

Regulamin konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego dla Powiatu Zduńskowolskiego

§ 1

Definicje

1. **Konkurs na wybór brokera** - postępowanie prowadzące do wyboru brokera ubezpieczeniowego.
2. **Zamawiający** – Powiat Zduńskowolski reprezentowany przez Zarząd Powiatu.
3. **Zintegrowany Program Ubezpieczeniowy** – kompleksowe rozwiązania dotyczące ochrony ubezpieczeniowej Starostwa Powiatowego w Zduńskiej Woli wraz z jednostkami organizacyjnymi.
4. **Broker/Oferent** – należy przez to rozumieć osobę fizyczną albo prawną, działającą na podstawie ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz.U. z 2019 r. poz. 1881 z późn. zm.) - posiadającą uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich - biorącą udział w konkursie.
5. **Komisja** – należy przez to rozumieć Komisję powołaną przez Starostę Zduńskowolskiego i działającą zgodnie z niniejszym Regulaminem.
6. **Umowa o świadczenie usług brokerskich** – należy przez to rozumieć umowę nieodpłatną (zgodnie z przyjętą na rynku usług ubezpieczeniowych praktyką) zawieraną między Zamawiającym a Brokerem, której przedmiotem są usługi w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego świadczone zgodnie z ustawą o dystrybucji ubezpieczeń.

§ 2

Postanowienia ogólne

1. Wybór brokera ubezpieczeniowego prowadzony jest w drodze postępowanie, do którego nie stosuje się przepisów ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. poz. 2019 ze zm.), zwanej dalej także „Pzp”.
2. Wybór brokera ubezpieczeniowego przeprowadza się w celu opracowania i wdrożenia kompleksowego rozwiązania w zakresie ochrony ubezpieczeniowej Zamawiającego.
3. Postępowanie na wybór nowego brokera przeprowadza się:
 - a) w przypadku oceny pracy dotychczasowego brokera, o której mowa w § 10 ust. 8 regulaminu,
 - b) w przypadku, gdy broker nie wywiązuje się z postanowień zawartej z nim umowy o świadczenie usług brokerskich,

- c) w przypadku ustania współpracy z przyczyn zależnych od brokera,
 - d) przed upływem 4 lat od momentu rozpoczęcia bieżącej współpracy z brokerem.
4. Postępowanie ma charakter otwarty i jest prowadzone w języku polskim.
 5. Wyboru brokera ubezpieczeniowego dokonuje Komisja.
 6. Nad przygotowaniem i przeprowadzeniem postępowania czuwa Wydział Organizacyjny i Zarządzania Kryzysowego Starostwa Powiatowego w Zduńskiej Woli.
 7. Broker przy wykonywaniu czynności zawodowych zobowiązuje się działać zgodnie z przepisami prawa oraz zasadami uczciwego obrotu, a także dokonywać uzgodnień z Zamawiającym na poszczególnych etapach postępowania, jak również zobowiązuje się do zachowania tajemnicy zawodowej obejmującej wszelkie informacje jakie uzyskał w związku z prowadzoną działalnością wynikającą z obowiązków umowy o świadczenie usług brokerskich zawartej z Zamawiającym.
 8. Broker będzie dla Zamawiającego świadczył usługi brokerskie w zakresie ubezpieczeń zgodnie z ustawą o dystrybucji ubezpieczeń.
 9. Koszty powyższych czynności Broker pokrywa ze środków własnych.
 10. Broker w przypadku powstania szkody w majątku Zamawiającego, wynikającej z winy Brokera lub w przypadku nienależytego wywiązywania się z warunków zawartej z Zamawiającym umowy o świadczenie usług brokerskich, poniesie odpowiedzialność kontraktową i deliktową.
 11. Zamawiający zastrzega sobie prawo do unieważnienia konkursu w każdym terminie, bez podania przyczyny, nie dokonując wyboru Brokera.

§ 3

Przedmiot i zakres świadczenia usług brokerskich

1. Usługi brokerskie będą obejmować w szczególności:
 - a) przygotowanie, uczestniczenie w przeprowadzeniu postępowania o zamówienie publiczne na świadczenie ochrony ubezpieczeniowej zgodnie z wymogami ustawy Prawo zamówień publicznych.
 - b) pośredniczenie jako należytego eksperta z dziedziny ubezpieczeń w zawieraniu oraz wykonywaniu umów ubezpieczenia z zakładami ubezpieczeń wyłonionymi w trybie postępowania o udzielenie zamówienia publicznego.
 - c) pośredniczenie w negocjowaniu cen produktów ubezpieczeniowych oraz w zawieraniu i wykonywaniu umów ubezpieczenia z zakładami ubezpieczeń wyłonionymi w trybie bezprzetargowym.
 - d) dokonywanie analizy zawartych umów ubezpieczenia oraz aktualnych i oczekiwanych potrzeb Zamawiającego, celem opracowania Zintegrowanego Programu Ubezpieczeniowego odpowiadającego rzeczywistym potrzebom Zamawiającego,

mającego na celu minimalizację negatywnych skutków zdarzeń losowych na obecne i przyszłe aktywa Zamawiającego.

- e) dokonywanie identyfikacji, analizy wielkości ryzyka, oceny ryzyka w zakresie działalności Zamawiającego i opracowania na tej podstawie przedmiotu zamówienia publicznego oraz określenia wymagań zgodnie z interesem Zamawiającego, w szczególności opracowania zakresu ochrony ubezpieczeniowej.
- f) określenie przedmiotu zamówienia w imieniu Zamawiającego w trybie przewidzianym obowiązującymi przepisami prawa przy uwzględnieniu:
 - dostosowania standardowych produktów ubezpieczeniowych do potrzeb i oczekiwań Zamawiającego,
 - wprowadzania zmian do ogólnych warunków ubezpieczeń poprzez tworzenie szczególnych warunków ubezpieczeń dostosowanych do potrzeb i oczekiwań Zamawiającego z uwzględnieniem stanowiska zakładów ubezpieczeniowych.
- g) uczestniczenie w sposób przewidziany obowiązującymi przepisami prawa przy wyborze oferty ubezpieczeniowej, w szczególności przez:
 - analizę rynku ubezpieczeniowego, w tym pozycji na rynku ubezpieczeniowym poszczególnych zakładów ubezpieczeń pod względem bezpieczeństwa ulokowania zamówienia,
 - ocenę złożonych ofert, przygotowanie opinii i wskazanie oferty zapewniającej Zamawiającemu efektywną ochronę ubezpieczeniową.
- h) sprawowanie nadzoru nad wykonywaniem umów ubezpieczenia przez:
 - szkolenie wyznaczonych pracowników Zamawiającego w zakresie potrzebnym do współdziałania z Brokerem i wykonywania przez Brokera jego obowiązków,
 - procedowanie do ubezpieczeń prowadzonych w trybie przewidywanym w ustawie Prawo zamówień publicznych,
 - sygnalizowanie i negocjowanie koniecznych zmian w zawartych umowach ubezpieczenia z uwagi na zmianę sytuacji faktycznej, prawnej i finansowej Zamawiającego.
- i) prowadzenie czynności brokerskich związanych z likwidacją szkód i wypłatą odszkodowań, a w szczególności udział i pomoc w postępowaniu likwidacyjnym związanym z ustaleniami zasadności i wysokości odszkodowania z zawartych umów ubezpieczenia.
- j) pozasądowe dochodzenie roszczeń wynikających z zawartych przez Zamawiającego za pośrednictwem Brokera umów ubezpieczenia.
- k) prowadzenie ewidencji zawartych umów ubezpieczenia.
- l) sporządzanie półrocznych sprawozdań (w terminie do końca następnego miesiąca po zakończeniu półrocza) z realizacji umów ubezpieczenia, zawierających w szczególności informacje o:
 - opłaconych składkach ubezpieczeniowych,

- liczbie zaistniałych szkód,
 - wysokości otrzymanych przez Zamawiającego odszkodowań.
- m) prezentacja nowych zakładów ubezpieczeń oraz nowych produktów ubezpieczeniowych w ramach uzgodnionego programu ubezpieczeniowego w aspekcie wykorzystania ich dla potrzeb Zamawiającego.
2. Szczegółowy przedmiot i zakres obsługi brokerskiej będą określone w umowie o świadczenie usług brokerskich, którą Powiat Zduńskowolski podpisze z wybranym Oferentem.

§ 4

Warunki stawiane oferentom w konkursie na wybór brokera

W postępowaniu mogą wziąć udział Oferenci, którzy spełniają poniższe warunki:

1. Prowadzą działalność gospodarczą i są wpisani do właściwego rejestru lub ewidencji działalności gospodarczej.
2. Prowadzą nieprzerwaną działalność brokerską na polskim rynku ubezpieczeniowym od minimum 5 lat.
3. Nie zalegają z opłacaniem podatków oraz składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne.
4. Posiadają aktualną polisę ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej, o sumie gwarancyjnej nie mniejszej niż wynikającej z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 18 maja 2018 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej (Dz. U. z 2018 r. poz. 1085 z późn. zm.).
5. Realizowali co najmniej 3 umowy o świadczenie usług brokerskich zawarte w drodze postępowań o udzielenie zamówienia publicznego na usługi ubezpieczeniowe, prowadzonych zgodnie z przepisami ustawy Prawo zamówień publicznych w ciągu ostatnich pięciu lat kalendarzowych.
6. Posiadają doświadczenie w ubezpieczeniach samorządów tj. mają lub mieli zawarte umowy o świadczenie usług brokerskich, z co najmniej 5 samorządami np. gminami, powiatami, województwami oraz podległymi jednostkami organizacyjnymi w ciągu pięciu ostatnich lat kalendarzowych.
7. Posiadają komórkę organizacyjną zajmującą się likwidacją szkód.
8. Złożą ofertę zgodnie z § 5 regulaminu.

§ 5

Dokumenty wymagane od oferenta

1. Wypełniony formularz ofertowy – wg wzoru załącznika nr 1 do regulaminu.

2. Aktualny odpis z właściwego rejestru albo aktualne zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu lub zgłoszenia do ewidencji działalności gospodarczej, wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy od dnia ogłoszenia konkursu.
3. Zezwolenie organu nadzoru na prowadzenie działalności brokerskiej.
4. Oświadczenie o niezaleganiu z opłacaniem przez Oferenta składek do ZUS z tytułu ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych.
5. Oświadczenie o braku zaległości podatkowych Oferenta wobec Urzędu Skarbowego.
6. Zaświadczenie z Krajowego Rejestru Karnego o niekaralności osób uprawnionych do reprezentowania Oferenta wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert oraz oświadczenie tych osób, że nie toczy się w stosunku do nich postępowanie karne.
7. Oświadczenie o prowadzeniu działalności brokerskiej na polskim rynku ubezpieczeniowym nieprzerwanie od 5 lat.
8. Polisa (polisy) ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej, o sumie gwarancyjnej nie mniejszej niż wynikającej z Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej.
9. Wykaz osób zatrudnionych u Oferenta, legitymujących się zdaniem egzaminem brokerskim lub zwolnionych z egzaminu na podstawie obowiązujących przepisów.
10. Oświadczenie o posiadaniu (lub nieposiadaniu) komórki organizacyjnej zajmującej się likwidacją szkód.
11. Wykaz co najmniej 3 umów o świadczenie usług brokerskich zawartych w drodze postępowań o udzielenie zamówienia publicznego na usługi ubezpieczeniowe, prowadzonych zgodnie z przepisami ustawy Prawo zamówień publicznych w ciągu ostatnich pięciu lat kalendarzowych, z podaniem daty i miejsca świadczenia usługi (w załączeniu dane teleadresowe jednostek umożliwiające sprawdzenie przez Zamawiającego podanych w wykazie informacji).
12. Wykaz jednostek samorządu terytorialnego, dla których były lub są świadczone przez Oferenta usługi brokerskie w okresie ostatnich 5 lat przed upływem terminu składania ofert.
13. Wykaz dokumentów składanych wraz z ofertą, które zawierają tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji. Wykaz należy złożyć w wyodrębniony sposób, nie później niż w terminie składania ofert i w sposób niebudzący wątpliwości, z zastrzeżeniem, że dokumenty nie mogą być udostępnione. Ponadto należy wykazać, że zastrzeżone informacje stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa.
14. Harmonogram uwzględniający terminy wykonania poszczególnych czynności od przeprowadzenia audytu ubezpieczeniowego w jednostkach organizacyjnych Starostwa

Powiatowego i Wydziałach Starostwa do momentu przeprowadzenia przetargu na kolejny okres ubezpieczeniowy, w tym m.in. termin analizy ankiet, termin przygotowania wstępnego oszacowania wartości zamówienia.

15. Koncepcja obsługi ubezpieczeniowej Zamawiającego, zawierająca w szczególności:
- a. omówienie tematu ubezpieczeń cybernetycznych z uwzględnieniem specyfiki jednostek samorządu terytorialnego,
 - b. omówienie kwestii obowiązkowego ubezpieczenia OC pojazdów przejmowanych przez Powiat Zduńskowolski na podstawie art. 130a i 50a ustawy z 20 czerwca 1997 r. Prawo o ruchu drogowym (Dz.U. z 2020 r. poz. 450),
 - c. koncepcję analizy ryzyka w celu przygotowania programu ubezpieczeniowego,
 - d. wstępny zarys koncepcji kompleksowego programu ubezpieczeń uwzględniających specyfikę jednostek samorządowych wraz z możliwościami opracowania i wdrożenia indywidualnych rozwiązań w ramach poszczególnych ubezpieczeń,
 - e. koncepcję współpracy w zakresie bieżącej obsługi ubezpieczeniowej wraz z przedstawieniem odpowiednich procedur oraz opisem organizacji i struktury zespołu przewidzianego do obsługi Zamawiającego,
 - f. koncepcję procesu likwidacji szkód wraz z:
 - opisem procedur likwidacji szkód, organizacji i struktury zespołu,
 - metodami kontroli nad przebiegiem procesu likwidacji poszczególnych szkód wraz ze zbiorczym ich raportowaniem oraz informowaniem i współdziałaniem Brokera z pracownikami Starostwa Powiatowego w Zduńskiej Woli ,
 - g. omówienie możliwości Oferenta w zakresie:
 - doradztwa dotyczącego ubezpieczeń i prawa ubezpieczeniowego,
 - przygotowywania instrukcji dotyczących wykonywania umów ubezpieczenia,
 - organizacji szkoleń poświęconych tematyce ubezpieczeniowej, z proponowaną listą szkoleń,
 - h. przedstawienie korzyści dla Zamawiającego z tytułu nawiązania współpracy z Oferentem.

§ 6

Opis sposobu przygotowania oferty

1. Oferent może złożyć tylko jedną ofertę sporządzoną w języku polskim. Nie dopuszcza się składania ofert częściowych, warunkowych oraz wariantowych.
2. Upoważnienie do reprezentowania lub pełnomocnictwo Oferenta powinno być złożone w oryginale i podpisane zgodnie z zasadami reprezentacji lub złożone w kserokopii poświadczonej przez notariusza za zgodność z oryginałem.
3. Oferent może wycofać, uzupełnić lub zmienić złożoną Zamawiającemu ofertę jedynie przed upływem terminu składania ofert, poprzez złożenie pisemnego oświadczenia o zmianie,

uzupełnieniu lub wycofaniu oferty przez osobę upoważnioną do występowania w imieniu Oferenta.

4. Po upływie terminu składania ofert Oferent nie może dokonywać zmian w złożonej ofercie.
5. Wszystkie poprawki lub zmiany w tekście oferty muszą zostać zaparafowane i datowane własnoręcznie przez osobę podpisującą ofertę.

§ 7

Sposób wyłonienia oferenta

1. Zamawiający podaje do publicznej wiadomości ogłoszenie o wszczęciu postępowania na wybór brokera ubezpieczeniowego co najmniej 14 dni przed wyznaczonym terminem składania ofert.
2. Ogłoszenie o wszczęciu postępowania, o którym mowa w ust. 1, zamieszcza się na tablicy ogłoszeń w budynku Starostwa Powiatowego w Zduńskiej Woli oraz na stronie internetowej Starostwa Powiatowego w Zduńskiej Woli - <http://bip.powiatzdunskowolski.pl/>.
3. Ogłoszenie winno zawierać w szczególności:
 - a) nazwę i siedzibę przeprowadzającego postępowanie,
 - b) regulamin konkursu,
 - c) miejsce, termin składania oraz otwarcia ofert.
4. Postępowanie przeprowadza Komisja, powołana przez Zamawiającego, składająca się z co najmniej trzech osób.
5. Pracą Komisji kieruje Przewodniczący.
6. Komisja działa w dwóch etapach:
 - 1) W pierwszym etapie w szczególności:
 - a) dokonuje jawnego otwarcia ofert w kolejności w jakiej były składane,
 - b) sprawdza kompletność złożonych ofert oraz tożsamość osób, które je złożyły,
 - c) weryfikuje oferty i ogłasza, które oferty spełniają warunki określone w regulaminie konkursu,
 - d) odrzuca oferty jeżeli:
 - nie spełniają warunków określonych w regulaminie konkursu,
 - wpłynęły po upływie wyznaczonego terminu składania ofert,
 - są nieczytelne lub budzą wątpliwości co do ich treści.
 - 2) W drugim etapie Komisja dokonuje wyboru oferty kierując się przy ocenie kryteriami oraz punktacją określoną w § 8 regulaminu. W przypadku gdy uczestnicy konkursu uzyskają tę samą liczbę punktów, ich oferty zostaną poddane głosowaniu przez Komisję, zwykłą większością głosów.
7. W toku badania złożonych ofert Komisja może żądać udzielenia wyjaśnień, co do treści złożonej oferty.
8. Komisja sporządza protokół z wyboru brokera, który zatwierdza Starosta Zduńskowolski.

9. Komisja zawiadamia na piśmie Oferenta, który został wybrany oraz umieszcza informację o wyborze na stronie internetowej Starostwa Powiatowego w Zduńskiej Woli - <http://bip.powiatzdunskowolski.pl/>.

§ 8

Kryteria oceny

Każdy Oferent może uzyskać maksymalnie 100 punktów, a ocenie podlegać będą następujące kryteria:

1. Suma gwarancyjna w ramach ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej, potwierdzone kserokopią polisy:
 - a) pow. 1.875.927 euro – 4.000.000 euro - 5 pkt,
 - b) pow. 4.000.000 euro - 10 pkt.
2. Doświadczenie na rynku - okres działalności firmy wynosi - w tym okres działalności brokerskiej jako spółka prawa handlowego, potwierdzone kserokopią zezwolenia organu nadzoru na prowadzenie działalności brokerskiej i wypisem z właściwego organu rejestrowego:
 - a) 5 lat - 5 pkt,
 - b) 6-9 lat - 10 pkt,
 - c) 10 lat i więcej - 15 pkt.
3. Kadra - liczba zatrudnionych pracowników – posiadających zdany egzamin brokerski lub zwolnionych z egzaminu na podstawie obowiązujących przepisów (warunki określone w ustawie z dnia 9 maja 2014r. o ułatwieniu dostępu do wykonywania niektórych zawodów regulowanych (Dz.U. z 2014 r. poz. 768 z późn. zm.), potwierdzone wykazem:
 - a) 1 - 2 broker- 5 pkt,
 - b) 3 i więcej brokerów - 10 pkt.
4. Liczba zatrudnionych pracowników na podstawie umowy o pracę, innych niż posiadających zdany egzamin brokerski lub zwolnionych z egzaminu na podstawie obowiązujących przepisów:
 - a) 1-2 pracowników - 5 pkt,
 - b) 3 pracowników i więcej - 10 pkt.
5. Liczba umów o świadczenie usług brokerskich zawarte w drodze postępowań o udzielenie zamówienia publicznego na usługi ubezpieczeniowe, prowadzonych zgodnie z przepisami ustawy Prawo zamówień publicznych w ciągu pięciu ostatnich lat kalendarzowych, potwierdzone wykazem wraz z danymi teleadresowymi jednostek:
 - a) 3 postępowań - 5 pkt,
 - b) 4-5 postępowań - 10 pkt,
 - c) 6 postępowań i więcej - 15 pkt.

6. Ilość jednostek samorządu terytorialnego, dla których Oferent świadczył bądź świadczy usługi brokerskie w okresie ostatnich pięciu lat przed upływem terminu składania ofert, potwierdzone wykazem:
- a) 5 jednostek - 5 pkt,
 - b) 6-10 jednostek - 10 pkt,
 - c) 11 i więcej jednostek - 15 pkt.
7. Odległość od siedziby lub placówki Oferenta do 50 km do siedziby Zamawiającego tj. ul. Złotnickiego 25, 98 - 200 Zduńska - 5 pkt.
8. Koncepcja obsługi ubezpieczeniowej dla Zamawiającego – zawartość merytoryczna – od 0 do 20 pkt (na podstawie oceny przez Komisję).

§ 9

Postanowienia końcowe dotyczące konkursu

1. Oferta złożona po terminie składania ofert lub wycofana przed tym terminem zostanie zwrócona Oferentowi bez otwierania.
2. Umowa o świadczenie usług brokerskich z wybranym Oferentem zostanie podpisana w terminie do 21 dni od daty podpisania przez Starostę protokołu wyboru brokera.
3. Umowę o świadczenie usług brokerskich zawiera się na okres do 3 lat z 3-miesięcznym okresem wypowiedzenia.
4. Zamawiający zastrzega sobie prawo do dokonania zmian warunków konkursu, jednak nie później niż przed upływem terminu składania ofert, z możliwością przedłużenia terminu ich składania.
5. Wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty ponosi Oferent.
6. Z tytułu odrzucenia oferty Oferentowi nie przysługują żadne roszczenia.
7. Zamawiający nie zwraca Oferentom dokumentów złożonych w ramach konkursu, za wyjątkiem przypadków, o których mowa w ust. 1.
8. Zamawiający informuje, że nie będzie udzielał Oferentowi innych niż ogólnie dostępnych informacji znajdujących się na stronie internetowej Starostwa Powiatowego, związanych z prowadzoną przez niego działalnością.
9. Oferent związany jest ofertą przez 90 dni roboczych licząc od dnia wskazanego jako termin składania ofert.


S T A R O S T A
Hanna Iwaniuk

