika wypłacalności wg stanu na dzień 31 grudnia 2017 r. zgodnego z zapisem art. 128 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665 z późn. zm.),
- 7) Potwierdzenie uprawnień do wykonywania czynności bankowych wydane na podstawie przepisów ustawy Prawo bankowe ( załącznik nr 5 do Zapytania)
- 8) Niezbędne pełnomocnictwa do reprezentowania Oferenta (wymagane gdy ofertę podpisuje inna osoba niż ujawniona we właściwym rejestrze jako uprawniona do reprezentacji Oferenta).

**VIII.Kryteria oceny i sposobu wyboru oferty.**

Przy wyborze oferty zamawiający będzie się kierował następującymi kryteriami oceny ofert:

1. Cena stanowiąca miesięczny koszt obsługi bankowej – 90%,
2. Oprocentowanie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym - 10%.

Punkty za kryterium ceny zostaną przyznane przez Zamawiającego, w skali punktowej od 0 do 90. 90 punktów odpowiada 90% wadze tego kryterium (1 pkt = 1% wagi).

- Koszt miesięczny obsługi bankowej – bezkosztowo - 90 pkt.,

- do 500,00 zł /m-c – 80 pkt.,
- od 500,01 do 600,00 zł/ m-c – 70 pkt.,
- od 600,01 do 700,00 zł/m-c – 60 pkt.,
- od 700,01 do 1.000,00 zł/m-c – 50 pkt.,
- od 1.000,01 zł do 2.000 zł /m-c – 40 pkt.,
- od 2.000,01 zł do 3.000 zł/ m-c – 30 pkt.,
- od 3.000,01 zł do 4.000 zł/ m-c – 20 pkt.,
- od 4.000,01 zł do 5.000 zł/ m-c – 10 pkt.
- od 5.000,01 i więcej za m-c – 0 pkt.

Punkty za kryterium oprocentowania kredytu zostaną przyznane przez Zamawiającego, w skali punktowej od 0 do 10. 10 punktów odpowiada 10% wadze tego kryterium (1 pkt = 1% wagi).

- oprocentowanie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym- do 2% - 10 pkt.,
  - od 2,01% do 3% - 8 pkt.,
  - od 3,01% do 4% - 6 pkt.,
  - od 4,01% do 5% - 4 pkt.,
  - od 5,01% i więcej – 0 pkt.

Punkty za wszystkie kryteria podlegają zsumowaniu. Za najkorzystniejszą zostanie uznana oferta, która uzyska najwyższą końcową ocenę. Jeśli nie można wybrać oferty najkorzystniejszej z uwagi na to, że dwie lub więcej ofert przedstawia taki sam bilans punktów, zamawiający spośród tych ofert wybiera ofertę z najniższym kosztem miesięcznym obsługi bankowej.

#### **IX. Prognozowane i szacunkowe dane oraz informacje pomocne przy sporządzaniu oferty.**

W zakresie bieżącej obsługi bankowej szacunkowe dane do przygotowania oferty przedstawione są w załączniku Nr 6.

W zakresie pozostałej usługi bankowej:

1. wydawanie opinii bankowej o prowadzonym rachunku bankowym oraz innych opinii i zaświadczeń – **maksymalnie 15 szt. rocznie**
2. W chwili obecnej wszystkie jednostki korzystają z systemu bankowości elektronicznej.
3. W chwili obecnej funkcjonuje system rachunków masowych dotyczących poszczególnych tytułów wpłat: podatek od nieruchomości, podatek od środków transportowych, opłata za gospodarowanie odpadami, wpłaty w przedszkolach.

Udzielenie kredytu w rachunku bankowym:

Bank zapewni możliwości zaciągania kredytu w bieżącym rachunku bankowym prowadzonym dla budżetu Gminy Łask do wysokości określonej corocznie uchwałą budżetową (dotyczy wyłącznie rachunku bankowego budżetu Gminy). Kredyt w rachunku bieżącym będzie udzielany na podstawie odrębnych umów kredytowych każdorazowo na kolejne 12 miesięcy i będzie podlegał całkowitej spłacie na koniec roku. Kwota maksymalna takiego kredytu jest corocznie określana w uchwale budżetowej. Z uwagi na roczny charakter budżetu zamawiający dla celów oceny ofert przyjął, że limit roczny tego kredytu w poszczególnych latach nie powinien przekroczyć 3.000.000 zł.



Kredyt w rachunku bieżącym zaciągany jest wyłącznie w trakcie roku budżetowego, jego stan na początek i koniec roku wynosi 0. Udostępnianie odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu odbywa się według następujących zasad:

- a) Wykonawca zobowiązany jest udzielić Zamawiającemu kredytu krótkoterminowego w rachunku podstawowym na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu, który będzie miał charakter odnawialny i uruchamiany będzie na każdy rok budżetowy po podpisaniu umowy/ aneksu do umowy. Będzie on spłacany nie później niż 31 grudnia każdego roku budżetowego, a w ostatnim roku obowiązywania umowy - ostatniego dnia obowiązywania umowy.
- b) kwota kredytu będzie wynikała z uchwały budżetowej podejmowanej corocznie przez Radę Miejską w Łasku i nie będzie wyższa niż 3.000.000 PLN, a podpisanie umowy i uruchomienie kredytu będzie następować po przekazaniu Wykonawcy projektu Uchwały Rady Miejskiej w Łasku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy wraz z pozytywną opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej o projekcie budżetu lub Uchwały Rady Miejskiej w Łasku w sprawie uchwalenia Budżetu Gminy.
- c) bez dodatkowego zabezpieczenia przez zamawiającego, chyba że przepisy prawa w sposób obligatoryjny wymuszają zabezpieczenie.; nie dopuszcza się stosowania w umowie o kredyt krótkoterminowy zapisów niezgodnych z treścią art. 264 ust. 5 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych,
- d) oprocentowanie oparte będzie na zmiennej stawce WIBOR 1, skorygowanej o marżę banku od kwoty uruchomionego kredytu w wysokości podanej w % w ofercie przetargowej. Stawka WIBOR 1M w oparciu o którą ustalane będzie oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym będzie aktualizowana każdego dnia w oparciu o bieżące notowania.
- e) kredyt krótkoterminowy udzielony zostanie bez jakichkolwiek opłat i prowizji (za złożenie wniosku, za rozpatrzenie wniosku, przygotowawczej, za gotowość/zaangażowanie/ do uruchomienia kredytu itp.), a jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki od faktycznie wykorzystanej kwoty kredytu,
- f) limit kredytu krótkoterminowego wynikający z umowy będzie w dyspozycji Zamawiającego przez cały okres obowiązywania umowy w roku budżetowym i będzie uruchamiany w dowolnej wysokości, bez wcześniejszej konieczności zawiadomienia o zamiarze jego uruchomienia, a Wykonawca nie będzie pobierał prowizji od postawionej do dyspozycji i niewykorzystanej kwoty kredytu,
- g) naliczanie i pobieranie odsetek od wykorzystanego kredytu będzie następowało w miesięcznych okresach obrachunkowych z dołu, ostatniego dnia każdego miesiąca, a odsetki będą pobierane z rachunku budżetu Gminy Łask,
- h) każdy wpływ na rachunek podstawowy budżetu Gminy będzie powodował zmniejszenie salda kredytu.

## **X. Warunki dotyczące umowy.**

- a. Koszt obsługi bankowej w czasie obowiązywania umowy nie może przekroczyć kwoty wymienionej w wybranej ofercie.
- b. Bank zapewni również bezpłatne szkolenia wskazanych pracowników oraz bezpłatne prowadzenie operacji bankowych przeprowadzanych drogą elektroniczną,
- c. w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej zamawiający celem realizacji przelewu w formie papierowej w dniu jego złożenia, dostarczy przelew do banku do godz. 13.30,
- d. w przypadku dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych z winy wykonawcy, na wykonawcy ciąży obowiązek pokrycia strat z tytułu dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych,
- e. Wykonawca zapewni pomoc techniczną, która będzie do dyspozycji Zamawiającego w sytuacji wystąpienia jakichkolwiek problemów w obszarze technicznym w zakresie funkcjonowania systemu, który dostępny będzie w godzinach pracy Zamawiającego; zamiennie dopuszczalne jest udostępnienie infolinii, której obsługa zapewni doradztwo techniczne,

- f. w przypadku technicznego braku możliwości dokonania płatności za pośrednictwem bankowości elektronicznej, bank zobowiązuje się przyjąć i zrealizować przelewy w postaci papierowej z zapewnieniem, że realizacja złożonych przelewów nastąpi w dniu ich złożenia.

## **XI. Miejsce i termin składania ofert.**

1. Oferty należy składać w Biurze Obsługi Interesanta w Urzędzie Miejskim w Łasku **do dnia 8 listopada 2019 roku do godziny 12.00**
2. W przypadku składania ofert drogą pocztową (przesyłka polecona lub poczta kurierska) za termin złożenia przyjęty będzie dzień i godzina otrzymania oferty przez zamawiającego.
3. Wszystkie oferty otrzymane po terminie zostaną zwrócone bez ich otwarcia.

## **XII. Osoba do kontaktów.**

W sprawach dotyczących zamówienia wyjaśnień udziela Anna Głowińska – Skarbnik Gminy Łask tel.(43) 676-83-81 lub meilem [a.glowinska@lask.pl](mailto:a.glowinska@lask.pl)

Obowiązek informacyjny:

Stosowanie do art. 13 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych (RODO) informujemy, że:

1. Burmistrz Łasku z siedzibą w Łasku ul. Warszawska 14, 98-100 Łask przetwarza dane, jako Administrator.
  2. W sprawie danych osobowych możesz kontaktować się z nami pod adresem [um@lask.pl](mailto:um@lask.pl)
  3. Z Inspektorem Ochrony Danych możesz kontaktować się pod adresem: [Bartlomiej.krolikowski@protectit.pl](mailto:Bartlomiej.krolikowski@protectit.pl).
  4. Twoje dane będą przetwarzane wyłącznie dla potrzeb niezbędnych do realizacji procesu udzielenia realizacji zapytania ofertowego.
  5. Podstawą przetwarzania przez nas Twoich danych jest przepis prawa: ustawa z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych.
  6. Twoje dane będziemy przetwarzać nie dłużej niż przez cztery lata od dnia zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia.
  7. W każdej chwili masz prawo dostępu do swoich danych, ich sprostowania.
  8. Przysługuje ci prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego co do przetwarzania Twoich danych osobowych
- Podanie Twoich danych osobowych jest obowiązkowe, dla celów dopełnienia obowiązków wynikających z

## OPIS SYSTEMU BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ

Definicje:

1. **operator** - pracownik jednostki, upoważniony do wykonywania czynności w Systemie Bankowości Elektronicznej (w szczególności do wprowadzania dyspozycji przelewów, autoryzacji przelewów, sporządzania raportów, przeglądania operacji).
2. **system** - System Bankowości Elektronicznej udostępniony przez Wykonawcę jednostkom Zamawiającego.
3. **administrator systemu** - pracownik jednostki upoważniony do administrowania Systemem.

System Bankowości Elektronicznej udostępniony przez Wykonawcę musi być zgodny z obowiązującymi przepisami prawa, a w szczególności z rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 12.04.2012r. w sprawie Krajowych Ram Interoperacyjności, minimalnych wymagań dla rejestrów publicznych i wymiany informacji w postaci elektronicznej oraz minimalnych wymagań dla systemów teleinformatycznych (Dz.U. z 2016 r., poz. 113) oraz unijną dyrektywą PSD2.

Wykonawca zapewni sprawne funkcjonowanie oraz dostęp do Systemu 24 godziny na dobę 7 dni w tygodniu we wszystkich jednostkach. Zamawiający dopuszcza przerwy techniczne w funkcjonowaniu Systemu w godzinach nocnych i/lub w dniach ustawowo wolnych od pracy. O każdej przerwie w funkcjonowaniu Systemu oraz czasie jej trwania, Wykonawca poinformuje Zamawiającego nie później niż na 5 dni przed planowaną przerwą w formie komunikatu za pośrednictwem Systemu.

Zamawiający dopuszcza udostępnienie Systemu w formie bankowości internetowej lub homebankingu. Wszystkie jednostki muszą korzystać z tego samego rozwiązania.

### Funkcjonalność i minimalne wymogi bezpieczeństwa dla Systemu.

**W zakresie funkcjonowania System musi umożliwiać:**

1. przeglądanie sald rachunków, transakcji na rachunkach, przelewów, słownika kontrahentów i rachunków, również na rachunkach zamkniętych.
2. wystawianie poleceń przelewów krajowych i zagranicznych (także z datą przyszłą), ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków, także kredytowych, z możliwością anulowania poleceń po wysłaniu, przed zleconą datą realizacji. Złożenie polecenie przelewu musi być możliwe również w przypadku braku środków na jego wykonanie, a transakcja zostanie zrealizowana natychmiast po pojawieniu się środków na rachunku.
3. przeglądanie, modyfikację i usuwanie poleceń przelewów przed wysłaniem do banku.
4. tworzenie ewidencji danych kontrahentów i rachunków.
5. przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich rachunkach wg rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, okresu, kwoty i innych możliwych kryteriów; w trakcie trwania umowy musi istnieć możliwość przeszukiwania on-line zbiorów danych z całego okresu objętego umową oraz musi istnieć możliwość prowadzenia archiwum.
6. tworzenie paczek przelewów (w paczce może być około 25000 przelewów).

7. zatwierdzanie (zgodnie z kartą wzorów podpisów) , za pomocą narzędzi takich jak: karta mikroprocesorowa lub token sprzętowy przelewu/paczki przelewów przez dwóch uprawnionych operatorów, przy czym jeden z operatorów zatwierdzających może być również operatorem wprowadzającym dane do Systemu.
8. wysyłanie poleceń przelewów do banku przez uprawnionego operatora.
9. import kontrahentów i przelewów przygotowanych w systemach finansowo-księgowych jednostek do Systemu (jednostki są użytkownikami oprogramowania finansowo-księgowego firmy COIG S.A, ULISSES Sp. z o.o oraz Asseco Poland S.A. Funkcja importu musi posiadać zabezpieczenie uniemożliwiające wczytanie plików z tymi samymi płatnościami. Obecnie **wykorzystywany format pliku do importu ELIXIR (PLI), PŁATNIK**.
10. eksport danych z Systemu do systemów finansowo-księgowych jednostek dla potrzeb automatycznego rozksięgowywania wyciągów i obsługi płatności masowych. System musi umożliwić definiowanie dowolnej struktury plików wyjściowych. Obecnie wykorzystywane **formaty to MT940 oraz CSV (PEKAO COLLECT)** oraz indywidualne formaty plików jednostek zdefiniowane na potrzeby obsługi płatności masowych.
11. generowanie wydruków (np. wyciągów, zestawień transakcji, potwierdzeń operacji, list przelewów itd.) na podstawie danych zgromadzonych przez System z możliwością eksportu do pliku typu xls(x), csv, pdf, xml. Wykonawca zapewni funkcjonalność Systemu w zakresie możliwości eksportu do plików typu xls(x), csv, pdf od dnia rozpoczęcia realizacji umowy.
12. W trakcie trwania umowy, Wykonawca będzie zobowiązany do przygotowania rozwiązania umożliwiającego eksport do pliku xml, wskazanych przez Zamawiającego wydruków. Wykonawca musi zrealizować żądanie Zamawiającego w terminie 21 dni od daty przekazania żądania.
13. dostęp upoważnionych operatorów jednostki Urząd do wszystkich rachunków bankowych wszystkich jednostek.
14. informowanie operatorów o istotnych sprawach związanych z działaniem Systemu (System powiadamiania).
15. pracę na jednym rachunku bankowym więcej niż jednej osobie w tym samym czasie (możliwość pracy wielostanowiskowej). Wszystkie operacje muszą być wykonywane w czasie rzeczywistym.
16. obsługę płatności masowych.
17. obsługę wypłat gotówkowych w placówkach prowadzonych przez Wykonawcę.

**W zakresie spełnienia minimalnych wymogów bezpieczeństwa System musi:**

1. zapewnić jednoznaczłą dwuetapową identyfikację (zgodnie z dyrektywą unijną PSD2) operatora w procesie logowania (unikalność identyfikatorów i wymuszanie zmian haseł), logowanie/weryfikację za pomocą narzędzi takich jak: karta mikroprocesorowa lub token sprzętowy, SMS.
2. szyfrować transmisję danych za pomocą protokołu TLS o długości klucza min. 128 bitów lub innym porównywalnym z zastosowaniem odpowiedniego certyfikatu uwierzytelniającego wystawionego przez główne centra certyfikacji.
3. posiadać funkcję bezpiecznego wylogowania się przez operatora w przypadku kończenia pracy w Systemie i automatycznie wylogowywać operatora po ustalonym okresie bezczynności.
4. informować operatora o ostatnim prawidłowym i nieprawidłowym logowaniu z użyciem jego identyfikatorów.

5. blokować konto operatora po maksimum 5 nieudanych próbach logowania i umożliwić jego odblokowanie przez administratora jednostek (lub na innych zasadach ustalonych przez Zamawiającego w uzgodnieniu z Wykonawcą).
6. zapewnić dodatkowe uwierzytelnienia operatora i sprawdzić poziom jego uprawnień przy korzystaniu z usług aktywnych.
7. umożliwić nadawanie przez administratora (lub na innych zasadach ustalonych przez Zamawiającego w uzgodnieniu z Wykonawcą) poszczególnym operatorom Systemu w jednostkach różnego poziomu uprawnień (do określonych numerów rachunków bankowych, rodzajów operacji, limitów kwotowych).
8. udostępnić administratorowi jednostek wgląd w logi Systemu (data i godzina logowania operatora, czas trwania sesji, wykonywane operacje, adresy IP nieudanych logowań, itd.) i umożliwić identyfikację operatora, wykonującego operacje typu wprowadzanie, modyfikowanie, kasowanie, zatwierdzanie, wysyłanie oraz rejestrować datę i czas ich wykonania z dokładnością do sekundy.

### **Umożliwić prawidłową pracę:**

1. na komputerach pracujących w systemie Windows w wersjach co najmniej 7 i wyższych, również w przypadku komputerów pracujących pod kontrolą domeny,
2. bez względu na rodzaj przeglądarki internetowej (oraz ustawień rozdzielczości i wielkości okna przeglądarki. Zamawiający ma na myśli przeglądarki internetowe wspierane i rozwijane przez swoich producentów.

### **Instalacja, asysta techniczna i szkolenia.**

1. Wykonawca dostarczy, zainstaluje, wdroży i uruchomi System na sprzęcie jednostek wymienionych w załączniku nr 2 do dnia 20.12.2019 roku, według harmonogramu ustalonego z Zamawiającym.
2. Wszelkie dodatkowe urządzenia i oprogramowanie, niezbędne do obsługi Systemu Wykonawca dostarczy, zainstaluje, wdroży i uruchomi w jednostkach wymienionych w załączniku nr 2 do dnia 20.12.2019 roku.
3. W trakcie trwania umowy, na każde żądanie Zamawiającego, w terminie jednego dnia roboczego od daty zgłoszenia, Wykonawca dostarczy, zainstaluje, wdroży i uruchomi System, oraz wszelkie dodatkowe urządzenia i oprogramowanie niezbędne do obsługi Systemu, w jednostkach, dla operatora i na sprzęcie wskazanych przez Zamawiającego,
4. W przypadku utraty, zniszczenia lub wygaśnięcia ważności dodatkowych urządzeń wykorzystywanych do obsługi bankowości elektronicznej w jednostce/jednostkach (o których mowa w pkt. 2) Wykonawca w ciągu 1 dnia roboczego od dnia zgłoszenia wyda jego nowy egzemplarz, oraz dodatkowo w przypadku jego zgubienia lub kradzieży dokona niezwłocznego zastrzeżenia.
5. Jeśli operatorzy przed rozpoczęciem szkolenia nie zostaną wyposażeni w dodatkowe urządzenia niezbędne do obsługi Systemu, na potrzeby szkolenia Wykonawca bezpłatnie udostępni osobom szkolonym egzemplarze szkoleniowe w/w urządzeń.

### **W trakcie trwania umowy Wykonawca będzie świadczył usługę:**

1. doradztwa i pomocy z zakresu obsługi Systemu (przy użyciu poczty elektronicznej, telefonicznie lub osobiście w godzinach pracy Zamawiającego
2. aktualizacji, polegającą na dostarczaniu nowej wersji Systemu
3. usuwania zgłoszonych błędów oraz awarii w terminie 4 godz. od zgłoszenia

4. W przypadku zgłoszenia przy użyciu poczty elektronicznej - odpowiedź musi być udzielona w ciągu 1 godziny.
5. Zamawiający przekaze dane osobowe operatorów Systemu nie później niż na 30 dni przed dniem rozpoczęcia realizacji umowy.
6. W ciągu 30 dni poprzedzających okres rozpoczęcia realizacji umowy, Wykonawca zorganizuje szkolenia dla wszystkich operatorów w zakresie obsługi Systemu w siedzibie Zamawiającego.
7. Szkolenia, o których mowa będą prowadzone w siedzibie Zamawiającego i będą przeprowadzone w języku polskim.
8. W przypadku zajścia istotnych zmian w Systemie, Wykonawca jest zobowiązany do przeszkolenia operatorów na zasadach pkt. 8 i 9 w miesiącu poprzedzającym miesiąc zmiany wersji Systemu.
9. W przypadku zmiany osoby operatora w jednostce, Wykonawca przeszkoli nowego operatora w siedzibie jednostki, w ciągu jednego dnia roboczego od dnia zgłoszenia. Liczba godzin szkolenia nie mniejsza niż 3.
10. Potwierdzeniem przeszkolenia operatorów będzie oświadczenie tych osób o nabyciu umiejętności obsługi Systemu.
11. Wykonawca dostarczy jednostkom dokumentację użytkową i techniczną Systemu, sporządzoną w języku polskim, (w ilości wskazanej przez Zamawiającego) nie później niż na 30 dni przed dniem rozpoczęcia umowy oraz przygotuje pakiet instalacyjny, który umożliwi Zamawiającemu samodzielną instalację i uruchomienie Systemu oraz dodatkowych urządzeń i oprogramowania, o których mowa w pkt.2.

#### **Dodatkowe wymagania:**

1. W przypadku niezgodności formatu importu/exportu danych systemu finansowo- księgowego jednostek z formatem importu/eksportu danych Systemu, Wykonawca dokona dostosowania własnego Systemu lub pokryje koszty zmiany formatu w celu umożliwienia eksportu/importu danych między systemami. Dostosowanie Systemu lub zmiana formatu musi nastąpić w okresie poprzedzającym okres realizacji przedmiotu umowy.
2. W trakcie trwania umowy, w przypadku niezgodności formatu importu/exportu danych systemu finansowo-księgowego jednostek z formatem importu/eksportu danych Systemu, wynikających ze zmiany systemu finansowo-księgowego w jednostkach lub jego modyfikacji, Wykonawca dokona dostosowania własnego Systemu lub pokryje koszty zmiany formatu w celu umożliwienia eksportu/importu danych między systemami. Dostosowanie Systemu lub zmiana formatu musi nastąpić w ciągu 7 dni roboczych od daty zgłoszenia takiej niezgodności.
3. Wykonawca pokryje straty jednostek z tytułu dopuszczenia do realizacji przez System, transakcji nieautoryzowanych lub niewłaściwie autoryzowanych (autoryzowana przez jednego użytkownika, ponad limit, przez użytkownika bez uprawnień itd.).

.....  
(pieczęć Wykonawcy)

**FORMULARZ OFERTOWY**

**Zamawiający:** Gmina Łask, ul. Warszawska 14 98-100 Łask

**DANE WYKONAWCY:**

Nazwa i adres wykonawcy:

.....  
.....  
.....  
.....

Adres do korespondencji:

.....  
.....  
.....  
.....

Tel. ...., fax .....

e-mail .....@.....

NIP ....., REGON .....

Składając ofertę w postępowaniu prowadzonym w trybie zapytania ofertowego na **"Obsługę bankową budżetu Gminy Łask i jednostek organizacyjnych Gminy Łask w okresie od 01.01.2020 r. do 31.12.2023r."**

**Oferujemy wykonanie przedmiotu zamówienia zgodnie z poniższymi warunkami:**

1. **Cena obsługi bankowej** obejmująca wszystkie opłaty za świadczone usługi w okresie realizacji zamówienia:  
- ..... **PLN**

2. **Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych**  
- ..... %

z tego:

a) WIBID 1M z dnia 23.10.2019 r. - .....

b) wskaźnik banku - .....

3. **Oprocentowanie środków pieniężnych lokowanych na rachunkach bankowych OVERNIGHT**  
- ..... %





.....

\* niepotrzebne skreślić

.....  
/ pieczęć nagłówkowa Wykonawcy/

### OŚWIADCZENIE

**w sprawie spełnienia warunków określonych w zapytaniu ofertowym**

Ja/My niżej podpisany(-i) .....

.....

.....

*/ imię i nazwisko /*

działając w imieniu i na rzecz .....

.....

.....

*/ nazwa (firma) i adres (siedziba) /*

przystępując do udziału w postępowaniu prowadzonym w trybie zapytania ofertowego na **"Obsługę bankową budżetu Gminy Łask i jej jednostek organizacyjnych w okresie od 01.01.2020 r. do 31.12.2023 r."**

w imieniu reprezentowanej przeze mnie firmy oświadczam, że jako Wykonawca spełniam(-y) warunki określone w zapytaniu ofertowym.

Data .....

.....  
/ pieczęcie i podpisy osób upoważnionych  
do reprezentowania Wykonawcy /

### Oświadczenie

Nazwa

Wykonawcy/oferenta:.....

Adres:..... NIP:.....

Nr tel.:..... Nr faxu:.....

Oświadczam/y, że posiadamy oddział, placówkę, filię (lub równoważną jednostkę organizacyjną) na terenie miejscowości Łask, zapewniającą obsługę Zamawiającego, tj. **"Obsługę bankową budżetu Gminy Łask i jej jednostek organizacyjnych "** przez cały okres trwania umowy.

.....

(miejscowość, data)

.....

( podpis wykonawcy (ów)

## **Oświadczenie**

Zezwolenie uprawniające do wykonywania czynności bankowych wydane na podstawie przepisów ustawy prawo bankowe.

(załączyć)

## Wykaz jednostek organizacyjnych oraz średnioroczna przewidywana ilość operacji bankowych sporządzona za okres roku 2019

Nazwa jednostki	Liczba podstawowych rachunków bankowych	liczba pozostałych rachunków bankowych	średnia miesięczna liczba obciążen wszystkich rachunków bankowych	roczna liczba wpłat gołkowiowych w placówce banku	średnia miesięczna kwota wpłat gołkowiowych	średnia miesięczna liczba wypłat gołkowiowych	średnia miesięczna kwota wypłat gołkowiowych	średni miesięczny stan gotówki na podstawie rachunku bankowym wg stanu na koniec każdego miesiąca	średni miesięczny stan gotówki na pozostałych rachunkach bankowych wg stanu na koniec każdego miesiąca	średnia miesięczna liczba płatności masowych
Urząd Miejski w Łasku	1	29	500	10000	50 000	2	3 000	3 000 000	2 000 000	1 500
Miejsko- Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Łasku	1	10	5 943	492	4 122	125	63 959	54 972	185 241	0
Środowiskowy Dom Samopomocy w Łasku	3	1	90	0	0	0	0	3 000	500	0
Przedszkole Publiczne nr 1 w Łasku	1	2	110	0	0	1	100	12 000	6 000	460
Przedszkole Publiczne nr 3 im. Misiaczek w Łasku	1	0	40	0	0	0	0	6 000	0	115
Przedszkole Publiczne nr 4 im. Leśne Strzaty w Łasku	1	3	100	0	0	1	150	16 000	25 000	389
Przedszkole Publiczne nr 5 im. Juliana Tuwima w Łasku	1	1	80	0	0	0	0	10 000	2 000	248
Przedszkole Publiczne nr 6 im. Słoneczko w Łasku	1	1	80	0	0	1	100	12 000	2 000	300
Szkoła Podstawowa nr 1 im. Tadeusza Kościuszki w Łasku	1	3	230	120	1 050	0	0	26 500	19 700	320
Szkoła Podstawowa nr 5 im. Mikołaja Kopernika w Łasku	1	3	239	0	0	0	0	37 200	66 012	280
Szkoła Podstawowa w Bałuczu	1	2	85	0	0	0	0	17 276	18 143	66
Szkoła Podstawowa im. Janusza Korczaka w Okupie	1	2	90	0	0	0	0	21 367	19 443	108
Szkoła Podstawowa im. Wojska Polskiego w Wiewiórczynie	1	2	116	0	0	0	0	17 547	58 029	12
Zespół Szkół Ogólnokształcących im. Ignacego Jana Paderewskiego w Łasku-Koluminie	1	2	230	20	2	1	300	52 000	48 000	0
Złobek Gminny w Łasku	1	3	78					29 000	15 000	140
Centrum Sportu i Rekreacji w Łasku	1	1	90	132	15 500	1	1 800	68 500	6 450	0
Biblioteka Publiczna im. Jana Łaskiego Młodszego w Łasku	1	2	58	3	5 000	0	0	4 500	3 500	22
Łaski Dom Kultury w Łasku	1	3	162	33	8 000	0,33	3 500	11 000	23 000	3
Zakład Gospodarki Mieszkaniowej w Łasku	1	4	197	4536	66 724	0	0	168 308	100 779	0
Zakład Komunikacji Miejskiej w Łasku	2	1	100	204	62 000	0	0	12 265	270	0
<b>RAZEM</b>	<b>23</b>	<b>75</b>	<b>8 618</b>	<b>15 540</b>	<b>212 398</b>	<b>132</b>	<b>72 909</b>	<b>3 579 438</b>	<b>2 599 088</b>	<b>3 963</b>