

Regulamin konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego, świadczącego usługi doradztwa i pośrednictwa w zakresie ubezpieczeń grupowych na życie dla pracowników Ministerstwa Spraw Zagranicznych, jednostek podległych Ministrowi Spraw Zagranicznych lub przez niego nadzorowanych oraz członków ich rodzin, zwany dalej: „Regulaminem”

§1

Definicje

Konkurs – należy przez to rozumieć postępowanie zmierzające do wyboru brokera ubezpieczeniowego dla Organizatora, świadczącego usługi pośrednictwa w zakresie ubezpieczeń grupowych na życie dla pracowników, zgodnie z ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. z 2024 r. poz. 1214, z późn. zm.), zwaną dalej „ustawą o dystrybucji ubezpieczeń”.

Organizator Konkursu, dalej Organizator – Ministerstwo Spraw Zagranicznych, działające w imieniu własnym i na swoją rzecz oraz w imieniu i na rzecz jednostek organizacyjnych podległych Ministrowi Spraw Zagranicznych lub przez niego nadzorowanych, zgodnie z *Obwieszczeniem Ministra Spraw Zagranicznych z dnia 1 września 2025 r. w sprawie wykazu jednostek organizacyjnych podległych Ministrowi Spraw Zagranicznych lub przez niego nadzorowanych*.

Broker – należy przez to rozumieć osobę fizyczną albo prawną, posiadającą uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich - osobę legitymującą się zdany egzaminem przed Komisją Egzaminacyjną dla Brokerów Ubezpieczeniowych oraz posiadającą wydane przez organ nadzoru zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej, wpisaną do rejestru brokerów ubezpieczeniowych, biorącą udział w Konkursie i składającego ofertę w Konkursie.

Zespół – należy przez to rozumieć Zespół powołany decyzją Dyrektora Generalnego Służby Zagranicznej do przeprowadzenia Konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego.

Zlecenie – należy przez to rozumieć umowę nieodpłatną, zgodnie z przyjętą na rynku usług ubezpieczeniowych praktyką, zawieraną na podstawie wyboru oferty Brokera w Konkursie pomiędzy Organizatorem a Brokerem, której przedmiotem są usługi świadczone zgodnie z ustawą o dystrybucji ubezpieczeń w imieniu i na rzecz Organizatora.

§2

Postanowienia ogólne

1. Do Konkursu nie stosuje się przepisów ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1320, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą Pzp”. Konkurs prowadzony jest w oparciu o ogólnie obowiązujące normy prawne poza regulacjami ustawy Pzp.
2. Konkurs ma charakter otwarty i jest prowadzony w języku polskim.
3. Ogłoszenie o Konkursie podaje się do publicznej wiadomości, co najmniej 7 dni przed wyznaczonym terminem składania ofert.
4. Ogłoszenie o Konkursie wraz z Regulaminem zamieszcza się na stronie podmiotowej Biuletynu Informacji Publicznej Organizatora pod adresem:
<https://www.gov.pl/web/dyplomacja/zamowienia-publiczne-do-ktorych-nie-stosuje-sie-przepisow-ustawy-pzp>
5. Konkurs prowadzony będzie z zachowaniem zasad uczciwej konkurencji oraz równego traktowania uczestników Konkursu.

6. Organizator nie dopuszcza w Konkursie wspólnego ubiegania się o Zlecenie Brokerów działających wspólnie, jako konsorcjum.

§3

Przedmiot i zakres świadczenia usług przez Brokera

1. Wykonanie analizy aktualnie funkcjonującego u Organizatora programu dobrowolnego ubezpieczenia pracowników oraz analizy wraz z identyfikacją i oceną ryzyka ubezpieczeniowego w celu określenia optymalnych dla pracowników Organizatora rozwiązań dla programu ubezpieczeniowego pod kątem warunków i ceny.
2. Opracowanie i przedstawienie programu ubezpieczeniowego obejmującego okres 36 miesięcy (z możliwością przedłużenia o kolejne 12 miesięcy), obejmującego korzyści wynikające z proponowanych klauzul i zapisów szczególnych, propozycję rozwiązań w zakresie sum ubezpieczenia, rozszerzenia dotychczasowych zakresów ubezpieczenia, wprowadzenia nowych produktów np. pakietów medycznych oraz określenia wysokości składki ubezpieczeniowej.
3. Opracowanie i przedstawienie rekomendacji w zakresie wyboru formy zakupu grupowego ubezpieczenia pracowników Organizatora, tj. przeprowadzenie postępowania o udzielenie zamówienia publicznego lub przystąpienie do klubu ubezpieczeniowego.
4. Przygotowanie, w przypadku wyboru formy zakupu ubezpieczenia przez Organizatora, o której mowa w ust. 3, niezbędnej dokumentacji do przygotowania i przeprowadzenia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, tj. w szczególności szacowania wartości zamówienia, przygotowanie OPZ, warunków udziału w postępowaniu, kryteriów oceny ofert i ich znaczenia oraz projektowanych postanowień umowy lub udział w negocjacjach porozumienia z klubem ubezpieczeniowym.
5. Opracowanie i przedstawienie koncepcji współpracy w zakresie bieżącej obsługi ubezpieczeniowej wraz z:
 - a) przedstawieniem odpowiednich procedur w zakresie bieżącej obsługi ubezpieczeniowej, obejmującej zapewnienie terminowości i poprawności wystawianych dokumentów grupowego ubezpieczenia na życie pracowników Organizatora, bieżący monitoring polis ubezpieczeniowych Organizatora, monitorowanie terminów płatności składek ubezpieczeniowych i terminów ważności polis, prowadzenie wszelkich innych spraw związanych z obsługiwana umową grupowego ubezpieczenia na życie pracowników Organizatora, a dotyczących m.in. przekazywania oświadczeń woli i wiedzy, czy informacji między stronami umów ubezpieczenia,
 - b) opisem organizacji i struktury zespołu dedykowanego do obsługi Organizatora i programu ubezpieczeniowego, w tym wskazanie osób, jakie według założeń Brokera mają tworzyć wskazany zespół oraz wskazanie ich doświadczenia,
 - c) szczegółową prezentacją informatycznego systemu zarządzania ubezpieczeniami, w tym przedstawienie jego funkcjonalności w aspekcie programu ubezpieczeniowego Organizatora i zakresu czynności realizowanych przez brokera oraz w aspekcie sposobu dostępu użytkowników systemu do tego systemu.
6. Opracowanie i przedstawienie koncepcji w zakresie szczegółowej likwidacji szkód wraz z:
 - a) opisem procedury likwidacji szkód, organizacji i struktury zespołu dedykowanego do obsługi w zakresie likwidacji szkód,
 - b) podaniem zasad i terminów realizowania czynności związanych ze zgłaszaniem i likwidacją szkód,

- c) metodami kontroli nad przebiegiem procesu likwidacji poszczególnych szkód wraz ze zbiorczym ich raportowaniem oraz informowaniem i współdziałaniem Brokera z Organizatorem.
7. Organizator nie gwarantuje, że wszyscy pracownicy Organizatora skorzystają z możliwości przystąpienia do ubezpieczenia. Pracownicy zainteresowani ww. formą ubezpieczenia, będą finansowali zakres oferowanych świadczeń w ramach tego ubezpieczenia **z własnych środków**. W trakcie trwania umowy, osoby uprawnione będą mogły w każdej chwili przystąpić do ubezpieczenia jak również zrezygnować z kontynuacji ubezpieczenia własnego (w takiej sytuacji jest to równoznaczne ze zgłoszeniem rezygnacji ubezpieczonego i wszystkich zgłoszonych przez niego członków rodziny) bądź ubezpieczenia dowolnego zgłoszonego przez nich członka rodziny.
8. Struktura osób zatrudnionych zostanie przekazana wybranemu Brokerowi po podpisaniu umowy.

§4

Istotne postanowienia umowy

Istotne postanowienia umowy zostały określone we wzorze umowy, który stanowi załącznik nr 1 do Regulaminu.

§5

Wymagane dokumenty

- Ofertę sporządza się na Formularzu ofertowym, którego wzór stanowi załącznik nr 2 do Regulaminu, w którym zawarte jest:
 - oświadczenie Brokera, że wykonuje działalność brokerską w rozumieniu ustawy o dystrybucji ubezpieczeń oraz, że posiada siedzibę na terytorium RP,
 - oświadczenie Brokera o braku wypłaconych odszkodowań lub wniosków o wypłatę odszkodowania z polisy odpowiedzialności cywilnej, związanej z prowadzoną działalnością brokerską w ostatnich 5 latach (licząc od daty składania ofert),
 - oświadczenie Brokera, że nie podlega wykluczeniu z postępowania na podstawie art. 7 ust. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (Dz. U. z 2025 r. poz. 514), zwanej dalej „ustawą o przeciwdziałaniu
 - deklaracja Brokera w zakresie wysokości stawki prowizji brokerskiej,
 - deklaracja Brokera w zakresie doświadczenia w obsłudze grupowych ubezpieczeń na życie.
- Do oferty należy dołączyć pełnomocnictwo do reprezentowania Brokera.

§6

Sposób przygotowania oferty

- Ofertę należy sporządzić z wykorzystaniem formularza ofertowego, stanowiącego załącznika nr 2 do Regulaminu,
- Każdy z Brokerów może złożyć tylko jedną ofertę. Złożenie większej liczby ofert spowoduje odrzucenie oferty.
- Oferta musi być sporządzona w języku polskim.
- Broker nie może dokonać zmiany oferty po upływie terminu jej składania.
- Wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty ponosi Broker.

§7
Miejsce i termin składania ofert

1. Ofertę wraz z wymaganymi dokumentami należy przesłać drogą elektroniczną na adres: bzp@msz.gov.pl.
2. Termin składania ofert zostanie określony w ogłoszeniu o Konkursie.

§8
Sposób oceny złożonych ofert i wyboru Brokera

1. Każdy Broker może uzyskać maksymalnie 100 punktów.
2. Wyboru Brokera dokona Zespół.
3. Prowadzone postępowanie jest jawne, jednak Zespół będzie wykonywał swoje czynności na posiedzeniach zamkniętych.
4. Oferty będą poddane ocenie zgodnie z Kryteriami wyboru określonymi w § 9 Regulaminu na podstawie deklaracji Brokerów złożonych na Formularzach ofertowych i załącznikach, zweryfikowanych przez Zespół.
5. Organizator dokona wyboru oferty, która uzyskała najwyższą ilość punktów w ramach Kryteriów wyboru, określonych w ramach Konkursu i następnie podpisze umowę z Brokerem, który złożył ww. ofertę.
6. Z posiedzenia Zespołu będzie sporządzony protokół.
7. Wybór oferty dokonany w ramach Konkursu rekomendowany przez Zespół ostatecznie zatwierdza Dyrektor Generalny Służby Zagranicznej.
8. Konkurs jest ważny choćby wpłynęła tylko jedna oferta spełniająca wymagania niniejszego Regulaminu.

§9
Kryteria wyboru Brokera

1. Przy wyborze oferty Organizator będzie się kierował następującymi kryteriami:

Lp.	Nazwa kryterium	Waga (pkt)
1.	K1 - wysokość stawki prowizji brokerskiej	70
2.	K2 - doświadczenie w obsłudze grupowych ubezpieczeń na życie tj. świadczą lub świadczyli w okresie ostatnich 3 lat (licząc od daty składania ofert) usługi brokerskie na rzecz instytucji/firm zatrudniających co najmniej 600 osób każda przez okres min. 24 miesięcy dla każdej instytucji/firmy	30
SUMA:		100

2. Opis kryteriów wyboru, którymi Zespół będzie kierować się przy wyborze oferty wraz z podaniem punktacji dla każdego z kryterium:
 - 1) **K1 - wysokość stawki prowizji brokerskiej**
 - a) K1 - maksymalnie do 70 pkt,

- b) Kryterium ceny będzie rozpatrywane na podstawie deklaracji podanej przez Wykonawcę w Formularzu Ofertowym,
- c) Punkty w kryterium K1 będą obliczane na podstawie wzoru:

$$K1 = \frac{KK1_{\min}}{KK1_{\text{of}}} \times 70$$

gdzie:

K1 – punkty przyznane Wykonawcy w ramach kryterium „Stawka prowizji brokerskiej”,

KK1_{min} – najniższa stawka prowizji brokerskiej spośród badanych ofert,

KK1_{of} – stawka prowizji brokerskiej badanej oferty.

- 2) **K2 - doświadczenie w obsłudze grupowych ubezpieczeń na życie tj. świadczą lub świadczyli w okresie ostatnich 3 lat (licząc od daty składania ofert) usługi brokerskie na rzecz instytucji/firm zatrudniających co najmniej 600 osób każda przez okres min. 24 miesięcy dla każdej instytucji/firmy:**
- a) K2 – maksymalnie do 30 pkt,
- b) Kryterium będzie rozpatrywane na podstawie deklaracji podanej przez Wykonawcę w Formularzu Ofertowym,
- c) Punkty w kryterium K2 będą przyznawane w następujący sposób:
- 0 - 1 podmiot – 0 pkt,
 - 2 - 3 podmioty – 5 pkt,
 - 4 - 6 podmioty – 10 pkt,
 - 6 - 7 podmiotów – 20 pkt,
 - 8 i 9 podmiotów – 30 pkt,
3. Organizator wybierze ofertę, która spełniać będzie wszystkie wymagania określone w niniejszym Regulaminie oraz zostanie oceniona najwyżej w oparciu o podane kryteria wyboru i uzyska największą liczbę punktów obliczoną według wzoru:
- $K_x = K1 + K2$ gdzie:
- K_x – łączna liczba punktów przyznana danej ofercie.
4. Wszystkie obliczenia dokonywane będą z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.
5. **W przypadku braku deklaracji w Formularzu ofertowym w zakresie kryteriów, o których mowa w pkt 2 lub zaznaczeniu więcej niż jednej opcji, oferta podlegać będzie odrzuceniu.**
6. Przy wyborze oferty Organizator będzie stosować zasadę, że oferta nieodrzucona, zawierająca najwyższą liczbę punktów przyznanych według powyższych kryteriów, jest ofertą najkorzystniejszą.

§10

Postanowienia końcowe

1. Organizator zastrzega sobie prawo do:
- a) dokonania zmiany warunków Konkursu, jednak nie później, niż przed upływem terminu składania ofert, z możliwością jednoczesnego przedłużenia ww. terminu,
- b) **unieważnienia lub odstąpienia od Konkursu bez podania przyczyny w każdym etapie prowadzonego Konkursu.**
2. Organizator równocześnie informuje, że:

- c) z tytułu odrzucenia oferty nie przysługują Brokerowi żadne roszczenia,
 - d) nie zwraca Brokerom dokumentów złożonych w ramach niniejszego Konkursu.
3. Informacja o wyniku Konkursu zostanie opublikowana na stronie podmiotowej Biuletynu Informacji publicznej Organizatora pod adresem:
<https://www.gov.pl/web/dyplomacja/zamowienia-publiczne-do-ktorych-nie-stosuje-sie-przepisow-ustawy-pzp>

§11

Informacja dotycząca przetwarzania danych osobowych przez Organizator

Niniejsza informacja stanowi wykonanie obowiązku określonego w art. 13 i 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, (Dz. Urz.UE.L Nr 119, str. 1, z późn. zm.) zwanego dalej „RODO”.

1. Administratorem, w rozumieniu art. 4 pkt 7 RODO, danych osobowych zawartych w ofertach jest: Minister Spraw Zagranicznych, z siedzibą w Warszawie, al. J. Ch. Szucha 23, tel. +48 225230000, natomiast wykonującym obowiązki administratora jest dyrektor Biura Prawnego.
2. Minister Spraw Zagranicznych powołał inspektora ochrony danych (IOD), który realizuje swoje obowiązki w odniesieniu do danych przetwarzanych w Ministerstwie Spraw Zagranicznych i placówkach zagranicznych.

Dane kontaktowe IOD:

adres siedziby: al. J. Ch. Szucha 23, 00-580 Warszawa

adres e-mail: iod@msz.gov.pl

3. Dane osobowe przetwarzane będą na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO w związku z art. 162 pkt. 4 oraz art. 44 ust. 2-4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w celu związanym z wyborem najkorzystniejszej oferty.
4. Podanie danych osobowych jest warunkiem koniecznym do uczestnictwa w postępowaniu.
5. Dane osobowe zostały przekazane przez Oferenta w związku z odpowiedzią na zapytanie ofertowe.
6. Zakres przetwarzanych danych obejmuje dane wskazane w ofercie przesłanej przez Oferenta, w szczególności: imiona i nazwiska, informacje o wykształceniu, kwalifikacjach i doświadczeniu osób, którymi dysponuje Oferent (pracowników, współpracowników, podwykonawców) oraz dane teleadresowe przedstawiciela oferenta/ osoby kontaktowej w sprawach związanych z zapytaniem ofertowym.
7. Dostęp do danych posiadają uprawnieni pracownicy Ministerstwa Spraw Zagranicznych. Dane mogą być udostępniane innym osobom i podmiotom wyłącznie na podstawie przepisów prawa. Odrębną grupę odbiorców mogą stanowić podmioty, z którymi administrator ma podpisane umowy o współpracy np. w celu wsparcia teleinformatycznego.
8. Dane nie będą przekazywane do państwa trzeciego, ani do organizacji międzynarodowej.
9. Dane osobowe będą przetwarzane do czasu dokonania wyboru najkorzystniejszej oferty oraz rozpatrzenia ewentualnych odwołań, a następnie przechowywane zgodnie z przepisami ustawy z dnia 14 lipca 1983 r. o narodowym zasobie

archiwalnym i archiwach oraz przepisami wewnętrznymi MSZ wynikającymi z przepisów ww. ustawy.

10. Dane osobowe nie będą przetwarzane w sposób zautomatyzowany, który będzie miał wpływ na podejmowanie decyzji mogących wywołać skutki prawne lub w podobny sposób istotnie na nią wpłynąć. Dane nie będą poddawane profilowaniu.
11. Osobie, której dane dotyczą, przysługują prawa do kontroli przetwarzania danych, w szczególności prawo dostępu do treści swoich danych i ich sprostowania, określone w art. 15-16 RODO oraz w stosownych przypadkach art. 18 RODO.
12. Osoba, której dane dotyczą ma prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego na adres: Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych, ul. Stawki 2, 00-193 Warszawa.

UMOWA O ŚWIADCZENIE USŁUG BROKERSKICH

§ 1

DEFINICJE

Organizator Konkursu, dalej Organizator – Ministerstwo Spraw Zagranicznych, działające w imieniu własnym i na swoją rzecz oraz w imieniu i na rzecz jednostek organizacyjnych podległych Ministrowi Spraw Zagranicznych lub przez niego nadzorowanych, zgodnie z *Obwieszczeniem Ministra Spraw Zagranicznych z dnia 1 września 2025 r. w sprawie wykazu jednostek organizacyjnych podległych Ministrowi Spraw Zagranicznych lub przez niego nadzorowanych*.

Broker – należy przez to rozumieć osobę fizyczną albo prawną, posiadającą uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich - osobę legitymującą się zdaniem egzaminem przed Komisją Egzaminacyjną dla Brokerów Ubezpieczeniowych oraz posiadającą wydane przez organ nadzoru zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej, wpisaną do rejestru brokerów ubezpieczeniowych, biorącą udział w Konkursie i składającego ofertę w Konkursie.

§ 2

PRZEDMIOT UMOWY

Przedmiotem umowy jest kompleksowa obsługa ubezpieczeniowa świadczona na rzecz Organizatora, w zakres której wchodzi między innymi:

1. Wykonanie analizy aktualnie funkcjonującego u Organizatora programu dobrowolnego ubezpieczenia pracowników oraz analizy wraz z identyfikacją i oceną ryzyka ubezpieczeniowego w celu określenia optymalnych dla pracowników Organizatora rozwiązań dla programu ubezpieczeniowego pod kątem warunków i ceny.
2. Opracowanie i przedstawienie programu ubezpieczeniowego obejmującego okres 36 miesięcy (z możliwością przedłużenia o kolejne 12 miesięcy), obejmującego korzyści wynikające z proponowanych klauzul i zapisów szczególnych, propozycję rozwiązań w zakresie sum ubezpieczenia, rozszerzenia dotychczasowych zakresów ubezpieczenia, wprowadzenia nowych produktów np. pakietów medycznych oraz określenia wysokości składki ubezpieczeniowej.
3. Opracowanie i przedstawienie rekomendacji w zakresie wyboru formy zakupu grupowego ubezpieczenia pracowników Organizatora, tj. przeprowadzenie postępowania o udzielenie zamówienia publicznego lub przystąpienie do klubu ubezpieczeniowego.
4. Przygotowanie, w ramach wybranej formy zakupu ubezpieczenia przez Organizatora, o której mowa w ust. 3, niezbędnej dokumentacji do przygotowania i przeprowadzenia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, tj. w szczególności szacowania wartości zamówienia, przygotowanie OPZ, warunków udziału w postępowaniu, kryteriów oceny ofert i ich znaczenia oraz projektowanych postanowień umowy lub udział w negocjacjach porozumienia z klubem ubezpieczeniowym.
5. Opracowanie i przedstawienie koncepcji współpracy w zakresie bieżącej obsługi ubezpieczeniowej wraz z:
 - a) przedstawieniem odpowiednich procedur w zakresie bieżącej obsługi ubezpieczeniowej, obejmującej zapewnienie terminowości i poprawności wystawianych dokumentów grupowego ubezpieczenia na życie pracowników Organizatora, bieżący monitoring polis ubezpieczeniowych Organizatora, monitorowanie terminów płatności składek ubezpieczeniowych i terminów ważności polis, prowadzenie wszelkich innych spraw związanych z obsługiwaną umową grupowego ubezpieczenia na życie pracowników Organizatora, a dotyczących m.in. przekazywania oświadczeń woli i wiedzy, czy informacji między stronami umów ubezpieczenia,
 - b) opisem organizacji i struktury zespołu dedykowanego do obsługi Organizatora i programu

- ubezpieczeniowego, w tym wskazanie osób, jakie według założeń Brokera mają tworzyć wskazany zespół oraz wskazanie ich doświadczenia,
- c) szczegółową prezentacją informatycznego systemu zarządzania ubezpieczeniami, w tym przedstawienie jego funkcjonalności w aspekcie programu ubezpieczeniowego Organizatora i zakresu czynności realizowanych przez brokera oraz w aspekcie sposobu dostępu użytkowników systemu do tego systemu.
6. Opracowanie i przedstawienie koncepcji w zakresie szczegółowej likwidacji szkód wraz z:
- a) opisem procedury likwidacji szkód, organizacji i struktury zespołu dedykowanego do obsługi w zakresie likwidacji szkód,
 - b) podaniem zasad i terminów realizowania czynności związanych ze zgłaszaniem i likwidacją szkód,
 - c) metodami kontroli nad przebiegiem procesu likwidacji poszczególnych szkód wraz ze zbiorczym ich raportowaniem oraz informowaniem i współdziałaniem Brokera z Organizatorem.

§ 3

OBOWIĄZKI BROKERA

1. Broker jest zobowiązany do:
 - a) wykonywania czynności pośrednictwa na rzecz Organizatora, mając na uwadze wyłącznie słuszny interes Organizatora;
 - b) wykonywania umowy z zachowaniem zasady należytej staranności zawodowej, zgodnie z przepisami prawa oraz zawodowej etyki brokerskiej;
 - c) wykonania obowiązków dotyczących ochrony danych osobowych i możliwości ich przetwarzania.
2. Broker zobowiązany jest realizować usługę siłami własnymi, bez zlecenia wykonywania czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego osobie trzeciej, a w szczególności innemu brokerowi.
3. Czynności brokerskie, wyszczególnione w § 2 umowy, Broker wykonuje zgodnie z ustawą o dystrybucji ubezpieczeń spełniając wymogi określone w powołanej ustawy oraz będąc wpisanym do rejestru brokerów.
4. Broker wyznacza do obsługi Organizatora.....(imię i nazwisko osoby) tel., e-mail:
5. Dokonanie przez Brokera przeniesienia zarówno w całości, jak i części praw lub obowiązków wynikających z umowy jest niedopuszczalne. Dokonanie przez Brokera cesji wierzytelności pieniężnych przysługujących Brokerowi z tytułu realizacji umowy na osobę trzecią, wymaga uprzedniej zgody Organizatora, wyrażonej w formie pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 4

OBOWIĄZKI ORGANIZATORA

Do obowiązków Organizatora należy w szczególności:

- 1) udostępnienie informacji niezbędnych do przygotowania programu ubezpieczeniowego, technicznej oceny ryzyk oraz opracowania wniosków ubezpieczeniowych;
- 2) udzielenie Brokerowi pełnomocnictwa do działania w imieniu i na rzecz Organizatora w zakresie grupowych ubezpieczeń na życie. Pełnomocnictwo to nie upoważnia jednak Brokera do zawierania umów ubezpieczenia w imieniu lub na rzecz Organizatora;
- 3) informowanie Brokera o wszelkich zmianach po stronie Organizatora, mających wpływ na treść i wykonanie umów ubezpieczenia, a także o wszelkich znanych Organizatorowi

wypadkach mogących rodzić odpowiedzialność Organizatora za powstałe w związku z nimi szkody.

§ 5

KOSZTY I WYNAGRODZENIE

1. Wszelkie koszty związane z wykonywaniem czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego, wymienionych w § 2 pokrywane są przez Brokera.
2. Organizatora nie może zostać obciążony żadnymi kosztami, bez uprzedniej swojej zgody, wyrażonej na piśmie.
3. Wynagrodzenie Brokera stanowić będzie kurtaż brokerski (... % składki) wypłacany przez ubezpieczyciela wybranego po przeprowadzeniu postępowania o udzielnie zamówienia publicznego na podstawie przepisów ustawy Pzp lub po przystąpieniu Organizatora do klubu ubezpieczeniowego.

§ 6

ODPOWIEDZIALNOŚĆ CYWILNA BROKERA

1. Broker oświadcza, iż posiada aktualną polisę od odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskich i zobowiązuje się utrzymywać polisę ubezpieczeniową przez cały okres trwania umowy.
2. Broker zobowiązuje się do złożenia Organizatorowi dowodu potwierdzającego kontynuowanie ubezpieczenia na kolejny okres (kolejna polisa) w terminie co najmniej 7 dni przed zakończeniem obowiązującej polisy ubezpieczeniowej.
3. Kopia zawartej przez Brokera polisy ubezpieczeniowej, o której mowa w ust. 1 stanowi załącznik do niniejszej umowy.

§ 7

OKRES OBOWIĄZYWANIA UMOWY

1. Umowa zostanie zawarta na czas określony, tj. na okres 36 m-cy, liczony od dnia jej zawarcia, z możliwością przedłużenia o kolejne 12 m-cy.
2. Każdej ze stron przysługuje prawo rozwiązania umowy bez podania przyczyny z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia, złożonego w formie pisemnej ze skutkiem na ostatni dzień miesiąca kalendarzowego.
3. Organizatorowi przysługuje prawo rozwiązania Umowy bez zachowania terminu wypowiedzenia, w przypadku gdy:
 - 1) Broker utraci uprawnienia do wykonywania przedmiotu umowy wynikające z przepisów szczególnych;
 - 2) Broker naruszy zobowiązanie umowne, po uprzednim pisemnym wezwaniu do zaprzestania naruszenia lub usunięciu skutków naruszenia i bezskutecznym upływie wyznaczonego terminu;
 - 3) Broker realizował będzie przedmiot umowy z naruszeniem przepisów prawa;
 - 4) Broker zaprzestanie realizacji czynności określonych w § 2 ust. 1-6 bez względu na przyczynę, trwającą dłużej niż 5 dni roboczych;
 - 5) Broker w jednym miesiącu kalendarzowym trzykrotnie nie wykona lub nienależytego wykona którykolwiek z obowiązków wynikających z umowy.
4. W wypadku wypowiedzenia lub rozwiązania umowy przez Organizatora, Brokerowi nie przysługują z tego tytułu żadne roszczenia odszkodowawcze czy też roszczenie o zwrot kosztów lub nakładów.
5. Odstąpienie wywołuje skutki na przyszłość, wyłącznie w odniesieniu do niewykonanej jeszcze części przedmiotu umowy. Brokerowi będzie przysługiwać wynagrodzenie jedynie za

należycie zrealizowaną część umowy.

6. Wypowiedzenie umowy wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności ze wskazaniem okoliczności uzasadniających tę czynność.
7. Rozwiązanie umowy skutkuje odwołaniem wszystkich udzielonych Brokerowi pełnomocnictw.

§ 8

KARY UMOWNE

1. Ustala się odpowiedzialność stron za niewykonanie lub nienależyte wykonanie umowy przez zapłatę kar umownych.
2. Organizator może naliczyć Brokerowi karę umową w przypadku naruszenia przez Brokera obowiązku zachowania poufności, o którym mowa w § 9 w wysokości 5 000 zł za każde naruszenie.
3. Naliczenie zastrzeżonej umową kary umownej nie wyłącza możliwości dochodzenia odszkodowania na zasadach ogólnych do pełnej wysokości szkody poniesionej przez Organizatora w związku ze zdarzeniem, które było podstawą naliczenia danej kary.
4. Kwota kary umownej będzie płatna w terminie wskazanym w żądaniu Organizatora.
5. W przypadku niewykonania bądź nienależytego wykonania umowy przez którąkolwiek ze stron, druga strona może dochodzić należnego odszkodowania na podstawie przepisów Kodeksu cywilnego.
6. Broker nie ponosi odpowiedzialności wobec Organizatora z tytułu zawarcia lub wykonania umów ubezpieczenia zawartych bez jego pośrednictwa.

§ 9

ZACHOWANIE POUFNOŚCI

1. Broker zobowiązuje się do utrzymania w poufności, wszelkich informacji, w których posiadanie wejdzie w związku z zawarciem lub wykonaniem umowy oraz do zapewnienia im ochrony przed nieuprawnionym ujawnieniem, udostępnieniem, utratą. Powyższe nie dotyczy informacji powszechnie dostępnych oraz takich które stały się jawne w wyniku działań osoby niezwiązanej z Brokerem lub zostały udostępnione na podstawie decyzji właściwego organu władzy publicznej lub bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa.
2. W przypadku jakichkolwiek wątpliwości co do charakteru danej informacji przed jej ujawnieniem lub udostępnieniem Broker zwróci się do Organizatora o wskazanie, czy informację tą ma traktować jako poufną.
3. Wszelkie informacje, które Strony planują podać do publicznej wiadomości (np. w formie komunikatów prasowych, raportów giełdowych lub referencji) wymagają przed upublicznieniem pisemnego uzgodnienia pomiędzy Stronami umowy.
4. Broker obowiązany jest dołożyć należytej staranności w celu przestrzegania postanowień niniejszego paragrafu przez swoich pracowników oraz osoby trzecie działające na jego zlecenie lub w jego interesie, bez względu na podstawę prawną związku tych osób trzecich z Brokerem, w szczególności Broker oświadcza, że w sposób udokumentowany zobowiąże osoby działające w jego imieniu, do przestrzegania postanowień niniejszego paragrafu, w szczególności Broker dostarczy do Organizatora podpisane zobowiązania osób bezpośrednio uczestniczących przy realizacji przedmiotu umowy zgodne ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 4 do umowy.
5. Postanowienia niniejszego paragrafu obowiązują Strony zarówno w trakcie realizacji umowy, jak również po jej wygaśnięciu lub rozwiązaniu.
6. Wszelkie informacje uzyskane przez Brokera, w związku z realizacją przedmiotu umowy,

mogą być wykorzystane tylko w celu realizacji przedmiotu umowy. Broker będzie zachowywać zasady poufności w stosunku do wszystkich ww. informacji.

7. Organizatora zastrzega sobie w szczególnie uzasadnionych przypadkach możliwość udostępniania Brokerowi niektórych informacji jedynie do wglądu w siedzibie Organizatora, bez możliwości sporządzania kopii.
8. W przypadku rozwiązania lub wygaśnięcia umowy, jak również na każde żądanie Organizatora, Broker zobowiązuje się do zwrotu Organizatorowi wszelkich informacji, w tym materiałów i dokumentów, jakie sporządził, zebrał, opracował lub otrzymał w czasie trwania umowy albo w związku lub przy okazji jej wykonania, włączając w to ich kopie, odpisy, a także zapisy na jakichkolwiek nośnikach zapisu w szczególności oznaczonych klauzulami ochronnymi. Zwrotu takich dokumentów i/lub materiałów Broker powinien dokonać, najpóźniej w dniu rozwiązania, wygaśnięcia umowy, nie później jednak niż w ciągu 3 dni od zgłoszenia przez Organizatora żądania zwrotu.
9. W przypadku naruszenia zobowiązań wskazanych w niniejszym paragrafie przez Brokera, jego pracowników, osoby działające na jego zlecenie lub w jego interesie, bez względu na podstawę prawną związku tych osób z Brokerem, Broker ponosi pełną odpowiedzialność za szkody spowodowane przez jakiegokolwiek naruszenie postanowień niniejszego paragrafu, w szczególności Broker odpowiada za podjęcie i zapewnienie wszelkich niezbędnych środków zapewniających zachowanie przez swoich pracowników i/lub podwykonawców, osób trzecich poufności informacji otrzymanych przez Organizatora, które uzyskał w celu wykonania niniejszej umowy.
10. W przypadku jakiegokolwiek naruszenia postanowień niniejszego paragrafu, Broker niezwłocznie zawiadomi Organizatora na piśmie oraz podejmie wszelkie niezbędne działania, w szczególności podejmie współpracę z Organizatorem w celu minimalizacji zakresu naruszenia oraz szkód wynikających z ujawnienia informacji objętych poufnością.

§ 10

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Wszelkie zmiany treści umowy wymagają zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności. Zmiany osób, o których mowa w § 2 ust. 4 umowy, numerów telefonów, adresów (w tym poczty elektronicznej) nie wymagają zachowania formy określonej w zdaniu pierwszym. Strony zgodnie postanawiają, że informacje w tym zakresie będą przekazywane na adresy e-mail, w terminie 2 dni roboczych od ich wprowadzenia.
2. Wszelkie niejasności przy interpretacji postanowień umowy interpretowane będą na korzyść Organizatora.
3. W sprawach nieuregulowanych w umowie mają zastosowanie przepisy Kodeksu cywilnego oraz przepisy ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2025 r., poz. 1071, z późn. zm.), ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. z 2024 r., poz. 1214 r., z późn. zm.) oraz inne przepisy regulujące przedmiot umowy.
4. Ewentualne spory wynikające z umowy rozstrzygać będzie sąd właściwy dla siedziby Organizatora.
5. Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.
6. Załączniki:
 - 1) kopia polisy,
 - 2) informacja o przetwarzaniu danych osobowych przez Organizatora,

ORGANIZATOR:
(podpis przedstawiciela Organizatora)

BROKER:
(podpis przedstawiciela Brokera)

Załącznik nr 2 do Regulaminu

.....
Nazwa Wykonawcy

....., dnia
/elektroniczny znacznik czasu/

FORMULARZ OFERTY

Odpowiadając na ogłoszenie konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego, świadczącego usługi doradztwa i pośrednictwa w zakresie ubezpieczeń grupowych na życie dla pracowników Ministerstwa Spraw Zagranicznych, jednostek podległych Ministrowi Spraw Zagranicznych lub przez niego nadzorowanych oraz członków ich rodzin, oświadczam, że:

- 1) wykonuje działalność brokerską w rozumieniu ustawy o dystrybucji ubezpieczeń oraz, że posiadam siedzibę na terytorium RP,
- 2) nie znajduję się w stanie likwidacji ani upadłości, postępowania naprawczego ani w sytuacji zagrażającej wszczęciem procedury likwidacyjnej lub upadłościowej lub postępowania naprawczego,
- 3) nie były wypłacone odszkodowania i nie były składane wnioski o wypłatę odszkodowania z polisy odpowiedzialności cywilnej, związanej z prowadzoną działalnością brokerską w ostatnich 5 latach (licząc od daty składania ofert),
- 4) oferuję wysokość stawki prowizji brokerskiej (kurtażu w wysokości)%.
- 5) posiadam doświadczenie w obsłudze grupowych ubezpieczeń na życie tj. świadczę lub świadczyłem w okresie ostatnich 3 lat (licząc od daty składania ofert) usługi brokerskie na rzecz instytucji/firm zatrudniających co najmniej 600 osób każda przez okres min. 24 miesięcy dla każdej instytucji/firmy:

Lp.	Nazwa (firma) i adres obsługiwane podmiotu	Obsługiwany podmiot zatrudnia co najmniej 600 osób TAK/NIE*	Świadczone usługi brokerskie obejmują/obejmowały obsługę grupowych ubezpieczeń na życie TAK/NIE*	Data zawarcia i zakończenia umowy na usługi brokerskie od do (dzień, miesiąc, rok)
1.				
2.				
...				

- 6) nie podlegam wykluczeniu z postępowania na podstawie art. 7 ust. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu

agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (Dz. U. z 2025 r. poz. 514), zwanej dalej „ustawą o przeciwdziałaniu”.

Na podstawie art. 7 ust. 1 ustawy o przeciwdziałaniu z postępowania wyklucza się:

1. wykonawcę wymienionego w wykazach określonych w rozporządzeniu Rady (WE) nr 765/2006 z dnia 18 maja 2006 r. dotyczącego środków ograniczających w związku z sytuacją na Białorusi i udziałem Białorusi w agresji Rosji wobec Ukrainy (Dz. Urz. UE L 134 z 20.05.2006, str. 1, z późn. zm.), zwanego dalej „rozporządzeniem 765/2006” i rozporządzeniu Rady (UE) nr 269/2014 z dnia 17 marca 2014 r. w sprawie środków ograniczających w odniesieniu do działań podważających integralność terytorialną, suwerenność i niezależność Ukrainy lub im zagrażających (Dz. Urz. UE L 78 z 17.03.2014, str. 6, z późn. zm.), zwanego dalej „rozporządzeniem 269/2014” albo wpisanego na listę na podstawie decyzji w sprawie wpisu na listę rozstrzygającej o zastosowaniu środka, o którym mowa w art. 1 pkt 3 ustawy o przeciwdziałaniu;
2. wykonawcę, którego beneficjentem rzeczywistym w rozumieniu ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2025 r. poz. 644) jest osoba wymieniona w wykazach określonych w rozporządzeniu 765/2006 i rozporządzeniu 269/2014” albo wpisana na listę lub będąca takim beneficjentem rzeczywistym od dnia 24 lutego 2022 r., o ile została wpisana na listę na podstawie decyzji w sprawie wpisu na listę rozstrzygającej o zastosowaniu środka, o którym mowa w art. 1 pkt 3 ustawy o przeciwdziałaniu;
3. wykonawcę, którego jednostką dominującą w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2023 r. poz. 120, z późn. zm.) jest podmiot wymieniony w wykazach określonych w rozporządzeniu 765/2006 i rozporządzeniu 269/2014 albo wpisany na listę lub będący taką jednostką dominującą od dnia 24 lutego 2022 r., o ile został wpisany na listę na podstawie decyzji w sprawie wpisu na listę rozstrzygającej o zastosowaniu środka, o którym mowa w art. 1 pkt 3 ustawy o przeciwdziałaniu.

Lista osób i podmiotów (lista), wobec których są stosowane środki, o których mowa powyżej, jest prowadzona przez ministra właściwego do spraw wewnętrznych i publikowana w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej ministra właściwego do spraw wewnętrznych. Wykluczenie następuje na okres trwania okoliczności wskazanych powyżej, z zastrzeżeniem, że okres ten nie rozpoczyna się wcześniej niż po 30.04.2022 r.

.....
podpis