**Numer sprawy: DZ/ 31/2022/PP**

**Zaproszenie do składania zgłoszeń w konkursie**

**na wybór brokera ubezpieczeniowego**

1. **Cel konkursu**
2. Celem konkursu jest wybór brokera ubezpieczeniowego, który będzie świadczył kompleksowe usługi w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego zgodne z ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. 2022 poz. 905).
3. Nagrodą w konkursie jest zawarcie nieodpłatnej umowy przez Organizatora konkursu ze zwycięzcą konkursu (Wykonawcą) na świadczenie usług kompleksowej obsługi ubezpieczeniowej Instytutu Łączności- Państwowy Instytut Badawczy.
4. Konkurs jest prowadzony na podstawie przepisów z dnia z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny (Dz.U. z 2020 r. poz. 1740, z późn. zm.). Do konkursu nie ma zastosowania ustawa z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. 2021 r. poz. 1129, z późn. zm.).
5. Przystąpienie do konkursu oznacza akceptację przedmiotowego zaproszenia.
6. **Organizator konkursu (Zamawiający)**

Instytut Łączności- Państwowy Instytut Badawczy,

ul. Szachowa 1,

04-894 Warszawa.

Osobami ze strony Organizatora konkursu upoważnionymi do kontaktowania się z Uczestnikami konkursu (Wykonawcami) są:

1. w zakresie formalnym: p. Katarzyna Pogodzińska, tel.(22) 5128 – 207,
2. w zakresie przedmiotu zamówienia: p. Artur Rychlik, e-mail: [A.Rychlik@il-pib.pl](mailto:A.Rychlik@il-pib.pl)

p. Ewa Borowska, e-mail: [E.Borowska@il-pib.pl](mailto:%20E.Borowska@il-pib.pl)

Informujemy, że w niniejszym konkursie:

1. komunikacja odbywa się za pomocą platformy zakupowej: <https://platformazakupowa.pl/pn/itl/proceedings>
2. zgłoszenie (ofertę) oraz wymagane dokumenty składane w konkursie sporządza się i przekazuje w postaci papierowej oraz opatruje podpisem osobistym.
3. **Opis przedmiotu zamówienia**
4. Wyłoniony w konkursie Wykonawca (broker ubezpieczeniowy) będzie świadczył na rzecz Instytutu Łączności-Państwowy Instytut Badawczy (Zamawiającego) kompleksowe usługi w zakresie między innymi: pośredniczenia w zawieraniu umów ubezpieczeń majątkowych, odpowiedzialności cywilnej, komunikacyjnych bez prawa podpisywania umów, w oparciu o minimum ryzyka ubezpieczeniowego.
5. Wykonawca będzie świadczył usługi brokerskie na rzecz Zamawiającego w sposób uczciwy, rzetelnie i profesjonalnie, zgodnie z najlepiej pojętym interesem Zamawiającego.
6. Zachowując należytą staranność oraz najwyższe standardy zawodowe, w ramach realizacji umowy obsługi ubezpieczeniowej, Wykonawca (broker ubezpieczeniowy) będzie w szczególności zobowiązany do:
7. wykonania audytu ubezpieczeniowego i przedłożenia jego wyników Zamawiającemu wraz z rekomendacjami w terminie do 3 miesięcy od daty podpisania umowy;
8. identyfikacji i analizy ryzyka ubezpieczeniowego u Zamawiającego;
9. analizy bieżącej sytuacji na rynku ubezpieczeniowym oraz informowania o nowych rodzajach ubezpieczeń, które mogą mieć zastosowanie w zarządzaniu ryzykiem ubezpieczeniowym Zamawiającego;
10. wykonywania niezbędnych analiz dla potrzeb ubezpieczeniowych Zamawiającego, w tym w szczególności przedstawienia Zamawiającemu, na podstawie aktualnej sytuacji na rynku ubezpieczeniowym, rekomendacji co do terminu, na jaki powinny zostać zawarte umowy ubezpieczenia;
11. wskazania katalogu ryzyk, które należałoby ubezpieczyć obligatoryjnie, a które fakultatywnie;
12. wskazanie katalogu ryzyk, które Zamawiający powinien ubezpieczyć obligatoryjnie, a które fakultatywnie;
13. wybór formy i systemu ubezpieczenia;
14. określenie sum bądź limitów ubezpieczenia;
15. propozycje dogodnych procedur związanych z obsługą programu zmierzającego w szczególności do jak najlepszego zabezpieczenia interesów Organizatora, w razie zrealizowania się określonych w audycie ryzyk;
16. zabezpieczenie możliwie optymalnego/najodpowiedniejszego pokrycia ochroną ubezpieczeniową poszczególnych ryzyk związanych z działalnością Organizatora
17. optymalizacji kosztów związanych z zawieraniem umów ubezpieczeniowych przez Organizatora;
18. opracowanie optymalnego programu ubezpieczenia dla Zamawiającego i przedstawienie go do akceptacji w ustalonym przez Strony terminie. Zaproponowany program ubezpieczeniowy ma zawierać w szczególności warunki dla poszczególnych ryzyk, w tym proponowane franszyzy, udziały własne, klauzule, a ponadto ma uwzględniać specyfikę działalności Zamawiającego i być ukierunkowany na rozwiązania uwzględniające aspekty istotne z punktu widzenia oceny ryzyka ubezpieczeniowego i oczekiwań Zamawiającego;
19. współpraca z Zamawiającym na etapie przygotowania i prowadzenia postępowań o udzielenie zamówień publicznych na wybór ubezpieczyciela, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. 2021 r. poz. 1129, z późn. zm.), w szczególności:
20. opracowania dokumentów zamówienia,
21. przygotowania odpowiedzi i wyjaśnień na ewentualne pytania wykonawców;
22. przygotowywanie opinii lub ekspertyz na potrzeby postępowań przed Krajową Izbą Odwoławczą oraz sądami powszechnymi;
23. dokonywanie analizy porównawczej ofert ubezpieczeniowych przedstawionych w postępowaniach;
24. prowadzenie ewidencji zawartych umów, kontrola terminów płatności składek na ubezpieczenia oraz terminów ważności polis, a także informowanie Zamawiającego o terminach wznowień polis ubezpieczeniowych i opłaty składek;
25. nadzór nad bieżącą obsługą Zamawiającego w zakresie ubezpieczeń, w tym między innymi:
26. sygnalizowanie zagrożeń wynikających z zawartych umów ubezpieczeniowych,
27. dokonywanie doubezpieczeń,
28. aktywne uczestnictwo w prowadzeniu postępowań odszkodowawczych oraz likwidacji szkód,
29. windykacja roszczeń objętych ochroną ubezpieczeniową,
30. udział w czynnościach spornych w przypadku ich zaistnienia,
31. bieżąca analiza rynku ubezpieczeniowego pod kątem zmieniających się warunków, nowych produktów i usług ubezpieczeniowych z zakresu transferu ryzyka ubezpieczeniowego.
32. uczestniczenie w charakterze doradcy przy zawieraniu na rzecz Zamawiającego umów ubezpieczeń bez prawa podpisywania umów;
33. wyznaczenie osób zapewniających profesjonalną obsługę czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego do bieżącej współpracy z Zamawiającym;
34. opracowanie i uzgadnianie z Zamawiającym procedur postępowania w przypadku wystąpienia zdarzenia szkodowego lub zagrożenia jego wystąpieniem;
35. przeprowadzania szkoleń z zakresu procesu likwidacji szkód oraz bieżących zagadnień dotyczących ubezpieczeń dla pracowników Zamawiającego.
36. **Termin wykonania zamówienia:**

Wymagany termin realizacji zamówienia**:** **3 lata**, licząc od dnia zawarcia umowy.

1. **Warunki udziału w konkursie:**
2. Uczestnikiem konkursu (Wykonawcą) może być podmiot, który:
3. prowadzi działalność na podstawie wydanego przez właściwy organ nadzoru zezwolenia na wykonywanie działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń i jest wpisany do rejestru brokerów;
4. nie zalega z opłacaniem podatków, opłat oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne i społeczne,
5. jest ubezpieczony od 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).
6. nie podlega wykluczeniu na podstawie art. 7 ust. 1 pkt 1), 2), 3) ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego.
7. Zwycięzca konkursu (Wykonawca) po zawarciu umowy wyznaczy koordynatora ds. realizacji umowy z Zamawiającym, który będzie brał czynny udział w przygotowaniu i prowadzeniu zamówienia publicznego zmierzającego do wyłonienia ubezpieczyciela.
8. **Kryteria wyboru brokera oraz sposób oceny zgłoszeń:**

## Organizator konkursu (Zamawiający) dokona oceny zgłoszeń i wyboru brokera na podstawie dokumentów i oświadczeń złożonych przez Uczestników konkursu wraz ze zgłoszeniami.

## Za zwycięzcę konkursu zostanie uznany Uczestnik konkursu, którego zgłoszenie (oferta) otrzyma najwyższą liczbę punktów za wszystkie kryteria łącznie. Maksymalna liczba punktów możliwa do uzyskania wynosi 100.

## Ocena zgłoszeń (punktacja) będzie dokonywana wg poniższych kryteriów:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Lp.** | **Kryterium** | **Punktacja** | **Podstawa przyznania punktów** |
| 1. | Wysokość polisy OC (na wszystkie zdarzenia) z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej, posiadanej przez Uczestnika konkursu – 20% | powyżej 1 800 000 euro – 0-12 pkt.  poniżej 1 800 000 euro – 0-8 pkt. | Oświadczenie Uczestnika konkursu oraz kopia polisy OC |
| 2. | Doświadczenie Uczestnika konkursu na rynku polskim – okres prowadzonej działalności brokerskiej – 10% | Do 2 lat – 0-4 pkt.  powyżej 2 lat – 0-6 pkt. | |  | | --- | | Oświadczenie Uczestnika konkursu oraz kopia zezwolenia na prowadzenie działalności brokerskiej | |
| 3. | Koncepcja obsługi ubezpieczeniowej Zamawiającego – 70% | 1. koncepcja współpracy w zakresie przygotowania programu ubezpieczenia, zasad i sposobu wykonania audytu ryzyka ubezpieczeniowego- 0-30 pkt. 2. koncepcja współpracy w zakresie bieżącej obsługi ubezpieczeniowej w tym: propozycja rozwiązań w zakresie uproszczenia procesu obsługi ubezpieczeń, 0-20 pkt. 3. monitorowanie procesu likwidacji szkód - 0-10 pkt. 4. przedstawienie możliwości Uczestnika konkursu w zakresie doradztwa z zakresu ubezpieczeń oraz organizacja przynajmniej raz w roku dla pracowników Organizatora w ich siedzibie bezpłatnego szkolenia z zakresu aktualnego programu ubezpieczeniowego - 0-5 pkt. 5. zakres usług dodatkowych –   0-5 pkt. | Szczegółowy opis współpracy sporządzony przez Uczestnika konkursu |

1. **Sposób przygotowania zgłoszenia oraz miejsce i termin składania zgłoszeń.**

## Zgłoszenie (ofertę) oraz wymagane dokumenty składane w konkursie sporządza się i przekazuje w postaci papierowej oraz opatruje podpisem osobistym.

## Zgłoszenie należy złożyć w siedzibie IŁ-PIB ul. Szachowa 1, 04-894 Warszawa w terminie do dnia 20 lipca 2022 r. godz. 10:00. Zgłoszenia otrzymane po terminie składania zgłoszeń nie będą rozpatrywane.

1. Uczestnik konkursu może złożyć tylko jedno zgłoszenie

## Do zgłoszenia muszą być dołączone następujące dokumenty:

* 1. wypełniony i podpisany formularz zgłoszenia, zgodny w treści załącznikiem nr 1,
  2. szczegółowy opis współpracy (koncepcja obsługi Zamawiającego)**;**
  3. aktualny odpis z właściwego rejestru lub z centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub ewidencji, wystawiony nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert. Uczestnik konkursu (Wykonawca) może w formularzu oferty wskazać adres strony internetowej, z której Zamawiający, za pomocą bezpłatnych i ogólnodostępnych baz danych może uzyskać w/w dokument, potwierdzający uprawnienie do podpisania oferty oraz podpisania lub poświadczania za zgodność z oryginałem składanych oświadczeń lub dokumentów,
  4. pełnomocnictwo, w przypadku, gdy zgłoszenie lub załączone do niego dokumenty podpisuje pełnomocnik;
  5. polisa OC z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej;
  6. zezwolenie na prowadzenie działalności brokerskiej;
  7. zaświadczenie właściwego naczelnika urzędu skarbowego potwierdzające, że Uczestnik konkursu (Wykonawca) nie zalega z opłacaniem podatków i opłat, wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed jego złożeniem, a w przypadku zalegania z opłacaniem podatków lub opłat wraz z zaświadczeniem Zamawiający żąda złożenia dokumentów potwierdzających, że odpowiednio przed upływem terminu składania zgłoszenia (oferty) Uczestnik konkursu (Wykonawca) dokonał płatności należnych podatków lub opłat wraz z odsetkami lub grzywnami lub zawarł wiążące porozumienie w sprawie spłat tych należności;
  8. zaświadczenia albo innego dokumentu właściwej terenowej jednostki organizacyjnej Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub właściwego oddziału regionalnego lub właściwej placówki terenowej Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego potwierdzającego, że Uczestnik konkursu (Wykonawca) nie zalega z opłacaniem składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne, wystawionego nie wcześniej niż 3 miesiące przed jego złożeniem, a w przypadku zalegania z opłacaniem składek na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne wraz z zaświadczeniem albo innym dokumentem zamawiający żąda złożenia dokumentów potwierdzających, że odpowiednio przed upływem terminu składania zgłoszeń Uczestnik konkursu (Wykonawca) dokonał płatności należnych składek na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne wraz odsetkami lub grzywnami lub zawarł wiążące porozumienie w sprawie spłat tych należności;
  9. informacja z Krajowego Rejestru Karnego, sporządzona nie wcześniej niż 6 miesięcy przed jej złożeniem, dotycząca członków zarządu i potwierdzająca niekaralność za przestępstwo popełnione w związku z postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego, za przestępstwo przekupstwa, przeciwko obrotowi gospodarczemu lub inne przestępstwo popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowych

## Termin związania zgłoszeniem (ofertą) wynosi 30 dni od dnia upływu terminu składania zgłoszeń, przy czym pierwszym dniem terminu związania zgłoszeniem jest dzień, w którym upływa termin składania zgłoszeń (ofert).

## Organizator konkursu odrzuci zgłoszenie, jeżeli:

* 1. zostanie złożone przez podmiot:
     1. który podlega wykluczeniu na podstawie art. 7 ust. 1 pkt 1), 2), 3) ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego,
     2. przeciwko któremu toczy się postępowanie egzekucyjne lub znajduje się w likwidacji lub został objęty zarządem komisarycznym lub przymusowym lub którego działalność gospodarcza została zawieszona,
  2. będzie niezgodne z niniejszym zaproszeniem lub treść zgłoszenia (oferty) nie będzie odpowiadać treści zaproszenia,
  3. zgłoszenie nie będzie potwierdzało spełnienia któregokolwiek z wymagań określonych w zaproszeniu;
  4. jego złożenie stanowić będzie czyn nieuczciwej konkurencji w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji;
  5. będzie nieważne na podstawie odrębnych przepisów;
  6. będzie niemożliwe do odczytania np.: z powodu wypełnienia go nieczytelnym pismem lub ze względu na naniesione nieczytelne poprawki;
  7. Uczestnik konkursu nie złoży wyjaśnień lub dokumentów w terminie wyznaczonym przez Organizatora konkursu.

## Zamawiający informuje, że zgłoszenia składane w ramach konkursu są niejawne i nie podlegają udostępnieniu na wniosek, od chwili ich otwarcia~~.~~

1. Jeżeli Uczestnik konkursu nie złoży oświadczeń lub innych wymaganych dokumentów (z wyłączeniem formularza zgłoszenia) lub są one niekompletne lub zawierają błędy, Organizator konkursu wezwie Uczestnika konkursu odpowiednio do ich złożenia, poprawienia lub uzupełnienia w wyznaczonym terminie.
2. W toku badania i oceny ofert Organizator konkursu może żądać od Uczestników konkursu wyjaśnień dotyczących treści złożonych zgłoszeń lub innych składanych dokumentów lub oświadczeń.
3. Organizator konkursu poprawia w zgłoszeniu oczywiste omyłki pisarskie, oczywiste omyłki rachunkowe, z uwzględnieniem konsekwencji rachunkowych dokonanych poprawek, inne omyłki polegające na niezgodności zgłoszenia z dokumentami zamówienia, niepowodujące istotnych zmian w treści zgłoszenia.
4. O wyborze zwycięzcy konkursu (Wykonawcy) Organizator konkursu zawiadomi zwycięzcę konkursu za pośrednictwem poczty elektronicznej.
5. W przypadku uchylenia się zwycięzcy konkursu od podpisania umowy, Organizator konkursu zastrzega sobie prawo do zawarcia umowy z Uczestnikiem konkursu, którego zgłoszenie jako kolejne spośród pozostałych jest najkorzystniejsze.
6. **Klauzula informacja o przetwarzaniu danych osobowych**

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 119 z 04.05.2016, str. 1), dalej „RODO” Instytut Łączności - PIB informuje, że:

* + - 1. **Administratorem** Pani/Pana danych osobowych jest Instytut Łączności – Państwowy Instytut Badawczy, ul. Szachowa 1, 04-894 Warszawa, reprezentowany przez Dyrektora IŁ.
      2. **Instytut Łączności - PIB wyznaczył Inspektora Ochrony Danych**.

Kontakt z Inspektorem możliwy jest przez e-mail: [iod@itl.waw.pl](mailto:iod@itl.waw.pl)

lub pod nr. telefonu 22 5128-457.

* + - 1. Pani/Pana dane osobowe przetwarzane będą **na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO w celu związanym z niniejszym konkursem** *na wyłonienie brokera ubezpieczeniowego* oraz art. 6 ust. 1 lit b) RODO – po wyborze zwycięzcy konkursu – w celu zawarcia umowy w wyniku rozstrzygnięcia ww. konkursu, której stroną jest osoba, której dane dotyczą, lub do podjęcia działań na żądanie osoby, której dane dotyczą, przed zawarciem umowy.
      2. Podanie Administratorowi danych osobowych jest dobrowolne, nie jest jednocześnie warunkiem zawarcia umowy, a konsekwencją niepodania danych może być stwierdzenie nieprawidłowego wykonania umowy.
      3. Odbiorcami danych mogą być organy władzy publicznej, którym przysługuje prawo dostępu do tych informacji na podstawie przepisów prawa w związku z wykonywaniem ustawowych uprawnień kontrolnych lub nadzorczych względem Administratora, jak również osoby korzystające z prawa dostępu do informacji publicznej.
      4. Okres przechowywania danych osobowych Podmiotu przetwarzającego będącego osobą fizyczną, pracowników i współpracowników Podmiotu przetwarzającego będzie nie dłuższy niż okres trwania zobowiązań Administratora jako administratora danych osobowych wynikających z przepisów prawa lub zobowiązań powstających na skutek realizacji umowy. Po tym okresie Administrator zaprzestanie przetwarzania tych danych osobowych i trwale je usunie.
      5. **Posiada Pani/Pan prawo do**: dostępu do treści swoich danych, ich sprostowania, ograniczenia przetwarzania – w przypadkach i na warunkach określonych w RODO.
      6. **Nie przysługuje Pani/Panu prawo do:** usunięcia danych osobowych, prawo do przenoszenia danych osobowych oraz prawo sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych, gdyż podstawa prawną przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest art. 6 ust. 1 lit. c RODO.
      7. Ma Pani/Pan prawo wniesienia **skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych** w razie uznania, że przetwarzanie Pani/Pana danych osobowych narusza przepisy RODO.

Jednocześnie Instytut Łączności-PIB przypomina o ciążącym na Pani/Panu obowiązku informacyjnym wynikającym z art. 14 RODO względem osób fizycznych, których dane przekazane zostaną Zamawiającemu w związku z prowadzonym postępowaniem i które Zamawiający pośrednio pozyska od Wykonawcy biorącego udział w postępowaniu, chyba że ma zastosowanie co najmniej jedno z wyłączeń, o których mowa w art. 14 ust. 5 RODO.

1. **Pozostałe informacje**

Uczestnik konkursu może zwrócić się do Organizatora konkursu z wnioskiem o wyjaśnienie treści zaproszenia do składania zgłoszeń. Organizator konkursu jest obowiązany udzielić wyjaśnień niezwłocznie, jednak nie później niż na 2 dni przed upływem terminu składania zgłoszeń, pod warunkiem, że wniosek o wyjaśnienie treści zaproszenia wpłynął do Organizatora konkursu nie później niż na 3 dni przed upływem terminu składania zgłoszeń.

Wobec niniejszego konkursu nie stosuje się ustawy Prawo zamówień publicznych.

Zaproszenie do składania zgłoszeń nie jest zamówieniem i nie powoduje powstania żadnych zobowiązań wobec stron.

Organizator konkursu zastrzega sobie prawo odstąpienia bądź unieważnienia konkursu bez podania przyczyny.

1. **Załączniki**
2. Formularz zgłoszenia;
3. Projektowane postanowienia umowy.