

KONKURS NA WYBÓR

podmiotu świadczącego kompleksowe usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego

Organizator konkursu:

Przedsiębiorstwo Komunikacji Metropolitalnej Sp. z o.o. ul. Parkowa 3, 42-622 Świerklaniec ogłasza konkurs w celu wyboru podmiotu świadczącego kompleksowe usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego.

Konkurs prowadzony jest zgodnie z ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (t.j. Dz.U. z 2023 poz. 1111) oraz ustawą z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (j.t. Dz.U. z 2023 r. poz.656).

Do niniejszego konkursu nie mają zastosowania przepisy ustawy z dnia 11 września 2019r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 1605 ze zm.).

I. ZAKRES ŚWIADCZENIA USŁUG PRZEZ PODMIOT

Celem konkursu jest zawarcie umowy nieodpłatnej z wybranym podmiotem na świadczenie kompleksowych usług pośrednictwa ubezpieczeniowego dla następującego zakresu ubezpieczeń:

1. Przygotowanie dokumentacji i przeprowadzenie postępowania o zamówienie publiczne na wybór ubezpieczyciela zgodnie z przepisami Ustawy Prawo Zamówień Publicznych.
2. Obsługę wykonywania umów ubezpieczenia zawartych przez PKM Sp. z o.o. w Świerkłańcu.

II. WARUNKI STAWIANE PODMIOTOM

W postępowaniu mogą wziąć udział Podmioty, którzy spełniają poniższe wymagania:

1. prowadzą działalność gospodarczą i są wpisani do właściwego rejestru lub ewidencji działalności gospodarczej;
2. posiadają wydane przez właściwy organ nadzoru aktualne zezwolenie na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej, są wpisani do rejestru brokerów (należy dołączyć aktualne zezwolenie z numerem wpisu do rejestru);
3. posiadają minimalne ubezpieczenie z tytułu wykonywania działalności zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 maja 2018 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej;
4. prowadzą działalność ubezpieczeniową na terenie RP nieprzerwanie od co najmniej 5 lat od terminu składania zgłoszeń oraz posiadają siedzibę na terytorium RP;
5. świadczyli usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego w ciągu ostatnich 5 lat kalendarzowych od terminu składania zgłoszeń dla co najmniej jednego podmiotu z sektora transportu zbiorowego w zakresie ubezpieczenia mienia oraz floty pojazdów;
6. posiadają doświadczenie na terenie RP - co najmniej dwa przeprowadzone w ostatnich 24 miesiącach od terminu składania zgłoszeń postępowania na wybór ubezpieczyciela (zgodnie z ustawą Prawo Zamówień Publicznych) w zakresie ubezpieczeń majątkowych i odpowiedzialności cywilnej zakończone wyborem ubezpieczyciela i zawarciem umowy w których Podmiot występował jako pełnomocnik Zamawiającego;
7. posiadają siedzibę, filię, oddział, przedstawicielstwo na terenie aglomeracji śląskiej;
8. dysponują odpowiednim potencjałem technicznym i kadrowym niezbędnym do zapewnienia prawidłowej obsługi Zamawiającego w zakresie obsługi brokerskiej, w tym posiadają odrębną komórkę zajmującą się likwidacją szkód oraz zatrudniają co najmniej 5 osób (na umowę o pracę) posiadające uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich, z których każda ma co najmniej 3 letnie doświadczenie w wykonywaniu czynności brokerskich i legitymuje się zdany egzaminem przed Komisją Egzaminacyjną dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych.
9. Zamawiający nie dopuszcza do udziału w konkursie podmiotów występujących wspólnie (np. konsorcjum).

III. DOKUMENTY JAKIE NALEŻY DOŁĄCZYĆ DO ZGŁOSZENIA CELEM POTWIERDZENIA SPEŁNIANIA WARUNKÓW STAWIANYCH PODMIOTOM

1. **Kopia zezwolenia** na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej wydane przez właściwy organ nadzoru.

2. **Kopia polisy odpowiedzialności cywilnej** z tytułu prowadzenia działalności zgodnie z zapisami Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej.
3. **Wykaz podmiotów** z sektora transportu zbiorowego, dla których Podmiot świadczył lub świadczy usługi w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego wraz z potwierdzeniem należytego wykonywania usługi.
4. **Wykaz postępowań** na usługi ubezpieczeniowe w zakresie ubezpieczeń majątkowych i odpowiedzialności cywilnej przeprowadzonych w ostatnich 24 miesiącach (zgodnie z ustawą Prawo Zamówień Publicznych);
5. **Kopia ważnego certyfikatu ISO** (jeśli dotyczy);
6. **Koncepcję obsługi ubezpieczeniowej** zawierającą w szczególności:
 - a) koncepcję współpracy w zakresie przygotowania programu ubezpieczenia,
 - b) koncepcję programu ubezpieczenia, na okres od 01.01.2025r. do 31.12.2025r. w tym: korzyści wynikające z proponowanych klauzul i zapisów szczególnych, propozycje rozwiązań w zakresie racjonalizacji składki ubezpieczeniowej.
 - c) koncepcję współpracy w zakresie bieżącej obsługi ubezpieczeniowej, wraz z przedstawieniem odpowiednich procedur oraz opisem organizacji i struktury zespołu dedykowanego do obsługi organizatora konkursu.
 - d) szczegółową koncepcję likwidacji szkód wraz z:
 - opisem procedury likwidacji szkód, organizacji i struktury zespołu dedykowanego do obsługi organizatora konkursu w zakresie likwidacji szkód,
 - metodami kontroli nad przebiegiem procesu likwidacji poszczególnych szkód wraz ze zbiorczym ich raportowaniem oraz informowaniem i współdziałaniem służb brokera z odpowiednimi służbami u organizatora konkursu.
 - e) inne zalety wynikające z nawiązania współpracy z Podmiotem polegające w szczególności na: wysokim profesjonalizmie i kompetencji brokera, znajomości reguł i przepisów ubezpieczeniowych funkcjonujących na rynku, wdrożeniu nowatorskich rozwiązań organizacyjnych, dostępie do „know how”, itp.
7. **Pełnomocnictwo** do występowania w imieniu Podmiotu.

IV. OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA ZGŁOSZENIA

1. Podmiot przedstawia tylko jedno zgłoszenie zgodnie z wymaganiami określonymi w niniejszych warunkach konkursu.
2. Podmiot ponosi wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem zgłoszenia, niezależnie od wyniku postępowania.
3. Wszelkie dokumenty należy składać w formie oryginału lub kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem przez osoby uprawnione do występowania w imieniu Podmiotu. Wymagane oświadczenia powinny być złożone w oryginale i podpisane zgodnie z zasadami reprezentacji.
4. Podmiot ma prawo zastrzec tę część złożonego przez siebie zgłoszenia, która zawiera informacje stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji. Podmiot nie może zastrzec informacji dotyczących nazwy i adresu firmy. Stosowne zastrzeżenie wraz z podaniem dokumentów, które nie mogą zostać ujawnione powinno zostać wydzielone lub oznaczone w wybrany przez Podmiot sposób.
5. Wszelkie pytania i wątpliwości dotyczące prowadzenia konkursu należy kierować przez platformę zakupową w miejscu publikacji konkursu.
6. Organizator konkursu zobowiązany jest udzielić odpowiedzi jeżeli zapytanie wpłynęło nie później niż na 4 dni przed upływem terminu składania zgłoszeń.

V. INFORMACJE DOTYCZĄCE SKŁADANIA ZGŁOSZEŃ

1. Zgłoszenie wraz z wymaganymi załącznikami należy przestać za pośrednictwem platformy zakupowej <https://platformazakupowa.pl/pn/pkm-swierklaniec>
2. Zgłoszenia należy składać **do 21 czerwca 2024 r. do godz. 14.00.**
3. Podmiot pod rygorem nieważności składa zgłoszenie w języku polskim, podpisane przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w imieniu Podmiotu, zgodnie z zasadami reprezentacji. Organizator konkursu nie wymaga podpisania złożonych dokumentów podpisem elektronicznym.
4. Dokumenty złożone w formie kserokopii muszą być potwierdzone „za zgodność z oryginałem” przez osoby uprawnione do reprezentowania Podmiotu zgodnie z przepisami prawa.

VI. OCENA ZGŁOSZEŃ

1. Organizator konkursu zbada czy Podmiot przystępujący do konkursu spełnia warunki wymagane od Podmiotów. Zgłoszenia niespełniające warunków będą odrzucane.
2. Organizator konkursu odrzuca zgłoszenie w szczególności:
 - a) nie podpisane przez osobę uprawnioną do występowania w imieniu Podmiotu,
 - b) złożone po upływie wyznaczonego terminu,
 - c) w odniesieniu do którego wszczęto postępowanie upadłościowe lub którego upadłość ogłoszono,
 - d) nie spełniające wymagań określonych w warunkach konkursu.
3. Opis kryteriów, którymi Organizator konkursu będzie się kierował przy wyborze zgłoszenia wraz z podaniem punktacji dla każdego z kryterium:
 - a) liczba podmiotów z sektora transportu zbiorowego, dla których Wykonawca świadczył lub świadczy usługi w zakresie ubezpieczenia mienia oraz floty pojazdów:

- od 1 do 5	- 2 pkt.
- od 6 do 10	- 4 pkt.
- pow. 10	- 6 pkt.

Aby uzyskać punkty w tym kryterium na potwierdzenie świadczenie usługi należy przedstawić poświadczenie należytego wykonania usługi lub inny dokument potwierdzający usługę, dla każdego z podmiotów.

- b) liczba przeprowadzonych postępowań o udzielenie zamówienia publicznego na usługi ubezpieczeniowe w zakresie ubezpieczeń majątkowych i odpowiedzialności cywilnej przeprowadzonych w ostatnich 24 miesiącach przed terminem składania zgłoszeń (zgodnie z ustawą Prawo Zamówień Publicznych) jako pełnomocnik Zamawiającego:

- od 2 do 5	- 2 pkt.
- od 6 do 10	- 4 pkt.
- pow. 10	- 6 pkt.
- c) nieprzerwany okres prowadzenia działalności ubezpieczeniowej na polskim rynku ubezpieczeniowym (w pełnych latach):

- od 5 do 7	- 2 pkt.
- od 8 do 10	- 4 pkt.
- pow. 10	- 6 pkt.
- d) posiadanie elektronicznego systemu do zarządzania polisami i obsługi szkód:

- Nie	- 0 pkt.
- Tak	- 5 pkt.
- e) posiadanie systemu zarządzania jakością zgodnie z normą ISO 9001 lub ISO 27001 w zakresie działalności odpowiadającej przedmiotowi konkursu:

- Nie	- 0 pkt.
- Tak	- 5 pkt.

Aby uzyskać punkty w tym kryterium na potwierdzenie świadczenie usługi należy przedstawić kopię ważnego certyfikatu ISO.

- f) koncepcja obsługi ubezpieczeniowej - maksymalnie 20 pkt.

4. Oceny merytorycznej dokona Komisja powołana do przeprowadzenia konkursu na wybór podmiotu świadczącego kompleksowe usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego.
5. W toku badania złożonych zgłoszeń komisja może żądać udzielenia wyjaśnień, co do treści złożonych dokumentów oraz uzupełnienia brakujących dokumentów, wymaganych w przedmiotowym konkursie.
6. Każda zgłoszenie może uzyskać maksymalnie 48 punktów.
7. Komisja zastrzega sobie prawo przeprowadzenia dodatkowych rozmów z wybranym podmiotem.
8. Organizator konkursu podejmie współpracę z podmiotem, który uzyska łącznie największą liczbę punktów.

9. W przypadku uzyskania takiej samej ilości punktów przez co najmniej dwa podmioty, decyduje punktacją uzyskana za koncepcję obsługi ubezpieczeniowej. W przypadku takiej samej ilości punktów za koncepcję ubezpieczeniową wyboru brokera dokona Komisja konkursowa na zasadzie swobodnego wyboru.
10. Informacja o rozstrzygnięciu konkursu zostanie zamieszczona na platformy zakupowej <https://platformazakupowa.pl/pn/pkm-swierklaniec>.
11. Jeżeli Podmiot, którego zgłoszenie zostanie wybrane, uchyla się od zawarcia umowy, Organizator konkursu może wybrać zgłoszenie najkorzystniejsze spośród pozostałych zgłoszeń.
12. Organizator konkursu zastrzega sobie prawo do:
 - unieważnienia konkursu bez podania uzasadnienia,
 - przeprowadzenia dodatkowych negocjacji.
13. Organizator konkursu jednocześnie informuje, że:
 - Podmiotom nie przysługuje roszczenie z tytułu odrzucenia oferty,
 - nie zwraca Podmiotom dokumentów przedłożonych w ramach niniejszego postępowania.

VII. OBOWIĄZKI WYBRANEGO PODMIOTU

1. Wybrany Wykonawca będzie zobowiązany w szczególności do:
 - a) identyfikacji i analizy ryzyka ubezpieczeniowego w PKM Sp. z o.o.,
 - b) analizy bieżącej sytuacji na rynku ubezpieczeniowym oraz informowania o nowych rodzajach ubezpieczeń, które mogą mieć zastosowanie w zarządzaniu ryzykiem ubezpieczeniowym PKM Sp. z o.o.,
 - c) przygotowania i opracowania dokumentów do postępowań o udzielenie zamówień na usługi ubezpieczeniowe, w celu wyłonienia najkorzystniejszej oferty, w tym w szczególności:
 - szacowanie wartości zamówienia i określenie przedmiotu zamówienia, przygotowanie i opracowanie dla postępowań dokumentów zamówienia;
 - prowadzenie postępowań o udzielenie zamówienia publicznego zgodnie z ustawą Pzp;
 - dokonywanie analizy porównawczej ofert ubezpieczeniowych przedstawionych w postępowaniu;
 - d) prowadzenia ewidencji zawartych umów, kontroli terminów płatności składek na ubezpieczenia oraz terminów ważności polis ubezpieczeniowych a także informowania PKM Sp. z o.o. o terminach wznowień polis ubezpieczeniowych i opłat składek,
 - e) przedstawienia PKM Sp. z o.o. rekomendacji co do okresu na jaki powinny zostać zawarte umowy ubezpieczenia, na podstawie aktualnej sytuacji na rynku ubezpieczeniowym;
 - f) nadzoru nad bieżącą obsługą PKM Sp. z o.o. w zakresie ubezpieczeń, w tym między innymi: aktywne uczestnictwo w prowadzeniu postępowań odszkodowawczych oraz likwidacja szkód, windykacja roszczeń objętych ochroną ubezpieczeniową, udział w czynnościach spornych w przypadku ich zaistnienia,
 - g) wyznaczenia osób zapewniających profesjonalną obsługę czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego do bieżącej współpracy z PKM Sp. z o.o.
 - h) opracowywanie i uzgadnianie z PKM Sp. z o.o. procedur postępowania w przypadku wystąpienia zdarzenia szkodowego bądź zagrożenia jego wystąpieniem.

ZATWIERDZAM

Prezes Zarządu

(-) Piotr Rachwalski

Świerklaniec, 12 czerwca 2024 roku