

Regulamin Konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego

Polska Agencja Inwestycji i Handlu S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Krucza 50, 00-025 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000109815, NIP: 5260300167, REGON: 012070669, o kapitale zakładowym w wysokości 367 775 017,11 zł wpłacony w całości, zaprasza do udziału oraz złożenia zgłoszeń w konkursie na wybór brokera ubezpieczeniowego, który będzie świadczył kompleksową obsługę ubezpieczeniową dla Polskiej Agencji i Inwestycji i Handlu S.A.

1. Definicje

- Konkurs** - postępowanie mające na celu wybór brokera ubezpieczeniowego dla Polskiej Agencji Inwestycji i Handlu S.A., świadczącego usługi w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego zgodnie z ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (tj. Dz. U. z 202 poz. 905, dalej „ustawa o dystrybucji”) oraz ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (tj. Dz. U. z 2021 r. poz.1130 z późn.zm. zw. dalej "ustawą o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej).
- Zamawiający** - Polska Agencja Inwestycji i Handlu S.A. z siedzibą w Warszawie, zwana dalej także „Spółką, „PAIH”.
- Wykonawca/Broker** - należy przez to rozumieć podmiot posiadający i legitymujący się wydanym przez organ nadzoru zezwoleniem na wykonywanie działalności ubezpieczeniowych jako broker ubezpieczeniowy i wpisany do rejestru brokerów zgodnie z ustawą z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym, który złożył zgłoszenie w odpowiedzi na niniejszy Konkurs
- Komisja** - Komisja konkursowa powołana przez Zamawiającego w celu przeprowadzenia konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego i działająca zgodnie z niniejszym Regulaminem.
- Zamówienie** - należy przez to rozumieć umowę zlecenia brokerskiego, zawieraną pomiędzy Zamawiającym, a Brokerem ubezpieczeniowym, której przedmiotem są usługi w zakresie doradztwa i pośrednictwa ubezpieczeniowego świadczone na rzecz .

2. Postanowienia ogólne

- Regulamin określa zasady przeprowadzenia Konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego dla PAIH.
- Konkurs prowadzony jest na podstawie przepisów ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz.U.2022 poz. 1360 z późn. zm.).
- Konkurs ma charakter otwarty. Każdy uczestnik Konkursu, który spełnia warunki udziału w Konkursie, może złożyć Zamawiającemu zgłoszenie na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie Konkursu.
- Konkurs jest jednoetapowy, polega na ocenie ofert i ich sklasyfikowaniu według ilości uzyskanych punktów na podstawie złożonego przez Wykonawcę Formularza Ofertowego. Dla potrzeb niniejszego Konkursu, przyjmuje się poniższe zasady:
 - 1) po złożeniu ofert przez Wykonawców – Komisja w imieniu Zamawiającego dokonuje oceny ofert oraz



- spełniania warunków pod względem formalnym;
- 2) Wykonawca niespełniający wymogów formalnych przewidzianych przepisami prawa oraz niniejszym Regulaminem będzie wykluczony z postępowania konkursowego;
 - 3) Oferta Wykonawcy wykluczonego podlega odrzuceniu;
 - 4) Oferta niezgodna z treścią Regulaminu podlega odrzuceniu;
 - 5) W przypadku braku wymaganych oświadczeń lub dokumentów Zamawiający może wezwać Wykonawcę do ich uzupełnienia;
 - 6) W toku badania złożonych ofert Komisja może żądać udzielania wyjaśnień, co do treści złożonej oferty;
 - 7) Komisja w imieniu Zamawiającego dokonuje oceny ofert i wybiera najkorzystniejszą ofertę;
 - 8) Każdy Wykonawca może uzyskać maksymalnie 100 punktów.
 - 9) Zamawiającemu przysługuje prawo swobodnego wyboru oferty, jeżeli uczestnicy Konkursu uzyskali tę samą liczbę punktów.
5. Do Konkursu nie mają zastosowania przepisy ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2022 poz. 1710, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą PZP”.
 6. Postępowanie prowadzone jest w trybie Konkursu, poprzez ogłoszenie warunków konkursu do publicznej wiadomości na stronie internetowej Zamawiającego - www.paih.gov.pl
 7. Dopuszczalne jest również zaproszenie do udziału w Konkursie.
 8. Niezwłocznie po zbadaniu i ocenie ofert informacja o zakończeniu Konkursu z podaniem nazwy zwycięzcy konkursu zostanie zamieszczona na stronie internetowej Zamawiającego, na której było zamieszczone ogłoszenie o Konkursie.
 9. Celem Konkursu jest wybór brokera ubezpieczeniowego, który będzie świadczył kompleksową obsługę ubezpieczeniową dla PAIH S.A., zgodnie z zakresem wskazanym w pkt 3.
 10. Zamawiający nie dopuszcza do udziału w konkursie konsorcjum Brokerów.

3. Przedmiot i zakres świadczenia usług przez Brokera:

1. Kompleksowa analiza systemu ubezpieczeniowego Zamawiającego wraz z identyfikacją ryzyk ubezpieczeniowych, związanych z działalnością Zamawiającego, w tym:
 - a) ubezpieczenie mienia od wszystkich ryzyk,
 - b) ubezpieczenie sprzętu elektronicznego od wszystkich ryzyk,
 - c) ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej lub użytkowania mienia,
 - d) ubezpieczenie OC, AC, NNW oraz Assistance dla posiadaczy pojazdów,
 - e) gwarancja ubezpieczeniowa w związku z działalnością wykonywaną przez organizatorów turystyki i przedsiębiorców ułatwiających nabywanie powiązanych usług turystycznych,
 - f) ubezpieczenie kosztów leczenia za granicą,
 - g) ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej członków władz spółek.

Analiza aktualnie posiadanych ubezpieczeń OC i majątkowego, o której mowa w pkt 3, mająca na celu opracowanie i wdrożenie programu ubezpieczeniowego dostosowanego do rzeczywistych potrzeb i właściwości Zamawiającego, zapewniającego możliwie najszersze pokrycie ochroną ubezpieczeniową wszystkich zakresów i przedmiotów działalności Zamawiającego w terminie nie dłuższym niż 10 dni roboczych od daty zawarcie Umowy zawierająca: różne warianty pakietów ubezpieczeniowych ww. zakresów ubezpieczeń, w tym: nieruchomości, majątku ruchomego, środków trwałych i wyposażenia, samochodów, ubezpieczenie OC PAIH z tytułu

- prowadzenia działalności gospodarczej lub użytkowania mienia, wskazania ryzyk, terminów obowiązywania ubezpieczeń,
2. Przeprowadzenie rozeznania rynku w celu oszacowania wartości zamówienia w imieniu Zamawiającego w oparciu o analizę potrzeb tj. wystąpienie na rynek ubezpieczeniowy, celem pozyskania ofert ubezpieczeniowych; nie mniej niż 3 (trzech) w terminie nie dłuższym niż 3 dni robocze od daty przekazania analizy ubezpieczeń.
 3. Opracowanie i przygotowanie projektów zaakceptowanych wariantów zakresu ubezpieczeń dla Zamawiającego w tym przygotowanie dokumentacji, tj.: kompletnego opisu przedmiotu zamówienia, kryteriów oceny ofert, warunków udziału w postępowaniu, istotnych postanowień umowy, pozostałej dokumentacji niezbędnej do przeprowadzenia przez Zamawiającego postępowania o udzielenie zamówienia celem wyboru ubezpieczyciela na wyżej wymienione zakresy ubezpieczeń, zgodnie z ustawą Prawo Zamówień Publicznych /Pzp/; w terminie nie dłuższym niż 14 dni kalendarzowych od daty zakończenia czynności z pkt 3, ust 4;
 4. W zakresie postępowania o udzielenie zamówienia celem wyboru ubezpieczyciela na wyżej wymienione ubezpieczenia, zadaniem Brokera będzie:
 - a) udział w pracach komisji przetargowej w charakterze biegłego, powołanego dla przeprowadzenia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego;
 - b) przygotowanie projektu odpowiedzi na pytania uczestników postępowania dotyczące dokumentów wskazanych w pkt 3 ust. 3 Regulaminu Konkursu.
 5. W ramach bieżącej obsługi Zamawiającego, Broker ma obowiązek:
 - a) aktualizować ryzyka, i prowadzić ich bieżący monitoring,
 - b) udzielać wsparcia w określeniu sum bądź limitów ubezpieczenia dla uzyskania właściwej ochrony ubezpieczeniowej dla wskazanych ryzyk,
 - c) udzielać czynnej pomocy w obliczaniu wartości i ilości majątku przewidzianego do ubezpieczenia i jego bieżąca aktualizacja,
 - d) racjonalizacji składki ubezpieczeniowej dla Zamawiającego,
 - e) optymalizować koszty związane z zawieraniem umów ubezpieczenia przez Zamawiającego, zmierzające do redukcji wydatków na ubezpieczenie, zmniejszenie składek przy możliwie najbardziej korzystnym dla Zamawiającego programie ubezpieczeniowym,
 - f) czuwać nad bieżącą obsługą ubezpieczeń, w tym dokonywać wymaganych przez ubezpieczycieli zgłoszeń do ubezpieczeń w imieniu Zamawiającego oraz analiza rynku ubezpieczeniowego pod kątem poszczególnych produktów ubezpieczeniowych i ich ewentualnego zastosowania,
 - g) prowadzić kompleksową obsługę procesu likwidacji szkód, w tym przyjmowanie zgłoszeń o zaistniałej szkodzie (pomoc w kompletowaniu niezbędnych dokumentów, prowadzenie negocjacji z ubezpieczycielem), ocena pokrycia danej szkody ochroną, korespondencja ze zgłaszającym szkody, zgłoszenie szkody do odpowiedniego zakładu ubezpieczeń, przygotowywanie propozycji rozwiązań w sytuacjach spornych, kontrola działania likwidacji szkód, monitorowanie szkodowości przypisanej do poszczególnych polis, weryfikacja decyzji odszkodowawczych i monitoring terminowości realizacji wypłat odszkodowań przez zakład ubezpieczeń, redagowanie odwołań od decyzji odmownych zakładu ubezpieczeń w sprawach szkód, udział w ewentualnym sporze z zakładem ubezpieczeń; sprawozdawczość miesięczna lub kwartalna z zakresu szkodowości Zamawiającego oraz Zapewnienie dedykowanego dla Zamawiającego opiekuna likwidacji szkód.
 - h) przekazywać informacje o zakończeniu czasu trwania poszczególnych umów ubezpieczenia (na 3 miesiące przed wygaśnięciem polis).
 - i) sprawdzać poprawność wystawionych przez ubezpieczyciela polis oraz monitorować wykorzystanie sum gwarancyjnych w poszczególnych ubezpieczeniach OC i majątkowych, do ubezpieczenia lub przeprowadzać

- zmiany w umowach ubezpieczeniowych związanych ze zmianami stanu majątku, oraz ryzyka w okresie objętym polisą ubezpieczeniową.
- j) prowadzić bezpłatne usługi szkoleniowe, seminaryjne i edukacyjne dla pracowników Zamawiającego z zakresu procedur likwidacji szkód i technik obsługi ubezpieczeniowej; oraz szkolenia w zakresie wnioskowanym przez Zamawiającego, a związane z prowadzoną przez niego działalnością np. zamówień publicznych.
 - k) do bieżącej współpracy - konsultacje osobiste na telefoniczne wezwanie Zamawiającego, w tym czynności obsługi brokerskiej przez dedykowane do obsługi Zamawiającego osoby niezwłocznie tj. identyfikacja i rozwiązanie zgłoszonego problemu, wyjaśnienia, ustalenia ścieżki postępowania, w tym czynności z udziałem ubezpieczyciela nie później niż 24 godziny od zgłoszenia przez Zamawiającego.
 - l) dedykować opiekuna lub opiekunów skierowanych przez Wykonawcę do realizacji zamówienia.
 - m) udzielać pomocy Zamawiającemu w innych postępowaniach o zamówienie publiczne, przy analizie ofert, które zawierają polisy ubezpieczeniowe związane z postępowaniami o udzielenie zamówienia publicznego.
 - n) wykonywać pozostałe czynności brokerskie wymagane dla należytej realizacji usług brokerskich w zakresie ubezpieczeń i obsługi Zamawiającego prowadzącego działalność.
 - o) sporządzać miesięczne raporty ubezpieczeniowe zawierające w szczególności informacje o zapłaconych składkach ubezpieczeniowych, liczbie szkód, liczbie i wysokości uznanych roszczeń, wysokości odszkodowań.
- 7) Zarządzanie i administrowanie programem ubezpieczeniowym, w tym:
- a) prowadzenie ewidencji zawartych umów ubezpieczenia,
 - b) informowanie o terminach wznowień i terminach opłaty składek,
 - c) przygotowywanie odnowień umów ubezpieczenia,
 - d) przygotowywanie aneksów, rozszerzeń pokrycia, cesji polis.

Zamawiający informuje, że świadczone przez Brokera usługi będące przedmiotem zamówienia nie mogą finansowo obciążać Zamawiających. Koszty związane z wykonywaniem wskazanych czynności Broker zobowiązany jest pokrywać wyłącznie ze środków własnych.

4. Termin i miejsce składania ofert:

1. Do 04.11.2022 r. godz. 11.00.
2. Ofertę (Formularz Ofertowy) należy przesłać w formie elektronicznej opatrzonej kwalifikowanym podpisem elektronicznym lub w postaci elektronicznej opatrzonej podpisem zaufanym lub podpisem osobistym lub jako skan podpisanego Formularza ofertowego stanowiącego załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu Konkursu wraz z wymaganymi załącznikami na adres e-mail: administracja@paih.gov.pl.

5. Sposób i forma przygotowania oraz złożenia oferty.

1. Wykonawca w konkursie składa tylko jedną ofertę zgodnie z wymaganiami określonymi w niniejszym Regulaminie.
2. Oferta oraz wszystkie dołączone do niej dokumenty muszą być sporządzone w języku polskim.
3. Zamawiający wymaga wykorzystania Formularza, którego wzór znajduje się w załączniku nr1 do Regulaminu Konkursu.
4. Oferta musi być podpisana (własnoręcznie albo opatrzona elektronicznym podpisem kwalifikowanym, osobistym lub zaufanym) przez osoby uprawnione do reprezentowania Wykonawcy. W przypadku, gdy oferta będzie podpisana przez inną osobę/osoby, należy do niej załączyć pełnomocnictwo, z którego będzie wynikało umocowanie tej osoby/osób do podpisania zgłoszenia. Dokumenty załączone do oferty wydane

przez podmiot zewnętrzny muszą być poświadczony za zgodność z oryginałem przez Wykonawcę, za wyjątkiem tych pobranych z ogólnodostępnych baz, których wydruk zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa posiada moc dokumentu i nie wymaga podpisu.

5. Zamawiający może wezwać Wykonawcę do uzupełnienia brakującej dokumentacji.
6. Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany lub wycofania złożonej oferty przez Wykonawcę przed upływem terminu składania ofert, poprzez złożenie pisemnego oświadczenia o wycofaniu lub zmianie oferty.
7. Wykonawca nie może dokonać zmiany oferty po upływie terminu jej składania.
8. Wszelkie poprawki lub zmiany w tekście oferty muszą być parafowane i datowane własnoręcznie przez osobę podpisującą ofertę.
9. Wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty ponosi Wykonawca.
10. Wykonawca jest związany złożoną ofertą przez okres 30 dni od upływu terminu do składania ofert.

6. Dokumenty, które należy dołączyć do oferty

1. Wypełniony Formularz ofertowy – zgodnie ze wzorem stanowiącym załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu.
2. Ważne zezwolenie na prowadzenie działalności brokerskiej przez Wykonawcę wydane przez organ nadzoru.
3. Aktualny odpis z właściwego rejestru przedsiębiorców albo aktualne zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu lub zgłoszenia do ewidencji działalności gospodarczej, wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy od dnia ogłoszenia Konkursu.
4. Oświadczenie o prowadzeniu przez Wykonawcę działalności brokerskiej na polskim rynku ubezpieczeniowym nieprzerwanie od 10 lat przed upływem terminu składania ofert - na potwierdzenie wymogu stawianego w pkt 8 ppkt 1)-2).
5. Kopię aktualnej polisy ubezpieczeniowej odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej lub inny dokument 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) – na potwierdzenie wymogu stawianego w pkt 8 ppkt 3).
6. Oświadczenie o liczbie osób zatrudnionych u Wykonawcy legitymujących się zdany egzaminem przed Komisją Egzaminacyjną dla Brokerów Ubezpieczeniowych - na potwierdzenie wymogu stawianego w pkt 8 ppkt 4).
7. Wykaz przeprowadzonych postępowań o udzielenie zamówienia publicznego na wybór ubezpieczyciela prowadzonych zgodnie z przepisami ustawy PZP dla podmiotów z sektora finansów publicznych – na potwierdzenie wymogu stawianego w pkt 8 ppkt 5). (Załącznik nr 2)
8. Oświadczenie o posiadaniu komórki organizacyjnej zajmującej się likwidacją szkód majątkowych osobowych, w tym zagranicznych.
9. Oświadczenie o posiadaniu aplikacji on-line dotyczącej obsługi polis oraz szkód.
10. Oświadczenie o posiadaniu platformy do rejestracji szkód.
11. Oświadczenie do reprezentowania (pełnomocnictwo), o ile wynika ono z innych dokumentów załączonych przez Oferenta.

7. Termin realizacji umowy

Umowa na usługę brokerską będzie realizowana od momentu jej zawarcia przez okres 24 miesięcy Zamawiający przewiduje współpracę brokerem w okresie obowiązywania umowy z ubezpieczycielem/ubezpieczycielami.

Warunki umowy określa załącznik nr2 (wzór umowy).

8. Minimalne warunki stawiane Wykonawcom dopuszczające do udziału w Konkursie

W Konkursie mogą wziąć udział Wykonawcy, którzy spełniają poniższe warunki:

- 1) prowadzą działalność na podstawie zezwolenia właściwego organu nadzoru na prowadzenie działalności brokerskiej oraz są wpisani do rejestru brokerów ubezpieczeniowych,
- 2) prowadzą nieprzerwaną działalność brokerską na polskim rynku ubezpieczeniowym od minimum 10 lat,
- 3) posiadają polisę potwierdzającą ubezpieczenie 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) dysponują odpowiednim potencjałem kadrowym, tzn. zatrudniają na podstawie umowy o pracę co najmniej 100 osób posiadających uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich (na dzień ogłoszenia Konkursu) - osoby legitymujące się zdaniem egzaminem przed Komisją Egzaminacyjną dla Brokerów Ubezpieczeniowych,
- 5) w okresie ostatnich trzech lat (licząc do daty ogłoszenia Konkursu) samodzielnie przeprowadzili co najmniej 100 postępowań o udzielenie zamówienia publicznego (przetargów) na wybór ubezpieczyciela prowadzonych zgodnie z przepisami ustawy PZP dla podmiotów z sektora finansów publicznych,
- 6) posiadają w swojej strukturze komórkę organizacyjną zajmującą się likwidacją szkód majątkowych i osobowych, w tym zagranicznych,
- 7) posiadają platformę do rejestracji szkód,
- 8) posiadają aplikację on-line dotyczącą obsługi polis oraz szkód,

9. Kryteria wyboru oferty

1. Opis kryteriów, którymi Komisja będzie się kierowała przy wyborze oferty wraz z podaniem punktacji dla każdego z kryterium określa poniższa tabela: :

L.P.	Kryterium	Waga w %	Podstawa przyznania punktów
1	Doświadczenie brokera - w okresie ostatnich 3 lat realizowane usługi brokerskie w zakresie grupowego ubezpieczenia podróży zagranicznych za każdą usługę Broker otrzyma 1 punkt (jednak nie więcej niż 20 pkt.) (DB1)	10	Wykaz usług
2	Doświadczenie - usługi brokerskie realizowane w okresie 3 lat przed datą składania ofert w zakresie ubezpieczenia odpowiedzialności	10	Wykaz usług

	prawnej władz spółki. Za każdą usługę Broker otrzyma 1 punkt (jednak nie więcej niż 20 pkt.) (DB2)		
3	Liczba klientów instytucji gospodarki budżetowej, obsługiwanych na dzień ogłoszenia konkursu (za każde 100 instytucji 5 pkt., 110-10 pkt., 120-20pkt., Jednak nie więcej niż 20 pkt.) (LK)	20	Oświadczenie uczestnika konkursu potwierdzone wykazem.
4	Doświadczenie międzynarodowe w zakresie ubezpieczenia majątku i mienia poza granicami (za każdą zrealizowaną usługę międzynarodową 1 pkt, nie więcej niż 20 pkt) (DM)	20	Wykaz usług
5	Koncepcja ubezpieczenia PAIH S.A. oraz likwidacji szkód wraz z Zagranicznymi biurami Handlowymi (20 pkt) (KU)	40	Opis koncepcji

2. Opis kryteriów, którymi komisja konkursowa będzie się kierowała przy wyborze oferty, wraz z podaniem punktacji dla każdego z kryteriów.

1) Doświadczenie brokera (DB1)

Zrealizowane usługi brokerskie w ostatnich 3 latach, w zakresie grupowego ubezpieczenia podróży zagranicznych: ubezpieczenie przejazdów pracowników w delegacjach zagranicznych. Za każde takie ubezpieczenie broker otrzyma 1 punkt, jednak nie więcej niż 20 punktów.

Waga 1 kryterium wynosi 10%.

DB1 = liczba zdobytych punktów * 10%

2) Doświadczenie w usługach brokerskich (DB2)

Zrealizowane ubezpieczenia prawne odpowiedzialności cywilnej członków władz spółek przez okres ostatnich trzech lat. Za każde takie ubezpieczenie broker otrzyma 1 punkt, jednak nie więcej niż 20 punktów. Waga kryterium 2 wynosi 10%.

DB2 = liczba zdobytych punktów * 10%

3) Liczba klientów instytucjonalnych (LK)

Zrealizowane i obecne ubezpieczenia klientów instytucjonalnych gospodarki budżetowej. Za 100 instytucji Wykonawca przyznaje 5 punktów, analogicznie za 110 instytucji 10 punktów i za 120 instytucji i powyżej 20 punktów, jednak nie więcej niż 20 punktów. Waga 3 kryterium wynosi 20%.

LK = liczba zdobytych punktów * 20%.

4) Doświadczenie międzynarodowe (DM)

Liczba ubezpieczeń majątku i mienia poza granicami kraju. Broker otrzyma za każde ubezpieczenie międzynarodowe 1 punkt, jednak nie więcej niż 20 punktów. Waga 4 kryterium wynosi 20%.

DM = liczba zdobytych punktów * 20%.

5) Koncepcja ubezpieczenia (KU)

Koncepcja ubezpieczeniowa składa się z elementów, w których dla każdego można uzyskać maksymalnie 5

punktów (łącznie 20 punktów).

Maksymalna liczba punktów wynosi 20, waga tego kryterium wynosi 40%.

Przedstawiona koncepcja kompleksowego ubezpieczenia PAIH S.A. powinna być przekazana w pliku PDF, Power Point, w trybie bez możliwości edycji w i zawierać:

a) Koncepcja współpracy w zakresie przeprowadzenia przetargu na ubezpieczyciela i zawarcia umowy z ubezpieczycielem w tym:

- przeprowadzenie rozeznania rynku w celu oszacowania wartości zamówienia w oparciu o analizę potrzeb – 1 pkt
 - opracowanie i przygotowanie projektów zaakceptowanych wariantów zakresu ubezpieczeń dla Zamawiającego – 1 pkt
 - przygotowanie dokumentacji, tj.: kompletnego opisu przedmiotu zamówienia, kryteriów oceny ofert, warunków udziału w postępowaniu, istotnych postanowień umowy, pozostałej dokumentacji niezbędnej do przeprowadzenia przez Zamawiającego postępowania o udzielenie zamówienia celem wyboru ubezpieczyciela na wyżej wymienione zakresy ubezpieczeń – 1 pkt
 - udział w pracach komisji przetargowej w charakterze eksperta oraz przygotowanie projektu odpowiedzi na pytania uczestników postępowania – 1 pkt
 - projekt przeprowadzenia postępowania w całości przez Wykonawcę – 1 pkt
- max. 5 pkt**

b) Wstępna koncepcja: analiza i ocena ryzyka, wynikających z działalności PAIH S.A. Założenia programu ubezpieczeń dedykowanych dla PAIH S.A.:

- analiza ubezpieczenia mienia od wszystkich ryzyk – 1 pkt
 - analiza ubezpieczenia sprzętu elektronicznego od wszystkich ryzyk – 1 pkt
 - analiza ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej – 1 pkt
 - analiza ubezpieczenia komunikacyjnego – 1 pkt
 - analiza ubezpieczenia kosztów leczenia za granicą – 1 pkt
- max. 5 pkt**

c) Koncepcja Programu ubezpieczeniowego dla działalności w zakresie organizowania targów zagranicznych (typu EXPO) i ewentualnych innych eventów poza granicami kraju, w tym:

- zarysu Programu ubezpieczeniowego - 1 pkt
 - ryzyka i potrzeby pod kątem przygotowania Programu ubezpieczeniowego – 1 pkt;
 - okresu wdrożenia Programu ubezpieczeniowego – 1 pkt;
 - sposobu administrowania i monitorowania Programem we współpracy z zamawiającym – 1 pkt
 - wykazanie możliwości współpracy z firmami ubezpieczeniowymi - 1 pkt
- max. 5 pkt**

d) Koncepcja procesu obsługi likwidacji szkód, w tym:

- wsparcia procesu likwidacji szkód oraz określenia stopnia zaangażowania po stronie Wykonawcy i Zamawiającego - 1 pkt;
- metod kontroli nad przebiegiem procesu likwidacji szkód oraz ich raportowania – 1 pkt;
- współpracy z jednostkami organizacyjnymi Zamawiającego wraz ze wskazaniem struktury zespołu dedykowanego do obsługi likwidacji szkód Zamawiającego (osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę, z co najmniej 2-letnim doświadczeniem w zakresie ubezpieczeń) – 1 pkt;
- obiegu dokumentów – 1 pkt;
- doświadczenie w zakresie likwidacji szkód – 1 pkt

max. 5 pkt

$$KU = (a+b+c+d)*40\%$$

Następnie największy wynik sumy poszczególnych wyników kryteriów, będzie przesądzał o wyborze danego Wykonawcy.

10. Dodatkowe informacje

- Wybrany Wykonawca jest zobligowany do dostarczenia wykazu:
 - zrealizowanych usługi brokerskie w zakresie grupowego ubezpieczenia podróży zagranicznych zgodnie z kryterium nr 1
 - zrealizowanych usługi brokerskich w zakresie ubezpieczenia odpowiedzialności prawnej władz spółki zgodnie z kryterium nr 2
 - wykazu klientów instytucji gospodarki budżetowej, obsługiwanych na dzień ogłoszenia konkursu zgodnie z kryterium nr 3
- Wybrany Wykonawca będzie zobowiązany do przeprowadzenia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego na w/w ubezpieczenia zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych w terminie zapewniającym ciągłość ubezpieczenia.
- W przypadku uzyskania przez dwóch lub większej liczby Brokerów, tej samej największej ilości punktów, Zamawiający wybierze ofertę, w której Wykonawca wykaże:
największą łączną liczbę klientów instytucjonalnych obsługiwanych w ciągu 3 lat od dnia ogłoszenia konkursu,

11. KLAUZULA INFORMACYJNA DOTYCZĄCA PRZETWARZANIA DANYCH OSOBOWYCH PRZEZ ZAMAWIAJĄCEGO

Zgodnie z art. 13 ust. 1 i 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 (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz.Urz.UE.L Nr 119, str. 1) dalej „**RODO**”, informujemy, że:

1. Administrator danych

Administratorem danych osobowych przekazanych w toku niniejszego Zapytania ofertowego jest Polska Agencja Inwestycji i Handlu S.A. z siedzibą w Warszawie (adres: ul. Krucza 50, 00 – 025 Warszawa), wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie pod nr KRS 0000109815 (dalej „**Administrator**”). Z Administratorem można skontaktować się za pośrednictwem formularza kontaktowego na stronie www.paih.gov.pl lub przesyłając e-mail na adres: iod@paih.gov.pl a także za pośrednictwem poczty tradycyjnej, pod wskazanym powyżej adresem siedziby Administratora.

1. Inspektor Ochrony Danych

Osobą kontaktową we wszelkich sprawach dotyczących ochrony danych osobowych i przysługujących Państwu praw jest Inspektor Ochrony Danych. Z Inspektorem Ochrony Danych można skontaktować się, wysyłając e-mail na adres: iod@paih.gov.pl lub za pośrednictwem poczty tradycyjnej pod wskazanym powyżej adresem siedziby Administratora z dopiskiem „Do Inspektora Ochrony Danych”.

2. Cele i podstawy przetwarzania danych osobowych

Pani/Pana dane osobowe przetwarzane są w celu:

1. przeprowadzenia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego o wartości szacunkowej poniżej kwoty obligującej do stosowania ustawy z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2021 r. poz. 1129 z późn. zm.) – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność przetwarzania w celu realizacji obowiązku prawnego ciążącego na administratorze (art. 6 ust. 1 lit. c) wynikającego z przepisów ustawy z dnia 23.04.1964 r. - Kodeks cywilny (Dz.U. z 2020 r. poz. 1740 z późn. zm.) dotyczących oferty złożonej w ramach konkursu,
2. ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony przed roszczeniami związanymi ze złożeniem oferty - podstawą prawną przetwarzania danych jest niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu Administratora. Uzasadnionym interesem Administratora jest w tym przypadku możliwość ustalenia, dochodzenia lub obrony przed roszczeniami (art. 6 ust. 1 lit. f RODO).

3. Odbiorcy danych

Odbiorcami Pani/Pana danych osobowych są podmioty którym Administrator zleca wykonywanie czynności, z którymi wiąże się konieczność przetwarzania danych osobowych, w szczególności w zakresie obsługi poczty elektronicznej, usług teleinformatycznych, hostingu, IT, obsługi administracyjnej, obsługi prawnej lub doradczej. Odbiorcami Pani/Pana danych osobowych mogą być również podmioty lub organy uprawnione do otrzymania Pani/Pana danych – tylko w uzasadnionych przypadkach i na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa.

4. Okres przechowywania danych

Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane:

1. do momentu zakończenia postępowania,
2. do momentu przedawnienia roszczeń związanych ze złożeniem oferty zgodnie z powszechnie obowiązującym prawem
3. do momentu wygaśnięcia obowiązku przechowywania danych osobowych wynikającego z przepisów prawa powszechnie obowiązującego.

5. Informacja o wymogu/dobrowolności podania danych

Podanie danych osobowych w związku z udziałem w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego ma charakter dobrowolny ale jest niezbędne do wzięcia w nim udziału.

6. Informacja o zautomatyzowanym podejmowaniu decyzji, w tym profilowaniu

W oparciu o dane osobowe Administrator nie będzie podejmował zautomatyzowanych decyzji, w tym decyzji będących wynikiem profilowania.

7. Prawa osób, których dane dotyczą

Zgodnie z przepisami RODO przysługuje Pani/ Panu prawo do : dostępu do swoich danych, ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania, przenoszenia danych, wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych, jak również prawo wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych. Prawa te przysługują Pani/Panu w przypadkach i w zakresie przewidzianym przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

12. Postanowienia końcowe

1. Zamawiający podejmie współpracę z Wykonawcą, który uzyska największą ilość punktów, z uwzględnieniem pkt 10 ust. 3
2. Zamawiający zastrzega sobie prawo do:
 - a) dokonania zmiany warunków Konkursu, jednak nie później niż przed upływem terminu składania ofert, z możliwością jednoczesnego przedłużenia terminu,

- b) unieważnienia lub odstąpienia od przeprowadzenia Konkursu bez podania przyczyny w każdym terminie,
 - c) przedłużenia terminu składania ofert.
3. Zamawiający jednocześnie informuje, że:
- a) nie będzie udzielał Brokerom szczegółowych, innych niż ogólnie dostępne informacje, związane z funkcjonowaniem i działalnością Zamawiającego,
 - b) oferta nie spełniająca warunków wymaganych w niniejszym Regulaminie zostanie odrzucona,
 - c) z tytułu odrzucenia oferty nie przysługują Brokerowi żadne roszczenia,
 - d) nie zwraca Brokerowi dokumentów przedłożonych w ramach niniejszego Konkursu.
4. O wyborze najkorzystniejszej oferty Zamawiający zawiadomi wszystkich Wykonawców biorących udział w Konkursie.
5. Wszelkie pytania dotyczące postępowania konkursowego należy kierować pisemnie na adres mailowy: administracja@paih.gov.pl nie później niż na 4 dni przed upływem terminu składania ofert.
6. Zamawiający unieważni Konkurs, jeżeli:
- 1) nie zostanie złożone żadne zgłoszenie niepodlegające odrzuceniu albo nie wpłynie żadne zgłoszenie;
 - 2) wystąpi zmiana okoliczności powodująca, że prowadzenie postępowania konkursowego albo zawarcie umowy współpracy nie będzie leżało w interesie Zamawiającego.
7. Zamawiający zastrzega sobie prawo unieważnienia Konkursu w dowolnym czasie bez podania przyczyny.
8. W przypadku unieważnienia konkursu uczestnikowi konkursu nie przysługuje żadne roszczenie wobec Zamawiającego. Zamawiający nie zwróci kosztów przygotowania ani złożenia zgłoszenia – oferty współpracy.
9. Po przeprowadzonym postępowaniu konkursowym, ze zwycięzcą konkursu - Wykonawcą zostanie zawarta umowa. Miejsce i termin zawarcia umowy wskaże Zamawiający.
10. W przypadku uchylecia się zwycięzcy od podpisania umowy, umowa może być zawarta z uczestnikiem konkursu, którego zgłoszenie jako kolejne spośród pozostałych jest najkorzystniejsze. W takiej sytuacji Zamawiający ogłosi zwycięzcę konkursu wyłonionego po uchyleciu się od zawarcia umowy pierwotnie wyłonionego zwycięzcy, a o podstawach kolejnego wyboru poinformuje na stronie internetowej, na której było zamieszczone ogłoszenie o konkursie.
11. Projektowane postanowienia umowy zawiera załącznik nr 4 do niniejszego Regulaminu.
12. Formularz ofertowy stanowi załącznik do niniejszego Regulaminu.

Załączniki do Regulaminu:

Załącznik nr 1 – Formularz ofertowy;

Załącznik nr 2 – Projektowane postanowienia umowy

