Załącznik do Zarządzenia Nr 118/2020

Burmistrza Miasta i Gminy Radzyń Chełmiński

z dnia 31.12.2020 r.

**RE G U L A M I N**

**Konkursu ofertowego na wybór instytucji finansowej do organizacji Pracowniczych Planów Kapitałowych w Gminie Miasto i Gminie Radzyń Chełmiński oraz w Urzędzie Miasta i Gminy   
w Radzyniu Chełmińskim**

# **Podstawa oraz zakres organizacji PPK**

Niniejszy Regulamin przyjęty został celem usystematyzowania zasad prowadzenia Konkursu na wybór instytucji finansowej do organizacji Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK) - zgodnie   
z ustawą z dnia 4 października 2018 r. o Pracowniczych Planach Kapitałowych (dalej jako: ustawa)

# **Cel konkursu**

Wyłonienie instytucji finansowej, która najlepiej uczyni zadość kryteriom wskazanym   
w ustawie (art. 7 ust. 3) w zakresie oferowanej usługi. Wybrany podmiot zobligowany będzie do otwarcia dla każdego pracownika imiennego rachunku, który zasilany będzie środkami pochodzącymi odpowiednio z potrąceń z wynagrodzenia za pracę, dopłat pracodawcy oraz zasileń ze strony budżetu Państwa.

# **Definicje**

* **Konkurs** - niniejsze postępowanie, prowadzone w formie konkursu ofert, poza przepisami ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych, (ze względu na wartość szacunkową poniżej progów unijnych) którego celem jest wybór instytucji finansowej świadczącej usługi w zakresie organizacji Pracowniczych Planów Kapitałowych zgodnie z ustawą
* **Organizator konkursu** – Gmina Miasto i Gmina Radzyń Chełmiński z siedzibą w Radzyniu Chełmińskim przy ul. Pl. Tow. Jaszczurczego 9, 87-220 Radzyń Chełmiński, reprezentowana przez Burmistrza Miasta i Gminy Radzyń Chełmiński
* **Zamawiający/Podmiot Zatrudniający –** Gmina Miasto i Gmina Radzyń Chełmiński oraz jednostka organizacyjna Gminy – Urząd Miast i Gminy w Radzyniu Chełmińskim
* **Reprezentacja Zamawiającego** – Kierownik jednostki*.*
* **Wykonawca/Oferent** - instytucja finansowa zorganizowana w formie TFI, PTE lub zakładu ubezpieczeń, oferująca organizację PPK, wpisana do ewidencji PPK
* **Reprezentacja Osób Zatrudnionych** - grupa pracowników/osób zatrudnionych, wyłonionych w trybie przyjętym przez Zamawiającego.
* **Komisja konkursowa** - zespół dedykowany do wyłonienia Wykonawcy jako ostatecznego organizatora PPK, składający się z Reprezentacji Osób Zatrudnionych, działający zgodnie   
  z niniejszym Regulaminem.
* **Protokół rekomendacji**/**rozbieżności** - dokument zawierający informację o akceptacji przez Reprezentację osób zatrudnionych wybranej przez Pracodawcę oferty instytucji finansowej - zgodnie z ustawowym wymogiem współdziałania w tym zakresie Podmiotu zatrudniającego   
  i przedstawicieli pracowników.

# **Postanowienia ogólne**

* Konkurs ma charakter zamknięty i będzie prowadzony z zachowaniem zasad uczciwej konkurencji oraz równego traktowania Oferentów.
* Broker ubezpieczeniowy rozpoczyna postępowanie poprzez sporządzenie klasyfikacji Oferentów na podstawie treści otrzymanych ofert po wcześniejszym rozesłaniu zapytań do instytucji finansowych.
* Po szczegółowym zapoznaniu się z ofertami instytucji finansowych dedykowanych do organizacji PPK następuje wybór grupy Wykonawców (np. 3 instytucje), które w dalszej kolejności przedstawią indywidulanie reprezentowany przez nich program PPK.
* Organizator konkursu dokonuje wyboru grupy Wykonawców, których oferty będą podlegały dalszej analizie przy udziale Komisji Konkursowej, w tym doradczego głosu brokera ubezpieczeniowego.
  + W dalszej kolejności następuje prezentacja programów wybranych instytucji finansowych w wyznaczonym przez Zamawiającego czasie i miejscu – w formie prezentacji online lub jeżeli będzie to możliwe prezentacji w siedzibie zamawiającego z możliwością aktywnego uczestnictwa w trakcie trwania prezentacji.
  + Finalnie następuje podsumowanie zaprezentowanych ofert, wyłonienie zalet i wad każdej z ich, a w konsekwencji wybór instytucji finansowej oferującej rozwiązania najbardziej korzystne dla Zamawiającego i jego pracowników.
  + W toku niniejszego Konkursu każdy Podmiot zatrudniający może liczyć na pomoc pracowników brokera ubezpieczeniowego. Zaznaczyć należy jednakże, iż rola brokera ubezpieczeniowego ma charakter wyłącznie pomocniczy. Broker ubezpieczeniowy podczas całego procesu pozostaje bezstronny, jego opinia zaś nie może być podstawą ostatecznego rozstrzygnięcia w przedmiocie wyboru Oferenta.

**Harmonogram czynności**

* + Rozesłanie przez brokera ubezpieczeniowego zapytań do instytucji finansowych wpisanych do Ewidencji PPK prowadzonej przez Polski Fundusz Rozwoju.
  + Dokonanie przez brokera ubezpieczeniowego wstępnej oceny ofert oraz uszeregowanie ich wg kolejności zgodnie z przyjętymi kryteriami.
  + Wybór grupy Wykonawców oraz zaproszenie ich do zaprezentowania oferty organizacji PPK.
  + Prezentacja ofert przez wybrane instytucje finansowe przed Komisją konkursową, przy aktywnym udziale jej członków.
  + Podsumowanie wszystkich prezentacji i rozważenie, która oferta jest najbardziej korzystna dla Zamawiającego przy uwzględnieniu słusznego interesu jego pracowników.
  + Wyłonienie przez Zamawiającego instytucji finansowej dedykowanej do organizacji PPK oraz podpisanie przez Reprezentację Osób Zatrudnionych protokołu rekomendacji bądź rozbieżności (załącznik nr 2). W przypadku braku porozumienia Podmiotu zatrudniającego z Reprezentacją Osób Zatrudnionych, Podmiot zatrudniający może:
  + podjąć ostateczną decyzję o wyborze instytucji finansowej
  + podjąć próbę znalezienia wspólnego dialogu celem usunięcia wszelkich powstałych wątpliwości.

# **Tryb i zasady wyboru najkorzystniejszej oferty**

**Konkurs podzielono na 3 etapy**

* I etap – Sporządzenie przez brokera ubezpieczeniowego klasyfikacji Oferentów na podstawie treści oraz warunków uzyskanych ofert w oparciu o opracowany Ranking. Rzeczowy Ranking stworzony został na podstawie kryteriów zawartych w ustawie, z uwzględnieniem ocen dokonanych w ankietach Gminy Miasto i Gminy Radzyń Chełmiński oraz Urzędu Miasta i Gminy w Radzyniu Chełmińskim.
* II etap – Wytypowanie grupy Wykonawców spośród sklasyfikowanych w rankingu. Za wytypowanie 3 oferentów odpowiedzialny jest Zamawiający w porozumieniu z Komisją Konkursową. Rozstrzygnięcie dokonywane jest w oparciu o wszystkie dostępne przesłanki, opisane w punkcie powyżej oraz z poszanowaniem najlepiej rozumianego interesu osób zatrudnionych, a w tym także – pomocniczo – opracowany przez brokera ubezpieczeniowego Ranking.
* III etap – Wybór najkorzystniejszej oferty ze szczególnym uwzględnieniem ofert Wykonawców wytypowanych w toku II etapu Konkursu, po uprzedniej prezentacji ofert w formie online lub bezpośrednio przed Komisją Konkursową. Wyboru dokonuje się biorąc pod rozwagę czynniki takie jak:
  + opis i prezentacja funkcjonalności systemu elektronicznego udostępnianego Zamawiającemu do obsługi,
  + opis metodologii prowadzenia wdrożenia programu PPK u Zamawiającego,
  + koncepcja obsługi programu PPK po wdrożeniu.

W toku niniejszego Konkursu Zamawiający może liczyć na pomoc pracowników brokera ubezpieczeniowego. Zaznaczyć należy jednakże, iż rola brokera ubezpieczeniowego ma charakter wyłącznie pomocniczy. Broker ubezpieczeniowy podczas całego procesu pozostaje bezstronny, jego opinia zaś nie może być podstawą ostatecznego rozstrzygnięcia w przedmiocie wyboru Oferenta.

**Tryb prezentacji ofert**

* Wybrane instytucje finansowe prezentują swoje atuty, rozwiązania wdrożeniowe   
  i obsługowe przed Komisją Konkursową. Rzeczowe prezentacje odbywają się w formie online lub – w zależności od zasobów oraz możliwości organizacyjno-technicznych instytucji finansowych – z osobistym udziałem przedstawiciela Instytucji finansowej, z możliwością aktywnego udziału członków Komisji konkursowej.
* W przypadku prezentacji ofert z osobistym udziałem przedstawiciela instytucji finansowej obowiązują następujące zasady:
* łączny czas prezentacji przeznaczony dla każdego z Oferentów to maksymalnie 60 minut,
* po zakończeniu poszczególnych prezentacji członkowie Komisji Konkursowej upoważnieni są do zadawania pytań Oferentom przez maksymalny czas 60 minut.

**Do Regulaminu dołączono:**

- Załącznik nr 1- Wzór listy obecności podczas spotkania z instytucjami finansowymi w toku III etapu Konkursu.

- Załącznik nr 2 - Wzór Protokół rekomendacji/rozbieżności.

**Załącznik nr 1**

**Lista obecności w dniu …………………….. podczas III Etapu Konkursu na wybór instytucji finansowej dedykowanej do organizacji PPK**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **LP.** | **Imię i nazwisko** | **Pracodawca** | **Reprezentant pracowników** | **Podpis** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**Załącznik nr 2**

……………….., ………………………….. r.

**Protokół rekomendacji/rozbieżności**

**PROTOKÓŁ**

W związku z określonym treścią art. 7 Ustawy o pracowniczych planach kapitałowych obowiązkiem współdziałania w toku procesu wyboru instytucji finansowej dedykowanej do organizacji PPK podmiotu zatrudniającego i przedstawicieli osób zatrudnionych, Reprezentacja Osób Zatrudnionych w Urzędu Miasta i Gminy w Radzyniu Chełmińskim po zapoznaniu się ze szczegółowymi ofertami wybranych instytucji finansowych zaprezentowanymi podczas obrad Komisji konkursowej w dniu …………………………, to jest:

* …………………………………………………………………………………………………
* ……………………………………………………………………………………………….…
* …………………………………………………………………………………………………

rekomenduje zawarcie umowy o zarządzanie PPK z ….………………………………………………

dla Gminy Miasto i Gminy Radzyń Chełmiński oraz dla Urzędu Miasta i Gminy w Radzyniu Chełmińskim.

Warunki zarządzania środkami gromadzonymi w PPK w poszczególnych Instytucjach finansowych stanowią załączniki do niniejszego protokołu.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Lp.** | **Imię i nazwisko Reprezentanta** | **Podpis reprezentanta** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |