



KR-25-48006

KR-POR-A.213.31.2025.1

Kraków, 2025-09-16

OGŁOSZENIE O KONKURSIE NA BROKERA UBEZPIECZENIOWEGO

Państwowa Inspekcja Pracy Okręgowy Inspektorat Pracy w Krakowie zamierza zawrzeć nieodpłatną umowę z brokerem ubezpieczeniowym na podstawie przepisów ustawy z dnia z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks Cywilny (t. j. Dz.U. z 2025 r. poz. 1071) na:

Kompleksowe świadczenie usług w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego przez okres 2 lat dla Państwowej Inspekcji Pracy Okręgowego Inspektoratu Pracy w Krakowie

I. NAZWA ORAZ ADRES ZAMAWIAJĄCEGO

Państwowa Inspekcja Pracy
Okręgowy Inspektorat Pracy w Krakowie
pl. Szczepański 5, 31-011 Kraków
tel. 12 424 04 50, fax 12 421 50 11
NIP: 676-10-72-186
e-mail: kancelaria@krakow.pip.gov.pl

Godziny urzędowania: poniedziałek – piątek 7.00 – 15.00

II. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Przedmiotem zamówienia jest wybór brokera ubezpieczeniowego, który będzie świadczył nieodpłatnie kompleksową usługę pośrednictwa ubezpieczeniowego przez okres 2 lat dla Państwowej Inspekcji Pracy Okręgowego Inspektoratu Pracy w Krakowie.
2. Wykonawca - broker ubezpieczeniowy będzie świadczył kompleksową usługę pośrednictwa ubezpieczeniowego zgodnie z ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (t. j. Dz. U. 2024 poz. 1214 z późn. zm.).
3. Wyłoniony w konkursie Wykonawca - broker ubezpieczeniowy będzie świadczył usługi w zakresie między innymi: pośredniczenia w zawieraniu umów ubezpieczeń majątkowych, odpowiedzialności cywilnej, komunikacyjnych bez prawa podpisywania umów, w oparciu o minimum ryzyka ubezpieczeniowego, doradzał Zamawiającemu w sprawie ww. ubezpieczeń, przeprowadzał w imieniu Zamawiającego pełne postępowanie na wybór ubezpieczyciela zgodnie z ustawą z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (t. j. Dz. U. 2024 poz. 1320), zwaną dalej ustawą Pzp.

III. TERMIN WYKONANIA ZAMÓWIENIA

Umowa zostanie zawarta na czas określony: 2 lata.

IV. TERMIN ZWIĄZANIA

Obowiązuje 30 dni od dnia złożenia zgłoszenia.

V. ISTOTNE ZASADY REALIZACJI ZAMÓWIENIA

1. Wykonawca – broker ubezpieczeniowy ma prowadzić działalność gospodarczą na podstawie wydanego przez właściwy organ nadzoru zezwolenia na wykonywanie działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń i ma być wpisany do rejestru brokerów.
2. Wykonawca ma prowadzić nieprzerwaną działalność na polskim rynku w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, od co najmniej 6 lat, licząc od upływu terminu składania zgłoszeń oraz posiadać siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
3. Wykonawca ma posiadać, 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. Wykonawca ma być ubezpieczony 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. z 2021 r. poz. 1294).

5. Wykonawca ma dysponować, 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.
6. Wykonawca ma dysponować, na podstawie umowy o pracę lub stosunku cywilnoprawnego, co najmniej 2 osobami posiadającymi minimum 5 - letnie doświadczenia w zakresie likwidacji szkód majątkowych i osobowych oraz 1 osobą posiadającą minimum 1 - roczne doświadczenie w przeprowadzaniu postępowań o udzielenie zamówień publicznych i legitymującą się certyfikatem ukończenia szkolenia z ustawy Pzp.
7. Wykonawca będzie świadczył usługi brokerskie na rzecz Państwowej Inspekcji Pracy Okręgowego Inspektoratu Pracy w Krakowie w sposób: uczciwy, rzetelny i profesjonalny, zgodnie z najlepiej pojętym interesem Zamawiającego. Zachowując należytą staranność oraz najwyższe standardy zawodowe, w ramach realizacji umowy obsługi ubezpieczeniowej, broker będzie w szczególności zobowiązany do:
 - a. identyfikacja i analiza ryzyka ubezpieczeniowego u Zamawiającego;
 - b. analiza bieżącej sytuacji na rynku ubezpieczeniowym oraz informowania o nowych rodzajach ubezpieczeń, które mogą mieć zastosowanie w zarządzaniu ryzykiem ubezpieczeniowym Zamawiającego;
 - c. wykonywanie niezbędnych analiz dla potrzeb ubezpieczeniowych Zamawiającego, w tym w szczególności przedstawienia Zamawiającemu, na podstawie aktualnej sytuacji na rynku ubezpieczeniowym, rekomendacji, co do terminu, na jaki powinny zostać zawarte umowy ubezpieczenia;
 - d. wskazanie katalogu ryzyk, które należałoby ubezpieczyć obligatoryjnie, a które fakultatywne;
 - e. opracowanie optymalnego programu ubezpieczenia dla Zamawiającego 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 Zamawiającego i być ukierunkowany na rozwiązania uwzględniające aspekty istotne z punktu widzenia oceny ryzyka ubezpieczeniowego i oczekiwań Zamawiającego;

- f. przeprowadzenie postępowań o udzielenie zamówień na usługi ubezpieczeniowe - po sprawdzeniu dokumentacji i uzyskaniu akceptacji Zamawiającego, zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych oraz Zarządzeniem nr 6/21 Głównego Inspektora Pracy z dnia 25 stycznia 2021 r. w sprawie udzielania zamówień publicznych w Państwowej Inspekcji Pracy w celu wyłonienia najkorzystniejszej dla Zamawiającego oferty, w tym w szczególności:

przygotowanie i opracowanie dla wyżej wymienionych postępowań dokumentów zamówienia zgodnych z ustawą Pzp i wyżej wymienionym Zarządzeniem Głównego Inspektora Pracy albo dokumentów niezbędnych do wszczęcia postępowania, do którego nie stosuje się przepisów ustawy Pzp. Dokumenty przed publikacją muszą zostać przedłożone Zamawiającemu do zaakceptowania z wyprzedzeniem, co najmniej na 2 dni robocze;

- przygotowanie odpowiedzi i wyjaśnień, we współpracy z Zamawiającym na ewentualne pytania wykonawców;
 - przygotowywanie opinii lub ekspertyz na potrzeby postępowań przed Krajową Izbą Odwoławczą oraz sądami powszechnymi, w szczególności w postępowaniach realizowanych z zawartych umów ubezpieczeniowych lub z zakresu prawa zamówień publicznych, o ile wiąże się z przedmiotem umowy;
 - dokonywanie analizy porównawczej ofert ubezpieczeniowych przedstawionych w postępowaniach;
 - obsługa umów, zawartych za pośrednictwem Brokera przez okres ich obowiązywania;
- h. prowadzenie ewidencji zawartych umów ubezpieczeń, kontrola terminów płatności składek na ubezpieczenia oraz terminów ważności polis,
- i. informowanie Zamawiającego o terminach wznowień polis ubezpieczeniowych i opłaty należnych składek na co najmniej 2 miesiące przed ich zakończeniem;
- j. nadzór nad bieżącą obsługą Zamawiającego w zakresie ubezpieczeń, w tym między innymi:
- sygnalizowanie zagrożeń wynikających z zawartych umów

- ubezpieczeniowych,
 - dokonywanie ubezpieczeń, po uprzednim uzgodnieniu ich zakresu z Zamawiającym ,
 - aktywne uczestnictwo w prowadzeniu postępowań odszkodowawczych oraz likwidacji szkód,
 - windykacja roszczeń objętych ochroną ubezpieczeniową,
 - udział w czynnościach spornych w przypadku ich zaistnienia,
 - bieżąca analiza rynku ubezpieczeniowego pod kątem zmieniających się warunków, nowych produktów i usług ubezpieczeniowych z zakresu transferu ryzyka ubezpieczeniowego.
- k. uczestniczenie w charakterze doradcy przy zawieraniu na rzecz Zamawiającego umów ubezpieczeń bez prawa podpisywania umów;
 - l. wyznaczenie przez brokera osób zapewniających profesjonalną obsługę czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego do bieżącej współpracy z Zamawiającym;
 - m. opracowanie i uzgadnianie z Zamawiającym procedur postępowania w przypadku wystąpienia zdarzenia szkodowego bądź zagrożenia jego wystąpieniem;
 - n. przeprowadzanie szkoleń z zakresu procesu likwidacji szkód dla pracowników Zamawiającego.
8. Wykaz oraz terminy obowiązywania umów ubezpieczeniowych (polis) zawartych przez Zamawiającego:
- a. umowa ubezpieczenia mienia i odpowiedzialności cywilnej zawarta z TUZ Ubezpieczenia do dnia 27 kwietnia 2026 roku,
 - b. umowa ubezpieczenia samochodów PIP OIP w Krakowie zawarta z Generali do dnia: 31 grudnia 2025 roku (11 aut).

VI. ZASADY UZUPEŁNIANIA ZGŁOSZEŃ

1. Zamawiający może wezwać Wykonawcę do złożenia wyjaśnień dotyczących treści oferty lub innych dokumentów składanych wraz z ofertą.
2. Zamawiający uprawniony będzie również do poprawy omyłek pisarskich.
3. W przypadku braku wymaganych przez Zamawiającego dokumentów Zamawiający wystąpi do oferenta o ich uzupełnienie w określonym terminie.

VII. ZASADY ODRZUCENIA ZGŁOSZEŃ

1. Zamawiający odrzuci zgłoszenie niezgodne z opisem przedmiotu zamówienia.
2. W przypadku braku wymaganych przez Zamawiającego dokumentów Zamawiający wystąpi do Wykonawcy o ich uzupełnienie w określonym terminie. Nieuzupełnienie dokumentów w wyznaczonym terminie będzie skutkowało odrzuceniem zgłoszenia.
3. Zamawiający odrzuci zgłoszenie złożone po terminie składania.
4. Zamawiający odrzuci ofertę złożoną przez Wykonawcę objętego sankcjami 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 (t. j. Dz. U. z 2024 r. poz. 507).

VIII. TERMIN, MIEJSCE I SPOSÓB ZŁOŻENIA ZGŁOSZENIA

Termin składania zgłoszenia: **do 18.09.2025 r. godzina 8:00**, drogą mailową na adres: kancelaria@krakow.pip.gov.pl wpisując w temacie e-maila numer ogłoszenia: [POR-A.213.31.2025.](#)

IX. ISTOTNE WARUNKI UMOWY

Opis istotnych warunków Zamawiającego do wpisania do umowy pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą zawiera *Załącznik nr 2*.

X. KRYTERIA WYBORU NAJKORZYSTNIEJSZEGO ZGŁOSZENIA

1. Wynik konkursu na brokera ubezpieczeniowego zostanie zamieszczony na stronie internetowej prowadzonego postępowania.
2. Za najkorzystniejsze zgłoszenie zostanie uznane zgłoszenie, które otrzyma łącznie 100 pkt za wszystkie kryteria oceny zgłoszeń:

LP.	KRYTERIUM	PUNKTACJA	PODSTAWA PRYZNAWANIA PUNKTÓW
1.	Doświadczenie Wykonawcy na rynku polskim – okres prowadzonej działalności brokerskiej	powyżej 20 – 20 pkt powyżej 6 do 20 lat – 10 pkt do 6 lat – 0 pkt	Oświadczenie Wykonawcy oraz zezwolenie na prowadzenie działalności brokerskiej

2.	Liczba podmiotów sektora finansów publicznych, które obsługiwał Wykonawca w okresie 5 lat licząc od upływu terminu składania zgłoszeń, w zakresie świadczenia usług pośrednictwa ubezpieczeniowego	powyżej 15 podmiotów – 30 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 podmiotów
3.	Liczba dodatkowych pracowników ze zdanym egzaminem brokerskim, jakimi dysponuje Wykonawca	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 Wykonawcy
4.	Doświadczenie pracownika Wykonawcy w zakresie ustawy Pzp	powyżej 3 lat – 30 pkt powyżej 2 lat – 20 pkt powyżej 1 roku – 10 pkt poniżej 1 roku – 0 pkt.	Oświadczenie Wykonawcy potwierdzone certyfikatem pracownika (liczy się data szkolenia).

3. W przypadku uzyskania takiej samej ilości punktów przez Wykonawców, Zamawiający wybierze najkorzystniejsze zgłoszenie na podstawie oceny liczby podmiotów sektora finansów publicznych, które Wykonawca obsługiwał w okresie ostatnich 5 lat w zakresie świadczenia usług pośrednictwa ubezpieczeniowego.

XI. UDZIELANIE INFORMACJI

Pytania dotyczące ogłoszenia można kierować wyłącznie na adres: kancelaria@krakow.pip.gov.pl wpisując w temacie e-maila numer ogłoszenia: [POR-A.213.31.2025.](#)

XII. WYKAZ WYMAGANYCH DOKUMENTÓW OD WYKONAWCÓW

1. Wypełnione, podpisane i zeskanowane **Zgłoszenie do konkursu** – Załącznik nr 1 do zapytania.
2. Kopię **zezwolenia** właściwego organu nadzoru na prowadzenie działalności brokerskiej.
3. **Oświadczenie o prowadzeniu**, od co najmniej 6 lat, nieprzerwanej **działalności brokerskiej** ze wskazaniem lat prowadzenia działalności. Z treści oświadczenia musi wynikać spełnienie przez Wykonawcę wymogu zawartego w pkt V.2 niniejszego ogłoszenia.
4. **Wykaz podmiotów** sektora finansów publicznych wraz z ich referencjami, dla których Wykonawca świadczył usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego wraz z danymi teleadresowymi. Z treści wykazu musi wynikać spełnienie przez Wykonawcy wymogu zawartego w pkt V.3 niniejszego ogłoszenia.

5. **Poświadczoną za zgodność z oryginałem kopię aktualnej polisy ubezpieczeniowej** odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej lub inny dokument – na potwierdzenie wymogu zawartego w pkt V.4 niniejszego ogłoszenia.
6. **Oświadczenie, o liczbie osób**, którymi dysponuje Wykonawca, które posiadają **zdany egzamin brokerski** - na potwierdzenie wymogu zawartego V.5 niniejszego ogłoszenia.
7. **Oświadczenie, o liczbie osób**, którymi dysponuje Wykonawca, które zajmują się **likwidacją szkód majątkowych i osobowych** oraz **o doświadczeniu** w zakresie przeprowadzania postępowań o udzielenie zamówień publicznych - na potwierdzenie wymogu zawartego V.6 niniejszego ogłoszenia.
8. **Pełnomocnictwo do reprezentowania i składania oświadczeń woli w imieniu Wykonawcy** załączone w formie oryginału lub notarialnie poświadczonej kopii.
9. Zamawiający pobierze samodzielnie z baz danych **aktualny odpis z właściwego rejestru lub centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej**, o ile jest on dostępny pod określonymi adresami internetowymi ogólnodostępnych i bezpłatnych baz danych. W przypadku braku dostępności w/w dokumentu pod określonymi adresami internetowymi ogólnodostępnych i bezpłatnych baz danych, Wykonawca zobowiązany jest załączyć **dokumenty rejestrowe firmy (skany)**.
10. **Dokumenty mogą być podpisane** elektronicznym podpisem kwalifikowanym, podpisem zaufanym lub podpisem osobistym Wykonawcy.

XIII. INFORMACJE DODATKOWE

1. Zamawiający oświadcza, iż może odwołać konkurs w każdym czasie, bez podania przyczyn, a Wykonawcy nie przysługuje w tym przypadku wobec Zamawiającego żadne roszczenie.
2. Zamawiający może unieważnić konkurs, jeżeli nie zostanie złożona żadna oferta lub nie zostanie złożona niepodlegająca odrzuceniu żadna oferta lub wystąpi zmiana powodująca, iż prowadzenie konkursu lub zawarcie umowy z Wykonawcą nie będzie leżało w interesie Zamawiającego.
3. Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany treści ogłoszenia do upływu terminu składania ofert. Każda zmiana będzie publikowana na stronie BIP Zamawiającego.
4. W sprawach nieujętych w ogłoszeniu mają zastosowanie przepisy Kodeksu cywilnego.

5. Wykonawca zobowiązuje się do zachowania w tajemnicy wszelkich informacji o Zamawiającym oraz dotyczących działalności Zamawiającego, uzyskanych w związku z realizacją niniejszego ogłoszenia o konkursie pochodzących od Zamawiającego oraz od instytucji i osób z nim związanych jakimkolwiek stosunkiem faktycznym lub prawnym.
6. Obowiązek zachowania tajemnicy jest nieograniczony w czasie. Jego uchylenie może być dokonane wyłącznie przez Zamawiającego w formie pisemnej.
7. 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 Krakowie, informuje, że:
 - a. administratorem danych osobowych jest Okręgowy Inspektor Pracy w Krakowie, z siedzibą przy Placu Szczepańskim 5, 31-011 Kraków;
 - b. administrator powołał inspektora ochrony danych nadzorującego prawidłowość przetwarzania danych osobowych, z którym można skontaktować się za pośrednictwem adresu e-mail: iod@krakow.pip.gov.pl;
 - c. dane osobowe przetwarzane będą w celu realizacji umowy zawartej w wyniku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego.
8. Szczegółowe informacje dot. RODO znajdują się na stronie www.krakow.pip.gov.pl

XIV. ZAŁĄCZNIKI

Załącznik nr 1 do ogłoszenia o konkursie – Zgłoszenie do konkursu

Załącznik nr 2 do ogłoszenia o konkursie – Istotne warunki do wpisania do umowy

Szymon Arkit

Zastępca Okręgowego Inspektora Pracy

ds. Prawno-Organizacyjnych

(podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)

