

Pismo z dnia:

-----

Znak:

-----

Nasz znak:

ZU-271-01/26

Data:

Niedzica, 22 stycznia 2026 r.

sprawa: świadczenia ubezpieczeniowych usług brokerskich na rzecz Zespołu Elektrowni Wodnych Niedzica S.A.

## ZAPROSZENIE

Zespół Elektrowni Wodnych Niedzica SA, z siedzibą: ul. Widokowa 1, 34-441 Niedzica, działając na podstawie ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 roku Kodeks Cywilny (Dz. U. z 2025 r. poz. 1071), zaprasza do złożenia oferty na:

### **Świadczenia ubezpieczeniowych usług brokerskich na rzecz Zespołu Elektrowni Wodnych Niedzica S.A.**

Kod CPV: **66518100-5** Ubezpieczeniowe usługi brokerskie,  
**66519310-7** Usługi doradztwa ubezpieczeniowego

#### **1. Opis przedmiotu zamówienia:**

- 1.1. Przedmiotem zamówienia jest **świadczenie na rzecz Zamawiającego ubezpieczeniowych usług brokerskich.**
- 1.2. Zamówienie dotyczy następujących ubezpieczeń: ubezpieczenia osobowe, w tym ubezpieczenia na życie oraz OC; ubezpieczenia komunikacyjne; ubezpieczenia majątkowe inne niż komunikacyjne.
- 1.3. Zawieranie lub doprowadzenie do zawarcia przez Zamawiającego umów ubezpieczeniowych.

#### **2. W zakres zamówienia wchodzi w szczególności:**

Wykonywanie - w imieniu lub na rzecz Zamawiającego, poszukującego ochrony ubezpieczeniowej, czynności brokerskich określonych w szczególności ustawą z 15 grudnia 2017 roku o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. z 2026 r. poz. 12), polegających na:

- 2.1. przygotowaniu przeglądu dotychczasowych rozwiązań ubezpieczeniowych Zamawiającego dotyczących ubezpieczeń,
- 2.2. przeprowadzeniu audytu ubezpieczeniowego obejmującego, co najmniej:
  - a) analizę działalności Zamawiającego z uwzględnieniem specyfiki jego branży oraz prowadzonej przez niego działalności, w celu ustalenia i identyfikacji ryzyk zachodzących w obszarze działalności Zamawiającego,
  - b) analizę potrzeb ubezpieczeniowych Zamawiającego, w szczególności w zakresie ustalonych ryzyk, które powinny być ubezpieczone w ramach programu ubezpieczeń z uwzględnieniem

- poszczególnych rodzajów ryzyk ubezpieczeniowych, a także sum / limitów ubezpieczenia, fransyzy i innych technicznych elementów ubezpieczenia,
- c) analizę zawartych przez Zleceniodawcę umów ubezpieczenia,
  - d) propozycję rozwiązań w zakresie racjonalizacji ubezpieczenia,
- 2.3. przygotowaniu programu ubezpieczeniowego dla Zamawiającego w zakresie ubezpieczeń wymienionych w niniejszej umowie,
  - 2.4. ustaleniu wartości zamówienia na usługę ubezpieczenia zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w szczególności ustawą z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych,
  - 2.5. przygotowaniu i przeprowadzeniu, na podstawie pełnomocnictwa udzielonego przez Zamawiającego, postępowania o udzielenie zamówienia, na usługę ubezpieczenia zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa dla ustalonej wartości szacunkowej, w tym przeprowadzenia postępowania przetargowego zgodnie z postanowieniami ustawy Prawo zamówień publicznych, jeśli konieczność taka będzie wynikała z właściwych przepisów prawa,
  - 2.6. udzieleniu Zamawiającemu porady na piśmie, przed zawarciem umowy ubezpieczenia, w oparciu o rzetelną analizę ofert nadesłanych przez zakłady ubezpieczeń w liczbie wystarczającej, nie mniejszej niż 3, do opracowania rekomendacji najwłaściwszej umowy ubezpieczenia oraz pisemnego wyjaśnienia podstaw, na których opiera się rekomendacja,
  - 2.7. negocjowaniu z zakładami ubezpieczeń wskazanymi przez Zamawiającego, w oparciu o pisemną poradę, warunków umów ubezpieczenia,
  - 2.8. przygotowywaniu lub opiniowaniu projektów umów ubezpieczenia,
  - 2.9. doprowadzaniu do zawarcia lub zawierania w imieniu Zamawiającego umów ubezpieczenia o treści uprzednio zaakceptowanej przez Zamawiającego,
  - 2.10. przekazywaniu zakładowi ubezpieczeń danych i dokumentów niezbędnych dla zawarcia umowy ubezpieczenia, sprawdzania prawidłowości umów ubezpieczenia (polis) i innych dokumentów sporządzonych przez zakład ubezpieczeń oraz przekazywanie Zamawiającemu umów ubezpieczenia (polis) i innych dokumentów sporządzonych przez zakład ubezpieczeń,
  - 2.11. w ramach zawartych umów ubezpieczenia, zgłaszaniu zakładowi ubezpieczeń przedmiotów wskazanych przez Zamawiającego celem objęcia ich ochroną ubezpieczeniową w ramach tych umów,
  - 2.12. zarządzaniu i wykonywaniu umów ubezpieczenia, w zakresie wskazanym przez Zamawiającego,
  - 2.13. wsparciu Zamawiającego w procesie likwidacji szkód, w tym zgłaszaniu szkód i reprezentowaniu Zamawiającego w toku postępowania likwidacyjnego,
  - 2.14. rozwiązywaniu wskazanych przez Zamawiającego umów ubezpieczenia,
  - 2.15. weryfikacji wartości mienia podlegającego ochronie ubezpieczeniowej oraz wysokości sum ubezpieczenia, w tym w ubezpieczeniach OC sum gwarancyjnych, zaproponowanych przez Zamawiającego,
  - 2.16. prowadzeniu dokumentacji obejmującej ewidencję zawartych przez Zamawiającego umów ubezpieczenia,
  - 2.17. przeprowadzeniu bezpłatnego szkolenia dla wskazanych pracowników Zamawiającego w terminie i formie uzgodnionej z Zamawiającym.

#### **UWAGA:**

**Usługi świadczone przez brokera nie mogą finansowo obciążać Zamawiającego, co oznacza, że koszty związane z wykonywaniem wskazanych powyżej czynności broker zobowiązany jest pokrywać wyłącznie ze środków własnych.**

**3. Zamówienie zostanie udzielone na okres 60 miesięcy od daty podpisania umowy, z możliwością rozwiązania umowy z trzymiesięcznym okresem wypowiedzenia.**

**4. W postępowaniu mogą brać udział oferenci, którzy:**

- a) Wykonują działalność brokerską w rozumieniu ustawy o dystrybucji ubezpieczeń z dnia 15 grudnia 2017 r. (Dz. U. z 2026 r. poz. 12),
- b) Prowadzą działalność na podstawie zezwolenia właściwego organu nadzoru na prowadzenie działalności brokerskiej oraz wpisani są do rejestru brokerów ubezpieczeniowych,
- c) Posiadają aktualne ubezpieczenie z tytułu OC 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 2025 r. poz. 1466),
- d) Spełniają wymóg o niekaralności Brokera i osób uprawnionych do jego reprezentowania,
- e) Prowadzą działalność brokerską na terenie RP nieprzerwane co najmniej od 5 lat oraz posiadają siedzibę lub oddział na terenie RP,
- f) Nie zalegają z opłacaniem podatków, innych opłat oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne i ubezpieczenia społeczne,
- g) Znajdują się w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej nieprzerwane świadczenie usług brokerskich na rzecz Zamawiającego w okresie trwania umowy brokerskiej,
- h) Nie znajdują się w stanie likwidacji ani upadłości, postępowania naprawczego ani w sytuacji zagrażającej wszczęciem procedury likwidacyjnej lub upadłościowej,

**5. Komunikacja z Zamawiającym**

- a) Szczegółowych informacji w zakresie spraw technicznych udzielać będzie: Pan **Janusz Kubasiak (18)-26-10-114, tel. kom. 691 517 887** codziennie w godzinach od 8.00 do 14.00.
- b) Informacji w zakresie spraw proceduralnych udzielać będzie **Michał Jabłoński tel. (18) 26-10-130, tel. kom. 607 404 859.**
- c) Wykonawcy mogą zwrócić się do Zamawiającego o wyjaśnienie treści Zaproszenia. Zapytania dotyczące treści zaproszenia należy składać na piśmie, za pomocą poczty elektronicznej: **zamowienia@niedzica.pl**, najpóźniej **na cztery dni** przed terminem składania ofert. Zamawiający udzieli niezwłocznie odpowiedzi umieszczając je również na stronie internetowej Zamawiającego. W przypadku rozbieżności pomiędzy treścią zaproszenia a treścią udzielonych odpowiedzi jako obowiązującą należy przyjąć treść pisma zawierającego **późniejsze oświadczenie Zamawiającego.**

**6. Oczekujemy na złożenie oferty zawierającej:**

- a) Formularz ofertowy – **załącznik nr 1 do zaproszenia.**
- b) Aktualny odpis z właściwego rejestru lub z centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej,
- c) Kopię zezwolenia na wykonywanie działalności brokerskiej wydane przez właściwy organ nadzoru oraz kopię wpisu do rejestru pośredników ubezpieczeniowych,
- d) Zaświadczenie właściwego urzędu skarbowego oraz właściwego oddziału ZUS potwierdzających odpowiednio, że Oferent nie zalega z opłacaniem podatków, opłat oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne lub społeczne wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert,

- e) Zaświadczenie Krajowego Rejestru Karnego o niekaralności osób uprawnionych do reprezentowania Wykonawcy wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert oraz oświadczenie tych osób, że nie toczy się wobec nich postępowanie karne,
- f) Aktualną kopię polisy lub innego dokumentu (potwierdzone za zgodność z oryginałem) poświadczające zawarcie umów ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej odpowiadające wymogom rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 18 maja 2018 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej wraz z dokumentem potwierdzającym opłacenie składki ubezpieczenia,
- g) Oświadczenie o niepozostawaniu w stanie likwidacji ani upadłości,
- h) Zestawienie wykazujące doświadczenie w przedmiocie zamówienia wraz z dokumentami potwierdzającymi spełnianie warunków udziału w postępowaniu – **załącznik nr 3 do zaproszenia**.

Wszystkie dokumenty należy złożyć w formie oryginału lub kserokopii potwierdzonej za zgodność z oryginałem przez osobę upoważnioną do występowania w imieniu Wykonawcy.

Zamawiający może **na każdym etapie postępowania żądać wyjaśnień dotyczących złożonych ofert**.

**Do oferty nie należy dołączać danych osobowych pracowników.**

**7. Termin związania ofertą wynosi 30 dni od dnia wyznaczonego na złożenie ofert.**

## **8. Sposób i termin złożenia oferty:**

**8.1. Ofertę należy złożyć w terminie do dnia 12 lutego 2026 r. do godz. 10:00.**

8.2. Zamawiający dopuszcza złożenie oferty w następujący sposób:

- a) Oferta (wraz z wymaganymi załącznikami) w formie lub postaci elektronicznej, opatrzona kwalifikowanym podpisem elektronicznym, profilem zaufanym lub podpisem osobistym (nie jest jednoznaczne z podpisem odręcznym), ma być złożona pocztą elektroniczną na adres: **zamowienia@niedzica.pl**. W temacie prosimy wpisać: „Oferta – świadczenie ubezpieczeniowych usług brokerskich”
- b) Wykonawca może zabezpieczyć ofertę składaną w formie lub postaci elektronicznej, za pomocą hasła uniemożliwiającego odczyt oferty przed terminem otwarcia ofert.
- c) W przypadku zabezpieczenia oferty hasłem, Wykonawca prześle hasło umożliwiające zapoznania się z treścią oferty na adres poczty elektronicznej wskazany do składania ofert, najpóźniej do godz. 11:05 w dniu otwarcia ofert.
- d) Sposób zabezpieczenia oferty musi umożliwiać jej odczytanie za pomocą ogólnodostępnych narzędzi informatycznych, za pomocą przesłanego hasła, bez konieczności ponoszenia przez Zamawiającego dodatkowych kosztów i konieczności zakupu dodatkowego oprogramowania, (np. w formie zabezpieczonego hasłem archiwum ZIP).
- e) Oferty których treści Zamawiający nie będzie w stanie odczytać, zgodnie z zasadami opisanymi powyżej, zostaną odrzucone jako niespełniające warunków udziału w postępowaniu.

9. Otwarcie ofert i rozpoczęcie prac Komisji Przetargowej nastąpi w dniu **12 lutego 2026 roku o godzinie 11:00 w siedzibie Zamawiającego**, bez udziału Wykonawców.

## 10. Kryteria i sposób wyboru najkorzystniejszej oferty:

10.1. Postępowanie zostanie przeprowadzone w 2 etapach.

10.2. W pierwszym etapie złożone oferty będą oceniane zgodnie z poniższymi kryteriami:

A. Okres prowadzenia nieprzerwanie działalności brokerskiej na terenie Rzeczypospolitej Polskiej (ilość lat):

5 lat	0 pkt
powyżej 5 do 10 lat	1 pkt
powyżej 10 do 15 lat	2 pkt
powyżej 15 do 20 lat	3 pkt
powyżej 20 do 25 lat	4 pkt
powyżej 25 lat	5 pkt

B. Doświadczenie w obsłudze podmiotów o wartości aktywów nie mniejszej niż 200 mln zł, które eksploatują obiekty hydrotechniczne, w ostatnich 5 latach (liczba podmiotów):

1 podmiot	3 pkt
2 podmioty	5 pkt
3 podmioty	6 pkt
4 podmioty	8 pkt
5 podmiotów	10 pkt
7 podmiotów	12 pkt
8 i więcej podmiotów	15 pkt

C. Doświadczenie w obsłudze podmiotów: związanych z produkcją i dystrybucją energii elektrycznej, o wartości aktywów nie mniejszej niż 10 mln zł, w ostatnich 5 latach (liczba podmiotów):

1 podmiot	3 pkt
2 podmioty	6 pkt
3 podmioty	9 pkt
4 podmioty	12 pkt
5 podmiotów	15 pkt
6 i więcej podmiotów	20 pkt

D. Suma gwarancyjna ubezpieczenia OC brokera, na wszystkie zdarzenia (mln euro):

Minimalna wymagana suma gwarancyjna	0 pkt
Powyżej minimalnej do 5 mln euro	2 pkt
Powyżej 5 mln euro do 7 mln euro	5 pkt
Powyżej 7 mln euro do 10 mln euro	7 pkt
Powyżej 10 mln euro	10 pkt

10.3. Do Etapu II zaproszeni zostaną Wykonawcy, których oferty uzyskały w Etapie I największą ilość punktów (Zamawiający zastrzega sobie prawo ustalenia liczby ofert zakwalifikowanych do II Etapu).

10.4. Etap II postępowania odbędzie się w siedzibie Zamawiającego, ul. Widokowa 1, 34-441 Niedzica, w terminie, który zostanie przekazany przez Zamawiającego w Zaproszeniu do udziału w Etapie II postępowania.

10.5. W Etapie II każdy z Wykonawców przedstawi koncepcję obsługi brokerskiej Zamawiającego (maksymalny czas wystąpienia 30 minut) zawierającą:

- A. zasady i sposób wykonania audytu ryzyka ubezpieczeniowego i szkodowego, (Zamawiający przyzna punkty w zakresie 1 – 5 pkt)
- B. koncepcja ubezpieczenia z proponowanymi klauzulami i warunkami ubezpieczenia z krótkim omówieniem wynikających z takiej koncepcji korzyści, (Zamawiający przyzna punkty w zakresie 1 – 10 pkt)
- C. propozycje rozwiązań w zakresie racjonalizacji składki ubezpieczeniowej, (Zamawiający przyzna punkty w zakresie 1 – 15 pkt)
- D. opis procedur i wsparcia w zakresie likwidacji szkód, dedykowane narzędzie informatyczne do zgłaszania szkód, (Zamawiający przyzna punkty w zakresie 1 - 5 pkt)
- E. Zasoby ludzkie brokera (Brokerzy, inżynierowie ryzyka, Radcy prawni, komórka ds. likwidacji szkód) liczba pracowników jakimi dysponuje broker z podaniem posiadanego doświadczenia, zarówno ogólnie w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego jak i obsługi podmiotów związanych z produkcją i dystrybucją energii, (Zamawiający przyzna punkty w zakresie 1 – 5 pkt)
- F. propozycja wzoru umowy na świadczenie usług – rodzaj zapisów, restrykcyjność, sposób uwzględnienia powyższych kryteriów (Zamawiający przyzna punkty w zakresie 1 – 10 pkt)
- 10.6. Jako najkorzystniejsza zostanie wybrana oferta Wykonawcy, która uzyska największą łączną ilość punktów z Etapów I i II
11. Po zakończeniu prac związanych z postępowaniem oraz uzyskaniu aprobaty ze strony Zamawiającego co do wyboru oferty – przekazana zostanie Oferentom informacja o wyborze Wykonawcy zamówienia.
12. Zamawiający udzieli zamówienia poprzez zawarcie z wybranym Wykonawcą umowy na piśmie, Oświadczenie Zamawiającego o wyborze oferty nie jest chwilą zawarcia umowy w rozumieniu art. 70<sup>3</sup> § 3 Kodeksu Cywilnego. Chwilą zawarcia umowy w tym znaczeniu jest podpisanie jej tekstu przez przedstawicieli Zamawiającego i Wykonawcy.
13. W przypadku uchylenia się Wykonawcy, którego oferta została wybrana jako najkorzystniejsza, od podpisania umowy, Zamawiający ma prawo wybrania najkorzystniejszej oferty spośród pozostałych nie wybranych ofert bez ponownego ogłaszania postępowania.
14. Z uwagi na tryb postępowania o udzielenie zamówienia, Wykonawcy uczestniczącemu w postępowaniu o udzielenie zamówienia, nie przysługuje prawo do składania protestów.
15. Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany ofertowego projektu umowy, jak również do zamknięcia postępowania bez wyłonienia oferty (unieważnienie postępowania), w każdym czasie, bez podawania przyczyny.
16. Zamawiający jednocześnie informuje, że:
- 16.1. oferta nie spełniająca warunków wymaganych w niniejszym Zaproszeniu zostanie odrzucona,
- 16.2. z tytułu odrzucenia oferty nie przysługują Brokerowi żadne roszczenia,
- 16.3. nie zwraca Brokerowi dokumentów przedłożonych w ramach niniejszego postępowania.
- 16.4. wszystkie koszty sporządzenia i złożenia oferty ponosi Wykonawca, niezależnie od wyniku postępowania.

Załączniki:

1. Formularz ofertowy.
2. Zestawienie wykazujące doświadczenie

PROKURENT

Tadeusz Kozal

Członek Zarządu  
Dariusz Latawiec

MJ  
22.01.2026