

Zapytanie ofertowe

Zamawiający - Urząd Komisji Nadzoru Finansowego, zaprasza do składania ofert na: **Przygotowanie materiałów edukacyjnych o charakterze audiowizualnym/multimedialnych na temat nowych zjawisk na rynku usług finansowych wraz z udostępnieniem platformy e-learningowej**

Informacja o Zamawiającym:

Nazwa: Urząd Komisji Nadzoru Finansowego

Adres: ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa

tel.: (+ 48 22) 262 50 00

e-mail: zapytania@knf.gov.pl

NIP: 701-090-21-85

Strona internetowa: www.knf.gov.pl

Tryb udzielenia zamówienia:

Postępowanie o wartości poniżej 30 tys. Euro, prowadzone jest zgodnie z zasadą konkurencyjności.

Niniejsze Zapytanie nie stanowi zobowiązania Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego do zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego.

Przedmiot zamówienia:

1. Przedmiotem zamówienia jest **Przygotowanie materiałów edukacyjnych o charakterze audiowizualnym/multimedialnych na temat nowych zjawisk na rynku usług finansowych wraz z udostępnieniem platformy e-learningowej**, których odbiorcą będzie grupa docelowa – nieprofesjonalni uczestnicy rynku finansowego.

Szczegółowe wymagania dotyczące przedmiotu zamówienia i warunków jego wykonania zostały zawarte w Opisie przedmiotu zamówienia stanowiącym załącznik do niniejszego Zapytania.

Kryterium oceny ofert:

Zamawiający ustala poniższe kryterium wyboru oferty:

- Wszystkie oferty z ceną netto równą lub powyżej kwoty 130 000,00 zł netto, zostają odrzucone.
- Wykonawca otrzymuje od 0 do 100 punktów według wzoru:

$$LP=C+DP+LF+DA+DK+GE$$

Punkty będą liczone z dokładnością do 2 miejsc po przecinku.

Gdzie:

	Nazwa kryterium	Waga kryterium	Maksymalna liczba punktów jakie może otrzymać oferta za spełnienie kryterium
1.	Cena (C)	30 %	30
2.	Demonstracyjna próbka platformy (DP)	30 %	30
3.	Liczba zrealizowanych filmów (LF)	10 %	10
4.	Demonstracyjna próbka filmu animowanego (DA)	10 %	10
5.	Demonstracyjna próbka komiksu (DK)	10 %	10
6.	Gra edukacyjna (GE)	10 %	10

Szczegółowy opis kryteriów:

Zakres tematyczny zagadnień, wymaganych do przygotowania próbek demonstracyjnych określony jest w *Zagadnieniach tematycznych do przygotowania próbek demonstracyjnych* - Załącznik nr IV do zapytania ofertowego. Przygotowane próbki demonstracyjne powinny być spójne wizualnie.

1. W kryterium Cena (C), punkty przyznane zostaną wg wzoru:

$$C = \frac{\min_{cena}}{cena_oferty} \times 30$$

gdzie:

min_cena - minimalna cena wskazana w ofertach otrzymanych przez Zamawiającego w odpowiedzi na niniejsze zapytanie ofertowe,
cena_oferty - cena zaoferowana przez danego Wykonawcę.

2. W kryterium „Demonstracyjna próbka platformy i szkolenia e-learningowego (DP)”, punkty zostaną przyznane w skali punktowej od 0 do 30 punktów na podstawie demonstracyjnej próbki platformy e-learningowej i szkolenia e-learningowego, dostęp do których Wykonawca jest zobowiązany udostępnić wraz z ofertą. Zamawiający dokonując oceny ofert w oparciu o przedmiotowe kryterium będzie brał pod uwagę:

Lp.	Wymaganie	Punkty
1.	Interoperacyjność platformy i szkolenia	0-5
2.	Merytoryczną poprawność opracowania	0-5
3.	Stopień dopasowania demo platformy do wymogów Zamawiającego	0-5
4.	Adekwatność przekazu do grupy docelowej i tematu	0-5

5.	Atrakcyjność przekazu	0-5
6.	Intuicyjność nawigacji	0-5

W kryterium Demonstracyjna próbka platformy i szkolenia e-learningowego (DP), punkty przyznane zostaną wg wzoru:

$$DP = \frac{\text{liczba uzyskanych punktów}}{\text{maksymalna liczba punktów w kategorii DP}} \times 30$$

- 1) Przez interoperacyjność platformy i szkolenia Zamawiający rozumie możliwość wykorzystania materiałów dydaktycznych w różnych środowiskach;
- 2) Przez merytoryczną poprawność opracowania Zamawiający rozumie przygotowanie treści szkolenia w oparciu o materiały przekazane przez Zamawiającego;
- 3) Przez stopień dopasowania demo platformy do wymogów Zamawiającego Zamawiający rozumie uwzględnienie w przygotowaniu platformy funkcjonalności w zakresie:
 - a) dostępu do panelu umożliwiającego wygenerowanie raportu dotyczącego łącznego czasu nauki beneficjentów oraz średni czas nauki każdego z beneficjentów,
 - b) dostępu do szkolenia demo i jego przejścia,
 - c) responsywności w ramach standardowych rozdzielczości komputerów,
 - d) spełnienie wymogów WCAG w zakresie zmiany kontrastu i wielkości czcionki.
- 4) Przez adekwatność przekazu do grupy docelowej i tematu Zamawiający rozumie dopasowanie treści pod względem językowym i merytorycznym do grupy docelowej projektu;
- 5) Przez atrakcyjność przekazu Zamawiający rozumie czytelne, wzbudzające zainteresowanie a zarazem estetyczne wizualnie rozwiązania graficzne w ramach szkolenia;
- 6) Przez intuicyjność nawigacji Zamawiający rozumie łatwość korzystania z funkcjonalności platformy oraz poruszania się po szkoleniach.

Wymagania Zamawiającego względem demonstracyjnej próbki (demo):

- a) próbka szkolenia powinna składać się z 3 ekranów, z których 1 powinien być ekranem prostym, 1 - ekranem złożonym (np. zawierającymi scenki, animacje) oraz 1 - ekranem zadaniowym - test wiedzy,
- b) próbka szkolenia powinna zostać osadzona na demo platformy e-learningowej, a oba elementy powinny być kompatybilne, tj. umożliwiać płynne odtwarzanie treści,
- c) wykonawca powinien dołączyć do demo instrukcję dla użytkownika (przewodnik jak poruszać się po demo platformy i szkolenia e-learningowego),
- d) dostęp do demo zostanie udzielony nieodpłatnie, bez konieczności zakupu ani instalowania niestandardowych, płatnych lub bezpłatnych programów, na okres postępowania wyłaniającego wykonawcę, tj. od dnia składania ofert do dnia zawarcia umowy; w przypadku konieczności zabezpieczenia dostępu loginem oraz

hasłem Wykonawca przekaże Zamawiającemu wraz z ofertą login oraz hasło dostępu.

3. W kryterium „Liczba zrealizowanych filmów animowanych (LF)”, punkty zostaną przyznane w skali od 0 do 15 punktów, na podstawie przedstawionej przez Wykonawcę listy wykonanych filmów animowanych.

Lp.	Liczba zrealizowanych filmów	Punkty
1.	Powyżej 7 filmów	15
2.	4-7 filmów	10
3.	2-3 Filmy	5
4.	Poniżej 2	0

W kryterium Liczba zrealizowanych filmów (LF), punkty są przyznawane wg następującego wzoru:

$$LF = \frac{\text{liczba uzyskanych punktów}}{\text{maksymalna liczba punktów w kategorii LF}} \times 10$$

4. W kryterium „Demonstracyjna próbka filmu animowanego (DA)” punkty zostaną przyznane w skali od 0 do 15 punktów. Dopuszcza się możliwość przedstawienia już wykonanego filmu animowanego, w tym portfolio prac. Na podstawie demonstracyjnej próbki filmu animowanego, dostęp do której Wykonawca jest zobowiązany udostępnić wraz z ofertą. Zamawiający dokonując oceny ofert w oparciu o przedmiotowe kryterium będzie brał pod uwagę:

Lp.	Kryteria oceny próbki filmu	Punkty
1.	Atrakcyjność filmu	0-5
2.	Spójność z tematem	0-5
3.	Adekwatność do tematyki i grupy docelowej	0-5

W kryterium Demonstracyjna próbka filmu animowanego (DA), punkty są przyznawane wg następującego wzoru:

$$DA = \frac{\text{liczba uzyskanych punktów}}{\text{maksymalna liczba punktów w kategorii DA}} \times 10$$

5. Kryterium „Demonstracyjna próbka komiksu (DK)”. Dopuszcza się możliwość przedstawienia komiksów już wykonanych portfolio prac. Punkty zostaną przyznane w skali punktowej od 0 do 15 punktów, na podstawie demonstracyjnej próbki komiksu, dostęp do którego Wykonawca jest zobowiązany udostępnić wraz z ofertą. Format „Demonstracyjnej próbki komiksu (DK)” powinien być dostosowany do treści i czytelny dla odbiorcy. Preferowany format „Demonstracyjnej próbki komiksu (DK)” to A4, przy czym Zamawiający dopuszcza również inne zaproponowane przez Wykonawcę formaty. Zamawiający dokonując oceny ofert w oparciu o przedmiotowe kryterium będzie brał pod uwagę:

Lp.	Kryteria oceny demonstracyjnej próbki komiksu	Punkty
1.	Atrakcyjność komiksu	0-5
2.	Spójność z tematem	0-5
3.	Adekwatność do tematyki i grupy docelowej	0-5

W kryterium Demonstracyjna próbka komiksu (DK) punkty są przyznawane wg następującego wzoru:

$$DK = \frac{\text{liczba uzyskanych punktów}}{\text{maksymalna liczba punktów w kategorii DK}} \times 10$$

6. Kryterium „Gra edukacyjna (GE)”. Dopuszcza się możliwość przedstawienia gier edukacyjnych już wykonanych, w tym portfolio prac bądź, w przypadku braku możliwości udostępnienia (np. z uwagi na zawarte umowy), zrzutów ekranów gry wraz z opisem jej koncepcji. Punkty zostaną przyznane w skali punktowej od 0 do 15 punktów, na podstawie demonstracyjnej próbki gry edukacyjnej, dostęp do której Wykonawca jest zobowiązany udostępnić wraz z ofertą. Akceptowalny jest jeden model gry oraz modele mieszane, składające się z różnych modeli, np. symulator działań, gra typu milionerzy czy koło fortuny.
7. Zamawiający dokonując oceny ofert w oparciu o przedmiotowe kryterium będzie brał pod uwagę:

Lp.	Kryteria gry edukacyjnej	Punkty
1.	Atrakcyjność	0-5
2.	Spójność z tematem	0-5
3.	Adekwatność do tematyki i grupy docelowej	0-5

W kryterium Gra edukacyjna (GE) punkty są przyznawane wg następującego wzoru:

$$GE = \frac{\text{liczba uzyskanych punktów}}{\text{maksymalna liczba punktów w kategorii GE}} \times 10$$

W toku weryfikacji i oceny ofert Zamawiający może żądać od oferentów wyjaśnień dotyczących treści złożonych ofert.

Zamawiający nie przewiduje wynagrodzenia za przygotowanie próbek demonstracyjnych na potrzeby zapytania ofertowego.

Jako najkorzystniejsza zostaje wybrana oferta z maksymalną liczbą punktów.

Składanie ofert:

Ofertę, w postaci skanu, podpisanego przez osobę upoważnioną, formularza ofertowego zawartego w Załączniku nr II prosimy przesłać w terminie do 15.03.2021 r. do godziny 16:00 na adres email: zapytania@knf.gov.pl

Wymagane przez Zamawiającego dokumenty, o których mowa powyżej powinny być przesłane w formie pliku pdf zawierającego skan oryginałów podpisanych przez osobę uprawnioną do reprezentowania Wykonawcy, oryginały w formie papierowej mają zostać dostarczone przed podpisaniem umowy z wybranym Wykonawcą. Za osoby uprawnione do reprezentowania Wykonawcy uznaje się osoby upoważnione do reprezentowania przedsiębiorcy, wskazane we właściwym rejestrze lub ewidencji działalności gospodarczej bądź w stosownym pełnomocnictwie.

Tomasz Wiśniewski

Dyrektor Departamentu Informatyki
/podpisano kwalifikowanym podpisem
elektronicznym/

Załączniki:

- I. Opis przedmiotu Umowy;
- II. Formularz ofertowy;
- III. Wzór umowy wraz z załącznikami.
- IV. Zagadnienia tematyczne do przygotowania próbek demonstracyjnych

Załącznik nr I do zapytania ofertowego: Opis przedmiotu Umowy

Opis przedmiotu Umowy

1. Przedmiotem Umowy jest:
 - 1) udostępnienie narzędzi (platforma e-learningowa, zgodna z WCAG) do udostępniania materiałów edukacyjnych;
 - 2) opracowanie spójnych materiałów edukacyjnych (Produktów), które będą wspomagały edukację finansową uczestników rynku w przedmiocie nowych zjawisk na rynku usług finansowych, w tym o bezpiecznym korzystaniu z produktów/usług oferowanych przez Internet. Zamawiający zapewni i przekaże Wykonawcy treści merytoryczne i informacje, dotyczące nowych zjawisk na rynku usług finansowych, potrzebne do opracowania, produkcji i udostępnienia Produktów.
2. Usługi będące przedmiotem niniejszego zamówienia obejmowały będą, w szczególności:
 - 1) **udostępnienie Zamawiającemu do korzystania platformy e-learningowej na okres 36 miesięcy**, która umożliwia:
 - a) tworzenie, usuwanie, modyfikację profili użytkowników zgodnie z przyjętym zakresem uprawnień,
 - b) dodawanie treści bez limitu w zakresie wielkości plików,
 - c) udostępnianie wskazanym użytkownikom i grupom użytkowników treści dostępnych na platformie,
 - d) zarządzanie (co najmniej dodawanie, usuwanie i modyfikacja) treściami, w tym również testami wiedzy na platformie, generowanie raportów obejmujących m.in.: nazwę szkolenia, łączny czas wykonywania szkolenia, liczbę szkolonych osób, wyniki testu wiedzy, liczbę prób wykonywania testów wiedzy przez uprawnionych użytkowników,
 - e) grupowanie użytkowników w grupy/zespoły,
 - f) korzystanie z platformy e-learningowej w okresie jej udostępnienia (36 miesięcy) przez użytkowników, których liczbę Zamawiający szacuje w przedziale 2500-3000. Jednocześnie Zamawiający zastrzega, że ostateczna liczba uczestników szkoleń platformy e-learningowej może ulec zmianie;
 - 2) przeprowadzenie warsztatu z obsługi platformy e-learningowej dla co najmniej 2 administratorów, trwającego 8 godzin roboczych w formie stacjonarnej, lub w uzasadnionym przypadku i za zgodą Zamawiającego, w formie online;
 - 3) udzielenie konsultacji dla pracowników Zamawiającego w zakresie administracji i obsługi platformy e-learningowej w wymiarze 15 godzin roboczych, możliwych do wykorzystania przez cały okres udostępnienia platformy e-learningowej;
 - 4) **opracowanie oraz produkcję niżej wymienionych materiałów szkoleniowych (Produktów):**
 - a) **trzy szkolenia e-learningowe** o określonej przez Zamawiającego tematyce, w tym m.in. o: funkcjonowaniu nowoczesnych usług płatniczych (m.in. nowych metodach i instrumentach płatniczych, rozwiązaniach wynikających z ustawy o usługach płatniczych oraz zagrożeniach i metodach zwiększających bezpieczeństwo), nowoczesnych rozwiązaniach na rynku kapitałowym (m.in. funkcjonowanie rynku

- forex, robodoradztwie, tokenizacji instrumentów finansowych), bezpiecznym funkcjonowaniu na rynku finansowym (m.in. metody oszustw wykorzystywane przez przestępców, zasady i metody weryfikacji podmiotów, na co zwrócić uwagę przed zawarciem umowy, jakie są instytucje i mechanizmy ochrony klientów przed nieuczciwymi lub oszukańczymi działaniami). Szkolenia w postaci e-learningu będą skierowane dla nieprofesjonalnych uczestników rynku finansowego. Szkolenia e-learningowe powinny być spójne wizualnie z pozostałymi Produktami zamówienia;
- b) **trzy różne filmy animowane** w formacie 2D, które dotyczyły będą tematyki innowacji finansowych, w tym bezpiecznego korzystania z takich usług. Filmy animowane powinny być spójne wizualnie z pozostałymi Produktami zamówienia;
 - c) **serię pięciu komiksów**, składających się z co najmniej dziesięciu lecz nie więcej niż piętnastu stron każdy, które będą dotyczyły budowania pozytywnych wzorców bezpiecznego sposobu korzystania z produktów na rynku usług finansowych. Komiksy dostępne będą w wersji elektronicznej w formacie pdf oraz jpg/png. Preferowany format komiksu to A4, przy czym Zamawiający dopuszcza również inne zaproponowane przez Wykonawcę formaty. Każdy komiks powinien nawiązywać do tematyki innowacji na rynku usług finansowych. Zamawiający zapewni i przekaże Wykonawcy treści merytoryczne potrzebne do przygotowania komiksów. W celu zwiększenia zasięgu informacji oraz dopasowania informacji do zróżnicowanych odbiorców. Komiksy powinny być spójne wizualnie z pozostałymi Produktami zamówienia;
 - d) **sześć quizów** o tematyce FinTech. Quizy zgodnie z harmonogramem umieszczone będą na platformie e-learningowej i/lub przekazane w formacie umożliwiającym publikację na wyznaczonej przez Zamawiającego stronie internetowej. Quizy powinny być spójne wizualnie z pozostałymi Produktami zamówienia;
 - e) **interaktywną grę edukacyjną** w tematyce innowacji technologicznych. Gra umieszczana będzie na platformie e-learningowej i/lub przekazana w formacie umożliwiającym publikację na wyznaczonej przez Zamawiającego stronie internetowej. Gra edukacyjna nie powinna trwać dłużej niż 45 minut. Akceptowalny jest jeden model gry oraz modele mieszane, składające się z różnych modeli, np. symulator działań, gra typu milionerzy czy koło fortuny. Tematyką gry powinno być bezpieczne korzystanie z innowacji na rynku finansowym innowacji na rynku usług finansowych. Gra powinna być spójna wizualnie z pozostałymi Produktami zamówienia i powinna uwzględniać treści, które Zamawiający zapewni i przekaże Wykonawcy do przygotowania.
3. Każde szkolenie e-learningowe powinno:
- 1) obejmować 45-50 ekranów,
 - 2) pozwalać na bezterminowe przeszkolenie nieograniczonej liczby użytkowników,
 - 3) być w całości w języku polskim,
 - 4) obejmować podkład muzyczny oraz efekty dźwiękowe,
 - 5) w przypadku wykorzystywania multimedialnych filmów ich format musi być możliwy do odtworzenia przy pomocy standardowych narzędzi systemu (odtwarzacz multimedialny, przeglądarka internetowa) oraz z możliwością przerwania w dowolnym momencie i dokończenia później

- 6) szkolenia mają mieć formę interaktywnego przewodnika, w których użytkownik musi wykonać zaplanowane akcje zgodnie ze wskazówkami lektora z możliwością uruchomienia napisów w języku polskim,
 - 7) spełniać standardy interoperacyjności przez co Zamawiający rozumie możliwość wykorzystania materiałów dydaktycznych na różnych platformach (w różnych środowiskach) oraz być zoptymalizowane pod kątem platformy e-learningowej,
 - 8) poprawnie uruchamiać się i działać w szczególności na przeglądarkach internetowych co najmniej: Mozilla, Chrome, Internet Explorer, Edge, Safari, przy czym uruchomienie kursu nie może wymagać instalowania na komputerach użytkowników końcowych żadnych apletów i pluginów (w tym JAVA, Flash Player) z wyjątkiem materiałów szkoleniowych posiadanych przez Zamawiającego i podlegających migracji,
 - 9) kończyć się testem wiedzy, składającym się z 15 losowo wybranych pytań dotyczących danego szkolenia e-learningowego. Bazę pytań dostarczy Wykonawcy Zamawiający. Warunkiem pozytywnego ukończenia szkolenia jest odpowiedzenie na co najmniej 75 % pytań poprawnie,
 - 10) po uzyskaniu co najmniej 75 % pozytywnych odpowiedzi uczestnik powinien otrzymać imienny dyplom ukończenia e-learningu w formacie pdf,
 - 11) uwzględniać treści, które Zamawiający zapewni i przekaże Wykonawcy do przygotowania e-learningu,
 - 12) umożliwiać dodanie dodatkowej treści np. kompendium wiedzy – możliwość dodawania treści, np. publikacji, regulacji normatywnych; słownika pojęć, wyszukiwarki.
4. Każdy z filmów powinien:
- 1) mieć długość co najmniej 180 sekund, nie więcej niż 240 sekund,
 - 2) powinien być spójny wizualnie z pozostałymi przedmiotami zamówienia,
 - 3) nawiązywać do tematyki innowacji finansowych, wskazanej przez Zamawiającego,
 - 4) być przygotowany zarówno w polskiej (z możliwością uruchomienia napisów w języku polskim), jak również w angielskiej wersji językowej (dopuszczalne również w formie napisów w języku angielskim),
 - 5) film powinien być skierowany do uniwersalnego grona odbiorców.
Preferowane formaty: WMV, AVI, MOV, 3GP, MPEG, MP4, FLV, SWF, WebM i MKV (h. 264).
Wykonawca jest odpowiedzialny za dostarczenie: scenariusza, ścieżki dźwiękowej, lektora.
Zamawiający zapewni i przekaże Wykonawcy treści merytoryczne potrzebne do przygotowania, które powinny zawierać poszczególne filmy animowane;
5. Każdy z komiksów powinien:
- 1) Składać się od 10-15 stron w formacie A4 lub innym uzgodnionym z Zamawiającym,
 - 2) być w całości w języku polskim,
 - 3) być przeznaczony dla docelowej grupy odbiorców,
 - 4) nawiązywać do tematyki innowacji finansowych, wskazanej przez Zamawiającego,
 - 5) być dostępny w wersji elektronicznej w formacie pdf oraz jpg/png.
6. Quizy powinny:
- 1) składać się z co najmniej dziesięciu pytań jednokrotnego wyboru, bazę pytań dostarczy

Zamawiający,

- 2) być ogólnodostępne dla uniwersalnego grona odbiorców,
 - 3) udostępniać administratorowi opcje włączenia lub wyłączenia publikacji użytkownikowi poprawności udzielonych poszczególnych odpowiedzi, przy czym zbiorczy wynik końcowy powinien być zawsze dostępny po zakończeniu testu wiedzy.
 - 4) nawiązywać do tematyki innowacji finansowych, wskazanej przez Zamawiającego,
 - 5) uwzględniać treści, które Zamawiający zapewni i przekaze Wykonawcy do przygotowania quizu.
7. Gra edukacyjna powinna:
- 1) być w całości w języku polskim,
 - 2) obejmować podkład muzyczny oraz efekty dźwiękowe,
 - 3) być przeznaczona dla docelowej grupy odbiorców,
 - 4) trwać nie dłużej niż 45 minut,
 - 5) skonstruowana w oparciu o jeden model gry lub więcej niż jeden model (model mieszany), składający się z różnych modeli, np. symulator działań, gra typu milionerzy czy koło fortuny,
 - 6) uwzględniać treści, które Zamawiający zapewni i przekaze Wykonawcy do przygotowania gry edukacyjnej,
 - 7) poprawnie uruchamiać się i działać w szczególności na przeglądarkach internetowych co najmniej: Mozilla, Chrome, Internet Explorer, Edge, Safari, przy czym uruchomienie gry edukacyjnej nie może wymagać instalowania na komputerach użytkowników końcowych żadnych apletów i pluginów (w tym JAVA, Flash Player) z wyjątkiem materiałów szkoleniowych posiadanych przez Zamawiającego i podlegających migracji,
 - 8) tematyką gry powinno być bezpieczne korzystanie z innowacji na rynku finansowym.
8. Zamawiający dostarczy Wykonawcy materiały informacyjne oraz księgę znaku UKNF. Wykonawca zobowiązany będzie do przygotowania wszystkich produktów zgodnie z dostarczonymi materiałami i wytycznymi oraz wskazówkami Zamawiającego.
9. Odbiór wszystkich produktów odbywać się będzie poprzez podpisanie przez Strony Protokołu odbioru.
10. Przeniesienie majątkowych praw autorskich do wytworzonych Produktów na zasadach określonych w Umowie nastąpi z chwilą podpisania odpowiedniego Protokołu odbioru, obejmującego odpowiednio odbiór etapu lub Produktu.
11. Wykonawca udziela 24 miesięcznej gwarancji na wykonane przez siebie Produkty.

Załącznik nr II do zapytania ofertowego: Formularz ofertowy

FORMULARZ OFERTOWY- WZÓR

Oferta

dla

Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego

Piękna 20

00-549 Warszawa

W postępowaniu o udzielenie zamówienia w postępowaniu o wartości poniżej 30 tys Euro, na
„Przygotowanie materiałów edukacyjnych o charakterze audiowizualnym/multimedialnych na temat nowych zjawisk na rynku usług finansowych wraz z udostępnieniem platformy e-learningowej”

Nazwa Wykonawcy*:

.....

- zwany w dalszej części oferty
Wykonawcą

Forma organizacyjno – prawna Wykonawcy:

Osoba wyznaczona przez Wykonawcę do kontaktów z Zamawiającym **imię i nazwisko** oraz **tel., e-mail** (do korespondencji elektronicznej, na podany adres będą wysyłane wszystkie informacje przesyłane drogą elektroniczną)

Siedziba Wykonawcy:

Kraj i miejscowość

Ulica

Nr domu

Nr lokalu

Kod pocztowy

Tel.

Fax.

Nr konta bankowego

Strona www.

e-mail

NIP

REGON

Osobą uprawnioną do reprezentacji jest / są

(imię i nazwisko)

Wzór podpisu i parafy osoby/osób podpisującej ofertę (Wykonawcy lub uprawnionego do reprezentacji Wykonawcy):

Czytelnie imię i nazwisko	Podpis	Parafa

W przypadku wyboru naszej oferty, umowa z naszej strony zostanie podpisana przez:

.....

(imię i nazwisko)

OFEROWANY PRZEDMIOT ZAMÓWIENIA:

Przystępując do postępowania o udzielenie zamówienia w postępowaniu o wartości poniżej 30 tys Euro, na „**Przygotowanie materiałów edukacyjnych o charakterze audiowizualnym/multimedialnych na temat nowych zjawisk na rynku usług finansowych wraz z udostępnieniem platformy e-learningowej**” oferujemy realizację przedmiotu zamówienia na warunkach opisanych w specyfikacji istotnych warunków zamówienia oraz na warunkach określonych w niniejszej Ofercie.

CENA OFERTY:

Niniejszym oferuję realizację przedmiotu zamówienia :

Produkt	Cena netto/szt.	Ilość	Wartość netto	Wartość brutto
Udostępnienia platformy e-learningowej, przeprowadzenia warsztatu z jej obsługi oraz konsultacji		1		
Szkolenie e-learningowe		3		
Film animowany		3		
Komiks		5		
Quiz		6		
Interaktywna gra edukacyjna		1		
Razem				

CAŁKOWITA CENA ZA REALIZACJĘ PRZEDMIOTU UMOWY wraz z podatkiem

VAT wynosi: zł brutto** (słownie złotych:

..... brutto)

OŚWIADCZENIA:

- 1) zamówienie zostanie zrealizowane w terminach określonych w OPZ oraz projekcie Umowy;
- 2) w cenie naszej Oferty zostały uwzględnione wszystkie koszty wykonania zamówienia;
- 3) zapoznaliśmy się z treścią OPZ oraz projektem Umowy i nie wnosimy do nich zastrzeżeń oraz przyjmujemy warunki w nich zawarte;
- 4) oświadczam, że uzyskałem wszelkie niezbędne informacje do przygotowania i złożenia Oferty oraz wykonania zamówienia;
- 5) uważamy się za związanych niniejszą Ofertą na okres 30 dni licząc od dnia złożenia ofert wskazanym w Zapytaniu ofertowym;
- 6) akceptujemy warunki płatności określone przez Zamawiającego w Umowie;
- 7) informuję, że informacje stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów ustawy o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji - które jako takie nie mogą być udostępnianie innym uczestnikom postępowania - zawarte są na stronach Do Oferty załączam uzasadnienie zastrzeżenia informacji stanowiących tajemnicę przedsiębiorstwa;
- 8) oświadczam, że sposób reprezentacji spółki/konsorcjum dla potrzeb niniejszego zamówienia jest następujący:

.....
(wypełniają jedynie Wykonawcy składający wspólną ofertę – spółki cywilne i konsorcja)

- 9) Informuję/emy, iż prowadzona działalność klasyfikuje się jako:

.....
(należy podać odpowiednio)

Mikroprzedsiębiorstwo - przedsiębiorstwo, które zatrudnia mniej niż 10 osób i którego roczny obrót lub roczna suma bilansowa nie przekracza 2 milionów EURO.

Małe przedsiębiorstwo – przedsiębiorstwo, które zatrudnia mniej niż 50 osób i którego roczny obrót lub roczna suma bilansowa nie przekracza 10 milionów EURO.

Średnie przedsiębiorstwo - przedsiębiorstwo, które nie jest mikroprzedsiębiorstwem ani małym przedsiębiorstwem

i które zatrudnia mniej niż 250 osób i którego roczny obrót nie przekracza 50 milionów EURO lub roczna suma bilansowa nie przekracza 43 milionów EURO

Żadna z powyższych klasyfikacji.

- 10) Oświadczam, że wypełniłem obowiązki informacyjne przewidziane w art. 13 lub 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 (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1) wobec osób fizycznych, od których dane osobowe bezpośrednio lub pośrednio pozyskałem w celu ubiegania się o udzielenie zamówienia publicznego w niniejszym postępowaniu.

(UWAGA: W przypadku gdy wykonawca nie przekazuje danych osobowych innych niż bezpośrednio jego dotyczących lub zachodzi wyłączenie stosowania obowiązku informacyjnego, stosownie do art. 13 ust. 4 lub art. 14 ust. 5 RODO treści niniejszego oświadczenia wykonawca nie składa np. przez jego wykreślenie).

ZOBOWIĄZANIA W PRZYPADKU PRYZNANIA ZAMÓWIENIA:

- 1) zobowiązujemy się do zawarcia Umowy w miejscu i terminie wyznaczonym przez Zamawiającego;
 - 2) osobą upoważnioną do kontaktów z Zamawiającym w sprawach dotyczących realizacji umowy jest
- e-mail:tel./fax:

PODWYKONAWCY:

Oświadczamy, że ***):

- a) Przedmiot zamówienia wykonamy siłami własnymi;
- b) Powierzmy następującym podwykonawcom realizację następujących części zamówienia:

Lp.	Nazwa (firma) podwykonawcy	Część (zakres) zamówienia podwykonawcy	przedmiotu powierzony

SPIS TREŚCI:

Integralną część Oferty stanowią następujące dokumenty:

- 1)
- 2)

Oferta została złożona na kolejno ponumerowanych stronach.

Pouczony o odpowiedzialności karnej (m. in. z art. 297 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. - Kodeks karny t.j. Dz. U. z 2017 r. poz. 2204, z 2018 r. poz. 20, 305, 663.) oświadczam, że oferta oraz załączone do niej dokumenty opisują stan prawny i faktyczny aktualny na dzień złożenia oferty.

.....
*/Podpis i pieczęć imienna osoby - osób
upoważnionej (ych) do reprezentowania
Wykonawcy/*

....., dnia r.

UWAGA

Wszystkie zmiany już po wypełnieniu oferty powinny być dokonywane poprzez skreślenie poprzedniej wartości lub wyrażenia oraz wpisanie nowej z parafką osoby upoważnionej do reprezentowania Wykonawcy. Nie dopuszcza się używania korektora.

**Jeżeli Wykonawcy wspólnie ubiegają się o zamówienie - należy podać pełne nazwy i adresy wszystkich Wykonawców.*

*** CENA OFERTY stanowi całkowite wynagrodzenie Wykonawcy, uwzględniające wszystkie koszty związane z realizacją przedmiotu zamówienia*

****Niepotrzebne skreślić. W przypadku nie skreślenia którejs z pozycji i nie wypełnienia tabeli w pozycji b) lub c) - Zamawiający uzna, odpowiednio, że Wykonawca nie zamierza powierzyć wykonania żadnej części zamówienia podwykonawcom i Wykonawca nie polega na zasobach podwykonawcy (innego podmiotu) w celu wykazania spełniania warunków udziału w postępowaniu.*

Załącznik nr III do zapytania ofertowego: Wzór umowy wraz z załącznikami

UMOWA NR...../2021

zawarta w dniu2021 r. w Warszawie pomiędzy:

Urzędem Komisji Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie, adres: ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa, NIP: 7010902185, REGON: 382088467, reprezentowanym przez:

.....

zwanym dalej „Zamawiającym”,

a

..... (firma/nazwa Wykonawcy), z siedzibą w przy ul., wpisaną do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy pod numerem, posiadający REGON..... i nadany NIP, kapitał zakładowy, zwaną dalej „Wykonawcą”, reprezentowaną zgodnie z odpisem z rejestru (lub na podstawie udzielonego pełnomocnictwa), przez:

.....

zwaną dalej „Wykonawcą”,

zwanymi dalej z osobna „Stroną” lub łącznie „Stronami”.

DEFINICJE

Terminy lub zwroty, użyte w niniejszej Umowie, posiadają następujące znaczenie:

Termin	Definicja
Błąd krytyczny	Błąd skutkujący całkowitą niedostępnością całości lub części platformy e-learningowej będącej przedmiotem zamówienia.
Błąd niekrytyczny	Błąd skutkujący nieprawidłowym działaniem całości lub części platformy e-learningowej będącej przedmiotem zamówienia, nie powodujący jej zatrzymania lub niedostępności i dający możliwość zastosowania obejścia.
Dzień roboczy	Dzień pracy Zamawiającego od poniedziałku do piątku w godz. 8:00 – 16:00, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy w Polsce w rozumieniu ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy (Dz.U. z 2020 r. poz. 1920).
Oferta	Złożona przez Wykonawcę i wybrana przez Zamawiającego jako najkorzystniejsza oferta w ramach zapytania ofertowego.
Produkt	Szkolenia e-learningowe, filmy animowane, komiksy, interaktywna gra edukacyjna, quizy, wytworzone przez Wykonawcę na potrzeby realizacji przedmiotu Umowy.
Strona	Zamawiający lub Wykonawca, w zależności od kontekstu.
Strony	Łącznie: Zamawiający i Wykonawca.
Umowa	Umowa zawarta między Zamawiającym a Wykonawcą wraz ze wszystkimi aneksami i załącznikami do Umowy.

Wykonawca	Podmiot wybrany na realizację niniejszego przedmiotu zamówienia w ramach zapytania ofertowego.
Zamawiający	Urząd Komisji Nadzoru Finansowego.
Zgłoszenie	Poinformowanie Wykonawcy o błędach platformy e-learningowej, zapotrzebowaniu w zakresie odbycia konsultacji oraz wadach Produktu.

§ 1

Przedmiot Umowy

1. Przedmiotem Umowy jest świadczenie przez Wykonawcę usług polegających na:
 - 1) udostępnieniu na okres 36 miesięcy platformy e-learningowej;
 - 2) przeprowadzeniu warsztatu z obsługi platformy e-learningowej dla co najmniej 2 administratorów, trwającego 8 godzin roboczych w formie stacjonarnej, lub w uzasadnionym przypadku i za zgodą Zamawiającego, w formie online;
 - 3) opracowaniu, produkcji i udostępnieniu na platformie e-learningowej:
 - a) trzech szkoleń e-learningowych,
 - b) trzech filmów animowanych,
 - c) pięciu komiksów,
 - d) sześciu quizów,
 - e) interaktywnej gry edukacyjnej.
 - 4) opracowanie spójnych materiałów edukacyjnych (Produktów), które będą wspomagały edukację finansową uczestników rynku w przedmiocie nowych zjawisk na rynku usług finansowych, w tym o bezpiecznym korzystaniu z produktów/usług oferowanych przez Internet. Zamawiający zapewni i przekaże Wykonawcy treści merytoryczne i informacje, dotyczące nowych zjawisk na rynku usług finansowych, potrzebne do opracowania, produkcji i udostępnienia Produktów.
2. Szczegółowy opis Przedmiotu Umowy zawiera Załącznik nr 1 do Umowy.

§ 2

Termin realizacji

Wykonawca zobowiązuje się do:

- 1) udostępnienia platformy e-learningowej, o której mowa w § 1 ust. 1 pkt 1 Umowy w terminie 28 dni od dnia podpisania Umowy;
- 2) zapewnienia konsultacji, o których mowa w § 3 ust. 4 Umowy;
- 3) przeprowadzenia warsztatu z obsługi platformy e-learningowej, o którym mowa w § 1 ust. 1 pkt 2 Umowy, w terminie ustalonym z Zamawiającym, jednak nie później niż w terminie 28 dni od dnia udostępnienia platformy e-learningowej potwierdzonego podpisaniem bez zastrzeżeń Protokołem odbioru, o którym mowa w § 3 ust. 8;
- 4) zrealizowania usług, o których mowa w § 1 ust. 1 pkt 3 Umowy w terminach określonych harmonogramem ramowym stanowiącym Załącznik nr 5 do Umowy.

§ 3

Sposób i warunki realizacji Umowy

1. Wykonawca zobowiązuje się zrealizować Przedmiot Umowy zgodnie z wymaganiami określonymi w niniejszej Umowie oraz w Załączniku nr 1 do Umowy.

Platforma e-learningowa

2. Wykonawca zobowiązany będzie do udostępnienia platformy e-learningowej, o której mowa w § 1 ust. 1 pkt 1 Umowy, spełniającej wymagania określone w Załączniku nr 1 do Umowy, i zapewnienia Zamawiającemu możliwości korzystania z niej przez okres 36 miesięcy.
3. Wykonawca zobowiązany jest do zapewnienia dostępności udostępnionej platformy e-learningowej na poziomie klasy 3 (czyli 99,9 %) w skali kwartału.
4. Wykonawca zobowiązany jest do zapewnienia konsultacji dla pracowników Zamawiającego w zakresie administracji i obsługi platformy e-learningowej w wymiarze 15 godzin roboczych, możliwych do wykorzystania przez cały okres udostępnienia platformy e-learningowej.
5. Wykonawca zapewni możliwość elektronicznego przekazywania Zgłoszeń na adres e-mail: oraz telefonicznie pod numerem: w Dni robocze w godzinach 09:00-17:00.
6. Zgłoszenie uważane będzie za przyjęte po zarejestrowaniu przez Wykonawcę co musi nastąpić, przy uwzględnieniu terminów określonych w ust. 5, w czasie nieprzekraczającym 1 godziny od momentu zgłoszenia przez Zamawiającego. Po upływie wyznaczonego czasu zgłoszenie uważa się za zarejestrowane.
7. Udostępnienie platformy e-learningowej Zamawiającemu oraz zapewnienie niezbędnego do jego obsługi oprogramowania, objętego licencją na okres świadczenia usług¹, do użytkowania platformy e-learningowej, zostanie potwierdzone poprzez podpisanie przez Strony Protokołu odbioru bez zastrzeżeń. Wzór protokołu odbioru określa Załącznik nr 2 do Umowy.
8. Prawidłowe przeprowadzenie warsztatów, o których mowa w § 1 ust. 1 pkt 2 Umowy, zostanie potwierdzone Protokołem odbioru.

Szkolenia e-learningowe, filmy animowane, komiksy, quizy, interaktywna gra edukacyjna

9. Wykonawca zobowiązany będzie do opracowania, produkcji i udostępnienia na platformie e-learningowej oraz przekazania Zamawiającemu w uzgodnionym formacie, umożliwiającym publikację na stronach internetowych Zamawiającego, Produktów, o których mowa w § 1 ust. 1 pkt 3 Umowy, spełniających wymagania określone w Załączniku nr 1 do Umowy. Produkty zostaną opracowane i wyprodukowane przez Wykonawcę według szczegółowych wytycznych merytorycznych dotyczących treści zawartych w poszczególnych Produktach oraz dotyczących kreacji oraz warstwy wizualnej Produktów przekazanych przez Zamawiającego Wykonawcy.
10. Realizacja usług odbywać się będzie w terminach określonych w harmonogramie ramowym stanowiącym Załącznik nr 5 do Umowy.
11. W toku realizacji Przedmiotu Umowy Wykonawca opracuje wymagane Produkty i przedstawi je Zamawiającemu do akceptacji i odbioru w terminach określonych harmonogramem ramowym stanowiącym Załącznik nr 5 do Umowy.
12. Zamawiający w terminie 5 Dni roboczych zaakceptuje przedstawione do odbioru Produkty lub zgłosi do nich uwagi.

¹ Postanowienie tylko dla platformy, która wymaga udzielenia licencji.

13. Wykonawca zobowiązany jest do uwzględnienia zgłoszonych przez Zamawiającego uwag, o których mowa w ust. 12, w terminie 3 Dni roboczych od nich otrzymania i przedstawienia Produktów do ponownego odbioru.
14. W przypadku akceptacji Produktów przez Zamawiającego, Wykonawca zobowiązany będzie do ich opublikowania na udostępnionej Zamawiającemu platformie e-learningowej oraz przekazania Zamawiającemu w formacie, o którym mowa w ust. 9.
15. Po poprawnym udostępnieniu Produktów na platformie e-learningowej Strony podpiszą Protokół odbioru dla poszczególnych etapów, zgodnie ze wzorem określonym w Załączniku nr 2 do Umowy. Podpisany Protokół odbioru danego etapu bez zastrzeżeń stanowi podstawę wystawienia faktury przez Wykonawcę.

§ 4

Oświadczenia i zobowiązania Stron

1. Strony zobowiązują się do zapewnienia nadzoru nad realizacją wzajemnych zobowiązań, w szczególności nad zapewnieniem sprawnej i terminowej realizacji, poprawności merytorycznej oraz wysokiej jakości realizowanych prac, zgodnie z wymaganiami określonymi Umową.
2. Wykonawca oświadcza, że posiada fachową wiedzę i dysponuje wszelkimi niezbędnymi informacjami oraz pozwoleniami wymaganymi przez przepisy prawa w dziedzinach związanych z wykonaniem Przedmiotu Umowy, a także dysponuje odpowiednim personelem i odpowiednimi środkami gwarantującymi profesjonalną realizację niniejszej Umowy.
3. Wykonawca oświadcza, że przysługują mu lub jego podwykonawcom w zakresie wykonywania niniejszej Umowy wszelkie niezbędne prawa, w tym autorskie prawa majątkowe lub licencje do oprogramowania, dokumentacji i narzędzi, którymi będzie posługiwał się w trakcie realizacji Przedmiotu Umowy.
4. Wykonawca oświadcza, że wykonanie niniejszej Umowy nie będzie prowadzić do wypełnienia przesłanek czynu nieuczciwej konkurencji, w szczególności nie stanowi naruszenia tajemnicy przedsiębiorstwa osoby trzeciej.
5. Wykonawca oświadcza, że wszelkie dane i informacje uzyskane przez Zamawiającego w wyniku wykonania Umowy, nie są objęte tajemnicą przedsiębiorstwa Wykonawcy i jego kontrahentów.
6. Wykonawca zobowiązuje się:
 - 1) do wykonywania usług związanych z Umową, z należytą starannością i w ustalonym zakresie oraz terminie;
 - 2) do stosowania się do poleceń i wskazówek Zamawiającego w trakcie wykonywania usług, przy czym za zastosowanie poleceń i wskazówek Zamawiającego Wykonawca nie będzie ponosił odpowiedzialności. W przypadku tym Zamawiający wydaje polecenie w formie pisemnej, z zastrzeżeniem, że polecenie to dotyczy niniejszego punktu Umowy.
7. Zamawiający zobowiązuje się:
 - 1) przekazać Wykonawcy szczegółowe wytyczne merytoryczne dotyczące treści zawartych w poszczególnych Produktach oraz dotyczące kreacji oraz warstwy wizualnej Produktów;

- 2) udostępnić Wykonawcy księgę znaku UKNF, w celu zastosowania logotypów w ramach produkowanych Produktów;
- 3) udzielać wyjaśnień i odpowiedzi na pytania Wykonawcy związane z realizacją Przedmiotu Umowy.

§ 5

Wynagrodzenie i warunki płatności

1. Za prawidłowe wykonanie Przedmiotu Umowy Wykonawca otrzyma, zgodnie ze złożoną Ofertą, maksymalne wynagrodzenie w wysokości zł brutto (słownie: zł .../100), obejmujące wszelkie obciążenia związane z realizacją Umowy oraz wynikające z przepisów prawa, w tym wszystkie koszty, opłaty, wydatki Wykonawcy, licencje do oprogramowania, majątkowe prawa autorskie do Produktów, a także podatki, w tym podatek od towarów i usług, przy czym wynagrodzenie z tytułu:
 - 1) udostępnienia platformy e-learningowej, przeprowadzenia warsztatu z jej obsługi oraz konsultacji wynosi: zł brutto (słownie: zł .../100);
 - 2) realizacji etapu 1, tj. opracowania, wyprodukowania i udostępnienia na platformie e-learningowej trzech szkoleń e-learningowych, pięciu komisów, interaktywnej gry edukacyjnej, trzech filmów animowanych, wynosi łącznie: zł brutto (słownie: zł .../100);
 - 3) realizacji etapu 2, tj. opracowania, wyprodukowania i udostępnienia na platformie e-learningowej sześciu quizów wynosi: zł brutto (słownie: zł .../100).
2. Podstawą do wystawienia faktury i zapłaty wynagrodzenia jest podpisany przez Strony bez zastrzeżeń Protokół odbioru obejmujący określoną usługę, przy czym w przypadku wynagrodzenia określonego w ust. 1 pkt 1 wymagane jest przedłożenie Protokołów odbioru, o których mowa w § 3 ust. 7 i 8.
3. Wartość wynagrodzenia określonego w ust. 1 pkt 2-3 ustalana będzie na podstawie cen jednostkowych Produktu i liczby oraz rodzaju Produktów faktycznie zrealizowanych i objętych odbiorem.
4. Osobą upoważnioną do podpisywania Protokołów odbioru ze strony Zamawiającego jest
5. Wszelkie płatności będą dokonywane przez Zamawiającego przelewem w terminie 21 dni kalendarzowych od otrzymania prawidłowo wystawionej faktury wraz z kopią podpisanego/yh przez obie Strony Protokołu/ów odbioru bez zastrzeżeń, na rachunek bankowy Wykonawcy: (wskazany w Ofercie Wykonawcy).
6. W przypadku zmiany nr rachunku bankowego Wykonawcy, o którym mowa w ust. 5 powyżej podanego pierwotnie w Ofercie przez Wykonawcę, Wykonawca zobowiązuje się do poinformowania o powyższym fakcie Zamawiającego, przed wystawieniem faktury na piśmie z podaniem zmienionego nr rachunku bankowego. Pismo winno być podpisane przez osobę/y upoważnione do reprezentowania Wykonawcy wskazane w odpowiednich dokumentach rejestrowych lub pełnomocnictwie.
7. Za datę zapłaty wynagrodzenia uznaje się dzień obciążenia rachunku bankowego Zamawiającego.

8. Zapłata wynagrodzenia Wykonawcy będzie dokonywana w walucie polskiej. Wszystkie płatności wynikające z Umowy będą dokonywane w tej walucie.
9. Zamawiający oświadcza, że Wykonawca może wystawić faktury bez wymaganego podpisu Zamawiającego na fakturze.
10. Dane Zamawiającego do faktury VAT:
Urząd Komisji Nadzoru Finansowego
ul. Piękna 20
00-549 Warszawa
NIP: 7010902185.

§ 6

Kary umowne

1. W przypadku wypowiedzenia Umowy lub odstąpienia od Umowy przez Zamawiającego z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy, Wykonawca zapłaci Zamawiającemu karę umowną w wysokości 10 % wartości Umowy brutto, o której mowa w § 5 ust. 1 Umowy.
2. W przypadku odstąpienia od Umowy przez Wykonawcę z przyczyn leżących po jego stronie, Wykonawca zapłaci Zamawiającemu karę umowną w wysokości 10 % wartości Umowy brutto, o której mowa w § 5 ust. 1 Umowy.
3. W przypadku naruszenia terminu określonego w § 2 pkt 1 Umowy, Wykonawca zapłaci Zamawiającemu karę umowną w wysokości 300 zł brutto za każdy rozpoczęty dzień opóźnienia.
4. W przypadku naruszenia któregokolwiek z terminów określonych w harmonogramie stanowiącym załącznik nr 5 do Umowy, Wykonawca zapłaci Zamawiającemu karę umowną w wysokości 500 zł brutto za każdy rozpoczęty dzień opóźnienia w udostępnieniu danego Produktu na platformie e-learningowej.
5. W przypadku naruszenia terminu określonego w § 2 pkt 3 Umowy, Wykonawca zapłaci Zamawiającemu karę umowną w wysokości 100 zł brutto za każdy rozpoczęty dzień opóźnienia.
6. W przypadku przekroczenia czasu niedostępności systemu, o którym mowa w § 3 ust. 3 Umowy, Wykonawca zapłaci Zamawiającemu karę umowną w wysokości 200 zł brutto za każdą kolejną rozpoczętą godzinę niedostępności platformy e-learningowej w danym kwartale.
7. W przypadku naruszenia terminu określonego w § 3 ust. 13 Umowy, Wykonawca zapłaci Zamawiającemu karę umowną w wysokości 100 zł brutto za każdy rozpoczęty Dzień roboczy opóźnienia.
8. W przypadku naruszenia zasad poufności, o których mowa w § 10 Umowy, Wykonawca zapłaci Zamawiającemu karę umowną w wysokości 5 000 zł brutto za każdy przypadek takiego naruszenia.
9. W przypadku naruszenia terminu określonego w § 11 ust. 5 Umowy, Wykonawca zapłaci Zamawiającemu karę umowną w wysokości 500 zł brutto za każdy rozpoczęty Dzień roboczy opóźnienia.
10. Naliczenie zastrzeżonych Umową kar umownych nie wyłącza możliwości dochodzenia odszkodowania na zasadach ogólnych do pełnej wysokości szkody poniesionej przez Zamawiającego w związku ze zdarzeniem, które było podstawą naliczenia danej kary.

11. Kary umowne będą w pierwszej kolejności potrącane z wynagrodzenia należnego Wykonawcy, na co Wykonawca wyraża zgodę i do czego upoważnia Zamawiającego bez potrzeby uzyskiwania pisemnego potwierdzenia.
12. Zapłata kar umownych nie zwalnia Wykonawcy z obowiązku wykonania Umowy.
13. Kary umowne, o których mowa w niniejszym paragrafie są niezależne od siebie i mogą być naliczane łącznie.

§ 7

Odstąpienie od Umowy i wypowiedzenia

1. Zamawiający może odstąpić od Umowy w przypadkach określonych w przepisach obowiązującego prawa, w szczególności Kodeksu cywilnego.
2. Zamawiający może wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy, gdy:
 - 1) Wykonawca zleca, bez zgody Zamawiającego wykonanie Umowy lub jej części osobie trzeciej, która nie uzyskała pisemnej akceptacji Zamawiającego lub wykonuje Umowę przy udziale podmiotów, które nie uzyskały pisemnej akceptacji Zamawiającego;
 - 2) dotychczasowy przebieg prac wskazywać będzie, że nie jest prawdopodobnym należyte wykonanie Umowy lub jej części w umówionym terminie;
 - 3) Wykonawca nienależycie wykonuje Umowę, w szczególności nie stosuje się do uwag Zamawiającego, opóźnia się w wykonaniu Przedmiotu Umowy lub narusza inne postanowienia Umowy i w przypadku gdy po upływie 7 dni od wezwania przez Zamawiającego do zaniechania przez Wykonawcę naruszeń postanowień Umowy i usunięcia ewentualnych skutków naruszeń, Wykonawca nie zastosuje się do wezwania;
 - 4) Wykonawca opóźnia się w spełnieniu któregośkolwiek z elementów składających się na przedmiot Umowy powyżej 14 dni;
 - 5) wartość naliczonych kar umownych przekroczyła 20 % łącznej wartości umowy brutto.
3. Zamawiający może odstąpić od Umowy w razie zaistnienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie Umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia Umowy lub dalsze wykonywanie umowy może zagrozić istotnemu interesowi bezpieczeństwa państwa lub bezpieczeństwu publicznemu. W tym przypadku Wykonawca może żądać wyłącznie wynagrodzenia należnego z tytułu należytego wykonania części Umowy.
4. Prawo odstąpienia Zamawiający może wykonać w terminie 14 dni od powzięcia wiadomości o okolicznościach, o których mowa w niniejszym paragrafie.
5. Odstąpienie od Umowy lub jej wypowiedzenie następuje w formie pisemnej pod rygorem nieważności i wymaga uzasadnienia.
6. W przypadku odstąpienia od Umowy lub jej wypowiedzenia Zamawiający nie traci uprawnienia do naliczania należnych z tytułu odstąpienia od Umowy kar umownych.
7. W przypadku odstąpienia od Umowy przez Zamawiającego w sytuacjach, o których mowa w ust. 3 niniejszego paragrafu:

- 1) Strony zobowiązują się w terminie 7 dni od dnia odstąpienia do sporządzenia protokołu, który będzie stwierdzał stan realizacji Przedmiotu Umowy do dnia odstąpienia od Umowy;
- 2) wysokość wynagrodzenia należna Wykonawcy zostanie ustalona proporcjonalnie na podstawie stwierdzonego protokołem zakresu wykonanego Przedmiotu Umowy zaakceptowanego przez Zamawiającego bez zastrzeżeń, o ile wykonany zakres Przedmiotu Umowy będzie miał dla Zamawiającego znaczenie;
- 3) Strony dokonują rozliczenia prawidłowo wykonanych prac do dnia odstąpienia od Umowy w oparciu o odpowiednie stosowanie procedur odbioru, podstaw wystawiania faktur, terminów płatności.

§ 8

Zmiany do Umowy

1. Wszelkie zmiany i uzupełnienia niniejszej Umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Nie stanowią zmiany Umowy w szczególności następujące zmiany:
 - 1) danych związanych z obsługą administracyjno-organizacyjną Umowy, w szczególności zmiana numeru rachunku bankowego;
 - 2) danych teleadresowych;
 - 3) danych rejestrowych;
 - 4) danych w zakresie adresu siedziby Zamawiającego i Wykonawcy;
 - 5) danych osób, o których mowa w § 15 ust. 10 Umowy.
3. Każda ze Stron może jednostronnie dokonać zmiany w zakresie wskazanym w ust. 2 powyżej zawiadamiając niezwłocznie o tym drugą Stronę na piśmie lub za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej.
4. Zamawiający przewiduje możliwość zmian postanowień niniejszej Umowy w przypadkach, gdy:
 - 1) nastąpi zmiana powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie mającym wpływ na realizację Przedmiotu Umowy, chyba że zmiana taka znana była w chwili składania oferty;
 - 2) niezbędna jest zmiana sposobu wykonania zobowiązania, o ile zmiana taka jest korzystna dla Zamawiającego, z wyjątkiem sytuacji, gdy zmiana ta ingeruje w treść oferty lub jest istotna, lub o ile zmiana taka jest konieczna w celu prawidłowego wykonania Przedmiotu Umowy;
 - 3) niezbędna jest zmiana terminu realizacji Umowy w przypadku zaistnienia okoliczności lub zdarzeń uniemożliwiających realizację Umowy w wyznaczonym terminie, na które Strony nie miały wpływu.

§ 9

Siła wyższa

1. Żadna ze Stron Umowy nie będzie odpowiedzialna za niewykonanie lub nienależyte wykonanie zobowiązań wynikających z Umowy spowodowane przez okoliczności traktowane jako Siła Wyższa.

2. Dla celów Umowy „Siła Wyższa” oznacza zdarzenie zewnętrzne, pozostające poza kontrolą Stron oraz niewiążące się z zawinionym działaniem Stron, którego Strony nie mogły przewidzieć i które uniemożliwia proces realizacji Umowy. Takie zdarzenia obejmują w szczególności: wojnę, rewolucję, pożary, powodzie, epidemie, akty administracji państwowej, itp.
3. W przypadku zaistnienia Siły Wyższej, Strona, której taka okoliczność uniemożliwia lub utrudnia prawidłowe wywiązanie się z jej zobowiązań, niezwłocznie powiadomi drugą Stronę o takich okolicznościach i ich przyczynie. Jeżeli druga Strona nie zdecyduje inaczej w formie pisemnej, Strona zgłaszająca okoliczności musi kontynuować realizację swoich zobowiązań wynikających z Umowy w takim stopniu, w jakim jest to możliwe i musi szukać racjonalnych środków alternatywnych dla realizowania zakresu, jaki nie podlega wpływowi Siły Wyższej.
4. Strona starająca się o zwolnienie z odpowiedzialności ze względu na siłę wyższą, w terminie 2 Dni roboczych po zaistnieniu zdarzenia powiadomi w formie pisemnej pod rygorem nieważności drugą Stronę o powyższym zdarzeniu i jego wpływie na jej zdolność do realizacji Umowy. W przypadku ustania przyczyny zwolnienia Strona starająca się o zwolnienie z odpowiedzialności, w terminie 2 Dni roboczych po zaistnieniu okoliczności siły wyższej powiadomi w formie pisemnej pod rygorem nieważności drugą Stronę o powyższym fakcie.
5. Strona, która nie zawiadomi o zdarzeniu oraz nie przekaże drugiej Stronie pisemnego potwierdzenia zaistnienia siły wyższej w terminie określonym w ustępie powyżej, jest odpowiedzialna za szkody poniesione przez drugą Stronę, których można było uniknąć w przypadku terminowego zawiadomienia.
6. Jeżeli Siła Wyższa, będzie trwała nieprzerwanie przez okres 180 dni lub dłużej, Strony mogą w drodze wzajemnego uzgodnienia rozwiązać Umowę bez nakładania na żadną ze Stron dalszych zobowiązań oprócz płatności należnych z tytułu wykonanych usług i udzielonych licencji.
7. Stan Siły Wyższej powoduje odpowiednie przesunięcie terminów realizacji Umowy chyba, że Strony postanowiły inaczej.
8. W przypadku zajścia zdarzenia kwalifikowanego jako Siła Wyższa strony niezwłocznie ustalą zakres, alternatywne rozwiązanie i sposób realizacji Umowy.

§ 10

Poufność

1. Wykonawca zobowiązuje się do utrzymania w tajemnicy i nie przekazywania osobom trzecim, w okresie obowiązywania Umowy, po jej rozwiązaniu lub po jej wygaśnięciu:
 - 1) informacji związanych z działalnością Zamawiającego oraz wykonywaniem przedmiotu Umowy;
 - 2) informacji i danych, w szczególności danych osobowych uzyskanych w trakcie lub w związku z realizacją Umowy, bez względu na sposób i formę ich utrwalania lub przekazania, w szczególności w formie pisemnej, kserokopii, faksu i zapisu elektronicznego.
2. Obowiązek określony w ust. 1 niniejszego paragrafu nie dotyczy informacji powszechnie znanych oraz udostępniania informacji na podstawie bezwzględnie obowiązujących

przepisów prawa, a w szczególności na żądanie sądu, prokuratury, organów podatkowych lub organów kontrolnych. Nie będą uważane za chronione informacje, które:

- 1) wcześniej stały się informacją publiczną w okolicznościach nie będących wynikiem czynu bezprawnego lub naruszającego Umowę przez którąkolwiek ze Stron;
 - 2) były już znane zgodnie z prawem Stronie otrzymującej, o czym świadczą wiarygodne dowody;
 - 3) były zatwierdzone do rozpowszechniania na podstawie uprzedniej pisemnej zgody drugiej Strony;
 - 4) zostały przekazane Stronie otrzymującej przez osobę trzecią nie będącą Stroną Umowy zgodnie z prawem i bez ograniczeń.
3. W przypadku jakichkolwiek wątpliwości co do charakteru danej informacji Wykonawca zwróci się przed jej ujawnieniem lub uczynieniem dostępną do Zamawiającego o wskazanie czy informację tę ma traktować jako informację poufną.
 4. Wykonawca ponosi odpowiedzialność za zachowanie tajemnicy informacji oraz przestrzeganie zasad wynikających z ustawy o ochronie danych osobowych w zakresie wynikającym z Umowy przez swoich pracowników i wszelkie inne osoby, którymi będzie się posługiwać przy wykonywaniu Umowy oraz zobowiąże je do zachowania poufności.
 5. Wykonawca zobowiązuje się do przekazania Zamawiającemu najpóźniej do 3 Dni roboczych od dnia podpisania Umowy, podpisane przez pracownika/ów oraz osoby trzecie biorące udział w realizacji Umowy po stronie Wykonawcy, oświadczenia o ochronie informacji, według wzoru, który określa Załącznik nr 3 do Umowy.
 6. Wykonawca zobowiązuje się do niezwłocznego przekazania oświadczenia, o którym mowa w ust. 5, w przypadku zmian personalnych pracowników lub osób trzecich biorących udział w realizacji Przedmiotu Umowy.
 7. Wykonawca zobowiązuje się nie kopiować, nie powielać, ani w jakikolwiek sposób rozpowszechniać jakąkolwiek informację, za wyjątkiem przypadków, w jakich jest to konieczne w celach realizacji Umowy, w których to przypadkach wszelkie takie kopie lub reprodukcje będą własnością Zamawiającego.
 8. Wykonawca odpowiada za szkodę wyrządzoną Zamawiającemu przez ujawnienie, przekazanie, wykorzystanie, zbycie lub oferowanie do zbycia informacji otrzymanych od Zamawiającego, wbrew postanowieniom Umowy. Zobowiązanie to wiąże Wykonawcę również po wykonaniu Przedmiotu Umowy, jej rozwiązaniu, wygaśnięciu lub wypowiedzeniu, bez względu na przyczynę. Wykonawca zobowiązuje się do ochrony przed nieuprawnionym ujawnieniem wszystkich informacji poufnych.
 9. W razie wystąpienia przez osobę trzecią z jakimikolwiek roszczeniami skierowanymi do Zamawiającego w związku z naruszeniem przez Wykonawcę poufności przekazanych mu informacji (również jeśli skutkiem tego naruszenia jest naruszenie dóbr osobistych osób trzecich), Wykonawca zobowiązuje się do pokrycia wszelkich kosztów związanych z dochodzeniem roszczeń przez te osoby trzecie, w tym zasądzonych kwot odszkodowania oraz kosztów obsługi prawnej, w terminie 14 dni od daty doręczenia Wykonawcy wezwania do zapłaty.
 10. Wykonawca uprawniony jest do podawania w swoich materiałach informacyjnych i reklamowych informacji o wykonywanej usłudze na rzecz Zamawiającego, a także

do umieszczania Zamawiającego na swojej liście referencyjnej, pod warunkiem udzielenia uprzedniej zgody przez Zamawiającego wyrażonej na piśmie.

11. Wszelkie materiały i dokumenty zawierające dane dotyczące prac, w tym dane osobowe, w których posiadanie Wykonawca wejdzie w związku z wykonywaniem przedmiotu Umowy, są i pozostaną własnością Zamawiającego. Wykonawca zwróci je protokolarnie Zamawiającemu najpóźniej w ostatnim dniu obowiązywania Umowy.
12. Wszystkie dokumenty oraz ich kopie, które zostaną sporządzone przez Wykonawcę w związku z wykonywaniem Umowy, a także nośniki danych wykorzystane do sporządzenia dokumentów i ich kopii, zostaną przekazane protokolarnie Zamawiającemu najpóźniej w ostatnim dniu obowiązywania Umowy. Wykonawca może zatrzymać kopie takich dokumentów za pisemną zgodą Zamawiającego, przy czym nie dotyczy to dokumentów zawierających wiadomości stanowiące tajemnicę ustawowo chronioną.

§ 11

Gwarancja

1. Wykonawca udziela gwarancji na dostarczone Produkty na okres 24 miesięcy, liczony od dnia podpisania każdego Protokołu odbioru bez zastrzeżeń.
2. Wykonawca jest odpowiedzialny wobec Zamawiającego z Gwarancji za wszelkie wady Produktu, w tym prawne, które wyjdą na jaw po dacie odbioru przez Zamawiającego, aż do upływu terminu wynikającego z niniejszej gwarancji.
3. Odpowiedzialność Wykonawcy za wady Produktów obejmuje wady, które ujawniły się w okresie gwarancyjnym.
4. W ramach świadczenia gwarancji Wykonawca zapewni możliwość zgłaszania wad Produktów, w Dni robocze w godzinach od 8:00 do 16:00 na adres@..... lub telefonicznie na nr tel.
5. Termin usunięcia wady Produktu wynosi nie więcej niż 3 Dni roboczych od momentu przesłania Zgłoszenia przez Zamawiającego.

§ 12

Licencje i prawa autorskie

1. Wykonawca zapewnia, że korzystanie przez Zamawiającego z praw autorskich i praw pokrewnych do Produktów, przenoszonych na podstawie Umowy i w sposób przez nią przewidziany, nie będzie naruszało praw osób trzecich.
2. Wykonawca oświadcza, że udostępniona przez niego platforma e-learningowa, nie narusza jakichkolwiek praw osób trzecich, zwłaszcza w zakresie przepisów o wynalazczości, znakach towarowych, prawach autorskich i prawach pokrewnych oraz nieuczciwej konkurencji.
3. ²W odniesieniu do dostarczonego w ramach realizacji Przedmiotu Umowy oprogramowania wymaganego do obsługi udostępnionej przez Wykonawcę platformy e-learningowej Wykonawca zobowiązany jest w ramach wynagrodzenia z tytułu Umowy zapewnić udzielenie Zamawiającemu na czas obowiązywania Umowy, nieograniczonej

² Zapis znajdzie zastosowanie w przypadku konieczności udzielenia licencji.

terytorialnie i niewyłącznej licencji lub sublicencji na korzystanie z tego oprogramowania oraz aktualizacji i poprawek oprogramowania, w zakresie wystarczającym do wykorzystywania pełnej funkcjonalności platformy e-learningowej określonej w Opisie przedmiotu Umowy stanowiącym Załącznik nr 1 do Umowy, co najmniej na następujących polach eksploatacji:

- 1) wprowadzania i zapisywania w pamięci komputerów, odtwarzania, utrwalania, przekazywania, przechowywania, wyświetlania i stosowania;
 - 2) instalacji, uruchamiania oraz eksploatacji oprogramowania;
 - 3) korzystania z produktów powstałych w wyniku eksploatacji oprogramowania a także modyfikowania tych produktów oraz ich dalszego udostępniania.
4. ³Wykonawca zobowiązuje się, że z chwilą odbioru oprogramowania zostanie dostarczone potwierdzenie udzielenia Zamawiającemu licencji/sublicencji na to oprogramowanie, warunków i czasu udzielonej licencji/sublicencji.
5. Na podstawie niniejszej Umowy, w ramach wynagrodzenia brutto, o którym mowa w § 5 ust. 1 Umowy, pod warunkiem rozwiązującym, jakim byłoby niedokonanie zapłaty na rzecz Wykonawcy wynagrodzenia, o którym mowa w § 5 ust. 1 Umowy, Wykonawca z chwilą podpisania Protokołu odbioru, przenosi autorskie prawa majątkowe do każdego z Produktów, bez ograniczeń czasowych i terytorialnych, na następujących polach eksploatacji:
- 1) utrwalanie jakąkolwiek techniką, niezależnie od standardu, systemu i formatu oraz zwielokrotnianie utrwalonych egzemplarzy lub ich części dowolną techniką, w tym techniką zapisu magnetycznego i techniką cyfrową;
 - 2) wprowadzenie do pamięci komputera i sporządzanie kopii tych zapisów, a także opracowanie, aranżację, przystosowanie, zmian układu lub jakiegokolwiek inne zmiany w zapisie komputerowym, z prawem do zwielokrotniania rezultatów tych zmian;
 - 3) publiczne prezentowanie i nadawanie, w tym za pomocą wizji lub fonii przewodowej lub bezprzewodowej przy pomocy jakichkolwiek środków technicznych niezależnie od standardu, systemu, formatu, w tym nadawanie za pośrednictwem satelity, transmisję przewodową lub bezprzewodową przy pomocy jakichkolwiek środków technicznych;
 - 4) wykonywanie lub odtwarzanie służące do celów informacyjnych i marketingowych, na wewnętrznych i zewnętrznych pokazach, jakąkolwiek techniką, niezależnie od standardu, systemu i formatu oraz zamieszczanie w sieci Internet, na stronach internetowych Zamawiającego oraz innych instytucji;
 - 5) obrót Produktami, w tym wprowadzanie do obrotu, użyczenie lub najem Produktów, a także ich rozpowszechnianie w inny sposób, w ich jej publiczne wykonywanie, wystawianie, wyświetlanie, odtwarzanie, a także publiczne udostępnianie w taki sposób, aby każdy mógł mieć do niego dostęp w miejscu i w czasie przez siebie wybranym;
 - 6) tłumaczenie, przystosowywanie, zmiana układu lub jakakolwiek inna zmiana w Produktach;
 - 7) dowolne przetwarzanie Produktów, w tym łączenie z innymi utworami;

³ jw.

- 8) wykonywanie i zezwalanie na wykonywanie zależnych praw autorskich na wszystkich powyżej określonych polach eksploatacji.
6. Wykonawca przenosi na Zamawiającego w ramach wynagrodzenia brutto, o którym mowa w § 5 ust. 1 Umowy:
 - 1) prawo zezwalania na wykonywanie zależnych praw autorskich do wszelkich opracowań Produktów (lub ich poszczególnych elementów), tj. prawo zezwalania na rozporządzanie i korzystanie z takich opracowań na polach eksploatacji wskazanych powyżej;
 - 2) własność wydanych Zamawiającemu nośników, na których zostały utrwalone Produkty (lub ich poszczególne elementy) w celu ich przekazania Zamawiającemu, z chwilą wydania tych nośników Zamawiającemu.
7. Zamawiającemu przysługuje prawo zezwalania do wykonywania zależnego prawa autorskiego bez potrzeby uzyskiwania zgody Wykonawcy.
8. Wykonawcy nie przysługuje wynagrodzenie za każde odrębne pole eksploatacji.
9. Wykonawca zobowiązuje się do niewykonywania wobec Zamawiającego autorskich praw osobistych na wszystkich polach eksploatacji wymienionych w art. 16 ustawy z dnia 4 lutego 1994 r. o prawie autorskim i prawach pokrewnych.
10. Wykonawca oświadcza, że wykonane przez niego w ramach Umowy prace, w tym dostarczone przez niego Produkty i informacje, nie naruszają jakichkolwiek praw osób trzecich, zwłaszcza w zakresie przepisów o wynalazczości, znakach towarowych, prawach autorskich i prawach pokrewnych oraz nieuczciwej konkurencji.
11. Strony ustalają zgodnie, że Zamawiający nie ponosi i nie będzie ponosić odpowiedzialności za naruszenie praw osób trzecich w związku z pracami wykonywanymi przez Wykonawcę. Cała odpowiedzialność w powyższym zakresie spoczywa na Wykonawcy.
12. Jeśli wykonane w ramach Umowy Produkty faktycznie naruszać będą prawa osób trzecich, Wykonawca niezwłocznie przystąpi do ich zmodyfikowania w sposób, pozwalający na dalsze ich wykorzystywanie bez naruszania praw osób trzecich lub uzyska dla Zamawiającego, na swój koszt, licencję na część dotkniętą naruszeniem.
13. W przypadku wytoczenia powództwa przez osobę trzecią przeciwko Zamawiającemu, Wykonawca na wezwanie Zamawiającego przystąpi do postępowania po jego stronie.

§ 13

Ochrona danych osobowych

1. Wykonawca i Zamawiający, wywiązując się ze swoich zobowiązań w ramach Umowy, będą przestrzegać właściwych przepisów dotyczących ochrony danych osobowych.
2. Platforma e-learningowa zapewnia możliwość przetwarzania przez Zamawiającego danych, w tym danych osobowych stanowiących informacje o zidentyfikowanej lub możliwej do zidentyfikowania osobie fizycznej.
3. Wykonawca zobowiązuje się do przekazania w imieniu Zamawiającego klauzuli informacyjnej dla osób reprezentujących Wykonawcę, wyznaczonych przez Wykonawcę do realizacji Umowy oraz osób wyznaczonych przez Wykonawcę do kontaktu w sprawie realizacji Umowy (w zależności od tego, których kategorii osób z wyżej wymienionych dane będą przetwarzane przez Zamawiającego). Wzór klauzuli informacyjnej stanowi Załącznik nr 4 Umowy.

§ 14

Cesja

Zamawiający nie wyraża zgody na dokonanie przez Wykonawcę cesji wierzytelności wynikających z realizacji Umowy na rzecz osób trzecich.

§ 15

Postanowienia końcowe

1. W sprawach nieuregulowanych Umową zastosowanie mają odpowiednie przepisy Kodeksu cywilnego, ustawy Prawo zamówień publicznych, ustawy o prawie autorskim i prawach pokrewnych oraz ustawy o ochronie danych osobowych.
2. Umowa została sporządzona w języku polskim w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, w tym jeden egzemplarz dla Wykonawcy i jeden dla Zamawiającego.
3. Umowa wchodzi w życie z dniem jej podpisania przez Strony.
4. Umowa podlega prawu polskiemu i zgodnie z nim powinna być interpretowana.
5. Strony zgodnie postanawiają, iż Umowa reguluje w pełni stosunki pomiędzy Stronami w zakresie Przedmiotu Umowy i oświadczają, że nie istnieją między stronami żadne inne porozumienia ustne, pisemne lub zawarte w innej formie w zakresie Przedmiotu Umowy.
6. Prawem właściwym dla zobowiązań wynikających z Umowy jest prawo polskie.
7. Wykonawca nie może przenieść na osobę trzecią praw i obowiązków wynikających z Umowy, w całości lub w części.
8. Strony Umowy podejmą w dobrej wierze wysiłek w celu rozwiązania wszelkich sporów powstałych pomiędzy Stronami, które wynikły w związku z realizacją Umowy i/lub jej interpretacją. O ile rozwiązanie sporu nie powiedzie się, zostanie on poddany pod rozstrzygnięcie sądu powszechnego właściwego dla siedziby Zamawiającego.
9. Do bieżącej współpracy, w zakresie wykonywania niniejszej Umowy, w tym do podpisywania Protokołów obioru upoważnione są następujące osoby:
 - 1) po stronie Zamawiającego: mail:,
tel.:,
lub inne wskazane przez Zamawiającego;
 - 2) po stronie Wykonawcy: mail:,
tel.:,
lub inne wskazane przez Wykonawcę.
10. Zmiana osób upoważnionych do dokonywania uzgodnień w trakcie realizacji Umowy wymaga poinformowania drugiej Strony na piśmie i nie stanowi zmiany Umowy.
11. Załączniki wymienione w Umowie stanowią integralną jej część i obejmują:
 - 1) Załącznik nr 1 – Szczegółowy opis przedmiotu Umowy;
 - 2) Załącznik nr 2 – Protokół odbioru;
 - 3) Załącznik nr 3 – Klauzula informacyjna;
 - 4) Załącznik nr 4 – Oferta Wykonawcy;
 - 5) Załącznik Nr 5 – Harmonogram ramowy.

.....

.....

WYKONAWCA

ZAMAWIAJĄCY

Załącznik nr 1 do Umowy: Opis przedmiotu Umowy

Opis przedmiotu Umowy

1. Przedmiotem Umowy jest:
 - 1) udostępnienie narzędzi (platforma e-learningowa, zgodna z WCAG) do udostępniania materiałów edukacyjnych;
 - 2) opracowanie spójnych materiałów edukacyjnych (Produktów), które będą wspomagały edukację finansową uczestników rynku w przedmiocie nowych zjawisk na rynku usług finansowych, w tym o bezpiecznym korzystaniu z produktów/usług oferowanych przez Internet. Zamawiający zapewni i przekaże Wykonawcy treści merytoryczne i informacje, dotyczące nowych zjawisk na rynku usług finansowych, potrzebne do opracowania, produkcji i udostępnienia Produktów.
2. Usługi będące przedmiotem niniejszego zamówienia obejmowały będą, w szczególności:
 - 1) **udostępnienie Zamawiającemu do korzystania platformy e-learningowej na okres 36 miesięcy**, która umożliwi:
 - a) tworzenie, usuwanie, modyfikację profili użytkowników zgodnie z przyjętym zakresem uprawnień,
 - b) dodawanie treści bez limitu w zakresie wielkości plików,
 - c) udostępnianie wskazanym użytkownikom i grupom użytkowników treści dostępnych na platformie,
 - d) zarządzanie (co najmniej dodawanie, usuwanie i modyfikacja) treściami, w tym również testami wiedzy na platformie, generowanie raportów obejmujących m.in.: nazwę szkolenia, łączny czas wykonywania szkolenia, liczbę szkolonych osób, wyniki testu wiedzy, liczbę prób wykonywania testów wiedzy przez uprawnionych użytkowników,
 - e) grupowanie użytkowników w grupy/zespoły,
 - f) korzystanie z platformy e-learningowej w okresie jej udostępnienia (36 miesięcy) przez użytkowników, których liczbę Zamawiający szacuje w przedziale 2500-3000. Jednocześnie Zamawiający zastrzega, że ostateczna liczba uczestników szkoleń platformy e-learningowej może ulec zmianie;
 - 2) przeprowadzenie warsztatu z obsługi platformy e-learningowej dla co najmniej 2 administratorów, trwającego 8 godzin roboczych w formie stacjonarnej, lub w uzasadnionym przypadku i za zgodą Zamawiającego, w formie online;
 - 3) udzielenie konsultacji dla pracowników Zamawiającego w zakresie administracji i obsługi platformy e-learningowej w wymiarze 15 godzin roboczych, możliwych do wykorzystania przez cały okres udostępnienia platformy e-learningowej;
 - 4) **opracowanie oraz produkcję niżej wymienionych materiałów szkoleniowych (Produktów):**
 - a) **trzy szkolenia e-learningowe** o określonej przez Zamawiającego tematyce, w tym m.in. o: funkcjonowaniu nowoczesnych usług płatniczych (m.in. nowych metodach i instrumentach płatniczych, rozwiązaniach wynikających z ustawy o usługach płatniczych oraz zagrożeniach i metodach zwiększających bezpieczeństwo), nowoczesnych rozwiązaniach na rynku kapitałowym (m.in. funkcjonowanie rynku

- forex, robodoradztwie, tokenizacji instrumentów finansowych), bezpiecznym funkcjonowaniu na rynku finansowym (m.in. metody oszustw wykorzystywane przez przestępców, zasady i metody weryfikacji podmiotów, na co zwrócić uwagę przed zawarciem umowy, jakie są instytucje i mechanizmy ochrony klientów przed nieuczciwymi lub oszukańczymi działaniami). Szkolenia w postaci e-learningu będą skierowane dla nieprofesjonalnych uczestników rynku finansowego. Szkolenia e-learningowe powinny być spójne wizualnie z pozostałymi Produktami zamówienia;
- b) **trzy różne filmy animowane** w formacie 2D, które dotyczyły będą tematyki innowacji finansowych, w tym bezpiecznego korzystania z takich usług. Filmy animowane powinny być spójne wizualnie z pozostałymi Produktami zamówienia;
 - c) **serię pięciu komiksów**, składających się z co najmniej dziesięciu lecz nie więcej niż piętnastu stron każdy, które będą dotyczyły budowania pozytywnych wzorców bezpiecznego sposobu korzystania z produktów na rynku usług finansowych. Komiksy dostępne będą w wersji elektronicznej w formacie pdf oraz jpg/png. Preferowany format komiksu to A4, przy czym Zamawiający dopuszcza również inne zaproponowane przez Wykonawcę formaty. Każdy komiks powinien nawiązywać do tematyki innowacji na rynku usług finansowych. Zamawiający zapewni i przekaze Wykonawcy treści merytoryczne potrzebne do przygotowania komiksów. W celu zwiększenia zasięgu informacji oraz dopasowania informacji do zróżnicowanych odbiorców. Komiksy powinny być spójne wizualnie z pozostałymi Produktami zamówienia;
 - d) **sześć quizów** o tematyce FinTech. Quizy zgodnie z harmonogramem umieszczone będą na platformie e-learningowej i/lub przekazane w formacie umożliwiającym publikację na wyznaczonej przez Zamawiającego stronie internetowej. Quizy powinny być spójne wizualnie z pozostałymi Produktami zamówienia;
 - e) **interaktywną grę edukacyjną** w tematyce innowacji technologicznych. Gra umieszczana będzie na platformie e-learningowej i/lub przekazana w formacie umożliwiającym publikację na wyznaczonej przez Zamawiającego stronie internetowej. Gra edukacyjna nie powinna trwać dłużej niż 45 minut. Akceptowalny jest jeden model gry oraz modele mieszane, składające się z różnych modeli, np. symulator działań, gra typu milionerzy czy koło fortuny. Tematyką gry powinno być bezpieczne korzystanie z innowacji na rynku finansowym innowacji na rynku usług finansowych. Gra powinna być spójna wizualnie z pozostałymi Produktami zamówienia i powinna uwzględniać treści, które Zamawiający zapewni i przekaze Wykonawcy do przygotowania.
3. Każde szkolenie e-learningowe powinno:
- 1) obejmować 45-50 ekranów,
 - 2) pozwalać na bezterminowe przeszkolenie nieograniczonej liczby użytkowników,
 - 3) być w całości w języku polskim,
 - 4) obejmować podkład muzyczny oraz efekty dźwiękowe,
 - 5) w przypadku wykorzystywania multimedialnych filmów ich format musi być możliwy do odtworzenia przy pomocy standardowych narzędzi systemu (odtwarzacz multimedialny, przeglądarka internetowa) oraz z możliwością przerwania w dowolnym momencie i dokończenia później

- 6) szkolenia mają mieć formę interaktywnego przewodnika, w których użytkownik musi wykonać zaplanowane akcje zgodnie ze wskazówkami lektora z możliwością uruchomienia napisów w języku polskim,
 - 7) spełniać standardy interoperacyjności przez co Zamawiający rozumie możliwość wykorzystania materiałów dydaktycznych na różnych platformach (w różnych środowiskach) oraz być zoptymalizowane pod kątem platformy e-learningowej,
 - 8) poprawnie uruchamiać się i działać w szczególności na przeglądarkach internetowych co najmniej: Mozilla, Chrome, Internet Explorer, Edge, Safari, przy czym uruchomienie kursu nie może wymagać instalowania na komputerach użytkowników końcowych żadnych apletów i pluginów (w tym JAVA, Flash Player) z wyjątkiem materiałów szkoleniowych posiadanych przez Zamawiającego i podlegających migracji,
 - 9) kończyć się testem wiedzy, składającym się z 15 losowo wybranych pytań dotyczących danego szkolenia e-learningowego. Bazę pytań dostarczy Wykonawcy Zamawiający. Warunkiem pozytywnego ukończenia szkolenia jest odpowiedzenie na co najmniej 75 % pytań poprawnie,
 - 10) po uzyskaniu co najmniej 75 % pozytywnych odpowiedzi uczestnik powinien otrzymać imienny dyplom ukończenia e-learningu w formacie pdf,
 - 11) uwzględniać treści, które Zamawiający zapewni i przekaże Wykonawcy do przygotowania e-learningu,
 - 12) umożliwiać dodanie dodatkowej treści np. kompendium wiedzy – możliwość dodawania treści, np. publikacji, regulacji normatywnych; słownika pojęć, wyszukiwarki.
4. Każdy z filmów powinien:
- 1) mieć długość co najmniej 180 sekund, nie więcej niż 240 sekund,
 - 2) powinien być spójny wizualnie z pozostałymi przedmiotami zamówienia,
 - 3) nawiązywać do tematyki innowacji finansowych, wskazanej przez Zamawiającego,
 - 4) być przygotowany zarówno w polskiej (z możliwością uruchomienia napisów w języku polskim), jak również w angielskiej wersji językowej (dopuszczalne również w formie napisów w języku angielskim),
 - 5) film powinien być skierowany do uniwersalnego grona odbiorców.
Preferowane formaty: WMV, AVI, MOV, 3GP, MPEG, MP4, FLV, SWF, WebM i MKV (h. 264).
Wykonawca jest odpowiedzialny za dostarczenie: scenariusza, ścieżki dźwiękowej, lektora.
Zamawiający zapewni i przekaże Wykonawcy treści merytoryczne potrzebne do przygotowania, które powinny zawierać poszczególne filmy animowane;
5. Każdy z komiksów powinien:
- 1) Składać się od 10-15 stron w formacie A4 lub innym uzgodnionym z Zamawiającym,
 - 2) być w całości w języku polskim,
 - 3) być przeznaczony dla docelowej grupy odbiorców,
 - 4) nawiązywać do tematyki innowacji finansowych, wskazanej przez Zamawiającego,
 - 5) być dostępny w wersji elektronicznej w formacie pdf oraz jpg/png.
6. Quizy powinny:
- 1) składać się z co najmniej dziesięciu pytań jednokrotnego wyboru, bazę pytań dostarczy

Zamawiający,

- 2) być ogólnodostępne dla uniwersalnego grona odbiorców,
 - 3) udostępniać administratorowi opcje włączenia lub wyłączenia publikacji użytkownikowi poprawności udzielonych poszczególnych odpowiedzi, przy czym zbiorczy wynik końcowy powinien być zawsze dostępny po zakończeniu testu wiedzy.
 - 4) nawiązywać do tematyki innowacji finansowych, wskazanej przez Zamawiającego,
 - 5) uwzględniać treści, które Zamawiający zapewni i przekaże Wykonawcy do przygotowania quizu.
7. Gra edukacyjna powinna:
- 1) być w całości w języku polskim,
 - 2) obejmować podkład muzyczny oraz efekty dźwiękowe,
 - 3) być przeznaczona dla docelowej grupy odbiorców,
 - 4) trwać nie dłużej niż 45 minut,
 - 5) skonstruowana w oparciu o jeden model gry lub więcej niż jeden model (model mieszany), składający się z różnych modeli, np. symulator działań, gra typu milionerzy czy koło fortuny,
 - 6) uwzględniać treści, które Zamawiający zapewni i przekaże Wykonawcy do przygotowania gry edukacyjnej,
 - 7) poprawnie uruchamiać się i działać w szczególności na przeglądarkach internetowych co najmniej: Mozilla, Chrome, Internet Explorer, Edge, Safari, przy czym uruchomienie gry edukacyjnej nie może wymagać instalowania na komputerach użytkowników końcowych żadnych apletów i pluginów (w tym JAVA, Flash Player) z wyjątkiem materiałów szkoleniowych posiadanych przez Zamawiającego i podlegających migracji,
 - 8) tematyką gry powinno być bezpieczne korzystanie z innowacji na rynku finansowym.
8. Zamawiający dostarczy Wykonawcy materiały informacyjne oraz księgę znaku UKNF. Wykonawca zobowiązany będzie do przygotowania wszystkich produktów zgodnie z dostarczonymi materiałami i wytycznymi oraz wskazówkami Zamawiającego.
9. Odbiór wszystkich produktów odbywać się będzie poprzez podpisanie przez Strony Protokołu odbioru.
10. Przeniesienie majątkowych praw autorskich do wytworzonych Produktów na zasadach określonych w Umowie nastąpi z chwilą podpisania odpowiedniego Protokołu odbioru, obejmującego odpowiednio odbiór etapu lub Produktu.
11. Wykonawca udziela 24 miesięcznej gwarancji na wykonane przez siebie Produkty.

Załącznik nr 2 do Umowy: Wzór protokołu odbioru

Protokół Odbioru Platformy e-learningowej/warsztatów/Produktu/Etapu *

Warszawa, dnia / /

Na podstawie § 3 ust. ww. Umowy dokonano odbioru

Przedmiot odbioru obejmuje:

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

Załącznik:

-
-

Protokół zostaje podpisany bez zastrzeżeń/z zastrzeżeniami*.

Przedmiot Umowy w zakresie objętym odbiorem został wykonany w terminie /nie został wykonany w terminie*

Przedmiot Umowy został odebrany bez zastrzeżeń / z zastrzeżeniami*.

* niepotrzebne skreślić

- | |
|---|
| <ol style="list-style-type: none">1. <u>Zgodnie z Umową wykonanie Przedmiotu Umowy objętego niniejszym odbiorem powinno nastąpić do dnia</u>2. <u>Faktyczne wykonanie Przedmiotu Umowy objętego niniejszym odbiorem nastąpiło w dniu</u> |
|---|

UWAGI:

Za Zamawiającego

Za Wykonawcę

.....
(imię i nazwisko, podpis)

.....
(imię i nazwisko, podpis)

Załącznik nr 3 do Umowy: Klauzula informacyjna

Klauzula informacyjna dla Wykonawców, Podwykonawców, osób reprezentujących Wykonawców lub Podwykonawców oraz dedykowanych z ich ramienia do współpracy w związku z realizacją umowy

Zgodnie z art. 13 ust. 1 i 2 oraz art. 14 ust. 1 i 2 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), zwanego dalej „RODO” informuje się, że:

1. Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Urząd Komisji Nadzoru Finansowego („Administrator”) z siedzibą w Warszawie (00-549), przy ul. Pięknej 20. Z Administratorem można się kontaktować pisemnie, kierując korespondencję na adres: Piękna 20, skr. poczt. nr 419, 00-549 Warszawa lub pocztą elektroniczną na adres: knf@knf.gov.pl.
2. Administrator zapewnia kontakt z inspektorem ochrony danych („IOD”) za pośrednictwem poczty elektronicznej pod adresem: iod@knf.gov.pl lub drogą pocztową na adres korespondencyjny administratora.
3. Administrator będzie przetwarzać pozyskane dane w celach opisanych w pkt 4 poniżej – przez okres trwania umowy z wykonawcą, a następnie do czasu upływu terminów przedawnienia roszczeń lub do momentu wygaśnięcia obowiązku przechowywania danych wynikającego z przepisów prawa określonych w pkt 4.
4. Podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest:
 - a) w stosunku do osób reprezentujących Wykonawcę oraz dedykowanych do kontaktu i realizacji umowy art. 6 ust. 1 lit f) RODO, tj. prawnie uzasadniony interes Administratora polegający na konieczności przetwarzania danych osobowych osób reprezentujących strony umowy dla celów związanych z umożliwieniem jej realizacji,
 - b) w przypadku gdy stroną umowy jest osoba fizyczna prowadząca jednoosobową działalność gospodarczą art. 6 ust. 1 lit b) RODO tj. konieczność realizacji umowy,
 - c) w stosunku do podwykonawców lub osób reprezentujących podwykonawców oraz osób kierowanych przez podwykonawców do realizacji umowy art. 6 ust. 1 lit f) RODO, tj. prawnie uzasadniony interes Administratora polegający na konieczności przetwarzania danych osobowych osób dedykowanych do realizacji umowy w celach związanych z jej realizacją,
 - d) w stosunku do wszystkich rodzajów osób art. 6 ust. 1 lit c) RODO, tj. niezbędność przetwarzania do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na Administratorze, wynikającego z ustawy z dnia 14 lipca 1983 r. o narodowym zasobie archiwalnym i archiwach (Dz. U. z 2020 r. poz. 164 z późn. zm.) w związku z koniecznością archiwizacji dokumentacji,
 - e) w stosunku do wszystkich rodzajów osób art. 6 ust. 1 lit f) RODO, tj. prawnie uzasadniony interes Administratora polegający na konieczności ustalania, dochodzenia lub obrony przed ewentualnymi roszczeniami,
 - f) w stosunku do Wykonawcy art. 6 ust. 1 lit c) RODO tj. niezbędność przetwarzania do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na Administratorze, wynikającego

w szczególności z ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2019 r. poz. 351 z późn. zm.);

5. Jeżeli dane nie zostały pozyskane bezpośrednio od osób których dotyczą zostały one przekazane przez Wykonawcę lub Podwykonawcę którzy wskazali osoby kontaktowe w celu realizacji zawartej umowy.
6. Dane osobowe, które zostały przekazane Administratorowi to: imię i nazwisko, stanowisko lub funkcja oraz służbowe dane kontaktowe, takie jak adres poczty elektronicznej oraz numer telefonu. W przypadku w którym Wykonawca zobowiązany jest do wykazania formy zatrudnienia osób dedykowanych do realizacji umowy dane mogą obejmować także informacje zawarte w:
 - a) kopii umowy o pracę, zawierające imię i nazwisko osoby, która realizuje przedmiot umowy, daty zawarcia umowy, rodzaj umowy o pracę oraz wymiar etatu,
 - b) oświadczeniu o zatrudnieniu na podstawie umowy o pracę zawierające: dokładne określenie podmiotu składającego oświadczenie, datę złożenia oświadczenia, wskazanie, że objęte wezwaniem czynności wykonuje osoba zatrudniona na podstawie umowy o pracę, rodzaju umowy o pracę i wymiaru etatu oraz podpis osoby uprawnionej do złożenia oświadczenia w imieniu Wykonawcy lub Podwykonawcy.
7. W przypadku pozyskania danych bezpośrednio od osób, których one dotyczą podanie danych jest dobrowolne jednakże warunkuje możliwość prowadzenia współpracy w ramach realizacji umowy.
8. Odbiorcami danych osobowych mogą być organy administracji publicznej lub inne podmioty upoważnione na podstawie przepisów prawa lub wykonujące zadania realizowane w interesie publicznym lub w ramach sprawowania władzy publicznej, podmioty świadczące usługi na rzecz Administratora, w tym usługi z zakresu informatycznego oraz w ramach przesyłanej korespondencji.
9. Administrator nie planuje przekazywać danych osobowych odbiorcom spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego, czyli do państw trzecich ani organizacjom międzynarodowym.
10. W przypadkach przewidzianych przepisami prawa osobie której dane osobowe dotyczą przysługuje prawo dostępu do swoich danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania, przenoszenia danych, a także prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych.
11. W przypadku uznania, że przetwarzanie danych osobowych narusza przepisy prawa, przysługuje prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
12. Dane osobowe nie będą wykorzystywane do podejmowania zautomatyzowanych decyzji w indywidualnych przypadkach, w tym do profilowania.

Załącznik nr 4 do Umowy: Kopia oferty Wykonawcy

Oferta Wykonawcy

Załącznik nr 5 do Umowy: Harmonogram ramowy

Harmonogram ramowy

Usługa	
	Ilość dni od dnia zawarcia Umowy
ETAP 1	
e-learning 1	do 30 dni
Komiks 1	do 40 dni
Film animowany 1	do 50 dni
Komiks 2	do 50 dni
Film animowany 2	do 60 dni
Komiks 3	do 70 dni
e-learning 2	do 70 dni
Film animowany 3	do 80 dni
Komiks 4	do 80 dni
e-learning 3	do 85 dni
Interaktywna gra edukacyjna	do 90 dni
Komiks 5	do 90 dni
Odbiór etapu I	Do 90 dni od dnia zawarcia Umowy
ETAP 2	
Quiz 1	do 137 dni
Quiz 2	do 165 dni
Quiz 3	do 196 dni
Quiz 4	do 226 dni
Quiz 5	do 257 dni
Quiz 6	do 287 dni
Odbiór etapu II	Do 286 dni od dnia zawarcia umowy

Załącznik nr IV do zapytania ofertowego: Zagadnienia tematyczne do przygotowania próbek demonstracyjnych

Zagadnienia tematyczne do przygotowania próbek demonstracyjnych

Wykonawca przygotowuje jeden wybrany przez siebie zakres tematyczny wskazany w niniejszym załączniku.

Temat I

E-learning dotyczący zjawiska crowdfundingu

Wykonawca przygotowuje próbki demonstracyjne w oparciu o *Stanowisko Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego dotyczące zasad funkcjonowania tzw. platform crowdfundingu inwestycyjnego*.

Link do Stanowiska:

https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/Stanowisko_UKNF_dot_platform_crowdfundingu_inwestycyjnego_69487.pdf

Zarys problematyki zgodnie ze Stanowiskiem UKNF dotyczącym zasad funkcjonowania tzw. platform crowdfundingu inwestycyjnego:

Crowdfunding jako zjawisko społeczno-gospodarcze został zdefiniowany w komunikacie Komisji Europejskiej z dnia 14.03.2014 r.¹. Zgodnie z zamieszczoną tam definicją jest to finansowanie społecznościowe zasadniczo odnoszące się do otwartego zaproszenia skierowanego do społeczeństwa, którego celem jest pozyskanie środków finansowych na realizację określonego projektu. Najczęściej zaproszenia takie są publikowane i rozpowszechniane za pośrednictwem Internetu oraz są aktualne tylko w określonym czasie. Umożliwiają dotarcie do szerokiego grona osób i stanowią ofertę zaangażowania w projekt przez przekazanie środków finansowych na określony przez organizatora cel. Brak jest natomiast legalnej definicji tego pojęcia.

Odmianą crowdfundingu jest crowdfunding inwestycyjny, tj. taki, gdzie działalność podmiotu prowadzącego tzw. platformę crowdfundingową realizowana jest na rzecz spółek pozyskujących kapitał przez emisję papierów wartościowych (np. akcji lub obligacji); występują także sytuacje, gdy w ten sposób dystrybuowane są udziały w spółce z ograniczoną odpowiedzialnością.²

¹ 1 Komunikat Komisji do Parlamentu Europejskiego, Rady, Europejskiego Komitetu Ekonomiczno-Społecznego i Komitetu Regionów z dnia 27.03.2014 r. pt. „Uwolnienie potencjału finansowania społecznościowego w Unii Europejskiej” (<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/ALL/?uri=COM:2014:172:FIN>)

²https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/Stanowisko_UKNF_dot_platform_crowdfundingu_inwestycyjnego_69487.pdf

Zidentyfikowane przykładowe ryzyka dla konsumentów:

- Ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków
 - niejasny cel zbiórki
 - cel zbiórki nie pokrywa się z późniejszym przeznaczeniem środków
- Ryzyko związane z możliwością wyłudzeń/oszustwa
- Ryzyko wprowadzenia konsumentów w błąd:
 - co do przedmiotu zbiórki
 - formy inwestycji
 - czasu trwania inwestycji
 - ryzyka inwestycyjnego
- Ryzyko naruszenia interesu inwestorów

Celem przygotowanych próbek demonstracyjnych będzie przedstawienie nowego zjawiska na rynku finansowym, jakim jest crowdfunding i wskazanie w próbkach, jakie potencjalne ryzyka mogą się wiązać z tą formą inwestycji. Należy pamiętać, że grupą docelową są nieprofesjonalni uczestnicy rynku finansowego.

Temat II

E-learning dotyczący kryptoaktywów

Wykonawca przygotowuje próbki demonstracyjne w oparciu o *Stanowisko Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie wydawania i obrotu kryptoaktywami*

Link do Stanowiska:

https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/Stanowisko_UKNF_ws_wydawania_i_obrotu_kryptoaktywami_71794.pdf

Zarys problematyki zgodnie ze Stanowiskiem UKNF w sprawie wydawania i obrotu kryptoaktywami:

W związku z dynamicznym rozwojem wykorzystania technologii blockchain – lub ujmując szerzej: technologii rejestrów rozproszonych (DLT) – do emisji i obrotu kryptoaktywami (dalej też: „aktywa cyfrowe”), których kwalifikacja prawna może wywoływać wątpliwości co do zastosowania przepisów regulujących działalność na rynku finansowym, Urząd Komisji Nadzoru Finansowego uzupełnia Komunikat Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 listopada 2017 r. w sprawie sprzedaży tzw. tokenów (ang. Initial Token Offerings – ITOs lub Initial Coin Offerings – ICOs)³ o kwestie związane z kwalifikacją prawną emisji i obrotu kryptoaktywami opartymi na tej technologii.⁴

³ https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/Komunikat_ICO.pdf

⁴ https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/Stanowisko_UKNF_ws_wydawania_i_obrotu_kryptoaktywami_71794.pdf

Z uwagi na fakt, że emisja i obrót kryptoaktywami istnieje w rozproszonej sieci i charakteryzuje się przepływem świadczeń w skali międzynarodowej, mogą występować trudności w ustaleniu prawa właściwego dla określenia kwalifikacji prawnej kryptoaktywów, relacji kontraktowych zaistniałych pomiędzy emitentem (wystawcą) kryptoaktywa, a jego nabywcą, czy też – w obrocie wtórnym – w relacji na linii zbywca–nabywca. W praktyce oznacza to, że relacje pomiędzy stronami transakcji są oparte przede wszystkim na zaufaniu oraz w ograniczonym zakresie na wewnętrznych mechanizmach danej sieci DLT, wyznaczających uprawnienia uczestników tej sieci. Oznacza to także, że w przypadku ewentualnych sporów niemożliwe lub bardzo trudne może stawać się wyegzekwowanie praw i obowiązków na drodze sądowej. Należy wyraźnie zaznaczyć, że wbrew powszechnej opinii stosunki prawne w ramach umów dotyczących kryptoaktywów nie są regulowane wyłącznie tzw. „prawem kodu”⁵, a powszechnie obowiązującym prawem w jednej lub więcej jurysdykcji.⁶

Zidentyfikowane przykładowe ryzyka dla konsumentów:

- Brak możliwości egzekucji roszczeń związanych z nabyciem danego kryptoaktywa
- Ryzyko utraty dostępu do kryptoaktywa
- Trudność w ustaleniu emitenta
- Ryzyko znacznego spadku wartości kryptoaktywa
- Brak gwarancji ochrony kapitału
- Ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków
- Skomplikowane i zaawansowane technologie
- Ryzyko związane z możliwością wyłudzeń/oszustwa

Celem przygotowanych próbek demonstracyjnych będzie przedstawienie nowego zjawiska na rynku finansowym, jakimi są kryptoaktywa i wskazanie w próbkach demonstracyjnych, jakie potencjalne ryzyko może się wiązać z tą formą inwestycji. Należy pamiętać, że grupą docelową są nieprofesjonalni uczestnicy rynku finansowego.

⁵ Prawem kodu określa się zbiór zasad określonych dla konkretnej sieci Blockchain, które mają w intencji ich twórców regulować stosunki pomiędzy stronami transakcji

⁶https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/Stanowisko_UKNF_ws_wydawania_i_obrotu_kryptoaktywami_71794.pdf