



FUNDUSZ SKŁADKOWY

Ubezpieczenia Społecznego Rolników

znak sprawy FS.ZPN.251.12. 1028 .2025

Warszawa, dnia 25-11-2025r.

**Do wszystkich Wykonawców,
którzy zapoznali się z SWZ**

Dot. Postępowania na **Przeprowadzenie audytu zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność w formie towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych – II** (postępowanie powtórzone) – w trybie podstawowym z możliwością negocjacji.

Zamawiający udziela odpowiedzi na następujące pytania:

Pytanie 1: Rozdział I, punkt XVII, Podpunkt 3.2, UWAGA – do kryterium 3.2.: 6b - Zamawiający w punkcie 3.2 rozdziału XVII ("Opis kryteriów oceny ofert, wraz z podaniem wag tych kryteriów i sposobu oceny ofert") Specyfikacji Warunków Zamówienia znajduje się podpunkt:

"6) Oferta w ramach kryterium otrzyma 0 pkt w sytuacji: [...]"

b) złożenia wyjaśnienia z art. 128 ust. 4 Pzp – w wyniku czego - odpowiednio zostanie wskazany Audytor lub dokonana zostanie zmiana Audytora wskazanego pierwotnie."

- Prosimy o potwierdzenie, czy ten podpunkt oznacza, że oferta w ramach kryterium otrzyma 0 pkt, gdy w wyniku wystąpienia konieczności wezwania Wykonawcy do złożenia wyjaśnień dotyczących treści oświadczenia, zostanie zmieniona osoba wskazana jako Audytor.

Odpowiedź: Tak. Jeżeli wykonawca w wyniku wyjaśnień lub uzupełnień dokona zmiany Audytora wskazanego pierwotnie w ofercie, to w kryterium doświadczenia otrzyma 0 pkt.

Pytanie 2: PPU § I oraz SWZ Rozdział I, § V - Zakres prac wskazany w PPU jak i SWZ nie wymienia specyficznie ani usług mających na celu identyfikację potencjalnych ryzyk podatkowych, ani aktywów prawnych dotyczących naliczania podatkowych. Prosimy o potwierdzenie, że identyfikacja ryzyk podatkowych nie znajduje się w zakresie niniejszego zapytania bądź ewentualnie informację jaki zakres w tym zakresie powinien zostać uwzględniony?

Odpowiedź: Tak. Zamawiający potwierdza, że przedmiot audytu nie obejmuje ryzyk podatkowych. Niemniej jednak w przypadku stwierdzenia przez Wykonawcę w trakcie wykonywania audytu ewentualnych nieprawidłowości dotyczących ryzyk podatkowych i zgłoszonych Zamawiającemu, Zamawiający potwierdzi konieczność przeprowadzenia audytu w tym zakresie.

Pytanie 3: Załącznik nr 2 do SWZ p. 4 w powiązaniu z SWZ, Rozdział I, § VII, Punkt 3.5 - W punkcie 4. załącznika nr 2 do SWZ (Oświadczenie Wstępne Wykonawcy), znajduje się kolumna "udział procentowy zamówienia". Czy w kolumnie Oferent powinien wskazać, iż udział procentowy danej części w Zamówieniu (tak by łączny udział dla wszystkich części wynosił 100%), czy udział procentowy podwykonawcy w realizacji danej części Zamówienia? W przypadku, jeżeli wskazać należy udział części w Zamówieniu - w jaki sposób należy wykazać udział Podwykonawcy w przypadku, gdy podwykonawca realizować będzie jedynie ograniczony zakres prac w przypadku danej części (na przykład Wykonawca będzie realizował część 1 zamówienia wykorzystując specjalistów z obszaru aktuarialnego w charakterze podwykonawcy)?

Odpowiedź: W kolumnie "udział procentowy w realizacji zamówienia" wykonawca podaje udział % w realizacji całego zamówienia jako zamierza powierzyć podwykonawcom a w kolumnie obok nazwy podwykonawców, jeżeli są znani na etapie składania ofert.

Informacja zawarta w tej tabeli odnosi się do określenia stopnia zaangażowania podwykonawcy w realizacji całego przedmiotu zamówienia. A zatem wykonawca podaje np. Część 1 - ok. 0,5% (oraz może doprecyzować informację podając: „przeprowadzenie badania z obszaru aktuarialnego”).

Pytanie 4: SWZ Rozdział III § I ust 4 pkt 4.5 - Jakie dokumenty dotyczące obszaru ZZL i kultury organizacyjnej są obecnie dostępne (np. regulaminy, polityki HR, kodeks etyki)?

Odpowiedź: Zamawiający nie posiada wiedzy w tym zakresie. Przedmiotowe dokumenty i

informacje są przedmiotem badania przez wykonawcę i zostaną udostępnione przez TUW.

Pytanie 5: SWZ Rozdział III § I ust 4 pkt 4.5 - Czy w organizacji istnieje strategia HR powiązana ze strategią biznesową?

Odpowiedź: Odpowiedź jak w pytaniu 4. powyżej.

Pytanie 6: SWZ Rozdział III § I ust 4 pkt 4.5 - Czy dostępne są dane dotyczące rotacji, absencji, stażu pracy, wyników ocen okresowych za okres będący przedmiotem badania? Jeśli tak, w jakiej formie?

Odpowiedź: Odpowiedź jak w pytaniu 4. powyżej.

Pytanie 7: SWZ Rozdział III § I ust 4 pkt 4.5 - Czy prowadzone są exit interviews lub inny sposób badania przyczyn odejść pracowników i czy dostępne są wyniki za okres będący przedmiotem badania?

Odpowiedź: Odpowiedź jak w pytaniu 4. powyżej.

Pytanie 8: SWZ Rozdział III § I ust 4 pkt 4.5 - Czy prowadzone są jakiekolwiek ankiety pracownicze lub badania zaangażowania za okres będący przedmiotem badania? Jeśli tak, w jakiej formie i z jaką częstotliwością?

Odpowiedź: Odpowiedź jak w pytaniu 4. powyżej.

Pytanie 9: SWZ Rozdział III § I ust 4 pkt 4.5 - Ile osób liczy kadra zarządzająca?

Odpowiedź: Odpowiedź jak w pytaniu 4. powyżej.

Pytanie 10: SWZ Rozdział III § I ust 4 pkt 4.5 - Czy istnieje formalnie opisany model kompetencji dla kadry zarządzającej?

Odpowiedź: Odpowiedź jak w pytaniu 4. powyżej.

Pytanie 11: SWZ Rozdział III § I ust 4 pkt 4.5 - Czy dotychczas były prowadzone jakiekolwiek procesy oceny kompetencji kadry zarządzającej? Jeśli tak, w jakiej formie?

Odpowiedź: Odpowiedź jak w pytaniu 4. powyżej.

Pytanie 12: SWZ Rozdział III § I ust 4 pkt 4.5 - Czy Zamawiający oczekuje zastosowania konkretnej metody lub narzędzia do oceny kompetencji kadry zarządzającej (np. wywiady, testy, assessment center), czy oczekuje propozycji Wykonawcy?

Odpowiedź: Zamawiający oczekuje od wykonawcy zaproponowania/zastosowania najefektowniejszej metody lub narzędzia do oceny kompetencji kadry zarządzającej.

Pytanie 13: SWZ Rozdział III § I ust 4 pkt 4.5 - Czy dostępny jest opis systemu motywacyjnego (finansowego i pozafinansowego)? Co się na niego składa i jakie dokumenty go regulują?

Odpowiedź: Odpowiedź jak w pytaniu 4. powyżej.

Pytanie 14: SWZ Rozdział III § I ust 4 pkt 4.5 - Czy kiedykolwiek przeprowadzane było badanie poziomu zadowolenia pracowników z systemu motywacyjnego? Jeśli tak, kiedy i w jakiej formie?

Odpowiedź: Odpowiedź jak w pytaniu 4. powyżej.

Pytanie 15: SWZ Rozdział III § I ust 4 pkt 4.5 - Czy dostępne są aktualne opisy wszystkich stanowisk w organizacji?

Odpowiedź: Odpowiedź jak w pytaniu 4. powyżej.

Pytanie 16: SWZ Rozdział III § I ust 4 pkt 4.5 - W odniesieniu do badania efektywności obecnej struktury organizacyjnej jednostki audytowanej prosimy o udostępnienie informacji na temat struktury organizacyjnej lub informację na temat liczby funkcji/ jednostek/ departamentów wchodzących w skład struktury organizacyjnej oraz informację czy obecnie prowadzony jest pomiar efektywności tych struktur, w tym przy wykorzystaniu jakich narzędzi i parametrów.

Odpowiedź: Odpowiedź jak w pytaniu 4. powyżej.

Pytanie 17: SWZ Rozdział III § I ust 4 pkt 4.1 - Prosimy o potwierdzenie, czy przegląd finansowy o którym mowa w punkcie 4.1. Zapytania Ofertowego dotyczy również bilansu opartego o wartość rynkową (MVBS)?

Odpowiedź: Tak, zamawiający potwierdza ten zakres.

Pytanie 18: SWZ Rozdział III § I ust 4 pkt 4.1 - Prosimy o potwierdzenie, czy badanie adekwatności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dotyczy zarówno rezerw statutowych jak i rezerw w bilansie opartym o wartość rynkową (najlepszego oszacowania rezerw i marginesu ryzyka).

Odpowiedź: Tak, zamawiający potwierdza ten zakres.

Pytanie 19: SWZ Rozdział III § I ust 4 pkt 4.1 - Prosimy o potwierdzenie, czy potrzebują Państwo również przeglądu Sprawozdania o Wypłacalności i Kondycji Finansowej (SFCR).

Odpowiedź: Tak, zamawiający potwierdza ten zakres.

Pytanie 20: SWZ Rozdział III § I ust 4 pkt 4.1 - Prosimy o potwierdzenie, że w ramach przeglądu finansowego o którym mowa w punkcie 4.1. Zapytania Ofertowego nie mają Państwo na myśli wyceny zakładu w oparciu o metody typu Embedded Value.

Odpowiedź: Tak, zamawiający potwierdza, że nie przewiduje wyceny zakładu w oparciu o metody typu Embedded Value.

Pytanie 21: SWZ Rozdział III § I ust 4 pkt 4.3 - Prosimy o potwierdzenie, że w ramach 4.3. aby Wykonawca zweryfikował:

- (i) statut AGRO TUV celem analizy zgodności zapisów z obowiązującymi przepisami prawa oraz regulacjami branżowymi,
- (ii) odpis aktualny AGRO TUV z rejestru celem potwierdzenia aktualności danych rejestrowych oraz
- (iii) regulaminy podmiotu z zakresu regulatory/compliance,
- (iv) strukturę organizacyjną podmiotu właściwą dla TUV.

Odpowiedź: Tak, zamawiający potwierdza ten zakres.

Pytanie 22: SWZ Rozdział III § I ust 4 pkt 4.3 - Prosimy o potwierdzenie czy w ramach punktu 4.3.2 - nadzoru KNF - przedmiotem weryfikacji miałyby być:

- (i) posiadanie właściwych zezwoleń,
- (ii) korespondencja z KNF celem analizy treści i zakresu komunikacji z organem nadzoru a także oceny terminowości i kompletności odpowiedzi i raportowania,
- (iii) dokumentacja pokontrolna KNF,
- (iv) weryfikacja wdrożenia rekomendacji i wytycznych KNF właściwych dla TUV,
- (v) ocena zgodności procesów z obowiązującymi przepisami prawa właściwymi dla TUV.

Odpowiedź: Tak, zamawiający potwierdza ten zakres.

Pytanie 23: SWZ Rozdział III § I ust 4 pkt 4.3 - Prosimy o potwierdzenie, że w ramach zakresu 4.3.1.4 uwzględnione powinny zostać poniższe elementy

- a) z uwagi na fakt, iż AGRO TUV jest członkiem Polskiej Izby Ubezpieczeń prosimy o potwierdzenie czy przedmiotem naszej weryfikacji miałyby być korespondencja z Polską Izbą Ubezpieczeń,
- b) weryfikacja umów zawieranych przez AGRO TUV z agentami ubezpieczeniowymi oraz brokerami pod kątem IDD.
- c) weryfikacja procedury dystrybucji ubezpieczeń i w tym zakresie zbadał również kwestię realizacji obowiązków nałożonych na AGRO TUV w relacji z konsumentami w związku z ustawą o ochronie konkurencji i konsumentów. Prosimy o informację, jakie inne elementy powinny zostać uwzględnione, jeżeli powyższy zakres byłby niekompletny."

Prosimy o informację, jakie inne elementy powinny zostać uwzględnione, jeżeli powyższy zakres byłby niekompletny.

Odpowiedź: Tak, zamawiający potwierdza ten zakres.

Pytanie 24: SWZ Rozdział III § I ust 4 pkt 4.3 - Prosimy o potwierdzenie, że w ramach zakresu 4.3.1.6 uwzględniona powinna zostać weryfikacja czy AGRO TUV realizuje obowiązki prawne w ramach przetwarzania danych osobowych (RODO), prosimy o potwierdzenie czy w związku z tym przedmiotem naszej weryfikacji byłyby wewnętrzne procedury AGRO TUV wprowadzone w tym

zakresie, przeprowadzone kontrole w zakresie realizacji praw osób, których dane dotyczą, zarządzania incydentami naruszenia ochrony danych, procedury obsługi naruszeń i ich rejestracja. Prosimy o informację, jakie inne elementy powinny zostać uwzględnione, jeżeli powyższy zakres byłby niekompletny.

Odpowiedź: Tak, zamawiający potwierdza ten zakres

Pytanie 25: SWZ Rozdział III § I ust 4 pkt 4.3 - Jak rozumiemy w ramach zakresu 4.3.1.5 i 4.3.1.8 chcieliby Państwo zweryfikować czy AGRO TUV realizują obowiązki prawne wynikające z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (AML) oraz ustawy o ochronie sygnalistów, prosimy o potwierdzenie czy w tym zakresie przedmiotem naszej weryfikacji byłyby wewnętrzne procedury AGRO, w tym procedury zgłaszania naruszeń i ochrony sygnalistów, mechanizmy kontroli i monitorowania zgodności z ww. regulacjami, weryfikacja ewentualnych postępowań. Prosimy o informację, jakie inne elementy powinny zostać uwzględnione, jeżeli powyższy zakres byłby niekompletny.

Odpowiedź: Tak, zamawiający potwierdza ten zakres.

Pytanie 26: SWZ Rozdział III § I ust 4 pkt 4.4. - Jak rozumiemy chcieliby Państwo zweryfikować czy wybrane dokumenty produktowe AGRO TUV nie zawierają klauzul abuzywnych, prosimy o potwierdzenie czy w tym celu w naszym zakresie będzie zweryfikowanie tych dokumentów celem potwierdzenia czy klauzule abuzywne są zawarte, ocena ryzyka z tego tytułu oraz udzielenie rekomendacji czy dana klauzula powinna być zmodyfikowana czy usunięta.

Odpowiedź: Tak, zamawiający potwierdza ten zakres.

Pytanie 27: SWZ Rozdział III § I ust 4 pkt 4.3.4 - W ramach oceny funkcjonującego systemu przeciwdziałania wyłudzeniom świadczeń rozumiemy, że przedmiotem weryfikacji byłyby analiza wewnętrznych procedur mających na celu zapobieganie, wykrywanie oszustw finansowych, ocena reakcji na zgłoszenia i prowadzenie postępowań wyjaśniających. Prosimy o informację, jakie inne elementy powinny zostać uwzględnione, jeżeli powyższy zakres byłby niekompletny.

Odpowiedź: Tak, zamawiający potwierdza ten zakres.

Pytanie 28: SWZ Rozdział III § I ust 4 pkt 4.2.1 - W odniesieniu do oceny wydajności procesów sprzedaży i likwidacji szkód, prosimy o informację czy istnieją konkretne obszary, zadania lub tematy realizowane w ramach tych procesów, na które Wykonawca oczekiwałby szczególnego zwrócenia uwagi.

Odpowiedź: Zamawiający oczekuje analizy wszystkich procesów sprzedaży i likwidacji szkód, ze szczególnym uwzględnieniem obszarów, w których:

- w przypadku składki przypisanej nastąpił spadek,
 - w przypadku odszkodowań i świadczeń wypłaconych nastąpił wzrost,
- oraz
- dotyczących sprzedaży produktów dedykowanych dla rolników i członków ich rodzin oraz szkód związanych z prowadzeniem gospodarstwa rolnego.

Pytanie 29: SWZ Rozdział III § I ust 4 pkt 4.2.3 – W odniesieniu do oceny efektywności terenowych struktur sprzedażowych, prosimy o udostępnienie informacji na temat struktury organizacyjnej struktur sprzedażowych, lub informacjami na temat liczb funkcji/jednostek/departamentów wchodzących w skład struktur.

Odpowiedź: Zamawiający nie dysponuje tymi informacjami. Jednocześnie zamawiający wyjaśnia, że na wykonawcy, który jest podmiotem posiadającym doświadczenie w przeprowadzaniu audytów spoczywa obowiązek wymagania takich dokumentów, które dadzą odpowiedź i zweryfikują sytuację w podmiocie audytowanym. W tym celu zamawiający ponownie potwierdza, że wykonawca otrzyma stosowne upoważnienie od TUV do pozyskiwania niezbędnych dokumentów i wyjaśnień.

Pytanie 30: SWZ Rozdział III § I ust 4 pkt 4.2.4 - W odniesieniu do informacji na temat automatyzacji procesu likwidacji szkód, obsługi polis i płatności - prosimy o informację w jakim zakresie i jakie zadania w ramach tego procesu są aktualnie zautomatyzowane?

Odpowiedź: Odpowiedź jak w pytaniu 29 powyżej.

Pytanie 31: SWZ Rozdział III § I ust 4 pkt 4.4.4 - W odniesieniu do analizy skuteczności dostępnych kanałów dystrybucji, prosimy o informację w jaki sposób - przy wykorzystaniu jakich narzędzi i jakich parametrów (KPI) monitorowana jest skuteczność kanałów dystrybucji?

Odpowiedź: Odpowiedź jak w pytaniu 29 powyżej.

Pytanie 32: SWZ Rozdział III § I ust 4 pkt 4.6.5 - W odniesieniu do oceny badań satysfakcji klientów, prosimy o informację przy wykorzystaniu jakich badań/narzędzi i z jaką częstotliwością wykonywane są badania satysfakcji klientów?

Odpowiedź: Odpowiedź jak w pytaniu 29 powyżej.

PPU

Pytanie 1: Oferent proponuje w § I ust. 1 Umowy następującą zmianę:

„Mocą niniejszej umowy Wykonawca będący firmą audytorską **w rozumieniu ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 1035 ze zm.)** zobowiązuje się do wykonania usługi polegającej na **przeprowadzeniu audytu w AGRO Ubezpieczenia – Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych** NIP: 1132401245; KRS: 0000145607 (zwany dalej: **TUW**), którego jedynym członkiem kapitałowym jest Zamawiający, na podstawie udzielonego przez uprawniony organ TUW upoważnienia do przeprowadzenia audytu, obejmującego okres działania TUW **od dnia 01.01.2022 r. do 30.06.2025 r.**”

Odpowiedź: Zamawiający dokonuje odpowiedniej zmiany w PPU.

Pytanie 2: Oferent proponuje w § I ust. 6 Umowy zmianę polegającą na wykreśleniu pkt 6.1 dot. ustawy o rachunkowości – przedmiot umowy nie obejmuje zasad wykonywania działalności w zakresie usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych, co jest przedmiotem tej ustawy.

Odpowiedź: Zamawiający dokonuje odpowiedniej zmiany w PPU.

Pytanie 3: Oferent proponuje w § II ust. 4 Umowy następującą zmianę, z uwagi na to, że zapis ten jest określony w sposób zbyt szeroki i nieprecyzyjny i Wykonawca nie może w 100% potwierdzić, czy nie istnieją np. powiązania rodzinne między członkami personelu Wykonawcy, a TUW, a jednocześnie z uwagi na przepisy kodeksu pracy oraz RODO nie może tego zweryfikować:

„Wykonawca oświadcza, że nie wiążą go z TUW żadne powiązania, w tym osobowe, kapitałowe, organizacyjne, faktyczne, **uniemożliwiające prawidłowe wykonanie Umowy.**”

Odpowiedź: Zamawiający dokonuje odpowiedniej zmiany w PPU.

Pytanie 4: Oferent proponuje w § III ust. 2 pkt 2.2 Umowy przywrócenie wykreślonej części

Odpowiedź: Zamawiający dokonuje odpowiedniej zmiany w PPU – przywraca poprzedni zapis.

Pytanie 5: Oferent proponuje w § IV ust. 2 Umowy następującą zmianę:

„Zamawiający w terminie **14 dni roboczych** od otrzymania dokumentów przyjmie je **lub jeśli zawierają wady lub niezgodności z Umową**, zgłosi uwagi przy zachowaniu formy pisemnej (e-mail/pismo). W przypadku wniesienia przez Zamawiającego uwag do dokumentów, **jeżeli te** zostały wykonane niezgodnie z postanowieniami umowy, uzgodnieniami lub są niekompletne, Wykonawca w terminie **14 dni roboczych** jest zobowiązany do:

2.1. uwzględnienia uwag i przedstawienia poprawionych dokumentów, albo

2.2. w przypadku odmowy ich uwzględnienia przedstawienia ~~pisemnego~~ uzasadnienia tej odmowy, przy czym Zamawiający w terminie **7 dni roboczych** – zajmie stanowisko w tej sprawie.

Uznanie odmowy za zasadną lub niezłożenie żadnego oświadczenia i niepodjęcie żadnych dalszych czynności przez Zamawiającego w tym terminie jest równoznaczne z przyjęciem ostatniej wersji dokumentów.”

Odpowiedź: Zamawiający dokonuje odpowiedniej zmiany w PPU – zmiana częściowa.

Pytanie 6: Oferent proponuje w § IV ust. 3 Umowy następującą zmianę:

„Wykonawca zobowiązuje się **na każde żądanie Zamawiającego**, do **każdorazowego** niezwłocznego informowania Zamawiającego o stanie wykonanych prac oraz poczynionych przez Wykonawcę ustaleniach i wstępnych wnioskach. Korespondencja w sprawie udzielenia ww. informacji będzie prowadzona przez Strony za pomocą adresów poczty elektronicznej e-mail osób wyznaczonych do kontaktu wskazanych w treści niniejszej umowy. Wykonawca jest zobowiązany do udzielenia informacji najpóźniej w terminie **3 dni roboczych** kalendarzowych liczonych od dnia **następującego po dniu** wysłania przez Zamawiającego wiadomości na skrzynkę elektroniczną e-mail Wykonawcy wskazaną w niniejszej umowie.”

Odpowiedź: Zamawiający dokonuje odpowiedniej zmiany w PPU.

Pytanie 7: Oferent proponuje w § IV ust. 5 Umowy następującą zmianę:

„Wykonawca jest zobowiązany do każdorazowego informowania Zamawiającego o przypadkach braku należytej współpracy z TUV w toku realizacji niniejszej umowy. Wydłużenie terminu z powodu braku współpracy TUV może nastąpić ~~nastąpi wyłącznie za uprzednią pisemną zgodą Zamawiającego~~, po przedstawieniu przez Wykonawcę **wyjaśnienia** szczegółowej dokumentacji potwierdzającego zakres przeszkód. W każdym przypadku Wykonawca ma obowiązek podjąć działania minimalizujące skutki opóźnienia.”

Odpowiedź: Zamawiający dokonuje odpowiedniej zmiany w PPU – zmiana częściowa.

Pytanie 8: Zamawiający zlecając Wykonawcy zadanie, objęte przedmiotem Umowy, zobowiązany jest do zapewnienia Wykonawcy jak najpełniejszych informacji i dokumentacji związanej z zadaniem jak również spowodowania dostarczenia mu przez inne podmioty, zwłaszcza TUV wszelkich wymaganych informacji i dokumentów. **Zamawiający przekazując Wykonawcy informacje i materiały niezbędne do wykonywania Umowy potwierdza, iż przekazane materiały stanowią wszelkie przez niego posiadane dane faktyczne dotyczące przedmiotu Umowy. Wykonawca nie będzie ponosił odpowiedzialności z tytułu nienależytego wykonania Przedmiotu Umowy z powodu nieprawidłowości w dokumentacji dostarczonej Wykonawcy przez Zamawiającego, TUV oraz inne podmioty w przypadku, gdy przekazane dokumenty okażą się niekompletne, a informacje lub dane niezgodne ze stanem faktycznym lub niepełne. Ponadto, o ile Umowa wyraźnie nie stanowi inaczej, Wykonawca nie jest zobligowany do weryfikacji przekazywanych mu przez Zamawiającego, TUV oraz inne podmioty lub wnioskodawcę materiałów i informacji”**

Odpowiedź: Zamawiający nie zgadza się na zaproponowany zapis i podtrzymuje zapisy SWZ.

Pytanie 9: Oferent proponuje w § V ust. 5 Umowy, aby jego treść była następująca:

Audyt, który przeprowadzi audyt TUV, jest **osobą posiadającą odpowiednie przygotowanie zawodowe i doświadczenie zawodowe w przeprowadzaniu audytów firm**.

Odpowiedź: Zamawiający dokonuje odpowiedniej zmiany w PPU w § V ust. 1.

Pytanie 10: Oferent proponuje w § V ust. 7 Umowy wykreślenie obowiązku uzyskiwania zgody Zamawiającego;

Odpowiedź: Zamawiający podtrzymuje zapisy SWZ. Jednocześnie wyjaśnia, że doświadczenie Audytora jest oceniane w kryterium oceny ofert, a zatem zmiana osoby dopuszczalna jest pod warunkiem, że wykonawca udokumentuje, że nowy Audytor spełnia warunki udziału w postępowaniu oraz posiada doświadczenie nie mniejsze niż wskazany pierwotnie w ofercie.

Pytanie 11: Oferent proponuje w § V ust. 10 Umowy pozostawienie tylko pkt 10.1 jako wystarczającego do wykazania okoliczności zatrudnienia na podstawie umowy o pracę.

Odpowiedź: Zamawiający podtrzymuje zapisy SWZ, które wynikają z ustawy Pzp.

Pytanie 12: Oferent wnosi o dodanie w § VI ust. 8 Umowy niezbędnej dla niego zmiany:

„Wykonawca udostępnia Zamawiającemu wszelkie informacje, dokumenty, ~~pomieszczenia~~, systemy niezbędne do wykazania spełnienia nałożonych na niego niniejszym rozdziałem zobowiązań. **Z uwzględnieniem obowiązku zachowania poufności przez wykonawcę wobec innych klientów, Zamawiający przyjmuje i uznaje, że Wykonawca nie zezwoli Zamawiającemu ani upoważnionemu przez niego audytorowi na uzyskanie dostępu do swoich systemów IT i/ lub infrastruktury IT”**

Odpowiedź: Zamawiający dokonuje odpowiedniej zmiany w PPU.

Pytanie 13: Oferent wnosi o dodanie w § VI ust. 13 Umowy niezbędnej dla niego nowej części:

Niezależnie od powyższego, poprzez podpisanie niniejszej Umowy, Zamawiający upoważnia Wykonawcę do zlecania przetwarzania danych osobowych pracownikom, współpracownikom i partnerom Wykonawcy, jak również pracownikom, współpracownikom i partnerom spółek globalnej sieci Wykonawcy, dla których dostęp do danych osobowych jest niezbędny do świadczenia przez Wykonawcę usług w wykonaniu zobowiązań wynikających z Umowy, a także podmiotom trzecim świadczącym usługi na rzecz Wykonawcy w zakresie wsparcia administracyjnego oraz IT. Dane kontaktowe spółek z grupy Wykonawcy znajdują się pod adresem

Odpowiedź: Zamawiający dokonuje odpowiedniej zmiany w PPU.

Pytanie 14: Oferent wnosi o dodanie w § VI ust. 15 Umowy niezbędnej dla niego zmiany:

„Po zakończeniu realizacji usług Wykonawca zobowiązuje się do niezwłocznego, nie później niż w ciągu 30 dni, usunięcia lub zwrotu wszystkich danych osobowych, chyba że obowiązek ich przechowywania wynika wprost z przepisów prawa **lub regulacji zawodowych lub koniecznych regulacji wewnętrznych Wykonawcy**. W każdym przypadku Wykonawca odpowiada wobec Zamawiającego ~~w pełnej wysokości~~ za szkody powstałe w wyniku naruszenia zasad ochrony danych osobowych przez podwykonawców lub podmioty powierzenia.

Odpowiedź: Zamawiający dokonuje odpowiedniej zmiany w PPU.

Pytanie 15: Oferent proponuje w § VI ust. 18 Umowy następującą zmianę:

„Strony są zwolnione z odpowiedzialności wynikającej z ust. 17, **jeżeli zostanie im udowodnione udowodnią**, że zdarzenie, które doprowadziło do powstania szkody, jest przez nie ~~niezawinione~~. Jeżeli w tym samym przetwarzaniu biorą udział obie Strony i są odpowiedzialne za szkodę spowodowaną przetwarzaniem zgodnie z ust. 17, ponoszą one odpowiedzialność **proporcjonalnie do stopnia zawinienia solidarną**. Strona, która zapłaciła odszkodowanie za całą wyrządzoną szkodę, ma prawo żądania od drugiej Strony, która uczestniczyła w tym samym przetwarzaniu, zwrotu części odszkodowania odpowiadającej części szkody, za którą ponosi odpowiedzialność, zgodnie z warunkami określonymi w ust. 17.”

Odpowiedź: Zamawiający podtrzymuje zapisy SWZ.

Pytanie 16: Oferent proponuje w § VI ust. 24 Umowy następującą zmianę:

„W związku z powyższym, **Zamawiający** Audytor zobowiązuje się do uzyskania uprzedniej, pisemnej zgody TUV na dostęp **Audytora** do danych osobowych, jeżeli w toku audytu okaże się, że taki dostęp jest niezbędny dla prawidłowego przeprowadzenia czynności audytowych.

Odpowiedź: Zamawiający podtrzymuje zapisy PPU. Jednocześnie ponownie wskazuje, że nie jest administratorem danych osobowych, co jasno wynika z ust. 23. Zgodnie z zapisami § 2 ust. 2. PPU „uprawniony organ TUV niezwłocznie udzieli Wykonawcy pisemnego upoważnienia stanowiącego podstawę do przeprowadzenia audytu zgodnie z zakresem wskazanym w treści niniejszej umowy”, w tym na dostęp do danych osobowych.

Pytanie 17: Oferent proponuje w § VI ust. 26 Umowy następującą zmianę:

„Jeżeli w świetle ustaleń z TUV okaże się, że czynności Audytora będą stanowiły przetwarzanie danych osobowych, Audytor zobowiązany jest do zawarcia z nim umowy powierzenia przetwarzania danych osobowych **według wzoru przedstawionego przez Audytora**, zgodnie z art. 28 RODO, która określa co najmniej obowiązki Audytora w zakresie bezpieczeństwa danych, poufności, zgłaszania naruszeń oraz umożliwienia audytów przez TUV. **Brak zawarcia umowy powierzenia przetwarzania danych osobowych przez TUV lub przedłużanie się jej zawarcia oznacza przeszkodę w wykonaniu Umowy niezależną od Wykonawcy**”

Odpowiedź: Zamawiający dokonuje odpowiedniej zmiany w PPU.

Pytanie 18: Oferent proponuje w § VI ust. 32 Umowy następującą zmianę:

Zamawiający nie ponosi odpowiedzialności wobec TUV, organów nadzorczych ani osób trzecich za jakiegokolwiek ~~działania~~ **zawinione przez Audytora naruszenia przepisów o ochronie danych osobowych wynikające z działania lub zaniechania** Audytora związane z dostępem do danych osobowych. Audytor zobowiązany jest do pełnej współpracy z Zamawiającym w przypadku wystąpienia roszczeń, postępowań lub kontroli administracyjnych dotyczących jego działań w tym zakresie.

Odpowiedź: Zamawiający dokonuje odpowiedniej zmiany w PPU.

Pytanie 19: Oferent proponuje w § VI ust. 32 Umowy następującą zmianę:

„Naruszenie przez Audytora któregokolwiek z obowiązków wynikających z niniejszego paragrafu **skutkujących nałożeniem na Zamawiającego lub TUV kary pieniężnej przez organ nadzorczy** stanowi rażące naruszenie niniejszej umowy i uprawnia Zamawiającego do jej natychmiastowego rozwiązania z winy Audytora, ~~bez prawa do zachowania wynagrodzenia za niewykonane lub nienależycie wykonane świadczenia, oraz z możliwością dochodzenia odszkodowania na zasadach ogólnych~~. Przez rażące naruszenie rozumie się w szczególności nieuprawniony dostęp do danych osobowych, przetwarzanie danych bez podstawy prawnej, naruszenie poufności danych lub niezachowanie odpowiednich środków bezpieczeństwa, o których mowa w art. 32 RODO, **o ile skutkowało nałożeniem ww. kary.**”

Odpowiedź: Zamawiający podtrzymuje zapis § VI ust. 33.

Pytanie 20: Oferent wnosi w § VIII ust. 1.1 Umowy o dodanie wyłączeń spod obowiązku zachowania poufności jak poniżej **dot. informacji, które:**

a) są opublikowane, powszechnie znane lub urzędowo podane do publicznej wiadomości.

- b) podlegają ujawnieniu na podstawie bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa lub norm regulacyjnych, jeżeli zostały ujawnione w trybie przewidzianym tymi przepisami.
- c) były znane Wykonawcy w momencie ich otrzymania od Zamawiającego, co może on wykazać.
- d) zostały ujawnione Wykonawcy w dobrej wierze przez osobę trzecią, która była uprawniona do ujawnienia takich informacji.
- e) co do których Wykonawca może w sposób jednoznaczny udowodnić, że zostały przez niego utworzone niezależnie.

Odpowiedź: Zamawiający podtrzymuje zapis SWZ

Pytanie 21: Oferent wnosi w § VIII ust. 1.1 Umowy o dodanie terminu obowiązywania poufności proponując okres 5 lat od dnia ustanienia obowiązywania Umowy.

Odpowiedź: Zamawiający podtrzymuje zapis SWZ.

Pytanie 22: Oferent wnosi w § VIII ust. 2.1 Umowy o dodanie postanowienia jak niżej:

Niezależnie od innych postanowień Umowy, Wykonawca jest uprawniony do przekazywania tych informacji:

- a) podmiotom świadczącym na rzecz Wykonawcy usługi z zakresu administracji zasobami lub z zakresu obsługi infrastruktury informatycznej,
- b) podwykonawcom oraz stałym współpracownikom współpracującym w oparciu o umowy cywilnoprawne oraz
- c) podmiotom wchodzącym w skład globalnej sieci Wykonawcy, pod warunkiem że nie jest to sprzeczne z przepisami prawa, oraz nastąpi wyłącznie w związku z obowiązkiem przestrzegania przez Wykonawcę obligatoryjnych regulacji wewnętrznych dotyczących np. kontroli jakości, przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy, badania konfliktu interesów, polityki niezależności, identyfikacji klientów itp., jak również w związku z potrzebą obrony przed roszczeniami, przy czym Wykonawca ponosi odpowiedzialność za działania i zaniechania dotyczące obowiązku zachowania poufności podmiotów wskazanych w niniejszym podpunktach a), b) i c) jak za swoje własne działania i zaniechania."

Odpowiedź: Zamawiający dokonuje odpowiedniej zmiany w PPU.

Pytanie 23: Oferent wnosi w odniesieniu do § VII ust. 3 Umowy o wykreślenie w całości obowiązku wniesienia zabezpieczenia.

Odpowiedź: Zamawiający podtrzymuje zapisy SWZ. Jednocześnie wyjaśnia, że formy wniesionego zabezpieczenia umowy „według wyboru wykonawcy” reguluje art. 450 ust. 1 ustawy Pzp – dopuszczając również gwarancję bankową

Pytanie 24: W przypadku braku uwzględnienia wniosku jak wyżej, Oferent wnosi w odniesieniu do § VII ust. 4 Umowy o dodanie możliwości wniesienia zabezpieczenia w formie gwarancji bankowej.

Odpowiedź: Odpowiedź jak w pytaniu 23 powyżej.

Pytanie 25: W przypadku braku uwzględnienia wniosku jak wyżej, Oferent wnosi w odniesieniu do § VII ust. 7 Umowy o wydłużenie terminu wskazanego w tym ustępie do 21 dni.

Odpowiedź: Zamawiający podtrzymuje zapisy SWZ

Pytanie 26: Oferent proponuje w § IX ust. 3 Umowy następującą zmianę:

„W przypadku niewywiązania się przez Zamawiającego z któregośkolwiek z obowiązków zawartych w ust. 2, powodującego opóźnienie w rozpoczęciu lub zakończeniu audytu, ~~Wykonawca ma prawo~~ złożenia wniosku o **następuje** przesunięcie terminu zakończenia audytu, sporządzenia oraz doręczenia dokumentów z audytu o czas wywołany zachowaniem Zamawiającego.”

Odpowiedź: Zamawiający podtrzymuje zapisy SWZ

Pytanie 27: Oferent proponuje w § XI ust. 6 Umowy wykreślenie obowiązku uprzedniej zapłaty wynagrodzenia podwykonawcy – oznaczałoby to bowiem zobowiązanie Wykonawcy do pokrywania wynagrodzenia podwykonawcy z własnych środków, jeszcze przed odbiorem przez Zamawiającego wyników prac podwykonawcy stanowiących część wyników prac Wykonawcy;

Odpowiedź: Zamawiający podtrzymuje zapisy SWZ wynikające z ustawy Pzp.

Pytanie 28: Oferent proponuje w § XI ust. 18 Umowy wydłużenie terminu w tym ustępie wskazanego do 3 dni **roboczych**,

Odpowiedź: Zamawiający dokonuje odpowiedniej zmiany w PPU.

Pytanie 29: Oferent proponuje usunięcie § XI ust. 19 Umowy w całości, jako, że wprowadza niepewność co do terminu płatności faktury,

Odpowiedź: Zamawiający podtrzymuje zapisy SWZ.

Pytanie 30: Oferent proponuje w § XII ust. 1 Umowy następujące zmiany:

„Wykonawca zapłaci Zamawiającemu **karę umowną** w następujących przypadkach:

1.1. nienależytego wykonania umowy lub opóźnienia w wykonaniu przedmiotu umowy **z przyczyn zależnych od Wykonawcy**, w wysokości **0,5% 0,2%** wynagrodzenia netto określonego odpowiednio w § X ust. 1.1. lub 1.2. - za każdy dzień **zwłoki opóźnienia**, **łącznie nie więcej niż 5 % wynagrodzenia netto określonego odpowiednio w § X ust. 1.1. lub 1.2.**

1.2. nieprzedstawienia dowodów potwierdzających zatrudnienie na podstawie umowy o pracę osób wskazanych do realizacji umowy, w wysokości **0,5% 0,1%** wynagrodzenia netto określonego w § X ust. 1.1. (dotyczy osób wskazanych w *Załączniku nr 1 do umowy* – które są lub będą zatrudnione na umowę o pracę na czas realizacji umowy),

1.3. niewniesienia zabezpieczenia w sytuacji określonej w § VIII ust. 7* **2** w terminie 14 dni od otrzymania wezwania – w wysokości **1 000,00 zł;**

1.4. w przypadku braku zapłaty lub nieterminowej zapłaty wynagrodzenia należnego podwykonawcom, w wysokości **0,5% 0,1%** wynagrodzenia netto określonego odpowiednio w § X ust. 1.1. za każdy stwierdzony przypadek

1.5. nieuzasadnionego odstąpienia lub wypowiedzenia umowy przez Wykonawcę, w wysokości **20% 10 %** wartości łącznego wynagrodzenia netto,

1.6. naruszenia obowiązku poufności, o którym mowa w § VIII ust. 1 i 2, w wysokości **10%** łącznego wynagrodzenia netto **10 000,00 zł**, za każde pojedyncze zdarzenie naruszenia, **łącznie nie więcej 50 000,00 zł niż wszystkie naruszenia z tego tytułu.** Wykonawca wyraża zgodę na potrącenie kar umownych określonych powyżej z należnego mu wynagrodzenia, przy czym łączna maksymalna wysokość kar umownych, których mogą dochodzić Strony wynosi **20 35% łącznego wynagrodzenia netto.**

1.7. Łączna wysokość kar umownych nie ogranicza prawa Zamawiającego do dochodzenia odszkodowania przewyższającego wartość zastrzeżonych kar, na zasadach ogólnych, **z zastrzeżeniem, że całkowita wysokość odpowiedzialności odszkodowawczej Wykonawcy (ustalonej na podstawie Umowy, ustawy lub na jakiegokolwiek innej podstawie) dochodzonej przez Zamawiającego lub innej osoby, należnych z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania Umowy nie może przekroczyć 200% wartości brutto określonej w § X ust. 1.** Wykonawca nie ponosi odpowiedzialności z tytułu utraconych korzyści, a także wyłączona jest możliwość domagania się przez Zamawiającego wykonania zastępczego Umowy. Zastrzeżenia zawarte powyżej nie będą dotyczyć strat ani szkód wynikających z winy umyślnej Wykonawcy, ani nie będą obowiązywać w zakresie, w jakim są niedozwolone w świetle obowiązujących przepisów prawnych.

W przypadku, gdyby Wykonawca odpowiadał wobec Zamawiającego lub wobec jakichkolwiek innych osób, na rzecz których wykonywana jest Umowa lub na innej podstawie w związku ze świadczonymi przez Wykonawcę pracami, za stratę lub szkodę, do powstania której przyczyniły się także inne osoby (z wyłączeniem podwykonawców Wykonawcy), odpowiedzialność Wykonawcy wobec Zamawiającego będzie indywidualna, a nie solidarna z tymi osobami, i będzie ograniczona do słusznego udziału Wykonawcy w całkowitej stracie lub szkodzie, ustalonego w oparciu o stopień jego przyczynienia się do powstania straty lub szkody w relacji do innych osób, które się do niej przyczyniły.

Wszelkie roszczenia lub postępowania mogą zostać przez Zamawiającego zgłoszone lub wszczęte wyłącznie przeciwko Wykonawcy, z wyłączeniem w szczególności jego podwykonawców, współpracowników i podmiotów z jego grupy kapitałowej.

Wykonawca nie ponosi względem Zamawiającego odpowiedzialność z tytułu rękojmi za wadliwość świadczonych przez niego usług – Strony dokonują w tym zakresie wyłączenia rękojmi zgodnie z art. 558 § 1 KC.

Wykonawca nie będzie pełnić żadnych obowiązków zarządczych w związku z usługami świadczonymi przez niego na mocy niniejszej Umowy. ”

Odpowiedź: Zamawiający zmienia PPU jedynie w zakresie sformułowania „za zwłokę”.

Pytanie 31: Oferent proponuje w § XII ust. 3 Umowy następującą zmianę:

„~~Zadna ze Stron~~ **Zamawiający** nie wyraża zgody na cesję wierzytelności związanych z realizacją niniejszej umowy.”

Odpowiedź: Zamawiający podtrzymuje zapisy PPU.

Pytanie 32: Oferent proponuje w § XII ust. 4 Umowy następującą zmianę:

„Zamawiający zastrzega sobie prawo do potrącenia **niespornej** kary umownej z faktur za wykonane usługi, a Wykonawca wyraża na to zgodę.”

Odpowiedź: Zamawiający podtrzymuje zapisy PPU.

Pytanie 33: Oferent proponuje w § XIV ust. 1 Umowy następujące zmiany:

- wydłużenie terminu z 7 dni do 10 dni roboczych,
- w pkt 1.5 wydłużenie terminu do 15 dni roboczych,
- 1 pkt 1.6 zmianę terminu na 10 dni roboczych i dodanie, że chodzi o przerwanie z winy wykonawcy,
- wykreślenie pkt 1.7,
- wykreślenie pkt 1.8,

Odpowiedź: Zamawiający dokonuje odpowiedniej zmiany w PPU – zmiana częściowa.

Pytanie 34: Oferent proponuje w § XIV ust. 3 Umowy następującą zmianę:

„Jeżeli Zamawiający odstąpi od niniejszej umowy ~~bez winy Wykonawcy~~, Wykonawcy należy się wyłącznie wynagrodzenie za usługi świadczone do dnia odstąpienia od niniejszej umowy. Podstawą obliczenia wynagrodzenia będzie protokół sporządzony przez obie Strony. Postanowień art. 639 ustawy Kodeks cywilny nie stosuje się.”

Odpowiedź: Zamawiający podtrzymuje zapisy PPU.

Pytanie 35: Wykonawca wnosi o dodanie § XIV niezbędnego dla niego postanowienia dot. niezależności audytorskiej:

“Wykonawca będzie uprawniony do rozwiązania Umowy w przypadku utraty niezależności od Zamawiającego, wymaganej od Wykonawcy lub podmiotów z jego grupy kapitałowej, lub istotnego ryzyka jej utraty, stosownymi przepisami lub regulacjami zawodowymi, w szczególności normami dotyczącymi niezależności biegłych rewidentów.”

Odpowiedź: Zamawiający dokonuje odpowiedniej zmiany w PPU.

Pytanie 36: Oferent proponuje w § XV ust. 1 Umowy następującą zmianę:

„Sprawy nieobjęte niniejszą umową są regulowane przez Ustawę Pzp, Kodeks cywilny, ~~Ustawę o rachunkowości, ustawę o biegłych rewidentach~~, ustawę o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, RODO oraz innych aktów prawa powszechnie obowiązującego.”

Odpowiedź: Zamawiający dokonuje odpowiedniej zmiany w PPU.

Pytanie 37: Oferent proponuje usunięcie § XV ust. 2 Umowy w całości.

Odpowiedź: Zamawiający podtrzymuje zapisy PPU.

Pytanie 38: Oferent proponuje w § XV ust. 1 Umowy następującą zmianę:

„Odniesienia dotyczące terminów realizacji określonych w „dniach” rozumiane są jako kolejne dni kalendarzowe, chyba że określono inaczej. **Odniesienia dotyczące terminów realizacji określonych w „dniach roboczych” rozumiane są jako kolejne dni kalendarzowe, inne niż soboty i dni ustawowo wolne od pracy.**”

Odpowiedź: Zamawiający dokonuje odpowiedniej zmiany w PPU w § XV. ust. 4.

Zamawiający na podstawie art. 286 ust. 1 Pzp **dokonuje zmiany SWZ w następujący sposób:**

Szczegóły wprowadzonych zmian zawarto:

w **SWZ Rozdział III – PPU** **plik o nazwie:** „13 SWZ rozdział III-PPU-Audyt-TUW2025-II-AKTUALNEz25-11-2025” zamieszczony jest na stronie internetowej zamawiającego.

Wprowadzone zmiany w PPU zaznaczono kolorem żółtym.

Zgodnie z art. 286 ust. 9 Pzp powyższe zmiany nie prowadzą do zmiany treści Ogłoszenia o zamówieniu, jednakże Wykonawca winien je uwzględnić w Ofercie.

DYREKTOR

Biura Zarządu Funduszu Składowego
Ubezpieczenia Społecznego Rolników
dr Tomasz Pilawka