

**Regulamin**  
**Konkursu ofertowego na wybór instytucji finansowej do organizacji Pracowniczych Planów Kapitałowych w Starostwie Powiatowym w Szydłowcu**

**§ 1.**

**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)

**§ 2.**

**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.

**§ 3.**

**Definicje**

1. **Konkurs** - niniejsze postępowanie, prowadzone w formie konkursu ofert, poza przepisami ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych, którego celem jest wybór instytucji finansowej świadczącej usługi w zakresie organizacji Pracowniczych Planów Kapitałowych zgodnie z ustawą
2. **Zamawiający/Podmiot Zatrudniający** – Starostwo Powiatowe w Szydłowcu z siedzibą w Szydłowcu (26-500), przy pl. Marii Konopnickiej 7 reprezentowane przez Starostę Szydłowieckiego
3. **Wykonawca/Oferent** - instytucja finansowa zorganizowana w formie TFI, PTE lub zakładu ubezpieczeń, oferująca organizację PPK, wpisana do ewidencji PPK
4. **Reprezentacja Osób Zatrudnionych** - grupa pracowników/osób zatrudnionych, wyłonionych w trybie Zarządzenia Starosty
5. **Reprezentacja Zamawiającego** – przedstawiciel/ przedstawiciele Zamawiającego wraz z udziałem Starosty Szydłowieckiego. Osoby te wchodzi w skład Komisji konkursowej III Etapu konkursu.
6. **Broker ubezpieczeniowy** – Spółka Inter-Broker Sp. z o.o. z siedzibą w Toruniu, której rolą jest udzielanie wsparcia podczas procedury wdrażania PPK w strukturze organizacyjnej Zamawiającego
7. **Zespół II Etapu Konkursu** - zespół uczestniczący w wyborze trzech Wykonawców, w jego skład wchodzi Reprezentacja Osób Zatrudnionych - działający zgodnie z niniejszym Regulaminem
8. **Komisja konkursowa III Etapu Konkursu** - zespół dedykowany do wyłonienia Wykonawcy jako ostatecznego organizatora PPK, składający się z Reprezentacji Osób

Zatrudnionych oraz Reprezentacji Zamawiającego - działający zgodnie z niniejszym Regulaminem.

9. **Protokół rekomendacji** - dokument sporządzony przez brokera ubezpieczeniowego zawierający informację o rekomendowanej przez Reprezentację Osób Zatrudnionych instytucji finansowej, z którą następnie Zamawiający podpisze umowę o zarządzanie i prowadzenie PPK - zgodnie z ustawowym wymogiem współdziałania w tym zakresie Podmiotu zatrudniającego i przedstawicieli osób zatrudnionych

#### § 4.

##### **Postanowienia ogólne**

1. Konkurs ma charakter zamknięty i będzie prowadzony z zachowaniem zasad uczciwej konkurencji oraz równego traktowania Oferentów.
2. Broker ubezpieczeniowy rozpoczyna postępowanie poprzez rozesłanie zapytań do instytucji finansowych, a następnie sporządzenie klasyfikacji Oferentów na podstawie otrzymanych informacji oraz treści dostępnych ofert.
3. Po szczegółowym zapoznaniu się z ofertami instytucji finansowych dedykowanych do organizacji PPK następuje wybór trzech podmiotów, które w dalszej kolejności przedstawią indywidualnie reprezentowany przez nich program PPK.
4. Reprezentacja osób zatrudnionych dokonuje wyboru trzech instytucji finansowych.
5. W dalszej kolejności następuje prezentacja programów wybranych instytucji finansowych w wyznaczonym przez Zamawiającego czasie i miejscu – w formie prezentacji online.
6. Finalnie następuje podsumowanie zaprezentowanych ofert, wyłonienie zalet i wad każdej z nich, a w konsekwencji wybór instytucji finansowej oferującej rozwiązania najbardziej korzystne dla Zamawiającego i jego pracowników.
7. W razie konieczności wyjaśnienia dodatkowych wątpliwości istnieje możliwość organizacji bezpośredniego spotkania z przedstawicielami wybranej instytucji finansowej.

#### § 5.

##### **Harmonogram czynności**

1. Rozesłanie przez brokera ubezpieczeniowego zapytań do instytucji finansowych wpisanych do Ewidencji PPK prowadzonej przez Polski Fundusz Rozwoju.
2. Dokonanie przez brokera ubezpieczeniowego wstępnej oceny ofert oraz uszeregowanie ich wg kolejności zgodnie z przyjętymi kryteriami.
3. Wybór trzech instytucji finansowych oraz zaproszenie ich do zaprezentowania oferty organizacji PPK.
4. Prezentacja ofert w formie online przez wybrane instytucje finansowe przed Komisją konkursową III Etapu Konkursu.
5. Podsumowanie wszystkich prezentacji i rozważenie, która oferta jest najbardziej korzystna dla Zamawiającego przy uwzględnieniu słusznego interesu jego pracowników.
6. Wyłonienie instytucji finansowej dedykowanej do organizacji PPK oraz podpisanie przez Reprezentację Osób Zatrudnionych Protokołu rekomendacji.

## § 6.

### **Tryb i zasady wyboru najkorzystniejszej oferty**

#### **1. Konkurs podzielono na 3 etapy**

- 1) I etap – Sporządzenie przez brokera ubezpieczeniowego klasyfikacji Oferentów na podstawie treści oraz warunków uzyskanych ofert w oparciu o opracowany Ranking. (Załącznik nr 2). Rieczony Ranking stworzony został na podstawie kryteriów zawartych w ustawie: warunków zarządzania środkami gromadzonymi na rachunkach PPK, efektywności w zarządzaniu aktywami, dotychczasowemu doświadczeniu w zarządzaniu takimi środkami.
- 2) II etap – Wytypowanie przez Reprezentację Osób Zatrudnionych trzech instytucji finansowych spośród sklasyfikowanych. Rozstrzygnięcie dokonywane jest w oparciu o ustawowe przesłanki, opisane w punkcie powyżej oraz z poszanowaniem najlepiej rozumianego interesu osób zatrudnionych, a także – pomocniczo – w oparciu o opracowany przez brokera ubezpieczeniowego Ranking.
- 3) III etap – Wybór najkorzystniejszej oferty spośród trzech wytypowanych w toku II etapu Konkursu, po uprzedniej prezentacji ofert w formie online przed Komisją Konkursową III Etapu Konkursu. Ostatecznego wyboru dokonuje się biorąc pod rozwagę czynniki takie jak:
  - a) opis i prezentacja funkcjonalności systemu elektronicznego udostępnianego Zamawiającemu do obsługi,
  - b) opis metodologii prowadzenia wdrożenia programu PPK u Zamawiającego,
  - c) koncepcja obsługi programu PPK po wdrożeniu
- 4) 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.

#### **2. Tryb prezentacji ofert**

Wybrane instytucje finansowe prezentują swoje atuty, rozwiązania wdrożeniowe i obsługowe przed Komisją Konkursową III Etapu Konkursu. Rieczone prezentacje odbywają się w formie online lub – w zależności od zasobów oraz możliwości organizacyjno-technicznych instytucji finansowych – na specjalnej platformie w formie online, w czasie rzeczywistym, z możliwością aktywnego udziału członków Komisji konkursowej III etapu konkursu.

## § 7.

### **Załączniki do Regulaminu**

1. Załącznik nr 1- Lista obecności podczas spotkania z instytucjami finansowymi w toku III etapu Konkursu
2. Załącznik nr 2 - Ranking instytucji finansowych
3. Załącznik nr 3 - Kryteria oceny wraz z punktacją na podstawie których powstał Ranking
4. Załącznik nr 4 - Protokół rekomendacji/rozbieżności



**Załącznik nr 2**

**Ranking instytucji finansowych**

<b>Lp.</b>	<b>Nazwa podmiotu zarządzającego oferującego PPK</b>	<b>Punkty</b>
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
11		
12		
13		
14		
15		
16		
17		
18		
19		
20		

### Załącznik nr 3

#### Kryteria oceny wraz z punktacją, na podstawie których powstał „Ranking”

- 1) Zaproponowane przez instytucje finansowe warunki zarządzania – .....%
- 2) Efektywność w zarządzaniu aktywami – .....%
- 3) Doświadczenie w zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi lub emerytalnymi – .....%
- 4) Najlepszy interes osób zatrudnionych – .....%

#### Kryterium „warunki zarządzania”

Lp.	Nazwa podmiotu zarządzającego oferującego PPK	Średnie opłaty za zarządzanie funduszami	Pkt.
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			
11			
12			
13			
14			
15			
16			
17			
18			
19			
20			

**Kryterium „warunki zarządzania”** – maksymalna liczba punktów do zdobycia – 3 pkt:

- 1) 3 pkt dla średnich opłat poniżej 0,35% (0,35% średnia dla wszystkich instytucji),
- 2) 2 pkt dla średnich stawek opłat od 0,35% włącznie i mniejszych od 0,40 %,
- 3) 0,5 pkt dla średnich stawek opłat od 0,40% włącznie i mniejszych od 0,5%,
- 4) 0 pkt dla średnich stawek opłat równych 0,5%

### Kryterium „efektywność”

Lp.	Nazwa podmiotu zarządzającego oferującego PPK	Wartość zarządzanych aktywów w mld	Pkt.	Wartość zarządzanych aktywów w PPK	Pkt.
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					
11					
12					
13					
14					
15					
16					
17					
18					
19					
20					

- Kryterium „efektywność”** – maksymalna liczba punktów do zdobycia – 8,5 pkt,
- 1) maksymalnie 3,5 pkt za wartość zarządzanych aktywów ogółem - podmiot z najwyższą wartością zarządzanych aktywów otrzymuje 3,5 pkt, dla pozostałych podmiotów punkty wyliczone zostały proporcjonalnie do najlepszego wskazania,
  - 2) maksymalnie 5 pkt za wartość zarządzanych aktywów w PPK - podmiot z najwyższą wartością zarządzanych aktywów otrzymuje 5 pkt, dla pozostałych podmiotów punkty wyliczone zostały proporcjonalnie do najlepszego wskazania

**Kryterium „doświadczenie”**

Lp.	Nazwa podmiotu zarządzającego oferującego PPK	Doświadczenie					
		Ile lat na rynku	Pkt.	Średnia długość zatrudnienia	Pkt.	Czy prowadzi PPE	Czy prowadzi OFE
1							
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							

**Kryterium „doświadczenie”** – maksymalna liczba punktów do zdobycia – 6,5 pkt:

- 1) najdłuższy okres nieprzerwanej działalności - podmiot z najdłuższym okresem działalności otrzymuje 3 pkt, dla pozostałych podmiotów punkty wyliczone zostały proporcjonalnie do najlepszego wskazania,
- 2) najdłuższą średnią zatrudnienia osób zarządzających – podmiot z najwyższą średnią zatrudnienia otrzymuje 2 pkt, dla pozostałych podmiotów punkty wyliczone zostały proporcjonalnie do najlepszego wskazania,
- 3) 1 pkt za prowadzenie PPE
- 4) 0,5 pkt za prowadzenie OFE



**Kryterium „interes osób zatrudnionych”**

Lp.	Nazwa podmiotu zarządzającego oferującego PPK	Interes osób zatrudnionych				Pkt.
		Aplikacja/ portal dla pracownika	Aplikacja/ portal dla pracodawcy	Infolinia tylko do PPK	Placówki oferujące pomoc przy wdrożeniu i obsługę	
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						
11						
12						
13						
14						
15						
16						
17						
18						
19						
20						

**Kryterium „interes osób zatrudnionych”** – maksymalna liczba punktów do zdobycia – 2 pkt,

a) 0,5 pkt za aplikację/ portal dla pracownika

b) 0,25 pkt za aplikację/ portal dla pracodawcy

c) 0,5 pkt za infolinię do PPK

d) maksymalnie po 0,75 pkt za liczbę placówek oferujących pomoc przy wdrożeniu i obsłudze - podmiot z najwyższą liczbą placówek otrzymuje 0,75 pkt, dla pozostałych podmiotów punkty wyliczone zostały proporcjonalnie do najlepszego wskazania,

## Załącznik nr 4

### Protokół rekomendacji/rozbieżności

Szydłowiec, dnia ..... 2020 r.

### PROTOKÓŁ

W związku z określoną 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 Starostwie Powiatowym w Szydłowcu, po zapoznaniu się ze szczegółowymi ofertami trzech instytucji finansowych zaprezentowanymi podczas obrad Komisji konkursowej III etapu Konkursu w dniu ....., to jest:

1. ....
2. ....
3. ....

rekomenduje Staroście Szydłowieckiemu zawarcie umowy o zarządzanie PPK  
Z .....

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

Imię i nazwisko Reprezentanta	Podpis Reprezentanta
Teresa Milczarska	
Katarzyna Ruzik	
Dariusz Kucharski	
Monika Sala	
Anna Brzostowska	
Barbara Buczek	
Monka Półtorak	
Łukasz Goszczyński	
Sylwia Pietras-Wolska	