

## **REGULAMIN KONKURSU OFERT NA WYBÓR BROKERA UBEZPIECZENIOWEGO**

**Do przedmiotowego konkursu nie mają zastosowania przepisy ustawy Prawo zamówień publicznych. Konkurs prowadzony jest w oparciu o art. 70<sup>1</sup> K.C.**

### **Definicje:**

1. Konkurs – niniejsza procedura prowadząca do wyboru brokera ubezpieczeniowego
2. Organizator konkursu – Gmina Ozimek z siedzibą w Urzędzie Gminy i Miasta w Ozimku reprezentowana przez Burmistrza Ozimka, zwana dalej organizatorem
3. Oferent – broker biorący udział w konkursie
4. Komisja – komisja powołana w celu wyboru brokera
5. Siedziba organizatora – Urząd Gminy i Miasta w Ozimku, ul. Ks. J. Dzierżona 4b, 46-040 Ozimek

### **I. Przedmiot i zakres świadczenia usługi brokerskiej**

Do zadań brokera ubezpieczeniowego, świadczącego usługi na rzecz Urzędu Gminy i Miasta w Ozimku oraz jego jednostek organizacyjnych należeć będzie:

1. Identyfikacja i analiza ryzyk ubezpieczeniowych i zagrożeń funkcjonujących na rynku ubezpieczeń.
2. Przeprowadzenie oceny aktualnego programu ubezpieczeniowego.
3. Wskazanie ryzyk, od których organizator powinien ubezpieczyć się obligatoryjnie, a od których fakultatywnie.
4. Opracowanie optymalnego dla organizatora programu ubezpieczeniowego zgodnie z jego potrzebami i właściwościami.
5. Przygotowanie kompletnej dokumentacji niezbędnej do przeprowadzenia postępowania w sprawie wyboru ubezpieczyciela zgodnie z przepisami właściwymi dla wartości szacunkowej zamówienia, w szczególności opis przedmiotu zamówienia, szacowanie wartości zamówienia, wzór umowy wedle potrzeb organizatora, doradztwo w trakcie prowadzonego postępowania o zamówienie publiczne.
6. Pośredniczenie w zawieraniu umów ubezpieczenia i sprawdzenie poprawności polis.
7. Nadzór nad bieżącą obsługą ubezpieczeń, w tym m.in.:
  - a) kontrola terminów płatności składek ubezpieczeniowych
  - b) dokonywanie doubezpieczeń w czasie trwania umowy
  - c) przeprowadzanie procedur zgłaszania szkód, kontrola procedur szkodowych oraz spraw spornych, prowadzenie negocjacji z ubezpieczycielem, nadzór nad terminową wypłatą odszkodowań
  - d) reprezentowanie gminy przed sądem w przypadku odwołań od przyznanych odszkodowań

### **II. Warunki uczestnictwa w konkursie**

W konkursie mogą brać udział oferenci, którzy wykonują działalność brokerską w rozumieniu ustawy z dnia 22 maja 2003r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym t.j. (Dz.U. 2014 poz. 1450), które spełniają następujące warunki:

1. Posiadają ważne zezwolenie wydane przez właściwy organ nadzoru na prowadzenie działalności brokerskiej i są wpisane do rejestru brokerów ubezpieczeniowych
2. Prowadzą nieprzerwaną działalność brokerską na polskim rynku ubezpieczeniowym od co najmniej 4 lat.
3. Posiadają ważną polisę obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 24 czerwca 2005r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej (Dz.U. z 2005r. Nr 122 poz. 1028) z sumą gwarancyjną nie mniejszą niż 5 mln euro.

4. Posiadają doświadczenie w zakresie obsługi brokerskiej, tj. obsługują aktualnie minimum 10 jednostek samorządu terytorialnego (gmin, powiatów, województw traktowanych jako jeden podmiot).
5. Dysponują odpowiednim potencjałem kadrowym, tj. zatrudniają co najmniej 2 osoby na podstawie umowy o pracę lub umowy zlecenia legitymujących się zdany egzaminem przed Komisją Egzaminacyjną dla brokerów ubezpieczeniowych
6. Nie zalegają z opłatami podatków i składek na ubezpieczenia społeczne
7. Złożą oświadczenia dotyczące:
  - a) nie wykonywania czynności agencyjnych przez brokera ani osoby działające w jego imieniu lub z nim związane
  - b) braku stosunków umownych pomiędzy brokerem lub osobami działającymi w jego imieniu a zakładem ubezpieczeń
  - c) gotowości stawienia się na każde żądanie Organizatora konkursu w jego siedzibie w ciągu 4 godz. od momentu zgłoszenia.

Organizator nie dopuszcza składania ofert przez konsorcjum.

Oferenci, którzy nie spełnią któregokolwiek z ww. warunków zostaną wykluczeni z udziału w konkursie bez rozpatrywania ich ofert.

### **III. Dokumenty, jakie należy dołączyć do oferty sporządzonej wg wzoru (załącznik nr 1).**

1. Zezwolenie właściwego organu nadzoru na prowadzenie działalności brokerskiej oraz zaświadczenie o wpisie do rejestru brokerów ubezpieczeniowych
2. Odpis z właściwego rejestru lub zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert.
3. Kopię polisy obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 24 czerwca 2005r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej (Dz.U. z 2005r. Nr 122 poz. 1028) z sumą gwarancyjną nie mniejszą niż 5 mln euro.
4. Oświadczenie o ilości lat prowadzonej nieprzerwanie działalności brokerskiej (minimum 4).
5. Oświadczenie o liczbie zawartych umów o świadczenie usług brokerskich z jednostkami samorządu terytorialnego (minimum 10).
6. Oświadczenie o ilości osób legitymujących się zdany egzaminem przed Komisją Egzaminacyjną dla brokerów ubezpieczeniowych, z którymi oferent ma zawarte umowy o pracę lub umowy zlecenie (minimum 2).
7. Oświadczenie o ilości osób zatrudnionych przez oferenta legitymujących się licencją brokera reasekuracyjnego.
8. Zaświadczenie z Urzędu Skarbowego potwierdzające, że oferent nie zalega z opłacaniem podatków wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed terminem składania ofert.
9. Zaświadczenie Zakładu Ubezpieczeń Społecznych potwierdzające, że oferent nie zalega z opłacaniem składek na ubezpieczenia społeczne wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed terminem składania ofert.
10. Oświadczenie o wysokości składki plasowanej z umów ubezpieczenia zawartych za pośrednictwem brokera w ostatnim roku obrachunkowym (Dział I i Dział II ubezpieczeń).
11. Oświadczenie o posiadaniu/ nie posiadaniu komórki organizacyjnej zajmującej się likwidacją szkód.
12. Oświadczenia dotyczące:
  - 1) nie wykonywania czynności agencyjnych przez brokera ani osoby działające w jego imieniu lub z nim związane
  - 2) braku stosunków umownych pomiędzy brokerem lub osobami działającymi w jego imieniu a zakładem ubezpieczeń
  - 3) gotowości stawienia się na każde żądanie Organizatora konkursu w jego siedzibie w ciągu 4 godz. od momentu zgłoszenia

Wszystkie dokumenty muszą zostać przedłożone w formie oryginału lub kopii potwierdzonej za zgodność z oryginałem przez osoby upoważnione do reprezentowania firmy.

#### IV. Sposób przygotowania oraz miejsce oraz termin składania ofert

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 zgodnie z właściwym odpisem.
3. Jeśli oferta będzie podpisana przez osobę inną niż wymienioną we właściwym rejestrze do oferty należy dołączyć pełnomocnictwo do podpisania oferty.
4. Oferent może zmienić lub wycofać swoją ofertę, ale jedynie do terminu składania ofert. Po upływie tego terminu zmiana lub wycofanie oferty jest niemożliwe.
5. Ofertę należy złożyć w zamkniętej kopercie w BIURZE PODAWCZYM siedziby organizatora (parter).
6. Na kopercie należy podać dane oferenta oraz dopisek: „**Konkurs na wybór brokera**”.
7. **Termin składania ofert: do 10 marca 2015r. do godz. 15:30.**
8. Za zachowanie terminu uważa się potwierdzenie przez pracownika organizatora przyjęcie oferty z podaniem daty i godziny wpływu.
9. Otwarcia ofert dokona komisja na swoim pierwszym posiedzeniu.

#### V. Kryteria oceny ofert i sposób wyboru oferty

1. Wyboru oferty dokona komisja powołana przez organizatora.
2. Ocenie będą podlegały tylko oferty tych oferentów, którzy potwierdzą spełnianie warunków określonych w niniejszym regulaminie.
3. Zamawiający w toku badania ofert może żądać od oferentów udzielenia wyjaśnień dotyczących treści złożonych przez nich ofert. Spośród złożonych ofert wybrana zostanie ta, która otrzyma największą ilość punktów. Maksymalna ilość punktów do uzyskania: 70.
4. W przypadku, gdy dwóch lub więcej oferentów otrzyma taką samą liczbę punktów Organizator zastrzega sobie prawo do przeprowadzenia dodatkowych rozmów z tymi oferentami i swobodnego wyboru oferty.

##### 5. Kryteria oceny ofert:

- 1) Wysokość sumy gwarancyjnej polisy ubezpieczenia OC
  - 5 mln euro – 10 mln euro - 3 pkt
  - 10,01 mln – 15 mln euro - 5 pkt
  - 15,01 mln euro i więcej - 10 pkt
- 2) Liczba aktualnie obsługiwanych jednostek samorządu terytorialnego

$$\text{Liczba pkt} = \frac{\text{Liczba obsługiwanych jst podana przez oferenta}}{\text{Największa liczba obsługiwanych jst podana przez oferentów}} \times 100 \times 0,1$$

- 3) Liczba lat prowadzonej nieprzerwanie działalności
  - 4 – 6 - 3 pkt
  - 7 – 10 - 5 pkt
  - powyżej 10 lat - 10 pkt
- 4) Liczba osób zatrudnionych przez oferenta na podstawie umowy o pracę lub umowy zlecenia legitymujących się zdaniem egzaminem przed Komisją Egzaminacyjną dla brokerów ubezpieczeniowych
  - 2 – 10 - 3 pkt
  - 11 – 50 - 5 pkt
  - powyżej 50 - 10 pkt

- 5) Liczba brokerów posiadających zezwolenie na prowadzenie działalności w zakresie reasekuracji
  - 1 broker – 5 pkt
  - 2 i więcej – 10 pkt
- 6) Wysokość składki plasowanej z umów ubezpieczenia zawartych za pośrednictwem brokera w ostatnim roku obrachunkowym (Dział I i Dział II ubezpieczeń)
  - do 10 mln euro – 3 pkt
  - powyżej 10 do 15 mln euro – 7 pkt
  - powyżej 15 mln euro – 10 pkt
- 7) Posiadanie komórki organizacyjnej zajmującej się likwidacją szkód
  - Tak – 10 pkt
  - Nie – 0 pkt

#### **VI. Istotne postanowienia umowy**

1. Broker będzie świadczył usługi brokerskie w zakresie ubezpieczeń zgodnie z ustawą z dnia 22 maja 2003r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym.
2. Koszty powyższych czynności broker pokrywa ze środków własnych.
3. Wynagrodzenie brokera stanowić będzie prowizja brokerska wypłacana przez ubezpieczyciela wybranego przez organizatora zgodnie z przepisami prawa.
4. Broker w przypadku powstania szkody w majątku organizatora wynikającej z winy brokera lub w przypadku nienależytego wywiązywania się z warunków umowy poniesie odpowiedzialność cywilną z tytułu wykonywanego zawodu.
5. Składki ubezpieczeniowe będą przekazywane bezpośrednio przez organizatora na rachunek bankowy ubezpieczyciela.
6. Umowa o świadczenie usług brokerskich zostanie zawarta na czas określony od dnia podpisania umowy do dnia 31.12.2017r. z możliwością jej rozwiązania bez podania przyczyny, z zachowaniem 3-miesięcznego terminu wypowiedzenia.
7. Projekt umowy sporządzi oferent wybrany przez organizatora uwzględniając powyższe warunki. Organizator zastrzega sobie prawo ostatecznego sformułowania treści umowy. Do treści umowy mogą zostać wprowadzone tylko takie postanowienia, które nie będą powodować sprzeczności umowy z warunkami i postanowieniami określonymi w niniejszym regulaminie oraz z obowiązującymi przepisami prawa polskiego.
8. W sprawach nie uregulowanych umową zastosowanie mają przepisy ustawy z dnia 22 maja 2003r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (t.j. Dz.U. 2014 poz. 1450) oraz Kodeksu cywilnego.

#### **VII. Postanowienia końcowe**

1. Organizator podejmie współpracę z oferentem, który uzyska największą ilość punktów.
2. 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) unieważnienia lub odstąpienia od konkursu bez podania przyczyny w każdym terminie jednak nie później niż przed ogłoszeniem wyników konkursu
3. Organizator jednocześnie informuje, że:
  - a) nie będzie udzielał oferentom innych niż ogólnie dostępnych informacji związanych z funkcjonowaniem i działalnością organizatora
  - b) oferent, który nie spełni któregokolwiek z warunków udziału w konkursie zostanie wykluczony z udziału w konkursie bez rozpatrywania jego oferty. Organizator nie będzie wzywał do złożenia dokumentów brakujących lub nie potwierdzających spełnianie warunków. Z tytułu wykluczenia z konkursu oferentowi nie przysługuje żadne roszczenie
  - c) nie będzie zwracał oferentom żadnych dokumentów przedłożonych w ramach konkursu.

4. Ogłoszenie o wyniku konkursu zostanie zamieszczone na stronie internetowej organizatora w miejscu ogłoszenia konkursu.
5. Organizator podpisze umowę z wybranym oferentem w terminie i miejscu przez niego ustalonym, o czym powiadomi oferenta.