

REGULAMIN KONKURSU

na wybór brokera ubezpieczeniowego do obsługi umów ubezpieczenia ryzyk osobowych i majątkowych (zgodnie z działem II załącznika do Ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej – Pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe) PKP Polskie Linie Kolejowe S.A.

Zatwierdza:

Warszawa, 5 czerwca 2025 roku

Spis treści

Rozdział I. Postanowienia ogólne	3
Rozdział II. Definicje	3
Rozdział III. Opis procedur obowiązujących w Konkursie	4
Rozdział IV. Przedmiot i zakres Konkursu	7
Rozdział V. Warunki udziału w Konkursie oraz dokumentacja potwierdzająca spełnienie Warunków udziału w Konkursie	12
Rozdział VI. Oferta konkursowa	16
Rozdział VII. Kryteria wyboru Brokera	19
Rozdział VIII. Wadium	24
Rozdział IX. Termin związania ofertą	26
Rozdział X. Klauzula informacyjna RODO	27
Rozdział XI. Postanowienia końcowe	29

Rozdział I. Postanowienia ogólne

1. Niniejszy Regulamin konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego do obsługi umów ubezpieczenia ryzyk osobowych i majątkowych Spółki (zgodnie z działem II załącznika do Ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej reasekuracyjnej Dz. U. 2024 poz. 838 t.j.), zwany dalej „Regulaminem”, stanowi podstawę postępowania prowadzonego przez PKP Polskie Linie Kolejowe S.A. w zakresie wyboru brokera ubezpieczeniowego – obsługa brokerska związana z ubezpieczeniem ryzyk osobowych i majątkowych (zgodnie z działem II załącznika do Ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej).
2. Celem niniejszego dokumentu jest przedstawienie potencjalnym Wykonawcom opisu przedmiotu zamówienia, warunków przeprowadzenia postępowania o udzielenie zamówienia, wymagań wobec Wykonawców oraz kryteriów oceny ofert.
3. Niniejszy dokument jest własnością Zamawiającego.
4. Wszelkie informacje przedstawione w Regulaminie Konkursu przeznaczone są dla Wykonawców uczestniczących w postępowaniu wyłącznie w celu przygotowania oferty.
5. Niniejszy Regulamin oraz wszelkie zmiany podlegają zatwierdzeniu członka Zarządu – Dyrektora ds. finansowych wraz z drugim członkiem Zarządu.

Rozdział II. Definicje

1. **Broker ubezpieczeniowy** – podmiot legitymujący się wydanym przez organ nadzoru zezwoleniem na wykonywanie działalności brokerskiej i wpisany do rejestru brokerów ubezpieczeniowych, zgodnie z Ustawą o dystrybucji ubezpieczeń z dnia 15 grudnia 2017 r. (Dz. U. 2024.1214 t.j), który bierze udział w postępowaniu, złożył ofertę lub zawarł umowę w sprawie obsługi Spółki w przedmiocie pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie związanym z ubezpieczeniami ryzyk osobowych i majątkowych (zgodnie z działem II załącznika do Ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej).
2. **Kierownik Zamawiającego** – Dyrektor lub zastępca Dyrektora biura merytorycznego ds. ubezpieczeń i obsługi likwidacji szkód, do obowiązków którego należy w szczególności: zatwierdzenie i podpisanie treści ogłoszenia o Konkursie, zaproszenia do udziału w II etapie Konkursu, wykluczenie Wykonawcy lub odrzucenie oferty, unieważnienie postępowania konkursowego.
3. **Komisja** – Komisja Konkursowa zaakceptowana przez Panią Małgorzatą Kuczewską-Łaską - Członka Zarządu, dyrektora ds. finansowych PKP Polskie Linie Kolejowe S.A.

przy piśmie: nr IFK4.276.10.2025.2 z dnia 14 lutego 2025 r. i działająca zgodnie z niniejszym Regulaminem.

4. **Konkurs** – postępowanie, którego celem jest wybór brokera ubezpieczeniowego do obsługi umów ubezpieczenia ryzyk majątkowych i osobowych (zgodnie z działem II załącznika do Ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej), zgodnie z Ustawą z dnia 17 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. 2016, poz. 2077).
5. **Regulamin Konkursu** – niniejszy dokument regulujący sposób prowadzenia Konkursu, zwany dalej „Regulaminem”.
6. **Ryzyko** – ryzyko związane z działalnością Spółki we wszystkich aspektach, zarówno wewnątrz jak i na zewnątrz Spółki.
7. **Wykonawca** – podmiot uczestniczący w Konkursie prowadzonym na podstawie niniejszego Regulaminu.
8. **Zamawiający** – PKP Polskie Linie Kolejowe S.A. udzielająca zamówienia, zwana dalej także „Spółką”.
9. **Zamówienie** – należy przez to rozumieć umowę zlecenia brokerskiego, zawieraną pomiędzy Zamawiającym, a Brokerem ubezpieczeniowym, której przedmiotem są usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego świadczone na rzecz Spółki, w tym jej komórek oraz jednostek organizacyjnych, w zakresie ubezpieczeń ryzyk osobowych i majątkowych (zgodnie z działem II załącznika do Ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej), zgodnie z Ustawą z dnia 17 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń.
10. **Zamówienie publiczne (sektorowe)** – należy przez to rozumieć zamówienie, w którym Wykonawca brał udział (pośredniczył), a zamówienie udzielane było przez Zamawiającego sektorowego w rozumieniu ustawy Pzp.

Rozdział III. Opis procedur obowiązujących w Konkursie

1. Postanowienia Regulaminu mają zastosowanie do prac Komisji w celu przeprowadzenia konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego dla Spółki, świadczącego usługi w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego.
2. Postępowanie prowadzone jest w trybie Konkursu, poprzez ogłoszenie warunków konkursu na stronie internetowej Zamawiającego – www.plk-sa.pl.
3. Konkurs ma charakter otwarty i przeprowadzony zostanie w dwóch etapach.

4. Dopuszczalne jest również zaproszenie do udziału w Konkursie.
5. Zamawiający udostępni na wniosek zainteresowanego brokera, po uprzednim złożeniu Oświadczenia o zachowaniu poufności (wg Załącznika nr 22 do Regulaminu), złożonego zgodnie z zasadami reprezentacji, posiadane statystyki szkodowości.
6. Osoby wykonujące czynności w postępowaniu, z chwilą otwarcia ofert składają Oświadczenie o wyłączeniu/braku wyłączenia z postępowania (wg Załącznika nr 23 do Regulaminu). Niezłożenie ww. oświadczenia, bądź złożenie oświadczenia potwierdzającego zaistnienie którejkolwiek z okoliczności w nim określonych, powoduje wyłączenie takiej osoby z postępowania przez przewodniczącego Komisji.
7. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych, warunkowych i wariantowych.
8. Ogłoszenie zamieszczone na stronie internetowej Zamawiającego, o którym mowa w ust. 2, zawiera co najmniej:
 - 1) nazwę i siedzibę przeprowadzającego Konkurs;
 - 2) miejsce i sposób dostępu do treści Regulaminu;
 - 3) miejsce i termin składania oraz otwarcia ofert;
9. Dla potrzeb niniejszego Konkursu, przyjmuje się poniższe zasady:

ETAP I

- 1) po złożeniu ofert przez Wykonawców - Zamawiający dokonuje oceny ofert pod względem formalnym;
- 2) Wykonawca niespełniający wymogów formalnych przewidzianych przepisami prawa oraz niniejszym Regulaminem będzie wykluczony z postępowania;
- 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 (powyższe nie dotyczy uzupełniania *Koncepcji* rozdział V ust. 1 pkt 12 - załącznik nr 12 do oferty). Zamawiający dokonuje oceny ofert i wybiera najkorzystniejsze oferty;
- 6) do II etapu zakwalifikowane zostaną trzy oferty spełniające warunki udziału w Konkursie, które uzyskają najwyższą liczbę punktów;
- 7) w przypadku, gdy 4 lub więcej ofert uzyska tę samą najwyższą liczbę punktów Zamawiający dokona wyboru trzech ofert, które uzyskały większą liczbę punktów

w kryterium *Koncepcja*. Jeżeli liczba punktów w kryterium *Koncepcja* będzie taka sama, Zamawiający dokona wyboru trzech ofert, które uzyskały większą liczbę punktów w kryterium *kurtaż*;

ETAP II

- 8) wszyscy Wykonawcy zakwalifikowani do II etapu zostaną zaproszeni przez Zamawiającego do przedstawienia *Koncepcji* w formie prezentacji. Czas przeznaczony na prezentację - maksymalnie 45 minut;
 - 9) *Koncepcja* przedstawiona w formie prezentacji w II etapie nie może być w żadnym elemencie mniej korzystna dla Zamawiającego od złożonej w I etapie;
 - 10) Wykonawcy zakwalifikowani do II etapu w dniu przedstawienia prezentacji złożą Zamawiającemu pisemną ofertę wysokości kurtażu brokerskiego dot. świadczenia usług w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego w zapieczętowanej kopercie, nie mniej korzystną dla Zamawiającego od złożonej w I etapie. Ofertę należy opisać: „OFERTA KURTAŻU NA ŚWIADCZENIE USŁUG BROKERSKICH – etap II. Nie otwierać przed terminem2025 r., godz. ...” ”
(*termin zostanie określony w zawiadomieniu o zakwalifikowaniu się do II etapu Konkursu*);
 - 11) Zamawiający dokona wyboru oferty Wykonawcy, który uzyskał najwyższą liczbę punktów po ocenie *Koncepcji* w formie prezentacji przez członków Komisji Konkursowej i przyznaniu punktów za deklarowaną wartość kurtażu brokerskiego, przy czym punktacja za kryteria inne niż ww. zostanie utrzymana z I etapu, z zastrzeżeniem pkt 12;
 - 12) W przypadku, gdy 2 lub więcej ofert uzyska tę samą najwyższą liczbę punktów, Zamawiający dokona wyboru oferty, która uzyskała łącznie większą liczbę punktów w kryterium *Koncepcja*. Jeżeli liczba punktów w kryterium *Koncepcja* będzie taka sama, Zamawiający dokona wyboru oferty, która uzyskała większą liczbę punktów w kryterium *kurtaż*.
10. Do niniejszego Konkursu nie ma zastosowania Ustawa z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych (Dz. U. 2024.1320 t.j.). Konkurs przeprowadzony jest w oparciu o postanowienia niniejszego Regulaminu oraz obowiązujące normy prawne.
 11. Zamawiający zastrzega sobie prawo do unieważnienia postępowania bez podania przyczyny na dowolnym etapie Konkursu, przed podpisaniem Umowy z Wykonawcą.
 12. Zamawiający dokona oceny ofert w celu stwierdzenia, czy Wykonawcy spełniają warunki udziału w Konkursie oraz czy złożone przez nich oferty nie zawierają rażąco

niskiego kurtażu. Oferta Wykonawcy, który nie będzie spełniał warunków udziału w Konkursie lub będzie zawierała rażąco niski kurtaż zostanie odrzucona. Metodologia wyliczenia rażąco niskiego kurtażu: z ofert zebranych od Wykonawców w I etapie Konkursu Komisja wyliczy średni kurtaż. Kurtaż, który będzie o co najmniej 30% niższy od średniego kurtażu zostanie uznany przez Komisję jako rażąco niski, a oferta takiego Wykonawcy zostanie odrzucona zgodnie z ust. 12 Rozdział III Opis procedur obowiązujących w Konkursie. Średni kurtaż wyliczony w I etapie Konkursu będzie podstawą wyliczenia rażąco niskiego kurtażu również w II etapie Konkursu.

13. Załączniki nr 1 – 21 do oferty sporządzane są na wzorach Wykonawcy składającego ofertę w Konkursie, zgodnie z kolejnością określoną w Rozdziale V oraz VII Regulaminu Konkursu. Ilość stron w załącznikach nr 1 - 11 oraz nr 13 - 22 nie jest limitowana.
14. Wszelkie wyjaśnienia i informacje dostarczane są Wykonawcom na równych zasadach.

Rozdział IV. Przedmiot i zakres Konkursu

1. Przedmiotem Konkursu jest wybór Brokera ubezpieczeniowego, który zagwarantuje:
 - 1) przeprowadzenie audytu w zakresie zawartych przez Zamawiającego umów ubezpieczenia;
 - 2) identyfikację i analizę ryzyk ubezpieczeniowych występujących w związku z działalnością Zamawiającego;
 - 3) opracowanie Raportu dokumentującego przeprowadzenie audytu, o którym mowa w pkt 1, i analizy, o której mowa w pkt 2, w terminie do 1 miesiąca (dla ubezpieczenia D&O) oraz do 3 miesięcy (dla pozostałych ubezpieczeń) od daty zawarcia umowy i przedstawienie go Zamawiającemu w formie prezentacji. Dokument ten powinien zawierać ocenę poziomu i zakresu dotychczasowych ubezpieczeń, wskazanie i analizę ryzyk występujących w związku z ubezpieczeniem ryzyk osobowych i majątkowych, rekomendacje dotyczące dalszego postępowania;
 - 4) opracowanie na wniosek Zamawiającego Polityki zarządzania ryzykiem ubezpieczeniowym w zakresie kompleksowego ubezpieczenia ryzyk osobowych i majątkowych w terminie do 2 miesięcy od otrzymania polecenia od Zamawiającego. Polityka powinna być dostosowana do potrzeb i możliwości Zamawiającego, a w szczególności uwzględniać wnioski zawarte w Raporcie, o którym mowa w pkt 3 (ryzyka objęte polityką, wysokości fransyz, wysokości limitów, itp.) oraz harmonogram wdrożenia Polityki. Polityka podlega akceptacji przez Zamawiającego;

- 5) wsparcie we wdrożeniu Polityki, o której mowa w pkt 4, w terminie dogodnym dla Zamawiającego z uwzględnieniem uzgodnionego z Zamawiającym harmonogramu oraz obowiązujących w tym zakresie przepisów prawa;
- 6) przygotowanie opracowania brokerskiego przed przeprowadzeniem każdego z postępowań zakupowych zawierającej m.in. tryb postępowania, warunki udziału w postępowaniu, kryteria oceny ofert, okres ubezpieczenia, wysokość sumy gwarancyjnej, szacowaną wartość zamówienia, rolę brokera w postępowaniu, niezbędne elementy umowy, harmonogram postępowania;
- 7) udział w wyborze Ubezpieczycieli, w tym w szczególności opracowanie i przygotowanie projektów dokumentacji zakupowej niezbędnej do przeprowadzenia postępowań (SWZ, OPZ, ogłoszenia, zaproszenia do składania ofert, odpowiedzi na pytania kontrahentów, sprawozdanie z badania i oceny złożonych ofert, zawiadomienia o wyborze najkorzystniejszej oferty, dokumentacja wspierająca przed wszelkimi osobami fizycznymi i prawnymi oraz organami administracji wszelkiego szczebla) o udzielenie zamówienia publicznego w trybie Ustawy Prawo zamówień publicznych oraz na podstawie odrębnych Regulaminów udzielania zamówień obowiązujących w PKP Polskie Linie Kolejowe S.A. w zakresie umów ubezpieczenia, prowadzenie lub udział w postępowaniach o udzielenie zamówienia oraz udział w charakterze biegłego o udzielenie zamówienia w powyższym zakresie;
- 8) sprawdzenie poprawności polis wystawionych przez ubezpieczycieli;
- 9) zawieranie umów ubezpieczenia w imieniu Zamawiającego w charakterze jego pełnomocnika na podstawie odrębnie udzielonego pełnomocnictwa;
- 10) tworzenie wymogów ubezpieczeniowych stawianych kontrahentom w dokumentach bazowych Spółki, w tym m.in. zakres wymaganego ubezpieczenia, wysokości sum gwarancyjnych, limitów, podlimitów, fransyz, klauzul;
- 11) uzgadnianie wymogów ubezpieczeniowych stawianych kontrahentom, udzielanie odpowiedzi na pytania kontrahentów (w terminie 3 dni roboczych od daty otrzymania przez Brokera niezbędnych do zaopiniowania danych bądź informacji), weryfikację dokumentacji ubezpieczeniowej (w terminie 5 dni roboczych od daty otrzymania przez Brokera niezbędnych do zaopiniowania danych bądź informacji) przedłożonej Zamawiającemu przez kontrahentów, w szczególności w zakresie obszaru inwestycyjnego (około 1000 dokumentów ubezpieczeniowych rocznie);
- 12) poszukiwanie na wniosek Zamawiającego ofert ubezpieczeniowych, w przypadku przejęcia gestii ubezpieczenia przez Zamawiającego;

- 13) stały dostęp do posiadanych platform internetowych, w szczególności w zakresie szkodowości oraz obszaru inwestycyjnego, pozwalających m.in. na rejestrację dokumentacji ubezpieczeniowej, wgląd do szkodowości, sprawdzenie stanu pojemności polis, sporządzanie statystyk;
- 14) bieżącą obsługę ubezpieczeń (administrowanie polisami, rozliczanie składek ubezpieczeniowych z polis ubezpieczeniowych objętych umowami na poszczególne jednostki organizacyjne Zamawiającego oraz przedstawienie raportów dotyczących szkodowości w rozbiciu na poszczególne ryzyka ubezpieczeniowe w formie i terminach określonych w Umowie zlecenia brokerskiego, przypomnienie Zamawiającemu w uzgodnionych terminach o podawaniu informacji o zmianach rodzaju i wartości mienia; zgłaszanie do Ubezpieczycieli zmian do polis po otrzymaniu niezbędnych informacji od Zamawiającego);
- 15) uczestnictwo w likwidacji szkód osobowych oraz rzeczowych w pojazdach drogowych poniżej franszyzy redukcyjnej zawartej w umowach ubezpieczenia, zakończone rekomendacją (raportem/opinią) w zakresie odpowiedzialności oraz ewentualnej wysokości wypłaty odszkodowań (w szczególności w przypadku szkód osobowych);
- 16) wykonywanie czynności związanych z likwidacją szkód i wspieranie w dochodzeniu roszczeń objętych ochroną ubezpieczeniową, do końca trwania każdej z zawartych umów ubezpieczeniowych, przy których pośredniczył Broker Zamawiającego;
- 17) współpracę w planowaniu i organizacji ochrony ubezpieczeniowej dla wszelkich ryzyk występujących w związku z funkcjonowaniem Zamawiającego (zgodnie z przedmiotem zamówienia);
- 18) przeprowadzanie co najmniej raz w roku bezpłatnych szkoleń dla pracowników Zamawiającego, w zakresie każdej z zawartych umów ubezpieczeń;
- 19) wspieranie w zakresie ubezpieczeń, prawa ubezpieczeniowego i podatkowego związanego z ubezpieczeniami;
- 20) wspieranie przy tworzeniu projektów procedur i przepisów wewnętrznych związanych z ubezpieczeniami;
- 21) monitorowanie i analizę rynku ubezpieczeń pod względem kondycji finansowej poszczególnych Ubezpieczycieli oraz produktów rynku ubezpieczeń;
- 22) sporządzanie w ustalonym terminie, jednak nie dłużej niż 5 dni roboczych (chyba, że wykonanie takiego raportu będzie wymagało dłuższego okresu – wówczas strony

ustalą inny termin), na wniosek Zamawiającego raportów/informacji o realizacji Programu/Polityki ubezpieczeniowego, o którym mowa w pkt 4;

23) uczestnictwo w spotkaniach z udziałem Zamawiającego w zakresie ubezpieczeń.

2. Zakres świadczonej usługi brokerskiej stanowić będzie integralną część umowy, którą Zamawiający zawrze z Brokerem ubezpieczeniowym wyłonionym w drodze Konkursu.
3. Broker będzie dla Zamawiającego świadczył usługi brokerskie w zakresie ubezpieczeń zgodnie z Ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń.
4. Wynagrodzenie Brokera stanowić będzie prowizja brokerska wypłacana przez Ubezpieczyciela wybranego przez Zamawiającego.
5. Na wniosek Zamawiającego Broker zobowiązany jest ujawnić wszelkie prowizje i wynagrodzenia otrzymywane od ubezpieczycieli w związku z realizacją umowy zlecenia brokerskiego (na podstawie oświadczenia ubezpieczyciela).
6. Istotne postanowienia umowy, o której mowa w ust. 2, to:
 - 1) zobowiązanie Wykonawcy, że w ramach umowy na świadczenie usług brokerskich zapewni Zamawiającemu i ubezpieczonym usługi doradcze w zakresie prawa ubezpieczeniowego, w ramach wynagrodzenia wymienionego w ust. 4;
 - 2) zobowiązanie Wykonawcy, że podczas realizacji Zamówienia, z zastrzeżeniem obowiązujących przepisów prawa, będzie kierował się tylko i wyłącznie dobrym interesem Zamawiającego i ubezpieczonych oraz zapewni, że w ramach posiadanych możliwości i zgodnie z prawem, w każdych okolicznościach użyje wszystkich dostępnych metod i środków, aby zabezpieczyć interes Zamawiającego oraz ubezpieczonych i nie dopuścić do jakiegokolwiek jego naruszenia ani uszczuplenia;
 - 3) zobowiązanie Wykonawcy do zachowania w ścisłej tajemnicy wszystkich informacji technicznych, technologicznych, ekonomicznych, finansowych, handlowych, prawnych i organizacyjnych dotyczących Zamawiającego, otrzymanych lub uzyskanych w trakcie realizacji umowy, niezależnie od form tych informacji i ich źródeł;
 - 4) zobowiązanie Wykonawcy do pokrycia kosztów serwisu brokerskiego ze środków własnych;
 - 5) umowa zostanie zawarta na okres 4 lat, z możliwością:

- a) jej rozwiązania przez Zamawiającego bez podania przyczyny, z zachowaniem 3 miesięcznego okresu wypowiedzenia;
 - b) jej przedłużenia;
- 6) w przypadku naruszenia umowy przez Brokera, może ona zostać wypowiedziana przez Zamawiającego ze skutkiem natychmiastowym;
 - 7) wszelkie zmiany umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności;
 - 8) w sprawach nieuregulowanych umową mają zastosowanie przepisy dotyczące umowy zlecenia (art. 734 i nast. KC) oraz przepisy Ustawy z dnia 17 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 1214), Ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 838, 1565, 1863, z 2025 r. poz. 146), Ustawy z dnia 23 kwietnia 1963 r. Kodeksu Cywilnego (Dz. U.2024.1061, 1237 t.j.);
 - 9) wszelkie opracowania i analizy wykonane przez Brokera w toku realizacji umowy powinny być sporządzane w formie pisemnej lub elektronicznej, i stanowią własność Zamawiającego;
 - 10) Broker będzie reprezentować Zamawiającego przed Ubezpieczycielami i osobami trzecimi w zakresie spraw związanych z przedmiotem umowy brokerskiej zawartej z Zamawiającym, na podstawie udzielonego pełnomocnictwa, z zastrzeżeniem jednak, że w przypadku konfliktu interesów (przy czym za konflikt interesów uważa się sprzeczność interesów Zamawiającego i innej osoby/podmiotu reprezentowanego przez Brokera), Zamawiający może zażądać od Brokera powstrzymania się przez Brokera od wszelkich działań podejmowanych w sprawie. Po zdefiniowaniu konfliktu interesów Zamawiającemu przysługuje prawo do powierzenia przedmiotowych czynności ekspertowi ustalonemu niezwłocznie przez Zamawiającego i Brokera, na koszt Brokera. W przypadku braku możliwości wspólnego ustalenia ww. eksperta, zostanie on wskazany przez Zamawiającego.
7. Zamawiający zastrzega sobie możliwość powierzenia Brokerowi, z którym zostanie zawarta umowa zlecenia brokerskiego wszystkich czynności realizowanych przez poprzedniego Brokera, chyba że Zamawiający w indywidualnych przypadkach zadecyduje inaczej. Zakres czynności powierzonych w powyższym przypadku nie może wykraczać poza zakres obowiązków przyjętych przez Brokera, z którym zostanie zawarta umowa zlecenia brokerskiego, a skutki działań bądź zaniechań poprzedniego Brokera, nie będą obciążały nowo wybranego Brokera.

8. Zamawiający zastrzega sobie możliwości włączenia do przedmiotu umowy zlecenia brokerskiego obsługi spółek zależnych od PKP Polskie Linie Kolejowe S.A.
9. W przypadku zaniechania pracownika Brokera, Zamawiający zastrzega sobie prawo wystąpienia o zmianę osoby, którą posługuje się Broker przy wykonywaniu zamówienia.
10. Szczegółowe warunki i postanowienia umowy zostaną ustalone w drodze negocjacji prowadzonych przez Zamawiającego z Brokerem wyłonionym w wyniku prowadzonego postępowania konkursowego. Do umowy będą mogły zostać wprowadzone jedynie postanowienia, które nie będą sprzeczne z Regulaminem, Ustawą z dnia 17 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń oraz obowiązującymi przepisami prawa polskiego. Postanowienia umowy nie mogą być dla Zamawiającego mniej korzystne niż przewidziane w ofercie złożonej w Konkursie przez wyłonionego Brokera. W przypadku braku porozumienia z Wykonawcą, Zamawiający ma prawo do zawarcia umowy z Wykonawcą, którego oferta zajmie drugie miejsce w przeprowadzonym Konkursie na wybór brokera ubezpieczeniowego.
11. Zamawiający zastrzega sobie prawo do ostatecznego sformułowania treści umowy.

Rozdział V. Warunki udziału w Konkursie wraz z dokumentacją potwierdzającą spełnienie warunków udziału w Konkursie

1. Do oferty złożonej w Konkursie należy załączyć:
 - 1) aktualny odpis z Krajowego Rejestru Sądowego wydany z datą nie wcześniejszą niż 6 miesięcy przed terminem wyznaczonym do składania ofert (załącznik nr 1 do oferty);
 - 2) zezwolenie właściwego organu nadzoru na prowadzenie działalności brokerskiej oraz potwierdzenie wpisania do rejestru brokerów ubezpieczeniowych (załącznik nr 2 do oferty);
 - 3) polisę odpowiedzialności cywilnej Brokera z sumą ubezpieczenia co najmniej 10.000.000,- (dziesięć milionów) EUR lub równowartość w złotych polskich przeliczoną według średniego kursu NBP z dnia ogłoszenia Konkursu wraz z potwierdzeniem opłaty składki lub bieżącej raty składki (załącznik nr 3 do oferty);
 - 4) zaświadczenia właściwego urzędu skarbowego oraz oddziału ZUS potwierdzające odpowiednio, że Wykonawca nie zalega z opłacaniem podatków, opłat oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne lub społeczne wystawione nie

wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert (załącznik nr 4 do oferty);

- 5) oświadczenie złożone zgodnie z zasadami reprezentacji o dysponowaniu co najmniej 20 osobami zatrudnionymi na podstawie umowy o pracę, z których każda posiada:
 - a) co najmniej 2-letnie doświadczenie w zakresie ubezpieczeń, na terenie Rzeczypospolitej Polskiej (lista imienna),
 - b) uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich zgodnie z wymaganiami Ustaw: z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz z dnia 17 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (załącznik nr 5 do oferty);
- 6) aktualną informację z Krajowego Rejestru Karnego dotyczącą członków Zarządu potwierdzającą niekaralność za przestępstwo popełnione w związku z postępowaniem o udzielenie zamówienia, za przestępstwo, przekupstwa, przeciwko obrotowi gospodarczemu lub inne przestępstwo popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowych (załącznik nr 6 do oferty);
- 7) aktualną informację z Krajowego Rejestru Karnego potwierdzającą, że wobec podmiotu zbiorowego sąd nie orzekł zakazu ubiegania się o zamówienie na podstawie przepisów o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary (załącznik nr 7 do oferty);
- 8) dane teleadresowe Wykonawcy oraz jego struktur terenowych (załącznik nr 8 do oferty);
- 9) oświadczenie złożone zgodnie z zasadami reprezentacji o prowadzeniu nieprzerwanej działalności brokerskiej na polskim rynku przez co najmniej 5 lat licząc wstecz od dnia złożenia oferty oraz oświadczenie złożone zgodnie z zasadami reprezentacji o posiadaniu siedziby na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (załącznik nr 9 do oferty);
- 10) oświadczenie złożone zgodnie z zasadami reprezentacji o posiadaniu wewnętrznej komórki organizacyjnej zajmującej się procesem likwidacji szkód, w skład której wchodzi minimum 3 osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę, z co najmniej 2-letnim doświadczeniem w zakresie ubezpieczeń (wraz ze wskazaniem zespołu dedykowanego do obsługi Zamawiającego) na terenie Rzeczypospolitej Polskiej wraz z opisem procedur likwidacji szkód przez brokera (załącznik nr 10 do oferty);

- 11) oświadczenie o posiadaniu doświadczenia i kompetencji w obsłudze wielooddziałowych (minimum 5 oddziałów/przedstawicielstw/filii/zakładów itp.) podmiotów lub grup kapitałowych funkcjonujących w minimum 3 różnych województwach na terenie Rzeczypospolitej Polskiej wraz z referencjami (załącznik nr 11 do oferty);
- 12) ofertę współpracy – *Koncepcję* (maksymalnie 40 stron, rodzaj czcionki – Arial/Calibri/Times New Roman, wielkość czcionki – 11/12, odstęp między wierszami – 1/1,5), główne elementy programu ubezpieczeniowego (załącznik nr 12 do oferty), zawierającą:
- a) koncepcję obsługi ubezpieczeniowej, w tym:
- ✓ analizy ryzyka i potrzeb pod kątem przygotowania Programu/Polityki ubezpieczeniowego,
 - ✓ zarysu Programu/Polityki ubezpieczeniowego,
 - ✓ okresu wdrożenia Programu/Polityki,
 - ✓ sposobu administrowania i monitorowania Programem/Polityką,
 - ✓ współpracy w zakresie bieżącej obsługi ubezpieczeniowej, wraz ze wskazaniem struktury zespołu dedykowanego do obsługi Zamawiającego (osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę, z co najmniej 2-letnim doświadczeniem w zakresie ubezpieczeń);
- b) koncepcję organizacji procesu likwidacji szkód, w tym:
- ✓ wsparcia procesu likwidacji szkód oraz określenia stopnia zaangażowania po stronie Wykonawcy i Zamawiającego,
 - ✓ metod kontroli nad przebiegiem procesu likwidacji szkód oraz ich raportowania;
 - ✓ 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),
 - ✓ obiegu dokumentów;
 - ✓ opis doświadczeń w zakresie likwidacji szkód;
- c) koncepcja obsługi ubezpieczeniowej w zakresie ubezpieczenia inwestycji, w tym:

- ✓ sposób tworzenia wymogów ubezpieczeniowych stawianych kontrahentom;
 - ✓ określenie terminu niezbędnego na weryfikację dokumentacji ubezpieczeniowej przedłożonej Zamawiającemu przez kontrahentów;
 - ✓ współpracy w obszarze inwestycji, wraz ze wskazaniem struktury zespołu dedykowanego do obsługi Zamawiającego (osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę, z co najmniej 2-letnim doświadczeniem w zakresie ubezpieczeń);
- d) opis doświadczeń w obsłudze dużych podmiotów – o strukturze wielooddziałowej;
- e) ofertę wysokości kurtażu brokerskiego (jednakowego dla wszystkich ryzyk);
- f) propozycje zapisów do załączonego draftu umowy zlecenia brokerskiego;
- g) inne zalety wynikające z nawiązania współpracy z Wykonawcą polegające w szczególności na wysokim profesjonalizmie i kompetencji Wykonawcy, znajomości reguł i przepisów ubezpieczeniowych funkcjonujących na rynku polskim i europejskim, wdrożeniu nowatorskich rozwiązań organizacyjnych, podniesienia poziomu wiedzy ubezpieczeniowej pracowników Zamawiającego.
- 13) oświadczenie, złożone zgodnie z zasadami reprezentacji, o liczbie co najmniej 5 postępowań o zamówienie publiczne, w których Wykonawca brał udział, a przedmiotem był wybór Ubezpieczyciela i zawarcie umowy ubezpieczenia ryzyk osobowych i majątkowych (zgodnie z działem II załącznika do Ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej), prowadzonych zgodnie z przepisami Ustawy Prawo zamówień publicznych, w ciągu lat kalendarzowych 2021 - 2024 z danymi teleadresowymi wraz z referencjami (załącznik nr 13 do oferty);
- 14) oświadczenie, złożone zgodnie z zasadami reprezentacji, o obsługiwaniu co najmniej 20 podmiotów w 2024 roku na terenie Rzeczypospolitej Polskiej w zakresie ubezpieczenia ryzyk osobowych i majątkowych oraz referencje potwierdzające właściwą realizację umów (załącznik nr 14 do oferty);
- 15) oświadczenie, złożone zgodnie z zasadami reprezentacji o wysokości rocznej składki z umów ubezpieczenia zawieranych za pośrednictwem Wykonawcy, zgodnych z działem II załącznika do Ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (przypis składki lokowanej przez

Wykonawcę) na poziomie co najmniej 50.000.000,- (pięćdziesiąt milionów) PLN w ostatnim roku obrotowym (załącznik nr 15 do oferty);

- 16) oświadczenie, złożone zgodnie z zasadami reprezentacji, iż na dzień składania ofert Wykonawca posiada siedzibę/oddział/przedstawicielstwo/filię/zakład itp. w Warszawie – potwierdzone danymi adresowymi (załącznik nr 16 do oferty);
 - 17) oświadczenie o posiadaniu platform internetowych, w szczególności w zakresie szkodowości oraz obszaru inwestycyjnego, pozwalających m.in. na rejestrację dokumentacji ubezpieczeniowej, wgląd do szkodowości, sprawdzenie stanu pojemności polis, sporządzanie statystyk (załącznik nr 17 do oferty).
 - 18) oświadczenie o wdrożeniu odpowiednich środków technicznych i organizacyjnych, gwarantujących, że przetwarzanie danych osobowych, które zostaną powierzone na potrzeby realizacji przedmiotu Konkursu, będzie spełniać wymogi RODO oraz ochronić prawa osób, których te dane dotyczą.
2. W Konkursie nie mogą uczestniczyć podmioty w formie konsorcjum.
 3. Warunki udziału w Konkursie oraz dokumentacja potwierdzająca spełnienie warunków udziału w Konkursie dotyczy tylko i wyłącznie działalności prowadzonej przez Wykonawcę (nie dotyczy innych podmiotów wchodzących w skład grupy kapitałowej, do której należy Wykonawca, w tym działalności grupy na świecie).
 4. Zamawiający nie uznaje kilku części zamówienia w jednym postępowaniu publicznym za odrębne zamówienia (postępowania) oraz założenia, iż w przypadku wielopodmiotowych postępowań prowadzonych przez zamawiającego upoważnionego, który prowadził postępowanie we własnym imieniu, jak również innych podmiotów, które go do tego upoważniły (zazwyczaj spółek z tej samej grupy kapitałowej), postępowanie może być traktowane jako postępowanie odrębne dla każdego z podmiotów, który brał w nim udział.
 5. Dołączane do oferty referencje winny mieć jednoznaczne oznaczenie, którego warunku/kryterium oceny dotyczą. Data wystawienia referencji bądź okres współpracy do którego się odwołują muszą jednoznacznie potwierdzać spełnienie wymogów stawianych przez Zamawiającego w Regulaminie, zarówno w zakresie wymaganych lat kalendarzowych, jak również zakresu merytorycznego.

Rozdział VI. Oferta konkursowa

1. Wykonawca może złożyć tylko jedną ofertę na danym etapie sporządzoną w języku polskim zgodnie z wymaganiami określonymi w Regulaminie.

2. Składanie i otwarcie ofert:
 - 1) Ofertę należy złożyć za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres e-mail: dorota.hahn@plk-sa.pl opatrzoną hasłem. *Termin zostanie określony w Ogłoszeniu o Konkursie.* W przypadku złożenia oferty po terminie składania ofert, Zamawiający niezwłocznie zawiadamia Wykonawcę o złożeniu oferty po terminie i zwraca ofertę.
 - 2) Hasło do odszyfrowania Oferty należy złożyć za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres e-mail: kalina.wojcik@plk-sa.pl. *Termin przesłania hasła równoznaczny z terminem składania Ofert zostanie określony w Ogłoszeniu o Konkursie,* w przedziale godzinowym pomiędzy 12:00-13:00. E-mail z hasłem do odszyfrowania ofert przysłany przed godz. 12:00 i po godz. 13:00 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 nastąpi o godz. 13:05. Otwarcie ofert nie jest jawne.
3. Wykonawca ponosi wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty, niezależnie od wyniku postępowania.
4. Pełnomocnictwo, dla osób składających w imieniu Wykonawcy oświadczenia woli lub innych oświadczeń, jeżeli umocowanie tych osób do składania oświadczeń w imieniu Wykonawcy nie wynika z aktualnego odpisu z właściwego rejestru, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru albo informacji z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, wystawionych nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert należy złożyć w formie skanu oryginału, skanu kopii notarialnie poświadczonej za zgodność z oryginałem lub w formie dokumentu elektronicznego podpisanego kwalifikowanym podpisem elektronicznym przez wystawcę pełnomocnictwa jako załącznik do oferty.
5. Pozostałe dokumenty i oświadczenia Wykonawca składa w formie skanu dokumentu sporządzonego w formie pisemnej lub w formie dokumentu elektronicznego podpisanego kwalifikowanym podpisem elektronicznym zgodnie z reprezentacją podmiotu którego dokument dotyczy jako załączniki do oferty.
6. Potwierdzeniem prawidłowego złożenia oferty jest otrzymanie przez Wykonawcę potwierdzenia otrzymania oferty oraz potwierdzenia otrzymania hasła przez osoby wskazane w ust. 2 powyżej.
7. Wykonawca może, przed upływem terminu składania ofert, zmienić lub wycofać ofertę. W takim przypadku Wykonawca zobowiązany jest wysłać za pośrednictwem poczty elektronicznej pismo o zmianie bądź wycofaniu oferty podpisane zgodnie z

obowiązującą reprezentacją u Wykonawcy do składania oświadczeń woli na adres e-mail: dorota.hahn@plk-sa.pl.

8. Wykonawca może zastrzec, nie później niż w terminie składania ofert, że Zamawiający nie będzie mógł ujawnić informacji stanowiących tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji.
9. Wykonawca zobowiązany jest do wykazania, że zastrzeżone informacje stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa. W tym celu Wykonawca zobowiązany jest złożyć stosowne uzasadnienie lub inne dokumenty potwierdzające, że zastrzeżone informacje stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
10. W przypadku zastrzeżenia, o którym mowa w ust. 8 powyżej, Wykonawca zobowiązany jest wydzielić dokumenty i informacje stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa do odrębnego pliku w taki sposób, aby fragmenty objęte tajemnicą przedsiębiorstwa były odłączone od pozostałej części oferty. Zamawiający zaleca nazwać plik zawierający tajemnicę nazwą „Tajemnica przedsiębiorstwa”. W przypadku, gdy Wykonawca nie zastosuje się do zapisów niniejszego ust. w zakresie wydzielenia części objętych tajemnicą przedsiębiorstwa od pozostałej części oferty, Zamawiający nie będzie ponosił odpowiedzialności w przypadku ujawnienia informacji w nich zawartych np. podczas dokonywania wglądu do ofert przez osoby trzecie.
11. Wykonawca nie może zastrzec jako tajemnicy przedsiębiorcy następujących informacji: nazwy (firmy), adresu, wysokości kurtażu, terminu wykonania Zamówienia w ofercie.
12. Oferta musi zawierać wszystkie dokumenty określone w Rozdziale V.
13. Ofertę wraz z wymaganymi i oznaczonymi załącznikami na ponumerowanych stronach należy złożyć zgodnie z ust. 2 powyżej w formie skanu dokumentu sporządzonego w formie pisemnej lub w formie dokumentu elektronicznego podpisanego kwalifikowanym podpisem elektronicznym. W przypadku składania oferty w formie skanu dokumentu sporządzonego w formie pisemnej, każda strona Oferty wraz z załącznikami winna być ponumerowana, opieczetowana stemplem Wykonawcy oraz parafowana przez osoby upoważnione do reprezentowania Wykonawcy.
14. Wykonawca nie może dokonać zmian ani wycofać oferty po upływie terminu składania ofert.
15. W uzasadnionych przypadkach Zamawiający wezwie Wykonawcę do uzupełnienia brakujących dokumentów lub oświadczeń, lub do złożenia wyjaśnień co do treści złożonej oferty.

Rozdział VII. Kryteria wyboru Brokera

ETAP I

1. Przy wyborze najkorzystniejszej oferty będą brane pod uwagę następujące aspekty:

(maksymalna liczba punktów - 215).

1) **Główne elementy programu ubezpieczeniowego – *Koncepcja*** (załącznik nr 12):

Punktacja – maksymalna liczba punktów do uzyskania – **65 pkt**:

a) Koncepcja obsługi ubezpieczeniowej Zamawiającego, w tym:

- ✓ analizy ryzyka i potrzeb pod kątem przygotowania Programu/Polityki ubezpieczeniowego – **5 pkt**;
- ✓ zarysu Programu/Polityki ubezpieczeniowego – **5 pkt**;
- ✓ okresu wdrożenia Programu/Polityki – **5 pkt**;
- ✓ sposobu administrowania i monitorowania Programem/Polityką – **5 pkt**;
- ✓ współpracy w zakresie bieżącej obsługi ubezpieczeniowej, wraz ze wskazaniem struktury zespołu dedykowanego do obsługi Zamawiającego (osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę, z co najmniej 2-letnim doświadczeniem w zakresie ubezpieczeń) – **5 pkt**;

Maksymalna ilość punktów do uzyskania – **25 pkt**

b) Koncepcja organizacji procesu likwidacji szkód, w tym:

- ✓ wsparcia procesu likwidacji szkód oraz określenia stopnia zaangażowania po stronie Wykonawcy i Zamawiającego - **5 pkt**;
- ✓ metod kontroli nad przebiegiem procesu likwidacji szkód oraz ich raportowania – **5 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) – **5 pkt**;
- ✓ obiegu dokumentów – **5 pkt**;
- ✓ doświadczenie w zakresie likwidacji szkód – **5 pkt**;

Maksymalna ilość punktów do uzyskania – **25 pkt**

c) koncepcja obsługi ubezpieczeniowej w zakresie ubezpieczenia inwestycji, w tym:

- ✓ sposób tworzenia wymogów ubezpieczeniowych stawianych kontrahentom – **5 pkt**;
- ✓ określenie terminu niezbędnego na weryfikację dokumentacji ubezpieczeniowej przedłożonej Zamawiającemu przez kontrahentów – **5 pkt**;
- ✓ współpracy w obszarze inwestycji, wraz ze wskazaniem struktury zespołu dedykowanego do obsługi Zamawiającego (osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę, z co najmniej 2-letnim doświadczeniem w zakresie ubezpieczeń) – **5 pkt**;

Maksymalna ilość punktów do uzyskania – **15 pkt**

- 2) **Suma Gwarancyjna (SG - załącznik nr 3)** - w ramach ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzonej działalności brokerskiej (potwierdzone kserokopią polisy).

Punktacja – maksymalna liczba punktów do uzyskania – **15 pkt**:

Za każde 3 mln euro, powyżej 10 mln przyznawany jest 1 pkt, maksymalnie **15 pkt**

- 3) **Doświadczenie na rynku (DnR – załącznik nr 9)** – okres prowadzenia nieprzerwanej działalności brokerskiej jako spółka prawa handlowego – do dnia ogłoszenia Konkursu (potwierdzone oświadczeniem).

Punktacja – maksymalna liczba punktów do uzyskania – **10 pkt**:

Za każde dwa lata doświadczenia powyżej 5 lat, przyznawany jest 1 pkt, maksymalnie **10 pkt**

- 4) **Liczba postępowań** (załącznik nr 18) o zamówienie publiczne (sektorowe), w których Wykonawca brał udział (potwierdzone stosownymi referencjami), a przedmiotem był wybór Ubezpieczyciela i zawarcie umów ubezpieczenia ryzyk osobowych i majątkowych (zgodnie z działem II załącznika do Ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej), prowadzonych zgodnie z przepisami Ustawy Prawo zamówień publicznych w ciągu lat kalendarzowych 2021-2024,

Punktacja – maksymalna liczba punktów do uzyskania – **15 pkt**:

Za każde postępowanie, przyznawany jest 1 pkt, maksymalnie **15 pkt**

- 5) **Doświadczenie dot. pośredniczenia w zawieraniu ubezpieczenia inwestycji kolejowych** (załącznik nr 19), w których Wykonawca brał udział (potwierdzone stosownymi referencjami), a przedmiotem był wybór Ubezpieczyciela i zawarcie umowy ubezpieczenia, w ciągu lat kalendarzowych 2021- 2024:

- a) CAR/EAR – **10 pkt**;
- b) OC Projektanta/OC Inżyniera – **10 pkt**;

Punktacja: maksymalna liczba punktów do uzyskania – **20 pkt**:

Za każde pośredniczenie powyżej 5, przyznawany jest 1 pkt. Maksymalnie **10 pkt.** dla CAR/EAR oraz **10 pkt** dla OC Projektanta/OC Inżyniera.

- 6) **Doświadczenie i kompetencje** (załącznik nr 11) w obsłudze wielooddziałowych (minimum 5 oddziałów/przedstawicielstw/filii/zakładów itp.) podmiotów lub grup kapitałowych w minimum 3 różnych województwach na terenie kraju, potwierdzone referencjami.

Punktacja – maksymalna liczba punktów do uzyskania – **15 pkt**:

Za każdy podmiot powyżej 10 podmiotów, potwierdzony stosownymi referencjami, przyznawany jest 1 pkt, maksymalnie **15 pkt**

- 7) **Potencjał Wykonawcy** (załącznik nr 20) – oświadczenie o posiadaniu odrębnych, wewnętrznych komórek organizacyjnych, w skład których wchodzi minimum 3 osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę, każda z co najmniej 3-letnim doświadczeniem w zakresie ubezpieczeń (wraz ze wskazaniem zespołu dedykowanego do obsługi Zamawiającego), na terenie Rzeczypospolitej Polskiej zajmujących się:

- a) zamówieniami publicznymi – **5 pkt**;
- b) zarządzaniem ryzykiem – **5 pkt**;
- c) ubezpieczeniem inwestycji – **5 pkt**.

Punktacja: maksymalna liczba punktów do uzyskania – **15 pkt**

- 8) **Posiadany certyfikat systemu zarządzania bezpieczeństwem informacji** (załącznik nr 21) – potwierdzone stosownym dokumentem.

Punktacja: **Tak – 5 pkt, Nie – 0 pkt**

- 9) **Wysokość kurtażu brokerskiego [%]** (załącznik nr 12) – maksymalnie **55 pkt**

WZÓR: liczba uzyskanych punktów = (Kurtaż najniższy z oferowanych/kurtaż oceniany) x 55 pkt

ETAP II

2. Przy wyborze najkorzystniejszej oferty będą brane pod uwagę następujące aspekty:
(maksymalna liczba punktów - 215)

1) **Główne elementy programu ubezpieczeniowego – Koncepcja:**

Punktacja – maksymalna liczba punktów do uzyskania – **65 pkt**:

a) Koncepcja obsługi ubezpieczeniowej Zamawiającego, w tym:

- ✓ analizy ryzyka i potrzeb pod kątem przygotowania programu ubezpieczeniowego – **5 pkt**;
- ✓ zarysu programu ubezpieczeniowego – **5 pkt**;
- ✓ współpracy w zakresie bieżącej obsługi ubezpieczeniowej – **5 pkt**;
- ✓ okresu wdrożenia programu – **5 pkt**;
- ✓ sposobu administrowania i monitorowania programem – **5 pkt**;

Maksymalna ilość punktów do uzyskania – **25 pkt**

b) Koncepcja likwidacji szkód:

- ✓ organizacja procesu likwidacji szkód, z uwzględnieniem organizacji i struktury zespołu likwidacji szkód - **5 pkt**;
- ✓ organizacja metod kontroli nad przebiegiem likwidacji szkód – **5 pkt**;
- ✓ organizacja współpracy w zakresie likwidacji z jednostkami Zamawiającego – **5 pkt**;
- ✓ koncepcja zbiorczego raportowania likwidacji szkód – **5 pkt**;
- ✓ koncepcja obiegu dokumentów – **5 pkt**;

Maksymalna ilość punktów do uzyskania – **25 pkt**

c) koncepcja obsługi ubezpieczeniowej w zakresie ubezpieczenia inwestycji, w tym:

- ✓ sposób tworzenia wymogów ubezpieczeniowych stawianych kontrahentom – **5 pkt**;
- ✓ określenie terminu niezbędnego na weryfikację dokumentacji ubezpieczeniowej przedłożonej Zamawiającemu przez kontrahentów – **5 pkt**;
- ✓ współpracy w obszarze inwestycji, wraz ze wskazaniem struktury zespołu dedykowanego do obsługi Zamawiającego (osoby zatrudnione na

podstawie umowy o pracę, z co najmniej 2-letnim doświadczeniem w zakresie ubezpieczeń) – **5 pkt**;

Maksymalna ilość punktów do uzyskania – **15 pkt**

2) **Wysokość kurtażu brokerskiego [%]** – maksymalnie **55 pkt**

WZÓR: liczba uzyskanych punktów = (Kurtaż najniższy z oferowanych/kurtaż oceniany) x 55 pkt

3) Punktacja za kryteria inne niż ww. zostanie utrzymana z I etapu, z zastrzeżeniem rozdziału III ust. 9 pkt 12).

3. Wykonawca w II etapie może zmienić elementy Konceptji oraz kurtażu brokerskiego z etapu I, jednakże w żadnym aspekcie oferta ta nie może być gorsza od złożonej w etapie I.
4. Wybór oferty jest ostateczny i nie przysługuje od niego odwołanie.
5. Czynności dokonywane przez Komisję Konkursową nie są jawne.
6. Komisja bada, czy Broker przystępujący do Konkursu spełnia warunki formalne wymagane na podstawie niniejszego Regulaminu.
7. Kryteria wyboru Brokera oceniane przez Komisję dotyczą doświadczenia Brokerów na rynku krajowym.
8. Komisja może wezwać Brokera do złożenia wyjaśnień w zakresie złożonej oferty lub załączników do oferty, lub wezwać do uzupełnienia brakujących lub zawierających błędy dokumentów lub oświadczeń.
9. Oferty spełniające warunki formalne przewidziane w niniejszym Regulaminie zostaną zakwalifikowane do oceny przez Komisję.
10. Każdy z członków Komisji dokonuje niezależnie punktacji złożonych ofert, zgodnie z obowiązującymi kryteriami ocen. Na ich podstawie wyliczana jest dla każdej oferty średnia arytmetyczna punktacji przyznanych przez poszczególnych członków Komisji.
11. Po wyborze przez Komisję Brokera i zatwierdzeniu tego wyboru przez dwóch członków Zarządu PKP Polskie Linie Kolejowe S.A., Zamawiający i Wykonawca sporządzą projekt umowy, który zostanie podpisany przez dwóch członków Zarządu po jego zaopiniowaniu przez komórki merytoryczne stron. Ewentualne zmiany projektu wynikające z opinii przedstawionych przez strony nie mogą być mniej korzystne dla Zamawiającego niż warunki i postanowienia zaproponowane w złożonej ofercie. Zamawiający zastrzega sobie prawo do ostatecznego sformułowania treści umowy.

12. Mając na uwadze art. 28 ust. 1 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 (dalej: RODO), przed zawarciem umowy Zamawiający jest zobowiązany do dokonania weryfikacji, czy Wykonawca zapewnia wystarczające gwarancje wdrożenia odpowiednich środków technicznych i organizacyjnych, aby przetwarzanie danych osobowych powierzonych Wykonawcy w wyniku umowy spełniało wymogi RODO oraz chroniło prawa osób, których te dane dotyczą.
13. W celu dokonania weryfikacji, o której mowa powyżej, Zamawiający wymaga, aby przed zawarciem umowy Wykonawca przedłożył uzupełnioną „Ankietę oceny podmiotu przetwarzającego dane osobowe”, dostępną pod adresem: Bezpieczeństwo Informacji Spółki - PKP Polskie Linie Kolejowe S.A. (plk-sa.pl).
14. W przypadku, gdy w ramach weryfikacji o której mowa w ust. 12, Zamawiający stwierdzi, że Wykonawca nie spełnia wymogów o których mowa w art. 28 ust. 1 RODO, umowa nie zostanie zawarta z winy Wykonawcy, natomiast wniesione wadium zostanie zatrzymane, a ponadto Zamawiający będzie uprawniony do dochodzenia odszkodowania na zasadach ogólnych (za szkodę spowodowaną uchyleniem się od zawarcia umowy).

Rozdział VIII. Wadium

1. Zamawiający żąda od Wykonawców zakwalifikowanych do II etapu konkursu zabezpieczenia oferty wadium.
2. Każdy Wykonawca zobowiązany jest zabezpieczyć swoją ofertę wadium w wysokości: 10.000,00 zł (słownie: dziesięć tysięcy złotych).
3. Oferta Wykonawcy, który nie wniesie w terminie wymaganego wadium podlega odrzuceniu.
4. Wadium może być wnoszone w jednej lub w kilku następujących formach:
 - 1) pieniądzu;
 - 2) poręczeniach bankowych, gwarancjach bankowych;
 - 3) gwarancjach ubezpieczeniowych.
5. Wadium wnoszone w pieniądzu wpłaca się przelewem na rachunek bankowy Zamawiającego **45 1020 1042 0000 8602 0220 8460**.
6. Wykonawca jest zobowiązany podać w treści przelewu bankowego numer referencyjny IFK4.276.10.2025.

7. W przypadku wnoszenia przez Wykonawcę wadium w formie gwarancji, gwarancja ma być co najmniej gwarancją bezwarunkową, nieodwołalną i płatną na pierwsze żądanie Zamawiającego przy czym gwarancja powinna umożliwić złożenie tego żądania według wyboru Zamawiającego w formie pisemnej albo oświadczenia woli złożonego w postaci elektronicznej opatrzonego kwalifikowanym podpisem elektronicznym, na wskazany w tym celu w treści gwarancji adres poczty elektronicznej. Do gwarancji zastosowanie będzie miało prawo polskie. Zamawiający wskazuje, że sposób wnoszenia żądania wypłaty z gwarancji musi umożliwiać wniesienie takiego żądania do upływu terminu związania ofertą. Gwarancje i poręczenia muszą zawierać (oprócz elementów właściwych dla każdej formy, określonych przepisami prawa):
- 1) nazwę i adres Zamawiającego,
 - 2) oznaczenie (numer) oraz nazwa Postępowania,
 - 3) termin ważności wadium – odpowiadający terminowi związania ofertą, określone w rozdziale IX Regulaminu.
8. Gwarancja powinna być wystawiona przez bank lub zakład ubezpieczeń, którego działalność jest prowadzona w sposób prawidłowy, ostrożny oraz stabilny. Pochodzące z obszaru Federacji Rosyjskiej i Republiki Białorusi ww. instytucje, PKP Polskie Linie Kolejowe S.A. traktuje jako istotną wątpliwość, co do tego, że działalność tych podmiotów spełnia ww. wymóg. W konsekwencji PKP Polskie Linie Kolejowe S.A. uznaje, że w postępowaniach o udzielenie zamówienia publicznego, wystawienie gwarancji bankowej lub ubezpieczeniowej dotyczącej wadium przez bank lub zakład ubezpieczeń pochodzący z ww. obszaru, nie stanowi wniesienia wadium.
9. Wadium w postaci poręczeń i gwarancji bankowych lub gwarancji ubezpieczeniowej należy złożyć w formie pisemnej na adres PKP Polskie Linie Kolejowe S.A. z siedzibą w Warszawie przy ulicy Targowej 74 w kopercie oznaczonej „Oryginał wadium w konkursie na wybór brokera ubezpieczeniowego do obsługi umów ubezpieczenia ryzyk osobowych i majątkowych nr referencyjny IFK4.276.10.2025” przed terminem składania ofert lub wraz z ofertą w formie dokumentu elektronicznego podpisanego kwalifikowanym podpisem elektronicznym przez wystawcę dokumentu.
10. Jeśli wadium jest wnoszone w pieniądzu do oferty składanej w II etapie Konkursu należy dołączyć dokument potwierdzający wniesienie wadium przez Wykonawcę, tj. potwierdzenie wykonania przelewu.
11. Wadium należy wnieść przed upływem terminu składania ofert, przy czym wniesienie wadium w pieniądzu będzie skuteczne tylko wówczas, gdy bank prowadzący rachunek Zamawiającego potwierdzi, że otrzymał taki przelew przed upływem terminu składania ofert.
12. Zamawiający zwraca niezwłocznie wadium, jeżeli:

- 1) upłynął termin związania ofertą,
 - 2) zawarto umowę zlecenia brokerskiego,
 - 3) unieważniono Konkurs bez dokonania wyboru oferty.
13. Zamawiający zwraca niezwłocznie wadium na wniosek Wykonawcy:
- 1) który wycofał ofertę przed terminem składania ofert kurtażu brokerskiego w II etapie Konkursu,
 - 2) którego oferta została odrzucona w II etapie Konkursu,
 - 3) po wyborze najkorzystniejszej oferty, z wyjątkiem Wykonawcy, którego oferta została wybrana jako najkorzystniejsza
14. Jeżeli wadium wniesiono w pieniądzu, Zamawiający zwraca je wraz z odsetkami wynikającymi z umowy rachunku bankowego, na którym było ono przechowywane, pomniejszone o koszty prowadzenia rachunku bankowego oraz prowizji bankowej za przelew pieniędzy na rachunek bankowy wskazany przez Wykonawcę.
15. Zamawiający żąda ponownego wniesienia wadium przez Wykonawcę, któremu zwrócono wadium na podstawie ust. 12, jeżeli w wyniku rozstrzygnięcia skargi jego oferta została wybrana jako najkorzystniejsza. Wykonawca wnosi wadium w terminie określonym przez Zamawiającego.
16. Zamawiający zatrzymuje wadium wraz z odsetkami, jeżeli Wykonawca, którego oferta została wybrana:
- 1) odmówił podpisania umowy na warunkach określonych w ofercie;
 - 2) zawarcie umowy zlecenia brokerskiego stało się niemożliwe z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy.
17. Beneficjentem dokumentu wadialnego jest PKP Polskie Linie Kolejowe S.A. ul. Targowa 74, 03-734 Warszawa.
18. Niewniesienie wadium w wymaganym terminie, lub wniesienie w sposób nieprawidłowy lub nieutrzymanie wadium nieprzerwanie do upływu terminu związania ofertą skutkuje odrzuceniem oferty.

Rozdział IX. Termin związania ofertą

1. Wykonawca pozostaje związany ofertą złożoną w II etapie Konkursu przez 60 dni licząc od terminu otwarcia ofert.
2. Przed upływem terminu związania ofertą, Zamawiający może zwrócić się do Wykonawców o wyrażenie zgody na przedłużenie terminu związania ofertą na co najmniej 2 dni przed upływem terminu związania ofertą, na oznaczony okres. Wykonawca może przedłużyć termin związania ofertą z własnej inicjatywy. Wraz z

przedłużeniem terminu związania ofertą, Wykonawca winien przedłużyć okres obowiązywania wadium.

3. Bieg terminu związania ofertą złożona w II etapie Konkursu rozpoczyna się od dnia upływu terminu składania ofert.

Rozdział X. Klauzula informacyjna RODO

1. Zamawiający działając na mocy art. 13 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 2016 r., str. 1-88), zwanego dalej: „**RODO**”, informuje Pana/Panią¹, że:

- 1) Administratorem Danych Osobowych jest PKP Polskie Linie Kolejowe Spółka Akcyjna, zwana dalej Spółką, z siedzibą pod adresem: 03-734, Warszawa, ul. Targowa 74;
- 2) w Spółce funkcjonuje adres e-mail: iod.plk@plk-sa.pl Inspektora Ochrony Danych w PKP Polskie Linie Kolejowe S.A., udostępniony osobom, których dane osobowe są przetwarzane przez Spółkę;
- 3) dane osobowe będą przetwarzane w celu:
 - a) przeprowadzenia postępowania o udzielenie Zamówienia;
 - b) wyłonienia wykonawcy oraz udzielenia Zamówienia poprzez zawarcie Umowy;
 - c) przechowywania dokumentacji postępowania o udzielenie Zamówienia na wypadek kontroli prowadzonej przez uprawnione organy i podmioty;
 - d) przekazania dokumentacji postępowania o udzielenie Zamówienia do archiwum, a następnie jej zbrakowania (trwałego usunięcia i zniszczenia);w zakresie: dane zwykłe – imię, nazwisko, zajmowane stanowisko, miejsce pracy oraz posiadane kwalifikacje zawodowe wymagane do spełnienia warunków udziału w postępowaniu/realizacji Umowy, a także w przypadku złożenia pełnomocnictwa, oświadczeń i innych dokumentów - dane osobowe w nim zawarte;
- 4) podstawą prawną przetwarzania danych osobowych przez Spółkę jest art. 6 ust. 1 lit. c i f RODO, przy czym za prawnie uzasadniony interes Spółki wskazuje się konieczność przeprowadzenia postępowania o udzielenie Zamówienia;

¹ Dotyczy osoby fizycznej, osoby fizycznej prowadzącej jednoosobową działalność gospodarczą, pełnomocnika Wykonawcy będącego osobą fizyczną, członka organu zarządzającego Wykonawcy będącego osobą fizyczną lub osoby fizycznej skierowanej do przygotowania i przeprowadzenia postępowania o udzielenie Zamówienia

- 5) dane osobowe mogą być udostępniane innym odbiorcom na podstawie przepisów prawa, w szczególności podmiotom przetwarzającym na podstawie zawartych umów;
- 6) dane osobowe mogą być przekazane do państwa nienależącego do Europejskiego Obszaru Gospodarczego (państwa trzeciego) lub organizacji międzynarodowej w rozumieniu RODO, w ramach powierzenia przetwarzania danych osobowych lub udostępnienia na mocy przepisów prawa, przy czym, zawsze przy spełnieniu jednego z warunków:
 - a) Komisja Europejska stwierdziła, że to państwo trzecie lub organizacja międzynarodowa zapewnia odpowiedni stopień ochrony danych osobowych, zgodnie z art. 45 RODO,
 - b) państwo trzecie lub organizacja międzynarodowa zapewnia odpowiednie zabezpieczenia i obowiązują tam egzekwowalne prawa osób, których dane dotyczą i skuteczne środki ochrony prawnej, zgodnie z art. 46 RODO,
 - c) zachodzi przypadek, o którym mowa w art. 49 ust. 1 akapit drugi RODO, przy czym dane te zostaną wówczas w sposób odpowiedni zabezpieczone, a Wykonawca ma prawo do uzyskania dostępu do kopii tych zabezpieczeń pod wskazanym w pkt. 2 adresem e-mail;
- 7) dane osobowe będą przechowywane zgodnie z przepisami prawa w okresie przeprowadzenia postępowania o udzielenie Zamówienia, realizacji Umowy oraz przez okres, w którym Spółka będzie realizowała cele wynikające z prawnie uzasadnionych interesów administratora danych, które są związane przedmiotowo z Umową lub obowiązkami wynikającymi z przepisów prawa powszechnie obowiązującego;
- 8) ma Pani/Pan prawo do żądania dostępu do danych osobowych Pani/Pana dotyczących oraz ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania oraz prawo do wniesienia sprzeciwu wobec ich przetwarzania, a także prawo do przenoszenia danych;
- 9) w przypadku, gdy realizacja Pani/Pana żądania do dostępu do danych osobowych Pani/Pana dotyczących oraz ich ograniczenia przetwarzania wymagałoby niewspółmiernie dużego wysiłku, Zamawiający może żądać od Pani/Pana wskazania dodatkowych informacji mających na celu sprecyzowanie żądania;
- 10) ma Pani/Pan prawo do wniesienia skargi do organu nadzorczego, tzn. Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych;

- 11) Spółka nie będzie przeprowadzać zautomatyzowanego podejmowania decyzji, w tym profilowania na podstawie podanych danych osobowych.
2. Wykonawca zobowiązuje się poinformować w imieniu Zamawiającego wszystkie osoby fizyczne kierowane ze strony Wykonawcy do realizacji Zamówienia oraz osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą, które zostaną wskazane przez Wykonawcę jako podwykonawca, a których dane osobowe zawarte są w składanej ofercie lub jakimkolwiek załączniku lub dokumencie składanym w postępowaniu o udzielenie Zamówienia, o:
 - 1) fakcie przekazania danych osobowych Zamawiającemu;
 - 2) przetwarzaniu danych osobowych przez Zamawiającego.
3. Wykonawca zobowiązuje się, powołując się na art. 14 RODO, wykonać w imieniu Zamawiającego obowiązek informacyjny wobec osób, o których mowa w ust. 2, przekazując im treść klauzuli informacyjnej, o której mowa w ust. 1, wskazując jednocześnie tym osobom Wykonawcę jako źródło pochodzenia danych osobowych, którymi dysponował będzie Zamawiający.

Rozdział XI. Postanowienia końcowe

1. Zamawiający zastrzega sobie prawo do:
 - 1) dokonania zmiany warunków Konkursu przewidzianych w niniejszym Regulaminie, 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 będzie skutkować powstaniem jakichkolwiek roszczeń wobec Zamawiającego.
 - 4) Wszelkie zapytania dotyczące Konkursu należy kierować elektronicznie na adres e-mail: dorota.hahn@plk-sa.pl z dopiskiem w tytule wiadomości „*Konkurs na wybór brokera ubezpieczeniowego dla PKP Polskie Linie Kolejowe S.A.*”. Odpowiedzi na zadane pytania będą publikowane na stronie internetowej Zamawiającego <http://www.plk-sa.pl>.
2. Zamawiający nie będzie zwracał jakichkolwiek dokumentów złożonych w toku Konkursu, z zastrzeżeniem Rozdziału VI ust. 2 pkt 1).

3. Uprawnionymi do bezpośredniego kontaktowania się z Wykonawcami w sprawach procedury udzielenia zamówienia oraz w sprawach dotyczących przedmiotu zamówienia jest:
 - 1) Dorota Hahn – Sekretarz Komisji, e-mail: dorota.hahn@plk-sa.pl.
 - 2) Kamil Bałaban – Przewodniczący Komisji, e-mail: kamil.balaban@plk-sa.pl.

W załączeniu: draft umowy zlecenia brokerskiego.