

**Ogłoszenie o zamówieniu
Usługi**

Przeprowadzenie audytu zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność w formie towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych

SEKCJA I - ZAMAWIAJĄCY

1.1.) Rola zamawiającego

Postępowanie prowadzone jest samodzielnie przez zamawiającego

1.2.) Nazwa zamawiającego: Fundusz Składowy Ubezpieczenia Społecznego Rolników

1.4) Krajowy Numer Identyfikacyjny: REGON 010347026

1.5) Adres zamawiającego

1.5.1.) Ulica: Stanisława Moniuszki 1a

1.5.2.) Miejscowość: Warszawa

1.5.3.) Kod pocztowy: 00-014

1.5.4.) Województwo: mazowieckie

1.5.5.) Kraj: Polska

1.5.6.) Lokalizacja NUTS 3: PL911 - Miasto Warszawa

1.5.9.) Adres poczty elektronicznej: przetargi@fsusr.gov.pl

1.5.10.) Adres strony internetowej zamawiającego: <https://www.fsusr.gov.pl/>

1.6.) Rodzaj zamawiającego: Zamawiający publiczny - inny zamawiający

Osoba prawna typu korporacyjnego

1.7.) Przedmiot działalności zamawiającego: Inna działalność

Obowiązkowe zabezpieczenia społeczne

SEKCJA II – INFORMACJE PODSTAWOWE

2.1.) Ogłoszenie dotyczy:

Zamówienia publicznego

2.2.) Ogłoszenie dotyczy usług społecznych i innych szczególnych usług: Nie

2.3.) Nazwa zamówienia albo umowy ramowej:

Przeprowadzenie audytu zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność w formie towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych

2.4.) Identyfikator postępowania: ocds-148610-0a3f6a68-ed83-4974-952e-e1c308f65948

2.5.) Numer ogłoszenia: 2025/BZP 00426120

2.6.) Wersja ogłoszenia: 01

2.7.) Data ogłoszenia: 2025-09-16

2.8.) Zamówienie albo umowa ramowa zostały ujęte w planie postępowań: Tak

2.9.) Numer planu postępowań w BZP: 2024/BZP 00377197/04/P

2.10.) Identyfikator pozycji planu postępowań:

1.3.17 Przeprowadzenie audytu zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność w formie towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych

2.11.) O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się wyłącznie wykonawcy, o których mowa w art. 94 ustawy: Nie

2.14.) Czy zamówienie albo umowa ramowa dotyczy projektu lub programu współfinansowanego ze środków Unii Europejskiej: Nie

2.16.) Tryb udzielenia zamówienia wraz z podstawą prawną

Zamówienie udzielane jest w trybie podstawowym na podstawie: art. 275 pkt 2 ustawy

SEKCJA III – UDOSTĘPNIANIE DOKUMENTÓW ZAMÓWIENIA I KOMUNIKACJA**3.1.) Adres strony internetowej prowadzonego postępowania**

<https://ezamowienia.gov.pl/mp-client/search/list/ocds-148610-0a3f6a68-ed83-4974-952e-e1c308f65948>

3.2.) Zamawiający zastrzega dostęp do dokumentów zamówienia: Nie**3.4.) Wykonawcy zobowiązani są do składania ofert, wniosków o dopuszczenie do udziału w postępowaniu, oświadczeń oraz innych dokumentów wyłącznie przy użyciu środków komunikacji elektronicznej: Tak**

3.5.) Informacje o środkach komunikacji elektronicznej, przy użyciu których zamawiający będzie komunikował się z wykonawcami - adres strony internetowej: W postępowaniu o udzielenie zamówienia komunikacja między Zamawiającym a Wykonawcami odbywa się drogą elektroniczną przy użyciu Platformy e-Zamówienia, która jest dostępna pod adresem <https://ezamowienia.gov.pl>

3.6.) Wymagania techniczne i organizacyjne dotyczące korespondencji elektronicznej: Wykonawca zamierzający wziąć udział w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego musi posiadać konto podmiotu „Wykonawca” na Platformie e-Zamówienia. Szczegółowe informacje na temat zakładania kont podmiotów oraz zasady i warunki korzystania z Platformy e-Zamówienia określa Regulamin Platformy e-Zamówienia, dostępny na stronie internetowej <https://ezamowienia.gov.pl> oraz informacje zamieszczone w zakładce „Centrum Pomocy”. Szczegółowe informacje zawarto w SWZ Rozdział I p. VIII i p. XI.

3.8.) Zamawiający wymaga sporządzenia i przedstawienia ofert przy użyciu narzędzi elektronicznego modelowania danych budowlanych lub innych podobnych narzędzi, które nie są ogólnie dostępne: Nie**3.12.) Oferta - katalog elektroniczny: Nie dotyczy****3.14.) Języki, w jakich mogą być sporządzane dokumenty składane w postępowaniu:**

polski

3.15.) RODO (obowiązek informacyjny): Szczegółowe informacje o RODO zawiera SWZ-rozdział I pkt. XX. KLAUZULA INFORMACYJNA w związku z postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego

SEKCJA IV – PRZEDMIOT ZAMÓWIENIA**4.1.) Informacje ogólne odnoszące się do przedmiotu zamówienia.****4.1.1.) Przed wszczęciem postępowania przeprowadzono konsultacje rynkowe: Nie****4.1.2.) Numer referencyjny: FS.ZPN.251.7.2025****4.1.3.) Rodzaj zamówienia: Usługi****4.1.4.) Zamawiający udziela zamówienia w częściach, z których każda stanowi przedmiot odrębnego postępowania: Nie****4.1.8.) Możliwe jest składanie ofert częściowych: Nie****4.1.13.) Zamawiający uwzględnia aspekty społeczne, środowiskowe lub etykiety w opisie przedmiotu zamówienia: Nie****4.2. Informacje szczegółowe odnoszące się do przedmiotu zamówienia:****4.2.2.) Krótki opis przedmiotu zamówienia**

1. Przedmiotem zamówienia jest przeprowadzenie audytu zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność w formie towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych w rozumieniu ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji tj. Agro Ubezpieczenia - Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych; NIP: 1132401245; KRS: 0000145607.
2. Usługa zostanie zrealizowana w ramach wykonywania przez Zamawiającego uprawnień właścicielskich, w tym uprawnień kontrolnych.

Zakres przedmiotowy audytu obejmuje następujące części:

- 1) Audyt finansowy,
- 2) Audyt operacyjny,
- 3) Audyt zgodności (compliance),
- 4) Audyt oferty produktowej,
- 5) Audyt w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi i kultury organizacyjnej,
- 6) Audyt wizerunku i relacji z klientami.

Szczegółowy zakres audytu, jego obszary, wskaźniki przyjęte do analizy, forma/y raportu i inne elementy związane z wykonaniem usługi Audytu określono w PPU.

Okres objęty audytem: działalność TUW od 1 stycznia 2022 roku do 30 czerwca 2025 roku.

Wykonawca ponosi odpowiedzialność za prawidłowy dobór doświadczonych osób/członków zespołu audytorskiego

niezbędnych do wykonania niniejszego zamówienia oraz rzetelność i jakość świadczonego przez nich audytu.

4.2.6.) Główny kod CPV: 79212100-4 - Usługi audytu finansowego

4.2.7.) Dodatkowy kod CPV:

79212110-7 - Usługi oceny zarządzania firmami

4.2.8.) Zamówienie obejmuje opcje: Nie

4.2.10.) Okres realizacji zamówienia albo umowy ramowej: 182 dni

4.2.11.) Zamawiający przewiduje wznowienia: Nie

4.2.13.) Zamawiający przewiduje udzielenie dotychczasowemu wykonawcy zamówień na podobne usługi lub roboty budowlane: Nie

4.3.) Kryteria oceny ofert

4.3.2.) Sposób określania wagi kryteriów oceny ofert: Punktowo

4.3.3.) Stosowane kryteria oceny ofert: Kryterium ceny oraz kryteria jakościowe

Kryterium 1

4.3.5.) Nazwa kryterium: Cena

4.3.6.) Waga: 60

Kryterium 2

4.3.4.) Rodzaj kryterium:

organizacja, kwalifikacje zawodowe i doświadczenie osób wyznaczonych do realizacji zamówienia

4.3.5.) Nazwa kryterium: Doświadczenie Audytora

4.3.6.) Waga: 30

Kryterium 3

4.3.4.) Rodzaj kryterium:

serwis posprzedażny, pomoc techniczna, warunki dostawy takich jak termin, sposób lub czas dostawy, oraz okresu realizacji.

4.3.5.) Nazwa kryterium: Termin realizacji

4.3.6.) Waga: 10

4.3.10.) Zamawiający określa aspekty społeczne, środowiskowe lub innowacyjne, żąda etykiet lub stosuje rachunek kosztów cyklu życia w odniesieniu do kryterium oceny ofert: Nie

SEKCJA V - KWALIFIKACJA WYKONAWCÓW

5.1.) Zamawiający przewiduje fakultatywne podstawy wykluczenia: Tak

5.2.) Fakultatywne podstawy wykluczenia:

Art. 109 ust. 1 pkt 4

5.3.) Warunki udziału w postępowaniu: Tak

5.4.) Nazwa i opis warunków udziału w postępowaniu.

1. O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy spełniają warunki udziału w postępowaniu dotyczące:

1.1. uprawnień do prowadzenia określonej działalności gospodarczej lub zawodowej - Zamawiający uzna warunek za spełniony, jeżeli Wykonawca wykaże, że posiada uprawnienia do prowadzenia działalności zawodowej wynikającej z ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (t.j. 2024 r. poz. 1035 ze zm.) zwanej dalej ustawą o biegłych rewidentach, tj. posiada wpis na listę firm audytorskich prowadzoną przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów.

Wykonawcą/Podwykonawcą, Audytorem, podmiotem udostępniającym zasoby - nie może być podmiot, który:

☐ pozostaje w jakimkolwiek stosunku prawnym lub faktycznym, który może naruszać niezależność lub wywoływać uzasadnione wątpliwości co do bezstronności.

☐ świadczył/świadczy na rzecz audytowanej jednostki usługi, które mogą mieć wpływ na dane objęte zakresem audytem (w tym przygotował sprawozdanie z badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej).

☐ jest/był powiązany z audytowaną jednostką.

W przypadku oferty składanej wspólnie przez kilku Wykonawców, warunek musi spełniać każdy z wykonawców oraz podmiot udostępniający zasoby.

1.2. sytuacji ekonomicznej lub finansowej - Zamawiający uzna warunek za spełniony, jeżeli Wykonawca wykaże, że jest ubezpieczony od odpowiedzialności cywilnej w zakresie prowadzonej działalności związanej z przedmiotem zamówienia, na sumę gwarancyjną nie niższą niż 400 000,00 euro oraz 10 000,00 euro (przewidywanych dla podmiotów, o których mowa w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 07 listopada 2017 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej firmy audytorskiej § 3. ust. 1 i 2),

W przypadku oferty składanej wspólnie przez kilku Wykonawców, warunek musi spełniać każdy z wykonawców oraz podmiot udostępniający zasoby.

1.3. zdolności technicznej lub zawodowej, tj.: Zamawiający uzna warunek za spełniony w przypadku, gdy:

1.3.1. w zakresie doświadczenia - wykaże, że w okresie ostatnich trzech lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres działalności jest krótszy – w tym okresie, wykonał (samodzielnie lub w konsorcjum) co najmniej dwa audyty spełniające łączne warunki:

1) zostały przeprowadzone w jednostkach / podmiotach prowadzących działalność ubezpieczeniową w rozumieniu ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji tj. w towarzystwie ubezpieczeń wzajemnych lub spółce akcyjnej,

2) jednostka audytowana prowadzi działalność co najmniej na terenie Polski oraz jest podmiotem wielooddziałowym lub podmiotem o zasięgu krajowym,

3) jednostka audytowana prowadzi działalność na podstawie przepisów prawa polskiego,

4) jednostka audytowana – przynajmniej w jednym badanym roku - osiągnęła łączną (tj. ze wszystkich klas rachunkowych) składkę przypisaną w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 15 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji brutto, nie mniejsze niż 500 000 000 zł

oraz potwierdzi dokumentami, że usługi / Audyty te zostały wykonane należycie.

W przypadku oferty składanej wspólnie przez kilku Wykonawców, każdy z nich musi wykazać się przynajmniej po jednym określonym powyżej zamówieniem.

1.3.2. w zakresie dysponowania osobami - wykaże, że dysponuje osobami, które będą uczestniczyć w realizacji audytu, tj.:

1) 1 osobą (Audytorem) - posiadającą uprawnienia biegłego rewidenta zgodnie z ustawą z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym zdolną do wykonania zamówienia, która wykonała w okresie ostatnich 5 lat przed upływem terminu składania ofert jako Audytor – minimum jeden audyt przeprowadzony w jednostce o charakterystyce jak w p. 1.3.1. (powyżej), oraz podczas tych audytów;

☐ pełniła rolę Audytora (prowadzącego),

☐ badała przynajmniej zakres finansowy,

oraz potwierdzi dokumentami, że usługi te zostały wykonane należycie,

2) co najmniej 2 osobami (Rzecznikami), które posiadają odpowiednie przygotowanie zawodowe i minimum 2 letnie doświadczenie/praktykę w przeprowadzaniu audytów w obszarze co najmniej 1 części przewidzianej do badania w niniejszym postępowaniu.

Wykonawcy wspólnie ubiegający się o zamówienie muszą warunek spełniać łącznie.

5.5.) Zamawiający wymaga złożenia oświadczenia, o którym mowa w art.125 ust. 1 ustawy: Tak

5.6.) Wykaz podmiotowych środków dowodowych na potwierdzenie niepodlegania wykluczeniu: 2.9. oświadczenia wykonawcy o braku przynależności do tej samej grupy kapitałowej z innym wykonawcą, który złożył odrębną ofertę,

2.10. oświadczenia wykonawcy o aktualności informacji zawartych w oświadczeniu, o którym mowa w art. 125 ust. 1 ustawy, w zakresie art. 108 ust. 1 Pzp oraz art. 109 ust. 4 Pzp,

2.11. oświadczenia wykonawcy, iż nie znajduje się na liście osób i podmiotów - prowadzonej przez ministra właściwego ds. wewnętrznych - dotyczących sankcji, o których mowa w SWZ p. XIV.1.8 – wg. Załącznika nr 5 do SWZ,

2.12. odpisu lub informacji z Krajowego Rejestru Sądowego lub z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, w zakresie art. 109 ust. 1 pkt 4 pzp, sporządzonych nie wcześniej niż 3 miesiące przed jej złożeniem,

lub wskazuje w ofercie link do bezpłatnej bazy danych,

przy czym przepis art. 274 ust. 4 Pzp Zamawiający uwzględni odpowiednio,

5.7.) Wykaz podmiotowych środków dowodowych na potwierdzenie spełniania warunków udziału w postępowaniu: 2.13.

dotyczących uprawnień do prowadzenia określonej działalności gospodarczej lub zawodowej - tj. zaświadczenia lub innego dokumentu potwierdzającego, że Wykonawca jest wpisany do rejestru podmiotów (firm audytorskich) prowadzonego przez Polską Agencję Nadzoru Audytowego, zgodnie z ustawą o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym

2.14. dotyczących sytuacji ekonomicznej lub finansowej – tj. dokumentów potwierdzających, że wykonawca jest ubezpieczony od odpowiedzialności cywilnej w zakresie prowadzonej działalności związanej z przedmiotem zamówienia na sumę gwarancyjną ubezpieczenia określoną w SWZ.

2.15. dotyczących zdolności technicznej lub zawodowej:

1) wykaz usług, zgodnie z Załącznikiem nr 4a do SWZ - wykonanych nie wcześniej niż w okresie ostatnich 3 lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy - w tym okresie, wraz z podaniem ich wartości,

przedmiotu, dat wykonania i podmiotów, na rzecz których usługi te zostały wykonane, oraz załączeniem dowodów określających, czy te usługi zostały wykonane należycie, przy czym dowodami, o których mowa, są:

- referencje, bądź

- inne dokumenty

sporządzone przez podmiot, na rzecz którego usługi zostały wykonane, a jeżeli Wykonawca z przyczyn niezależnych od niego nie jest w stanie uzyskać tych dokumentów - oświadczenie wykonawcy;

2) wykaz osób, które będą uczestniczyć w realizacji zamówienia, zgodnie z Załącznikiem nr 4b do SWZ – skierowanych przez wykonawcę do realizacji zamówienia publicznego, w szczególności odpowiedzialnych za świadczenie usług, wraz z informacjami na

temat ich kwalifikacji zawodowych, uprawnień, doświadczenia i wykształcenia niezbędnych do wykonania zamówienia publicznego, a także zakresu wykonywanych przez nie czynności oraz informacją o podstawie do dysponowania tymi osobami; (do oceny w kryteriach oceny ofert dokument ten składany jest wraz z ofertą !)

5.11.) Wykaz innych wymaganych oświadczeń lub dokumentów:

Na OFERTĘ składają się następujące dokumenty:

- 2.1. Interaktywny formularz oferty - nie podlega uzupełnieniu,
 - 2.2. FORMULARZ UZUPEŁNIAJĄCY - Załącznik nr 1 do SWZ stanowiący Integralną część OFERTY - nie podlega uzupełnieniu,
 - 2.3. Aktualne na dzień składania ofert oświadczenie wstępne wykonawcy wg Załącznika nr 2 do SWZ.
 - 2.4. Pełnomocnictwo, o którym mowa w p. 2.16. i 2.17. poniżej. (jeżeli dotyczy)
 - 2.5. Oświadczenie wykonawców wspólnie ubiegających się o zamówienie, o którym mowa w art. 117 ust. 4 Pzp, wskazujące, które usługi wykonają poszczególni wykonawcy. (jeżeli dotyczy)
 - 2.6. Oświadczenie z art. 118 ust. 3 Pzp – zobowiązanie podmiotu trzeciego do udostępnienia zasobów – (jeżeli dotyczy),
 - 2.7. Wykaz osób – o którym mowa w p. 2.15. 2) poniżej - w którym podaje informacje o doświadczeniu Audytora wraz z referencjami oraz dokumentami potwierdzającymi posiadanie przez audytora wymaganych uprawnień – zgodnie z wymaganiem postawionym w p. XVII – nie podlega uzupełnieniu w zakresie kryteriów oceny ofert,
 - 2.8. Wadium.
- Niezałączenie dokumentu wymienionego w pkt. 2.2. i 2.7. spowoduje odrzucenie oferty na podstawie art. 226 ust. 1 pkt 5) Pzp.
- Niezabezpieczenie oferty wadium spowoduje odrzucenie oferty na podstawie art. 226 ust. 1 pkt 14) Pzp.

SEKCJA VI - WARUNKI ZAMÓWIENIA

6.1.) Zamawiający wymaga albo dopuszcza oferty wariantowe: Nie

6.3.) Zamawiający przewiduje aukcję elektroniczną: Nie

6.4.) Zamawiający wymaga wadium: Tak

6.4.1) Informacje dotyczące wadium:

Wykonawca przed upływem terminu składania ofert zobowiązany jest wnieść wadium w wysokości 6 000,00 zł (słownie: sześć tysięcy złotych 00/100 złotych).

6.5.) Zamawiający wymaga zabezpieczenia należytego wykonania umowy: Tak

6.6.) Wymagania dotyczące składania oferty przez wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia:

Szczegółowe wymagania określa SWZ Rozdział I

6.7.) Zamawiający przewiduje unieważnienie postępowania, jeśli środki publiczne, które zamierzał przeznaczyć na sfinansowanie całości lub części zamówienia nie zostały przyznane: Nie

SEKCJA VII - PROJEKTOWANE POSTANOWIENIA UMOWY

7.1.) Zamawiający przewiduje udzielenia zaliczek: Nie

7.3.) Zamawiający przewiduje zmiany umowy: Tak

7.4.) Rodzaj i zakres zmian umowy oraz warunki ich wprowadzenia:

Zakres i charakter zmian umowy określa odpowiednio § XIII PPU.

7.5.) Zamawiający uwzględnił aspekty społeczne, środowiskowe, innowacyjne lub etykiety związane z realizacją zamówienia: Tak

7.6.) Zamawiający przewiduje następujące wymagania związane z realizacją zamówienia:

w zakresie zatrudnienia na podstawie stosunku pracy, w okolicznościach, o których mowa w art. 95 ustawy

SEKCJA VIII – PROCEDURA

8.1.) Termin składania ofert: 2025-09-29 10:00

8.2.) Miejsce składania ofert: Wykonawca przygotowuje ofertę przy pomocy interaktywnego „Formularza ofertowego” udostępnionego przez Zamawiającego na Platformie e-Zamówienia i zamieszczonego w podglądzie postępowania w zakładce „Informacje podstawowe”

8.3.) Termin otwarcia ofert: 2025-09-29 10:30

8.4.) Termin związania ofertą: do 2025-10-28

8.5.) Zamawiający przewiduje wybór najkorzystniejszej oferty z możliwością negocjacji: Tak

SEKCJA IX – POZOSTAŁE INFORMACJE

Szczegółowe informacje dotyczące terminu realizacji zamówienia określono w SWZ Rozdział I p. VI. oraz PPU. Wykonawca jest zobowiązany podać termin w tygodniach.