

**SZCZEGÓŁOWE WARUNKI KONKURSU OFERT
NA USŁUGI BROKERSKIE
nr 1/2026**

Ogłoszenie z dnia 2 września 2026 r.

**DOTYCZĄCE PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA:
usługi brokerskie w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego
dla Województwa Pomorskiego
ul. Okopowa 21/27, 80-810 Gdańsk**

**TRYB POSTĘPOWANIA: KONKURS OFERT ZGODNIE Z KODEKSEM
CYWILNYM**

Gdańsk, sierpień 2026 r.

I. Organizator konkursu

**Województwo Pomorskie (zwany dalej: „Organizatorem”, a w umowie:
„Zamawiającym”)
ul. Okopowa 21/27, 80-810 Gdańsk**

II. PODSTAWA PRAWNA

1. Niniejszy konkurs ogłoszony jest celem wyboru brokera ubezpieczeniowego, świadczącego usługi w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego zgodnie z ustawą z dnia 15 grudnia 2017 roku o dystrybucji ubezpieczeń (t.j. Dz.U. z 2026 roku poz. 12).
2. Do udzielenia przedmiotowego zamówienia stosuje się przepisy niniejszych Szczegółowych Warunków Konkursu Ofert (dalej również jako SWKO) oraz w sprawach nieuregulowanych przepisy ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (t.j. Dz. U. z 2026 r. poz. 795), przepisy ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (t.j. Dz.U. z 2025 r. poz. 1526) oraz ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (t.j. Dz.U. z 2026 r. poz. 12).

III. PRZEDMIOT KONKURSU

1. Przedmiotem konkursu jest udzielanie świadczeń brokera ubezpieczeniowego, świadczącego usługi na podstawie ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (t.j. Dz. U. z 2026 roku poz. 12), w tym:

I. Wykonywanie czynności przygotowawczych do zawarcia umów ubezpieczenia, w tym:

- A. Ocena ryzyka ubezpieczeniowego i formy zabezpieczenia tj. identyfikacja i analiza ryzyk oraz zagrożeń związanych z działalnością Organizatora, oraz wskazanie ryzyk ubezpieczeniowych wymagających ochrony ubezpieczeniowej z uwzględnieniem obligatoryjnego lub fakultatywnego charakteru objęcia tą ochroną, rekomendacje sposobów ubezpieczenia, alternatywnych form zabezpieczenia ryzyk ubezpieczeniowych;
- B. Przeprowadzenie analizy sytuacji ubezpieczeniowej (audyt ubezpieczeniowy), w tym analizy aktualnie obowiązujących umów i przygotowanie opinii z rekomendacjami w zakresie kompleksowej ochrony;
- C. Wykonywanie czynności w ramach przygotowania postępowania o udzielenie zamówienia publicznego zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych, na podstawie pełnomocnictwa Organizatora, bądź w zakresie określonym przez Organizatora, w tym w szczególności:

- 1) Przygotowanie dokumentacji przetargowej na wybór ubezpieczyciela (w tym w szczególności dokonanie szacowania wartości zamówienia, przygotowanie SWZ – opracowanie warunków udziału w postępowaniu, kryteriów oceny ofert i ich znaczenia, warunków szczególnych ubezpieczenia korzystnych dla Organizatora);
- 2) Określenie wykazu dokumentów, które muszą zostać załączone do oferty;
- 3) Uczestnictwo, jako członek komisji przetargowej bądź w innym charakterze (np. biegły), w zakresie powierzonych czynności, w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego, w tym:

- a) Przygotowania propozycji odpowiedzi na pytania zadawane przez Wykonawców w trakcie postępowania;
- b) Przygotowania ewentualnych wyjaśnień dla Wykonawców dotyczących merytorycznej strony dokumentacji przetargowej;
- c) Sprawdzenia złożonych ofert, w szczególności pod kątem spełnienia warunków udziału w postępowaniu i zgodności oferty z ogłoszeniem i warunkami;
- d) Reprezentowania lub wsparcia w postępowaniach odwoławczych toczących się w związku z trwającymi postępowaniami o udzielenie zamówienia publicznego;
- e) Przygotowania dla Organizatora rekomendacji w zakresie wyboru najkorzystniejszej oferty, zawierającej w szczególności: podsumowanie ofert, proponowane zakresy ochrony, wyłączenia odpowiedzialności, parametry kosztowe, adekwatność ofert do pożądanego zakresu ochrony oraz inne, istotne, zgodnie z posiadaną wiedzą brokera;
- f) Przygotowania projektów umów ubezpieczenia dla Organizatora;
- g) Merytorycznej oceny wniosków/ ofert złożonych w postępowaniu o udzielenie zamówienia;
- h) Sporządzenie protokołu postępowania.

D. Zawieranie lub doprowadzanie do zawarcia umów ubezpieczenia, w tym:

- 1) Negocjacje szczególnych warunków ubezpieczeń oraz negocjacje taryfowe;
- 2) Pośredniczenie w zawieraniu umów ubezpieczenia na rzecz Organizatora;
- 3) Uczestnictwo w zarządzaniu i wykonywaniu umów ubezpieczenia, w tym:
 - a) Reprezentowanie i pomoc Organizatorowi w sprawach o odszkodowanie, w tym przedsądowe dochodzenie roszczeń, z wyłączeniem czynności zastrzeżonych dla właściwych służb, w tym Organizatora;
 - b) Doradztwo w zakresie ubezpieczeń i prawa ubezpieczeniowego.

II. Do zakresu działań brokera należeć będzie także bieżący nadzór nad sytuacją ubezpieczeniowo-odszkodowawczą Organizatora, w tym:

- A. Wskazanie ryzyk, od których Organizator powinien się ubezpieczyć bezwzględnie-obligatoryjnie, a od których dobrowolnie-fakultatywnie z uwzględnieniem rekomendacji sposobów ubezpieczenia, alternatywnych form zabezpieczenia ryzyk ubezpieczeniowych Organizatora (ich ewentualnego transferu), propozycji reasekuracji ryzyk ubezpieczeniowych.
- B. Nadzór nad bieżącą obsługą ubezpieczeń zawartych przez Organizatora, w tym kontrola terminów płatności składek ubezpieczeniowych oraz dokonywanie tzw. doubezpieczeń, informowanie Organizatora z wyprzedzeniem o terminach wznowień oraz terminach płatności kolejnych składek;
- C. Współpraca z Organizatorem w zakresie ubezpieczania mienia rzeczowego i ruchomego będącego własnością Organizatora podlegającego ubezpieczeniu, a także mienia podlegającego ubezpieczeniu, w którego posiadaniu Organizatora jest na podstawie umowy najmu, użyczenia lub innych umów.
- D. Opracowanie procedur związanych ze zgłaszaniem powstałych szkód i zdarzeń;
- E. Przeprowadzanie w imieniu Organizatora procedur związanych ze zgłaszaniem powstałych szkód, nadzór nad realizacją procedur i postępowań odszkodowawczych, prowadzenie negocjacji z ubezpieczycielami, aż do momentu wypłaty odszkodowania, windykacja roszczeń objętych ochroną ubezpieczeniową, w tym również reprezentowanie Organizatora w sprawach spornych przed ubezpieczycielami i innymi

osobami trzecimi w ścisłej współpracy z Organizatorem, w szczególności radcą prawnym Organizatora (zgłoszenia szkód, kontrola dokumentacji szkodowej, pomoc w formułowaniu i dochodzeniu roszczeń, raporty szkodowe i inne czynności niezbędne w tym zakresie);

- F. Analiza wszystkich wskazanych przez Organizatora aktualnie posiadanych polis ubezpieczeniowych;
 - G. Nieodpłatne szkolenia dla pracowników Organizatora dotyczące funkcjonowania pakietu ubezpieczeń, ryzyk odpowiedzialności, obowiązków ubezpieczonego, procedur likwidacji szkód oraz zachowań w przypadku powstania szkód;
 - H. Utworzenie bazy danych szkód (zgłoszonych roszczeń) Organizatora z danymi historycznymi (OC, majątkowych oraz środków transportu),
 - I. doradztwo dotyczące redukcji skutków poszczególnych szkód oraz analizy przypadków.
2. Czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego, o których mowa powyżej, nie obejmują ubezpieczeń społecznych ani ubezpieczenia grupowego na życie.
3. Wynagrodzeniem Brokera z tytułu wykonywanych czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego jest kurtaż (prowizja) otrzymywany od zakładów ubezpieczeń, a Organizator nie ponosi jakichkolwiek kosztów związanych z wykonywaniem umowy.

UWAGA: Województwo Pomorskie ma zawarte umowy ubezpieczenia: do 31 grudnia 2026 roku

Wybrany Oferent będzie zobowiązany do przygotowania dokumentów do przeprowadzenia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego na ubezpieczenia Organizatora zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych w terminie zapewniającym ciągłość ubezpieczenia.

IV. ZASADY KONKURSU

1. Konkurs ma charakter otwarty.
2. Konkurs prowadzony jest bez prawa do składania odwołania. Organizator ma prawo do unieważnienia niniejszego konkursu bez podania przyczyn.
3. Oferenci składają ofertę w formie pisemnej wraz z dokumentami potwierdzającymi spełnianie przez nich warunków udziału w postępowaniu konkursowym. Po ocenie dokumentów i stwierdzeniu, którzy z Oferentów spełniają warunki udziału w postępowaniu konkursowym, Komisja konkursowa dokona oceny złożonych ofert, a następnie poszczególni Oferenci w terminie wyznaczonym przez Komisję konkursową, przedstawiają złożone oferty (koncepcję obsługi brokerskiej) w formie prezentacji na spotkaniu z Komisją konkursową.
4. W niniejszym konkursie inne oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje Organizator i Oferenci przekazują sobie w formie dokumentowej za pośrednictwem korespondencji e-mailowej na adres daz@pomorskie.eu i adresy wskazane przez Oferentów w Formularzu ofertowym, przy czym nie dotyczy to ofert, które składane są w sposób opisany w pkt 3.
5. Zapytania Oferentów, mające istotny wpływ na prawidłowe sporządzenie oferty, mogą być przedstawione Organizatorowi konkursu jedynie drogą elektroniczną na adres e-mail Zamawiającego: daz@pomorskie.eu, najpóźniej na 10 dni przed upływem terminu wyznaczonego na składanie ofert.
6. Organizator jest obowiązany udzielić wyjaśnień niezwłocznie, jednak nie później niż na 4 dni przed upływem terminu składania ofert – pod warunkiem, że zapytanie Oferenta

- o wyjaśnienie treści Szczegółowych Warunków Konkursu Ofert wpłynęło do Organizatora konkursu nie później niż do końca dnia, w którym upływa termin na składanie zapytań, o którym mowa w punkcie 5.
7. Jeżeli Zapytanie Oferenta wpłynęło po upływie terminu, o którym mowa w ust. 5 lub dotyczy udzielonych wyjaśnień, Organizator przetargu może udzielić wyjaśnień albo pozostawić zapytanie bez rozpoznania.
 8. Przedłużenie terminu składania ofert nie wpływa na bieg terminu składania zapytań, o którym mowa w ustępie 5 powyżej.
 9. W uzasadnionych przypadkach, przed upływem terminu składania ofert, Organizator konkursu może zmienić treść dokumentacji konkursu. Dokonaną zmianę Organizator zamieści niezwłocznie na stronie internetowej Organizatora konkursu, tj. www.bip.pomorskie.eu i www.pomorskie.eu.
 10. Jeżeli w wyniku zmiany treści dokumentacji konkursu lub wyjaśnień na zapytania Oferentów będzie niezbędny dodatkowy czas na wprowadzenie zmian w ofertach, Organizator konkursu przedłuży termin składania i otwarcia ofert i zamieści informację na stronie internetowej Organizatora konkursu, tj. www.bip.pomorskie.eu i www.pomorskie.eu.
 11. Treść zapytania i wyjaśnień bez ujawniania źródła zapytania zostanie zamieszczona na stronie internetowej Organizatora konkursu, tj. www.bip.pomorskie.eu i www.pomorskie.eu.
 12. Do kontaktu z Oferentami upoważniony jest: p. Tomasz Jankiewicz – Główny Specjalista Koordynator Zespołu, tel. 058 32 68 547, email: tomasz.jankiewicz@pomorskie.eu (dni robocze – w godzinach: 8.00 – 15.00).
 13. Organizator dopuszcza składanie ofert przez konsorcja firm brokerskich (ofert wspólnych). W takim przypadku warunki udziału, poza wymaganymi ustawowo, rozpatruje się dla wspólnego potencjału.

V. WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU KONKURSOWYM WYMAGANE OD OFERENTÓW

1. W postępowaniu mogą wziąć udział Oferenci, którzy:
 - 1) Prowadzą zarejestrowaną działalność gospodarczą i posiadają aktualne zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej wydane przez organ nadzoru oraz są wpisani do rejestru brokerów ubezpieczeniowych;
 - 2) Prowadzą nieprzerwaną działalność brokerską na polskim rynku ubezpieczeniowym od minimum 3 lat, oraz są w sytuacji finansowej i ekonomicznej zapewniającej należyte wykonanie zamówienia,
 - 3) Posiadają aktualne ubezpieczenie 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 (Dz.U. z 2021 r., poz.1294),
 - 4) Nie zalegają z uiszczeniem podatków, opłat lub składek na ubezpieczenie zdrowotne lub społeczne.
 - 5) Nie są podmiotem, w stosunku do którego ogłoszono upadłość likwidacyjną i układową.
 - 6) Posiadają doświadczenie w pracy związanej z ubezpieczeniami podmiotów publicznych tj.: świadczyli usługi brokerskie na rzecz minimum 10 jednostek samorządu terytorialnego oraz 5 innych podmiotów publicznych w okresie ostatnich 3 lat od daty ogłoszenia konkursu,
 - 7) Posiadają doświadczenie w pracy związanej z samorządem terytorialnym, tj.: uczestniczyli w należytym przeprowadzeniu minimum 10 postępowań o udzielenie zamówienia publicznego dla jednostki samorządu terytorialnego, w tym 3 postępowań

- o wartości przekraczającej progi unijne w okresie ostatnich 3 lat od daty ogłoszenia konkursu,
- 8) Posiadają wyspecjalizowany dział zajmujący się likwidacją szkód i uczestniczyli w przeprowadzeniu likwidacji minimum 10 szkód majątkowych z OC, minimum 10 szkód majątkowych oraz 10 szkód związanych ze środkami transportu dla jednostek samorządu terytorialnego w okresie ostatnich 3 lat od daty ogłoszenia konkursu,
 - 9) Dysponują odpowiednim potencjałem kadrowym, tzn. zatrudniają co najmniej 3 osoby posiadające uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich mających doświadczenie w obsłudze brokerskiej jednostek samorządu terytorialnego,
2. Ocenę spełniania warunków Organizator przeprowadzi na podstawie złożonych przez Oferentów oświadczeń i zobowiązań o spełnianiu tych warunków – zgodnie z załączonymi do Szczegółowych Warunków Konkursu Ofert formularzami oświadczeń oraz w oparciu o wymagane w Szczegółowych Warunkach Konkursu Ofert dokumenty wyszczególnione w punkcie VI wg formuły „spełnia - nie spełnia”.
 3. W przypadku niespełnienia przez Oferenta podanych w pkt 1 niniejszego rozdziału warunków jego oferta zostanie odrzucona i nie będzie podlegała dalszej ocenie przez Komisję konkursową.

VI. WYKAZ WYMAGANYCH DOKUMENTÓW SKŁADAJĄCYCH SIĘ NA OFERTE ORAZ POTWIERDZAJĄCYCH WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU

1. W postępowaniu Oferenci zobowiązani są złożyć następujące dokumenty na potwierdzenie warunków udziału:
 - 1) Wypełniony formularz ofertowy wraz z oświadczeniem o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu konkursowym wg wzoru stanowiącego Załącznik nr 1,
 - 2) Aktualne zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń wydane przez właściwy organ nadzoru,
 - 3) Aktualna polisa (polis) odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej zgodnie z zapisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 18 maja 2018 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej (t.j. Dz. U. z 2025 r., poz. 1466) wraz z potwierdzeniem zapłaty składki lub bieżącej raty składki,
 - 4) Wykaz podmiotów publicznych, z którymi Oferent ma lub miał w okresie 3 ostatnich lat od daty ogłoszenia konkursu podpisaną umowę na wykonywanie usług brokerskich,
 - 5) Wykaz postępowań o zamówienie publiczne na ubezpieczenie mienia i odpowiedzialności cywilnej podmiotów, w których uczestniczył Oferent, w okresie 3 ostatnich lat od daty ogłoszenia konkursu,
 - 6) Oświadczenie o posiadaniu wyspecjalizowanego działu zajmującego się likwidacją szkód oraz o liczbie szkód zlikwidowanych z OC, szkód majątkowych oraz szkód związanych ze środkami transportu dla jednostek samorządu terytorialnego w okresie ostatnich 3 lat od daty ogłoszenia konkursu,
 - 7) Wykaz osób posiadających uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich mających doświadczenie w obsłudze brokerskiej jednostek samorządu terytorialnego.
2. Oferent zobowiązany jest także do złożenia:
 - 1) Koncepcji obsługi brokerskiej dla Organizatora w zakresie oferowanego świadczenia usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego, w tym szczegółowej koncepcji obsługi i likwidacji szkód, opis oprogramowania oraz innych elementów obsługi wraz z przedstawieniem doświadczenia Oferenta i jego potencjału, zawierającej wszystkie elementy wskazane w Rozdziale X.

VII. MIEJSCE I TERMIN SKŁADANIA I OTWARCIA OFERT Z DOKUMENTAMI POTWIERDZAJĄCYMI SPEŁNIANIE WARUNKÓW UDZIAŁU

1. Ofertę należy składać osobiście w siedzibie Organizatora lub drogą pocztową na adres Urząd Marszałkowski Województwa Pomorskiego, ul. Okopowa 21/27, 80-810 Gdańsk **do dnia 30 września 2026 r. do godz. 10:00.**
2. Oferty złożone (przesłane) po w/w terminie zostaną odrzucone. W przypadku przesłania oferty drogą pocztową o terminie jej złożenia decyduje data wpływu do Urzędu Marszałkowskiego Województwa Pomorskiego.
3. Oferta, która wpłynie po upływie terminu składania ofert, będzie odesłana bez otwierania.
4. Otwarcie ofert nastąpi w siedzibie Organizatora w Sali 133c przy ul. Okopowej 21/27 w Gdańsku, I p. **w dniu 30 września 2026 r. o godz. 10:30.**

VIII. WYMAGANIA DOTYCZĄCE OFERTY - OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERTY

1. Oferent składa tylko jedną ofertę. W przypadku złożenia 2 lub więcej ofert wszystkie oferty podlegają odrzuceniu
2. Oferta powinna być napisana w języku polskim w sposób czytelny i trwały np. na maszynie do pisanie lub komputerze. Organizator dopuszcza ręczne, czytelne wypełnianie formularzy ofertowych (według załączników).
3. Oświadczenia i dokumenty złożone w języku obcym powinny być przetłumaczone przez tłumacza. Treść oświadczeń powinna być napisana czytelnym pismem ręcznym, na maszynie lub komputerze oraz podpisana przez osobę upoważnioną do reprezentowania Oferenta.
4. Jeżeli do oświadczeń i wykazów przewidziany jest wzór – załącznik do SWKO, dokumenty te sporządza się według tych wzorów.
5. Oferent może złożyć ofertę wyłącznie na formularzu oferty Organizatora oraz dołączyć opracowaną we własnym zakresie Koncepcję obsługi brokerskiej. Koncepcja obsługi brokerskiej winna zawierać wszystkie elementy wskazane w Rozdziale X.
6. Oferta musi być podpisana przez osobę upoważnioną do reprezentowania Oferenta. W przypadku składania oferty przez pełnomocników należy dołączyć oryginał pełnomocnictwa lub kopię, podpisaną przez mocodawcę upoważnionego do reprezentowania Oferenta lub uwierzytelnioną przez notariusza.
7. Ofertę oraz pozostałe oświadczenia Oferenta należy złożyć w oryginale.
8. Do oferty należy dołączyć wszystkie wymagane dokumenty i oświadczenia wymienione SWKO.
9. W charakterze załączników do oferty Oferent przedkłada oryginały lub potwierdzone za zgodność z oryginałem przez osobę upoważnioną w imieniu Oferenta kserokopie odpowiednich dokumentów.
10. Zaleca się, aby każda strona oferty była opatrzona kolejnym numerem i podpisana przez Oferenta lub osobę przez niego upoważnioną.
11. Ewentualne poprawki w tekście oferty mogą być dokonywane tylko przez przekreślenie błędnego zapisu, umieszczenie obok niego treści poprawnej, muszą być parafowane i datowane własnoręcznie przez osobę podpisującą ofertę.
12. Oferenci ponoszą wszystkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty.
13. Oferta powinna być trwale zabezpieczona uniemożliwiając zmianę jej zawartości.
14. Ofertę wraz z wymaganymi załącznikami należy umieścić w zamkniętej kopercie opatrzonej danymi Oferenta (imię i nazwisko oferenta/nazwa/firma oferenta i adres jego

zamieszkania/siedziba oferenta wraz z numerem kontaktu telefonicznego i opcjonalnie e-mail/fax), z dopiskiem „Województw Pomorskie, ul. Okopowa 21/27, 80-810 Gdańsk - Konkurs ofert nr 1/2026.” – usługi brokerskie w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego nie otwierać przed 30 września 2026 r. o godz. 10:30"

15. Zamknięcie koperty powinno wykluczać możliwość jej przypadkowego otwarcia. Koperta nie może być przezroczysta.
16. Wszelkie informacje stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu ustawy z dnia 16 kwietnia 1993r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (t.j. Dz. U. z 2026 r. poz. 85), które Oferent zastrzeże jako tajemnicę przedsiębiorstwa, powinny zostać złożone w osobnej kopercie wraz z jednoczesnym opisem: „ZAŁĄCZNIK STANOWIĄCY TAJEMNICĘ PRZEDSIĘBIORSTWA” wraz z uzasadnieniem zastrzeżenia. W przypadku braku uzasadnienia dane z oferty podlegają odtajnieniu.

IX. TERMIN ZWIĄZANIA OFERTA

1. Oferent jest związany ofertą przez okres 30 dni licząc od dnia, w którym upływa termin składania ofert.
2. Organizator może wyrazić zgodę na przedłużenie okresu związania ofertą o czas wskazany przez Oferenta, nie dłużej niż 60 dni.

X. OCENA OFERT

1. Przy wyborze oferty Oferentów spełniających warunki udziału w postępowaniu Komisja Konkursowa będzie się kierowała następującymi kryteriami:

Kryteria oceny ofert	Waga [%]	Liczba możliwych do uzyskania punktów
Koncepcja obsługi brokerskiej	50%	50
Czas reakcji brokera na zgłoszenie	30%	30
Kontakt z brokerem	20%	20

Oferty będą oceniane przez komisję przetargową metodą punktową w skali 100-punktowej, przy czym 1 %= 1 pkt.

Koncepcja obsługi brokerskiej

Zakres oceny w ramach kryterium: koncepcja obsługi brokerskiej	Liczba możliwych do uzyskania punktów
Atrakcyjność i innowacyjność Koncepcji obsługi brokerskiej dla Organizatora, w tym oferowanego programu ubezpieczeń	0-25
Koncepcja obsługi i likwidacji szkód (proces od przyjęcia zgłoszenia do wypłaty odszkodowania)	0-25
Obsługa pracownicza – liczba pracowników zatrudnionych przez oferenta posiadających uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich mających doświadczenie w obsłudze podmiotów publicznych (oceniane na podstawie oświadczenia oraz wykazu) oraz liczba i kwalifikacje osób przeznaczonych bezpośrednio do obsługi Organizatora (wykaz osób z podaniem kwalifikacji i doświadczenia oraz zakresu obsługi dla Organizatora) z proponowanym sposobem obsługi Organizatora.	0-10
Funkcjonalność oprogramowania komputerowego do zgłaszania szkód majątkowych i OC przez Organizatora	0-20
Atrakcyjność proponowanego pakietu szkoleń dla personelu administracyjnego Organizatora (oceniana będzie zakres i tematyka, ilość, kwalifikacje wykładowców)	0-10
Pozostałe elementy oferty stanowiące dodatkowe udogodnienia dla Organizatora	0-10

W ramach kryterium koncepcja obsługi brokerskiej: każdy z członków Komisji konkursowej przyznaje danej ofercie punkty (pkt) zgodnie z powyższą tabelą. Punkty przyznane przez poszczególnych członków Komisji konkursowej sumuje się i przeliczane są

liczba pkt przyznanych przez komisję w badanej ofercie

wg wzoru: $k = \frac{\text{liczba pkt przyznanych przez komisję w badanej ofercie}}{\text{najwyższa liczba pkt przyznana przez komisję w złożonych ofertach}} \times 100 \times 50\%$

Obowiązkiem Oferenta jest przedstawienie wskazanej koncepcji na posiedzeniu Komisji konkursowej w terminie wskazanym przez tę komisję, po terminie wskazanym na otwarcie ofert. Oferenci o terminie prezentacji oferty w zakresie Koncepcji obsługi brokerskiej zostaną powiadomieni na adres e-mailowy wskazany w ofercie Oferenta.

Czas reakcji brokera na zgłoszenie

Oferent gwarantuje wsparcie telefoniczne i mailowe w terminie zadeklarowanej poniżej liczby godzin od momentu zgłoszenia sprawy, w dni robocze od poniedziałku do piątku, w godzinach 7:00-15:00. Jeżeli upływ zadeklarowanego terminu przypada poza wskazanymi godzinami pracy, Oferent zobowiązuje się do nawiązania kontaktu w następnym dniu roboczym, z zachowaniem zadeklarowanej liczby godzin, liczonej wyłącznie w godzinach pracy, tj. od 7:00 do zadeklarowanej liczby godzin.

Lp	Opis mierzonego kryterium	Liczba punktów
1.	do 4h	30
2.	do 6 h	15
3.	do 8 h	0

Kontakt z brokerem

Oferent zapewni dedykowany zespół brokerski, dysponujący bezpośrednimi numerami telefonów komórkowych oraz adresami e-mail do dyspozycji Organizatora. Komunikacja z Organizatorem odbywać się będzie bez pośrednictwa infolinii ogólnych.

Lp.	Opis mierzonego kryterium	Liczba punktów
1.	Tak	20
2.	Nie	0

2. Za ofertę najkorzystniejszą zostanie uznana oferta, która uzyska najwyższą liczbę punktów liczonych jako suma punktów za kryterium: koncepcja obsługi brokerskiej, czas reakcji brokera na zgłoszenie, kontakt z brokerem.
3. W celu obliczenia punktów wyniki poszczególnych działań matematycznych będą zaokrąglane do dwóch miejsc po przecinku lub z większą dokładnością, jeśli przy zastosowaniu wymienionego zaokrąglenia nie występuje różnica w ilości przyznanych punktów, wyniki punktowe będące liczbami niecałymi podlegają zaokrągleniu do pełnych jednostek w następujący sposób: ułamki mniejsze niż 0,5 zaokrągla się w dół, natomiast ułamki równe lub większe od 0,5 zaokrągla się w górę.
4. W toku badania i oceny ofert Organizator może żądać od Wykonawców wyjaśnień dotyczących treści złożonych ofert.
5. Jeżeli nie można wybrać najkorzystniejszej oferty z uwagi na to, że dwie lub więcej ofert przedstawia taki sam bilans punktów w ramach kryteriów oceny ofert, Organizator wybiera spośród tych ofert ofertę, która otrzymała najwyższą ocenę w kryterium o najwyższej wadze.

XI. SPOSÓB ROZPATRZENIA OFERTY

1. Postępowanie konkursowe przeprowadzi Komisja konkursowa powołana przez Organizatora.
2. Komisja konkursowa obradująca na posiedzeniu dokonuje oceny spełnienia warunków koniecznych przez Oferentów, stwierdzając czy dany Oferent spełnia warunki udziału w postępowaniu, a następnie dokonuje oraz oceny złożonych ofert.
3. W niniejszym postępowaniu odrzuca się ofertę:
 - 3.1. złożoną po terminie;
 - 3.2. zawierającą nieprawdziwe informacje;
 - 3.3. jeżeli Oferent lub oferta nie spełniają wymaganych warunków określonych w przepisach prawa oraz warunków określonych w niniejszych warunkach konkursu,
 - 3.4. jeżeli Oferent nie dokona prezentacji oferty (koncepcji obsługi brokerskiej) w formie prezentacji na spotkaniu z Komisją konkursową, która zostanie wyznaczona przez Organizatora po terminie wskazanym na otwarcie ofert.
4. Z tytułu odrzucenia oferty nie przysługują Oferentowi żadne roszczenia.
5. W przypadku, gdy Oferent nie przedstawił wszystkich wymaganych dokumentów lub, gdy oferta zawiera braki formalne, Komisja może wezwać Oferenta do usunięcia tych braków w wyznaczonym terminie pod rygorem odrzucenia oferty.
6. W toku postępowania Komisja konkursowa może żądać od Oferenta złożenia wyjaśnień dotyczących złożonych dokumentów, a także złożonych ofert i załączonych do niej dokumentów.
7. Oferenci spełniający warunki udziału w postępowaniu w terminie wyznaczonym przez Komisję konkursową, zobowiązani są do przedstawienia złożonej oferty (koncepta obsługi brokerskiej) w formie prezentacji na spotkaniu z Komisją konkursową. Prezentacja jest częścią niejawną i objętą poufnością.
8. Komisja konkursowa dokumentuje przebieg oceny ofert w protokole z prac komisji.

XII. ROZSTRZYGNIĘCIE POSTĘPOWANIA

1. Organizator unieważnia postępowanie w szczególności, gdy:
 - 1.1. nie wpłynęła żadna oferta;
 - 1.2. odrzucono wszystkie oferty;
 - 1.3. nastąpiła istotna zmiana okoliczności powodująca, że prowadzenie postępowania lub zawarcie umowy nie leży w interesie Organizatora
 - 1.4. w innych wypadkach uznanych przez Organizatora za uzasadnione.
2. Jeżeli nie nastąpiło unieważnienie postępowania, Komisja konkursowa ogłasza o rozstrzygnięciu postępowania konkursowego.
3. Informację o rozstrzygnięciu konkursu Organizator zamieści na jego stronie internetowej, tj. www.bip.pomorskie.eu i www.pomorskie.eu zaś Oferenci zostaną powiadomieni drogą elektroniczną na adres e-mail wskazany w ofercie lub pisemnie.
4. Organizator zastrzega sobie prawo do odwołania konkursu ofert oraz do przedłużenia terminu składania ofert i terminu ogłoszenia rozstrzygnięcia konkursu ofert.

XIII. UMOWA

1. Organizator zawrze umowę z Oferentem, którego oferta odpowiada warunkom formalnym oraz zostanie uznana za najkorzystniejszą w oparciu o ustalone kryteria oceny ofert.
2. Umowa zostanie zawarta pod warunkiem zatwierdzenia dokonanego przez Komisję konkursową wyboru Oferenta przez Zarząd Województwa Pomorskiego.
3. **Zawarcie umowy na usługi w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego następuje na podstawie wyniku konkursu ofert – niezwłocznie po rozstrzygnięcia konkursu ofert,**

w terminie wyznaczonym przez Organizatora, nie później niż w terminie związania ofertą. W przypadku bezzasadnej odmowy podpisania umowy Oferent ponosi wobec Organizatora odpowiedzialność odszkodowawczą z tego tytułu.

4. Podpisanie umowy nastąpi w miejscu i czasie określonym przez Organizatora, w jego siedzibie.
5. Jeżeli Oferent, którego oferta została wybrana, uchyla się od zawarcia umowy, Organizator może wybrać ofertę najkorzystniejszą spośród pozostałych ofert.
6. Umowa brokerska zostanie zawarta na okres 1 roku począwszy od dnia jej podpisania, po ostatecznym rozstrzygnięciu konkursu, z tym zastrzeżeniem, że Organizator może przedłużyć umowę brokerską maksymalnie do 5 lat. Umowa będzie przedłużana w formie pisemnej, aneksem, każdorazowo o 1 rok.
7. Organizator zawiadomi Oferenta w formie pisemnej o zamiarze przedłużenia obowiązywania umowy brokerskiej, nie później niż na 6 (sześć) miesięcy przed upływem okresu, na jaki umowa brokerska została zawarta.
8. Zawiadomienie, o którym mowa w pkt 7, Organizator prześle na adres e-mail wskazany w Ofercie Oferenta.
9. Wymagania dotyczące realizacji usługi objętej przedłużeniem będą takie same jak te, które wynikają z Regulaminu Konkursu.
10. Skorzystanie z prawa do przedłużenia umowy brokerskiej o kolejny rok jest zastrzeżone do wyłącznej decyzji Organizatora. Oferentowi nie przysługują jakiegokolwiek roszczenia z tytułu nieskorzystania przez Organizatora z ww. uprawnienia.

XIV. ZASADY WNOSZENIA ŚRODKÓW ODWOŁAWCZYCH

1. Oferentowi nie przysługują środki odwoławcze.
2. Organizator zastrzega sobie prawo do odwołania konkursu w każdym czasie lub przesunięcia terminów składania lub otwarcia ofert, bądź terminu rozstrzygnięcia konkursu ofert, a także unieważnienia postępowania konkursowego - bez podawania przyczyny.

Załączniki:

- 1) Załącznik nr 1 - Formularz ofertowy wraz z oświadczeniem o spełnianiu warunków
- 2) Załącznik nr 2 - Wykaz podmiotów publicznych, z którymi Oferent ma lub miał w okresie 3 ostatnich lat od daty ogłoszenia konkursu podpisaną umowę na wykonywanie usług brokerskich,
- 3) Załącznik nr 3 - Wykaz postępowań o zamówienie publiczne na ubezpieczenie mienia i odpowiedzialności cywilnej podmiotów samorządowych zakończonych podpisaniem umowy ubezpieczenia, w których uczestniczył Oferent, w okresie 3 ostatnich lat od daty ogłoszenia konkursu,
- 4) Załącznik nr 4 - Oświadczenie o posiadaniu wyspecjalizowanego działu zajmującego się likwidacją szkód oraz o liczbie szkód zlikwidowanych z OC i szkód majątkowych oraz szkód związanych ze środkami transportu dla podmiotów publicznych w okresie ostatnich 3 lat od daty ogłoszenia konkursu,
- 5) Załącznik nr 5 - Wykaz osób posiadających uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich mających doświadczenie w obsłudze brokerskiej jednostek samorządu terytorialnego,
- 6) Załącznik nr 6 - Klauzula informacyjna
- 7) Załącznik nr 7 - wzór umowy

(pieczęć Oferenta)

FORMULARZ OFERTOWY
wraz z oświadczeniem o spełnianiu warunków

Działając w imieniu Oferenta:

.....
..... z siedzibą w przy ul.....,
(kod:), wpisaną do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem
KRS....., NIP....., REGON,
nr telefonu
e-mail

w odpowiedzi na ogłoszenie o Konkursie nr 1/2026 na udzielanie świadczeń brokera ubezpieczeniowego, świadczącego usługi na podstawie ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (t.j. Dz.U. z 2026 roku poz. 12).

składam(y) niniejszą ofertę:

dla Województwa Pomorskiego w terminach i na warunkach określonych w Szczegółowych Warunkach Konkursu Ofert nr 1/2026

Upoważniam(y)..... do reprezentowania Oferenta
(imię i nazwisko)

w konkursie (w załączeniu stosowane pełnomocnictwo, o ile dotyczy).

Jednocześnie oświadczamy, że:

1. Zapoznaliśmy się ze szczegółowymi warunkami Konkursu zawartymi w Szczegółowych Warunkach Konkursu Ofert nr 1/2026 i przyjmujemy je bez zastrzeżeń.
2. Posiadamy wszystkie informacje niezbędne do przygotowania oferty i wykonania zamówienia w określonym czasie.
3. Spełniamy poniższe warunki:
 - 1) Prowadzimy zarejestrowaną działalność gospodarczą i posiadamy aktualne zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej wydane przez organ nadzoru oraz jesteśmy wpisani do rejestru brokerów ubezpieczeniowych;
 - 2) Prowadzimy nieprzerwaną działalność brokerską na polskim rynku ubezpieczeniowym od minimum 3 lat oraz jesteśmy w sytuacji finansowej i ekonomicznej zapewniającej należyte wykonanie zamówienia,
 - 3) Posiadamy aktualne ubezpieczenie 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 (Dz.U. z 2021 r., poz.1294),
 - 4) Nie zalegamy z uiszczeniem podatków, opłat lub składek na ubezpieczenie zdrowotne lub społeczne.
 - 5) Nie jesteśmy podmiotem, w stosunku do którego ogłoszono upadłość likwidacyjną i układową.

- 6) Posiadamy doświadczenie w pracy związanej z ubezpieczeniami podmiotów publicznych tj.: świadczyliśmy usługi brokerskie na rzecz minimalnej ilości 10 jednostek samorządu terytorialnego oraz 5 innych podmiotów publicznych w okresie ostatnich 3 lat od daty ogłoszenia konkursu,
 - 7) Posiadamy doświadczenie w pracy związanej z samorządem terytorialnym, tj.: uczestniczyliśmy w należytych przeprowadzeniach minimum 10 postępowań o udzielenie zamówienia publicznego dla jednostki samorządu terytorialnego, w tym 3 postępowań o wartości przekraczającej progi unijne w okresie ostatnich 3 lat od daty ogłoszenia konkursu,
 - 8) Posiadamy wyspecjalizowany dział zajmujący się likwidacją szkód i uczestniczyliśmy w przeprowadzeniu likwidacji minimum 10 szkód majątkowych z OC, minimum 10 szkód majątkowych oraz 10 szkód związanych ze środkami transportu dla jednostek samorządu terytorialnego w okresie ostatnich 3 lat od daty ogłoszenia konkursu,
 - 9) Dysponujemy odpowiednim potencjałem kadrowym, tzn. zatrudniamy co najmniej 3 osoby posiadające uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich mających doświadczenie w obsłudze brokerskiej jednostek samorządu terytorialnego,
4. Deklarujemy czas reakcji brokera na zgłoszenie:

☐ do 4 h ☐ do 6 h ☐ do 8 h

*) zaznaczyć odpowiednie

5. Zapewniamy dedykowany zespół brokerski, dysponujący bezpośrednimi numerami telefonów komórkowych oraz adresami e-mail do dyspozycji Organizatora. Komunikacja z Organizatorem odbywać się będzie bez pośrednictwa infolinii ogólnych.

☐ TAK ☐ NIE

*) zaznaczyć odpowiednie

6. W przypadku wyboru złożonej oferty zobowiązujemy się do zawarcia umowy na warunkach określonych przez Organizatora, a umowa zawierać będzie postanowienia zawarte w Konkursie oraz w złożonej w postępowaniu ofercie.
7. Wyrażamy zgodę na przetwarzanie danych osobowych zamieszczonych w formularzu ofertowym i załącznikach przez Województwo Pomorskie w celu przeprowadzenia postępowania konkursowego na wybór brokera ubezpieczeniowego dla Województwa Pomorskiego.
8. Jesteśmy związani ofertą przez okres 30 dni od daty upływu terminu do składania ofert.
9. Wszystkie informacje i oświadczenia zamieszczone w ofercie oraz załącznikach są kompletne i prawdziwe.
10. Niniejszym informujemy, że informacje składające się na Ofertę, zawarte na stronach od do stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów ustawy o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji i jako takie nie mogą być ogólnodostępne. Jednocześnie wykazujemy, przedkładając na stronach od do dokumenty, potwierdzające, że zastrzeżone informacje stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa.

11. Zamówienie zrealizujemy (odpowiednie wypełnić):

a) sami

b) w konsorcjum z:

.....
.....

12. (Wypełniają jedynie przedsiębiorcy składający ofertę jako konsorcjum). Oświadczamy, że sposób reprezentacji konsorcjum dla potrzeb niniejszego zamówienia jest następujący:

.....
.....
.....

W przypadku wybrania naszej oferty jako najkorzystniejszej zobowiązujemy się przedłożyć umowę konsorcjum Organizatorowi przed zawarciem umowy brokerskiej.

Miejscowość, data

.....
podpis/y Oferenta lub osoby (osób)
uprawnionych do występowania w imieniu Oferenta

Wykaz podmiotów publicznych, z którymi Oferent ma lub miał w okresie 3 ostatnich lat od daty ogłoszenia konkursu podpisaną umowę na wykonywanie usług brokerskich

Nazwa Oferenta.....

Adres Oferenta

L.p.	Nazwa i siedziba podmiotu publicznego	Okres obowiązywania umowy	Zakres świadczonych usług brokerskich
1.			
2.			
3.			
...			

Miejscowość, data

.....
podpis/y Oferenta lub osoby (osób)
uprawnionych do występowania w imieniu Oferenta

Wykaz postępowań o zamówienie publiczne na ubezpieczenie mienia i odpowiedzialności cywilnej podmiotów samorządowych zakończonych podpisaniem umowy ubezpieczenia, w których uczestniczył Oferent, w okresie 3 ostatnich lat od daty ogłoszenia konkursu

Nazwa Oferenta.....

Adres Oferenta

L.p.	Nazwa i siedziba podmiotu publicznego	Zakres ubezpieczenia	Wartość szacunkowa postępowania	Daty przeprowadzonego postępowania o zamówienia publiczne	Data zawarcia umowy ubezpieczenia w wyniku tego postępowania
1.					
2.					
3.					
...					

Miejscowość, data

.....
podpis/y Oferenta lub osoby (osób)
uprawnionych do występowania w imieniu Oferenta

**Oświadczenie o posiadaniu wyspecjalizowanego działu zajmującego się likwidacją szkód
oraz o liczbie szkód zlikwidowanych z OC i szkód majątkowych oraz szkód związanych
ze środkami transportu dla podmiotów publicznych w okresie ostatnich 3 lat od daty
ogłoszenia konkursu**

Nazwa Oferenta.....

Adres Oferenta

Składając ofertę w Konkursie na wybór brokera dla Województwa Pomorskiego oświadczam(y), że posiadamy wyspecjalizowany dział zajmujący się likwidacją szkód i w okresie ostatnich 3 lat od daty ogłoszenia konkursu uczestniczyliśmy w procesie likwidacji szkód związanych z roszczeniami z zakresu OC, szkód majątkowych oraz szkód związanych ze środkami transportu dla podmiotów publicznych zakończonych wydaniem decyzji ubezpieczyciela.

Miejscowość, data

.....
podpis/y Oferenta lub osoby (osób)
uprawnionych do występowania w imieniu Oferenta

**Wykaz osób posiadających uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich
mających doświadczenie w obsłudze brokerskiej jednostek samorządu terytorialnego**

Nazwa Oferenta.....

Adres Oferenta

L.p.	Imię i nazwisko	Podstawa Dysponowania (Umowa o pracę /umowa cywilnoprawna)	Kwalifikacje i uprawnienia	Doświadczenie w obsłudze brokerskiej jednostek samorządu terytorialnego
1.				
2.				
3.				
...				

Miejscowość, data

.....
podpis/y Oferenta lub osoby (osób)
uprawnionych do występowania w imieniu Oferenta

**KLAUZULA INFORMACYJNA W KONKURSIE OFERT
Nr postępowania 1/2026
(dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą)**

1. Zgodnie z art. 13 ust. 1 i ust. 2 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, Organizator informuje, a Wykonawca przyjmuje do wiadomości, że Administratorem danych osobowych Wykonawcy będzie Zarząd Województwa Pomorskiego, z siedzibą ul. Okopowa 21/27, 80-810 Gdańsk;
2. Dane kontaktowe inspektora ochrony danych z ramienia Organizatora to e-mail: iod@pomorskie.eu, lub tel. 58 32 68 518;
3. Dane osobowe Wykonawcy przetwarzane będą w celu realizacji umowy, na podstawie art.6 ust. 1 lit. b) RODO; Dane osobowe osób wskazanych przez Wykonawcę będą przetwarzane w celu współpracy w sprawach związanych z umową, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. e) RODO (tj. wykonywania zadania realizowanego w interesie publicznym); Dane ww. osób będą również przetwarzane w celu rozliczeń finansowo – księgowych i archiwizacji oraz w celu udostępnienia w Centralnym Rejestrze Umów JSFP (tj. CRU JSFP) na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c) RODO (tj. obowiązku prawnego wynikającego z przepisów finansowych, podatkowych).
4. Dane osobowe Wykonawcy Organizator będzie przekazywać innym podmiotom, którym zleci usługi związane z przetwarzaniem danych osobowych (np. dostawcom usług informatycznych, dostawcom usług audytowych). Takie podmioty będą przetwarzać dane na podstawie umowy z Organizatorem i tylko zgodnie z poleceniami Organizatora. Ponadto w zakresie stanowiącym informację publiczną dane będą ujawniane każdemu zainteresowanemu taką informacją lub publikowane w BIP oraz w CRU JSFP, który jest rejestrem jawnym i ogólnodostępnym;
5. Dane osobowe Wykonawcy będą przechowywane do czasu zakończenia obowiązującego Organizatora okresu archiwizacji. Dane osobowe udostępniane w CRU JSFP będą publikowane przez okres pięciu lat, licząc od końca roku, w którym umowa przestała obowiązywać;
6. Z zastrzeżeniem odpowiednich przepisów RODO Wykonawca posiada prawo do żądania od administratora dostępu do danych osobowych oraz ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania oraz prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania
7. Osoba, której dane dotyczą ma prawo wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych; 8. Podanie przez Wykonawcę danych osobowych jest warunkiem zawarcia umowy. Wykonawca jest zobowiązany do ich podania, a konsekwencją niepodania danych osobowych będzie brak możliwości zawarcia i realizacji umowy.

Miejscowość, data

.....
podpis/y Oferenta lub osoby (osób)
uprawnionych do występowania w imieniu Oferenta

UMOWA O ŚWIADCZENIE USŁUG BROKERSKICH

zawarta w dniu 2026 roku w Gdańsku,
pomiędzy:

Województwem Pomorskim z siedzibą ul. Okopowa 21/27, 80-810 Gdańsk, NIP 583-31-63-786, Regon 191674836, w którego imieniu działają:

Łukasz Grzędzicki – Sekretarz Województwa - Dyrektor Generalny Urzędu
Marszałkowskiego Województwa Pomorskiego działający na podstawie pełnomocnictwa
udzielonego uchwałą nr 1215/28/24 Zarządu Województwa Pomorskiego z dnia 1
października 2024 roku w sprawie udzielenia pełnomocnictwa pracownikom Urzędu
Marszałkowskiego Województwa Pomorskiego do składania oświadczenia woli w związku
z prowadzeniem bieżącej działalności województwa.

dalszej części umowy „Zamawiającym”: a
..... – brokerem ubezpieczeniowym z siedzibą w
..... przy ul.
....., posiadającym zezwolenie
..... z dnia.....,
nr....., prowadzącym działalność gospodarczą na podstawie
..... z dnia....., wydanego przez
.....

NIP:.....,

REGON:..... zwanym
w dalszej części umowy „Brokerem”, reprezentowanym przez:

.....

Umowa została zawarta w wyniku przeprowadzonego konkursu, zgodnie z ofertą Brokera
z dnia, sporządzoną na podstawie Regulaminu Konkursu.

§ 1

PRZEDMIOT UMOWY

1. Przedmiotem konkursu jest udzielanie świadczeń brokera ubezpieczeniowego,
świadczącego usługi na podstawie ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji
ubezpieczeń (t.j. Dz. U. z 2026 roku poz. 12), w tym:

I. Wykonywanie czynności przygotowawczych do zawarcia umów ubezpieczenia, w tym:

A. Ocena ryzyka ubezpieczeniowego i formy zabezpieczenia tj. identyfikacja i analiza

ryzyk oraz zagrożeń związanych z działalnością Organizatora, oraz wskazanie ryzyk ubezpieczeniowych wymagających ochrony ubezpieczeniowej z uwzględnieniem obligatoryjnego lub fakultatywnego charakteru objęcia tą ochroną, rekomendacje sposobów ubezpieczenia, alternatywnych form zabezpieczenia ryzyk ubezpieczeniowych;

- B. Przeprowadzenie analizy sytuacji ubezpieczeniowej (audyt ubezpieczeniowy), w tym analizy aktualnie obowiązujących umów i przygotowanie opinii z rekomendacjami w zakresie kompleksowej ochrony;
- C. Wykonywanie czynności w ramach przygotowania postępowania o udzielenie zamówienia publicznego zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych, na podstawie pełnomocnictwa Organizatora, bądź w zakresie określonym przez Organizatora, w tym w szczególności:
- 1) Przygotowanie dokumentacji przetargowej na wybór ubezpieczyciela (w tym w szczególności dokonanie szacowania wartości zamówienia, przygotowanie SWZ – opracowanie warunków udziału w postępowaniu, kryteriów oceny ofert i ich znaczenia, warunków szczególnych ubezpieczenia korzystnych dla Organizatora);
 - 2) Określenie wykazu dokumentów, które muszą zostać załączone do oferty;
 - 3) Uczestnictwo jako członek komisji przetargowej bądź w innym charakterze (np. biegły) – w zakresie powierzonych czynności, w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego, w tym:
 - a) Przygotowania propozycji odpowiedzi na pytania zadawane przez Wykonawców w trakcie postępowania;
 - b) Przygotowania ewentualnych wyjaśnień dla Wykonawców dotyczących merytorycznej strony dokumentacji przetargowej;
 - c) Sprawdzenia złożonych ofert, w szczególności pod kątem spełnienia warunków udziału w postępowaniu i zgodności oferty z ogłoszeniem i warunkami;
 - d) Reprezentowania lub wsparcia w postępowaniach odwoławczych toczących się w związku z trwającymi postępowaniami o udzielenie zamówienia publicznego;
 - e) Przygotowania dla Organizatora rekomendacji w zakresie wyboru najkorzystniejszej oferty, zawierającej w szczególności: podsumowanie ofert, proponowane zakresy ochrony, wyłączenia odpowiedzialności, parametry kosztowe, adekwatność ofert do pożądanego zakresu ochrony oraz inne, istotne, zgodnie z posiadaną wiedzą brokera;
 - f) Przygotowania projektów umów ubezpieczenia dla Organizatora;
 - g) Merytorycznej oceny wniosków/ ofert złożonych w postępowaniu o udzielenie zamówienia;
 - h) Sporządzenie protokołu postępowania;
- D. Zawieranie lub doprowadzanie do zawarcia umów ubezpieczenia, w tym:
- 1) Negocjacje szczególnych warunków ubezpieczeń oraz negocjacje taryfowe;
 - 2) Pośredniczenie w zawieraniu umów ubezpieczenia na rzecz Organizatora;
 - 3) Uczestnictwo w zarządzaniu i wykonywaniu umów ubezpieczenia, w tym:
 - a) Reprezentowanie i pomoc Organizatorowi w sprawach o odszkodowanie, w tym przedsądowe dochodzenie roszczeń, z wyłączeniem czynności zastrzeżonych dla właściwych służb, w tym Organizatora;
 - b) Doradztwo w zakresie ubezpieczeń i prawa ubezpieczeniowego.

- II. Do zakresu działań brokera należeć będzie także bieżący nadzór nad sytuacją ubezpieczeniowo-odszkodowawczą Organizatora, w tym:
- A. Wskazanie ryzyk, od których Organizator powinien się ubezpieczyć bezwzględnie-obligatoryjnie, a od których dobrowolnie-fakultatywnie z uwzględnieniem rekomendacji sposobów ubezpieczenia, alternatywnych form zabezpieczenia ryzyk ubezpieczeniowych Organizatora (ich ewentualnego transferu), propozycji reasekuracji ryzyk ubezpieczeniowych.
 - B. Nadzór nad bieżącą obsługą ubezpieczeń zawartych przez Organizatora, w tym kontrola terminów płatności składek ubezpieczeniowych oraz dokonywanie tzw. doubezpieczeń, informowanie Organizatora z wyprzedzeniem o terminach wznowień oraz terminach płatności kolejnych składek;
 - C. Współpraca z Organizatora w zakresie ubezpieczania mienia rzeczowego i ruchomego będącego własnością zamawiającego podlegającego ubezpieczeniu, a także mienia podlegającego ubezpieczeniu w którego posiadaniu Organizatora jest na podstawie umowy najmu, użyczenia lub innych umów.
 - D. Opracowanie procedur związanych ze zgłaszaniem powstałych szkód i zdarzeń;
 - E. Przeprowadzanie w imieniu Organizatora procedur związanych ze zgłaszaniem powstałych szkód, nadzór nad realizacją procedur i postępowań odszkodowawczych, prowadzenie negocjacji z ubezpieczycielami, aż do momentu wypłaty odszkodowania, windykacja roszczeń objętych ochroną ubezpieczeniową, w tym również reprezentowanie Organizatora w sprawach spornych przed ubezpieczycielami i innymi osobami trzecimi w ścisłej współpracy z Organizatorem, w szczególności radcą prawnym Organizatora (zgłoszenia szkód, kontrola dokumentacji szkodowej, pomoc w formułowaniu i dochodzeniu roszczeń, raporty szkodowe i inne czynności niezbędne w tym zakresie);
 - F. Analiza wszystkich wskazanych przez Organizatora aktualnie posiadanych polis ubezpieczeniowych;
 - G. Nieodpłatne szkolenia dla pracowników Organizatora dotyczące funkcjonowania pakietu ubezpieczeń, ryzyk odpowiedzialności, obowiązków ubezpieczonego, procedur likwidacji szkód oraz zachowań w przypadku powstania szkód;
 - H. Utworzenie bazy danych szkód (zgłoszonych roszczeń) Organizatora z danymi historycznymi (OC, majątkowych oraz środków transportu),
 - I. Doradztwo dotyczące redukcji skutków poszczególnych szkód oraz analizy przypadków.
2. Czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego, o których mowa powyżej, nie obejmują ubezpieczeń społecznych ani ubezpieczenia grupowego na życie.
3. Wynagrodzeniem Brokera z tytułu wykonywanych czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego jest kurtaż (prowizja) otrzymywany od zakładów ubezpieczeń, a Organizator nie ponosi jakichkolwiek kosztów związanych z wykonywaniem umowy.
4. Usługi, o których mowa powyżej nie będą obejmować zawierania umów ubezpieczenia w imieniu i na rzecz Organizatora.

§ 2

OBOWIĄZKI BROKERA

1. Broker jest zobowiązany:

- 1) do wykonywania umowy z zachowaniem zasady należytej staranności zawodowej, zgodnie z przepisami prawa oraz zawodowej etyki brokerskiej;

- 2) do zachowania tajemnicy co do treści wszelkich dokumentów i informacji uzyskanych od Zamawiającego w związku z wykonywaniem niniejszej umowy. Informacje uzyskane od Zamawiającego mogą być wykorzystane przez brokera jedynie w celu realizacji obowiązków wynikających z umowy. Obowiązek dochowania tajemnicy obowiązuje także po rozwiązaniu umowy;
 - 3) wykonania obowiązków wynikających z 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 z 4 maja 2016 r. Nr 119, str. 1) oraz ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (Dz.U. z 2019 r. poz. 1781 ze zm.).
2. Broker nie może zlecać wykonywania czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego osobie trzeciej, a w szczególności innemu brokerowi.
 3. Czynności brokerskie, wyszczególnione w § 1 ust. 1 umowy, Broker wykonuje zgodnie z ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (t.j. Dz. U. z 2026 r. poz. 12).
 4. Broker nie może bez uprzedniej pisemnej zgody Zamawiającego przenieść praw ani obowiązków wynikających z niniejszej umowy na osobę trzecią.

§ 3

OBOWIĄZKI ZAMAWIAJĄCEGO

1. Zamawiający zobowiązuje się do zachowania tajemnicy co do treści wszelkich informacji dokumentów, w tym ofert, polis uzyskanych lub opracowanych przez Brokera. W szczególności nie może on tych materiałów i informacji udostępniać innym brokerom lub zakładom ubezpieczeń. Obowiązek dochowania tajemnicy obowiązuje także po rozwiązaniu umowy.
2. Do obowiązków Zamawiającego należy w szczególności:
 - 1) udzielenie Brokerowi pełnomocnictwa do działania w imieniu i na rzecz Zamawiającego w zakresie ubezpieczeń. Pełnomocnictwo to nie upoważnia Brokera do zawierania umów ubezpieczenia w imieniu lub na rzecz Zamawiającego.
 - 2) informowanie Brokera o wszelkich zmianach po stronie Zamawiającego mających wpływ na treść i wykonanie umów ubezpieczenia, a także o wszelkich znanych Zamawiającemu wypadkach mogących rodzić odpowiedzialność Zamawiającego za powstałe w związku z nimi szkody,
 - 3) informowanie Brokera o szkodach na osobach lub mieniu, objętych umowami ubezpieczenia, zawartymi na podstawie niniejszej Umowy.
 - 4) przekazywanie na konto ubezpieczyciela należytych kwot, z tytułu opłaty składek ubezpieczeniowych, w wysokości określonej w zawartych polisach ubezpieczeniowych,
 - 5) bezzwłoczne informowanie o zaistniałych szkodach, wpływających roszczeniach i sytuacjach mogących rodzić ewentualną szkodę.

§ 4

KOSZTY I WYNAGRODZENIE

1. Wszelkie koszty związane z wykonywaniem czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego, wymienionych w § 1 Broker pokrywa wyłącznie ze środków własnych.
2. Zamawiający nie może zostać obciążony żadnymi kosztami, bez uprzedniej swojej zgody, wyrażonej na piśmie.
3. Wynagrodzenie brokera stanowić będzie kurtaż brokerski wypłacany przez ubezpieczyciela wybranego zgodnie z obowiązującymi przepisami.

§5

KARY UMOWNE

1. Broker zapłaci Zamawiającemu karę umowną:
 - 1) w przypadku naruszenia poufności każdorazowo po 10.000 zł
 - 2) W przypadku rozwiązania umowy z przyczyn leżących po stronie Brokera – 10.000 zł
 - 3) W przypadku nienależytego wykonania umowy w zakresie opisanym w §1 ust. 1 - 1.000 zł za każdy przypadek nienależytego wykonania,
 - 4) W przypadku naruszenia RODO przy obsłudze Zamawiającego – 5.000 zł za każde naruszenie.
2. Łączna wysokość kar umownych naliczonych na podstawie ust. 1 nie może przekroczyć kwoty 50.000,00 zł (pięćdziesiąt tysięcy złotych).
3. Zapłata kary umownej nie wyłącza prawa Zamawiającego do dochodzenia odszkodowania przenoszącego wysokość zastrzeżonej kary umownej na zasadach ogólnych.
4. Wykonawca zapłaci kary umowne, wyszczególnione w ust. 1 w terminie 21 dni od dnia otrzymania wezwania do zapłaty wystawionego z tego tytułu przez Zamawiającego. Wezwanie zostanie wysłane w formie pisemnej na adres siedziby Wykonawcy.

§ 6

ODPOWIEDZIALNOŚĆ CYWILNA BROKERA

Broker oświadcza, iż posiada aktualną, obowiązującą w okresie odr. -, polisę od odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskich zawartą na kwotę i zobowiązuje się utrzymywać polisę ubezpieczeniową przez cały okres trwania Umowy tj. Broker zobowiązuje się do przedłożenia Zamawiającemu dowodu kontynuowania umowy ubezpieczenia na kolejny okres (kolejna polisa) w terminie co najmniej 7 dni przed zakończeniem obowiązującej polisy. Kserokopia zawartej przez brokera polisy, o której mowa powyżej stanowi załącznik do niniejszej Umowy.

§ 7

OKRES OBOWIĄZYWANIA UMOWY

1. Umowa zostaje zawarta na okres 1 roku od dnia jej podpisania, z zastrzeżeniem. ust. 2

2. Organizator może przedłużyć umowę brokerską maksymalnie do 5 lat. Umowa będzie przedłużana w formie pisemnej, aneksem, każdorazowo o 1 rok.
3. Organizator zawiadomi Oferenta w formie pisemnej o zamiarze przedłużenia obowiązywania umowy brokerskiej, nie później niż na 6 (sześć) miesięcy przed upływem okresu, na jaki umowa brokerska została zawarta.
4. Zawiadomienie, o którym mowa w ust.3, Organizator prześle na adres e-mail wskazany w Ofercie Oferenta.
5. Wymagania dotyczące realizacji usługi objętej przedłużeniem będą takie same jak te, które wynikają z Regulaminu Konkursu.
6. Skorzystanie z prawa do przedłużenia umowy brokerskiej o kolejny rok jest zastrzeżone do wyłącznej decyzji Organizatora. Oferentowi nie przysługują jakiekolwiek roszczenia z tytułu nieskorzystania przez Organizatora z uprawnienia, o którym mowa w ust. 2.
7. Każdej ze stron przysługuje prawo rozwiązania umowy bez podania przyczyny z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia ze skutkiem na koniec miesiąca, poprzez złożenie drugiej stronie oświadczenia w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
8. W przypadku nienależytego wykonywania Umowy przez którąkolwiek ze Stron, druga Strona jest uprawniona do pisemnego wezwania Strony naruszającej do zaprzestania naruszeń i usunięcia ich skutków, wyznaczając w tym celu dodatkowy termin, nie krótszy niż 5 dni. W przypadku bezskutecznego upływu wyznaczonego terminu, Stronie wzywającej przysługuje prawo rozwiązania Umowy ze skutkiem natychmiastowym, bez zachowania okresu wypowiedzenia." .
9. Broker zobowiązuje się do zwrotu udzielonych pełnomocnictw i przekazanych dokumentów oraz materiałów z chwilą wygaśnięcia umowy, upływu wypowiedzenia umowy lub z chwilą rozwiązania umowy bez zachowania okresu wypowiedzenia, w terminie 7 dni roboczych od dnia ustania stosunku umownego. Zwrot, o którym mowa, nastąpi w formie papierowej oraz elektronicznej na powszechnie używanych nośnikach danych a jego dokonanie zostanie potwierdzone podpisanym przez obie Strony protokołem zdawczo-odbiorczym.

§ 8

OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH

Zgodnie z art. 13 ust. 1 i ust. 2 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 informujemy, że:

1. Administratorem Pani/Pana danych osobowych będzie Zarząd Województwa Pomorskiego, z siedzibą ul. Okopowa 21/27, 80-810 Gdańsk. Pozostałe nasze dane kontaktowe to daz@pomorskie.eu, tel. 58 32 68 758
2. Dane kontaktowe inspektora ochrony danych to e-mail: iod@pomorskie.eu lub tel. 58 32 68 518;
3. Dane osobowe osób reprezentujących Wykonawcę przetwarzane będą w celu realizacji niniejszej umowy, na podstawie art. 6 ust. 1 lit b) RODO;
4. Dane osobowe osób wskazanych przez Wykonawcę będą przetwarzane w celu współpracy w sprawach związanych z umową, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. e) RODO (tj. interesu publicznego;

5. Dane ww. osób będą również przetwarzane w celu rozliczeń finansowo – księgowych i archiwizacji oraz w celu udostępnienia w Centralnym Rejestrze Umów JSFP (tj. CRU JSFP) na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c) RODO (tj. obowiązku prawnego wynikającego z przepisów finansowych, podatkowych);
6. Dane osobowe będą przekazywane innym podmiotom, którym zlecimy usługi związane z przetwarzaniem danych osobowych (np. dostawcom usług informatycznych). Takie podmioty będą przetwarzać dane na podstawie umowy z nami i tylko zgodnie z naszymi poleceniami. Ponadto w zakresie stanowiącym informację publiczną dane będą ujawniane każdemu zainteresowanemu taką informacją lub publikowane w BIP oraz w CRU JSFP, który jest rejestrem jawnym i ogólnodostępnym;
7. Dane osobowe będą przechowywane do czasu zakończenia obowiązującego nas okresu archiwizacji tj. 5 lat. Dane osobowe udostępniane w CRU JSFP będą publikowane przez okres pięciu lat, licząc od końca roku, w którym umowa przestała obowiązywać;
8. Osoba, której dane dotyczą ma prawo do żądania od administratora dostępu do danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia, wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych lub ograniczenia przetwarzania;
9. Osoba, której dane dotyczą ma prawo wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych;
10. Podanie przez Wykonawcę danych osobowych jest warunkiem zawarcia umowy. Wykonawca jest zobowiązany do ich podania, a konsekwencją niepodania danych osobowych będzie brak możliwości zawarcia i realizacji umowy.

§ 9

1. Broker nie ponosi odpowiedzialności wobec Zamawiającego z tytułu zawarcia lub wykonania umów ubezpieczenia zawartych bez jego pośrednictwa.

§ 10

Wszelkie zmiany treści umowy wymagają zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 11

Wykonawca oświadcza, że nie zachodzą względem niego okoliczności, o których mowa w 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 2025 r. poz. 514, dalej ustawa o agresji na Ukrainę), to jest:

- a) nie jest wymieniony w wykazach określonych w rozporządzeniu 765/2006 i rozporządzeniu 269/2014 albo wpisany na listę na podstawie decyzji w sprawie wpisu na listę rozstrzygającej o zastosowaniu środka, o którym mowa w art. 1 pkt 3 ustawa o agresji na Ukrainę;
- b) jego 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) nie 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 ustawa o agresji na Ukrainę;

- c) jego jednostką dominującą w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2026 r. poz. 522 z późn. zm.) nie 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 ustawa o agresji na Ukrainę.

§ 12

1. W sprawach nieuregulowanych w umowie mają zastosowanie przepisy kodeksu cywilnego oraz przepisy ustawy o dystrybucji ubezpieczeń oraz inne przepisy regulujące przedmiot umowy.
2. Wszelkie niejasności przy interpretacji postanowień umowy interpretowane będą na korzyść Zamawiającego z zastrzeżeniem ust. 1.

§ 13

Ewentualne spory wynikające z umowy rozstrzygać będzie sąd właściwy dla miejsca siedziby Zamawiającego.

§ 14

Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.

Zamawiający :

Broker :