

Rozdział III - PROJEKTOWANE POSTANOWIENIA UMOWY

UMOWA NR FS.ZPN.251.12. .2025

O przeprowadzenie audytu zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność w formie towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych

UWAGA:

Zamawiający dopuszcza zawarcie umowy wg. wzoru obowiązującego u wybranego Wykonawcy, przy czym w treści umowy należy uwzględnić zapis:

„W zakresie sprzecznym z postanowieniami umownymi obowiązującymi u Wykonawcy, a postanowieniami zawartymi w SWZ i PPU – pierwszeństwo mają postanowienia zawarte w dokumentach przetargowych, w wyniku których dokonano wyboru Wykonawcy, chyba że są one korzystne dla zamawiającego”

zawarta w dniu _____ roku pomiędzy:

Funduszem Składowym Ubezpieczenia Społecznego Rolników z siedzibą w Warszawie przy ul. Moniuszki 1A, 00-014 Warszawa, działającym na mocy ustawy z dnia 20 grudnia 1990 r. o ubezpieczeniu społecznym rolników (Dz. U. z 2021 poz. 266) oraz Statutu zatwierdzonego przez Ministra Rolnictwa i Rozwoju Wsi (Dziennik Urzędowy Ministra Rolnictwa i Rozwoju Wsi nr 30 z dn. 29 grudnia 2008 r. poz. 37 z późn. zm.) posiadającym NIP: 526-00-15-277, Regon: 010347026,

który reprezentuje:

..... – Funduszu Składowego Ubezpieczenia Społecznego Rolników,

zwanym dalej Zamawiającym,

a

....., z siedzibą w, przy ulicy, wpisaną na listę firm audytorskich pod numerem prowadzoną przez Polską Agencję Nadzoru Audytowego oraz wpisaną do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy, Wydział gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS:, NIP:, Regon:, zgodnie z informacją odpowiadającą odpisowi aktualnemu z rejestru przedsiębiorców pobraną na podstawie art. 4 ust. 4aa ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym,

który reprezentuje:

.....,

zwany dalej Wykonawcą,

zwanymi łącznie Stronami,

w wyniku przeprowadzenia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w trybie podstawowym z możliwością negocjacji, na podstawie art. 275 pkt 2) ustawy z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 1320 ze zm.) dalej „pzp” oraz na podstawie oferty, której kopia Formularza oferty stanowi Załącznik nr 1 do umowy – o następującej treści:

§ I - Przedmiot umowy – cel i zakres audytu

1. 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.**

2. Przez audyt zamawiający rozumie ocenę prawidłowości funkcjonowania zakładu ubezpieczeń działającego w formie towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych.
3. Wykonawca wykona przedmiot umowy na podstawie dokumentów źródłowych, niezbędnych oświadczeń i wyjaśnień przedstawicieli TUW.
4. **Zakres przedmiotowy audytu obejmuje następujące części:**
 - 4.1. **audyt finansowy**, przez który Zamawiający rozumie niezależną i obiektywną ocenę prawidłowości sprawozdań finansowych i innych dokumentów finansowych i księgowych TUW. Audyt finansowy obejmuje sprawdzenie następujących obszarów:
 - 4.1.1. sprawozdań finansowych, rachunku zysków i strat, bilansów, przepływów pieniężnych (cash flow);
 - 4.1.2. rentowności sprzedaży produktów;
 - 4.1.3. kosztów operacyjnych, prowizji, wydatków stałych;
 - 4.1.4. płynności i terminowości płatności;
 - 4.1.5. ściągalności należnych składek za ubezpieczenia i kosztów związanych z windykacją;
 - 4.1.6. struktury i rentowności portfela inwestycyjnego;
 - 4.1.7. adekwatności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych;
 - 4.1.8. kapitałowego wymogu wypłacalności (Solvency Capital Requirement – SCR);
 - 4.1.9. minimalnego wymogu kapitałowego (Minimum Capital Requirement – MCR);
 - 4.1.10. analizy Własnej Oceny Ryzyka i Wypłacalności (ORSA);
 - 4.1.11. sytuacji finansowej TUW, z uwzględnieniem: wskaźnika rentowności sprzedaży; wskaźnika płynności bieżącej; wskaźnika wypłacalności gotówkowej; wskaźnik zadłużenia;
 - 4.2. **audyt operacyjny**, przez który Zamawiający rozumie niezależną i obiektywną ocenę procesów operacyjnych, zarządczych i organizacyjnych TUW, mającą na celu ocenę efektywności, skuteczności, gospodarności i zgodności działań z celami organizacji i przepisami prawa powszechnie obowiązującego. Audyt operacyjny obejmuje sprawdzenie następujących obszarów:
 - 4.2.1. wydajność procesów sprzedaży i likwidacji szkód;
 - 4.2.2. czasu i jakość obsługi klienta;
 - 4.2.3. efektywność terenowych struktur sprzedażowych;
 - 4.2.4. wykorzystania systemów IT i automatyzacji w takcie całego procesu likwidacji szkód, obsługi polis i płatności;
 - 4.2.5. optymalizacji kosztów związanych z likwidacją szkód;
 - 4.2.6. analizy ryzyka outsourcingu (konflikt interesów, niewłaściwe wykonywanie zleceń, brak ciągłości działania);
 - 4.2.7. analizy ryzyka pod kątem szkód masowych związanych m.in. ze zmianami klimatycznymi i szkodami w uprawach;
 - 4.2.8. optymalizacji kosztów związanych z obsługą spraw sądowych;
 - 4.2.9. optymalizacji kosztów prowadzenia działalności ubezpieczeniowej;
 - 4.2.10. analizy procesów zakupowych;
 - 4.3. **audyt zgodności (compliance)**, przez który Zamawiający rozumie niezależny i systematyczny proces oceny działań, procedur, systemów oraz decyzji TUW pod kątem ich zgodności z obowiązującymi przepisami prawa powszechnie obowiązującego, regulacjami branżowymi, normami zewnętrznymi oraz wewnętrznymi politykami, procedurami i standardami etycznymi, w celu identyfikacji niezgodności, oceny ryzyk prawnych i reputacyjnych oraz rekomendowania działań naprawczych i usprawniających. Audyt zgodności (compliance) obejmuje sprawdzenie następujących obszarów:
 - 4.3.1. ocenę zgodności działań podejmowanych przez audytowaną jednostkę z przepisami prawa powszechnie obowiązującego, w tym m.in.:
 - 4.3.1.1. ustawą z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
 - 4.3.1.2. ustawą z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych;

- 4.3.1.3. ustawą z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny;
- 4.3.1.4. ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń;
- 4.3.1.5. ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 4.3.1.6. Rozporządzeniem 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 oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych);
- 4.3.1.7. ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości;
- 4.3.1.8. ustawą z dnia 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów;
- 4.3.2. ocenę zgodności działań podejmowanych przez audytowaną jednostkę z rekomendacjami i wytycznymi Komisji Nadzoru Finansowego dla sektora ubezpieczeniowego;
- 4.3.3. ocenę funkcjonującego w TUV systemu zarządzania ryzykiem;
- 4.3.4. ocenę funkcjonującego w TUV systemu przeciwdziałania wyłudzeniom świadczeń;
- 4.4. **audyt oferty produktowej**, przez który Zamawiający rozumie proces przeglądu, weryfikacji i oceny produktów ubezpieczeniowych oferowanych przez zakład ubezpieczeń, prowadzony w celu zapewnienia zgodności tych produktów z: przepisami prawa powszechnie obowiązującego; regulacjami wewnętrznymi jednostki audytowanej; interesem, potrzebami i oczekiwaniami klientów. Celem audytu oferty produktowej jest m.in.: identyfikacja i eliminacja ryzyk związanych z oferowanymi produktami; zapewnienie, że produkty pozostają adekwatne względem określonych grup docelowych; weryfikacja rentowności i efektywności produktów; ocena kompletności i aktualności dokumentacji produktowej (m.in. OWU). Audyt obejmuje sprawdzenie następujących obszarów:
 - 4.4.1. analizę aktualności produktów oferowanych przez audytowaną jednostkę oraz potrzeb rynku;
 - 4.4.2. porównanie produktów oferowanych przez audytowaną jednostkę i cen z ofertami i cenami konkurencji;
 - 4.4.3. audyt produktów pod kątem istnienia niedozwolonych postanowień umownych tzw. klauzule abuzywne;
 - 4.4.4. analizę skuteczności dostępnych kanałów dystrybucji i działań marketingowych na sprzedaż produktów;
 - 4.4.5. ocenę adekwatności wysokości składek, ze szczególnym uwzględnieniem OC posiadaczy pojazdów mechanicznych;
 - 4.4.6. ocenę funkcjonowania Związków Wzajemności Członkowskiej.
- 4.5. **audyt w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi i kultury organizacyjnej**, przez który Zamawiający rozumie proces przeglądu i oceny polityk, procedur, praktyk oraz zachowań w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi i kultury organizacyjnej, prowadzony w celu weryfikacji m.in.: zgodności z obowiązującym prawem pracy, przepisami wewnętrznymi i standardami etycznymi; skuteczność procesów kadrowych; skuteczności procesów przeciwdziałania dyskryminacji i mobbingowi. Audyt obejmuje sprawdzenie następujących obszarów:
 - 4.5.1. analizę rotacji pracowników i przyczyn rotacji;
 - 4.5.2. ocenę kompetencji kadry zarządzającej;
 - 4.5.3. ocenę funkcjonującego systemu motywacji pracowników i podmiotów wykonujących usługi na rzecz audytowanego;
 - 4.5.4. analizę efektywności obecnej struktury organizacyjnej jednostki audytowanej;
- 4.6. **audyt wizerunku i relacji z klientami**, przez który Zamawiający rozumie przegląd i ocenę sposobu, w jaki jednostka audytowana kształtuje, komunikuje i utrzymuje swój wizerunek rynkowy oraz buduje relacje z klientami. Audyt obejmuje sprawdzenie następujących obszarów:
 - 4.6.1. analizę skarg i reklamacji składanych przez klientów tj. częstotliwość, zakres przedmiotowy, reakcja audytowanego;
 - 4.6.2. ocenę terminowości udzielenia odpowiedzi na skargi i reklamacje;

- 4.6.3. ocenę terminowości przeprowadzenia postępowania likwidacyjnego zgłoszonych szkód;
- 4.6.4. ocenę wizerunku jednostki audytowanej w środowisku rolniczym;
- 4.6.5. ocenę badań satysfakcji klientów;
- 4.6.6. analizę podjętych działań marketingowych i ich wpływu na sprzedaż produktów.
5. W wyniku przeprowadzenia audytu, o którym mowa w ust. 2, Wykonawca przygotowuje następujące **dokumenty audytowe**:
 - 5.1. pisemny **raport końcowy** z przeprowadzonego audytu;
 - 5.2. pisemny **dokument stanowiący strategię rozwoju TUV**;
 - 5.3. **multimedialną prezentację obejmującą ocenę** prawidłowości funkcjonowania audytowanego, wnioski i zalecenia zawarte w raporcie końcowym, założenia strategii rozwoju audytowanego i produktów przez niego oferowanych oraz zaprezentuje ją organom statutowym Zamawiającego tj. Zarządowi i Radzie Nadzorczej.
6. Strony zgodnie ustalają, że przedmiot umowy zostanie wykonany zgodnie z prawem powszechnie obowiązującym, w tym:
 - ~~6.1. ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości;~~
 - ~~6.2. ustawą z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym;~~
 - ~~6.3. Krajowymi Standardami Badania przyjętymi uchwałą Nr 3430/52a/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 21 marca 2019 r. w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów;~~
 - ~~6.4. zasadami etyki zawodowej biegłych rewidentów wprowadzonymi uchwałą Nr 3431/52A/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 25 marca 2019 r. w sprawie zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów;~~
 - ~~6.5-6.4.~~ ustawą z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
 - ~~6-6.6.5.~~ ustawą z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych;
 - ~~6-7-6.6.~~ ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń;
 - ~~6-8-6.7.~~ ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
 - ~~6-9-6.8.~~ Rozporządzeniem 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 oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych);
 - ~~6-10-6.9.~~ ustawą z dnia 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów.
7. Strony są zgodne, że przedmiotem niniejszej umowy ~~jest wykonanie usług atestacyjnych oraz usług pokrewnych~~ w rozumieniu art. 2 pkt 5 i 3 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. Strony są zgodne, że przedmiotem niniejszej umowy **nie jest wykonanie badania ustawowego** w rozumieniu art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. ww. ustawy.

§ II - Formalne podstawy przeprowadzenia audytu

1. Wykonawca oświadcza, że **w ramach prowadzonej działalności gospodarczej przeprowadza audyty podmiotów prowadzących m.in. działalność ubezpieczeniową i reasekuracyjną jest firmą audytorską w rozumieniu Ustawy o biegłych rewidentach wpisana na listę firm audytorskich prowadzoną przez Polską Agencję Nadzoru Audytowego pod numerem**
2. Zamawiający oświadcza, że uprawniony organ TUV niezwłocznie udzieli Wykonawcy pisemnego upoważnienia stanowiącego podstawę do przeprowadzenia audytu zgodnie z zakresem wskazanym w treści niniejszej umowy. W przypadku braku udzielenia i przekazania Wykonawcy upoważnienia w terminie dłuższym niż 14 dni kalendarzowych liczonych od dnia zawarcia niniejszej umowy, termin na realizację przedmiotu umowy ulegnie przedłużeniu o liczbę dni przekraczających 14 dniowy termin na udzielenie i przekazanie upoważnienia.
3. Wykonawca oświadcza, że spełnia przewidziane przepisami powszechnie obowiązującymi wymagania w przedmiocie bezstronności i niezależności.

4. Wykonawca oświadcza, że nie wiążą go z TUV żadne powiązania, w tym osobowe, kapitałowe, organizacyjne, faktyczne, **uniemożliwiające prawidłowe wykonanie Umowy**.
5. Zamawiający oświadcza, że nie są mu znane okoliczności, które miałyby wpływ na niezależność Wykonawcy.

§ III - Postanowienia dotyczące audytu oraz osoby do kontaktów

1. Wykonawca przeprowadzi audyt zgodnie z regulacjami ujętymi w treści niniejszej umowy. Audyt zostanie przeprowadzony w taki sposób, aby uzyskać obiektywną ocenę całokształtu działalności TUV w obszarach będących przedmiotem audytu i okresie będącym przedmiotem audytu.
2. Strony oświadczają, że są świadome i akceptują fakt, iż uzyskanie całkowitej pewności, co do prawidłowości funkcjonowania TUV w obszarach objętych audytem może okazać się niemożliwe ze względu na wpisany w charakter audytu czynnik zawodowego osądu oraz czynnik próby polegający m.in. na sprawdzeniu w sposób wyrywkowy obszarów objętych audytem, jednakże:
 - 2.1. Wykonawca podejmuje swoje działania w taki sposób, by wykryć nieprawidłowości, które mogłyby mieć istotny wpływ na działalność i funkcjonowanie TUV. Wykonawca nie jest w stanie zbadać wszystkich zdarzeń, które miały miejsce w ciągu okresu objętego audytem.
 - 2.2. Zamawiający przyjmuje do wiadomości i akceptuje prawdopodobieństwo ryzyka, iż niektóre nieprawidłowości, w tym spowodowane błędem lub oszustwem lub uchybienia nie zostaną wykryte, **mimo iż audyt został poprawnie zaplanowany i przeprowadzony zgodnie z obowiązującymi standardami badania**.
 - 2.3. Strony są zgodne, że z uwagi na powyższe Wykonawca nie ma możliwości udzielenia jakiegokolwiek gwarancji, co do dokładności i kompletności audytu, w tym wykrycia wszystkich uchybień.
3. Strony są zgodne, że dobór czynności służących do przeprowadzenia audytu i opracowania dokumentów audytowych zależy do osądu Audytora.
4. Wykonawca poinformuje Zamawiającego o zauważonych w trakcie audytu naruszeniach prawa i przepisów, chyba że nie będą istotne tj. nie będą miały istotnego wpływu na ogólną ocenę funkcjonowania TUV w poszczególnych częściach i obszarach audytu.
 - 4.1. Wykonawca zobowiązuje się do należytego i starannego doboru metod i procedur audytowych, w szczególności takich, które pozwalają z wysokim prawdopodobieństwem na wykrycie istotnych nieprawidłowości. W przypadku rażącego pominięcia obszarów ryzyka, Wykonawca ponosi odpowiedzialność odszkodowawczą.
5. Wykonawca oświadcza, że osobą wskazaną do realizacji zamówienia pełniącą funkcję Audytora (*zgodnie z Załącznikiem nr 2 do Umowy*) jest:
Pan/i..... numer telefonu, adres e-mail:
6. Osobami wyznaczonymi do kontaktu oraz odpowiedzialnymi za realizację umowy po stronie Zamawiającego są:
 - 6.1., numer telefonu, adres e-mail:,
 - 6.2., numer telefonu, adres e-mail:,
7. Osoby wskazane w ust. 6 upoważnione są do podpisywania w imieniu Zamawiającego protokołów odbioru i notatek ze spotkań, w tym roboczych, związanych z realizacją niniejszej umowy.
8. Zmiany personalne osób wskazanych w ust. 6 wymagają niezwłocznego poinformowania drugiej strony umowy i nie stanowią zmiany umowy.
9. Przedstawiciele Stron będą komunikować się osobiście, jak i za pomocą dostępnych środków komunikacji elektronicznej i telefonicznej.
10. W uzasadnionych przypadkach Wykonawca może dokonać zmiany osoby wskazanej w ust. 5, uprzednio uzyskując zgodę Zamawiającego. Zamawiający wyrazi zgodę pod warunkiem, że Wykonawca udokumentuje, że nowa osoba posiada kwalifikacje i doświadczenie nie niższe niż wskazano pierwotnie w ofercie – a zmiana nastąpi po sporządzeniu stosownego aneksu, co zostało szczegółowo określone w § V ust. 7.

§ IV - Termin realizacji umowy

1. Strony zgodnie ustalają, że przedmiot umowy zostanie zrealizowany w następujących terminach:
 - 1.1. Wykonanie audytu, przygotowanie i odebranie przez Zamawiającego dokumentów audytowych, zostanie wykonane **w terminie tygodni (zgodnie z deklaracją zawartą w Ofercie) od dnia zawarcia umowy**, z uwzględnieniem ust. 2.
 - 1.2. Zaprezentowanie multimedialnej prezentacji dla organów statutowych Zamawiającego, o której mowa w § 1 ust. 5.3 zostanie wykonane w terminie uzgodnionym przez Strony, nie później jednak niż w ciągu 2 miesięcy liczonych od dnia przygotowania i odebrania przez Zamawiającego dokumentów audytowych.
2. 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** (np. 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.
3. 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.
4. Wykonawca zastrzega, że dochowanie terminu opisanego w ust. 1.1. uzależnione jest od zapewnienia przez TUV należytej współpracy z jego strony (oraz osób z jego organizacji) w toku realizacji niniejszej umowy, a w szczególności przekazania przez TUV na rzecz Wykonawcy w terminach ustalanych przez Wykonawcę niezbędnych lub wymaganych do przeprowadzenia audytu danych, informacji, dokumentów i wyjaśnień.
5. 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 wyłącznie ~~za uprzednią pisemną zgodą Zamawiającego~~ **po uzgodnieniu przez Strony i** po przedstawieniu przez Wykonawcę ~~szczegółowej dokumentacji~~ **wyjaśnienia** potwierdzającego zakres przeszkód. W każdym przypadku Wykonawca ma obowiązek podjąć działania minimalizujące skutki opóźnienia.

§ V - Zespół Wykonawcy i Podwykonawstwo

1. **Audyt**or, który przeprowadzi audyt TUV, jest **osobą posiadającą odpowiednie przygotowanie zawodowe i doświadczenie zawodowe w przeprowadzaniu audytów, w tym firm prowadzących działalność ubezpieczeniową i reasekuracyjną**, ~~uprawnioną do prowadzenia działalności zawodowej wynikającej z ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym tj. posiada wpis na listę biegłych rewidentów prowadzoną przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów.~~
2. Zamawiający dopuszcza możliwość audytu przez **zespół rzeczoznawców** posiadających specjalistyczną wiedzę, umiejętności lub kwalifikacje, którym będzie kierował Audyt
3. Powołanie ww. zespołu rzeczoznawców następuje na koszt Wykonawcy.
4. Wykonawca ponosi odpowiedzialność za prawidłowy dobór doświadczonych osób/członków zespołu audytorskiego niezbędnych do realizacji niniejszej umowy oraz rzetelność i jakość świadzonego audytu przez członków zespołu.

5. Wykonawca zobowiązuje się wykonać przedmiot umowy własnymi siłami z wyjątkiem prac, które wykonają podwykonawcy. Wykaz osób skierowanych do realizacji umowy, zawiera **Załącznik nr 2**.
6. Wykonawca, w trakcie realizacji niniejszej umowy ma prawo korzystania z usług podwykonawców i ponosi przed Zamawiającym solidarną odpowiedzialność za należyte wykonanie powierzonych im czynności, jak za własne działania lub zaniechania.

*** Wykonawca oświadcza, że na dzień zawarcia umowy wykona przedmiot umowy bez udziału podwykonawców, jednakże w przypadku zatrudnienia podwykonawcy/ów Wykonawca zobowiązuje się przedstawić nazwę podwykonawcy i uzyskać akceptację Zamawiającego.**

Zamawiający zastrzega sobie prawo do przeprowadzenia w każdym czasie kontroli podwykonawców w zakresie realizacji czynności związanych z niniejszą umową. Wykonawca zobowiązany jest do zapewnienia Zamawiającemu wszelkiej niezbędnej współpracy w tym zakresie, w szczególności do umożliwienia wglądu w dokumentację z zastrzeżeniem przepisów prawa oraz udostępnienia informacji i wyjaśnień związanych z wykonywaniem umowy przez podwykonawców.

7. Zmiana audytora, rzeczoznawcy lub podwykonawcy jest możliwa wyłącznie w przypadku wystąpienia obiektywnych przeszkód uniemożliwiających dalsze wykonywanie obowiązków przez pierwotnie wskazaną osobę oraz po udokumentowaniu, że nowa osoba posiada kwalifikacje i doświadczenie wyższe lub równorzędne. Zmiana taka nie może mieć wpływu na realizację umowy, a Wykonawca przedstawi dokumenty potwierdzające, iż nowy podwykonawca/audytor/rzeczoznawca posiada:

7.1. wszelkie uprawnienia niezbędne do realizacji zamówienia,

7.2. spełnia wszystkie wymagania postawione na etapie wyboru oferty,

tj. posiada uprawnienia i spełnia wymagania nie mniejsze niż osoba wskazana w ofercie.

Zmiana, o której mowa wyżej może nastąpić po wyrażeniu pisemnej zgody przez Zamawiającego, z uwzględnieniem poniższych zapisów.

8. Zatrudnienie nowych bądź zmiana podwykonawców wymaga zgody Zamawiającego i podpisania przez Strony stosownego aneksu wraz z aktualnym załącznikiem – Wykazem Osób.
9. Wykonawca bez pisemnej zgody Zamawiającego nie może posługiwać się innymi podmiotami przy realizacji niniejszej umowy, z wyjątkiem wskazanych w ustępach powyżej.
10. Jeżeli do realizacji umowy Wykonawca lub podwykonawca zatrudnia osoby na podstawie umowy o pracę, a wykonanie czynności przez te osoby polega na wykonywaniu pracy w sposób określony w art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy, to Wykonawca przedłoży na każde wezwanie Zamawiającego w wyznaczonym w tym wezwaniu terminie dowody potwierdzające ich zatrudnienie na podstawie umowy o pracę. Dowodami tymi mogą być jeden lub kilka z wymienionych poniżej dokumentów:

10.1. **oświadczenie Wykonawcy lub podwykonawcy** o zatrudnieniu na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności, których dotyczy wezwanie Zamawiającego. Oświadczenie to powinno zawierać w szczególności: dokładne określenie podmiotu składającego oświadczenie, datę złożenia oświadczenia, wskazanie, że objęte wezwaniem czynności wykonują osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę wraz ze wskazaniem liczby tych osób, rodzaju umowy o pracę i wymiaru etatu oraz podpis osoby uprawnionej do złożenia oświadczenia w imieniu Wykonawcy lub podwykonawcy;

10.2. poświadczoną za zgodność z oryginałem odpowiednio przez Wykonawcę lub podwykonawcę **kopię umowy/umów o pracę** osób wykonujących w trakcie realizacji umowy czynności, których dotyczy ww. oświadczenie Wykonawcy lub podwykonawcy (wraz z dokumentem regulującym zakres obowiązków, jeżeli został sporządzony);

10.3. **zaświadczenie właściwego oddziału ZUS** potwierdzające opłacanie przez Wykonawcę lub podwykonawcę składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne z tytułu zatrudnienia na podstawie umów o pracę za ostatni okres rozliczeniowy;

10.4. poświadczoną za zgodność z oryginałem odpowiednio przez Wykonawcę lub podwykonawcę **kopię dowodu potwierdzającego zgłoszenie pracownika przez pracodawcę do ubezpieczeń**;

10.5. poświadczony za zgodność z oryginałem przez Wykonawcę **kopie deklaracji ZUS RCA** pracownika za poszczególne miesiące realizacji zamówienia,

przy czym dowody te powinny zostać zanonimizowane w sposób zapewniający ochronę danych osobowych pracowników, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (tj. w szczególności¹ bez adresów, nr PESEL pracowników). Informacje takie jak: imię i nazwisko, data zawarcia umowy, rodzaj umowy o pracę i wymiar etatu powinny być możliwe do zidentyfikowania.

§ VI - Ochrona danych osobowych oraz Dostęp do danych w toku audytu

1. Zamawiający oświadcza, że jest administratorem danych osobowych w rozumieniu przepisów powszechnie obowiązującego prawa z zakresu ochrony danych osobowych, tzn.: 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 oraz uchylenia dyrektywy 95/46/ WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. U. UE. L. z 2016 r. Nr 119, str. I z późn. zm.) oraz ustawę z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz.1781) (dalej: **RODO**).
2. Wykonawca oświadcza, że będzie przetwarzać dane osobowe wyłącznie na potrzeby realizacji niniejszej umowy. Wykonawca może przetwarzać dane osobowe wyłącznie w celu przeprowadzenia audytu oraz wykonania pozostałych operacji przetwarzania danych osobowych wskazanych w niniejszej umowie, nieobjętych wprost przedmiotem usług.
3. Jeżeli obowiązek przetwarzania danych osobowych nakładają na Wykonawcę przepisy prawa, nie zwalnia go to od obowiązku przestrzegania zapisów niniejszej umowy oraz RODO. W takiej sytuacji informuje on Zamawiającego przed rozpoczęciem przetwarzania o tym obowiązku, chyba że przepisy te zabraniają udzielania takiej informacji z uwagi na ważny interes publiczny.
4. Wykonawca może przetwarzać dane osobowe następujących kategorii osób: pracowników, współpracowników, klientów, dostawców i innych osób, które Zamawiający przetwarza jako administrator lub jako podmiot przetwarzający w przypadku posiadania uprawnienia do dalszego powierzenia przetwarzania danych osobowych.
5. Wykonawca może przetwarzać następujące dane osobowe: imię i nazwisko, numer PESEL, adres zamieszkania i adres korespondencyjny, adres e-mail, kontaktowy numer telefonu. Na danych tych będą wykonywane następujące operacje: zbieranie, utrwalanie, przechowywanie, pobieranie, przeglądanie, wykorzystywanie, usuwanie lub niszczenie.
6. Zamawiający oświadcza, że charakter danych osobowych, powierzanych w związku z realizacją niniejszej umowy, obejmuje szczególne kategorie danych osobowych, w rozumieniu art. 9 ust. 1 RODO, lub dane dotyczące wyroków skazujących i naruszeń prawa, w rozumieniu art. 10 RODO.
7. Zamawiający ma prawo do kontroli sposobu wykonywania obowiązków wynikających z niniejszego rozdziału umowy przez Wykonawcę odnośnie zobowiązań, o których mowa w niniejszym rozdziale. Warunkiem przeprowadzenia kontroli jest zawiadomienie Wykonawcy w terminie nie krótszym niż 10 dni przed planowanym terminem jej przeprowadzenia.
8. 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.**
9. Uprawnienia określone w ust. 7-8 przysługują Zamawiającemu odpowiednio w stosunku do podmiotów podpowierzenia, o których mowa w ust. 13 niniejszej umowy, w przypadku powierzenia przez Wykonawcę przetwarzania danych podmiotom podpowierzenia, zgodnie z 5.13 umowy.

¹ Wyczenie ma charakter przykładowy. Umowa o pracę może zawierać również inne dane, które podlegają anonimizacji. Każda umowa (dokument) powinna zostać przeanalizowana przez składającego pod kątem przepisów i zgodna z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych (RODO)

10. W związku z obowiązkiem określonym w ust. 8, Wykonawca niezwłocznie informuje Zamawiającego, jeżeli jego zdaniem wydane mu polecenie stanowi naruszenie RODO lub innych przepisów dotyczących ochrony danych osobowych.
11. Wykonawca zobowiązuje się do wdrożenia i przestrzegania odpowiednich środków technicznych i organizacyjnych zmierzających do zapewnienia bezpieczeństwa przetwarzania, określonych w art. 32 RODO.
12. Wykonawca zobowiązuje się do prowadzenia rejestru wszystkich kategorii czynności przetwarzania danych osobowych (dalej „Rejestr”) dokonywanych w imieniu Zamawiającego, w przypadku obowiązku prowadzenia takiego rejestru wynikającego z art. 30 ust. 5 RODO.
13. Zamawiający wyraża zgodę, aby Wykonawca powierzył dalej przetwarzanie danych osobowych (dalej **„Podpowierzenie”**) i wykonywanie zadań wynikających z umowy podmiotowi trzeciemu (dalej **„Podmiot podpowierzenia”**). Wykonawca o każdym zamiarze dalszego powierzenia danych osobowych poinformuje Zamawiającego w formie pisemnej. Wykonawca w umowie Podpowierzenia zobowiązuje Podmiot podpowierzenia przed rozpoczęciem przetwarzania danych osobowych do podjęcia środków technicznych i organizacyjnych mających na celu zabezpieczenie powierzonych danych osobowych stosownie do przepisów, o których mowa w art.32 RODO.
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 _____.
14. Dostęp do powierzonych danych osobowych mogą posiadać tylko osoby, którym Wykonawca nadał upoważnienia, o których mowa w art. 29 RODO.
15. 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 podpowierzenia.
16. Wykonawca oświadcza, że w razie stwierdzenia naruszenia ochrony danych osobowych niezwłocznie poinformuje o tym Zamawiającego zgodnie z art. 33 RODO.
17. Wykonawca odpowiada za szkody majątkowe lub niemajątkowe jakie powstały wobec Zamawiającego lub osób trzecich w wyniku przetwarzania danych osobowych niezgodnego z umową lub obowiązkami nałożonymi przez ustawy lub RODO bezpośrednio na Wykonawcę oraz w wyniku działania poza zgodnymi z prawem instrukcjami Zamawiającego lub wbrew tym instrukcjom. Zamawiający odpowiada za szkody majątkowe lub niemajątkowe, jakie powstały wobec osób trzecich w wyniku przetwarzania danych naruszającego RODO lub inne przepisy dotyczące ochrony danych osobowych.
18. Strony są zwolnione z odpowiedzialności wynikającej z ust. 17, jeżeli 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 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.
19. Wykonawca ponosi odpowiedzialność za działania lub zaniechania Podmiotu podpowierzenia, dotyczące przetwarzania powierzonych danych osobowych, jak za działania lub zaniechania własne, przez co postanowienia dotyczące odpowiedzialności Wykonawcy na warunkach opisanych powyżej obejmują także odpowiedzialność Wykonawcy za działania lub zaniechania Podmiotów podpowierzenia.
20. Zapisy niniejszego rozdziału obowiązują przez cały czas trwania umowy oraz przez okresy wskazane w ust. 15.

Dostęp do danych w toku audytu

21. Audytor, wykonując niniejszą umowę, zobowiązany jest do przeprowadzenia czynności audytowych obejmujących T UW, który jest odrębnym administratorem danych osobowych w rozumieniu przepisów RODO. Strony potwierdzają, że FSUSR, jako właściciel T UW, nie uczestniczy w określaniu celów i sposobów przetwarzania danych osobowych przez T UW, chyba że strony zawarły odrębne porozumienie o współadministrowaniu danymi zgodnie z art. 26 RODO.
22. Strony przyjmują, że w toku czynności audytowych prowadzonych w T UW może wystąpić konieczność uzyskania przez Audytora dostępu do danych osobowych przetwarzanych przez ten podmiot, w szczególności w ramach przeglądu dokumentacji wewnętrznej, polityk, procedur, systemów informatycznych lub innych zasobów zawierających dane osobowe. Audytor zobowiązany jest do stosowania odpowiednich środków technicznych i organizacyjnych, zgodnie z art. 32 RODO, w celu zapewnienia bezpieczeństwa danych osobowych, w tym m.in. szyfrowania, pseudonimizacji oraz ograniczenia dostępu wyłącznie do osób upoważnionych.
23. Zamawiający oświadcza, że:
 - 23.1. nie jest administratorem danych osobowych przetwarzanych przez T UW,
 - 23.2. nie występuje w charakterze podmiotu przetwarzającego,
 - 23.3. nie posiada kompetencji prawnej do udzielania zgody na dostęp do tych danych przez osoby trzecie, w tym Audytora.
24. W związku z powyższym, Audytor zobowiązuje się do uzyskania uprzedniej, pisemnej zgody T UW na dostęp do danych osobowych, jeżeli w toku audytu okaże się, że taki dostęp jest niezbędny dla prawidłowego przeprowadzenia czynności audytowych.
25. Zgoda, o której mowa w ust. 24, powinna:
 - 25.1. zostać udzielona przez osoby uprawnione do reprezentowania T UW,
 - 25.2. określać zakres danych, do których Audytor może uzyskać dostęp,
 - 25.3. wskazywać podstawę prawną dostępu, np. upoważnienie zgodnie z art. 29 RODO lub zawarcie odrębnej umowy powierzenia, zgodnie z art. 28 ust. 3 RODO, jeżeli dostęp do danych będzie równoznaczny z ich przetwarzaniem.
 - 25.4. być udokumentowana w formie pisemnej lub elektronicznej, umożliwiającej wykazanie zgodności z RODO i przechowywana przez Audytora przez okres realizacji audytu oraz zgodnie z obowiązującymi przepisami, z uwzględnieniem ust. 15,
26. Jeżeli w świetle ustaleń z T UW 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 T UW. **Brak zawarcia umowy powierzenia przetwarzania danych osobowych przez T UW lub przedłużanie się jej zawarcia oznacza przeszkodę w wykonaniu Umowy niezależną od Wykonawcy.**
27. Umowa powierzenia, o której mowa w ust. 6, powinna zostać zawarta niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 5 dni roboczych od dnia ustalenia, że dostęp do danych osobowych jest niezbędny.
28. Do czasu uzyskania zgody, o której mowa w ust. 4, lub zawarcia umowy powierzenia, o której mowa w ust. 6, Audytor zobowiązany jest do powstrzymania się od jakichkolwiek działań, które mogłyby skutkować dostępem do danych osobowych przetwarzanych przez T UW.
29. Audytor zobowiązany jest do niezwłocznego poinformowania Zamawiającego:
 - 29.1. o uzyskaniu lub nieuzyskaniu zgody, o której mowa w ust. 4,
 - 29.2. o zawarciu lub niezawarciu umowy powierzenia, o której mowa w ust. 6,
 - 29.3. o udzieleniu lub odmowie udzielenia upoważnienia do przetwarzania danych,
 - 29.4. o wszelkich trudnościach, przeszkodach lub ograniczeniach w realizacji audytu wynikających z decyzji T UW. Informacje, o których mowa w niniejszym ustępie, powinny być przekazywane Zamawiającemu w formie pisemnej lub elektronicznej, umożliwiającej udokumentowanie ich otrzymania.
30. Audytor zobowiązuje się do przeprowadzania audytu z zachowaniem zasad legalności, minimalizacji danych, ograniczenia celu oraz adekwatności, w sposób nienaruszający przepisów RODO, ustawy o ochronie danych osobowych ani wewnętrznych regulacji T UW. Audytor zapewnia, że osoby wykonujące czynności audytowe zostały przeszkolone w zakresie ochrony danych osobowych i przestrzegania przepisów RODO.

31. Audytor ponosi pełną i wyłączną odpowiedzialność za wszelkie naruszenia przepisów o ochronie danych osobowych wynikające z jego działania lub zaniechania, w tym z:
 - 31.1. uzyskania dostępu do danych bez wymaganej zgody,
 - 31.2. przetwarzania danych bez podstawy prawnej lub poza zakresem zgody,
 - 31.3. niewystarczającego zabezpieczenia danych osobowych,
 - 31.4. udostępnienia danych osobom nieuprawnionym.
 - 31.5. niezwłocznego informowania T UW i Zamawiającego o wszelkich naruszeniach ochrony danych osobowych, zgodnie z art. 33 RODO, w terminie umożliwiającym dopełnienie obowiązków notyfikacyjnych wobec organu nadzorczego.
32. Zamawiający nie ponosi odpowiedzialności wobec T UW, 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.
33. Naruszenie przez Audytora któregokolwiek z obowiązków wynikających z niniejszego paragrafu 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.
34. W sprawach nieuregulowanych niniejszym paragrafem mają zastosowanie przepisy RODO.

§ VII - Dokumenty audytowe

1. W wyniku przeprowadzenia audytu, Wykonawca przygotowuje następujące **dokumenty audytowe**:
 - 1.1. **raport końcowy** (dalej zwany: **raportem**) z przeprowadzonego audytu, który będzie zawierał:
 - 1.1.1. opis wykonanych czynności w ramach poszczególnych części audytu, w tym m.in. opis stanu faktycznego, dokumentów stanowiących podstawę wykonania raportu, uzyskanych wyjaśnień, informacji, dokumentów od T UW;
 - 1.1.2. wnioski z przeprowadzonego audytu z podziałem na poszczególne części i obszary audytu; przy czym **w zakresie wniosków dotyczących audytu finansowego** Zamawiający wymaga, aby Wykonawca prezentując je zastosował następujące **wskaźniki**:
 - 1.1.2.1. **wskaźnik rentowności sprzedaży**, przez który Zamawiający rozumie iloraz wyniku finansowego netto i kapitału własnego (ROS);
 - 1.1.2.2. **wskaźnik płynności bieżącej**, przez który Zamawiający rozumie iloraz aktywów obrotowych i zobowiązań krótkoterminowych (CR);
 - 1.1.2.3. **wskaźnik wypłacalności gotówkowej**, przez który Zamawiający rozumie iloraz środków pieniężnych i zobowiązań krótkoterminowych (SQR);
 - 1.1.2.4. **wskaźnik zadłużenia**;Zamawiający dopuszcza możliwość zaproponowania zamiennych lub uzupełniających wskaźników powszechnie znanych i wykorzystywanych w celach przeprowadzenia audytu finansowego T UW, a także dopuszcza korzystanie z danych powszechnie dostępnych urzędów administracji publicznej. Wykonawca określi te wskaźniki, uzasadni ich przydatność w procesie prowadzonego audytu finansowego oraz uwzględni je w raporcie końcowym.
 - 1.1.3. zalecenia z podziałem na poszczególne części i obszary audytu mające na celu eliminację stwierdzonych w wyniku przeprowadzonego audytu nieprawidłowości;
 - 1.2. **dokument stanowiący strategię rozwoju T UW** (dalej zwaną: **strategią rozwoju**), w ramach którego **na podstawie wniosków zawartych w raporcie końcowym oraz wiedzy o T UW uzyskanej w trakcie przeprowadzonego audytu** przedstawi wizję rozwoju T UW i produktów przez niego oferowanych, w tym strategii zapewnienia rentowności produktów

oraz rozszerzenia oferty produktowej dla rolników w sposób zrównoważony i odpowiadający realnym potrzebom rynku. Strategia rozwoju T UW ma charakter rekomendacji i nie stanowi wiążących decyzji zarządczych. Odpowiedzialność za wdrożenie strategii spoczywa wyłącznie na T UW.;

- 1.3. **prezentację multimedialną obejmującą ocenę** prawidłowości funkcjonowania T UW (dalej zwana: **prezentacją**), wnioski i zalecenia zawarte w raporcie końcowym, założenia strategii rozwoju audytowanego i produktów przez niego oferowanych, którą osobiście zaprezentuje audytor organom Wykonawcy tj. Zarządowi i Radzie Nadzorczej.
2. **Raport i strategia rozwoju zostaną sporządzone:**
 - 2.1. **w formie pisemnej**, w języku polskim, opatrzone podpisem własnoręcznym ~~Audytora lub~~ Audytora i członków zespołu przez niego powołanego, w 3 egzemplarzach oraz
 - 2.2. **w formie elektronicznej**, w języku polskim, w formacie pliku pdf., opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym Audytora. Raport i strategia rozwoju w formie elektronicznej zostaną przekazane Zamawiającemu:
 - 2.2.1. na trwałym nośniku danych np. pendrive, płyta CD;
 - 2.2.2. poprzez udostępnienie w bezpiecznym środowisku chmurowym przez okres nie krótszy niż 3 miesiące liczony od dnia udostępnienia.
3. Zamawiający na życzenie Wykonawcy zobowiązany jest pisemnie potwierdzić Wykonawcy otrzymanie egzemplarzy dokumentów audytowych.
4. Wykonawca realizując przedmiot umowy dokona szczegółowego opisu wykonanych przez siebie analiz wraz z opisem przygotowanych m.in. tabel, wykresów, zestawień.

§ VIII - Zobowiązania Wykonawcy oraz Zabezpieczenie należytego wykonania umowy

1. Wykonawca zobowiązuje się do:
 - 1.1. zachowania uczciwości, obiektywizmu, zawodowego sceptycyzmu, należytej staranności zawodowej i rzetelności w wypełnianiu zobowiązań Wykonawcy wynikających z niniejszej umowy;
 - 1.2. zachowania w tajemnicy wszelkich faktów, informacji i dokumentów uzyskanych w związku z wykonywaniem niniejszej umowy, również przez członków zespołu wykonującego audyt, chyba, że obowiązek ich ujawnienia wynika z powszechnie obowiązujących przepisów, przy czym, obowiązek zachowania tajemnicy nie jest ograniczony w czasie;
2. Wykonawca oświadcza, że do przestrzegania tajemnicy zawodowej zobowiązane są również inne osoby, którym udostępniono informacje objęte tą tajemnicą, chyba, że do ich ujawnienia zobowiązują odrębne przepisy.
 - 2.1. Wykonawca zobowiązuje się do zachowania w ścisłej poufności wszelkich informacji, danych, dokumentów i materiałów, w tym stanowiących tajemnicę przedsiębiorstwa, uzyskanych w związku z realizacją niniejszej umowy, dotyczących Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych oraz Funduszu Składowego Ubezpieczenia Społecznego Rolników, niezależnie od formy ich przekazania. Wykonawca nie jest uprawniony do wykorzystywania wskazanych informacji w innym celu niż wykonanie audytu, ani do ich ujawniania osobom trzecim, chyba że obowiązek taki wynika z bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, z uwzględnieniem § XII ust. 1.6.
 - 2.2. 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.

Zabezpieczenie należytego wykonania umowy

3. Wykonawca wniósł zabezpieczenie należytego wykonania umowy przed dniem zawarcia umowy w kwocie stanowiącej **5%** wynagrodzenia brutto za wykonanie całego przedmiotu umowy, o którym mowa w § X.1., w kwociezł, które służy pokryciu roszczeń Zamawiającego z tytułu ewentualnego niewykonania lub nienależytego wykonania umowy oraz roszczeń z tytułu rękojmi lub gwarancji za wady przedmiotu umowy. W przypadku, gdy w trakcie realizacji zamówienia zajdzie konieczność wprowadzenia zmian w umowie, których następstwem będzie zwiększenie wynagrodzenia Wykonawca zobowiązany jest do wniesienia zabezpieczenia należytego umowy w kwocie stanowiącej 5% tej wartości – przy czym pozostałe zapisy umowy stosuje się odpowiednio

**(do zastosowania w sytuacji, gdy zabezpieczenie zostanie wniesione w pieniądzu)*

4. Zabezpieczenie wniesiono w pieniądzu **na rachunek bankowy Zamawiającego w BOŚ nr 07 1540 1157 2001 6611 3276 0002.**
5. Zamawiający może z tytułu wniesionego zabezpieczenia potrącać z posiadanej kwoty należności, do jakich uważa się upoważniony z powodu uchybień Wykonawcy w realizacji Umowy, co wymaga uprzedniego przeprowadzenia procedury przez Zamawiającego, ustalającej stan faktyczny, podstawę prawną oraz wysokość należnego potrącenia.
6. Zabezpieczeniem objęty jest cały okres realizacji umowy oraz zostanie zwrócone/zwolnione w całości w terminie 30 dni od daty ostatecznego przekazania przedmiotu umowy i przejęcia go przez Zamawiającego jako należycie wykonanego;
wraz z odsetkami wynikającymi z umowy rachunku bankowego, na którym było ono przechowywane, pomniejszone o koszt prowadzenia rachunku oraz prowizji bankowej za przelew pieniędzy na rachunek bankowy Wykonawcy.

**(do zastosowania w sytuacji, gdy zabezpieczenie zostanie wniesione w formie poręczenia lub gwarancji)*

4. Zabezpieczenie wniesiono w formie poręczenia/gwarancji/.....
5. Zamawiający może z tytułu poręczenia lub gwarancji żądać płatności wszelkich kwot, za jakie poręczyciel lub gwarant odpowiada w ramach poręczenia lub gwarancji, z powodu uchybień Wykonawcy w realizacji umowy, do jej wysokości. Zabezpieczenie należytego wykonania umowy służy pokryciu roszczeń Zamawiającego z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania umowy przez Wykonawcę.
6. Zabezpieczeniem objęty jest cały okres realizacji umowy oraz zostanie zwrócone/zwolnione w całości w terminie 30 dni od daty ostatecznego przekazania przedmiotu umowy i przejęcia go przez Zamawiającego jako należycie wykonanego
7. Jeśli w czasie wykonania umowy osoba/podmiot wystawiający gwarancję lub poręczenie okaże się niezdolna do wykonania swoich zobowiązań, Zamawiający zwróci się do Wykonawcy z wezwaniem do dostarczenia nowej gwarancji lub poręczenia na tych samych warunkach, co poprzednia. Jeśli Wykonawca w ciągu 14 dni od daty otrzymania wezwania nie przedstawi nowej gwarancji lub poręczenia, Zamawiający może rozwiązać Umowę w razie nieprzedłożenia zabezpieczenia.
8. W przypadku wydłużenia terminu realizacji umowy, Wykonawca ma obowiązek przedłużenia obowiązywania, określonego datami, zabezpieczenia należytego wykonania umowy, o tą samą ilość dni, o którą została przedłużona umowa oraz dostarczenia zmienionej gwarancji /zmienionego poręczenia, w dniu podpisania aneksu do umowy.

§ IX - Zobowiązania i oświadczenia Zamawiającego

1. Zamawiający oświadcza, że uprawniony organ TUV niezwłocznie udzieli Wykonawcy pisemnego upoważnienia stanowiącego podstawę do przeprowadzenia audytu zgodnie z zakresem wskazanym w treści niniejszej umowy.

2. Zamawiający zobowiązuje się do współdziałania z Wykonawcą w celu zapewnienia sprawnego przebiegu wykonywania umowy, a w szczególności do:
 - 2.1. udzielania wyczerpujących wyjaśnień i ustosunkowywania się do zastrzeżeń i wątpliwości Wykonawcy,
 - 2.2. zapewnienia Wykonawcy bieżącej współpracy głównego księgowego i pozostałych osób z organizacji Zamawiającego w kwestii wyjaśnień w sprawach objętych audytem oraz zapewnienia nieograniczonego kontaktu z osobami wewnątrz organizacji Zamawiającego, od których uzyskanie dowodów na potrzeby badania jest, zdaniem Wykonawcy, konieczne,
 - 2.3. wydawania dyspozycji na wniosek osób upoważnionych przez Wykonawcę, wykonywania przez pracowników Zamawiającego wymaganych czynności (kopiowania dokumentów, dokonywania wizji i inwentaryzacji, przygotowywania i wysyłania korespondencji, itp.),
 - 2.4. zapewnienia Wykonawcy dodatkowych informacji, o które Wykonawca może na potrzeby badania poprosić Zamawiającego.
3. W przypadku niewywiązania się przez Zamawiającego z któregokolwiek z obowiązków zawartych w ust. 2, powodującego opóźnienie w rozpoczęciu lub zakończeniu audytu, Wykonawca ma prawo złożenia wniosku o przesunięcie terminu zakończenia audytu, sporządzenia oraz doręczenia dokumentów z audytu o czas wywołany zachowaniem Zamawiającego.

§ X - Wynagrodzenie

1. Strony ustalają, że **łącznie wynagrodzenie ryczałtowe** Wykonawcy z tytułu wykonania przedmiotu umowy wynosi:
..... zł netto + 23% VAT = zł brutto
(słownie: 00/100 złotych brutto)
gdzie:

~~a) Wartość zrealizowanych usług atestacyjnych wynosi:~~

~~..... zł netto + 23% VAT = zł brutto~~

~~(słownie: 00/100 złotych brutto)~~

~~b) Wartość zrealizowanych usług doradczych wynosi:~~

~~..... zł netto + 23% VAT = zł brutto~~

~~(słownie: 00/100 złotych brutto)~~

przy czym wynagrodzenie płatne będzie w dwóch częściach:

- 1.1. **70% powyższej kwoty łącznego wynagrodzenia** tj. zł netto + 23% VAT = zł brutto,
po przeprowadzeniu audytu i odebraniu przez Zamawiającego dokumentów audytowych – zgodnie z § IV.1.1.,
- 1.2. pozostałą kwotę po przeprowadzeniu multimedialnej prezentacji – zgodnie z § IV.1.2.,
na podstawie odpowiedniego protokołu odbioru.
2. Wynagrodzenie stanowi element ryzyka Wykonawcy i nie może być podstawą do zwiększenia umówionego wynagrodzenia, a Zamawiający nie jest zobowiązany do zwrotu Wykonawcy jakichkolwiek innych kosztów związanych z wykonywaniem niniejszej umowy, bowiem wszystkie zostały uwzględnione w wynagrodzeniu.
3. Wynagrodzenie określone powyżej wyczerpuje wszystkie roszczenia Wykonawcy względem Zamawiającego z tego tytułu i zawiera wszelkie koszty związane z wykonywaniem przedmiotu umowy i nie ulegnie zmianie podczas realizacji niniejszej umowy.

§ XI - Zasady rozliczeń wynagrodzenia Wykonawcy

1. Podstawą wystawienia faktur VAT będzie odpowiednio - przekazanie Zamawiającemu dokumentów z audytu wraz z podpisanym przez Strony bez zastrzeżeń odpowiednim protokołem odbioru.
2. Jeżeli w toku realizacji przedmiotu umowy wynikną okoliczności leżące po stronie Zamawiającego powodujące znaczne zwiększenie nakładu pracy na wykonanie przedmiotu umowy, w stosunku do nakładu pracy związanego z audytem przyjętego za podstawę Wynagrodzenia, wówczas Zamawiający w wyjątkowych przypadkach ma prawo do przyznania

dodatkowego wynagrodzenia. Decyzja o ich przyznaniu należy do wyłącznej kompetencji Zamawiającego.

3. Zapłata zrealizowana będzie zgodnie z przepisami ustawy z dnia 11 marca 2004r. o podatku od towarów i usług, w formie przelewu z uwzględnieniem mechanizmu podzielonej płatności, tzw. „split payment” na **rachunek bankowy nr**, w terminie 14 dni kalendarzowych od daty wpływu do Zamawiającego prawidłowo wystawionej faktury VAT wraz z oryginałem odpowiedniego protokołu odbioru.
4. Za dzień zapłaty przyjmuje się dzień obciążenia rachunku bankowego Zamawiającego.
5. Zamawiający nie będzie zobowiązany do zapłaty jakichkolwiek, szczegółowych kosztów i wydatków związanych z realizacją Przedmiotu Umowy w szczególności z tytułu rozliczeń Wykonawcy z podwykonawcami.
6. W przypadku wykonywania części umowy przez podwykonawcę, warunkiem zapłaty przez Zamawiającego należnego wynagrodzenia tytułem realizacji umowy jest, aby Wykonawca dołączył do faktury dowody zapłaty wymagalnego wynagrodzenia podwykonawcy/podwykonawcom lub dalszym podwykonawcom potwierdzające, że Wykonawca zapłacił mu należne wynagrodzenie za wykonanie odpowiedniej części przedmiotu umowy. Za dowód zapłaty Strony rozumieją faktury wystawione przez Podwykonawcę za wykonane przez niego usługi wraz z protokołem odbioru usług, które są przedmiotem odbioru przez Zamawiającego, potwierdzonych przez Wykonawcę za zgodność z oryginałem, łącznie z kopią przelewu bankowego płatności tej faktury. Niezałączenie wskazanego wyżej dowodu, uprawnia Zamawiającego do wstrzymania zapłaty wynagrodzenia na rzecz Wykonawcy – do czasu złożenia/przedłożenia tego dowodu.
7. W przypadku otrzymania faktury zawierającej błędy bądź nieotrzymania przez Zamawiającego wszystkich wymaganych załączników do faktury, płatność zostanie wstrzymana i ponownie uruchomiona po dostarczeniu Zamawiającemu odpowiednio korekty faktury/wymaganych dokumentów, z konsekwencją wstrzymania terminu biegu płatności bez konsekwencji kar dla Zamawiającego.
8. Zamawiający wyraża zgodę na wystawienie i przesyłanie mu w formie elektronicznej następujących dokumentów: faktur, faktur korygujących, duplikatów faktur, załączników do faktur (zwanych dalej „fakturami” lub „fakturami elektronicznymi”). Zgoda może być cofnięta przez Zamawiającego w każdej chwili.
9. Faktury będą wystawiane i przesyłane zgodnie z obowiązującymi przepisami ustawy o podatku od towarów i usług, przy zagwarantowaniu ich autentyczności pochodzenia integralności treści i czytelności, w postaci zabezpieczonego przed edycją pliku PDF.
10. Pliki z fakturami nie mogą być skompresowane, np. w formacie *ZIP, ani być zamieszczone pośrednio w wiadomości będącej załącznikiem innej wiadomości. Faktur przesyłanych przez Wykonawcę z naruszeniem zdania poprzedniego, nie uważa się za skutecznie dostarczonych faktur elektronicznych.
11. Wiadomości e-mail powinny zawierać w temacie odpowiednie zapisy świadczące o załączeniu faktur elektronicznych, np. „faktura ...”, „korekta faktury ...” zaś w treści wiadomości email winien znajdować się wykaz wszystkich faktur załączonych w formie elektronicznej.
12. Strony wskazują następujące adresy email do przekazywania faktur elektronicznych i zastrzegają, że faktury elektroniczne uznaje się za skutecznie wysłane i dostarczone, tylko jeżeli zostały wysłane/odebrane przy użyciu niżej wskazanych adresów email.
 - a) Wykonawca oświadcza, że faktury będą przesyłane z następującego adresu email:
.....
 - b) Zamawiający zobowiązuje się przyjmować faktury na adres email:
funduszkaskadkowy@fsur.gov.pl
13. Zmiana adresów poczty elektronicznej, o których mowa w ust. 12 wymaga podpisania aneksu do niniejszej umowy.
14. Za datę otrzymania faktury Strony przyjmują datę wpływu dokumentu na adres email wskazany w ust. 12.
15. Cofnięcie zgody, o której mowa w ust. 8 wymaga formy pisemnej.
16. Wykonawca oświadcza, iż jest czynnym podatnikiem VAT i posiada numer identyfikacji NIP
17. Zamawiający oświadcza, iż jest płatnikiem VAT i posiada numer identyfikacji NIP 526-00-15-277.

18. Wykonawca zobowiązany jest do informowania Zamawiającego o wszelkich zmianach jego statusu VAT w trakcie obowiązywania umowy, tj. w szczególności o rezygnacji ze statusu czynnego VAT lub wykreślenia go z listy podatników VAT czynnych przez organ podatkowy, w terminie do 3 dni **roboczych** od ich zaistnienia.
19. W przypadku doręczenia faktury w czasie uniemożliwiającym terminowe wykonanie zobowiązania – płatności należy dokonać w pierwszym możliwym terminie. O zmianach danych kont bankowych lub danych adresowych Strony zobowiązują się wzajemnie powiadamiać pod rygorem poniesienia kosztów związanych z mylnymi operacjami bankowymi.

§ XII - Kary umowne

1. Wykonawca zapłaci Zamawiającemu **karę umowną** w następujących przypadkach:
- 1.1. nienależytego wykonania umowy lub opóźnienia w wykonaniu przedmiotu umowy, w wysokości **0,5%** wynagrodzenia netto określonego odpowiednio w § X ust. 1.1. lub 1.2. - za każdy dzień opóźnienia **zwłoki**,
 - 1.2. nieprzedstawienia dowodów potwierdzających zatrudnienie na podstawie umowy o pracę osób wskazanych do realizacji umowy, w wysokości **0,5%** 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%** wynagrodzenia netto określonego odpowiednio w § X ust. 1.1. za każdy stwierdzony przypadek,
 - 1.5. niezasadnionego odstąpienia lub wypowiedzenia umowy przez Wykonawcę, w wysokości **20%** wartości łącznego wynagrodzenia netto,
 - 1.6. naruszenia obowiązku poufności, o którym mowa w § VIII ust. 1 i 2, w wysokości **10%** łącznego wynagrodzenia netto, za każde pojedyncze zdarzenie naruszenia.
- 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 **35% łącznego wynagrodzenia netto**.
- 1.7. Łączna wysokość kar umownych nie ogranicza prawa Zamawiającego do dochodzenia odszkodowania przewyższającego wartość zastrzeżonych kar, na zasadach ogólnych.
2. W przypadku uchybienia przez Zamawiającego terminu płatności wynagrodzenia, Wykonawcy przysługuje prawo do odsetek ustawowych za opóźnienie.
3. Zamawiający nie wyraża zgody na cesję wierzytelności związanych z realizacją niniejszej umowy.
4. Zamawiający zastrzega sobie prawo do potrącenia kary umownej z faktur za wykonane usługi, a Wykonawca wyraża na to zgodę.

§ XIII - Zmiany umowy

1. Zamawiający dopuszcza dokonywanie zmian zawartej umowy na zasadach określonych w art. 455 Pzp.
2. Oprócz możliwości dokonania zmian do umowy przewidzianych w innych paragrafach, które nie wymagają sporządzenia aneksu do umowy, Zamawiający przewiduje także możliwość zmiany postanowień niniejszej umowy na podstawie aneksu, w przypadku wystąpienia jednej lub kilku z następujących okoliczności:
- 2.1. zmiany terminu realizacji umowy będące następstwem zapisów § IV ust. 5. oraz § IX ust. 3.,
 - 2.2. zmiany podwykonawcy ze względów losowych lub innych korzystnych dla Zamawiającego, w przypadku zadeklarowania przez Wykonawcę realizacji zamówienia przy pomocy podwykonawców, z uwzględnieniem § II ust. 10 i § V ust. 7.,
 - 2.3. zmiany osoby wyznaczonej do przeprowadzenia audytu, wskazanej w § II ust. 10 i § V ust. 7.,

² Zapis dotyczy wniesionego zabezpieczenia w formie gwarancji/poręczenia

- 2.4. zaistnienia zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym zmiany stawki podatku VAT - w zakresie mającym wpływ na realizację umowy,
 - 2.5. w przypadku zmiany wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę, ustalonego na podstawie art. 2 ust. 3-5 ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę oraz w przypadku zmiany zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenie społeczne lub zdrowotne oraz zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych. W takim przypadku wysokość wynagrodzenia, o którym mowa w § XI X. ulegnie proporcjonalnie zmianie,
 - 2.6. zmiany wysokości wynagrodzenia, o której mowa w § XI X. ust. 2. na skutek wprowadzenia zmian zakresu przedmiotu umowy, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy.
3. Zmiany, o których mowa w ust. 2.3-i 2.4. i 2.5.:
 - 3.1. zostaną wprowadzone, jeżeli będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Wykonawcę,
 - 3.2. nie były znane w chwili zawierania umowy i obowiązywać będą od dnia wejścia w życie zmian,
 - 3.3. wymagają uprzedniego złożenia wniosku dokumentującego wpływ zmian na koszty wykonania zamówienia przez Wykonawcę w terminie od dnia opublikowania przepisów dokonujących tych zmian do 30 dnia od dnia ich wejścia w życie.
 4. W razie wątpliwości, przyjmuje się, że nie stanowią zmiany, a tym samym nie wymagają sporządzenia aneksu do umowy następujące zmiany:
 - a) danych związanych z obsługą administracyjno-organizacyjną umowy,
 - b) danych teleadresowych,
 - c) danych rejestrowych
 - d) będące następstwem sukcesji uniwersalnej po jednej ze stron umowy, o ile zachodzą przesłanki określone w art. 455 ust 1 pkt 2) lit. b) ustawy Pzp,
 5. Zmiany umowy dokonane z naruszeniem postanowień umownych są nieważne.

§ XIV - Odstąpienie od umowy

1. Zamawiający uprawniony jest do odstąpienia od niniejszej umowy, pomimo bezskutecznego upływu dodatkowego 7 dniowego terminu wyznaczonego na usunięcie naruszeń, gdy Wykonawca:
 - 1.1. rażąco narusza postanowienia umowy, w szczególności w zakresie: bezstronności, niezależności, jakości i należytej staranności świadczonych usług;
 - ~~1.2. naruszy zasady etyki wykonywania zawodu biegłego rewidenta;~~
 - 1.3. utraci uprawnienia niezbędne do realizacji przedmiotu umowy;
 - 1.4. złoży nieprawdziwe oświadczenie lub dokument w związku z realizacją niniejszej umowy;
 - 1.5. pozostaje w opóźnieniu w realizację przedmiotu umowy przekraczającym 14 dni kalendarzowych roboczych z winy Wykonawcy;
 - 1.6. przerwał realizację przedmiotu umowy bez pisemnego uzasadnienia i przerwa ta trwa dłużej niż 7 dni roboczych;
 - 1.7. istnieje uzasadnione i obiektywnie potwierdzone prawdopodobieństwo, że Wykonawca nie wykona przedmiotu umowy lub jej istotnej części w terminie, a opóźnienie to mogłoby zagrozić prawidłowej realizacji celu umowy;prawo to może zostać wykonane w terminie 21 dni kalendarzowych od dnia bezskutecznego upływu terminu wskazanego w ust. 1.
- 1.8. Zamawiający ma prawo do natychmiastowego odstąpienia od umowy bez zachowania dodatkowego terminu, w przypadku rażącego naruszenia zasad niezależności, bezstronności lub tajemnicy zawodowej, lub naruszenia przez Wykonawcę któregośkolwiek z obowiązków wynikających z § VI.
2. Oświadczenie o odstąpieniu od umowy powinno nastąpić w formie pisemnej pod rygorem nieważności i musi spełniać formalno – prawne wymogi zawarte w przepisach Kodeksu Cywilnego.

3. 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.
4. Wykonawca uprawniony jest do odstąpienia od umowy z winy Zamawiającego z uwzględnieniem zapisów ust. 3.
4.1. 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.
5. Zamawiający zastrzega sobie prawo do odstąpienia od umowy w całości lub w części, w przypadku zaistnienia okoliczności wskazujących na istnienie ważnego interesu publicznego, w rozumieniu art. 456 ust. 1 pkt 1) ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych.
6. W przypadku rozwiązania niniejszej umowy w toku jej realizacji Strony zobowiązują się w dobrej wierze dokonać jej rozliczenia, co oznacza, że Wykonawca uprawniony jest do otrzymania części wynagrodzenia proporcjonalnej do zakresu zrealizowanych prac.

§ XV - Postanowienia końcowe

1. 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.
2. Wszelkie roszczenia wynikające z niniejszej umowy wobec Zamawiającego Wykonawca jest zobowiązany zgłosić Zamawiającemu na piśmie, w terminie 14 dni od dnia powstania przyczyny uzasadniającej roszczenie.
3. Gdyby którekolwiek z postanowień umowy zostało uznane za nieważne lub niewywierające skutków prawnych, nie wpłynie to na wiążący charakter pozostałych postanowień umowy. Niezależnie od powyższego – w takim przypadku obie Strony niniejszej Umowy zobowiązane są uzgodnić zastąpienie postanowienia, które zostało uznane za nieważne lub niewywierające skutków prawnych, postanowieniem nowym o treści najbardziej zbliżonej do poprzedniego.
4. 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
5. Odniesienia dotyczące terminów realizacji określonych w „tygodniach” rozumiane są jako siedem następujących po sobie dni kalendarzowych tj. 1 tydzień to 7 dni.
6. Jeżeli ostatni dzień terminu na dokonanie czynności określonych w umowie przypada w sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy, termin ten przesuwają się na dzień następny. Strony będą dążyć do polubownego rozstrzygnięcia sporów mogących powstać na tle realizacji niniejszej umowy. W przypadku braku możliwości polubownego załatwienia sporu, Strony poddadzą go pod rozstrzygnięcie sądu powszechnego właściwego miejscowo dla siedziby Zamawiającego.
7. Niniejsza umowa może zostać zmieniona tylko na piśmie pod rygorem nieważności.
8. *Umowę niniejszą sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron. **(w przypadku zawarcia umowy w postaci papierowej)**
*Umowa została sporządzona w jednym egzemplarzu i została zawarta w postaci elektronicznej opatrzonej kwalifikowanym podpisem elektronicznym z chwilą złożenia ostatniego z podpisów elektronicznych stosownie do wskazania znacznika czasu ujawnionego w szczegółach dokumentu zawartego w postaci elektronicznej. **(w przypadku zawarcia umowy w postaci elektronicznej)**

Wykaz załączników stanowiących integralną część umowy:

Załącznik nr 1 – kopia Formularza Oferty Wykonawcy

Załącznik nr 2 – Wykaz osób (*kopia załącznika nr 4b z Oferty*)

Załącznik nr 3 – wzór protokołu odbioru

WYKONAWCA

ZAMAWIAJĄCY

Załącznik nr 1 - kopia Formularza oferty Wykonawcy
Załącznik nr 1 do umowy nr **FS.ZPN.251.** . . .2025 z dnia

Załącznik nr 2 – Wykaz osób
Załącznik nr 2 do umowy nr **FS.ZPN.251.** . . .2025 z dnia

Załącznik nr 3 – wzór Protokołu odbioru
Załącznik nr 3 do umowy nr **FS.ZPN.251.** . . .2025 z dnia

**Protokół odbioru
z przeprowadzonego Audytu* / prezentacji*
(wzór)***

w dniu:

adres:

zgodnie z postanowieniami umowy nr z dniadotyczącej
przeprowadzenia audytu w AGRO Ubezpieczenia – Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych
NIP: 1132401245; KRS: 0000145607

dokonano odbioru:

I. dokumentów audytowych obejmujących*:
--

- 1) **Raport końcowy** -
- 2) **Dokument stanowiący strategię rozwoju TUW** -
- 3) **Prezentację multimedialną** – (rozumiany jako plik do pokazu)

Dokumentacja została przekazana

- **w formie pisemnej**, w języku polskim, opatrzone podpisem własnoręcznym ~~Audytora~~ lub Audytora i członków zespołu przez niego powołanego, w 3 egzemplarzach oraz
- **w formie elektronicznej**, w języku polskim, w formacie pliku pdf., opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym Audytora. Raport i strategia rozwoju w formie elektronicznej zostaną przekazane Zamawiającemu:
 - na trwałym nośniku danych* np. pendrive, płyta CD;
 - udostępniona w bezpiecznym środowisku chmurowym przez okres nie krótszy niż 3 miesiące liczony od dnia udostępnienia.

Uwagi Stron:

.....
.....

II. przeprowadzonej prezentacji*:
--

Uwagi Stron:

.....
.....

Zamawiający:

Wykonawca:

* Niepotrzebne skreślić