

REGULAMIN KONKURSU

Dotyczy konkursu ofert w sprawie wyboru dla Banku Gospodarstwa Krajowego Brokera świadczącego usługi w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego.

§ 1 Informacja o Organizatorze

Organizatorem konkursu ofert (zwanego dalej „konkuresem”), jest Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą przy Al. Jerozolimskich 7, 00-955 Warszawa (dalej Organizator lub Bank lub BGK).

Bank Gospodarstwa Krajowego został utworzony na mocy rozporządzenia Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej z 30 maja 1924 r. i rozpoczął działalność w tym samym roku. Przed wojną BGK był najważniejszym bankiem inwestycyjnym w Polsce, który finansował tak ważne dla gospodarki przedsięwzięcia jak budowa portu w Gdyni, czy Centralnego Okręgu Przemysłowego. Działalność BGK koncentrowała się na wspieraniu instytucji państwowych i komunalnych, przemysłu zbrojeniowego oraz zarządzaniu przechodzącymi pod kontrolę państwa zakładami przemysłowymi. W tym okresie powstał tzw. koncern BGK, zrzeszający m.in. Towarzystwo Starachowickich Zakładów Górniczo-Hutniczych, Zakłady Chemiczne "Grodzisk" i kilka innych zakładów. Bank administrował też funduszami celowymi rządu, m.in. Funduszem Pomocy Instytucjom Kredytowym, Państwowym Funduszem Budowlanym, Państwowym Funduszem Kredytowym i Funduszem Pracy. W 1948 r. działalność operacyjna Banku została zawieszona. W 1989 roku nastąpiło reaktywowanie działalności operacyjnej Banku Gospodarstwa Krajowego, który - jako bank państwowy - pełnił wtedy przede wszystkim funkcje agenta emisji obligacji Skarbu Państwa, emitowanych po raz pierwszy od kilkadziesiąt lat. Działalność banku obejmowała przygotowanie druku obligacji, umów subagencyjnych na sprzedaż i wykup obligacji, opracowanie zasad księgowości i sprawozdawczości, jak również zorganizowanie sieci sprzedaży na terenie całego kraju.

§ 2 Ogłoszenie konkursu

1. Rozpoczęcie konkursu następuje poprzez opublikowanie ogłoszenia, na Platformie zakupowej BGK pod adresem: www.bgk.eb2b.com.pl.
2. Do konkursu mogą przystąpić podmioty posiadające wydane przez organ nadzoru zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń wpisane do rejestru brokerów ubezpieczeniowych.
3. Konkurs ma charakter otwarty.

§ 3 Przedmiot konkursu

1. Zakres zamówienia w ramach usług świadczonych przez brokera obejmuje:
 - 1) pośrednictwo ubezpieczeniowe zgodnie z ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz.U.2024.1214 t.j. z dnia 09.08.2024);
 - 2) audyt aktualnych polis ubezpieczeniowych;
 - 3) identyfikację, analizę oraz wskazanie ryzyk, od których Bank Gospodarstwa Krajowego powinien zostać ubezpieczony obligatoryjnie, a od których fakultatywnie;
 - 4) każdorazowe przygotowanie kompletnej dokumentacji oraz przeprowadzenie postępowania dla wskazanego uprzednio rodzaju ubezpieczenia w sprawie wyboru ubezpieczyciela, zgodnie z obowiązującymi przepisami, w szczególności przygotowanie opisu przedmiotu zamówienia, szacowanie wartości zamówienia, wzór umowy;

- 5) opracowanie optymalnego dla Banku programu ubezpieczeniowego zgodnie z jego potrzebami i właściwościami;
 - 6) pełnienie roli biegłego w postępowaniu zakupowym, uczestnictwo i doradztwo w trakcie prowadzonego postępowania zakupowego w zakresie umów ubezpieczeniowych, w sposób przewidziany obowiązującymi przepisami prawa przy wyborze oferty, w szczególności przez:
 - a) analizę rynku ubezpieczeniowego, w tym pozycji na rynku ubezpieczeniowym poszczególnych zakładów ubezpieczeń pod względem bezpieczeństwa ulokowania ubezpieczenia,
 - b) ocenę złożonych ofert, przygotowanie opinii i wskazanie oferty zapewniającej efektywną ochronę ubezpieczeniową;
 - 7) pośredniczenie w zawieraniu umów ubezpieczenia i sprawdzenie poprawności polis;
 - 8) administrowanie bieżącą obsługą ubezpieczeń, w tym m.in.:
 - a) kontrola terminów płatności składek ubezpieczeniowych,
 - b) dokonywanie doubezpieczeń w czasie trwania umowy,
 - c) przeprowadzaniem procedur zgłaszania szkód, kontrola procedur szkodowych oraz wsparcie w przypadku spraw spornych w ramach postępowania likwidacyjnego przed ubezpieczycielem, prowadzenie negocjacji z ubezpieczycielem, nadzór nad terminową wypłatą odszkodowań,
 - d) konsultacje dotyczące postępowań cywilnych związanych z odwołaniami od decyzji w sprawie odszkodowań objętych ubezpieczeniem,
 - e) szkolenia wyznaczonych pracowników w zakresie wiedzy ubezpieczeniowej i technik obsługi ubezpieczeniowej, współdziałania z brokerem oraz zmian zachodzących w prawie w zakresie ubezpieczeń;
 - f) kwartalne raportowanie szkodowości;
 - g) informowanie z 3-miesięcznym wyprzedzeniem o konieczności wznawiania umów ubezpieczenia wraz z przygotowaniem analizy rozpoznania rynku;
 - h) przeprowadzanie negocjacji z wybranymi zakładami ubezpieczeń;
 - i) organizowanie i nadzorowanie czynności brokerskich;
 - j) doradztwo w zakresie ubezpieczeń oraz zarządzaniu ryzykiem.
2. Zgodnie z ust. 1 powyżej broker będzie wykonywał zadania na bieżąco i w ramach potrzeb Organizatora.

§ 4 Warunki realizacji zamówienia

1. Koszty czynności związanych z wykonywaniem pośrednictwa, broker pokrywa ze środków własnych.
2. Wynagrodzenie brokera stanowi prowizja brokerska wypłacana w trakcie trwania umowy zlecenia brokerskiego przez ubezpieczycieli wybranych przez Organizatora.
3. Broker zobowiązany jest do przedstawienia wzoru umowy brokerskiej zawierającego minimalny zakres określony w § 3 ust. 1. Szczegółowe warunki i postanowienia umowy zostaną ustalone przez Organizatora z brokerem wyłonionym w konkursie. Organizator zastrzega sobie możliwość dostosowania wszystkich warunków umowy do standardów i procedur obowiązujących u Organizatora.
4. Umowa o świadczenie usług brokerskich zostanie zawarta na czas nieokreślony, z możliwością jej rozwiązania z zachowaniem 3-miesięcznego okresu wypowiedzenia.

§ 5 Warunki udziału w konkursie oraz podstawy do wykluczenia Oferenta

1. W konkursie mogą brać udział Oferenci, którzy spełniają następujące warunki:
 - 1) prowadzą działalność brokerską nieprzerwanie od co najmniej 15 lat;
 - 2) nie zalegają z opłacaniem podatków oraz składek na ubezpieczenia zdrowotne i społeczne;
 - 3) posiadają udokumentowane doświadczenie w obsłudze banków i/lub bankowych grup kapitałowych na terenie RP w okresie ostatnich 10 lat;
 - 4) zatrudniają pracowników z kompetencjami umożliwiającymi samodzielną obsługę banku

w zakresie:

- a) obsługi linii ubezpieczeń profesjonalnych (BBB, D&O, CYBER) oraz pozostałych ubezpieczeń majątkowych,
 - b) reasekuracji,
 - c) inżynierów oceny ryzyka,
 - d) likwidacji szkód z ubezpieczeń profesjonalnych Banku;
- 5) posiadają ważną polisę obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 maja 2018 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej (Dz.U. 2021 poz. 1294) z sumą gwarancyjną wynikającą z Rozporządzenia Ministra Finansów.
2. Dla potwierdzenia doświadczenia określonego w ust. 1. powyżej Oferent dołączy referencje:
- 1) w zakresie obsługi zawartych ubezpieczeń w ciągu ostatnich 10 lat. Referencje muszą dotyczyć podmiotu składającego ofertę (nie będą uwzględniane referencje wystawione na inny podmiot prawa handlowego, nawet jeżeli Oferent jest z nim powiązany kapitałowo). W jednym dokumencie referencyjnym mogą być przywołane różne zakresy ubezpieczenia (wymagane zgodnie z ust. 1 pkt 4).
3. Oferenci przedstawią aktualne zaświadczenie właściwego Naczelnika Urzędu Skarbowego oraz właściwego oddziału Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego potwierdzające odpowiednio, że Oferent nie zalega z opłacaniem podatków, opłat oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne lub społeczne lub zaświadczenie, że uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu – wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert.
4. Z udziału w Konkursie **wykluczone są podmioty** powiązane kapitałowo z Organizatorem.
5. Wybrany Oferent będzie musiał złożyć oświadczenie, że **nie podlega wykluczeniu** z postępowania o udzielenie zamówienia na podstawie Ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspierania agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego. Organizator zawrze umowę jedynie z podmiotem, który nie znajduje się na liście sankcyjnej, ani nie jest powiązany z podmiotami, które na niej się znajdują. Lista sankcyjna jest ogłaszana na stronie Ministerstwa Spraw Wewnętrznych i Administracji (<https://www.gov.pl/web/mswia/lista-osob-i-podmiotow-objetych-sankcjami>).
6. W celu potwierdzenia spełnienia warunków udziału w konkursie i braku podstaw wykluczenia, Wykonawca składając podpisaną Ofertę oświadcza spełnienia warunków udziału i braku podstaw wykluczenia, o których mowa w punktach nr 6 i 7 powyżej. Organizator może poprosić Oferenta o przedstawienie dokumentów potwierdzających spełnienie warunków udziału w postępowaniu.

§ 6 Informacje ogólne

1. Oferent może złożyć tylko jedną ofertę.
2. Oferta musi być sporządzona w języku polskim i podpisana przez osobę/y uprawnioną/e do reprezentowania Oferenta (skan).
3. Jeśli oferta będzie podpisana przez osobę inną niż wymienioną we właściwym rejestrze, do oferty należy dołączyć w oryginale pełnomocnictwo do podpisania oferty.
4. Wszystkie strony oferty oraz załączniki do oferty muszą być ponumerowane.
5. Oferent może zmienić lub wycofać swoją ofertę, ale jedynie do terminu składania ofert. Po upływie tego terminu zmiana lub wycofanie oferty jest nieskuteczne.
6. W przypadku, gdy złożone dokumenty zawierają informacje stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów ustawy o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji, Oferent powinien nie później niż w terminie składania ofert, w sposób nie budzący wątpliwości zastrzec, które informacje stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa.
7. Wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty ponosi Oferent.

§ 7 Zasady wyboru brokera

1. Wyboru brokera dokonuje Komisja, na podstawie złożonych ofert.
2. Komisja w toku badania ofert może żądać od Oferentów udzielenia wyjaśnień dotyczących treści złożonych przez nich ofert. Maksymalna liczba punktów do uzyskania w Konkursie wynosi: 100.
3. Rozstrzygnięcie konkursu nie zobowiązuje Organizatora do podpisania umowy z wybranym Oferentem.
4. Komisja kończy pracę związane z przeprowadzonym Konkursem z dniem podpisania umowy brokerskiej lub z dniem podjęcia decyzji o unieważnieniu Konkursu.
5. W przypadku wpływu jednej oferty, Konkurs uznaje się za ważny jeżeli oferta spełniła wymagania wskazane w regulaminie Konkursu.

§ 8 Wykaz załączników, które należy dostarczyć wraz z formularzem ofertowym

Wraz z formularzem ofertowym należy dołączyć następujące załączniki:

- 1) kopia zezwolenia na prowadzenie działalności brokerskiej,
- 2) kopia ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej,
- 3) aktualny odpis z właściwego rejestru lub informację z Centralnej Ewidencji i informacji o Działalności Gospodarczej, wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert,
- 4) zaświadczenie właściwego naczelnika urzędu skarbowego o niezaleganiu z opłacaniem podatków – wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert,
- 5) zaświadczenie właściwego naczelnika ZUS potwierdzającego o nie zaleganiu z opłacaniem składek na ubezpieczenia zdrowotne lub społeczne, wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert,
- 6) rekomendacje / referencje.

§ 9 Kryteria oceny ofert

Kryteria oceny ofert:

Lp.	KRYTERIUM	MAX WAGA
1.	Czas prowadzenia nieprzerwanie działalności brokerskiej - poniżej 15 lat – 2 pkt - 16 – 25 lat – 4 pkt - 26 lat i więcej – 6 pkt	6%
2.	Posiadanie doświadczenia w obsłudze banków i/lub bankowych grup kapitałowych (grupa kapitałowa traktowana jest jako 1 podmiot), na terenie RP w zakresie ubezpieczeń profesjonalnych w tym BBB, D&O, CYBER w okresie ostatnich 10 lat (2013 – 2023) - do 3 podmiotów – 2 pkt - 4 – 8 podmiotów – 6 pkt - 9 i więcej – 12 punktów	12%
3.	Dysponowanie zespołem brokerów ubezpieczeniowych z co najmniej 5 letnim stażem pracy (licząc od zdania egzaminu brokerskiego) zatrudnionych na podstawie umowy o pracę - poniżej 50 osób – 2 pkt - 51 – 100 osób – 4 pkt - 101 osób i więcej – 6 pkt	6%
4.	Dysponowanie wyodrębnioną w ramach struktury spółki brokerskiej, komórkę dedykowaną do obsługi ubezpieczeń profesjonalnych banków - 1 – 8 osób – 2 pkt - 9 – 15 osób – 6 pkt - 16 osób i więcej – 12 pkt	12%

5.	Dysponowanie Zespołem inżynierów ds. oceny ryzyka zatrudnionych na podstawie umowy o pracę NIE – 0 pkt TAK – 2 pkt	2%
6.	Dysponowanie komórką organizacyjną zajmującą się procesem likwidacji szkód majątkowych i zatrudniającą pracowników na podstawie umowy o pracę, w tym osobę dedykowaną do likwidacji szkód z ubezpieczeń profesjonalnych banku. - 1 – 5 osób – 2 pkt - 6 – 11 osób – 4 pkt - 13 osób i więcej – 6 pkt	6%
7.	Dysponowanie zespołem brokerów reasekuracyjnych zatrudnionych na podstawie umowy o pracę - 1-10 osób - 2 pkt - 11 – 20 osób - 4 pkt - 21 osób i więcej - 6 pkt	6%
8.	Przedstawienie rekomendacji od różnych Klientów banku i/lub bankowych grup kapitałowych. - 1-3 rekomendacje - 6 pkt - 3-5 rekomendacje - 8 pkt - 5 rekomendacji i więcej - 10 pkt	10%
9.	Koncepcja/ założenia kompleksowego programu ubezpieczeniowego dla Banku z uwzględnieniem informacji o wdrożonych nowatorskich rozwiązaniach, zaletach oraz korzyściach wynikających z nawiązania współpracy. Organizator przy ocenie koncepcji będzie zwracał uwagę na korzyści Klienta w zakresie między innymi : - usługi brokerskie/ plasowanie, - implementacja rozwiązań ubezpieczeniowych, - obsługa płatności, - obsługa szkód, - raportowanie, - okresowa ocena SLA, - dodatkowe.	40%

§ 10 Informacje organizacyjne dotyczące konkursu

- Konkurs będzie realizowany co najmniej trzyetapowo.
 - Etapy:
 - Etap 1 - Składanie ofert – Oferenci składają formularz ofertowy wraz z wymaganymi dokumentami i są oceniani wg Kryteriów 1 – 8. Trzej Oferenci, którzy uzyskają największą liczbę punktów zostaną zaproszeni do etapu 2,
 - Etap 2 – Oferenci składają na platformie propozycję koncepcji kompleksowego programu ubezpieczeniowego dla Banku,
 - Etap 3 - Oferenci zostaną zaproszeni na spotkania, celem przedstawienia (prezentacja max 30 minut) koncepcji programu ubezpieczeniowego, o którym mowa w Kryterium 9.
- Spotkania, o których mowa powyżej, odbędą się w terminie między 28-29 listopada 2024r.
- Pytania do konkursu należy składać za pośrednictwem platformy, zakładka: „pytania/informacje” w terminie do 8 listopada 2024 r. do godz. 12.00. Organizator Konkursu zastrzega sobie prawo do nie udzielania odpowiedzi na pytania, które wpłynęły po tym terminie.

4. Pytania, które wpłynęły do Organizatora wraz z odpowiedziami zostaną wysłane do wszystkich Oferentów biorących udział w Konkursie bez wskazywania adresata pytania.
5. Wszystkie oferty otrzymane po terminie składania ofert zostaną odrzucone.
6. Organizator podejmie współpracę z Oferentem, który uzyska największą liczbę punktów w zakresie kryteriów 1-9.
7. Organizator zastrzega sobie prawo do:
 - a. dokonania zmiany warunków Konkursu, jednak nie później niż przed upływem terminu składania ofert z możliwością jednoczesnego przedłużenia terminu składania ofert,
 - b. wezwania brokera do uzupełniania oferty,
 - c. unieważnienia konkursu bez podania przyczyny w każdym terminie.
8. Z tytułu odrzucenia oferty, unieważnienia lub odstąpienia od Konkursu Oferentowi nie przysługuje jakiegokolwiek roszczenie.

Załączniki:

Załącznik nr 1 Formularz Ofertowy