



UMOWA nr

o wykonanie badania na próbie wnioskodawców w działaniach: Kredyt technologiczny i Kredyt ekologiczny w Programie Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki (FENG) 2021-2027
zwana dalej „Umową”

zawarta w dniu..... 2024 roku w Warszawie, pomiędzy:

Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie, Aleje Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa, działającym na podstawie ustawy z dnia 14 marca 2003 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego (Dz.U. z 2020 r. poz. 1198 z późn. zm.) oraz statutu nadanego rozporządzeniem Ministra Rozwoju z dnia 16 września 2016 r. w sprawie nadania statutu Bankowi Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. z 2016 r. poz. 1537 i Dz. U. z 2021 r. poz. 128), NIP: 525-00-12-372, REGON: 000017319, będącym dużym przedsiębiorcą w rozumieniu ustawy z dnia 8 marca 2013 r. o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych (tj. Dz.U. z 2021 r. poz. 424), reprezentowanym przez:

1.

2.

zwanym dalej „Zamawiającym”, „BGK”,

n

a

....., reprezentowanym przez:

.....

zwanym dalej „Wykonawcą”,

każdy z osobna zwany dalej „Stroną” a łącznie „Stronami”

o następującej treści:

§ 1

1. Przedmiotem niniejszej Umowy jest wykonanie badań na próbie wnioskodawców w działaniach Kredyt ekologiczny i Kredyt technologiczny w Programie FENG 2021-2027 w wariantach ilościowym i jakościowym. Szczegóły badań określa § 2 oraz opis przedmiotu zamówienia (zwany dalej OPZ), który stanowi załącznik nr 1 do niniejszej Umowy.
2. Badania dotyczyć będą doświadczeń wnioskodawców w procesie wnioskowania o dofinansowanie do kredytu oraz oceny i wyboru projektów w Programie FENG 2021-2027 w ramach Kredytu technologicznego (nabór 1) i Kredytu ekologicznego (nabór 1 i 2).

§ 2

1. Zamawiający zleca, a Wykonawca przyjmuje do wykonania przeprowadzenie badania na próbie wnioskodawców skutecznych i nieskutecznych w dwóch wariantach: pierwszym (ilościowym, realizowanym w dwóch etapach – po naborze 1 i 2) i drugim (jakościowym, realizowanym w jednym etapie – po naborze 1).



2. Zamawiający zastrzega, że badanie zostanie przeprowadzone zgodnie z Opisem Przedmiotu Zamówienia, w oparciu o kwestionariusze ankiety i scenariusze wywiadu dostarczone przez Zamawiającego.
3. Badanie w wariancie pierwszym (ilościowym) zostanie zrealizowane techniką ankietową CATI lub/i CAWI. Badanie w wariancie drugim (jakościowym) zostanie zrealizowane techniką IDI za pośrednictwem platformy do prowadzenia spotkań online.
4. Przekazanie baz wynikowych nastąpi: dla części ilościowej w formatach .xlsx i .sav, dla części jakościowej w formatach: .mp4, .m4v lub .mov oraz transkrypcji nagrań w formacie .docx. (zwane dalej „Wyniki prac”).
5. Wykonawca zobowiązuje się do wykonania badania na podstawie operatu przekazanego przez BGK oraz przekazania Zamawiającemu Wyników prac w terminach:
 - dla wariantu pierwszego etap pierwszy oraz dla wariantu drugiego do dnia 31.07.2024, zakładając, że przekazanie kwestionariusza i scenariuszy oraz operatów do badań nastąpi nie później niż 04.07.2024.
 - dla wariantu pierwszego etap drugi do dnia 26.08.2024, zakładając, że przekazanie kwestionariusza oraz operatu do badania nastąpi nie później niż 01.08.2024.

§ 3

Zamawiający zobowiązuje się do:

- 1) dostarczenia kwestionariuszy i scenariuszy do realizacji badań będących przedmiotem Umowy;
- 2) udzielenia szczegółowych wytycznych dotyczących realizacji próby.

§ 4

1. Z tytułu wykonania niniejszej Umowy Wykonawca otrzyma wynagrodzenie w łącznej wysokości PLN netto (słownie netto: złotych) + 23% VAT. Niniejsza kwota wynagrodzenia zawiera wszelkie koszty związane z wykonaniem Umowy, w tym także wynagrodzenie z tytułu przeniesienia praw do dokumentacji wytworzonej w ramach realizacji Umowy, o których mowa w § 6.
2. Wynagrodzenie, o którym mowa w ust. 1, płatne będzie po dokonanych odbiorze Wyników prac (bez zastrzeżeń lub po ich uwzględnieniu/nieuwzględnieniu, zgodnie z ust. 5), na podstawie prawidłowo wystawionej faktury VAT, przelewem na rachunek bankowy prowadzony przez o numerze, w terminie 30 dni od daty otrzymania przez Zamawiającego prawidłowo wystawionej faktury VAT.
3. Odbiór Wyników prac dokonany będzie przez Zamawiającego w terminie 14 dni roboczych od daty ich przekazania przez Wykonawcę. Zamawiający uprawniony jest do zgłoszenia w ww. terminie uwag do Wyników prac, a Wykonawca w terminie 5 dni roboczych od dnia ich otrzymania zobowiązany jest do uwzględnienia uwag Zamawiającego lub obiektywnego uzasadnienia faktu ich nieuwzględnienia. W przypadku zgłoszenia zastrzeżeń przez Zamawiającego, termin, o którym mowa w zdaniu pierwszym, rozpoczyna swój bieg od daty otrzymania poprawionych Wyników prac lub otrzymania uzasadnienia nieuwzględnienia uwag, jeśli to uzasadnienie Zamawiający uwzględni.
4. Strony oświadczają, że są płatnikami podatku VAT i posiadają numery identyfikacji podatkowej: numer NIP Zamawiającego 525-00-12-372, numer NIP Wykonawcy
5. Wykonawca może również, za pomocą platformy, o której mowa w art. 13 ustawy z dnia 9 listopada 2018 r. o elektronicznym fakturowaniu w zamówieniach publicznych, koncesjach na roboty budowlane lub usługi oraz partnerstwie publiczno-prywatnym (Dz. U. 2018 r., poz. 2191), wystawić Zamawiającemu ustrukturyzowane faktury elektroniczne, o których mowa w art. 4 ust. 1 tejże ustawy, posługując się adresem PEF Zamawiającego: NIP 5250012372.

§ 5

1. Wykonawca zobowiązuje się do zachowania w poufności informacji dotyczących BGK, zarówno handlowych, finansowych, technicznych, jak i technologicznych, ujawnionych Wykonawcy w formie: ustnej, pisemnej lub w jakikolwiek inny sposób, zapisane w jakiegokolwiek formie i na jakimkolwiek nośniku, bez konieczności ich oznaczenia przez BGK jako poufne w chwili udostępnienia (dalej „**Informacje Poufne**”).
2. Wykonawca zobowiązuje się do:
 - 1) zachowania Informacji Poufnych w tajemnicy,
 - 2) ochrony Informacji Poufnych, z należytą starannością przy uwzględnieniu zawodowego charakteru jego działalności gospodarczej,
 - 3) korzystania z Informacji Poufnych jedynie w zakresie, w jakim jest to niezbędne i związane z wykonywaniem Umowy,
 - 4) zapoznania się i przestrzegania - *Zasady bezpieczeństwa informacji dla partnerów biznesowych BGK*, stanowiącego Załącznik nr 2 do Umowy (dalej jako „**Zasady**”).
3. W przypadku gdy Wykonawca przy wykonaniu Umowy posługuje się lub powierza określone czynności osobom trzecim:
 - 1) ma prawo ujawnienia im Informacji Poufnych wyłącznie w celu i w zakresie niezbędnym do jej wykonania,
 - 2) jest zobowiązany do poinformowania osoby trzeciej o poufnym charakterze informacji oraz do zapewnienia przez nią standardu ochrony Informacji Poufnych identycznego jak opisany w ust. 2,
 - 3) jest zobowiązany do poinformowania osoby trzeciej o treści Zasad oraz zobowiązania jej do przestrzegania postanowień Zasad,
 - 4) ponosi odpowiedzialność za działania lub zaniechania osób trzecich, jak za działania lub zaniechania własne,
 - 5) obowiązany jest chronić Informacje Poufne niezależnie od pouczenia osób trzecich o konieczności ich ochrony.
4. Umowa w części dotyczącej Informacji Poufnych objęta tym paragrafem zostaje zawarta na czas nieokreślony. Strony ustalają możliwość wypowiedzenia Umowy w tej części z zachowaniem 6 (sześć) - letniego okresu wypowiedzenia, z tym zastrzeżeniem, że w zakresie Informacji Poufnych stanowiących tajemnicę bankową – Umowa obowiązuje bezterminowo.
5. W przypadku naruszenia przez Wykonawcę postanowień tego paragrafu, BGK może:
 - 1) wypowiedzieć Umowę lub udzielone na jej podstawie zamówienia ze skutkiem natychmiastowym, bez zachowania okresu wypowiedzenia lub
 - 2) żądać zapłaty kary umownej w wysokości 10% wartości całkowitego wynagrodzenia brutto wskazanego w § 4 ust. 1 za każdy przypadek naruszenia, co nie wyklucza możliwości dochodzenia odszkodowania na zasadach ogólnych do pełnej wysokości poniesionej szkody.
6. Zobowiązanie do zachowania poufności nie obowiązuje Wykonawcy w przypadku, gdy Informacja Poufna:
 - 1) jest lub stanie się publicznie znana bez naruszenia przez Wykonawcę postanowień tego paragrafu,



- 2) zostanie otrzymana przez Wykonawcę od osoby trzeciej bez naruszenia zobowiązania do poufności ciążącego na osobie trzeciej przy czym Wykonawca na żądanie BGK musi tę okoliczność wykazać,
 - 3) zostanie ujawniona zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w tym na wniosek lub wezwanie uprawnionych sądów lub organów, przy czym Wykonawca jest obowiązany przed ujawnieniem poinformować BGK o tym fakcie wraz ze wskazaniem zakresu żądanych Informacji Poufnych, o ile przepisy lub treść zobowiązania organu lub sądu tego nie zabraniają,
 - 4) zostanie ujawniona za uprzednią pisemną zgodą BGK, pod rygorem nieważności.
7. Wykonawca nie będzie miał dostępu do danych BGK objętych tajemnicą bankową w rozumieniu art. 104 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe. Wykonawca potwierdza, że zawierając Umowę ma świadomość, iż na BGK ciąży obowiązek ścisłej reglamentacji dostępu do takich danych, a brak dostępu do nich nie stanowi dla Wykonawcy przeszkody w wykonaniu Umowy.
8. Materiały zawierające Informacje Poufne przekazane lub otrzymane od BGK (zwane dalej „**Materiałami**”), w tym dane utrwalone na tradycyjnych lub elektronicznych nośnikach informacji, w szczególności dokumenty, instrukcje obsługi, specyfikacje, schematy działania, spisy programów lub wydruki danych:
- 1) stanowią i pozostają własnością BGK,
 - 2) nie mogą być kopiowane w całości lub w części bez pisemnej zgody BGK, chyba że wymaga tego realizacja współpracy między Stronami, z zastrzeżeniem prawa do utworzenia kopii Informacji Poufnych zapisywanych automatycznie jako kopia zapasowa w systemie informatycznym, przy czym kopie Materiałów stanowią własność BGK oraz muszą zawierać stosowną informację lub oznaczenie dotyczące praw autorskich lub innych praw, jeśli zostały umieszczone na oryginale,
 - 3) podlegają zniszczeniu lub zwrotowi na każde żądanie BGK w terminie 14 dni kalendarzowych od złożenia żądania zniszczenia lub zwrotu (nie dotyczy to kopii Materiałów zapisanych automatycznie jako kopia zapasowa w systemie teleinformatycznym, jeżeli brak jest technicznej możliwości jej selektywnego usunięcia). BGK może zastrzec, które z Materiałów podlegają zwrotowi lub usunięciu (w przypadku formy elektronicznej), a które zniszczeniu oraz może zażądać od Wykonawcy stosownego protokołu potwierdzającego ich zniszczenie.

§ 6

1. Z chwilą odbioru przedmiotu Umowy Wykonawca przenosi na Zamawiającego autorskie prawa majątkowe i prawa pokrewne do Wyników prac oraz prawa zależne na polach eksploatacji wskazanych w ust. 3.
2. Wykonawca oświadcza, że wynagrodzenie, wskazane w § 4 ust. 1, zaspokaja jego wszelkie roszczenia z tytułu przeniesienia autorskich praw majątkowych do Wyników prac oraz własności nośników, na których zostały utrwalone, a także praw zależnych.
3. Przeniesienie praw, o których mowa w ust. 1, upoważnia Zamawiającego do nieograniczonego w czasie korzystania z Wyników prac na następujących polach eksploatacji:
 - 1) przetwarzanie, utrwalanie, zwielokrotnianie dowolną techniką;
 - 2) wprowadzanie do obrotu;
 - 3) wprowadzanie do pamięci komputera lub do sieci komputerowej;
 - 4) publiczne wykonywanie albo publiczne odtwarzanie, wystawianie, wykorzystywanie w materiałach wydawniczych, w tym promocyjnych, informacyjnych i szkoleniowych;



- 5) korzystanie z opracowań w całości lub w części oraz ich łączenie z innymi dziełami, opracowywanie poprzez dodanie różnych elementów, uaktualnienie, modyfikację;
 - 6) tłumaczenie na różne języki;
 - 7) zmiany wielkości i treści całości lub ich części, publikację i rozpowszechnianie w całości lub w części.
4. Wykonawca udziela Zamawiającemu nieodwołalnej zgody na dokonywanie przez Zamawiającego dowolnych zmian w Wynikach prac, do których Zamawiający nabył majątkowe prawa autorskie na podstawie Umowy oraz na wyrażanie zgody na ich dokonywanie przez osoby trzecie.
 5. Wykonawca ponosi odpowiedzialność względem Zamawiającego za wszelkie wady prawne Wyników prac będące naruszeniem przez Wykonawcę praw autorskich i pokrewnych osób trzecich w związku z wykonywaniem niniejszej Umowy, a w szczególności za ewentualne roszczenia osób trzecich skierowane do Zamawiającego. W razie ich ujawnienia i wystąpienia osób trzecich względem Zamawiającego o pokrycie szkody wynikającej z naruszenia autorskich praw do Wyników prac, Wykonawca zobowiązuje się do pokrycia roszczeń osób trzecich związanych z naruszeniem autorskich praw do Wyników prac.

§ 7

Wykonawca wykona niniejszą Umowę zgodnie z aktualnym stanem wiedzy oraz dołoży należytej staranności przy prowadzeniu badań. Zachowanie należytej staranności polega na wykonaniu badania zgodnie z zasadami Kodeksu ICC/ESOMAR International Code on Market, Opinion and Social Research and Data Analytics z 2016 roku.

§ 8

1. Po przekroczeniu terminu przekazania Wyników prac Wykonawca zapłaci karę umowną w kwocie 0,1% wynagrodzenia, o którym mowa w § 4 ust. 1, za każdy kolejny dzień opóźnienia, chyba że opóźnienie powstało z winy Zamawiającego.
2. Wykonawca zapłaci Zamawiającemu karę umowną w przypadku:
 - 1) odstąpienia od Umowy przez Zamawiającego z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy – w wysokości 20 % wynagrodzenia, o którym mowa w § 4 ust. 1,
 - 2) odstąpienia od Umowy przez Wykonawcę z przyczyn nieleżących po stronie Zamawiającego – w wysokości 10% wynagrodzenia, o którym mowa w § 4 ust. 1.

§ 9

1. Strony wskazują:
 - 1) ze strony Zamawiającego – jako osobę odpowiedzialną za współpracę z Wykonawcą oraz bieżące monitorowanie realizacji umowy i odbiór prac,, tel., e-mail:
 - 2) ze strony Wykonawcy – jako osobę odpowiedzialną za współpracę z Zamawiającym, pana, tel., e-mail:
2. Zmiana danych osób wskazanych przez Strony do kontaktów nie stanowi zmiany Umowy. Strony zobowiązują się do niezwłocznego poinformowania drugiej Strony o każdorazowej zmianie osób odpowiedzialnych za kontakty, drogą pisemną lub mailową, z potwierdzeniem odbioru, na ostatnio wskazane przez siebie adresy.
3. Strony oświadczają, że dane kontaktowe pracowników, współpracowników
4. i reprezentantów Stron udostępniane wzajemnie w Umowie lub udostępnione drugiej Stronie w jakiegokolwiek sposób w okresie obowiązywania Umowy przekazywane są w ramach prawnie uzasadnionego interesu Stron lub za zgodą osoby, której dane dotyczą. Udostępniane dane



kontaktowe mogą obejmować: imię i nazwisko, służbowy adres e-mail i numer telefonu. Każda ze Stron będzie administratorem danych kontaktowych, które zostały jej udostępnione w ramach Umowy. Każda ze Stron zobowiązuje się w związku z tym do przekazania w imieniu drugiej Strony wszystkim osobom, których dane jej udostępniła, informacji, o których mowa w art. 14 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 (RODO). Zasady przetwarzania przez każdą ze Stron danych osobowych osób, o których mowa powyżej oraz o przysługujących tym osobom prawach w związku z przetwarzaniem ich danych osobowych, dostępne są na następujących stronach internetowych Stron:

- 1) Wykonawca:
- 2) Zamawiający: <https://www.bgk.pl/informacje-prawne/rodo/>

5. W związku z realizacją Umowy niezbędne będzie przetwarzanie przez Wykonawcę danych osobowych (nazwa przedsiębiorstwa, imię i nazwisko osoby do kontaktu, numer telefonu oraz adres email), których administratorem jest Zamawiający. Szczegółowe zasady przetwarzania danych osobowych określa Umowa powierzenia przetwarzania danych osobowych, która stanowi Załącznik nr 3 do Umowy.

§ 10

1. Wszelkie zmiany niniejszej Umowy wymagają formy pisemnej, pod rygorem nieważności.
2. W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową obowiązują przepisy kodeksu cywilnego.
3. Spory mogące wynikać ze stosunku objętego niniejszą umową, Strony poddają pod rozstrzygnięcie sądu powszechnego miejscowo właściwego dla siedziby Zamawiającego.

§ 11

KLAUZULE SANKCYJNE I ANTYKORUPCYJNE

1. Wykonawca oświadcza, że nie spełnia przesłanek wykluczenia określonych w art. 7 ust. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego.
2. W przypadku zaistnienia w toku realizacji Umowy przesłanki wykluczenia określonej w ust. 1 lub w przypadku podejrzenia, że wystąpienie ww. przesłanki jest uprawdopodobnione, Wykonawca jest zobowiązany poinformować Zamawiającego o tym fakcie w terminie 3 Dni roboczych od wystąpienia ww. okoliczności.
3. Każda ze stron:
 - 1) zobowiązuje się przestrzegać obowiązujących przepisów prawa dotyczących przeciwdziałania i zwalczania zachowań korupcyjnych;
 - 2) zapewnia, że nawiązanie współpracy biznesowej z Zamawiającym, a także zawarcie i realizacja umowy nie nastąpiło wskutek jakiegokolwiek zachowania o charakterze korupcyjnym;
 - 3) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy ani przeciwko niemu, ani członkom jego organów statutowych lub pełnomocnikom nie toczą się żadne postępowania o korupcję, przekupstwo lub płatną protekcję;
 - 4) jeśli w czasie obowiązywania umowy Wykonawca dowie się o tym, że odpowiednie organy państwowe lub sądowe wszczęły postępowania w sprawie o korupcję, przekupstwo lub płatną

protekcję wobec niego lub wyżej wskazanych osób, niezwłocznie - o ile nie zabraniają tego przepisy prawa - powiadomi o tym Zamawiającego.

4. W przypadku potwierdzenia, że zachodzą przesłanki wskazane w ust. 1 lub naruszenia zobowiązań określonych w ust. 3, Zamawiający ma prawo wypowiedzenia Umowy ze skutkiem natychmiastowym.

§ 12

Tax avoidance

1. Wykonawca w całym okresie realizacji Umowy zobowiązuje się do:
 - 1) przestrzegania przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz regulacji i wytycznych, w tym przepisów prawa krajowego, unijnego i międzynarodowego prawa podatkowego oraz odpowiednich przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;
 - 2) zapewniania zgodności z wymaganiami Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie nowych wymogów dotyczących unikania opodatkowania w prawodawstwie UE, regulującego w szczególności operacje finansowania i inwestycji C(2018) 1756, C(2018) 175, wraz z wszelkimi jego aktualizacjami („Komunikat KE”), oraz aktów prawnych powołanych w Komunikacie KE;
 - 3) powstrzymywania się od stosowania sztucznych struktur nakierowanych na oszustwa podatkowe oraz unikanie bądź uchylanie się od opodatkowania;
 - 4) nie zmieniania kraju swojej siedziby na kraj znajdujący się na liście jurysdykcji niechętnych współpracy (Załącznik I Komunikatu KE – dalej „Czarna lista”), chyba że Wykonawca uzasadni i dostatecznie udokumentuje Zamawiającemu, że zostały spełnione przesłanki do skorzystania z wyjątku od zakazu podejmowania nowych lub odnowionych operacji z podmiotami utworzonymi lub mającymi siedzibę w jurysdykcji umieszczonej na Czarnej liście; będący państwem trzecim wysokiego ryzyka, wskazanym w akcie delegowanym wydanym na podstawie art. 9 ust. 2 dyrektywy UE nr 2015/849 w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu (tzw. Dyrektywa AML);
 - 5) niezwłocznego przeniesienia swojej siedziby do kraju spoza Czarnej listy, jeżeli kraj, w którym aktualnie ma siedzibę, zostanie umieszczony na Czarnej liście.
2. Wykonawca oświadcza, że:
 - 1) nie jest podmiotem utworzonym lub mającym siedzibę w krajach z Czarnej listy; nie prowadzi działalności i nie utrzymuje relacji biznesowych z podmiotami mającymi siedzibę lub utworzonymi w krajach z Czarnej listy;
 - 2) przestrzega przepisów mających zastosowanie w zakresie zapobiegania praniu pieniędzy oraz zwalczania terroryzmu i oszustw podatkowych, zgodnie z art. 155 ust. 2 lit. a oraz ust. 3 Rozporządzenia 2018/1046;
 - 3) w stosunku do niego jak również osób wchodzących w skład jego organów nie zachodzą przesłanki do wykluczenia określone w art. 136 Rozporządzenia 2018/1046;
 - 4) w transakcjach z podmiotami powiązanymi stosuje zasadę ceny rynkowej i na żądanie Zamawiającego przedstawi dokumentację potwierdzającą ten fakt wraz z potwierdzeniem jej złożenia do właściwych organów podatkowych;
 - 5) zostały spełnione warunki umożliwiające zastosowanie wyjątku od zakazu nawiązywania stosunków z państwami znajdującymi się na liście państw niewspółpracujących (Czarna lista) - jeśli dotyczy;



- 6) zobowiązuje się niezwłocznie przedstawić Zamawiającemu informacje dotyczące sytuacji finansowej Wykonawcy i jego działalności, na potwierdzenie oświadczeń zawartych w ust. 1 oraz ust. 2, które Zamawiający może zasadnie zażądać.

§ 13

1. Umowa została sporządzona w 2 jednobrzmiących egzemplarzach, po j1 dla każdej ze Stron.
2. W przypadku złożenia przez Strony oświadczeń woli w postaci elektronicznej opatrzonej bezpiecznym podpisem elektronicznym weryfikowanym przy pomocy ważnego kwalifikowanego certyfikatu, równoważnej z oświadczeniem woli złożonym w formie pisemnej, zgodnie z art. 78¹ kodeksu cywilnego, Umowa będzie sporządzona w 1 egzemplarzu udostępnionym elektronicznie.
3. Załączniki stanowią integralną część Umowy i obejmują:
Załącznik 1 – Opis Przedmiotu Zamówienia,
Załącznik 2 – Zasady bezpieczeństwa informacji dla partnerów biznesowych BGK,
Załącznik 3 – Umowa powierzenia przetwarzania danych osobowych.

Zamawiający

Wykonawca

.....

.....

Załącznik nr 1 do Umowy**Opis przedmiotu zamówienia**

Przedmiotem zamówienia jest przeprowadzenie badania wnioskodawców w ramach ewaluacji procesu pozyskiwania finansowania w Programie Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki (FENG) 2021-2027 w obszarze Działania 2.32 Kredyt technologiczny (CP1, nabór 1) oraz Działania 3.01 Kredyt ekologiczny (CP2; nabór 1 i 2). Zamówienie zakłada realizację badania w dwóch wariantach:

- 1) Wariant ilościowy - badanie ilościowe firm z sektora MŚP oraz small mid-cap i mid-cap na próbie wnioskodawców skutecznych (beneficjentów) i nieskutecznych na operacie przekazanych przez Zleceniodawcę (realizowane w dwóch etapach),**
- 2) Wariant jakościowy - badanie jakościowe (IDI) wnioskodawców skutecznych i nieskutecznych na operacie przekazanych przez Zleceniodawcę**

oraz przekazanie ich wyników w formacie .xlsx i .sav (dla wariantu 1) oraz zapisu nagrań (obrazu i dźwięku) w formacie .mp4, .m4v lub .mov i transkrypcji wywiadów w formacie .docx (dla wariantu 2). Badanie w obu wariantach dotyczyć będzie doświadczeń wnioskodawców skutecznych i nieskutecznych w procesie wnioskowania o dofinansowanie do kredytu oraz oceny i wyboru projektów w Programie FENG 2021-2027 w ramach dwóch działań: Kredytu technologicznego i Kredytu ekologicznego.

W ramach zamówienia firma składa ofertę na realizację obu wariantów badania.

Założenia badania:

- 1) Badanie w wariantach 1 zostanie zrealizowane techniką ankietową CATI lub/i CAWI, co oznacza, że Wykonawca może zrealizować dowolną część ankiet stosując jedną wybraną technikę, a pozostałą część zrealizować stosując drugą z technik. Wykonawca może zrealizować wszystkieankiety stosując tylko jedną wybraną technikę.
- 2) Badanie w wariantach 2 zostanie zrealizowane techniką IDI za pośrednictwem jednej z platform do prowadzenia spotkań online (np. MS Teams, Zoom, Skype, Google Meet).
- 3) Dobór próby w obu wariantach: kwotowy.
 - ✓ Wariant 1 w pierwszym etapie (badanie realizowane od maja 2024) kwotowany ze względu na typ kredytu (technologiczny, ekologiczny), typ wnioskodawcy (skuteczny, nieskuteczny), wielkość firmy (mikro, mała, średnia; mid-cap, small mid-cap).
 - ✓ Wariant 1 w drugim etapie (badanie realizowane od sierpnia 2024) kwotowany ze względu na wielkość firmy (mikro, mała, średnia; mid-cap, small mid-cap)
 - ✓ Wariant 2
 - Wywiady z wnioskodawcami – kwotowane ze względu na typ kredytu (technologiczny, ekologiczny) i typ wnioskodawcy (skuteczny, nieskuteczny)
- 4) Zamawiający dostarczy Wykonawcy kwestionariusz do badań ilościowych w dwóch wersjach A i B oraz scenariusze wywiadu: z wnioskodawcami w dwóch wersjach A i B.
 - Kwestionariusz ankiety dla wariantu 1, w dwóch wersjach: wersji A (1-szy etap badania), wersji B (2-gi etap badania), przy czym wersja B zostanie dostarczona Wykonawcy w uzgodnionym przez obie strony terminie, jednak nie później niż 1.08.2024.
 - Scenariusz wywiadu ustrukturyzowanego dla wywiadu z wnioskodawcami w wersji A i B z czego każdy scenariusz zawiera: aranżację wywiadu i ok. kilkanaście pytań otwartych z pytaniami pogłębiającymi wypowiedź respondenta



- 5) Szacowany czas trwania badania przy zadaniu maksymalnej liczby pytań to:
- ✓ W wariancie 1 ok. 15 min.
 - ✓ W wariancie 2 ok. 60-70 min.
- 6) Minimalna wielkość próby:
- W wariancie 1 etap 1: 180 firm z operatu wynoszącego 555 firm, zgodnie z założeniami w tab. 1 i 1a. W etapie 2: ok. 100 firm zgodnie z założeniami zrealizowania liczebności minimalnych z uwagi na wielkość przedsiębiorstwa, przy czym zarówno operat, jak i szczegółowe kwoty, zostaną ustalone po zakończeniu naboru i dostarczone Wykonawcy w uzgodnionym przez obie strony terminie, jednak nie później niż 1.08.2024. Zakłada się, że operat w tym wariancie nie powinien być mniejszy niż 500 firm.
 - W wariancie 2:
 - 20 wnioskodawców – zgodnie z założeniami w tab. 2.
- 7) Wykonawca przed rozpoczęciem badania ilościowego zobowiązuje się przestać do akceptacji Zamawiającego skrypt lub link do ankiety na potrzeby wewnętrznego pilotażu oraz uwzględnić ewentualne uwagi zgłoszone przez Zamawiającego najpóźniej 3 dni od terminu otrzymania skryptu/linku do testów.
- 8) Wykonawca zobowiązuje się do samodzielnego przeprowadzenia pilotażu narzędzi dla wariantu 2, który będzie polegał na przeprowadzeniu po jednym wywiadzie z przedstawicielem wnioskodawców skutecznych i nieskutecznych i przesłania zapisu rozmów w formacie video. Na podstawie analizy wywiadów pilotażowych Zamawiający zastrzega sobie prawo do modyfikacji narzędzi (scenariuszy wywiadów) i dostarczenia ich zmodyfikowanej wersji na potrzeby badań właściwych najpóźniej 3 dni od terminu otrzymania nagrań z wywiadów pilotażowych.
- 9) Wykonawca zobowiązany jest do przekazania Zamawiającemu wyników badań: dla wariantu 1 badania w postaci bazy danych w formacie .xlsx i .sav, a dla wariantu 2 badania w postaci zapisu nagrania (obrazu i dźwięku) w formacie .mp4, .m4v lub .mov oraz transkrypcji w formacie .docx.
- 10) Przekazanie wyników badań dla wariantu 1 etap 1 oraz dla wariantu 2 nastąpi w terminie do dnia 31.07.2024, zakładając, że przekazanie kwestionariusza i scenariuszy oraz operatów do badań nastąpi nie później niż 05.07.2024. Z kolei przekazanie wyników badania dla wariantu 1 etap 2 nastąpi w terminie do dnia 26.08.2024, zakładając, że przekazanie kwestionariusza oraz operatu do badania nastąpi nie później niż 01.08.2024
- 11) Forma dostarczenia wyników: platforma BGK Drive.
- 12) Wykonawca zapewni minimum 30-dniowy okres obsługi posprzedażowej po przekazaniu wyników poszczególnych badań, polegającej na gotowości do wyjaśniania ewentualnych wątpliwości Zamawiającego w ciągu max. 3 dni roboczych od przesłania zapytania.
- 13) Dla wariantu 1 wymagane jest udokumentowanie doświadczenia w realizacji badań ilościowych na próbie firm z sektora MŚP w okresie ostatnich 5 lat. Preferowane będą badania dotyczące problematyki finansowej i inwestycyjnej, stąd istnieje konieczność wykazania problematyki dokumentowanych badań oraz ich zleceniodawcy. Dla wariantu 2 wymagane jest doświadczenie w realizacji badań jakościowych w ostatnich 5 latach. Preferowana będzie tematyka tożsama lub zbliżona do finansowej.
- 14) Wymagany jest aktualny certyfikat PKJPA dla techniki CATI i/lub CAWI oraz dla badań jakościowych.

Oferent proponuje w ofercie całkowitą cenę brutto za:

- 1) Zrealizowanie 180 ankiet dla wariantu 1 etap 1 na próbie kwotowej skutecznych i bezskutecznych klientów spośród MŚP, small mid-cap i mid-cap – zgodnie z wytycznymi w tabeli 1 i 1a
- 2) Zrealizowanie 100 ankiet dla wariantu 1 etap 2 na próbie kwotowej skutecznych i bezskutecznych klientów zróżnicowanej ze względu na wielkość firmy, przy założeniu, że operat obejmie nie mniej niż 500 podmiotów.
- 3) Zrealizowanie 16 IDI z wnioskodawcami – zgodnie wytycznymi w tabeli 2.

Ponadto, Oferent przedstawi w ofercie wstępny harmonogram prac dla obu wariantów badania (przy założeniu dwuetapowości wariantu 1) oraz proponuje maksymalny (nie krótszy niż 30 dni) okres obsługi posprzedażowej po przekazaniu baz danych i/lub plików video i transkrypcji, polegającej na gotowości do wyjaśniania ewentualnych wątpliwości Zamawiającego w ciągu max. 3 dni roboczych od przesłania zapytania.

Oferent udokumentuje swoje doświadczenie w realizacji badań ilościowych na próbie firm z sektora MŚP w okresie ostatnich 5 lat oraz badań jakościowych zrealizowanych w okresie ostatnich 5 lat. W dokumentacji doświadczenia dla obu wariantów należy wykazać problematykę badań oraz ich zleceńdawcę (wg Załącznika 2).

Tabela 1. Zakładana minimalna wielkość próby w wariantcie 1 badania w stosunku do struktury operatu*

Struktura operatu w wariantcie 1:		
	Ekologiczny	Technologiczny
Skuteczny*	128	88
Nieskuteczny**	158	181
Minimalna struktura próby w wariantcie 1:		
	Ekologiczny	Technologiczny
Skuteczny	50	40
Nieskuteczny	50	40

*Okolo 60 rekordów w bazie nie jest unikalnych, co oznacza, że istnieją firmy, które są jednocześnie wnioskodawcą skutecznym i nieskutecznym w jednym lub obu typach kredytu. Narzędzie badawcze oraz informacje w bazie danych uwzględniają te przypadki.

Tabela 1a. Zakładana minimalna wielkość próby w wariantcie 1 badania w stosunku do struktury operatu

Kredyt ekologiczny				
Typ przedsiębiorstwa	Liczba przedsiębiorstw w operacie	Liczebności minimalne do zrealizowania	Liczebności minimalne - skuteczny	Liczebności minimalne - nieskuteczny
mikro	20	(0,07) 7	3	4
małe	84	(0,3) 30	15	15
średnie	123	(0,43) 43	22	21
small mid-cap+mid-cap	59	(0,2) 20	10	10
Suma	286	100	50	50
Kredyt technologiczny				



Typ przedsiębiorstwa	Liczba przedsiębiorstw w operacie	Wartości minimalne do zrealizowania	Liczebności minimalne - skuteczny	Liczebności minimalne - nieskuteczny
mikro	14	(0,05) 4	1	3
małe	104	(0,4) 31	16	15
średnie	151	(0,6) 45	23	22
Suma	269	80	40	40

Tabela. 2. Zakładana wielkość próby wnioskodawców w wariancie 2 badania w stosunku do struktury operatu

<i>Kredyt ekologiczny</i>			<i>Kredyt technologiczny</i>		
	Struktura operatu w wariancie 2	Struktura próby w wariancie 2		Struktura operatu w wariancie 2	Struktura próby w wariancie 2
Wnioskodawca skuteczny	113	5	Wnioskodawca skuteczny	88	5
Wnioskodawca nieskuteczny	169	5	Wnioskodawca nieskuteczny	181	5

*Wnioskodawca skuteczny (beneficjent) – wnioskodawca, którego projekt został oceniony pozytywnie merytorycznie i wybrany do finansowania

**Wnioskodawca nieskuteczny – wnioskodawca, którego projekt został oceniony negatywnie merytorycznie. Wśród nich jest grupa osób będących w procedurze odwoławczej.

***W związku z procedurą odwoławczą podział liczby wywiadów w poszczególnych grupach wnioskodawców może się minimalnie zmienić, natomiast nie ulegnie zmianie całkowita liczebność prób



Załącznik nr 2 do Umowy

„Zasady bezpieczeństwa informacji dla partnerów biznesowych BGK”

§1.

Definicje

Pojęcia użyte w niniejszym dokumencie oznaczają:

- 1) **BGK / Bank** – Bank Gospodarstwa Krajowego;
- 2) **DB** – Departament Bezpieczeństwa w BGK;
- 3) **DC** – Departament Cyberbezpieczeństwa w BGK;
- 4) **Partner biznesowy** – strona umowy z BGK, świadcząca na rzecz Banku na podstawie umowy usługi lub zawierająca z Bankiem inną umowę niż umowa o produkty bankowe oferowane przez Bank;
- 5) **Incydent bezpieczeństwa** – pojedyncze niepożądane lub niespodziewane zdarzenie lub seria takich zdarzeń, mających lub mogących mieć niekorzystny wpływ na integralność, poufność lub dostępność danych lub usług BGK w tym naruszenia poniższych zasad bezpieczeństwa;
- 6) **Personel Partnera biznesowego**¹ – wszystkie osoby, którym Partner biznesowy powierzył realizację umowy, niezależnie od podstawy prawnej ich zaangażowania, w tym w szczególności: umów zlecenia lub umów o dzieło, jak również w ramach prowadzonej osobiście działalności gospodarczej (np. jednoosobowa działalność gospodarcza, spółka cywilna), o ile osobiście wykonują całość lub część powierzonych w umowie prac na rzecz Partnera biznesowego.

§2.

Cel i Zakres

1. Celem dokumentu jest zdefiniowanie obowiązków i odpowiedzialności Partnerów biznesowych w zakresie ochrony zasobów informacyjnych BGK, do których będą mieli oni dostęp w toku świadczenia swoich usług.
2. Dokument określa minimalne wymagania techniczne i organizacyjne zapewniające bezpieczeństwo informacji przetwarzanych przez Partnerów biznesowych w toku realizacji umowy z BGK.
3. Zasady przetwarzania danych osobowych przez Partnerów biznesowych regulują postanowienia umowy.
4. Zasady zapewnienia ciągłości usług świadczonych dla BGK regulują postanowienia umowy.
5. W przypadku zawierania umowy na świadczenie usług z zakresu cyberbezpieczeństwa, Partnerzy biznesowi niezależnie od obowiązków określonych w niniejszym dokumencie, stosują się do wymogów określonych w ustawie z dnia 5 lipca 2018 r. o krajowym systemie cyberbezpieczeństwa (dalej „**Ustawa**”).
6. Określone zasady bezpieczeństwa obowiązują wszystkich Partnerów biznesowych świadczących usługi na rzecz BGK z wyłączeniem usług sponsoringowych i partnerskich.
7. Dla umów na podstawie, których następuje powierzenie wykonywania czynności (tj. outsourcing lub podoutsourcing bankowy), w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. prawo bankowe, wytycznych EBA w zakresie outsourcingu, wszelkich innych regulacji, w tym wytycznych czy stanowisk organów nadzoru europejskiego i krajowego dotyczących outsourcingu lub

¹ W szczególności rozumiane jako Zleceniobiorca, Wykonawca, Dostawca, Sponsorowany. W zależności od określenia Stron w umowie z BGK.

przetwarzania przez podmioty nadzorowane informacji w chmurze obliczeniowej publicznej lub hybrydowej nie stosuje się zasad określonych w § 7 (kwestie te uregulowane są w umowie).

§3.

Postanowienia ogólne

1. Informacje przetwarzane przez Partnera biznesowego w trakcie realizacji usług na rzecz BGK muszą być wykorzystywane przy użyciu, co najmniej minimalnych środków technicznych i organizacyjnych chroniących przed zniszczeniem, uszkodzeniem oraz nieautoryzowanym dostępem.
2. Partner biznesowy zobowiązuje się do informowania BGK o wszelkich Incydentach bezpieczeństwa lub zdarzeniach, które mogą stanowić Incydent bezpieczeństwa.
3. Wszelkie wątpliwości z zakresu stosowania zasad bezpieczeństwa nieuwzględnionych w niniejszym dokumencie wyjaśniane są za pośrednictwem opiekuna umowy po stronie BGK przy wsparciu: DB lub DC, w zależności od właściwości przedmiotowej i obszaru działania w Banku.
4. W przypadku zakończenia współpracy przez Partnera biznesowego z Personelem Partnera biznesowego, który posiadał dostęp do informacji, systemów lub infrastruktury BGK, Partner biznesowy musi niezwłocznie, nie później niż w terminie 3 (trzech) dni kalendarzowych od zakończenia współpracy powyższy fakt zgłosić do BGK w celu uniemożliwienia dostępu i korzystania w sposób nieuprawniony z dostępu.
5. W przypadku wykrycia Incydentu bezpieczeństwa lub jego podejrzenia nie stosowania się Partnera biznesowego do niniejszych zasad bezpieczeństwa informacji dla Partnerów biznesowych, BGK ma prawo do zablokowania dostępu dla Partnera biznesowego, w tym Personelu Partnera biznesowego.
6. Postanowienia dokumentu w tym zakres obligatoryjnych minimalnych zabezpieczeń technicznych i organizacyjnych należy stosować adekwatnie do rodzaju i zakresu świadczonych usług na rzecz BGK, posiadanych dostępu do: informacji, systemów i infrastruktury BGK.
7. Personel Partnera biznesowego, który będzie realizować czynności wynikające z umowy zawartej z BGK zobowiązany jest do zapoznania się z niniejszym dokumentem, zaakceptowania jego zasad, jak i przestrzegania zasad w nim zawartych w trakcie realizacji umowy i po jej zakończeniu.
8. Partner biznesowy jest zobowiązany do przedstawienia Personelowi Partnera biznesowego lub pozostałym współpracownikom postanowień wskazanych w *Zasadach bezpieczeństwa informacji dla partnerów biznesowych BGK*.
9. Partner biznesowy deklaruje, że Personel Partnera biznesowego lub jego współpracownicy mający mieć dostęp do informacji poufnych BGK zapoznali się z dokumentem *Zasady bezpieczeństwa informacji dla partnerów biznesowych BGK*, akceptują jego postanowienia oraz deklarują przestrzeganie zasad w nim zawartych.
10. Partner biznesowy na wezwanie BGK jest zobowiązany w ciągu 3 (trzech) dni roboczych dostarczyć listę pracowników Personelu Partnera biznesowego lub jego współpracowników, którzy posiadają dostęp do informacji poufnych BGK.
11. Lista osób, o której mowa w ust. 10 powinna zawierać imię, nazwisko, służbowy adres e-mail oraz informację na temat stosunku pracy (tj. pracownik Partnera biznesowego lub współpracownik).

§4.

Bezpieczeństwo informacji

1. Partner biznesowy jest zobowiązany do zachowania w tajemnicy wszelkich informacji, w których posiadanie wejdzie w związku lub przy okazji zawarcia lub wykonywania umowy oraz po zakończeniu wykonywania umowy, bez względu na formę ich utrwalenia lub przekazania, w tym choćby nie były one oznaczone lub choćby przekazane były w formie ustnej.



2. Informacje o których mowa w ust. 1 uwzględniają w szczególności:
 - 1) tajemnicę przedsiębiorstwa BGK w rozumieniu ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji, która obejmuje wszelkie nieujawnione do wiadomości publicznej informacje techniczne, technologiczne, organizacyjne przedsiębiorstwa lub inne informacje posiadające wartość gospodarczą, co do których BGK podjął niezbędne działania w celu zachowania ich poufności;
 - 2) tajemnicę bankową w rozumieniu art. 104 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. prawo bankowe, która obejmuje wszystkie informacje dotyczące czynności bankowych realizacji umów, na podstawie których BGK te czynności wykonuje.
3. Z zastrzeżeniem postanowień umowy, Partner biznesowy może ujawnić informacje poufne:
 - 1) Personelowi Partnera biznesowego, przy czym jedynie tym spośród nich i w takim zakresie, w jakim jest to niezbędne dla celów wykonywania umowy, oraz po uprzednim ich zobowiązaniu do przestrzegania poufności informacji;
 - 2) gdy obowiązek taki będzie wynikał z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, jednakże w takim przypadku Partner biznesowy uprzednio poinformuje BGK o takim obowiązku umożliwiając BGK podjęcie właściwych czynności mających na celu ochronę informacji,
 - 3) w innych przypadkach, jedynie po uprzednim uzyskaniu zgody BGK.
4. W trakcie trwania umowy Partner biznesowy zobowiązany jest zapoznać nowy Personel Partnera biznesowego mający posiadać dostęp do informacji BGK z *Zasadami bezpieczeństwa informacji dla partnerów biznesowych BGK*.
5. Partner biznesowy zobowiązuje się do przetwarzania powierzonych danych i informacji wyłącznie w celu realizacji umowy zawartej z BGK, z zachowaniem należytej staranności, działając zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

§5.

Wymagania techniczne i organizacyjne

1. Partner biznesowy zobowiązuje się do stosowania, co najmniej opisanych poniżej minimalnych wymagań technicznych i organizacyjnych zapewniających bezpieczeństwo informacji BGK.
2. Wymagany minimalny poziom bezpieczeństwa osiągnąć jest poprzez zastosowanie środków bezpieczeństwa w obszarach:
 - 1) Zarządzanie dostęпами fizycznymi do pomieszczeń BGK:
 - a) Opiekunowie umów zobowiązani są do przedstawienia Personelowi Partnera biznesowego zasad bezpieczeństwa fizycznego, zgodnych z przepisami wewnętrznymi Banku w zakresie ruchu osobowo-materiałowego;
 - 2) Personel Partnera biznesowego przebywający na terenie Banku zobowiązany jest stosować się do poleceń pracowników BGK koordynujących realizację umowy, pracowników ochrony Banku oraz DB, którzy przekazują polecenia zgodnych z przepisami wewnętrznymi Banku w zakresie ruchu osobowo-materiałowego;
 - 3) Zarządzanie uprawnieniami i dostęпами technicznymi do infrastruktury i systemów BGK:
 - a) Partner biznesowy może mieć dostęp do infrastruktury BGK:
 - bezpośredni, z wykorzystaniem sprzętu, którego właścicielem jest BGK, pod nadzorem pracownika BGK w przypadku realizowania zadań w siedzibie BGK;
 - zdalny, z wykorzystaniem dedykowanego rozwiązania BGK. W celu dostępu zdalnego wymagane jest zainstalowanie dedykowanego oprogramowania BGK oraz zapewniać adekwatny poziom bezpieczeństwa sprzętu, z którego realizowany jest dostęp zdalny oraz na którym przetwarzane są informacje BGK. Zgoda na dostęp zdalny musi wynikać z postanowień umowy;
 - b) dostęp do informacji jest realizowany wyłącznie poprzez indywidualne konto



- w domenie BGK dla każdej osoby wchodzącej do składu Personelu Partnera biznesowego, dla której dostęp do infrastruktury jest niezbędny do realizacji umowy;
- c) dostęp nadawany jest przez BGK wyznaczonym osobom z Personelu Partnera biznesowego w zakresie niezbędnym do świadczenia usług, wynikającym z postanowień umowy;
 - d) Partner biznesowy wnioskuję do BGK o potrzebę dostępu do zasobów, z zastrzeżeniem prawa BGK do odrzucenia takiego wniosku;
 - e) Partner biznesowy każdorazowo zgłosi do BGK potrzebę instalacji dodatkowego oprogramowania;
 - f) Partner biznesowy może wykorzystywać otrzymane oprogramowanie, tylko w celu i na zasadach ustalonych w umowie;
 - g) Partner biznesowy nie może samodzielnie instalować żadnego oprogramowania na systemach stanowiących infrastrukturę BGK (komputery, laptopy, urządzenia mobilne, serwery, bazy danych, itp.);
 - h) Partner biznesowy podczas realizacji prac w infrastrukturze BGK nie może korzystać z dostępu do sieci publicznej – Internetu, chyba że BGK wyrazi na to zgodę. BGK zastrzega sobie prawo do ograniczania, filtrowania oraz monitorowania takiego dostępu;
- 4) Zarządzanie poświadczeniami i zasady uwierzytelniania:
- i) indywidualne konto w domenie BGK nie może być współdzielone;
 - j) dane uwierzytelniające (w szczególności login i hasło) nie mogą być przekazywane innej osobie niż właściciel konta oraz muszą być chronione przed nieuprawnionym dostępem;
 - k) w procesie uwierzytelniania mogą być wykorzystywane dopuszczone przez BGK metody MFA, tj. uwierzytelnianie wieloskładnikowe;
 - l) Hasła muszą być:
 - zgodne ze standardami ustanowionymi przez BGK;
 - znane wyłącznie ich właścicielom;
 - zmieniane okresowo;
 - zmienianie również w przypadku wątpliwości dotyczących zachowania ich poufności;
- 5) Monitoring działań:
- m) wszystkie działania Partnera biznesowego w infrastrukturze teleinformatycznej podlegają monitorowaniu przez systemy bezpieczeństwa BGK;
 - n) Partner biznesowy nie może próbować pominąć zabezpieczeń BGK;
- 6) Zarządzanie informacją w formie elektronicznej oraz nośnikami:
- o) wymiana informacji pomiędzy BGK a Partnerem biznesowym powinna być realizowana za pomocą:
 - poczty elektronicznej;
 - udostępnionego w sieci publicznej zasobu sieciowego, do którego dostęp zapewni BGK;
 - dedykowanej platformy do obsługi technicznej;
 - dedykowanego oprogramowania do zdalnego dostępu w przypadku konieczności pobierania plików na stacje Partnerów biznesowych;
 - wszystkie inne kanały wymiany plików muszą zostać zaopiniowane i zaakceptowane przez BGK;
 - p) w przypadku wymiany informacji za pomocą poczty elektronicznej, Partner biznesowy ma obowiązek zapewnienia poufności i integralności przesyłanej informacji zgodnie z postanowieniami umowy;



- q) Partner biznesowy, któremu utworzono skrzynkę pocztową w domenie BGK zabrania się przysyłania wiadomości e-mail poza domenę BGK;
 - r) o sposobie wymiany informacji decyduje BGK;
 - s) Partner biznesowy ma obowiązek przechowywania wszystkich plików na zasobach sieciowych BGK;
 - t) BGK nie dopuszcza przetwarzania informacji na nośnikach innych niż przekazanych przez BGK;
 - u) BGK nie dopuszcza podłączania jakichkolwiek urządzeń do sprzętu, którego właścicielem jest BGK;
- 7) Zarządzanie informacją w formie papierowej:
- v) Partner biznesowy:
 - nie może wynosić, poza siedzibę BGK lub poza budynki, w których realizowana jest umowa na rzecz BGK, żadnych dokumentów w formie papierowej;
 - pracując zdalnie nie drukuje dokumentów i innych informacji/danych objętych ochroną;
 - przetwarza dokumenty w formie papierowej w zakresie koniecznym do wykonywania umowy oraz w sposób uniemożliwiający zapoznanie się z ich treścią przez osoby do tego nieupoważnione;
 - niepotrzebne kopie dokumentów roboczych w formie papierowej należy:
 - wyrzucać do dedykowanych kontenerów znajdujących się w siedzibie BGK, lub
 - zniszczyć w niszczarce w sposób uniemożliwiający odtworzenie ich treści;
 - jest zobowiązany do zachowania polityki czystego biurka oraz pulpitu podczas pracy w siedzibie BGK.

§6.

Incydenty bezpieczeństwa

1. Partner biznesowy jest zobowiązany do informowania BGK o wszelkich Incydentach bezpieczeństwa, mających lub mogących mieć niekorzystny wpływ na integralność, poufność lub dostępność danych lub usług BGK, niezwłocznie, nie później niż w terminie 24 godzin zegarowe od stwierdzenia danego Incydentu bezpieczeństwa. Incydenty bezpieczeństwa należy zgłaszać drogą mailową na adres: csirt@bgk.pl.
2. Informacja dotycząca Incydentu bezpieczeństwa, o której mowa w ust. 1 powinna obejmować, co najmniej datę i godzinę (format hh:mm) identyfikacji Incydentu bezpieczeństwa, opis Incydentu bezpieczeństwa, zakres danych lub usług objętych Incydentem bezpieczeństwa, oraz podejmowanych przez Partnera biznesowego działań zaradczych.
3. Partner biznesowy jest zobowiązany do:
 - 1) gromadzenia i przekazania do BGK materiałów z postępowania wyjaśniającego,
 - 2) przedstawienia BGK raportu z oceny i analizy Incydentu bezpieczeństwa.

§7.

Audyty bezpieczeństwa

1. Poniższe zasady, wskazane w niniejszym paragrafie dotyczą audytów bezpieczeństwa odnoszących się do umów innych niż umowy outsourcingowe lub podoutsourcingowe. Zasady audytów, w tym audytów bezpieczeństwa w ramach umów outsourcingowych lub podoutsourcingowe regulują odpowiednie postanowienia umowy.
2. W przypadku uzasadnionego podejrzenia naruszenia Zasad bezpieczeństwa informacji przez Partnera biznesowego, BGK lub osoby przez niego wskazane i pisemnie upoważnione są



uprawnione do przeprowadzenia audytu bezpieczeństwa stosowanych przez Partnera biznesowego środków bezpieczeństwa. Audyt bezpieczeństwa może odbywać się w siedzibie Partnera biznesowego oraz we wszystkich miejscach wykonywania czynności na rzecz BGK lub w formie zdalnej za uprzednim uzgodnieniem terminu, przy czym nie później niż w terminie 14 (czternastu) dni od dnia poinformowania Partnera biznesowego przez BGK.

3. Partner biznesowy jest zobowiązany do współpracy z BGK i upoważnionymi przez BGK audytorami, w szczególności zapewniając dostęp do pomieszczeń, urządzeń, systemów i sieci wykorzystywanych przez Partnera biznesowego w celu wykonywania umowy oraz do dokumentacji niezbędnej do przeprowadzenia audytu z uwzględnieniem wewnętrznych regulacji Partnera biznesowego dotyczących zasad bezpieczeństwa przebywania w biurach Partnera biznesowego lub miejscach wykonywania czynności na rzecz BGK, o których Partner biznesowy powiadomi uprzednio BGK.
4. BGK zobowiązuje się do przeprowadzania audytu bezpieczeństwa w godzinach pracy Partnera biznesowego oraz w sposób niezakłcający funkcjonowania Partnera biznesowego.
5. Partner biznesowy zobowiązuje się do niezwłocznego usuwania nieprawidłowości stwierdzonych podczas przeprowadzonych audytów bezpieczeństwa oraz do zrealizowania zaleceń poaudytowych na własny koszt.
6. Partner biznesowy jest zobowiązany do zapewnienia, w drodze umów zawieranych z podwykonawcami, że obowiązki dotyczące audytów bezpieczeństwa, opisane w niniejszym paragrafie, będą miały zastosowanie również do jego podwykonawców w zakresie, w jakim biorą oni udział w wykonywaniu umowy.
7. Dopuszcza się odstępienie od przeprowadzenia audytu bezpieczeństwa Partnera biznesowego w przypadku pozyskania potwierdzenia posiadania przez Partnera biznesowego aktualnego certyfikatu na zgodność z wymaganiami międzynarodowych standardów bezpieczeństwa. Decyzję w tym przypadku podejmuje każdorazowo DB lub DC (w zależności od obszaru działania wskazanej komórki organizacyjnej Banku).



Załącznik nr 3 do Umowy

UMOWA POWIERZENIA PRZETWARZANIA DANYCH OSOBOWYCH

zawarta w Warszawie pomiędzy:

Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie, adres: Al. Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa, adres do korespondencji: Varso 2, ul. Chmielna 73, 00-801 Warszawa, działającym na podstawie ustawy z 14 marca 2003 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego oraz statutu stanowiącego załącznik do rozporządzenia Ministra Rozwoju z dnia 16 września 2016 r. w sprawie nadania statutu Bankowi Gospodarstwa Krajowego, NIP: 5250012372, REGON: 000017319, będącym dużym przedsiębiorcą w rozumieniu ustawy z dnia 8 marca 2013 r. o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych,

reprezentowanym przez:

.....

dalej zwanym „**Administratorem Danych**”, „**Administratorem**”, „**Zamawiającym**”, „**BGK**”,

oraz

....., reprezentowaną przez:

.....

dalej zwaną „**Podmiotem Przetwarzającym**” lub „**Wykonawcą**”

przy czym każda z nich zwana jest z osobna „**Stroną**”, a łącznie zwane są „**Stronami**”.

Strony postanowiły, co następuje:

§ 1

Definicje

1. **Administrator Danych** – podmiot, który ustala cele i sposoby przetwarzania Danych Osobowych.
2. **Czynności Przetwarzania** – oznaczają wszelkie operacje na Danych Osobowych, które będzie wykonywał Podmiot Przetwarzający na polecenie Administratora Danych na podstawie Umowy Głównej, takie jak: zbieranie, utrwalanie, organizowanie, porządkowanie, przechowywanie, adaptowanie lub modyfikowanie, pobieranie, przeglądanie, ujawnianie poprzez przesyłanie, rozpowszechnianie lub innego rodzaju udostępnianie, dopasowywanie lub łączenie, ograniczanie, usuwanie lub niszczenie.
3. **Dane Osobowe** – oznaczają informacje o zidentyfikowanej lub możliwej do zidentyfikowania osobie fizycznej. Dane Osobowe określa § 3 Umowy Powierzenia przez wskazanie kategorii osób, których dane dotyczą, rodzaju danych osobowych oraz czynności i formy przetwarzania.
4. **EOG** – oznacza Europejski Obszar Gospodarczy zdefiniowany w Porozumieniu o Europejskim Obszarze Gospodarczym (Dz. U. UE L z dnia 3 stycznia 1994 r. z późn. zm.), czyli państwa należące do Unii Europejskiej oraz Norwegię, Islandię i Lichtenstein.
5. **Kontrola Przetwarzania** – oznacza audyty (w tym inspekcje) zgodności przetwarzania Danych Osobowych z przepisami prawa, w szczególności z RODO oraz Umową Powierzenia, z wyłączeniem: (i) informacji zawierających tajemnicę przedsiębiorstwa lub (ii) przeprowadzania

testów penetracyjnych lub innych podobnych testów. Kontrola Przetwarzania może być dokonana samodzielnie przez Administratora Danych lub za pośrednictwem upoważnionego przez niego audytora, po przedłożeniu przez audytora pełnomocnictwa do działania w imieniu Administratora Danych.

6. **Organ Nadzorczy** – oznacza organ nadzorczy, o którym mowa w art. 4 pkt 21 RODO.
7. **Państwo Trzecie** – państwo spoza EOG.
8. **Podmiot Przetwarzający** – podmiot, który przetwarza Dane Osobowe w imieniu Administratora Danych i na jego rzecz. Nie jest uprawniony do dysponowania Danymi Osobowymi, oraz nie decyduje o środkach i celach przetwarzania Danych Osobowych.
9. **RODO** – oznacza rozporządzenie 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).
10. **Umowa Główna** – umowa łącząca Strony, w związku z realizacją której dochodzi do przetwarzania danych osobowych, nr, zawarta w Warszawie.
11. **Umowa Powierzenia** – niniejsza umowa będąca integralną częścią Umowy Główniej, która określa zasady przetwarzania przez Podmiot Przetwarzający danych osobowych powierzonych przez Administratora Danych.

§ 2

Zakres umowy i podział obowiązków

1. Administrator Danych oświadcza, że jest administratorem danych w rozumieniu RODO.
2. Podmiot Przetwarzający zobowiązuje się do przetwarzania Danych Osobowych zgodnie z udokumentowanym poleceniem Administratora Danych oraz Umową Powierzenia.
3. Podmiot Przetwarzający oświadcza, iż dysponuje odpowiednimi środkami, w tym należytych zabezpieczeniami technicznymi i organizacyjnymi zapewniającymi przetwarzanie Danych Osobowych zgodnie z przepisami RODO.

§ 3

Dane Osobowe

Kategoria osób, których Dane Osobowe dotyczą	Rodzaj Danych Osobowych	Czynności Przetwarzania	Forma przetwarzania	Cel przetwarzania
Klienci Administratora	<u>Dane zwykłe:*</u> ▪ nazwa firmy + imię i nazwisko jej przedstawiciela, ▪ adres e-mail, ▪ numer telefonu	▪ przechowywanie, ▪ przeglądanie, ▪ nagrywanie ▪ usuwanie.	Elektroniczna	Nawiązanie kontaktu w celu realizacji wywiadu

§ 4

Przedmiot i czas trwania przetwarzania Danych Osobowych

1. Na podstawie art. 28 ust. 3 RODO, Administrator Danych - wyłącznie w celu realizacji Umowy Główniej - powierza Podmiotowi Przetwarzającemu przetwarzanie Danych Osobowych, których jest administratorem.



2. Podmiot Przetwarzający może przetwarzać Dane Osobowe przez (i) okres obowiązywania Umowy Głównej, przez (ii) okres od rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy Głównej do czasu usunięcia Danych Osobowych zgodnie z postanowieniami Umowy Powierzenia, chyba że Podmiot Przetwarzający oraz Administrator Danych ustalą inny termin przetwarzania Danych Osobowych w drodze odrębnego porozumienia oraz (iii) przez okres oraz w zakresie wymaganym przez przepisy prawa lub dla zabezpieczenia i dochodzenia ewentualnych roszczeń z Umowy Głównej.

§ 5

Miejsce przetwarzania Danych Osobowych

1. Podmiot Przetwarzający będzie przetwarzać Dane Osobowe jedynie na obszarze EOG, nie może przekazywać Danych Osobowych do Państw Trzecich.
2. Podmiot Przetwarzający nie będzie powierzał (podpowierzał) Danych Osobowych innym podmiotom bez uprzedniej wyraźnej zgody Administratora.

§6

Środki techniczne i organizacyjne

1. Przy przetwarzaniu Danych Osobowych związanych z wykonaniem Umowy Głównej, Podmiot Przetwarzający powinien przestrzegać zasad wskazanych w niniejszym paragrafie oraz w RODO.
2. Podmiot Przetwarzający oświadcza, że posiada środki techniczne i organizacyjne określone w art. 32 RODO.
3. Podmiot Przetwarzający zobowiązuje się, biorąc pod uwagę charakter przetwarzania, w miarę możliwości pomagać Administratorowi Danych poprzez odpowiednie środki techniczne i organizacyjne wywiązywać się z obowiązku odpowiadania, na żądania osoby, której dane dotyczą, w zakresie wykonywania jej praw określonych w rozdziale III RODO.
4. Podmiot Przetwarzający, uwzględniając charakter przetwarzania oraz dostępne jemu informacje, wspiera Administratora Danych w realizacji obowiązków wynikających w art. 32 - 36 RODO.
5. Na żądanie Administratora Danych, w terminie wskazanym przez niego, nie krótszym jednak niż dwa dni robocze, Podmiot Przetwarzający udostępni Administratorowi Danych wszelkie informacje niezbędne do wykazania, że Podmiot Przetwarzający spełnia obowiązki wynikające z Umowy Powierzenia, a także inne obowiązki wynikające z RODO.
6. Podmiot Przetwarzający obowiązany jest niezwłocznie poinformować Administratora Danych, jeżeli zdaniem Podmiotu Przetwarzającego wydane mu polecenie stanowi naruszenie RODO lub innych przepisów Unii lub przepisów prawa obowiązujących w Polsce dotyczących ochrony danych osobowych.

§ 7

Personel Podmiotu Przetwarzającego

1. Podmiot Przetwarzający dopuści do przetwarzania Danych Osobowych jedynie osoby działające z jego upoważnienia oraz których dostęp do Danych Osobowych jest niezbędny do wykonania Umowy Głównej.
2. Podmiot Przetwarzający zapewni, aby osoby działające z jego upoważnienia i mające dostęp do Danych Osobowych zobowiązały się do zachowania w tajemnicy przetwarzanych Danych Osobowych oraz sposobów ich zabezpieczania lub podlegały ustawowemu obowiązkowi zachowania tajemnicy. Podmiot Przetwarzający zaznajomi osoby upoważnione do przetwarzania Danych Osobowych z obowiązującymi przepisami dotyczącymi ochrony Danych Osobowych



i odpowiedzialnością za ochronę tych danych przed niepożądanym dostępem, nieuzasadnioną modyfikacją, zniszczeniem, nielegalnym ujawnieniem lub pozyskaniem.

§ 8

Kontrola Przetwarzania

1. Administrator Danych ma prawo do przeprowadzenia Kontroli Przetwarzania powierzonych Danych Osobowych.
2. Kontrole, o których mowa w ust. 1, mogą być wykonywane przez Administratora Danych (osoby przez niego wyznaczone) w miejscu przetwarzania powierzonych Danych Osobowych w dni robocze w godzinach od 8.00 do 16.00.
3. Administrator Danych powiadomi Podmiot Przetwarzający o zamiarze przeprowadzania kontroli, o której mowa w ust. 1, z wyprzedzeniem, w terminie nie krótszym niż 7 dni, a Podmiot Przetwarzający zobowiązany jest umożliwić Administratorowi Danych przeprowadzenie przedmiotowej kontroli, w szczególności poprzez udostępnienie systemów komputerowych, dokumentacji i pomieszczeń, w zakresie niezbędnym dla Kontroli Przetwarzania oraz udzielić wszelkich niezbędnych informacji dotyczących realizacji postanowień Umowy Powierzenia z zachowaniem środków bezpieczeństwa i poufności wobec innych danych, które są przetwarzane przez Podmiot Przetwarzający, a które nie zostały powierzone przez Administratora Danych niniejszą Umową Powierzenia.
4. Podmiot Przetwarzający zobowiązany jest do niezwłocznego, jednak w terminie nie dłuższym niż 5 dni, poinformowania Administratora Danych o wszelkich skargach, żądaniach, pytaniach oraz innych oświadczeniach skierowanych do Podmiotu Przetwarzającego lub skierowanych do Administratora Danych, lecz złożonych do Podmiotu Przetwarzającego, przez jakiegokolwiek osoby trzecie, w szczególności osoby fizyczne, których Dane Osobowe Podmiot Przetwarzający przetwarza na podstawie Umowy Powierzenia.
5. Podmiot Przetwarzający jest zobowiązany niezwłocznie, jednak w terminie nie dłuższym niż 24 h od wykrycia, przekazać Administratorowi Danych wszelkie informacje o podejrzeniu naruszenia bezpieczeństwa powierzonych mu do przetwarzania Danych Osobowych.
6. Podmiot Przetwarzający zobowiązany jest do niezwłocznego poinformowania Administratora Danych o podjęciu przez uprawniony Organ Nadzoru jakichkolwiek działań względem Podmiotu Przetwarzającego w zakresie kontroli przetwarzania danych osobowych, w szczególności informacji o rozpoczęciu kontroli przez uprawniony Organ Nadzoru, a także zobowiązany jest na żądanie Administratora Danych do przekazania wszelkich informacji dotyczących zakresu, wyników oraz działań podjętych przez uprawniony organ w wyniku przeprowadzonej kontroli.

§ 9

Zakończenie przetwarzania Danych Osobowych

1. Umowa Powierzenia została zawarta na czas obowiązywania Umowy Głównej.
2. Po rozwiązaniu lub wygaśnięciu Umowy Głównej, Podmiot Przetwarzający zaprzestanie przetwarzania Danych Osobowych i usunie je lub dokona ich anonimizacji w taki sposób, aby nie było możliwe ich ponowne odtworzenie oraz usunie wszelkie istniejące nośniki i ich kopie lub zanonimizuje znajdujące się na nich dane, chyba że konieczność ich dalszego przechowywania wynika z przepisów prawa powszechnie obowiązującego lub gdy dalsze przetwarzanie jest niezbędne dla zabezpieczenia i dochodzenia ewentualnych roszczeń z Umowy Głównej.



3. Strony mogą ustalić inny termin usunięcia lub anonimizacji Danych Osobowych w drodze odrębnego porozumienia, z uwzględnieniem przepisów prawa powszechnie obowiązującego.
4. Na żądanie Administratora Danych, Podmiot Przetwarzający przekaże protokół usunięcia lub anonimizacji Danych Osobowych.

§ 10

Wynagrodzenie

1. Umowa Powierzenia jest nieodpłatna.
2. Podmiot Przetwarzający nie jest uprawniony do żądania od Administratora Danych jakiegokolwiek dodatkowego wynagrodzenia z tytułu realizacji Umowy Powierzenia ani też zwrotu jakichkolwiek kosztów związanych z realizacją praw lub zobowiązań wynikających z Umowy Powierzenia.

§ 11

Dane do kontaktu

1. Wszelka korespondencja w sprawach związanych z Umową Powierzenia będzie kierowana na podane niżej adresy Stron:

<u>Do Podmiotu Przetwarzającego:</u>	<u>Do Administratora Danych:</u>
e-mail:	e-mail: iod@bgk.pl
2. Zmiana adresów i danych osób, o których mowa w ust. 1, nie stanowi zmiany Umowy Powierzenia. O każdej zmianie powyższych danych Strony powiadomią się na piśmie, za potwierdzeniem odbioru lub drogą elektroniczną.

§ 12

Postanowienia końcowe

1. Wszelkie zmiany w treści Umowy Powierzenia wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności, z zastrzeżeniem przypadków wymienionych w Umowie Powierzenia.
2. W sprawach, które nie zostały uregulowane Umową Powierzenia znajdują zastosowanie odpowiednie przepisy Kodeksu cywilnego oraz RODO.
3. Sądem właściwym do rozstrzygnięcia sporów będzie sąd właściwy miejscowo dla siedziby Administratora Danych.
4. Umowa Powierzenia została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron.
5. Umowa Powierzenia obowiązuje od dnia jej zawarcia.

Pieczęć i podpis osób działających w imieniu
Administratora Danych

Pieczęć i podpis osób działających w imieniu
Podmiotu Przetwarzającego

.....

.....