**Zamówienie** **8/2025/WZLIT**

**Pn.: Konkurs na wybór brokera ubezpieczeniowego**

**dla zawarcia polisy majątkowej oraz obsługi pozostałych polis**

Przedmiotem zamówienia jest **Konkurs na wybór brokera ubezpieczeniowego dla zawarcia polisy majątkowej oraz obsługi pozostałych polis**

*Postępowanie prowadzone jest w trybie przetargu nieograniczonego w związku ze stosowanym przez Zamawiającego (KSSE S.A.) „Regulaminem udzielania zamówień publicznych o wartości mniejszej niż progi unijne”*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **I.** |  | **TERMIN SKŁADANIA OFERT** |

## Oferty należy złożyć do dnia 1 października 2025 do godziny 15.00

|  |  |
| --- | --- |
| **II.** | **ZAMAWIAJĄCY** |

Katowicka Specjalna Strefa Ekonomiczna S.A.

40-026 Katowice, ul. Wojewódzka 42

|  |  |
| --- | --- |
| **III.** | **PRZEDMIOT ZAMÓWIENIA** |

1. Celem konkursu jest wybór brokera ubezpieczeniowego, który będzie świadczył kompleksowe usługi brokerskie na rzecz Katowickiej Specjalnej Strefy Ekonomicznej.
2. Zakres usług brokerskich będzie obejmował:

- analizę potrzeb i ryzyk ubezpieczeniowych,

- przygotowanie i wdrożenie programu ubezpieczeniowego,

- organizację i przeprowadzenie postępowań na wybór ubezpieczycieli,

- negocjowanie warunków polis ubezpieczeniowych,

- bieżącą obsługę polis, w tym dokonywanie doubezpieczeń i aneksów,

- doradztwo i raportowanie dotyczące rynku ubezpieczeń,

- analizę aktualnie posiadanych polis (OC, majątkowych, komunikacyjnych i innych),

- opracowanie koncepcji obsługi ubezpieczeniowej,

- kompleksową obsługę procesu likwidacji szkód, w tym:

* przyjmowanie zgłoszeń i pomoc w kompletowaniu dokumentacji,
* prowadzenie korespondencji i negocjacji z ubezpieczycielami,
* ocenę pokrycia danej szkody ochroną,
* monitorowanie procesu likwidacji szkód i szkodowości polis,
* weryfikację decyzji odszkodowawczych i terminowości wypłat,
* przygotowanie i redagowanie odwołań,
* udział w sporach z zakładami ubezpieczeń,

- sprawdzanie poprawności polis wystawionych przez ubezpieczycieli.

|  |  |
| --- | --- |
| **IV.** | **WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU** |

1. Posiadanie zezwolenia KNF na prowadzenie działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń oraz wpisu do rejestru brokerów.
2. Oświadczenie o braku postępowania upadłościowego, restrukturyzacyjnego lub likwidacyjnego.
3. Doświadczenie w obsłudze co najmniej **5** podmiotów sektora finansów publicznych lub spółek prawa handlowego z których każdy posiadał roczne obroty/plan finansowy nie mniejszy niż 30 mln zł lub zatrudniał minimum 50 pracowników w ostatnich 3 latach.
4. Dysponowanie zespołem minimum **2** licencjonowanych brokerów/osób wykonujących czynności brokerskie.
5. Posiadanie jednostki organizacyjnej wspierającej proces likwidacji szkód, w tym min. **2** adwokatów/radców prawnych czynnie wykonujących zawód.
6. Prowadzenie nieprzerwanej działalności brokerskiej na terytorium RP od co najmniej 5 lat.
7. Broker musi wykazać się obsługą w zakresie co najmniej dwóch z następujących rodzajów ubezpieczeń:  
   - ubezpieczenia majątkowe,  
   - ubezpieczenia komunikacyjne,  
   - ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej,  
   - ubezpieczenia na życie / grupowe.
8. Brak toczących się postępowań egzekucyjnych, restrukturyzacyjnych, upadłościowych; brak likwidacji, zarządu komisarycznego ani zawieszenia działalności.
9. Brak zaległości w podatkach i składkach ZUS/NFZ (oświadczenie).
10. Posiadanie obowiązkowego ubezpieczenia OC brokera z sumą gwarancyjną nie niższą niż przewidziana przepisami.

|  |  |
| --- | --- |
| **V.** | **WYMAGANE DOKUMENTY** |

1. Aktualny odpis z właściwego rejestru (nie starszy niż 1 miesiąc).
2. Zezwolenie KNF + dokument potwierdzający wpis do rejestru brokerów.
3. Oświadczenie o prowadzeniu działalności na polskim rynku od co najmniej 5 lat.
4. Oświadczenie o braku postępowań restrukturyzacyjnych, egzekucyjnych, likwidacyjnych.
5. Kopia polisy OC brokera.
6. Oświadczenie obsłudze co najmniej **5** podmiotów sektora finansów publicznych lub spółek prawa handlowego oraz zestawienie tych podmiotów.
7. Oświadczenie o liczbie brokerów w zespole.
8. Oświadczenie o liczbie adwokatów/radców prawnych.

|  |  |
| --- | --- |
| **VI.** | **ZAKRES WYKLUCZENIA** |

1. Z postępowania zostaną wykluczone oferty złożone przez Wykonawców, którzy są powiązani osobowo lub kapitałowo z Zamawiającym. Przez powiązania osobowe lub kapitałowe rozumie się wzajemne powiązania między Zamawiającym lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu Zamawiającego lub osobami wykonującymi w imieniu Zamawiającego czynności związane z przygotowaniem i przeprowadzeniem procedury wyboru Wykonawcy a Wykonawcą, polegające w szczególności na:

* uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
* posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji,
* pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,
* pozostawaniu w związku małżeńskim, w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, pokrewieństwa drugiego stopnia lub powinowactwa drugiego stopnia w linii bocznej lub w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli.

1. Wykonawca składa oświadczenie o braku podstaw wykluczenia stanowiące **Załącznik nr 2** do niniejszego zapytania ofertowego.

|  |  |
| --- | --- |
| **VII.** | **KRYTERIA OCENY OFERT** |

1. **Doświadczenie w obsłudze przedsiębiorstw – 20 pkt**

* Prowadzenie nieprzerwanej działalności brokerskiej na terytorium RP powyżej 5 lat – **5 pkt**
* W okresie ostatnich 3 lat przed terminem składania ofert (a jeżeli okres działalności jest krótszy – w tym okresie), świadczył usługi brokerskie dla co najmniej:

- 5 podmiotów sektora finansów publicznych lub spółek prawa handlowego z których każdy posiadał roczne obroty/plan finansowy nie mniejszy niż 30 mln zł lub zatrudniał minimum 50 pracowników – **5 pkt**

* Każdy dodatkowy podmiot powyżej minimum – **2 pkt**, **max 10 pkt**.

1. **Koncepcja obsługi ubezpieczeniowej i likwidacji szkód – 20 pkt**

* Własna platforma IT i raportowanie online – Nie – **0 pkt**, Tak – **5 pkt.**
* Dodatkowe elementy (szkolenia, compliance, inne) – Nie – **0 pkt**, Tak - **5 pkt**.
* Dodatkowi adwokaci/radcowie prawni (ponad minimum) – **2 pkt** każdy, max **10 pkt.**

1. **Zespół i organizacja obsługi – 20 pkt**

* Każdy dodatkowy broker ponad minimum – **2 pkt, max 10 pkt.**
* Dedykowany opiekun klienta – **5 pkt.**
* Dedykowany opiekun ds. likwidacji szkód – **5 pkt.**

**4. Broker musi wykazać się obsługą w zakresie co najmniej dwóch z następujących rodzajów ubezpieczeń 5 pkt, za każdy dodatkowy 5 pkt max 15 pkt:**

- ubezpieczenia majątkowe,

- ubezpieczenia komunikacyjne,

- ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej,

- ubezpieczenia na życie / grupowe.

**5. Deklaracja w zakresie wynagrodzenia brokera 15 pkt**

* Broker oświadcza, że jego wynagrodzenie będzie pochodzić wyłącznie z prowizji zakładu ubezpieczeń - **15 pkt**,
* Broker oczekuje wynagrodzenia dzielonego na prowizję z zakładu ubezpieczeń oraz od Zamawiającego - **5 pkt**
* Broker oczekuje wynagrodzenia od Zamawiającego – **0 pkt**

**6. Dyspozycyjność i czas reakcji – 10 pkt**

* Reakcja:

do 24h – **5 pkt**.

do 48h – **3 pkt.**

Powyżej 48h – **0 pkt.**

* Dostępność 24/7 dla szkód komunikacyjnych – **5 pkt.**

|  |  |
| --- | --- |
| **VIII.** | **MIEJSCE I SPOSÓB SKŁADANIA OFERT** |

* 1. Zainteresowanych Wykonawców prosimy o wypełnienie niezbędnych dokumentów – Oferty wraz z załącznikami
  2. Oferta musi być złożona na formularzu stanowiącym **Załącznik nr 1** i zawierać:
  + Oświadczenie o braku powiązań kapitałowych lub osobowych – **Załącznik nr 2**
  + Zgodę na przetwarzanie danych osobowych oraz klauzula informacyjna – **Załącznik nr 3,**
  + Zaparafowany wzór umowy (na każdej stronie) – **Załącznik nr 4**,
  + Oświadczenie „sankcyjne” Wykonawcy – **Załącznik nr 5**,
  + Wykaz podmiotów i osób spełniających warunki udziału w postępowaniu – **Załącznik nr 6**,
  + Zezwolenie KNF oraz dokument potwierdzający wpis do rejestru brokerów,
  + Dokumentów potwierdzających, że Wykonawca jest ubezpieczony od odpowiedzialności cywilnej w zakresie prowadzonej działalności związanej z przedmiotem zamówienia ze wskazaniem sumy gwarancyjnej tego ubezpieczenia (w szczególności: kopię polisy ubezpieczeniowej OC wraz z potwierdzeniem opłacenia składki),
  + Wyciąg z KRS lub CEIDG
  + Pełnomocnictwo, jeżeli formularz ofertowy będzie podpisany przez inne osoby niż osoby uprawnione do reprezentacji wskazane w KRS lub CEIDG. UWAGA: w przypadku składania oferty przez spółkę cywilną wymaga się podpisania oferty przez wszystkich wspólników lub dołączenie do oferty pełnomocnictwa udzielonego przez wszystkich wspólników osobie, która podpisała ofertę.

Ofertę należy złożyć w siedzibie Zamawiającego: w Sekretariacie Katowickiej Specjalnej Strefy Ekonomicznej (ul. Wojewódzka 42, 40-026 Katowice pokój nr 16), **w nieprzekraczalnym terminie do dnia 1 października 2025 do godziny 15.00**

* 1. Ofertę należy złożyć osobiście bądź za pośrednictwem poczty lub kuriera w formie pisemnej (z własnoręcznym podpisem) pod rygorem nieważności w zamkniętej kopercie (opakowaniu) w formie dokumentu podpisanego własnoręcznie przez osoby umocowane do reprezentowania Wykonawcy. Na kopercie (paczce) powinny widnieć nazwa i adres Zamawiającego oraz następujące oznaczenie:

**„Konkurs na wybór brokera ubezpieczeniowego dla zawarcia polisy majątkowej”**

Nie otwierać przed dniem **1 października 2025 r. godzina 15.00**

* 1. Na kopercie (paczce) oprócz opisu jw. należy umieścić nazwę i adres Wykonawcy.
  2. Dopuszczalne jest również złożenie oferty w formie elektronicznej:
     1. oferta składana elektronicznie ma mieć format pliku PDF,
     2. oferta wraz z wszystkimi załącznikami powinny być scalone w jednym pliku PDF,
     3. każda strona oferty musi być zaparafowana przez Osobę/Osoby upoważnioną/ne do złożenia oferty,
     4. dopuszcza się podpisanie oferty w formie tradycyjnej, a następnie zrobienie skanu dokumentu w formie pliku PDF lub przekształcenie plików Word na plik PDF i podpisanie jednego pliku PDF zawierającego ofertę kwalifikowanym podpisem elektronicznym,
     5. plik z ofertą należy zabezpieczyć hasłem (np. poprzez dodanie do archiwum w 7-zip z hasłem),
     6. zabezpieczony hasłem plik z ofertą należy przesłać na adres mailowy: [zamowienia@ksse.pl](mailto:zamowienia@ksse.pl) w tytule maila należy wpisać: **Oferta** **8/2025/WZLIT**
     7. w treści maila należy wpisać:

**„W odpowiedzi na zapytanie ofertowe nr 8/2025/WZLIT przesyłam w załączniku swoją ofertę wraz z załącznikami”.**

**Wykonawca (nazwę firmy; adres siedziby firmy, telefon kontaktowy).**

**UWAGA! Składający ofertę przesyła mailem hasło w dniu 1 października 2025 po godzinie 15.00**

* 1. Oferty złożone po terminie nie będą rozpatrywane.
  2. Wykonawca może przed upływem terminu składania ofert zmienić lub wycofać swoją ofertę.
  3. Okres związania ofertą wynosi 30 dni, licząc od upływu terminu składania ofert.
  4. Zamawiający nie dopuszcza składania kserokopii ofert. Oferty w takiej postaci / formie zostaną odrzucone.
  5. Zamawiający nie dopuszcza udziału konsorcjów (wykonawców składających ofertę wspólną) oraz bazowania na zasobach podmiotów trzecich w celu wykazania spełniania warunków udziału w postępowaniu oraz uzyskania dodatkowych punktów w ramach kryteriów oceny ofert.

|  |  |
| --- | --- |
| **VI.** | **ROZSTRZYGNIĘCIE ZAPYTANIA OFERTOWEGO** |

Zamawiający powiadomi niezwłocznie o wynikach rozstrzygnięcia zamówienia wszystkich oferentów, którzy ubiegali się o udzielenie zamówienia, przez zamieszczenie wyników postępowania na stronie internetowej Zamawiającego.

Wybór oferty najkorzystniejszej, jak również informacja o wyborze oferty najkorzystniejszej nie stanowią momentu zawarcia umowy. Momentem zawarcia umowy jest złożenie podpisów na umowie przez Zamawiającego oraz wybranego Wykonawcę. Do momentu podpisania umowy, Zamawiający uprawniony jest do unieważnienia postępowania lub wyboru oferty innego Wykonawcy.

Informacja o wyborze oferty najkorzystniejszej nie powoduje po stronie pozostałych Wykonawców, których oferty nie zostały wybrane, wygaśnięcia terminu związania ofertą.

Realizacja przedmiotu zamówienia zostanie poprzedzona zawarciem umowy. Zamawiający zaprosi Wykonawcę, którego oferta została wybrana jako najkorzystniejsza do podpisania umowy.

**Sposób oceny ofert:**

1. Ocenie będą podlegać wyłącznie oferty nie podlegające odrzuceniu.
2. Za najkorzystniejszą zostanie uznana oferta z najwyższą ilością punktów.
3. W toku badania i oceny ofert Zamawiający może żądać od Wykonawców wyjaśnień dotyczących treści złożonych przez nich ofert lub innych składanych dokumentów lub oświadczeń. Wykonawcy są zobowiązani do przedstawienia wyjaśnień w terminie wskazanym przez Zamawiającego.
4. Zamawiający wybiera najkorzystniejszą ofertę w terminie związania ofertą określonym w zamówieniu.
5. W przypadku gdy wybór najkorzystniejszej oferty nie nastąpi przed upływem terminu związania ofertą, Zamawiający przed upływem terminu związania ofertą, zwraca się jednokrotnie do Wykonawców o wyrażenie zgody na przedłużenie tego terminu o wskazywany przez niego okres, nie dłuższy niż 60 dni.
6. Jeżeli termin związania ofertą upłynie przed wyborem najkorzystniejszej oferty, Zamawiający wezwie Wykonawcę, którego oferta otrzymała najwyższą ocenę, do wyrażenia, w wyznaczonym przez Zamawiającego terminie, pisemnej zgody na wybór jego oferty.
7. W przypadku braku zgody, o której mowa w pkt 6, oferta podlega odrzuceniu, a Zamawiający zwraca się o wyrażenie takiej zgody do kolejnego Wykonawcy, którego oferta została najwyżej oceniona, chyba że zachodzą przesłanki do unieważnienia postępowania.

**UWAGA: Zamawiający może w toku analizy i oceny ofert żądać od Wykonawców wyjaśnień oraz dokumentów dotyczących treści złożonych ofert.**

|  |  |
| --- | --- |
| **VIII.** | **OSOBY UPRAWNIONE DO KONTAKTU ZE STRONY ZAMAWIAJĄCEGO** |

**Sławomir Sobociński tel: 502 386 279, e-mail:** [**ssobocinski@ksse.pl**](mailto:ssobocinski@ksse.pl)

**Załączniki do oferty:**

Załącznik 1 - Formularz ofertowy

Załącznik 2 - Oświadczenie o braku powiązań kapitałowych lub osobowych

Załącznik 3 - Zgoda na przetwarzanie danych osobowych oraz klauzula informacyjna

Załącznik 4 - Wzór umowy

Załącznik 5 – Oświadczenie „sankcyjne” Wykonawcy

Załącznik 6 – Wykaz podmiotów i osób