



Szczecin, dnia 01.04.2025 r.



UNP:SZ-25-10605

Nr rej.:SZ-PORA-A.213.23.2025

### **ZAPYTANIE OFERTOWE**

prowadzone bez zastosowania ustawy w związku z art. 2 ust. 1 pkt 1 Pzp

*Państwowa Inspekcja Pracy, Okręgowy Inspektorat Pracy w Szczecinie*  
**zaprasza do składania ofert na:**

*„Usługa ubezpieczenia grupowego dla pracowników Okręgowego Inspektoratu Pracy w Szczecinie”*

#### **I. Zamawiający:**

Państwowa Inspekcja Pracy  
Okręgowy Inspektorat Pracy w Szczecinie  
ul. Pszczelna 7; 71-663 Szczecin  
NIP 851-25-08-674, REGON 000870468

#### **II. Nazwa zadania:**

Usługa ubezpieczenia grupowego dla pracowników Okręgowego Inspektoratu Pracy w Szczecinie.

#### **III. Procedura postępowania:**

1. Zapytanie ofertowe prowadzone jest w formie rozeznania rynku.
2. Celem zapytania jest zawarcie umowy w sprawie zamówienia publicznego.

#### **IV. Podstawa prawna:**

Zamówienie poniżej progu wartościowego wyznaczającego obowiązek stosowania przez zamawiającego przepisów ustawy - art. 2 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1320 t.j. ze zm.).

#### **V. Wykluczenie z postępowania**

1. Zamawiający wykluczy z postępowania wykonawców, w stosunku do których zachodzą przesłanki określone w art. 108 ust. 1 ustawy Pzp oraz w art. 7 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 507).
2. Zamawiający wykluczy także z postępowania wykonawców, w stosunku do których zachodzą przesłanki określone w art. 109 ustęp 1 pkt 1, 2 a), b), c), 3, 4, 6, 8, 9, 10 ustawy Prawo zamówień publicznych.
3. Ocena podstaw do wykluczenia wykonawcy z postępowania zostanie dokonana w formule: „spełnia/ nie spełnia”.
4. Zamawiający podda weryfikacji okoliczności dotyczące wykluczenia wykonawców w oparciu o następujące dokumenty:
  - 1) oświadczenie wykonawcy.

#### **VI. Warunki udziału w postępowaniu (przesłanki pozytywne):**

1. O zamówienie mogą się ubiegać wykonawcy, którzy posiadają zdolność do wykonania zamówienia, a w szczególności spełniają warunki udziału w postępowaniu, które dotyczą:
  - 1) zdolności do występowania w obrocie gospodarczym;



- zamawiający wymaga aby wykonawcy składający ofertę w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej lub zawodowej byli wpisani do odpowiedniego rejestru zawodowego lub handlowego;
- 2) uprawnień do prowadzenia działalności ubezpieczeniowej lub dystrybucji ubezpieczeń:
    - a) Zamawiający wymaga aby Wykonawca składający ofertę posiadał przynajmniej jedną z niżej wymienionych kompetencji:
      - a) posiadał status ubezpieczyciela – to jest własne, aktualne zezwolenie na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej wydane na podstawie przepisów ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (t.j. Dz.U. z 2024 r., poz. 838 z późn. zm.),
      - b) posiadał status agenta ubezpieczeniowego – wpis na listę agentów – zgodnie z przepisami ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz.U. z 2024 r., poz. 1214 z późn. zm.).
    - b) Zamawiający wymaga aby usługi ubezpieczenia zostały wykonane przez podmiot lub podmioty posiadające zezwolenie na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej wydane na podstawie przepisów z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (t.j. Dz. U. z 2023 r., poz. 656 z późn. zm.),
    - c) Wykonawca nie będący ubezpieczycielem będzie pośredniczył w udzieleniu zamówienia publicznego działając w imieniu ubezpieczyciela lub ubezpieczycieli.
  - 3) sytuacji ekonomicznej lub finansowej;  
zamawiający nie ustanawia minimalnego pułapu warunku udziału w postępowaniu,
  - 4) zdolności technicznej lub zawodowej,  
zamawiający nie ustanawia minimalnego pułapu warunku udziału w postępowaniu.
2. Ocena spełnienia warunków zostanie dokonana w formule: „spełnia/ nie spełnia, w oparciu o następujące dokumenty:
- 1) oświadczenie Wykonawcy,
  - 2) Zamawiający zastrzega sobie uprawnienie do wezwania wykonawcy, który złożył ofertę z najwyższą liczbą punktów do przedłożenia kopii:
    - i. aktualnego zezwolenia na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej – w każdym przypadku,
    - ii. dokumentu potwierdzającego wpis na listę agentów – w przypadku agencji ubezpieczeniowych lub multiagencji ubezpieczeniowych,

#### **VII. Terminy oraz czas realizacji zadania:**

1. W wyniku przeprowadzenia postępowania z Wykonawcą zostanie zawarta umowa – na okres 12 miesięcy od daty rozpoczęcia obowiązywania umowy ochrony ubezpieczeniowej.
2. Zamawiający informuje, że ochrona ubezpieczeniowa rozpocznie się z początkiem okresu rozliczeniowego następującego bezpośrednio po wygaśnięciu dotychczas obowiązującej polisy, która zostanie rozwiązana za wypowiedzeniem.

#### **VIII. Miejsce wykonania świadczenia:**

1. Polisy ubezpieczeniowe obowiązywały będą:
  - 1) na terenie Rzeczypospolitej Polskiej oraz krajów UE.

#### **IX. Opis przedmiotu zamówienia:**

1. Przedmiotem zamówienia są usługi ubezpieczeń grupowych.



2. Nazwa zadania: „Usługa ubezpieczenia grupowego na życie dla pracowników Okręgowego Inspektoratu Pracy w Szczecinie”.
3. Ogólny opis zakresu – ubezpieczenie grupowe na życie obejmujące pracowników, małżonków, partnerów życiowych oraz dzieci pracowników Zamawiającego.
4. Sposób oraz zakres realizacji świadczeń objętych zapytaniem został szczegółowo określony w:
  - a) Załączniku nr 1 do niniejszego zapytania – „Opis przedmiotu zamówienia”
  - b) Załączniku nr 2 do niniejszego zapytania – „Wzór umowy”

**X. Sposób przygotowania oferty:**

1. Oferta powinna być złożona na formularzach przygotowanych przez zamawiającego wg wzorów stanowiących:
  - 1) załącznik nr 3 do zapytania ofertowego – Formularz Oferty,
  - 2) załącznik nr 4 do zapytania ofertowego – Formularz Cenowy,
2. Podmioty prowadzące działalność gospodarczą lub zawodową zobowiązane są załączyć do oferty odpis z właściwego rejestru przedsiębiorców lub odpis z KRS albo wskazać w treści wiadomości lub w ofercie właściwy rejestr publiczny wraz z danymi umożliwiającymi pobranie dokumentu albo bezpośredni link.
3. Zamówienie nie podlega podziałowi na części. Oferta musi obejmować całość Zamówienia
4. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert wariantowych.
5. Wykonawca może złożyć tylko jedną ofertę.
6. Oferta powinna być podpisana przez osobę uprawnioną do reprezentowania wykonawcy.
7. Zamawiający wymaga sporządzenia oferty pisemnie, w postaci elektronicznej.
8. Ofertę składa się poprzez jej przesłanie na wskazany adres e-mail.
9. Zachowanie postaci elektronicznej dokumentu jest możliwe poprzez:
  - 1) opatrzenie dokumentu lub paczki dokumentów podpisem elektronicznym, w szczególności podpisem kwalifikowanym;
  - 2) opatrzenie dokumentu własnoręcznym podpisem oraz jego zeskanowanie do pliku w formacie PDF, JPG albo innym równoważnym (nieodpłatnym, powszechnie dostępnym);
10. Wykonawca jest uprawniony do elektronicznego zabezpieczenia dokumentów oferty przed możliwością zapoznania się z ich treścią przed upływem termin składania ofert.
11. W przypadku przedłożenia zabezpieczonych dokumentów dostęp do ich treści po upływie terminu składania ofert musi być zapewniony poprzez użycie nieodpłatnych, powszechnie dostępnych aplikacji.
12. W przypadku, gdyby zapoznanie się przez zamawiającego z treścią oferty wymagało użycia klucza, hasła lub równoważnego instrumentu – wykonawca zobowiązany jest do udostępnienia go zamawiającemu najpóźniej w terminie
  - 1) jednej godziny od upływu terminu składania ofert, jeżeli został on wskazany poprzez określenie dnia i konkretnej godziny jego upływu,
  - 2) 10 godzin od upływu terminu składania ofert, jeżeli został on wskazany poprzez określenie jedynie dnia jego upływu
13. Upoważnienie do podpisania oferty powinno być załączone, jeżeli nie wynika z treści innych dokumentów.
14. Zaoferowana cena jest ceną ryczałtową i powinna uwzględniać wykonanie wszystkich prac, czynności oraz dostaw, zawierać wszelkie koszty związane z realizacją zamówienia.
15. Ofertę należy sporządzić w języku polskim.
16. Wykonawca wnioskujący o przyznanie środków publicznych na realizację wyodrębnionego zadania powinien przedstawić ofertę wykonania zadania zgodnie z



zasadami uczciwej konkurencji, gwarantującą wykonanie zadania w sposób efektywny, oszczędny i terminowy.

17. Umowa może być zawarta w formie elektronicznej z kwalifikowanym podpisem elektronicznym albo w formie pisemnej.
18. Termin związania ofertą wynosi 40 dni od dnia upływu terminu składania ofert, przy czym pierwszym dniem terminu związania ofertą jest dzień, w którym upływa termin składania ofert.

#### **XI. Termin i sposób złożenia oferty:**

1. Termin składania ofert upływa: dnia **08.04.2025 r.**, **godzina 12:00.**
2. Ofertę należy przesłać na adres e-mail:  
[pawel.kaszuba@szczecin.pip.gov.pl](mailto:pawel.kaszuba@szczecin.pip.gov.pl)

#### **XII. Ustanowione kryteria oceny ofert:**

- A. Wartość składki (Pakiet RODZINNY) – zsumowane wszystkie warianty dla jednej osoby – 75%

Wartość punktowa w zakresie tego kryterium będzie wyliczana wg wzoru:

$$\text{Wartość punktowa} = R \cdot \frac{C_n}{C_b} * 100$$

gdzie:

**R** – ranga ocenianego kryterium,  
**C<sub>n</sub>** - cena najniższa,  
**C<sub>b</sub>** - cena badana.

- B. Zaoferowane przez Wykonawcę kwota z tytułu pobytu ubezpieczonego w szpitalu w wyniku choroby lub nieszczęśliwego wypadku za każdy dzień pobytu w szpitalu
- ranga kryterium za sumę w wariantach 1 – 10%
  - ranga kryterium za sumę w wariantach 2 – 10%
- a) Wyższa zaoferowana wartości oznacza większą liczbę punktów.
  - b) Wykonawcy zobowiązany jest do zaoferowania określonej wartości w obydwu wariantach ubezpieczenia.
  - c) Minimalne dopuszczalne kwoty zostały określone w Załączniku nr 4 do Zapytania ofertowego – „Formularz cenowy”.
  - d) Wartość punktowa w zakresie tego kryterium będzie wyliczana wg wzoru:

$$\text{Liczba punktów} = \frac{S_b}{S_m} * 100 * W\%$$

**S<sub>b</sub>** – suma badania  
**S<sub>m</sub>** – najwyższa zaoferowana suma  
**W** – waga ocenianego kryterium,

- C. Zaoferowane przez Wykonawcę dodatkowego zakresu świadczeń – pakietów medycznych – zgodnie z „Opisem przedmiotu zamówienia” – 5%
- e) Decyzja o zaoferowaniu albo braku zaoferowania możliwości wykupu dodatkowych zakresów świadczeń podlegających ocenie należy do Wykonawcy.
  - f) Aby zaoferować określony dodatkowy zakres świadczeń Wykonawca musi posiadać w ofercie co najmniej jeden produkt ubezpieczeniowy, który samodzielnie (tj. w cenie dopłaty jednej wartości składki oraz dla którego ustanowione zostały dedykowane OWU) spełnia wymagania minimalne określone w OPZ dla danego dodatkowego zakresu świadczeń





- g) W przypadku zaoferowania dodatkowego zakresu świadczeń Wykonawca zobowiązany będzie podczas realizacji umowy zapewnić ubezpieczonym możliwość jego wykupienia po cenie zaproponowanej przez Wykonawcę na dzień zawarcia dodatkowej polisy.
- h) Za zaoferowanie dodatkowych świadczeń Wykonawca otrzyma 5 punktów. Brak w ofercie oznacza 0 punktów w kryterium.

### **XIII. Badanie i ocena ofert:**

1. Informacje o liczbie oraz treści złożonych ofert nie zostaną przez zamawiającego ujawnione przed upływem terminu składania ofert.
2. Jeżeli będzie to niezbędne do zapewnienia właściwego przebiegu kwalifikacji podmiotowej wykonawców albo badania i oceny ofert, w szczególności jeżeli wykonawca nie złożył wymaganych dokumentów lub są one niekompletne lub zawierają błędy – zamawiający może na każdym etapie postępowania wezwać wykonawcę odpowiednio do ich złożenia, poprawienia lub uzupełnienia albo do wyjaśnienia treści złożonych ofert.
3. Zamawiający zastrzega sobie uprawnienie do dokonania oceny podmiotowej oraz przedmiotowej oceny treści oferty jedynie w odniesieniu do wykonawcy, którego oferta zostanie uznana za najwyższej ocenioną według przyjętych kryteriów.
4. Zamawiający jest uprawniony do dokonania poprawienia w ofercie:
  - 1) oczywistych omyłek pisarskich,
  - 2) oczywistych omyłek rachunkowych z uwzględnieniem konsekwencji rachunkowych dokonanych poprawek,
  - 3) innych omyłek, polegających na niezgodności treści oferty z dokumentami zamówienia, niepowodującymi istotnych zmian w treści oferty.
5. Zamawiający odrzuci ofertę, jeżeli:
  - 1) została złożona po terminie składania ofert, co mogło mieć wpływ na zachowanie uczciwej konkurencji w postępowaniu;
  - 2) została złożona przez wykonawcę:
    - a) podlegającego wykluczeniu z postępowania;
    - b) niespełniającego warunków udziału w postępowaniu,
    - c) który nie złożył wymaganego w treści niniejszego zapytania:
      - i. oświadczenia o braku podstaw do wykluczenia z postępowania,
      - ii. oświadczenia o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu,
      - iii. podmiotowego środka dowodowego, potwierdzającego brak podstaw wykluczenia lub spełnianie warunków udziału w postępowaniu,
      - iv. przedmiotowego środka dowodowego,
      - v. innych dokumentów lub oświadczeń niezbędnych do przeprowadzenia postępowania
  - 3) jest niezgodna z przepisami ustawy;
  - 4) jest nieważna na podstawie odrębnych przepisów;
  - 5) jej treść jest niezgodna z warunkami zamówienia;
  - 6) nie została sporządzona lub przekazana w sposób zgodny z wymaganiami technicznymi oraz organizacyjnymi sporządzania lub przekazywania ofert
  - 7) została złożona w warunkach czynu nieuczciwej konkurencji w rozumieniu ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji;
  - 8) zawiera rażąco niską cenę lub koszt w stosunku do przedmiotu zamówienia;
  - 9) zawiera błędy w obliczeniu ceny lub kosztu;
  - 10) wykonawca zakwestionował poprawienie innych omyłek, polegających na niezgodności treści oferty z dokumentami zamówienia, niepowodujących istotnych zmian w treści oferty;
  - 11) wykonawca nie wyraził pisemnej zgody na wybór jego oferty po upływie terminu związania ofertą;



- 12) jej przyjęcie naruszałoby bezpieczeństwo publiczne lub istotny interes bezpieczeństwa państwa, a tego bezpieczeństwa lub interesu nie można zagwarantować w inny sposób;
- 13) obejmuje ona urządzenia informatyczne lub oprogramowanie wskazane w rekomendacji, o której mowa w art. 33 ust. 4 ustawy z dnia 5 lipca 2018 r. o krajowym systemie cyberbezpieczeństwa ([Dz.U. z 2024 r., poz. 1077 z późn. zm.](#)) stwierdzającej ich negatywny wpływ na bezpieczeństwo publiczne lub bezpieczeństwo narodowe;
6. O wynikach postępowania jego uczestnicy zostaną poinformowani poprzez e-mail.
7. Zamówienie zostanie udzielone wykonawcy, który otrzyma najwyższą liczbę punktów w podanych w dokumentach zamówienia kryteriach oceny.

#### **XIV. Ochrona danych osobowych osób fizycznych oraz zasada jawności:**

##### **1. Klauzula informacyjna**

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 (RODO), Okręgowy Inspektor Pracy w Szczecinie, informuje że:

- 1) Administratorem danych osobowych jest Okręgowy Inspektor Pracy w Szczecinie, z siedzibą przy ul. Pszczelnej 7, 71-663 Szczecin.
- 2) Administrator powołał inspektora ochrony danych nadzorującego prawidłowość przetwarzania danych osobowych, z którym można skontaktować się za pośrednictwem adresu e-mail: [iod@szczecin.pip.gov.pl](mailto:iod@szczecin.pip.gov.pl)
- 3) Dane osobowe przetwarzane będą w celu realizacji z obowiązku prawnego, ciążącego na administratorze oraz w celu wykonania umowy, której stroną jest osoba, której dane dotyczą, zgodnie z art. 6 ust. 1 lit. b) oraz c) RODO.
- 4) Odbiorcą danych osobowych mogą zostać
  - a) osoby lub podmioty, którym udostępniona zostanie dokumentacja postępowania w oparciu przepisy ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych ([Dz.U. z 2024 r., poz. 1530 z późn. zm.](#)),
  - b) inne jednostki organizacyjne PIP,
  - c) uprawnione organy publiczne,
  - d) podmioty wykonujące usługi niszczenia i archiwizacji dokumentacji,
  - e) podmioty, które mogą uzyskać dane na podstawie przepisów prawa.
- 5) Dane osobowe mogą być przekazywane do państwa trzeciego lub organizacji międzynarodowej na podstawie prawnie wiążącego i egzekwowalnego instrumentu między organami lub podmiotami publicznymi.
- 6) Dane przechowywane będą przez czas określony w przepisach prawa.
- 7) Istnieje prawo dostępu do treści swoich danych osobowych oraz prawo żądania ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania oraz prawo do złożenia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych, oraz przenoszenia danych.
- 8) Istnieje prawo wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
- 9) Podanie danych jest wymogiem umownym lub warunkiem zawarcia umowy, jest dobrowolne, ale konieczne do realizacji celów do jakich zostały zebrane. Niepodanie danych osobowych może uniemożliwić prawidłowe wykonanie umowy lub jej zawarcie.
- 10) Dane nie będą przetwarzane w sposób zautomatyzowany i nie będą poddawane profilowaniu.

##### **2. Pozostałe informacje:**

- 1) Gospodarka środkami publicznymi jest jawna.



- 2) Umowy o udzielenia zamówienia publicznego oraz oferty stanowią informację publiczną.

**XV. Postanowienia końcowe:**

1. Zamawiający zastrzega sobie uprawnienie do modyfikacji treści zapytania oraz do unieważnienia postępowania na każdym jego etapie bez podania przyczyny.
2. W sprawach nieuregulowanych w treści zapytania zastosowanie znajdują przepisy ustawy kodeks cywilny.
3. Z wybranym wykonawcą zostanie zawarta umowa według wzorca stanowiącego załącznik nr 2 do zapytania ofertowego.
4. Złożenie oferty oznacza akceptację warunków postępowania określonych w zapytaniu oraz treści wzorca umownego.
5. Osobą uprawnioną do kontaktów z wykonawcami jest Pan Paweł Kaszuba; tel. kom.: 664-328-506, adres e-mail: [pawel.kaszuba@szczecin.pip.gov.pl](mailto:pawel.kaszuba@szczecin.pip.gov.pl).

**Spis załączników:**

1. Opis przedmiotu zamówienia,
2. Wzór umowy,
3. Formularz oferty,
4. Formularz cenowy,

**Okręgowy Inspektor Pracy w Szczecinie**