



Bydgoszcz, dnia 2022-03-29



UNP: BG-22-12193

Znak sprawy: BG-POR-A.213.55.2022

## **OGŁOSZENIE O KONKURSIE NA WYBÓR BROKERA UBEZPIECZENIOWEGO**

Państwowa Inspekcja Pracy Okręgowy Inspektorat Pracy w Bydgoszczy zamierza zawrzeć nieodpłatną umowę z brokerem ubezpieczeniowym na podstawie przepisów ustawy z dnia 23 kwietnia 1964r. Kodeks Cywilny, na:

**„Kompleksowe świadczenie usług w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego przez okres 3 lat dla Państwowej Inspekcji Pracy Okręgowego Inspektoratu Pracy w Bydgoszczy”**

### **REGULAMIN KONKURSU**

#### **I. Nazwa i adres Organizatora konkursu:**

Państwowa Inspekcja Pracy  
Okręgowy Inspektorat Pracy w Bydgoszczy  
Plac Piastowski 4a  
85-012 Bydgoszcz  
NIP 554-20-86-963  
tel.: 52 320 24 00  
e-mail: [kancelaria@bydgoszcz.pip.gov.pl](mailto:kancelaria@bydgoszcz.pip.gov.pl)

#### **II. Opis konkursu oraz oczekiwań Organizatora:**

1. Celem konkursu jest wybór brokera ubezpieczeniowego dla Państwowej Inspekcji Pracy Okręgowego Inspektoratu Pracy w Bydgoszczy, który będzie świadczył kompleksowe usługi w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego zgodnie z ustawą z dnia 15 grudnia 2017r. o dystrybucji ubezpieczeń (t.j. Dz. U. 2019.1881 z późn. zm.).
2. Nagrodą w konkursie jest zawarcie nieodpłatnej umowy przez Organizatora ze zwycięzcą konkursu na świadczenie usług kompleksowej obsługi ubezpieczeniowej Państwowej Inspekcji Pracy Okręgowego Inspektoratu Pracy w Bydgoszczy.
3. Konkurs ma charakter otwarty. Każdy uczestnik konkursu, który spełnia warunki udziału w konkursie, może złożyć Organizatorowi zgłoszenie na zasadach określonych w niniejszym ogłoszeniu o konkursie na wybór brokera ubezpieczeniowego.

4. Do konkursu nie ma zastosowania ustawa z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz.U. 2020.1740).

5. Broker ubezpieczeniowy wyłoniony w konkursie będzie świadczył na rzecz Państwowej Inspekcji Pracy Okręgowego Inspektoratu Pracy w Bydgoszczy kompleksowe usługi w zakresie między innymi: pośredniczenia w zawieraniu umów ubezpieczeń majątkowych, odpowiedzialności cywilnej, komunikacyjnych bez prawa podpisywania umów, w oparciu o minimum ryzyka ubezpieczeniowego.

6. Broker będzie świadczył usługi brokerskie na rzecz Państwowej Inspekcji Pracy Okręgowego Inspektoratu Pracy w Bydgoszczy w sposób uczciwy, rzetelnie i profesjonalnie, zgodnie z najlepiej pojętym interesem Organizatora. Zachowując należytą staranność oraz najwyższe standardy zawodowe, w ramach realizacji umowy obsługi ubezpieczeniowej, broker będzie w szczególności zobowiązany do:

1) pośredniczenia w zawieraniu umów ubezpieczeń majątkowych, odpowiedzialności cywilnej, komunikacyjnych bez prawa podpisywania umów, w oparciu o minimum ryzyka ubezpieczeniowego;

2) identyfikacji i analizy ryzyka ubezpieczeniowego u Organizatora;

3) analizy bieżącej sytuacji na rynku ubezpieczeniowym oraz informowania o nowych rodzajach ubezpieczeń, które mogą mieć zastosowanie w zarządzaniu ryzykiem ubezpieczeniowym Organizatora;

4) wykonywania niezbędnych analiz dla potrzeb ubezpieczeniowych Organizatora, w tym w szczególności przedstawienia Organizatorowi, na podstawie aktualnej sytuacji na rynku ubezpieczeniowym, rekomendacji co do terminu, na jaki powinny zostać zawarte umowy ubezpieczenia;

5) wskazania katalogu ryzyk, które należałoby ubezpieczyć obligatoryjnie, a które fakultatywnie;

6) opracowanie optymalnego programu ubezpieczenia dla Organizatora i przedstawienie go do akceptacji w ustalonym przez Strony terminie. Zaproponowany program ubezpieczeniowy ma zawierać w szczególności warunki dla poszczególnych ryzyk, w tym proponowane franszyzy, udziały własne, klauzule, a ponadto ma uwzględniać specyfikę działalności Organizatora i być ukierunkowany na rozwiązania uwzględniające aspekty istotne z punktu widzenia oceny ryzyka ubezpieczeniowego i oczekiwań Zamawiającego;

7) współpraca z Organizatorem przy przygotowaniu i opracowaniu dokumentów do postępowań o udzielenie zamówień na usługi ubezpieczeniowe, zgodnych z prawem zamówień publicznych, w celu wyłonienia najkorzystniejszej dla Państwowej Inspekcji Pracy Okręgowego Inspektoratu Pracy w Bydgoszczy oferty, w tym w szczególności:

a) przy przygotowaniu i opracowaniu dla wyżej wymienionych postępowań dokumentów zamówienia zgodnych z ustawą Pzp albo dokumentów niezbędnych do wszczęcia postępowania, do którego nie stosuje się przepisów ustawy Pzp;

b) podczas prowadzenia postępowań o udzielenie zamówienia publicznego, w szczególności pomocy w przygotowaniu odpowiedzi i wyjaśnień na ewentualne pytania wykonawców;

- c) przy dokonywaniu analizy porównawczej ofert ubezpieczeniowych przedstawionych w postępowaniach;
- d) obsługa umów, zawartych za pośrednictwem Brokera przez okres ich obowiązywania;
- 8) prowadzenie ewidencji zawartych umów, kontrola terminów płatności składek na ubezpieczenia oraz terminów ważności polis, a także informowanie Organizatora o terminach wznowień polis ubezpieczeniowych i opłaty składek;
- 9) nadzór nad bieżącą obsługą Organizatora w zakresie ubezpieczeń, w tym między innymi:
  - a) sygnalizowanie zagrożeń wynikających z zawartych umów ubezpieczeniowych;
  - b) dokonywania doubezpieczeń;
  - c) aktywne uczestnictwo w prowadzeniu postępowań odszkodowawczych oraz likwidacji szkód;
  - d) windykacja roszczeń objętych ochroną ubezpieczeniową;
  - e) udział w czynnościach spornych w przypadku ich zaistnienia;
  - f) bieżąca analiza rynku ubezpieczeniowego pod kątem zmieniających się warunków, nowych produktów i usług ubezpieczeniowych z zakresu transferu ryzyka ubezpieczeniowego;
- 10) uczestniczenie w charakterze doradcy przy zawieraniu na rzecz Zamawiającego umów ubezpieczeń bez prawa podpisywania umów;
- 11) wyznaczenie przez Brokera osób zapewniających profesjonalną obsługę czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego do bieżącej współpracy z Zamawiającym;
- 12) opracowanie i uzgadnianie z Zamawiającym procedur postępowania w przypadku wystąpienia zdarzenia szkodowego bądź zagrożenia jego wystąpieniem;
- 12. Wykaz oraz terminy obowiązywania umów ubezpieczeniowych (polis) zawartych przez Organizatora:
  - a) umowa ubezpieczenia mienia i odpowiedzialności cywilnej zawarta z Wiener Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Vienna Insurance Group do dnia 27 kwietnia 2022 roku,
  - b) umowa ubezpieczenia samochodów Państwowej Inspekcji Pracy Okręgowego Inspektoratu Pracy w Bydgoszczy zawarta z TUiR WARTA S.A. do dnia 31 grudnia 2022 roku.

### **III. Okres na jaki zostanie zawarta umowa:**

3 lata licząc od daty zawarcia umowy.

### **IV. Termin składania zgłoszeń do konkursu:**

do dnia 6 kwietnia 2022 r., do godz. 15.00.

### **V. Sposób i forma przygotowania oraz złożenia zgłoszenia:**

1. Zgłoszenie musi być sporządzone w formie pisemnej, w języku polskim, na formularzu, którego wzór znajduje się w załączniku nr 1 do ogłoszenia.
2. Zgłoszenie musi być podpisane (własnoręcznie albo opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym) przez osoby uprawnione do reprezentowania Przystępującego do konkursu.

W przypadku, gdy zgłoszenie będzie podpisane przez inną osobę/osoby należy do niego załączyć pełnomocnictwo, z którego będzie wynikało umocowanie tej osoby/osób do podpisania zgłoszenia.

3. Dokumenty załączone do zgłoszenia wydane przez podmiot zewnętrzny muszą być poświadczone za zgodność z oryginałem przez Przystępującego, za wyjątkiem tych pobranych z ogólnodostępnych baz, których wydruk zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa posiada moc dokumentu i nie wymaga podpisu.

4. Zgłoszenia należy składać osobiście, za pośrednictwem posłańca lub przesłać pocztą albo firmą kurierską na adres:

Państwowa Inspekcja Pracy Okręgowy Inspektorat Pracy w Bydgoszczy, Plac Piastowski 4a, 85-012 Bydgoszcz, w godzinach urzędowania Organizatora: 7:30 – 15:30.

5. Podpisane zgłoszenie papierowe należy złożyć/przesłać w zamkniętej i opisanej w następujący sposób kopercie: „Konkurs na wybór brokera ubezpieczeniowego dla Państwowej Inspekcji Pracy Okręgowego Inspektoratu Pracy w Bydgoszczy”

8. Wszelkie pytania i wątpliwości odnośnie konkursu należy składać elektronicznie za pośrednictwem poczty e-mail: kancelaria@bydgoszcz.pip.gov.pl. W tytule korespondencji należy wpisać: „Konkurs na wybór brokera ubezpieczeniowego dla Państwowej Inspekcji Pracy Okręgowego Inspektoratu Pracy w Bydgoszczy”.

## **VI. Okres związania ofertą konkursową:**

Przystępujący jest związany zgłoszeniem - ofertą konkursową przez okres 30 dni od dnia upływu terminu składania zgłoszeń.

## **VII. Wymagania stawiane Przystępującym do konkursu:**

W konkursie mogą wziąć udział podmioty, które spełniają poniższe wymagania:

1. Prowadzą działalność na podstawie wydanego przez właściwy organ nadzoru zezwolenia na wykonywanie działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń i są wpisane do rejestru brokerów.
2. Prowadzą nieprzerwaną działalność na polskim rynku w zakresie działalności brokerskiej od co najmniej 6 lat, licząc od upływu terminu składania zgłoszeń oraz posiadają siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
3. Posiadają co najmniej 5-letnie doświadczenie brokera ubezpieczeniowego, licząc od upływu terminu składania zgłoszeń, w zakresie świadczenia usług pośrednictwa ubezpieczeniowego na rzecz podmiotów sektora finansów publicznych.
4. Są ubezpieczeni od odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 maja 2018 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej (t.j.Dz.U.2021.1294).
5. Dysponują na podstawie umowy o pracę lub stosunku cywilnoprawnego co najmniej 3 osobami posiadającymi kwalifikacje do wykonywania czynności brokerskich, legitymującymi się zdaniem egzaminem przed Komisją Egzaminacyjną dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych.

### **VIII. Wymagane dokumenty, które należy złożyć wraz z ofertą:**

1. Zgłoszenie na Formularzu stanowiącym załącznik nr 1 do niniejszego Ogłoszenia;
2. Pełnomocnictwo, w przypadku podpisania zgłoszenia przez osobę lub osoby działające na podstawie upoważnienia do reprezentowania Przystępującego;
3. Kopię zezwolenia właściwego organu nadzoru na prowadzenie działalności brokerskiej.
4. Oświadczenie o prowadzeniu od co najmniej 6 lat nieprzerwanej działalności brokerskiej ze wskazaniem lat prowadzenia działalności. Z treści oświadczenia musi wynikać spełnienie przez Przystępującego wymogu zawartego w pkt VII 2 regulaminu.
5. Wykaz podmiotów sektora finansów publicznych, dla których Przystępujący świadczył usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego wraz z danymi teleadresowymi. Z treści wykazu musi wynikać spełnienie przez Przystępującego wymogu zawartego w pkt VII 3 regulaminu.
6. Poświadczoną za zgodność z oryginałem przez uprawnionego przedstawiciela Przystępującego do konkursu kopię aktualnej polisy ubezpieczeniowej odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej lub inny dokument na potwierdzenie wymogu zawartego w pkt VII 4 regulaminu.
7. Oświadczenie, o liczbie osób, którymi dysponuje Przystępujący, które posiadają zdany egzamin brokerski – na potwierdzenie wymogu zawartego w pkt VII 5 regulaminu.
8. Organizator pobierze samodzielnie z baz danych aktualny odpis z właściwego rejestru lub centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej dotyczący Wykonawcy, o ile są one dostępne pod określonymi adresami internetowymi ogólnodostępnych i bezpłatnych baz danych.
9. W przypadku braku dostępności ww. w pkt 8 dokumentów lub jeśli informacje o Wykonawcy, np. w zakresie jego reprezentacji, nie zostały zaktualizowane w rejestrze znajdującym się w dostępnej elektronicznej bazie danych, należy złożyć wraz z ofertą stosowny aktualny dokument rejestrowy firmy Wykonawcy (KRS/CEiDG).

### **IX. Kryteria wyboru oraz sposób oceny zgłoszeń:**

1. Organizator konkursu dokona oceny zgłoszeń i wyboru brokera na podstawie dokumentów i oświadczeń złożonych przez Przystępujących wraz ze zgłoszeniami.
2. Za najkorzystniejsze zostanie uznane zgłoszenie, które otrzyma największą liczbę punktów za wszystkie kryteria łącznie. Maksymalna liczba punktów możliwa do uzyskania wynosi 100. Jeżeli nie będzie można wybrać najkorzystniejszego zgłoszenia z uwagi na to, że dwa lub więcej zgłoszeń otrzyma taką samą liczbę punktów za wszystkie kryteria łącznie, Organizator wybierze zgłoszenie, w którym Przystępujący wykaże najdłuższe doświadczenie zawodowe na rynku polskim (będzie miał najdłuższy okres prowadzonej działalności brokerskiej).

3. Ocena będzie dokonywana wg poniższych kryteriów:

Lp.	Kryterium	Punkty do zdobycia	Podstawa przyznania punktów
1.	Doświadczenie uczestnika konkursu na rynku polskim – okres prowadzonej działalności brokerskiej	powyżej 25 lat – 40 pkt powyżej 20 do 25 lat – 20 pkt powyżej 6 do 20 lat – 10 pkt do 6 lat – 0 pkt	Oświadczenie uczestnika konkursu oraz zezwolenie na prowadzenie działalności brokerskiej
2.	Liczba podmiotów sektora finansów publicznych, które obsługiwał uczestnik konkursu w okresie 5 lat wstecz licząc od upływu terminu składania zgłoszeń, w zakresie świadczenia usług pośrednictwa ubezpieczeniowego	powyżej 15 podmiotów – 40 pkt od 11 do 15 podmiotów – 20 pkt od 6 do 10 podmiotów – 10 pkt do 5 podmiotów – 0 pkt	Oświadczenie uczestnika konkursu potwierdzone wykazem
3.	Liczba pracowników ze zdany egzaminem brokerskim, jakimi dysponuje uczestnik konkursu	więcej niż 20 brokerów – 20 pkt od 10 do 20 brokerów – 15 pkt od 4 do 9 brokerów – 10 pkt do 3 brokerów – 0 pkt	Oświadczenie uczestnika konkursu

**X. Pozostałe informacje**

1. Zamawiający zastrzega sobie prawo zmiany terminu składania zgłoszeń.
2. W przypadku pytań do treści ogłoszenia/regulaminu, Organizator udostępni treść udzielonych odpowiedzi wszystkim potencjalnym Przystępującym, którzy zgłosili zainteresowanie niniejszym konkursem oraz opublikuje je na stronie internetowej postępowania. Organizator ma prawo przedłużenia terminu składania zgłoszeń.
3. Zgłoszenia złożone po terminie składania zgłoszeń nie będą rozpatrywane. Liczy się data i godzina złożenia zgłoszenia papierowego w kancelarii w siedzibie Organizatora albo faktycznego wpływu zgłoszenia przesłanego emailiem na skrzynkę Organizatora.
4. Uczestnik konkursu może złożyć tylko jedno zgłoszenie.
5. W toku prowadzonego postępowania Organizator wyłoni zwycięzcę konkursu, który spełni wymagania określone w niniejszym ogłoszeniu a jego zgłoszenie uzyska największą liczbę punktów wg kryteriów określonych w konkursie.
6. Organizator wezwie, w terminie przez siebie wyznaczonym, uczestnika konkursu do uzupełnienia lub wyjaśnienia treści zgłoszenia oraz dokumentów złożonych wraz ze zgłoszeniem lub innych dokumentów niezbędnych do przeprowadzenia postępowania w przypadku braku wymaganych dokumentów, ich niekompletności lub, gdy ich treść będzie budziła wątpliwości lub, gdy będą zawierały błędy.

7. Jeżeli uczestnik konkursu nie złoży pełnomocnictwa w przypadku, gdy reprezentuje go pełnomocnik, który podpisał zgłoszenie, lub złoży wadliwe pełnomocnictwo, Organizator wezwie do złożenia prawidłowego pełnomocnictwa w terminie przez siebie wyznaczonym.

8. Przystępujący odrzuci zgłoszenie jeżeli:

- 1) będzie niezgodne z niniejszym ogłoszeniem/regulaminem, bądź jego treść nie będzie odpowiadać treści ogłoszenia/regulaminu;
- 2) zgłoszenie nie będzie potwierdzało spełnienia któregośkolwiek z wymagań określonych w pkt. VII;
- 3) jego złożenie stanowić będzie czyn nieuczciwej konkurencji w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji;
- 4) będzie nieważne na podstawie odrębnych przepisów;
- 5) uczestnik konkursu nie złoży wyjaśnień lub dokumentów w terminie wyznaczonym przez Organizatora;
- 6) będzie niemożliwe do odczytania, np.: z powodu wypełnienia go nieczytelnym pismem lub ze względu na naniesione nieczytelne poprawki.

9. Organizator unieważni konkurs, jeżeli:

- 1) nie zostanie złożone żadne zgłoszenie niepodlegające odrzuceniu, albo nie wpłynie żadne zgłoszenie;
- 2) wystąpi zmiana okoliczności powodująca, że prowadzenie postępowania konkursowego albo zawarcie umowy współpracy nie będzie leżało w interesie Organizatora.

10. Organizator zastrzega sobie prawo unieważnienia konkursu w dowolnym czasie bez podania przyczyny.

11. W przypadku unieważnienia konkursu uczestnikowi konkursu nie przysługuje żadne roszczenie wobec Organizatora. Organizator nie zwróci kosztów przygotowania ani złożenia zgłoszenia – oferty współpracy.

12. Po przeprowadzonym postępowaniu konkursowym ze zwycięzcą konkursu zostanie zawarta umowa. Miejsce i termin zawarcia umowy wskaże Organizator.

13. W przypadku uchylenia się zwycięzcy od podpisania umowy, umowa może być zawarta z uczestnikiem konkursu, którego zgłoszenie jako kolejne spośród pozostałych jest najkorzystniejsze. W takiej sytuacji Organizator ogłosi Zwycięzcę konkursu wyłonionego po uchyleniu się od zawarcia umowy pierwotnie wyłonionego zwycięzcy, a o podstawach kolejnego wyboru poinformuje na stronie internetowej, na której było zamieszczone ogłoszenie o konkursie.

14. W sprawach nieujętych w ogłoszeniu mają zastosowanie przepisy kodeksu cywilnego.

15. Wszelkie negatywne konsekwencje mogące wynikać z nierzetelnego przygotowania zgłoszenia (w tym zgłoszenia nieczytelnego), bądź złożonego po terminie obciążają Przystępującego/uczestnika konkursu. XI. Klauzula informacyjna dotycząca przetwarzania danych osobowych Zgodnie z art. 13 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), informuję że:

- 1) administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Okręgowy Inspektor Pracy, z siedzibą przy Placu Piastowskim 4a w Bydgoszczy;
- 2) inspektorem ochrony danych osobowych w, adres e-mail: [iod@bydgoszcz.pip.gov.pl](mailto:iod@bydgoszcz.pip.gov.pl);
- 3) Pani/Pana dane osobowe przetwarzane będą na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO w celu przeprowadzenia postępowania, na wykonanie zadania określonego w ogłoszeniu o konkursie oraz art. 6 ust. 1 lit. b RODO w przypadku wybranej oferty - w celu realizacji przedmiotu zamówienia poprzez zawarcie umowy;
- 4) Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane na podstawie przepisów prawa, przez okres niezbędny do realizacji celów przetwarzania, lecz nie krócej niż okres wskazany w przepisach o archiwizacji;
- 5) Podanie danych osobowych w związku z udziałem w postępowaniu konkursowym nie jest obowiązkowe, ale może być warunkiem niezbędnym do wzięcia w nim udziału;
- 6) Pani/Pana dane nie będą przetwarzane w sposób zautomatyzowany i nie będą poddawane profilowaniu;
- 7) Posiada Pani/Pan prawo dostępu do treści swoich danych osobowych oraz prawo żądania ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania oraz prawo do złożenia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych w przypadkach i na zasadach określonych w przepisach RODO;
- 8) Ma Pani/Pan prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

Załączniki:

1. Formularz zgłoszenia – załącznik nr 1 do Ogłoszenia,
2. Oświadczenia i wykazy – załącznik nr 2 do Ogłoszenia
3. Wzór umowy – załącznik nr 3 do Ogłoszenia.