

REGULAMIN KONKURSU

na wybór brokera ubezpieczeniowego dla POLREGIO S.A.

Warszawa, czerwiec 2025 r.

Rozdział I. Definicje

1. **Broker, Wykonawca** – podmiot legitymujący się wydanym przez organ nadzoru zezwoleniem na wykonywanie działalności brokerskiej i wpisany do rejestru brokerów ubezpieczeniowych, zgodnie z ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (tj. Dz.U. z 2024, poz. 1214 z późn.zm.), który bierze udział w postępowaniu.
2. **Konkurs** – niniejsze postępowanie mające na celu wyłonienie brokera ubezpieczeniowego, prowadzone na podstawie warunków określonych w niniejszym Regulaminie.
3. **Regulamin** – niniejszy regulamin Konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego do współpracy w zakresie Ubezpieczeń.
4. **Ubezpieczenia** – ubezpieczenia na życie, mienia, odpowiedzialności cywilnej, ubezpieczenie D&O, ubezpieczenia komunikacyjne i inne wymienione w Dziale II załącznika do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (tj. Dz.U. z 2024 poz. 838, z późn. zm.) .
5. **Zamawiający** – POLREGIO Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Kolejowa 1, 01-217 Warszawa (NIP: 5262557278, REGON: 017319719, KRS: 0000929422), udzielająca zamówienia.
6. **Zamówienie** – zgodnie z przyjętą na rynku usług ubezpieczeniowych praktyką, nieodpłatna umowa zawierana pomiędzy Zamawiającym a Brokerem, której przedmiotem są usługi w zakresie doradztwa i pośrednictwa ubezpieczeniowego świadczone zgodnie z ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (tj. Dz.U. z 2024, poz. 1214 z późn.zm.).
7. **Komisja** – komisja konkursowa powołana w celu wyboru Brokera i działająca zgodnie z niniejszym Regulaminem.
8. **Warunki Udziału** – wymagania i warunki uczestnictwa w Konkursie stawiane Wykonawcom, określone w Rozdziale V niniejszego Regulaminu.

Rozdział II. Postanowienia ogólne

1. Niniejszy Regulamin Konkursu na wyłonienie Brokera, stanowi podstawę postępowania prowadzonego przez POLREGIO S.A. w zakresie wyboru brokera ubezpieczeniowego, który będzie świadczył usługi w zakresie doradztwa i pośrednictwa ubezpieczeniowego zgodnie z ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (tj. Dz.U. z 2024, poz. 1214 z późn.zm.).
2. Postanowienia Regulaminu mają zastosowanie do prac Komisji w celu wyłonienia Brokera do współpracy w zakresie doradztwa i pośrednictwa ubezpieczeniowego.
3. Do niniejszego Konkursu nie ma zastosowania ustawa z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (tj Dz.U. z 2024 r. poz. 1320 z późn.zm.). Konkurs jest prowadzony w oparciu o postanowienia niniejszego Regulaminu oraz obowiązujące normy prawne.
4. Konkurs ma charakter otwarty.
5. Ogłoszenie o Konkursie zostanie podane do publicznej wiadomości na stronie internetowej Zamawiającego www.polregio.pl.
6. Dopuszczalne jest także zaproszenie do udziału w Konkursie.
7. Konkurs prowadzi się z zachowaniem formy pisemnej w języku polskim.
8. Zamawiający, zgodnie z zasadami określonymi w Rozdziale X ust. 7 niniejszego Regulaminu, zaprosi wybranych Wykonawców spełniających Warunki Udziału w postępowaniu na spotkanie, w czasie którym Wykonawca będzie mieć możliwość zaprezentowania i uszczegółowienia swojej oferty, w tym koncepcji obsługi Zamawiającego, proponowanych usług dodatkowych.
9. Spotkania z wybranymi Wykonawcami, będą mieć charakter stacjonarny w siedzibie Zamawiającego, bądź przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej za pomocą platformy MS Teams lub innej i odbędą się w okresie maksymalnie 10 dni następujących po dniu będącym terminem składania ofert w Konkursie wskazanym w Ogłoszeniu o

Konkursie. W zależności od przyjętej formy spotkania, Zamawiający kierując na wskazany w ofercie adres e-mail zaproszenie, określi termin i miejsce spotkania stacjonarnego lub udostępni link do spotkania on-line.

10. Ocenie poddane zostaną tylko oferty Wykonawców złożone w terminie składania ofert i spełniające Warunki Udziału w Konkursie.

11. Z konkursu wyklucza się:

- a) Wykonawców, którzy w ciągu trzech lat przed dniem ogłoszenia Konkursu, wyrządzili szkodę Zamawiającemu nie wykonując zamówienia lub wykonując je nienależycie, a szkoda ta nie została dobrowolnie naprawiona do dnia ogłoszenia o Konkursie chyba, że wykonanie lub nienależyte wykonanie jest następstwem okoliczności za które Wykonawca nie ponosi odpowiedzialności,
- b) Wykonawców, z którymi Zamawiający rozwiązał lub wypowiedział umowę w sprawie zamówienia lub odstąpił od umowy, z powodu okoliczności za które Wykonawca ponosi odpowiedzialność, jeżeli jej rozwiązanie albo wypowiedzenie umowy lub odstąpienie od umowy miało miejsce w okresie 3 lat przed dniem ogłoszenia Konkursu,
- c) Wykonawców, w stosunku do których otwarto likwidację lub których upadłość ogłoszono,
- d) Wykonawców, którzy zalegają z uiszczaniem podatków, opłat, składek na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne,
- e) Osoby prawne, których urzędujących członków organu zarządzającego prawomocnie skazano za przestępstwo popełnione w związku z postępowaniem o udzielenie zamówienia, o którym mowa w art. 228-230a, art. 270, art. 276, art. 286, art. 287, art. 296, art. 296a, art. 297, art. 303 lub art. 305 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. - Kodeks karny (tj. Dz. U. z 2025 r. poz. 383) lub nastąpiło zatarcie skazania za ww. przestępstwo,
- f) Osoby prawne, których w stosunku do urzędujących członków organu zarządzającego wszczęto dochodzenie lub prowadzone jest aktualnie postępowanie w zakresie wskazanym w powyższym punkcie,
- g) Wykonawców, którzy złożyli nieprawdziwe informacje mające wpływ na wynik prowadzonego Konkursu.

12. Zamawiający odrzuci ofertę, która:

- a) została złożona po terminie,
- b) nie spełnia warunków udziału w Konkursie,
- c) nie spełnia wymagań określonych w Regulaminie,
- d) została złożona przez Brokera, w stosunku do którego zostało wszczęte postępowanie restrukturyzacyjne lub upadłościowe,
- e) jest sprzeczna z przepisami powszechnie obowiązującego prawa,
- f) została podpisana przez nieuprawnione osoby występujące w imieniu Wykonawcy,
- g) Wykonawca podał nieprawdziwe informacje lub wprowadził Zamawiającego w błąd.

13. Wykonawca będzie związany ofertą przez **45 dni**, licząc od dnia upływu terminu składania ofert.

14. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych, warunkowych i wariantowych.

15. Zamawiający po wyłonieniu Wykonawcy, przewiduje zawarcie z nim umowy **na okres 2 lat z możliwością przedłużenia o kolejne 2 lata (opcja)**.

16. W przypadku, gdy uczestnicy Konkursu uzyskali taką samą liczbę punktów Zamawiającemu przysługuje prawo swobodnego wyboru Wykonawcy lub prawo do przeprowadzenia dodatkowych negocjacji z tymi uczestnikami Konkursu.

17. Zamawiający dopuszcza do udziału konsorcjów firm brokerskich.

18. Wykonawca ponosi wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty. Zamawiający nie zwraca Wykonawcom dokumentów złożonych w Konkursie.

19. Wszelkie informacje przedstawione w Regulaminie Konkursu przeznaczone są dla Wykonawców uczestniczących w postępowaniu, wyłącznie w celu przygotowania oferty.

Rozdział III. Przedmiot i zakres świadczenia obsługi przez Brokera

Do zakresu usług świadczonych przez Brokera wchodzić będzie, **w szczególności**:

1. Reprezentowanie, pośrednictwo i doradztwo ubezpieczeniowe na rzecz Zamawiającego w zakresie Ubezpieczeń.
2. Przeprowadzenie audytu ubezpieczeniowego Zamawiającego, w tym identyfikacji ryzyk związanych z prowadzoną przez Zamawiającego działalnością oraz analizy potrzeb ubezpieczeniowych.
3. Przedstawienie projektu nowego programu ubezpieczeniowego, optymalnie dostosowanego do potrzeb Zamawiającego, w tym opracowanie koncepcji obsługi ubezpieczeniowej.
4. Przygotowanie porady brokerskiej przed przeprowadzeniem każdego z postępowań zakupowych zawierającej m.in. tryb postępowania, warunki udziału w postępowaniu kryteria oceny ofert, okres ubezpieczenia, wysokość sumy ubezpieczenia / gwarancyjnej, szacowaną wartość zamówienia, rolę brokera w postępowaniu, niezbędne elementy umowy, harmonogram postępowania i analizę szkodowości Zamawiającego.
5. Udział w wyborze ubezpieczycieli, w tym w szczególności opracowanie i przygotowanie projektów dokumentacji zakupowej niezbędnej do przeprowadzenia postępowań (SWZ, OPZ, ogłoszenie, zaproszenia do składania ofert, odpowiedzi na pytania kontrahentów, badanie i ocena ofert, zawiadomienia o wyborze najkorzystniejszej oferty) o udzielenie zamówienia publicznego w rygorze PZP oraz na podstawie odrębnych Regulaminów w zakresie umów ubezpieczenia, udział w postępowaniach o udzielenie zamówienia oraz udział w charakterze biegłego o udzielanie zamówienia w powyższym zakresie, reprezentowanie przed wszelkimi osobami fizycznymi i prawnymi oraz organami administracji wszelkiego szczebla.
6. Sprawdzanie poprawności polis wystawionych przez ubezpieczycieli.
7. Bieżąca obsługa ubezpieczeń (administrowanie polisami, przygotowywanie i przedstawianie raportów dotyczących szkodowości w rozbiciu na poszczególne ryzyka ubezpieczeniowe w formie i terminach ustalonych z Zamawiającym), zgłaszanie do ubezpieczycieli zmian do polis po otrzymaniu niezbędnych informacji od Zamawiającego.
8. Czynne uczestniczenie i nadzorowanie procesu likwidacji szkód, w tym: zgłaszanie szkód do ubezpieczycieli, bieżąca korespondencja z ubezpieczycielem aż do momentu wypłaty odszkodowania, opiniowanie i ocena objęcia danej szkody ochrona ubezpieczeniową, weryfikacja wydanych przez ubezpieczycieli decyzji odszkodowawczych, monitorowanie wypłat odszkodowań, weryfikacja realizacji regresów szkód, udział w sporach z ubezpieczycielami.
9. Wykonywanie czynności związanych z likwidacją szkód w ramach posiadanych przez Zamawiającego polis ubezpieczeniowych, do końca trwania każdej z zawartych umów ubezpieczeniowych, przy których pośredniczył Broker oraz umów ubezpieczeniowych, zawartych przed nawiązaniem współpracy z Wykonawcą.
10. Wspieranie Zamawiającego w dochodzeniu roszczeń od Ubezpieczycieli w przypadkach, w których Zamawiający nie będzie się zgadzał z wysokością odszkodowania przyznanego przez Ubezpieczyciela.
11. Wspieranie w tworzeniu projektów procedur i przepisów wewnętrznych Zamawiającego związanych z ubezpieczeniami.
12. Wspieranie w tworzeniu wymogów ubezpieczeniowych stawianych kontrahentom, w tym m.in. zakresu wymaganego ubezpieczenia, wysokości sum gwarancyjnych, limitów, podlimitów, fransyz, klauzul ubezpieczeniowych.
13. Uzgadnianie wymogów ubezpieczeniowych stawianych kontrahentom, udzielanie odpowiedzi na pytania kontrahentów, weryfikacja dokumentacji ubezpieczeniowej przedłożonej Zamawiającemu przez kontrahentów.
14. Udzielanie porad, konsultacji i innej pomocy w sprawach ubezpieczeniowych.
15. Monitorowanie i analiza rynku ubezpieczeń pod względem kondycji finansowej poszczególnych ubezpieczycieli oraz analiza dostępnych produktów ubezpieczeniowych.
16. Wsparcie merytoryczne i przeprowadzenie szkoleń dla pracowników Zamawiającego w zakresie posiadanych przez Zamawiającego ubezpieczeń i procesu likwidacji szkód.

Rozdział IV. Istotne postanowienia umowy

1. Broker będzie dla Zamawiającego świadczył usługi brokerskie w zakresie ubezpieczeń zgodnie z ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń.
2. Wszelkie koszty usług brokerskich w zakresie Ubezpieczeń, Broker pokrywa ze środków własnych.
3. Wynagrodzenie Brokera stanowić będzie prowizja brokerska (kurtaż) wypłacana przez ubezpieczyciela wybranego przez Zamawiającego. Wykonawcy nie przysługuje z tego tytułu roszczenie względem Zamawiającego.
4. Szczegółowy przedmiot i zakres świadczonej usługi brokerskiej zostanie zawarty w umowie, którą Zamawiający zawrze z Brokerem ubezpieczeniowym wyłonionym w drodze Konkursu, zastosowaniem poniższych zasad:
 - a) treść umowy, która zostanie zawarta z wybranym Wykonawcą, będzie uzgodniona w drodze negocjacji pomiędzy Zamawiającym a Brokerem,
 - b) do umowy będą mogły zostać wprowadzone jedynie postanowienia, które nie będą sprzeczne z niniejszym Regulaminem oraz obowiązującymi przepisami prawa,
 - c) postanowienia umowy nie mogą być mniej korzystne dla Zamawiającego, niż wynikające ze złożonej w Konkursie ofercie przez wyłonionego Brokera,
 - d) Zamawiający zastrzega sobie prawo do ostatecznego sformułowania treści umowy.
5. W przypadku naruszenia umowy przez Brokera, może ona zostać wypowiedziana przez Zamawiającego ze skutkiem natychmiastowym.
6. Umowa może zostać zawarta na wzorze zaproponowanym przez Brokera z zastrzeżeniem, że do umowy mogą być wprowadzone postanowienia, które nie stoją w sprzeczności z postanowieniami określonymi w niniejszym Regulaminie oraz z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
7. Wszelkie zmiany treści umowy wymagać będą zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.
8. W sprawach nieuregulowanych do umowy będą miały zastosowanie przepisy kodeksu cywilnego, ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, ustawy o dystrybucji ubezpieczeń oraz inne przepisy powszechnie obowiązującego prawa, regulujące przedmiot umowy.
9. Termin rozpoczęcia świadczenia usługi brokerskiej zostanie określony w umowie.

Rozdział V. Warunki udziału w Konkursie

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

1. Prowadzą działalność brokerską na terytorium RP na podstawie zezwolenia na prowadzenie działalności brokerskiej wydanego przez właściwy organ nadzoru oraz są wpisani do Rejestru Brokerów Ubezpieczeniowych.
2. Prowadzą nieprzerwaną działalność na polskim rynku pośrednictwa ubezpieczeniowego od co najmniej 10 lat (przed dniem ogłoszenia Konkursu) oraz posiadają siedzibę na terytorium RP.
3. Znajdują się w sytuacji ekonomicznej i finansowej umożliwiającej wykonanie przedmiotowego zamówienia będącego wynikiem Konkursu.
4. Przeciwnie nim nie toczy się postępowanie egzekucyjne, restrukturyzacyjne lub upadłościowe, nie znajdują się w likwidacji, nie zostali objęci zarządem komisarycznym lub przymusowym oraz ich działalność gospodarcza nie została zawieszona.
5. Nie zalegają z opłacaniem podatków, składek z tytułu ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych, na dowód czego złożą pisemne oświadczenie.
6. Posiadają obowiązkowe ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej (OC Brokera) o sumie gwarancyjnej nie mniejszej niż 10 mln euro. W przypadku gdy suma gwarancyjna w polisie podstawowej nie osiąga wymaganego minimum w wysokości 10 mln euro, ale Broker posiada polisę nadwyżkową, a łączna suma gwarancyjna spełnia określony limit 10 mln euro, ofertę uznaje się za spełniającą wymogi przetargowe. W przypadku

Wykonawców wchodzących w skład podmiotów międzynarodowych polisa podstawowa OC Brokera powinna być wystawiona przez Ubezpieczyciela mającego siedzibę na terenie RP lub przez znajdujący się na terenie RP Oddział Ubezpieczyciela zagranicznego..

7. W ostatnich 5 latach przed dniem ogłoszenia niniejszego Konkursu nie została dokonana żadna wypłata z polisy OC Brokera z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej oraz na dzień ogłoszenia Konkursu żaden podmiot trzeci nie wystąpił w stosunku do Wykonawcy z roszczeniem z polisy OC Brokera, na dowód czego Wykonawca złoży pisemne oświadczenie.
8. Dysponują zdolnością kadrową do realizacji Zamówienia w postaci zespołu brokerów posiadających niezbędną wiedzę w każdej z wymienionych poniżej dziedzin (min 1 osoba):
 - a) ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej, z uwzględnieniem specyfiki Zamawiającego;
 - b) ubezpieczeń mienia;
 - c) ubezpieczenia casco pojazdów szynowych;
 - d) ubezpieczeń komunikacyjnych;
 - e) ubezpieczeń D&O;
 - f) likwidacji szkód;
 - g) zawierania umów w trybie Ustawy PZP;
 - h) zawierania umów ubezpieczenia w Zakładach Ubezpieczeń działających w formie TUW;
 - i) ubezpieczenia życiowe oraz programy medyczne.
9. W latach 2021-2025 prowadzili obsługę brokerską na rzecz minimum 3 podmiotów posiadających tabor kolejowy.

Rozdział VI. Dokumenty, które należy dołączyć do oferty.

1. W celu udziału w Konkursie, Wykonawca dołącza wskazane poniżej dokumenty:
 - 1) wypełniony i podpisany „Formularz ofertowy” stanowiący załącznik nr 1 do Regulaminu Konkursu,
 - 2) aktualny odpis z właściwego rejestru, nie starszy niż 1 miesiąc, licząc od dnia ogłoszenia Konkursu,
 - 3) zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń wydane przez właściwy organ nadzoru oraz dokument potwierdzający wpis do Rejestru Brokerów Ubezpieczeniowych,
 - 4) oświadczenie o prowadzeniu działalności brokerskiej na polskim rynku pośrednictwa ubezpieczeniowego nieprzerwanie od co najmniej 10 lat,
 - 5) oświadczenie o sytuacji ekonomicznej i finansowej Wykonawcy,
 - 6) oświadczenie, że przeciwko Wykonawcy nie toczy się żadne postępowanie egzekucyjne lub restrukturyzacyjne, nie znajduje się w likwidacji, nie został objęty zarządem komisarzycznym lub przymusowym oraz jego działalność gospodarcza nie została zawieszona,
 - 7) zaświadczenie z właściwego oddziału Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o niezaleganiu z opłacaniem składek z tytułu ubezpieczeń społecznych i ubezpieczenia zdrowotnego, wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed dniem ogłoszenia Konkursu,
 - 8) zaświadczenie z właściwego Urzędu Skarbowego o braku zaległości podatkowych wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed dniem ogłoszenia Konkursu,
 - 9) polisa / polisy ubezpieczeniowe potwierdzające zawarcie ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej (OC Brokera) o sumie gwarancyjnej nie mniejszej niż minimalna suma gwarancyjna określona w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej (Dz.U. z 2021 r. poz. 1294),
 - 10) polisa / polisy potwierdzająca posiadanie nadwyżkowego ubezpieczenia OC Brokera;
 - 11) oświadczenie, że w ciągu ostatnich 5 lat nie została dokonana żadna wypłata odszkodowania z tytułu polisy OC Wykonawcy, z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej,

- 12) oświadczenie i wykaz osób zatrudnionych na umowie o pracę u Wykonawcy, specjalizujących się w likwidacji szkód, ze wskazaniem osób dedykowanych do obsługi Zamawiającego,
 - 13) oświadczenie i wykaz posiadanych oddziałów prowadzących działalność brokerską na terenie RP wraz z ich danymi teleadresowymi,
 - 14) oświadczenie i wykaz podmiotów kolejowych, prowadzących działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, dla których Wykonawca świadczył usługi brokerskie w latach 2021-2025,
 - 15) oświadczenie, zawierające wykaz podmiotów o strukturze wielooddziałowej, dla których Wykonawca świadczył usługi brokerskie w latach 2021-2025 wraz z danymi adresowymi tych podmiotów,
 - 16) oświadczenie i wykaz podmiotów prowadzących działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, dla których Wykonawca świadczył usługi brokerskie i doprowadził do przystąpienia takiego podmiotu do związku wzajemności członkowskiej (ZWC) w Towarzystwie Ubezpieczeń Wzajemnych (TUW) i ulokowania w TUW ubezpieczeń mienia takiego podmiotu o wartości przekraczającej kwotę 1 mld. zł (oddzielnie dla każdego z takich podmiotów),
 - 17) oświadczenie i wykaz zlikwidowanych szkód z ubezpieczenia casco pojazdów szynowych o wartości wypłaconego odszkodowania na poziomie min. 500 000 zł w każdej szkodzie w latach 2021-2025,
 - 18) zanonimizowane oświadczenie i wykaz postępowań na wybór ubezpieczyciela w trybie zamówień publicznych powyżej progów unijnych, w których Wykonawca występował jako pełnomocnik w latach 2021-2025,
 - 19) zanonimizowane oświadczenie i wykaz polis ubezpieczenia OC kolejowego przewoźnika osobowego z sumą ubezpieczenia na poziomie min. 30 mln zł na jedno i wszystkie zdarzenia oraz wykaz polis ubezpieczenia casco pasażerskich pojazdów szynowych z sumą ubezpieczenia na poziomie co najmniej 250 mln zł, ulokowanych na rynku ubezpieczeniowym w latach 2021-2025,
 - 20) oświadczenie i wykaz umów w zakresie ubezpieczenia D&O o wartości nie mniejszej niż 30 mln zł, dla których Wykonawca świadczył usługi brokerskie w latach 2021-2025,
 - 21) koncepcję obsługi Zamawiającego – zgodnie z Rozdziałem VII,
 - 22) podpisane oświadczenie Wykonawcy zgodnie ze wzorem stanowiącym załącznik nr 2 do Regulaminu Konkursu.
2. Wymagane dokumenty powinny zostać sporządzone w postaci elektronicznej, w formatach danych określonych w Rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 21 maja 2024 r. w sprawie Krajowych Ram Interoperacyjności, minimalnych wymagań dla rejestrów publicznych i wymiany informacji w postaci elektronicznej oraz minimalnych wymagań dla systemów teleinformatycznych (tj. Dz.U. z 2024 r. poz. 773 z późn. zm.) wydanym na podstawie art. 18 ustawy z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne (Dz. U. z 2024 r. poz. 307 z późn.zm); Zamawiający dopuszcza w szczególności następujący format przesyłanych dokumentów: *pdf*. W przypadku, gdy dokumenty i pełnomocnictwo zostały sporządzone jako dokument w formie papierowej i opatrzone własnoręcznym podpisem, przekazuje się cyfrowe odwzorowanie tego dokumentu opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym.

Rozdział VII. Koncepcja obsługi Zamawiającego

1. Zawartość merytoryczna Koncepcji obsługi Zamawiającego przedstawiona przez Brokera powinna uwzględniać m.in.:
 - 1) koncepcję programu ubezpieczeniowego,
 - 2) koncepcję współpracy w zakresie obsługi ubezpieczeniowej, w tym analizy ryzyka i potrzeb pod kątem przygotowania programu ubezpieczeniowego wraz z okresem jego wdrożenia,
 - 3) koncepcję optymalnego procesu likwidacji szkód,
 - 4) sposób administrowania i monitorowania programów ubezpieczeniowych,
 - 5) strukturę zespołu Wykonawcy dedykowanego do obsługi Zamawiającego,
 - 6) opis obsługi podmiotu o strukturze wielooddziałowej,
 - 7) przedstawienie możliwości Wykonawcy w zakresie szkoleń, rozwiązania informatyczne i inne dodatkowe usługi, jakie Broker może zaoferować Zamawiającemu w ramach obsługi brokerskiej i wynikająca z nich wartość dodana dla

Zamawiającego.

2. Opracowanie dotyczące koncepcji obsługi Zamawiającego, powinno zostać przedstawione w formie pisemnej, w sposób zwięzły **na maksymalnie 20 stronach** (czcionka Arial 11; odstęp między wierszami 1,5) i dołączone do oferty. W trakcie spotkania o którym mowa w Rozdziale II, ust. 8 wybrani Wykonawcy zaprezentują koncepcję, z możliwością jej uszczegółowienia, odpowiedzą na pytania członków Komisji.

Rozdział VIII. Sposób przygotowania oferty

1. Wykonawca może złożyć tylko jedną ofertę, sporządzoną w języku polskim zgodnie z wymaganiami określonymi w Regulaminie. Złożenie większej ilości ofert lub oferty wariantowej lub zawierającej alternatywę, spowoduje odrzucenie wszystkich ofert złożonych przez danego Wykonawcę.
2. Dokumenty sporządzone w języku obcym powinny być złożone wraz z ich tłumaczeniem (przysięgłym) na język polski.
3. Ofertę stanowi wypełniony druk „Formularz Oferty”, stanowiący załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu wraz z wymaganymi dokumentami i oświadczeniami.
4. Oferta powinna być podpisana przez osoby uprawnione do występowania w imieniu Wykonawcy zgodnie z reprezentacją wynikającą z dokumentów rejestrowych.
5. Jeżeli w imieniu Wykonawcy występuje pełnomocnik, do oferty powinno być załączone w oryginale lub kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym stosowne pełnomocnictwo podpisane przez osoby uprawnione do reprezentacji Wykonawcy.
6. Pełnomocnictwo powinno zostać sporządzone w postaci elektronicznej, w formatach danych określonych w Rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 21 maja 2024 r. w sprawie Krajowych Ram Interoperacyjności, minimalnych wymagań dla rejestrów publicznych i wymiany informacji w postaci elektronicznej oraz minimalnych wymagań dla systemów teleinformatycznych (tj. Dz.U. z 2024 r. poz. 773 z późn. zm.) wydanym na podstawie art. 18 ustawy z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne (Dz. U. z 2024 r. poz. 307 z późn.zm).
7. Zamawiający dopuszcza w szczególności następujący format przesyłanych dokumentów: *pdf*. W przypadku, gdy dokumenty i pełnomocnictwo zostały sporządzone jako dokument w formie papierowej i opatrzone własnoręcznym podpisem, Wykonawca przekazuje cyfrowe odwzorowanie tego dokumentu opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym.
8. Przesyłany na wskazany w Rozdziale IX adres e-mail, dokument oferty powinien być uprzednio zarchiwizowany (posiadać format *.zip; .7z .rar*) i zabezpieczony hasłem o długości co najmniej 12 znaków.
9. W przypadku, gdy oferta, oświadczenia lub dokumenty zawierają informacje stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji,
10. Wykonawca powinien nie później niż w terminie składania ofert, w sposób nie budzący wątpliwości zastrzec, które informacje stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa.
11. Zamawiający zastrzega sobie prawo do wezwania Wykonawcy, który nie dopełnił obowiązku złożenia wymaganych w Regulaminie dokumentów, pełnomocnictw, podpisów itp. Wykonawca zobowiązany będzie dokonać stosownych uzupełnień oferty w terminie 2 dni roboczych od daty wezwania skierowanego przez Zamawiającego. Brak uzupełnienia oferty o brakujące elementy w wyznaczonym terminie spowoduje jej odrzucenie.

Rozdział IX. Miejsce, forma oraz termin składania ofert

1. Ofertę przygotowaną w sposób opisany w Rozdziale VIII należy złożyć w formie elektronicznej opatrzonej kwalifikowanym podpisem elektronicznym i zabezpieczonej hasłem, za pośrednictwem poczty elektronicznej, z dopiskiem w tytule wiadomości **„Oferta w Konkursie na wybór brokera ubezpieczeniowego dla POLREGIO S.A.”** na adres e-mail: szymon.puczynski@polregio.pl . **Termin składania ofert zostanie określony w Ogłoszeniu o Konkursie.**

2. Hasło do odszyfrowania oferty należy przekazać Zamawiającemu w oddzielnej wiadomości na adres e-mail: jan.pianka@polregio.pl, z dopiskiem w tytule wiadomości „**Hasło do oferty na wybór brokera**”. **Termin przekazania hasła** równoznaczny z terminem składania ofert zostanie określony w Ogłoszeniu o Konkursie. E-mail z hasłem do odszyfrowania oferty przesłany po terminie, nie będzie rozpatrywany. W takim przypadku Zamawiający uzna, że nie doszło do złożenia oferty.
3. **Termin otwarcia** ofert równoznaczny z terminem składania ofert zostanie określony w Ogłoszeniu o Konkursie. Otwarcie ofert nie jest jawne.
4. Oferty złożone po terminie składania ofert nie zostaną rozpatrzone.
5. Wykonawcy przysługuje prawo zmiany lub wycofania oferty przed terminem składania ofert. Po tym terminie Wykonawca nie może dokonać zmian, ani wnioskować o wycofanie oferty.
6. W przypadku woli zmiany lub wycofania oferty o którym mowa w ust. 5, Wykonawca zobowiązany jest wystąpić za pośrednictwem poczty elektronicznej pisemny wniosek o zmianę (z załączeniem oferty zmienionej) bądź wycofanie oferty, podpisane zgodnie z obowiązującą u Wykonawcy reprezentacją do składania oświadczeń woli na adres e-mail szymon.puczynski@polregio.pl.

Rozdział X. Sposób wyłonienia Wykonawcy

1. Oceny i wyboru najkorzystniejszej oferty dokona Komisja.
2. Komisja będzie wykonywała swoje czynności na posiedzeniach zamkniętych.
3. Komisja bada, czy Wykonawca przystępujący do Konkursu spełnia formalne Warunki Udziału w Konkursie. Oferta nie spełniająca warunków będzie odrzucona.
4. W toku badania złożonych ofert Komisja może żądać udzielenia wyjaśnień, co do treści złożonej oferty oraz uzupełnienia brakujących dokumentów, wymaganych w przedmiotowym Konkursie.
5. Jeżeli kilku Wykonawców uzyska taką samą liczbę punktów, Zamawiającemu przysługuje prawo swobodnego wyboru oferty.
6. Wybór najkorzystniejszej oferty dokonany przez Komisję zatwierdza Zarząd Zamawiającego.
7. Na potrzeby niniejszego Konkursu przyjmuje się poniższe zasady:
 - 1) po złożeniu ofert przez Wykonawców, Komisja dokonuje oceny ofert pod względem formalnym,
 - 2) Wykonawca niespełniający wymogów formalnych przewidzianych przepisami prawa oraz niniejszym Regulaminem będzie wykluczony z Konkursu,
 - 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 (nie dotyczy Koncepcji obsługi Zamawiającego, o której mowa w Rozdziale VI ust. 1 pkt 21),
 - 6) Zamawiający wybierze 3 oferty Wykonawców spełniających warunki udziału w Konkursie, które jednocześnie uzyskają najwyższą liczbę punktów i zaprosi tych Wykonawców na spotkanie, o którym mowa w Rozdziale II ust. 8,
 - 7) w przypadku gdy 4 lub więcej ofert uzyska tę samą najwyższą liczbę punktów, Zamawiający dokona wyboru 3 ofert, które uzyskają większą liczbę punktów w kryterium „Koncepcja”. Jeżeli liczba punktów w kryterium „Koncepcja” będzie taka sama, Zamawiający zastrzega sobie prawo swobodnego wyboru 3 ofert spośród tych, które uzyskały największą ilość punktów. Jednocześnie Zamawiający dopuszcza możliwość zaproszenia na spotkanie o którym mowa w Rozdziale II ust. 8 większej liczby oferentów, w ramach swobodnego wyboru Zamawiającego,
 - 8) po odbyciu spotkań z wybranymi Wykonawcami, Komisja przedstawi rekomendację wyboru Wykonawcy, który złożył najkorzystniejszą w ocenie Komisji ofertę, do decyzji Zarządu Zamawiającego.
8. Ocenie zostaną poddane oferty spełniające wymagania określone w Regulaminie Konkursu.
9. Konkurs jest ważny choćby wpłynęła jedna oferta spełniająca wymagania niniejszego Regulaminu.

10. Komisja kończy prace związane z Konkursem z dniem podpisania umowy z wybranym Wykonawcą lub z dniem unieważnienia Konkursu.

Rozdział XI. Kryteria oceny ofert

1. Każda oferta może uzyskać **maksymalnie 120 punktów**.
2. Kryteria, którymi Komisja będzie się kierowała przy wyborze najkorzystniejszej oferty oraz punktacja za poszczególne kryteria:
 - 1) Doświadczenie na rynku – okres nieprzerwanego prowadzenia działalności brokerskiej na rynku polskim licząc wstecz od dnia ogłoszenia konkursu:
 - a) w przedziale 11 – 15 lat – 1 pkt.
 - b) w przedziale 16-20 lat – 3 pkt.
 - c) powyżej 20 lat – 5 pkt.
 - 2) Wysokość sumy gwarancyjnej polisy obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej (łącznie z polisą nadwyżkową OC Brokera) :
 - a) Minimalna zgodna z rozporządzeniem Ministra Finansów – 1 pkt.
 - b) W przedziale od 10 mln euro do 45 mln euro – 3 pkt.
 - c) Powyżej 45 mln euro – 5 pkt.
 - 3) Potencjał kadrowy – liczba brokerów ubezpieczeniowych, zatrudnionych na podstawie umowy o pracę lub umowy cywilnoprawnej:
 - a) w przedziale 1-50 osób – 1 pkt.
 - b) w przedziale 51 – 100 osób – 3 pkt.
 - c) Powyżej 100 osób – 5 pkt.
 - 4) Potencjał kadrowy – liczba zatrudnionych radców prawnych / adwokatów posiadających zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej:
 - a) 1 radca prawny / adwokat – 1 pkt.
 - b) 2 lub więcej radców / adwokatów – 5 pkt.
 - 5) W latach 2021-2025 obsługiwali minimum 3 podmioty o wielooddziałowej strukturze organizacyjnej (tj. posiadających w swojej strukturze co najmniej 5 oddziałów/przedstawicielstw/filii/zakładów itp.):
 - a) powyżej 10 podmiotów – 1 pkt
 - b) w przedziale 11 – 20 podmiotów – 3 pkt.
 - c) więcej niż 20 podmiotów – 5 pkt.
 - 6) Wysokość składki z umów ubezpieczeń zawartych za pośrednictwem Wykonawcy w roku 2024:
 - a) do 100 mln zł – 1 pkt.
 - b) w przedziale powyżej 100 mln zł do 500 mln zł – 3 pkt.
 - c) powyżej 500 mln zł – 5 pkt.
 - 7) Liczba procesów likwidacji szkód, przy których Wykonawca asystował w roku 2024:
 - a) do 5 000 szkód – 1 pkt.
 - b) w przedziale od 5 001 szkód do 10 000 szkód – 3 pkt.
 - c) powyżej 10 000 szkód – 5 pkt.
 - 8) Liczba osób obsługiwanych przez Wykonawcę w programach życiowych, zdrowotnych i programach abonamentowych w roku 2024:
 - a) do 50 000 osób – 1 pkt.
 - b) w przedziale 50 001 – 100 000 osób – 3 pkt.
 - c) powyżej 100 000 osób – 5 pkt.

- 9) Liczba zlikwidowanych szkód z ubezpieczenia casco pojazdów szynowych o wartości wypłaconego odszkodowania na poziomie min. 500 000 zł w każdej szkodzie w latach 2021 – 2025:
 - a) do 4 szkód – 2 pkt.
 - b) w przedziale 5 – 6 szkód – 6 pkt.
 - c) powyżej 6 szkód – 10 pkt.
- 10) Liczba przeprowadzonych w latach 2021-2025 postępowań na wybór ubezpieczyciela w trybie zamówień publicznych powyżej progów unijnych, w których Wykonawca uczestniczył jako pełnomocnik:
 - a) do 7 postępowań – 2 pkt.
 - b) w przedziale 8 – 11 postępowań – 6 pkt.
 - c) powyżej 11 postępowań – 10 pkt.
- 11) Liczba zawartych w latach 2021-2025 umów na ubezpieczenie D&O o wartości nie mniejszej niż 30 mln zł:
 - a) do 2 umów – 1 pkt.
 - b) w przedziale 3-5 umów – 3 pkt.
 - c) powyżej 5 umów – 5 pkt.
- 12) Posiadanie własnego narzędzia informatycznego służące do obsługi grupowych ubezpieczeń na życie, ubezpieczeń zdrowotnych, programów abonamentowych opieki medycznej oraz innych ubezpieczeń osobowych z indywidualnymi kontami dla pracowników:
 - a) brak - 0 pkt.
 - b) tak – 5 pkt.
- 13) W latach 2021-2025 ulokowali na rynku ubezpieczeniowym co najmniej jedną polisę ubezpieczenia OC kolejowego przewoźnika osobowego z sumą ubezpieczenia na poziomie min. 30 mln zł na jedno i wszystkie zdarzenia oraz co najmniej jedną polisę ubezpieczenia casco pasażerskich pojazdów szynowych z sumą ubezpieczenia na poziomie co najmniej 250 mln zł,
 - a) do 1 polisy OC i 1 CASCO – 2 pkt.
 - b) w przedziale 2-3 polisy OC i 2-3 CASCO – 6 pkt.
 - c) nie mniej niż 4 polis OC i 4 CASCO – 10 pkt.
- 14) KONCEPCJA - Propozycja obsługi ubezpieczeniowej Zamawiającego - max 40 pkt

Rozdział XII. Zastrzeżenia Zamawiającego

1. Zamawiający podejmie współpracę z Brokerem, który uzyska w Konkursie największą ilość punktów, wskazanym przez Komisję i zaakceptowanym przez Zarząd Zamawiającego. W przypadku uzyskania równej ilości punktów, przez co najmniej dwóch lub więcej Wykonawców, o wyborze Brokera zadecyduje Zamawiający.
2. Zamawiający zastrzega sobie prawo do:
 - a) unieważnienia lub odstąpienia od Konkursu bez podania przyczyny (w każdym czasie trwania Konkursu);
 - b) poprawy oczywistych pomyłek pisarskich;
 - c) zakończenia Konkursu bez wyboru Brokera.
3. Zamawiający jednocześnie informuje, że:
 - a) Broker przystępuje do Konkursu na własny koszt i ryzyko;
 - b) z tytułu odrzucenia lub niewybrania oferty nie przysługuje Brokerowi żadne roszczenie;
 - c) nie zwraca Brokerowi dokumentów przedłożonych w ramach niniejszego konkursu;
 - d) nie dokona jakiegokolwiek zwrotu kosztów poniesionych przez Wykonawcę na przygotowanie oferty;
 - e) nie dopuszcza przekazywania Wykonawcom informacji o pracy Komisji, o szczegółowych wynikach Konkursu, tj. o ilości uzyskanych punktów za poszczególne kryteria.
4. Informacja o wynikach postępowania, przesłana będzie drogą mailową do wszystkich Wykonawców, którzy złożyli

oferty podlegające ocenie.

Rozdział XIII. Klauzula informacyjna RODO

Zgodnie z art. 13 ust. 1 i ust. 2 oraz art. 14 ogólnego rozporządzenia o ochronie danych osobowych z dnia 27 kwietnia 2016 r. (dalej: **RODO**) informujemy, iż:

Informacje dotyczące przetwarzania danych osobowych		v. 1.0
Administrator danych	Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest spółka POLREGIO S.A. z siedzibą w Warszawie (01-217), ul. Kolejowa 1; (dalej: „Spółka”), email: info@polregio.pl .	
Inspektor Ochrony Danych	Spółka wyznaczyła Inspektora Ochrony Danych, który pełni funkcję kontaktową we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych pod adresem mailowym: iod@polregio.pl oraz korespondencyjnie na adres siedziby: POLREGIO S.A., Warszawa 01-217, ul. Kolejowa 1;	
Cele przetwarzania oraz podstawa prawna przetwarzania	Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane w celu organizacji i przeprowadzenia Konkursu, przygotowania Umowy lub innych stosunków prawnych, a także ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń. na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f RODO , w związku z koniecznością realizacji prawnie uzasadnionych interesów Zamawiającego, którymi jest m.in. umożliwienie Wykonawcom wzięcia w udziału w Konkursie, umożliwienie przeprowadzenia Konkursu, opublikowanie informacji o zwycięzcy, archiwizację dokumentów z Konkursu.	
Kategorie danych osobowych	Spółka przetwarza dane kontaktowe osób fizycznych reprezentujących Wykonawcę, jak również osób fizycznych wskazanych przez Wykonawcę jako osoby do kontaktu i innych osób których dane Wykonawca przekazał Zamawiającemu, w szczególności: imię, nazwisko, stanowisko, dane kontaktowe (adres e-mail, nr. telefonu) .	
Odbiorcy danych	Pani/Pana dane mogą być przekazywane: - podmiotom przetwarzającym je na zlecenie POLREGIO S.A. na podstawie zawartych umów powierzenia, w szczególności podmiotom świadczącym usługi hostingowe, dostawcom oprogramowania i serwisującym oprogramowanie, - podmiotom uprawnionym do uzyskiwania danych na podstawie przepisów prawa, w szczególności organom administracji, sądom i organom ścigania, - podmiotom świadczącym usługi prawne, audytowe, w tym biegłym rewidentom, audytorom w obszarze IT i cyberbezpieczeństwa, - a ponadto podmiotom świadczącym usługi pocztowe.	
Przekazywanie danych poza Europejski Obszar Gospodarczy	Pani/Pana dane osobowe mogą być przekazywane poza Europejski Obszar Gospodarczy do Google LLC w oparciu o decyzję Komisji Europejskiej o adekwatności USA, w ramach programu Data Privacy Framework.	
Okres przechowywania danych	Dane osobowe będą przetwarzane przez okres niezbędny do przeprowadzenia Konkursu, a w przypadku zwycięzcy Konkursu także przez okres niezbędny do podpisania i wykonania Umowy lub innych stosunków prawnych, a w przypadku ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń – przez okres przedawnienia takich roszczeń przewidziany przepisami prawa..	
Prawa osoby, której dane dotyczą, w tym prawo sprzeciwu	Przysługuje Pani/Panu prawo żądania dostępu do swoich danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia, sprzeciwu lub ograniczenia przetwarzania oraz przenoszenia danych. Przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego - Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych. Mając na uwadze, że podanie danych osobowych było wymagane do organizacji i przeprowadzenie niniejszego Konkursu, to wniesienie przez wyżej opisane osoby fizyczne żądania usunięcia lub ograniczenia przetwarzania danych osobowych skutkuje obowiązkiem Wykonawcy niezwłocznego wskazania innej osoby w jej miejsce.	

Informacje o zautomatyzowanym podejmowaniu decyzji	Pani/Pana dane osobowe nie będą podlegały profilowaniu, ani zautomatyzowanemu podejmowaniu decyzji.
---	---

1. W przypadku udostępnienia przez Wykonawcę Zamawiającemu, w związku z organizacją Konkursu, danych osobowych osób związanych z Wykonawcą w szczególności pracowników, pełnomocników, członków zarządu, kontrahentów, dostawców, Wykonawca zobowiązany jest w imieniu Zamawiającego poinformować te osoby o:
 - a) zakresie danych osobowych dotyczących tych osób, a przekazanych Zamawiającemu,
 - b) tym, że Zamawiający jest administratorem ich danych osobowych oraz że przetwarza ich dane osobowe na zasadach określonych powyżej,
 - c) tym, że Wykonawca jest źródłem, od którego Zamawiający pozyskał ich dane, treści niniejszego paragrafu.

Rozdział XIV. Postanowienia końcowe

1. Zamawiający zastrzega sobie prawo do:
 - 1) dokonania zmiany warunków Konkursu, jednak nie później niż na 5 dni przed upływem terminu składania ofert, z możliwością jednoczesnego przedłużenia terminu składania ofert,
 - 2) nie udzielania odpowiedzi na pytania / wnioski Wykonawców, które wpłyną później niż 5 dni roboczych przed terminem składania ofert,
 - 3) unieważnienia lub odstąpienia od Konkursu bez podania przyczyny w każdym terminie. Unieważnienie lub odstąpienie nie może być podstawą jakichkolwiek roszczeń wobec Zamawiającego.
2. Pytania / wnioski dotyczące Konkursu należy kierować elektronicznie na adres e-mail: jan.pianka@polregio.pl oraz szymon.puczynski@polregio.pl z dopiskiem w tytule wiadomości „**Wybór brokera POLREGIO 2025**”.
3. Zamawiający w załączniku do Regulaminu Konkursu przedstawi ogólne informacje nt. terminów obowiązywania aktualnych umów ubezpieczenia.
4. Zamawiający z zastrzeżeniem ust. 3 nie będzie udzielał Wykonawcom informacji innych niż ogólnie dostępnych związanych z funkcjonowaniem i działalnością Zamawiającego.

Załączniki:

- zał. nr 1 „Formularz ofertowy”,
- zał. nr 2 „Oświadczenie Oferenta”,
- zał. nr 3 „Wykaz aktualnych umów ubezpieczenia”.

