

Słupia 22.11.2022

Przedstawiamy odpowiedzi na pytania dotyczące Zaproszenia do składania ofert (znak sprawy 11/2022) w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego na **„Dostawę w formie leasingu operacyjnego fabrycznie nowego rozszewacza.”**:

1. Z uwagi na konieczność dokonania analizy warunków zaproszenia oraz uzyskania przez Wykonawcę/Finansującego zgód korporacyjnych na złożenie oferty przetargowej, uprzejmie prosimy Zamawiającego o zmianę terminu składania ofert na dzień 01.12.2022 r.

Odp. Termin pozostaje bez zmian.

2. Zgodnie z pkt 2.5 Zaproszenia Zamawiający dopuszcza aby gwarancji jakości udzielił sprzedawca, w pkt 2.4 SWZ Zamawiający natomiast wskazuje, że Wykonawca udziela gwarancji na sprzęt. Uprzejmie informuję, że Wykonawca, że w ramach prowadzonej działalności gospodarczej, jako instytucja finansowa, nie jest w stanie udzielić gwarancji może co najwyżej zapewnić udzielenie gwarancji producenta. Sam natomiast jej zapewnić nie może. Proszę o modyfikację treści Zaproszenia pkt. 2 ppkt 2.4 oraz Zał. nr 3 do zaproszenia Rozdział III pkt na następujący zapis: „Wykonawca zapewni udzielenie gwarancji... (...)”

Odp. Akceptujemy zmianę zapisu .. na udziela albo zapewnia udzielenie gwarancji.

3. Prosimy o informację, czy Zamawiający dopuszcza, aby ostateczna wartość stałego oprocentowania została ustalona w dniu płatności dokonanej przez Finansującego w oparciu o kwotowanie kontraktu IRS z dnia dokonania płatności do Dostawcy? Finansujący informuje przy tym, iż kontrakt IRS zawierany jest najwcześniej w dniu zapłaty, którego na dzień składania ofert Finansujący nie jest w stanie dokładnie wskazać. Dzięki wyżej wskazanej formule Finansujący będzie w stanie zaoferować stawkę stopy bazowej niepodwyższonej o bufor zmienności na wypadek przyszłych zmian stawek IRS.

Odp. Akceptujemy takie rozwiązanie.

4. Pkt 2.7 ppkt d) zaproszenia, Prosimy o informację, czy zamawiający dopuszcza zapłatę pierwszej raty w miesiącu odbioru Przedmiotu Zamówienia?

W przypadku odpowiedzi negatywnej prosimy o informację, czy Zamawiający pokryje tzw. koszty prefinansowania, które naliczane są za używanie Przedmiotu Zamówienia od momentu odbioru do końca miesiąca, w którym nastąpił jego odbiór (koszty naliczane są proporcjonalnie do czasu użytkowania Przedmiotu Zamówienia)? Z uwagi na to, iż wysokość kosztów zależała będzie od czasu użytkowania Przedmiotu Zamówienia w pierwszym miesiącu, Finansujący nie będzie mógł skalkulować tego kosztu w ofercie.

Odp. W zaproszeniu do złożenia oferty widnieje poniższy zapis:

2.7. h) brak dodatkowych kosztów umowy leasingu poza wskazanymi powyżej. Rata leasingowa winna zawierać wszelkie koszty związane z realizacją umowy leasingu w tym m.in.: prowizje, opłaty manipulacyjne i inne opłaty bankowe, jak również opłaty wynikające z ustawy z dnia 12 stycznia 1991 r. o podatkach i opłatach lokalnych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1452 z późn. zm.). Zamawiający nie dopuszcza refakturowania żadnych dodatkowych kosztów realizacji przedmiotu zamówienia, Zgodnie z treścią zaproszenia, Zamawiający wymaga jednej zryczałtowanej tabeli opłat i prowizji, która obejmowała będzie m.in. administrowanie polisami. Wysokość zryczałtowanej tabeli opłat i prowizji za cały okres trwania umowy należy doliczyć do ceny oferty.

Ponadto w PPU w II. Wymagania odnoszące się do przedmiotu leasingu, warunków dostawy i istotnych elementów formuły leasingu:

5. Wykonawca zapewni finansowanie przedmiotu zamówienia w formie leasingu operacyjnego na poniższych zasadach:

c) 23 stałe raty, płatne miesięcznie, których wartość będzie zgodna z ofertą wykonawcy i określona zostanie na podstawie przedstawionego przez wykonawcę harmonogramu opłat leasingowych. **Pierwsza rata leasingowa zostanie opłacona w terminie 14 dni od dnia odbioru rozszewacza,**

6. Pkt 2.7 ppkt e) Uprzejmie informuję, że raty leasingowe uiszczane są w terminach comiesięcznych Leasingobiorca wpłaca je na podstawie harmonogramu finansowego udostępnionego na Portalu Klienta po podpisaniu Umowy Leasingowej. Prosimy o informację, czy Zamawiający dopuszcza, aby raty były płatne według z góry ustalonego harmonogramu z terminem płatności, np. na 25 dzień każdego miesiąca, niezależnie od terminu dostarczenia faktur? Finansujący informuje przy tym, iż faktury wystawiane i przesyłane do Zamawiającego będą na początku każdego miesiąca. **Odp. Wykonawca przedstawia harmonogram opłat leasingowych. Zamawiający nie wskazywał konkretnego dnia terminu płatności.**

7. Prosimy o dopuszczenie pobierania Faktur oraz harmonogramu z dedykowanego dla Zamawiającego Portalu Klienta (korzystanie z Portalu jest dla Zamawiającego bezpłatne). **Odpowiedź została udzielona. Zamawiający dopuścił taką możliwość.**

8. Prosimy o dopuszczenie zapłaty opłaty wstępnej po podpisaniu umowy przed protokółnym odbiorem Przedmiotu Zamówienia na podstawie zawartej umowy oraz polecenia przelewu, a faktura zostanie wystawiona niezwłocznie po dokonaniu zapłaty. **Odp. W PPU w II. Wymagania odnoszące się do przedmiotu leasingu, warunków dostawy i istotnych elementów formuły leasingu:**

4. Wykonawca zapewni finansowanie przedmiotu zamówienia w formie leasingu operacyjnego na poniższych zasadach:

c) 23 stałe raty, płatne miesięcznie, których wartość będzie zgodna z ofertą wykonawcy i określona zostanie na podstawie przedstawionego przez wykonawcę harmonogramu opłat leasingowych. **Pierwsza rata leasingowa zostanie opłacona w terminie 14 dni od dnia odbioru rozszewacza,**

Zapłata nastąpi po wystawieniu faktury.

9. Prosimy o potwierdzenie, iż Zamawiający zobowiązuje się do wykupienia przedmiotu leasingu po upływie okresu na jaki umowa leasingu została zawarta i uregulowaniu wszystkich należności wynikających z umowy.

Odp. W PPU w II. Wymagania odnoszące się do przedmiotu leasingu, warunków dostawy i istotnych elementów formuły leasingu:

3. Wykonawca przez cały okres trwania umowy pozostanie właścicielem przedmiotu leasingu, a **zamawiającemu przysługuje prawo wykupu przedmiotu leasingu po zakończeniu umowy, pod warunkiem braku zaległości czynszowych zamawiającego wobec wykonawcy.**

Akceptujemy taki zapis. Zobowiązujemy się do wykupu przedmiotu leasingu.

10. Prosimy o informację, czy Zamawiający dopuści standardowy proces wykupu stosowany u Finansującego, tj. złożenie w Umowie Leasingu nieodwołalnej oferty zakupu Przedmiotu Leasingu po upływie okresu leasingu za wartość końcową oraz zapłatę opłaty za wykup do ostatniego dnia miesiąca, w którym nastąpi płatność ostatniej raty?

Po zakończeniu okresu leasingu i zapłacie wszelkich należności wynikających z umowy Zamawiający niezwłocznie otrzyma oświadczenie o przyjęciu oferty złożonej w umowie leasingu, będące jednoznacznym z zawarciem umowy sprzedaży. Zwracamy przy tym uwagę, iż własność przedmiotu nie może przejść na Zamawiającego z mocy zawartej umowy leasingu.

Odp. Akceptujemy warunki.

11. Pkt 2.7 ppkt g) prosimy o modyfikację zapisu na g) „opłata końcowa - 5% wartości przedmiotu leasingu określonej w formularzu oferty, pod warunkiem spłacenia wszelkich należności wynikających z umowy leasingu, płatna wraz z ostatnią ratą leasingową (...). Informujemy przy tym, iż czynsze występują w umowach najmu

Odp. Dopuszczamy poniższy zapis:

2.7 ppkt g) opłata końcowa - 5% wartości przedmiotu leasingu określonej w formularzu oferty, płatna wraz z ostatnią ratą leasingową, w terminie 30 dni od daty dostarczenia do zamawiającego faktury, pod warunkiem spłacenia wszelkich należności wynikających z tytułu zawartej umowy,

12. Pkt 2.7 ppkt i) W związku z zastrzeżeniem sobie przez Zamawiającego możliwości ubezpieczenia przedmiotu zamówienia we własnym zakresie, czy Zamawiający będzie przedstawiał Wykonawcy do akceptacji te warunki ubezpieczenia do akceptacji i czy ubezpieczenie będzie w pełnym zakresie wymaganym przez Wykonawcę?

Odp. Ubezpieczenie będzie w pełnym zakresie wymaganym przez wykonawcę.

13. Prosimy o informację czy Zamawiający pokryje koszty administrowania polisami ubezpieczeniowymi w wysokości 200,00 PLN netto rocznie?

Odpowiedź została udzielona na podobne pytanie.

W zaproszeniu do złożenia oferty widnieje poniższy zapis:

2.7. i) Zamawiający dokonuje wyboru ubezpieczyciela OC, AC, NWW oraz ponosi niezbędne koszty ubezpieczenia bez dodatkowych obciążeń dla wykonawcy. Ubezpieczenie rozsiewacza nie stanowi przedmiotu postępowania.

14. Prosimy o informację czy Zamawiający dokona płatności składki jednorazowo czy w ratach i jeśli w ratach, to w ilu?

Odp. Składka zapłacona zostanie jednorazowo.

1. Pkt 11.3 zaproszenia, prosimy o dopuszczenie, aby harmonogram został udostępniony po protokółarnym odbiorze Przedmiotu Zamówienia, a co za tym idzie, po uruchomieniu Umowy Leasingu, na Portalu Klienta.

Odp. W zaproszeniu do złożenia oferty widnieje poniższy zapis:

11.3 Zamawiający żąda przedłożenia przez wykonawcę do akceptacji zamawiającego harmonogramu spłat rat leasingowych, najpóźniej na dzień odbioru przez zamawiającego rozsiewacza.

15. Prosimy o informację czy Przedmiot Zamówienia podlega rejestracji oraz podatki od środków transportu?

W przypadku odpowiedzi pozytywnej, prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający poniesie koszty rejestracji Przedmiotu, koszt ten zostanie doliczony do pierwszej okresowej opłaty leasingowej, oraz poniesie koszt podatku od środków transportu na podstawie refaktury.

Odp. Pojazd nie wymaga rejestracji, nie będzie rejestrowany w wydziale komunikacji właściwego starostwa.

16. Zał. nr 3 do zaproszenia Rozdział I pkt 1 Prosimy o informację, czy Zamawiający dopuszcza aby Projektowane Postanowienia Umowy przyjęły formę załącznika do umowy Finansującego, z zaznaczeniem, iż w przypadku sprzeczności załącznika z zapisami Umowy, pierwszeństwo będą miały zapisy PPU.

Odp. Dopuszczamy takie rozwiązanie.

W zaproszeniu do złożenia oferty widnieje poniższy zapis:

11.4. Zamawiający w oznaczonym terminie wezwie wykonawcę, którego oferta zostanie wybrana jako najkorzystniejsza, do przedłożenia propozycji umowy leasingowej. **Przedłożona przez wykonawcę propozycja umowy musi co najmniej uwzględniać postanowienia wymagane przez zamawiającego w Załączniku nr 3.**

17. Zał. nr 3 zaproszenia Rozdział II pkt 8.4 prosimy o potwierdzenie, iż udzielenie Zamawiającemu upoważnienia do odbioru ubezpieczenia będzie uzależnione od decyzji Finansującego, na którą wpływ może mieć m.in. brak zaległości w spłacie opłat leasingowych.

[Odp. Akceptujemy takie rozwiązanie.](#)

18. Zał. nr 3 zaproszenia Rozdział II pkt. 8.4 prosimy o dopuszczenie modyfikacji zapisów w ten sposób, aby w przypadku odmowy przez ubezpieczyciela przyznania odszkodowania ubezpieczeniowego lub niewypłacenia tego odszkodowania w terminie 30 dni od dnia wysłania Zamawiającemu przez Finansującego pisemnego potwierdzenia wygaśnięcia Umowy Leasingu, to Finansujący uprawniony do rozliczenia Umowy Leasingu. Po zapłacie należności wynikających z umowy przez Korzystającego Finansujący będzie zobowiązany, na żądanie Korzystającego, do przelewu na Korzystającego wierzytelności wobec ubezpieczyciela.

[Odp. Akceptujemy takie rozwiązanie.](#)

19. Zał. nr 3 do zaproszenia Rozdział III pkt 1 Finansujący wyjaśnia, że w ramach prowadzonej działalności gospodarczej, jako instytucja finansowa, nie jest w stanie ponosić odpowiedzialności rękojmianej, odpowiedzialność rękojmiana jest odpowiedzialnością sprzedawcy, a finansujący nim nie jest. Zgodnie z art. 709 z indeksem 8 § 2 Kc z chwilą zawarcia przez Wykonawcę umowy ze sprzedawcą przedmiotu zamówienia, przejdą z mocy prawa na Zamawiającego wszelkie uprawnienia wynikające z ewentualnych wad przedmiotu zamówienia, poza prawem odstąpienia od umowy sprzedaży. Prosimy zatem o modyfikację zapisu aby odpowiedzialność rękojmiana była zapewniona przez Sprzedawcę(Dostawcę).

[Odp. Dopuszczamy zmianę zapisu na ... udziela albo zapewnia udzielenie rękojmi przez Dostawcę.](#)

20. Zał. nr 3 do zaproszenia Rozdział III pkt 4 prosimy o modyfikację zapisu na: „ wady o charakterze technicznym objęte gwarancją i ujawnione w okresie gwarancji”. Wykonawca wyjaśnia przy tym, iż nie ponosi odpowiedzialności za wady i usterki powstałe z winy Zamawiającego inie podlegające gwarancji

[Odp. Akceptujemy takie rozwiązanie.](#)

21. Prosimy o dopuszczenie, aby kary były liczone od ceny netto Przedmiotu.

[Odp. Akceptujemy takie rozwiązanie.](#)

22. Prosimy o dopuszczenie zmniejszenia kar umownych z 0.02% na 0.01% z 10% na 2%, oraz maksymalnej wysokości kar z 20% na 10% wskazany poziom kar odbiega od od wartości przyjmowanych w podobnych postępowaniach.

[Odpowiedź w sprawie zmiany była już udzielona.](#)

23. Prosimy o dopuszczenie, aby zmiana stawki VAT nie wymagała aneksu do umowy. Nowa wysokość stawki zostanie wskazana na fakturze

[Odp. Zmiana stawki VAT wynika z przepisów.](#)

24. Prosimy o potwierdzenie, iż:

- a) Zamawiający będzie dokonywał rozliczeń, zgłoszeń dotyczących opłat leasingowych i ubezpieczenia Przedmiotu Leasingu tylko z Finansującym,
- b) Zamawiający będzie dokonywał rozliczeń (w tyt. z kar umownych), zgłoszeń wynikających z warunków gwarancji, serwisu przedmiotu leasingu, jego utrzymania bezpośrednio z Dostawcą.

[Odp. W zaproszeniu ofertowym w 2.5. jest następująca możliwość:](#)

[Zamawiający dopuszcza, aby gwarancja jakości na przedmiot zamówienia oraz przeglądy i usługi serwisowe zostały udzielone przez Sprzedawcę \(Dostawcę\) przedmiotu zamówienia oraz przez niego wykonywane, a nie przez wykonawcę będącego Finansującym. Kary powinien płacić wykonawca, a z kolei on będzie miał roszczenie względem dostawcy.](#)

25. Czy Zamawiający wyrazi zgodę, aby w umowie leasingu podać adres Podwykonawcy (Dostawcy) w celu bezpośredniego kontaktu w kwestiach gwarancji oraz czynności związanych z obsługą serwisową?

Odp. Zamawiający wyraża zgodę.

26. Prosimy o informację, czy Zamawiający dopuści ustanowienie na rzecz Finansującego zabezpieczenia umowy leasingu, np. w postaci weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową?

Odp. Akceptujemy ustanowienie zabezpieczenia.

27. Prosimy o informację, czy Zamawiający będzie ponosił dodatkowe koszty wynikające z Wykazu Usług Dodatkowych (aktualnie obowiązujący Wykaz Usług Dodatkowych dostępny jest na stronie internetowej Finansującego) obowiązującego u Finansującego oraz opłaty administracyjne zawarte w Umowie Leasingu za dodatkowe czynności związane z obsługą przedmiotowej umowy wykonywane przez Wykonawcę/Finansującego na wniosek lub z winy Zamawiającego?

Odp. W zaproszeniu do złożenia oferty widnieje poniższy zapis:

2.7. h) brak dodatkowych kosztów umowy leasingu poza wskazanymi powyżej. Rata leasingowa winna zawierać wszelkie koszty związane z realizacją umowy leasingu w tym m.in.: prowizje, opłaty manipulacyjne i inne opłaty bankowe, jak również opłaty wynikające z ustawy z dnia 12 stycznia 1991 r. o podatkach i opłatach lokalnych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1452 z późn. zm.). Zamawiający nie dopuszcza refakturowania żadnych dodatkowych kosztów realizacji przedmiotu zamówienia,

28. Zał. nr 3 do zaproszenia Rozdział VII pkt 2 Prosimy o dopuszczenie w czasie trwania umowy przelewu wierzytelności z umowy na instytucję finansującą Finansującego.

Zapis związany jest programami sekurytyzacji aktywów poprzez które Finansujący od lat refinansuje istotną część swojej akcji leasingowej – tego typu przelew wierzytelności nie jest w żaden sposób odczuwalny przez Korzystającego, gdyż cały proces obsługi realizowany jest w dalszym ciągu przez Finansującego.

Odp. Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę.

29. Prosimy o dopuszczenie aby Sądem właściwym dla rozpatrywania spraw spornych wynikających z realizacji umowy leasingu był sąd powszechny właściwy dla siedziby Wykonawcy

Odp. Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę.

30. Z uwagi na konieczność dokonania analizy finansowej Zamawiającego uprzejmie prosimy o:

- a. przedstawienie sprawozdań finansowych Zamawiającego za 2020 oraz 2021 rok wraz ze sprawozdaniami Zarządu z działalności, uchwałami Zarządu zatwierdzające ww. sprawozdania oraz Raporty i opinie biegłego rewidenta (o ile sprawozdania podlegają badaniu),
- b. przedstawienie Rachunku wyników i Bilans (np. F-01) za ostatni dostępny okres sprawozdawczy dotyczący 2022r.
- c. przedstawienie aktualnego wykazu zobowiązań i należności bilansowych,
- d. i pozabilansowych (w tym aktualnego zestawienia kredytów/leasingów obejmującego: kwotę udzieloną/datę udzielenia/aktualne zadłużenie/ostateczny termin spłaty/miesięczną ratę).
- e. Przedstawienie wiekowania należności i zobowiązań za ostatni okres sprawozdawczy dotyczący 2022 r. tj. rozbić na okresy do 30 dni, 31-60 dni, 61-90 dni, powyżej 90 dni,
- f. przedstawienie prognoz finansowych Zamawiającego na okres umowy leasingu objętej niniejszym postępowaniem przetargowym, uwzględniające zobowiązanie Zamawiającego wynikające z tejże umowy leasingu,
- g. przedstawienie aktualnych (nie starszych niż 90 dni) zaświadczeń Zamawiającego o niezaleganiu ze składkami w ZUS i podatkami w Urzędzie Skarbowym,
- h. przedstawienie aktualnych (nie starszych niż 90 dni) opinii bankowych i leasingowych wystawionych przez banki oraz firmy leasingowe finansujące Zamawiającego.
- i. przedstawienie aktualnej umowy spółki Zamawiającego.

Odp. Dane finansowe zostały umieszczone w odpowiedzi do zapytania.

31. Z uwagi na przepisy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, prosimy o potwierdzenie, że zamawiający przed podpisaniem umowy leasingu przekaże Wykonawcy dane dotyczące zarządu w zakresie Imienia, nazwiska, numeru PESEL, oraz państwa urodzenia, a w przypadku osób podpisujących Umowę Leasingu dane w zakresie Imienia, nazwiska, adresu zamieszkania, serii i numeru dowodu osobistego, numeru PESEL, obywatelstwa oraz państwa urodzenia oraz dla beneficjentów rzeczywistych dane dotyczące imienia, nazwiska i obywatelstwa. Przedmiotowe dane są niezbędne Finansującemu/Wykonawcy w celu dopełnienia obowiązków wynikających z powołanej wyżej ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu z dnia 1 marca 2018r (Dz.U. 2018 poz 723) o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

[Odp. Wyrażamy zgodę](#)

32. Prosimy o informację, czy Zamawiający (osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w imieniu Zamawiającego) wyrażają zgodę na złożenie i doręczenie Wykonawcy w wersji papierowej bądź opatrzonej podpisem elektronicznym oświadczenia o treści przedstawionej w załączniku do niniejszych pytań?

[Odp. Wyrażamy zgodę](#)

33. Wobec udostępnienia przez Zamawiającego do Wykonawcy (PKO Leasing S.A.) w treści dokumentacji przetargowej bądź w innych dokumentach lub nośnikach, danych osobowych osób występujących w imieniu Zamawiającego, w tym osób wskazanych jako osoby kontaktowe w realizowanym postępowaniu, Zamawiający zobowiązuje się do poinformowania tych osób, poprzez doręczenie im załączonego dokumentu:

- a. o zakresie danych osobowych dotyczących tych osób, a przekazanych Wykonawcy (PKO Leasing S.A.),
- b. o tym, że Wykonawca (PKO Leasing S.A.) jest administratorem ich danych osobowych oraz że przetwarza ich dane osobowe na zasadach określonych w przekazywanym dokumencie,
- c. o tym, że jestem źródłem, od którego Wykonawca (PKO Leasing S.A.) pozyskała ich dane,
- d. o prawach przysługujących tym osobom, w związku z przetwarzaniem ich danych przez Wykonawcę (PKO Leasing S.A.).

Dodatkowo, na żądanie Wykonawcy (PKO Leasing S.A.), zobowiązuję się do dostarczenia spółce potwierdzenia przekazania ww. informacji.

[Odp. Wyrażamy zgodę](#)

Załącznik do pytań do SWZ

Działając na podstawie art. 104 ust. 3 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe niniejszym upoważniam bank finansujący Wykonawcę (PKO BP S.A.) do przekazania Wykonawcy (PKO Leasing S.A.) wszelkich danych i informacji przekazanych bankowi finansującemu Wykonawcę i stanowiących tajemnicę bankową w tym zakresie:

- a) oceny zdolności kredytowej, przyznanych limitów i ich wykorzystania, w tym kopii i oryginałów dostarczonych przez Zamawiającego dokumentów,
- b) prowadzenia procesu monitorowania Zamawiającego (w przypadku zawarcia umowy z Wykonawcą),
- c) prowadzenia procesu restrukturyzacyjnego/windykacyjnego (w przypadku zawarcia umowy z Wykonawcą),
- d) zdarzeń mających wpływ na ocenę wiarygodności i rzetelności Zamawiającego.

Upoważniam PKO Leasing S.A. z siedzibą w Łodzi, na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 roku o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (tj. Dz.U.2014 poz. 1015 ze zm.) oraz na podstawie art. 105 ust. 4a i 4a1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo bankowe (tj. Dz.U.2017 poz. 1876 ze zm.) w związku z art. 13 ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych do pozyskania z Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Jacka Kaczmarskiego 77 (BIG InfoMonitor) oraz innych biur informacji gospodarczej:

- a) dotyczących mnie informacji gospodarczych oraz danych gospodarczych z Biura Informacji Kredytowej S.A. (BIK) i Związku Banków Polskich (ZBP), w tym między innymi oceny punktowej (scoring), w zakresie niezbędnym do dokonania oceny wiarygodności płatniczej i oceny ryzyka kredytowego.
- b) informacji dotyczących składanych zapytań na mój temat do Rejestru BIG InfoMonitor w ciągu ostatnich 12 miesięcy

Informacja PKO Leasing SA jako administratora danych osobowych- informacja dla osób wskazanych przez Klienta w związku z obsługą relacji biznesowej

PKO Leasing S.A. z siedzibą w Łodzi (93-281) przy al. Marszałka Edwarda Śmigłego-Rydza 20 („Spółka”) informuje, że wobec pozyskania przez Spółkę Państwa danych osobowych w rozumieniu *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 (dalej odpowiednio: „**dane osobowe**” oraz „**RODO**”), Spółka stała się i pozostaje **administratorem** tak pozyskanych danych osobowych.

Państwa dane zostały przekazane do PKO Leasing SA przez reprezentanta podpisującego wniosek w imieniu klienta, z którym są Państwo związani relacją istotną dla obsługi takiego wniosku (np. są Państwo pracownikiem, pełnomocnikiem, członkiem zarządu, współnikiem, współpracownikiem, kontrahentem, dostawcą, beneficjentem rzeczywistym, współmałżonkiem, użytkownikiem konta w Portalu Klienta lub osobą wskazaną przez klienta jako osoba kontaktowe w kontekście rozpatrywanego wniosku lub użytkownikiem przedmiotu objętego umową, w razie jej zawarcia) („**Klient**”). Zakres pozyskanych danych obejmuje zazwyczaj imiona, nazwiska, nazwę Firmy, relacje, numery identyfikacyjne, dane adresowe, dane kontaktowe, inne dane wymagane obowiązującymi regulacjami prawnymi, przy czym w przypadku osób wskazanych przez Klienta jako osoby kontaktowe, zakres tych danych będzie zazwyczaj ograniczony do Państwa imienia i nazwiska, relacji oraz służbowych danych kontaktowych.

Spółka może również pozyskiwać, uzupełniać, weryfikować lub uaktualniać Państwa dane w oparciu o:

- 1) publicznie dostępne rejestry lub inne bazy, na wykorzystanie których przez Spółkę pozwalają przepisy obowiązującego prawa,
- 2) informacje na Państwa temat, w tym dane osobowe, posiadane przez inne spółki Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA.; podstawą wymiany danych w ramach tej Grupy w zakresie zarządzania ryzykiem, mogą być wymogi ustawowe lub uzasadnione interesy spółek objętych wymianą, w związku z obowiązującymi regulacjami prawa powszechnego.

Spółka powołała inspektora ochrony danych osobowych, z którym możliwy jest kontakt pod poniższym adresem: **Inspektor Ochrony Danych Osobowych**, PKO Leasing S.A. al. Marszałka Edwarda Śmigłego-Rydza 20, Łódź (93-281), adres e-mail: iod@pkoleasing.pl.

Spółka przetwarza Państwa dane w związku z intencją zawarcia, bądź wykonywaniem już zawartej umowy na produkt lub usługę oferowaną przez Spółkę (dalej: „**Umowa PKO Leasing**”). Pozyskane dane osobowe przetwarzane są w sposób legalny.

Podstawą prawną ich przetwarzania może lub mogą być:

- 1) **wymogi przedkontraktowe** – tj. konieczność dysponowania danymi na potrzeby podjęcia na wniosek klienta działań przed planowaną do zawarcia Umową PKO Leasing, o której mowa w Art. 6 ust. 1 lit. b) RODO
- 2) **wymogi kontraktowe** – tj. konieczność dysponowania danymi na potrzeby wykonania zawartej Umowy PKO Leasing, o której mowa w Art. 6 ust. 1 lit. b) RODO
- 3) **wymogi ustawowe** – tj. konieczność wypełnienia przez Spółkę obowiązków prawnych wynikających z przepisów prawa, o której mowa w Art. 6 ust. 1 lit. c) RODO,
- 4) **uzasadnione wymogi administratora** – tj. konieczność realizacji prawnie uzasadnionych interesów Spółki, o której mowa w Art. 6 ust. 1 lit. f) RODO.

Bazując na powyższych legalnych podstawach przetwarzania danych, Spółka przetwarza lub może przetwarzać pozyskane od Państwa dane w następujących **celach**:

1) w celu analizy możliwości zawarcia Umowy PKO Leasing objętej złożonym przez Klienta wnioskiem na podstawie wymogów przedkontraktowych,

- 2) w celu oceny wiarygodności Klienta oraz oceny ryzyka związanego z zawarciem Umowy PKO Leasing – na podstawie wymogów przedkontraktowych,
- 3) w celu przewidywania zdolności Klienta do wykonania Umowy PKO Leasing, której zawarcie jest rozpatrywane przez Spółkę, w tym poprzez budowanie i analizowanie profilu Klienta przez Spółkę i tworzenie prognoz – na podstawie uzasadnionych wymogów administratora,
- 4) w celu realizacji przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu i realizacji obowiązków nałożonych na instytucje obowiązane, a w razie zawarcia umowy, także w celu przestrzegania przepisów prawa np. rozliczeń podatkowych – na podstawie wymogów ustawowych,
- 5) w celu wykonania Umowy PKO Leasing, w razie jej zawarcia, w tym w celu obsługi zapytań i reklamacji, realizacji dyspozycji Klienta np. cesji oraz zawarcia umów towarzyszących np. umowy nabycia przedmiotu leasingu, umowy zabezpieczającej wierzytelności Spółki – na podstawie wymogów kontraktowych,
- 6) w celu dochodzenia roszczeń i obrony przed roszczeniami związanymi bezpośrednio lub pośrednio z Umową PKO Leasing – na podstawie uzasadnionych wymogów administratora,
- 7) w celu kierowanego do Klienta marketingu produktów i usług Spółki (obejmujących w szczególności usługi finansowania, a także usługi z zakresu pośrednictwa ubezpieczeniowego), w tym w niektórych przypadkach poprzedzonego zbudowaniem profilu Klienta i jego analizy przez Spółkę w okresie obowiązywania Umowy PKO Leasing – na podstawie uzasadnionych wymogów administratora,
- 8) w celu obsługi zapytań skierowanych przy użyciu formularza kontaktowego lub innych dostępnych kanałów komunikacji – na podstawie wymogów przedkontraktowych lub kontraktowych lub na podstawie uzasadnionych wymogów administratora, w zależności od przedmiotu zapytania,
- 9) w celu umożliwienia korzystania z usługi Portalu Klienta, a także zarządzania uprawnieniami i dostępem do Portalu Klienta – na podstawie wymogów kontraktowych,
- 10) w celach zapewnienia efektywności, legalności i bezpieczeństwa prowadzonej przez administratora działalności gospodarczej oraz przetwarzania danych osobowych, w niektórych przypadkach związanego z budowaniem i analizą Państwa profilu – na podstawie uzasadnionych wymogów administratora.

Okres przetwarzania pozyskanych danych osobowych związany jest ze wskazanymi powyżej celami ich przetwarzania. Wobec powyższego dane osobowe będą przetwarzane przez dłuższy z następujących terminów:

- 1) przez czas, w którym przepisy prawa nakazują przechowanie danych albo
- 2) przez okres przedawnienia ewentualnych roszczeń, do dochodzenia których konieczne jest dysponowanie danymi.

Pozyskane dane osobowe mogą być w ramach ich przetwarzania w celach wskazanych powyżej – **ujawnione** innym niż Spółka podmiotom, tj.:

- 1) podmiotom z grupy kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A., do której należy Spółka, których aktualny wykaz znajduje się na stronie www.pkobp.pl, w szczególności do PKO Banku Polskiego S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Puławskiej 15, w celach:
 - a. administrowania zasobami personalnymi oraz prowadzenia analiz i wdrażania rozwiązań procesowych istotnych dla optymalizacji działalności biznesowej grupy kapitałowej, na warunkach ustalonych w umowach zawartych pomiędzy podmiotami z grupy kapitałowej,
 - b. realizacji prawnie uzasadnionych interesów w ramach Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. wynikających z uprawnień podmiotów z tej grupy do wymiany informacji służących zapobieganiu oszustwom lub polegających na efektywnym zarządzaniu ryzykiem i prowadzeniu sprawozdawczości finansowej w ramach grupy kapitałowej, w związku z obowiązującymi przepisami powszechnymi,

W wyniku udostępnienia przedmiotowych danych przez Spółkę, podmiot z grupy kapitałowej otrzymujący te dane stanie się z chwilą ich otrzymania niezależnym administratorem i będzie przetwarzał te dane w celach wskazanych w niniejszym punkcie. W odniesieniu do PKO Banku Polskiego S.A., zasady przetwarzania danych oraz Państwa uprawnienia wynikające z tego faktu, zostały opisane na stronie internetowej Banku w zakładce dedykowanej ochronie danych (RODO).

- 2) współpracującym ze Spółką towarzystwom ubezpieczeniowym, ich agentom oraz reasekuratorom – w zakresie koniecznym do przygotowania kalkulacji warunków finansowych ubezpieczenia majątkowego lub osobowego oferowanego w związku z Umową PKO Leasing - jeżeli taki obowiązek lub uprawnienie Spółki wynika z Umowy PKO Leasing lub jest dopuszczalny na podstawie obowiązujących przepisów prawnych,
- 3) podmiotom świadczącym na rzecz Spółki usługi istotne do prowadzenia przez Spółkę działalności gospodarczej, np. dostawcom usług IT lub operacyjnych, audytorom, doradcom, a ponadto podmiotom, które są uprawnione do uzyskania informacji na podstawie przepisów prawa,
- 4) dostawcom przedmiotów finansowanych w ramach Umowy PKO Leasing oraz dostawcom usług serwisowych właściwych dla takich przedmiotów, jeżeli usługi takie zostały przewidziane w stosownej Umowie PKO Leasing,
- 5) uprawnionym podmiotom zgłaszającym uwiarygodnione roszczenie w związku z naruszeniem przez użytkownika przedmiotów leasingu przepisów ruchu drogowego lub zasad korzystania z odpłatnej infrastruktury drogowej i stref parkowania

Państwa dane osobowe mogą być przetwarzane z wykorzystaniem modeli analitycznych w sposób zautomatyzowany, w tym profilowane, w celu analizy ryzyka oraz w celach marketingowych dot. relacji Spółki z Klientem. Konsekwencją będzie możliwość zastosowania wobec Klienta uproszczonej ścieżki obsługi bądź wdrożenia rozwiązań wspierających obsługę zobowiązań, ochrona aktywów Spółki i jej interesariuszy lub przedstawienia zindywidualizowanej oferty produktów i usług oferowanych przez Spółkę.

W przypadkach i na zasadach określonych w przepisach o ochronie danych osobowych **mają Państwo prawo do** uzyskania dostępu do swoich danych, ich sprostowania lub usunięcia, ograniczenia przetwarzania swoich danych, wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych opartego na podstawie prawnej w postaci uzasadnionych wymogów administratora, a także przenoszenia danych osobowych. W przypadku, jeżeli nie zgadzają się Państwo z treścią decyzji podjętej w sposób zautomatyzowany, mają Państwo prawo do ponownego rozpatrzenia przedmiotu analizy, z uwzględnieniem dodatkowych, przedstawionych przez Państwa informacji oraz z udziałem merytorycznie właściwego przedstawiciela Spółki.

Niezależnie od powyższego przysługuje Państwu także **prawo do złożenia skargi** do właściwego organu nadzorczego (Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych), wskazanego w aktualnie obowiązującej ustawie regulującej zasady ochrony danych osobowych.

Informujemy, że może także zaistnieć konieczność przekazania Państwa danych osobowych poza Europejski Obszar Gospodarczy (EOG), wobec potencjalnej możliwości prowadzenia tam działalności przez niektórych z naszych dostawców lub audytorów będących odbiorcami danych. W każdym takim wypadku, przed przekazaniem danych zadamy jednak, aby w ramach zapewnienia bezpieczeństwa danych nasi dostawcy lub audytorzy dawali gwarancje wysokiego stopnia ochrony danych osobowych poprzez zobowiązanie tych podmiotów do stosowania standardowych klauzul umownych przyjętych przez Komisję Europejską oraz potwierdzenie występowania skutecznych mechanizmów egzekwowania ochrony danych, wymaganej przez prawo Unii Europejskiej. Mają Państwo prawo żądać od nas przekazania kopii odpowiednich zabezpieczeń (środków ochrony), jakie stosujemy w związku z przekazywaniem Państwa danych poza EOG, kierując swoje zapytanie na w/w adres Inspektora Ochrony Danych.