

Warszawa, dnia 16.02.2021 r.

I Liceum Ogólnokształcącym Dwujęzycznym im. M.  
Kopernika w Kołobrzegu  
**Ul. Łopuskiego 42-44**  
**78-100 Kołobrzeg**  
**(„Zamawiający”)**

*Dot: „Zapytanie ofertowe na wybór instytucji finansowej zarządzającej i prowadzącej Pracownicze Plany Kapitałowe dla pracowników I Liceum Ogólnokształcącym Dwujęzycznym im. M. Kopernika w Kołobrzegu”*

### ZAPYTANIE CO DO TREŚCI ZAPYTANIA OFERTOWEGO

Działając w imieniu PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółki Akcyjnej z siedzibą w Warszawie pod adresem ul. Chłodna 52, 00-872 Warszawa, wpisanej do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy KRS, pod numerem KRS 0000019384, posiadającej NIP 526-17-88-449, REGON 012635798 i kapitał zakładowy w wysokości 18.460.400 zł (w całości opłacony) („Towarzystwo”), jako organu zarządzającego i reprezentującego **PKO Emerytura – specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty** z siedzibą w Warszawie („Fundusz”), niniejszym:

- składamy następujące zapytania do treści:
  - Rozdziału III ust. 2 pkt 2) lit b) Zapytania ofertowego na wyłonienie instytucji finansowej, która wdroży, będzie zarządzać i prowadzić Pracownicze Plany Kapitałowe w I Liceum Ogólnokształcącym Dwujęzycznym im. M. Kopernika w Kołobrzegu („Zapytanie ofertowe”);
  - Rozdziału III ust. 2 pkt 3) lit c)) Zapytania ofertowego;
  - Rozdziału IV ust 3 Zapytania ofertowego;
  - Rozdziału IV ust. 4 Zapytania ofertowego;
  - Rozdział VIII Zapytania Ofertowego
- wnosimy o zmianę warunków postępowania w sposób zgodny z uzasadnieniem zapytań, ewentualnie, tj. na wypadek nie uwzględnienia wniosku o zmianę o odwołanie przetargu albo zamknięcie go bez wyboru oferty albo unieważnienie.

#### Zapytanie nr 1 do Rozdziału III ust 2 pkt 2) lit b) Zapytania Ofertowego

**Czy w ocenie Zamawiającego, świadczenie przez wykonawcę, będącego funduszem inwestycyjnym, usług doradztwa prawnego jest zgodne z prawem, tj. art. 3 ust. 1 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi?**

#### Uzasadnienie zapytania nr 1:

Zamawiający wymaga, aby wykonawca świadczył na jego rzecz usługi wsparcia prawnego przy rozwiązywaniu problemów interpretacyjnych przepisów prawa. Tego rodzaju wsparcie stanowi świadczenie usług prawnych.

Umowa o zarządzanie PPK zawierana jest pomiędzy pracodawcą (zamawiającym) a instytucją finansową. Zgodnie z art. 2 ust. 1 pkt 11) Ustawy o PPK przez instytucję finansową rozumie się: „fundusz inwestycyjny zarządzany przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych, które zostało umieszczone w ewidencji PPK w trybie przepisów rozdziału 10,

fundusz emerytalny zarządzany przez PTE albo pracownicze towarzystwo emerytalne, które zostały umieszczone w ewidencji PPK w trybie przepisów rozdziału 10, lub zakład ubezpieczeń, który został umieszczony w ewidencji PPK w trybie przepisów rozdziału 10;”

Wykonawca jest funduszem inwestycyjnym. Działalność funduszy inwestycyjnych jest działalnością regulowaną i podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Zgodnie z art. 3 ust. 1 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi: „Fundusz inwestycyjny jest osobą prawną, której wyłącznym przedmiotem działalności jest lokowanie środków pieniężnych zebranych w drodze proponowania nabycia jednostek uczestnictwa albo certyfikatów inwestycyjnych w określone w ustawie papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego i inne prawa majątkowe.”

Z powyższego wynika, że wyłącznym przedmiotem działalności wykonawcy jest lokowanie środków pieniężnych. Wykonawca nie może rozszerzyć przedmiotu prowadzonej działalności ani też świadczyć usług wykraczających poza ten przedmiot.

W konsekwencji, stawianie przez Zamawiającego takiego wymogu uniemożliwia nie tylko wykonawcy, ale także innym wykonawcom będącym funduszami inwestycyjnymi, złożenie oferty, gdyż w przypadku jej wyboru, zmuszeni byłiby do wykonywania czynności wykraczających poza ustawowo określony przedmiot działalności, czyli z naruszeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa.

Tak sformułowany wymóg, w ocenie Towarzystwa, narusza zasadę konkurencyjności i równego traktowania wykonawców.

**Ze względu na powyższe wnioskujemy o wykreślenie lub zmodyfikowanie tego punktu.**

### Zapytanie nr 2 do Rozdziału III ust. 2 pkt 3) lit c) Zapytania ofertowego

**Czy w ocenie Zamawiającego wymóg integracji modułu do obsługi PPK udostępnianego przez wykonawcę z system kadrowo-płacowym stosowanym przez Zamawiającego jest zgodny z Ustawą z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych?**

### Uzasadnienie zapytania nr 2:

Zamawiający wymaga, aby wykonawca, którego oferta zostanie wybrana jako najkorzystniejsza zintegrował moduł do prowadzenia PPK z posiadany przez Zamawiającego systemem kadrowo-płacowym .

Większość wykonawców (instytucji finansowych zarządzających środkami finansowymi pochodzącymi z PPK prowadzonego przez Pracodawcę) udostępnia zamawiającym moduł do obsługi PPK przez pracodawców. Aplikacje takie służą do wymiany informacji pomiędzy Zamawiającym (każdym pracodawcom) a instytucją finansową. Powyższe oznacza, że Zamawiający wykonuje swoje obowiązki wynikające z Ustawy o PPK względem instytucji finansowej za pomocą takiej aplikacji, nie zaś np. ręcznie, poprzez przesłanie pliku excel, czy korespondencji papierowej. Wśród tych obowiązków wymienić można przykładowo: zawieranie umów o prowadzenie PPK (które następuje poprzez wczytanie danych osób zatrudnionych u zamawiającego do aplikacji), przekazywanie plików składkowych (z których wynika, którym uczestnikom PPK będącym osobami zatrudnionymi u pracodawcy oraz w jakiej wysokości należą się wpłaty do PPK z podziałem tych wpłat na poszczególne rodzaje), przekazywanie instytucji finansowej deklaracji i wniosków pochodzących od uczestników PPK a składanych pracodawcy.

Aplikacje udostępniane przez wykonawców są przystosowane do przyjmowania informacji przynajmniej w zakresie tych podstawowych funkcji wynikających z Ustawy o PPK i nie wymagają dostosowania pod względem funkcjonalności do potrzeb konkretnych zamawiających/ pracodawców, gdyż zakres informacji i dokumentów przekazywanych instytucji finansowej przez pracodawcę wynika wprost z przepisów prawa - Ustawy z dnia 4 października 2018 r, o pracowniczych planach kapitałowych („Ustawa o PPK”).

Przekazywanie informacji i dokumentów do aplikacji może następować ręcznie albo poprzez wczytywanie plików o określonym formacie. Różni wykonawcy mogą proponować różne formaty plików, ale każdy z nich umożliwi przekazywanie plików w formacie opracowanym jednolicie dla całego rynku przez powołaną w tym celu Grupę Roboczą (vide: „Zakres i format komunikacji elektronicznej pomiędzy pracodawcą i instytucją finansową w obszarze PPK” opracowany przez Grupę Projektową PPK).

Z powyższego wynika, że po stronie wykonawców nie zachodzi potrzeba wprowadzania zmian czy dostosowań modułów, gdyż są one uniwersalne i zapewniają każdemu zamawiającemu/pracodawcy skorzystanie z nich na równych warunkach i na takich samych zasadach. Wykonawca nie dostrzega ani obowiązku prawnego ani też ekonomicznego uzasadnienia dla wprowadzania takich zmian do modułu dla pojedynczych zamawiających.

Czym innym pozostaje kwestia dostosowania systemu kadrowo-płacowego Zamawiającego do modułu udostępnianego przez danego wykonawcę. Dostosowanie takie co do zasady polega na możliwości generowania w systemie kadrowo-płacowym zamawiającego plików w formacie nadającym się do wczytania do modułu udostępnionego przez wykonawcę. Dodatkowo, w zależności od wyłącznej decyzji zamawiającego i w celu usprawnienia procesów po jego stronie, może on wprowadzić w swoim systemie dodatkowe funkcjonalności umożliwiające np. obliczanie przez system wysokości poszczególnych rodzajów wpłat do PPK należnych od każdego uczestnika PPK będącego osobą zatrudnioną u zamawiającego.

Dostosowanie systemu kadrowo-płacowego Zamawiającego jest jego obowiązkiem i następuje na jego koszt.

Wykonawcy (instytucje finansowe) nie mogą wykonać za zamawiającego tego obowiązku lub zobowiązać się do pokrycia kosztów poniesionych na jego wykonanie przez zamawiającego ze względu na zakaz zawarty w przepisie art. 46 ust. 2 Ustawy o PPK, zgodnie z którym: „2. Zakazuje się oferowania lub udzielania podmiotom zatrudniającym jakichkolwiek dodatkowych korzyści materialnych z tytułu zawarcia lub niewypowiedzenia umowy o zarządzanie PPK lub umowy o prowadzenie PPK.” oraz przepis art. 110 ust. 2 Ustawy o PPK przewidujący odpowiedzialność karną za naruszenie tego zakazu: „1. Kto, wbrew zakazowi przewidzianemu w art. 46 ust. 1, wypłaca wynagrodzenie podmiotowi prowadzącemu działalność akwizycyjną na rzecz instytucji finansowej, towarzystwa funduszy inwestycyjnych, PTE lub pracowniczego towarzystwa emerytalnego, za nakłanianie jakiegokolwiek podmiotu zatrudniającego, aby zawarł z tą instytucją finansową umowę o zarządzanie PPK, podlega karze grzywny do 1 000 000 zł. 2. Tej samej karze podlega, kto, wbrew zakazowi przewidzianemu w art. 46 ust. 2, oferuje dodatkowe korzyści materialne z tytułu zawarcia lub niewypowiedzenia umowy o zarządzanie PPK lub umowy o prowadzenie PPK lub udziela takich dodatkowych korzyści.”

Wykonawca może udzielić zamawiającemu bezpłatnego wsparcia w dostosowaniu przez zamawiającego jego systemu kadrowo- płacowego do udostępnionego przez wykonawcę modułu do obsługi do PPK przez pracodawców w postaci przekazania następującej dokumentacji technicznej:

- Specyfikacja plików – format iPPK

- Specyfikacja plików – format grupy roboczej
- Dokumentacja dotycząca API
- Dokumentacja dla użytkowników
  - Procedura wymiany danych za pośrednictwem aplikacji iPPK
  - Wszelkiego rodzaju tutoriale
  - Materiały w zakładce Pomoc Aplikacji iPPK

Dodatkowo bezpłatnie udostępniamy wersję demo modułu do obsługi PPK, na której pracodawca może testować swoje rozwiązania oraz wsparcie po stronie agenta transferowego, w postaci dedykowanej skrzynki e-mail.

Konkludując, w naszej ocenie tak sformułowany wymóg, tj. „**zintegrował moduł do prowadzenia PPK z posiadanym przez Zamawiającego systemem kadrowo-płacowym**”, stanowi obejście zakazu z art. 46 ust. 2 Ustawy o PPK i próbę przerwania przez Zamawiającego na wykonawcę spoczywającego na zamawiającym obowiązku dostosowania systemu kadrowo- płacowego zamawiającego do modułu do obsługi PPK udostępnionego przez wykonawcę i poniesienia kosztów z tym związanych.

Ze względu na powyższe, wnosimy o rezygnację z wymogu lub zmianę treści wymogu w sposób zapewniający jego zgodność z prawem.

### Zapytanie nr 3 do Rozdziału IV ust. 3 Zapytania ofertowego

**Którą umowę zamawiający chce zawrzeć na czas określony 2 lata ?**

**Czy Zamawiający chce zawrzeć Umowę o Prowadzenie PPK na czas określony 2 lata?**

**Czy Zamawiający chce zawrzeć Umowę o Zarządzanie PPK na czas określony 2 lata?**

### Uzasadnienie zapytania nr 3:

Jeżeli intencją Zamawiającego jest zawarcie **umowy o prowadzenie PPK** na czas określony Towarzystwo zwraca uwagę Zamawiającego, że umowa o prowadzenie PPK może być zawarta jedynie na czas nieokreślony i żadna instytucja finansowa nie będzie w stanie zrealizować takiego warunku Zamawiającego.

Przedmiotem umowy o prowadzenie PPK jest prowadzenie przez instytucję finansową rachunku PPK dla uczestnika PPK, będącego stroną tej umowy, oraz zarządzanie środkami zgromadzonymi na tym rachunku PPK (którym odpowiadają jednostki uczestnictwa zapisane na tym rachunku PPK). Ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych („**Ustawa o PPK**”) nie zawiera przepisów, z których wprost wynika, na jaki czas - określony czy nieokreślony - powinna być zawarta umowa o prowadzenie PPK. Normę taką można jednak wyinterpretować z innych przepisów Ustawy o PPK oraz z przepisów ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi i alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi („**UFI**”) między innymi z art. 3 ust 1 i 2, art. 4 ust. 4, art. 18, art. 12 ust. 5 i art. 19 ust 5 Ustawy o PPK oraz art. 83 ust. 3, art. 6 ust. 1 pkt 1) i art. 82 UFI. Wykładnia przepisów obu tych ustaw prowadzi do niezaprzeczalnego wniosku, że umowa o prowadzenie PPK obowiązuje przez czas, w którym na rachunku PPK prowadzonym przez instytucję finansową na podstawie umowy o prowadzenie PPK dla jej strony - uczestnika PPK, zapisane są jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub mogą one zostać zapisane w przyszłości w wyniku ich zbycia uczestnikowi PPK przez fundusz za środki pochodzące z dalszych wpłat do PPK. Dodatkowo, literalne brzmienie tych przepisów wskazuje, że byt prawny umowy o prowadzenie PPK jest niezależny od bytu prawnego umowy o zarządzanie PPK, czy nawet dalszego istnienia podmiotu zatrudniającego, który ją zawarł.

Ze względu na powyższe, wnosimy o rezygnację z wymogu lub zmianę treści wymogu w sposób zapewniający jego zgodność z prawem.

Zapytanie nr 4 do Rozdziału IV ust. 4 Zapytania ofertowego

**Czy intencją zamawiającego jest zapis wypowiedzenia umowy o zarządzanie PPK – 3 miesiące?**

Uzasadnienie zapytania nr 4:

Wskazujemy, że terminy wypowiedzenia umowy o zarządzanie zostały ujęte w Art. 24 Regulaminu PPK, stanowiącego integralną część umowy o zarządzanie PPK. Zgodnie z art. 24 ust. 1 wypowiedzenie umowy o zarządzanie PPK przez Pracodawcę jest natychmiastowo skuteczne (pod warunkiem uprzedniego zawarcia umowy o zarządzanie z inną instytucją finansową). Jeżeli taka jest państwa intencja – możemy ten termin wydłużyć do 3 miesięcy (zgodnie z postanowieniem Rozdziału pkt 4 Zapytania ofertowego). Uprzejmie prosimy o informację w tym zakresie. Uważamy, że zmiana tego terminu na 3 miesiące (zgodnie z Rozdziałem VI pkt 4 Zapytania ofertowego) byłaby dla Państwa niekorzystna.

Zapytanie nr 5 do Rozdziału VII Zapytania ofertowego

**Czy jest możliwość zmiany sposobu składania odpowiedzi na Zapytanie Ofertowe uwzględniając wysyłkę mailową?**

Uzasadnienie zapytania nr 5:

Ze względu na czas potrzebny na wyjaśnienie zagadnień zawartych w Zapytaniu Ofertowym i czas na przygotowanie oferty dla Zamawiającego oraz związany z COVID 19 i wydłużony czas uzyskania podpisu na dokumentach, wnosimy o możliwość wysyłki oferty drogą mailową..

Z poważaniem,

PION SPRZEDAŻY  
REGIONALNY MANAGER DS. ROZWOJU  
PRODUKTÓW EMERYTALNYCH



Agata Szafrńska