

REGULAMIN KONKURSU NA WYBÓR BROKERA UBEZPIECZENIOWEGO DLA GMINY KNURÓW

I. DANE OGÓLNE

1. Zamawiający: Gmina Knurów ul. dr. Floriana Ogana 5, 44-190 Knurów.
2. Konkurs: należy przez to rozumieć postępowanie na wybór Brokera ubezpieczeniowego, prowadzącego działalność brokerską jako osoba fizyczna lub prawna zgodnie z ustawą o dystrybucji ubezpieczeń (t.j.: Dz. U. 2019 poz. 1881).
3. Do konkursu nie stosuje się przepisów ustawy Prawo zamówień publicznych z dnia 11.09.2019r. (t.j. Dz.U. 2021 poz 1129).
4. Konkurs prowadzony będzie z zachowaniem uczciwej konkurencji oraz równego traktowania Brokerów.
5. Celem Konkursu jest zawarcie nieodpłatnej umowy z wybranym Brokerem na świadczenie usług pośrednictwa ubezpieczeniowego.
6. Zamawiający zastrzega, że Jednostki Organizacyjne Gminy nie muszą skorzystać z usług Brokera wyłonionego w niniejszym konkursie. Zamawiający zastrzega, że z usług Brokera wyłonionego w niniejszym konkursie będą mogły skorzystać Jednostki Organizacyjne Gminy, które wyrażą chęć po zawarciu umowy brokerskiej.
7. Konkurs ma charakter otwarty, i jest prowadzony w języku polskim z zachowaniem zasady pisemnej.
8. Konkurs zostanie przeprowadzony w dwóch etapach:
 - a) etap I – konkurs ofert,
 - b) etap II – prezentacja koncepcji przyszłej obsługi brokerskiej.
9. Zamawiający nie dopuszcza udziału w konkursie konsorcjum podmiotów brokerskich oraz Brokerów, którzy pozostają w stałych stosunkach umownych z ubezpieczycielami, za wyjątkiem wzajemnych porozumień w ramach zawartych umów ubezpieczenia.
10. W celu przeprowadzenia konkursu Zamawiający powoła Komisję konkursową.
11. Umowa z Brokerem ubezpieczeniowym wybranym po przeprowadzeniu konkursu zostanie zawarta na okres 3 lat, z możliwością skrócenia lub wydłużenia okresu trwania umowy.
12. Broker ubezpieczeniowy jest związany ofertą przez 30 dni od daty upływu terminu składania ofert.
13. Koszty związane z wykonywaniem usług brokerskich dla Zamawiającego, Broker ubezpieczeniowy pokryje z własnych środków.

II. PRZEDMIOT I ZAKRES USŁUG OBJĘTYCH KONKURSEM

1. Przedmiotem zamówienia jest świadczenie usług pośrednictwa ubezpieczeniowego przez Brokera ubezpieczeniowego, na rzecz Gminy Knurów, w zakresie:
 - 1) oceny ryzyka i zagrożeń jakie mogą wystąpić na terenie Gminy,
 - 2) opracowania programu ubezpieczeniowego,
 - 3) przygotowania materiałów przetargowych, uczestniczenia w charakterze specjalisty lub biegłego w zakresie ubezpieczeń, uczestniczenia w postępowaniach przetargowych, analizy i rekomendacji ofert spośród ofert złożonych przez zakłady ubezpieczeniowe, z zachowaniem przepisów prawa, tj.: ustawy Prawo zamówień publicznych,
 - 4) pośrednictwa w zawieraniu umów ubezpieczenia na rzecz Zamawiającego po zatwierdzeniu oferty przez Zamawiającego,
 - 5) poszukiwania ochrony ubezpieczeniowej tj. występowania do zakładów ubezpieczeń z zapytaniami i zbierania ofert ubezpieczenia w sytuacjach dopuszczalnych przez prawo,
 - 6) negocjowania warunków umów ubezpieczenia, stawek składek ubezpieczeniowych, wysokości składek i sposobu ich płatności, oferowanych przez zakłady ubezpieczeń, w sytuacjach dopuszczalnych przez prawo,

- 7) doprowadzania do zawarcia umów ubezpieczenia – bez prawa do podpisywania tych umów w imieniu Zamawiającego,
 - 8) sprawowania nadzoru nad prawidłowym wykonywaniem zawartych umów ubezpieczeniowych przez zakłady ubezpieczeń,
 - 9) pomocy w obsłudze umów ubezpieczenia, w tym zgłaszanie w imieniu Zamawiającego szkód i roszczeń odszkodowawczych,
 - 10) udziału w negocjacjach, co do wysokości odszkodowań i świadczeń należnych Zamawiającemu, z tytułu umów ubezpieczenia zawartych za pośrednictwem Brokera,
 - 11) rozwiązywania i wypowiedzania w imieniu Zamawiającego umów ubezpieczeniowych, które podlegają ubezpieczeniu obowiązkowemu.
2. Szczegółowy zakres usług określa umowa brokerska stanowiąca załącznik nr 1 do Regulaminu.

III. WARUNKI DOPUSZCZAJĄCE DO UDZIAŁU W KONKURSIE

W konkursie mogą wziąć udział Brokerzy ubezpieczeniowi, którzy:

- 1) prowadzą zarejestrowaną działalność gospodarczą i posiadają aktualne zezwolenie właściwego organu nadzoru na prowadzenie działalności brokerskiej,
- 2) prowadzą nieprzerwaną działalność brokerską na polskim rynku ubezpieczeniowym od minimum 15 lat i mają siedzibę w województwie śląskim,
- 3) posiadają minimum 10 letnie doświadczenie w zakresie obsługi brokerskiej gmin, miast oraz gminnych jednostek organizacyjnych potwierdzone referencjami,
- 4) obsługiwali w ciągu ostatnich 3 lat kalendarzowych tj. do dnia ogłoszenia konkursu co najmniej 10 podmiotów w zakresie ubezpieczenia mienia, odpowiedzialności cywilnej, następstw nieszczęśliwych wypadków,
- 5) nie zalegają z opłacaniem podatków, innych opłat oraz składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne,
- 6) znajdują się w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej nieprzerwalne świadczenie usług brokerskich przez okres co najmniej ostatnich 3 lat przed terminem składania oferty,
- 7) nie znajdują się w stanie likwidacji ani upadłości, postępowania naprawczego, ani w sytuacji zagrażającej wszczęciem procedury likwidacyjnej, lub upadłościowej, lub postępowania naprawczego,
- 8) posiadają aktualne ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej, zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 06 maja 2020r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej (tj.: Dz. U. 2020 r. poz. 845),
- 9) przedstawia oświadczenie o bezszkodowym przebiegu ubezpieczenia z polisy OC, z tytułu wykonywania działalności brokerskiej w okresie ostatnich 5 lat kalendarzowych, do dnia ogłoszenia konkursu,
- 10) dysponują odpowiednim potencjałem kadrowym, w tym:
 - a) co najmniej 2 osoby posiadające uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich, które spełniają wymogi określone w art. 34 ust. 4 pkt 1 lit. a-e ustawy o dystrybucji ubezpieczeń oraz są wpisane do rejestru brokerów, mających doświadczenie w obsłudze brokerskiej gmin, miast oraz gminnych jednostek samorządu terytorialnego, w tym jedna z osób posiada minimum 20 letnie doświadczenie zawodowe przy wykonywaniu czynności brokerskich do dnia ogłoszenia konkursu,
 - b) co najmniej 2 osoby posiadające doświadczenie, w prowadzeniu szkód i roszczeń odszkodowawczych w obsłudze brokerskiej gmin, miast oraz gminnych jednostek organizacyjnych, posiadające minimum 5 letnie doświadczenie do dnia ogłoszenia konkursu,
- 11) posiadają doświadczenie w przygotowaniu lub samodzielnym przeprowadzeniu postępowań o udzielenie zamówień publicznych w trybie ustawy Prawo zamówień publicznych w zakresie ubezpieczenia mienia i odpowiedzialności cywilnej w jednostkach samorządu terytorial-

- nego, tj. występowali w roli biegłego, członka komisji lub pełnomocnika w co najmniej 5 postępowaniach,
- 12) wykazą niekaralność za przestępstwa określone w art. 34 ust. 4 pkt 1 lit. b ustawy o dystrybucji ubezpieczeń osób uprawnionych do reprezentowania, wynikającą z wpisu do rejestru brokerów.

IV. DOKUMENTY, KTÓRE NALEŻY ZAŁĄCZYĆ DO OFERTY

1. Wydruk z właściwego rejestru lub z centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej, wystawiony nie wcześniej niż miesiąc przed upływem terminu składania ofert, potwierdzony za zgodność z oryginałem.
2. Kopia zezwolenia na wykonywanie działalności brokerskiej wydanego przez właściwy organ nadzoru, potwierdzona za zgodność z oryginałem oraz oświadczenie, że zezwolenie nie zostało cofnięte.
3. Oświadczenie o prowadzeniu działalności brokerskiej na polskim rynku ubezpieczeniowym nieprzerwanie od co najmniej 15 lat oraz o posiadaniu siedziby w województwie śląskim.
4. Wykaz doświadczenia zawodowego do pkt. III Warunki dopuszczające do udziału w konkursie, ppkt 3 (zał. nr 2 do Regulaminu).
5. Wykaz doświadczenia zawodowego do pkt. III Warunki dopuszczające do udziału w konkursie, ppkt 4 (zał. nr 3 do Regulaminu).
6. Zaświadczenie właściwego urzędu skarbowego oraz właściwego oddziału ZUS potwierdzające o niezaleganiu z opłacaniem podatków, innych opłat oraz składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne wystawione nie wcześniej niż 6 tygodni przed upływem składania ofert.
7. Oświadczenie o sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniające nieprzerwalne świadczenie usług brokerskich w okresie trwania umów brokerskich przez okres co najmniej 3 lat do dnia ogłoszenia konkursu.
8. Oświadczenie o nie znajdowaniu się w stanie likwidacji, upadłości, postępowania naprawczego, ani sytuacji zagrażającej wszczęciem procedury likwidacyjnej, upadłościowej lub postępowania naprawczego.
9. Kserokopia aktualnej polisy ubezpieczeniowej od odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej i potwierdzona za zgodność z oryginałem.
10. Oświadczenie o bezszkodowym przebiegu ubezpieczenia z polisy OC z tytułu wykonywania działalności brokerskiej, w okresie ostatnich 5 lat kalendarzowych do dnia ogłoszenia konkursu.
11. Wykazy osób do pkt III Warunki dopuszczające do udziału w konkursie, ppkt 10a (zał. nr 4 do Regulaminu) i ppkt 10b (zał. nr 5 do Regulaminu).
12. Wykaz doświadczenia zawodowego do pkt III Warunki dopuszczające do udziału w konkursie, ppkt 11 (zał. nr 6 do Regulaminu).
13. Oświadczenie, że Broker nie jest członkiem konsorcjum, oraz oświadczenie, że Broker nie pozostaje w stałych stosunkach umownych z ubezpieczycielami (pkt I Dane ogólne, ppkt 9).

V. OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERTY

1. Nie dopuszcza się składania ofert częściowych i wariantowych.
2. Broker ubezpieczeniowy w konkursie może złożyć tylko jedną ofertę. W przypadku złożenia więcej niż jednej oferty przez tego samego Brokera, wszystkie jego oferty zostaną odrzucone.
3. Oferta powinna być złożona w języku polskim w formie pisemnej pod rygorem nieważności.

4. Oferta oraz załączniki powinny być podpisane przez osobę upoważnioną do reprezentowania Brokera, albo przez osobę umocowaną (na podstawie pełnomocnictwa) przez osoby uprawnione.
5. Upoważnienie do reprezentowania (pełnomocnictwo) powinno być złożone w oryginale i podpisane zgodnie z zasadami reprezentacji.
6. Kopie dokumentów muszą być potwierdzone – za zgodność z oryginałem i podpisane przez osobę uprawnioną.
7. Wszelkie poprawki lub zmiany w tekście oferty muszą być parafowane i datowane własnoręcznie przez osobę podpisującą ofertę.
8. Broker ubezpieczeniowy ma możliwość zmiany lub wycofania złożonej oferty przed upływem terminu składania ofert, poprzez złożenie pisemnego oświadczenia o wycofaniu lub zmianie oferty.
9. Zamawiający zaleca, aby wszystkie strony oferty oraz załączniki do oferty, były ponumerowane przez Brokera.
10. Zamawiający zaleca, aby oferta była zszyta lub oprawiona w sposób uniemożliwiający jej przypadkowe zdekompletowanie.
11. Wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty ponosi Broker.
12. W przypadku, gdy oferta, oświadczenia lub dokumenty będą zawierały informacje, stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji, Broker winien, nie później niż w terminie składania oferty, w sposób niebudzący wątpliwości zastrzec, które informacje stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa i nie mogą być ogólnie udostępnione.
13. Broker ubezpieczeniowy umieści ofertę w kopercie i opisze w następujący sposób: „Oferta na wybór Brokera ubezpieczeniowego. Nie otwierać przed dniem **02.02.2022r.** godz. **14⁰⁰**.”

VI. MIEJSCE I TERMIN SKŁADANIA OFERT

1. Ofertę należy złożyć w Biurze Podawczym (parter) Urzędu Miasta Knurów ul. dr. Floriana Ogana 5, 44-190 Knurów, lub przesłać drogą pocztową na wskazany adres w terminie do dnia **02.02.2022r.** do godz. **14⁰⁰**.
2. O terminie złożenia oferty decyduje data i godzina wpływu do siedziby Zamawiającego.
3. Oferty złożone po tym terminie nie będą rozpatrywane.

VII. SPOSÓB OCENY i WYBORU BROKERA UBEZPIECZENIOWEGO

1. Konkurs jest ważny, choćby w postępowaniu wpłynęła jedna oferta spełniająca postawione w Regulaminie wymagania.
2. Konkurs w I i II etapie przeprowadzi komisja powołana przez Kierownika Zamawiającego.
3. Prowadzone postępowanie jest jawne, przez co należy rozumieć umożliwienie dostępu do treści złożonych ofert (poza częściami objętymi tajemnicą przedsiębiorstwa zastrzeżonymi przez Brokera) oraz upublicznienie wyników prac Komisji. Komisja będzie przeprowadzać czynności na posiedzeniach zamkniętych.
4. Z posiedzeń Komisji sporządzone zostaną protokoły.
5. Komisja dokona oceny spełnienia warunków formalnych przez wszystkich Brokerów.
6. W toku badania złożonych ofert, komisja może zażądać udzielenia w terminie 3 dni wyjaśnień, co do złożonej oferty.
7. Oferty złożone do I etapu, powinny spełniać wymagania określone w pkt. III Warunki dopuszczające do udziału w konkursie oraz pkt. IV Dokumenty które należy złożyć do oferty.
8. Oferty niespełniające wymagań będą podlegały odrzuceniu. Z tytułu odrzucenia oferty Brokerowi nie przysługują żadne roszczenia.

9. Brokerzy, którzy spełnią warunki formalne zostaną zaproszeni do II etapu.
10. Komisja w II etapie wysłucha prezentacji Brokerów, dotyczącej sposobów świadczenia usług pośrednictwa ubezpieczeniowego na rzecz Zamawiającego w zakresie:
 - 1) koncepcji, ryzyka i zagrożeń występujących u Zamawiającego jakie należy ująć w programie ubezpieczeniowym,
 - 2) koncepcji współpracy w zakresie bieżącej obsługi ubezpieczeniowej,
 - 3) koncepcji procesu likwidacji szkód i roszczeń odszkodowawczych,
 - 4) koncepcji kontroli i nadzoru nad prawidłowym wykonywaniem zawartych umów ubezpieczeniowych.
11. Za każdą koncepcję określoną w ppkt powyżej komisja może przyznać maksymalną ilość punktów - 5 pkt. Maksymalna ilość punktów za całą prezentację - 20 pkt.
12. Czas przeznaczony na prezentację dla Brokera, to maksymalnie 30 minut.

VIII. ZASTRZEŻENIA ZAMAWIAJĄCEGO

1. Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmian warunków konkursu, jednak nie później niż przed upływem terminu składania ofert, z możliwością jednoczesnego przedłużenia terminów poszczególnych etapów konkursu.
2. Zamawiający może w każdym terminie unieważnić lub odstąpić od konkursu bez podania przyczyny.
3. Zamawiający informuje, że:
 - 1) nie będzie udzielał Brokerom szczegółowych, innych niż ogólnie dostępnych informacji związanych z funkcjonowaniem i działalnością Zamawiającego,
 - 2) podmiotom zainteresowanym udziałem w konkursie, w tym Brokerom nie będą przysługiwały względem Zamawiającego żadne roszczenia w związku ze zmianą warunków konkursu, wyborem oferty dokonany przez Zamawiającego, zakończeniem konkursu bez wyboru Brokera, ani z tytułu odrzucenia oferty,
 - 3) nie zwraca Brokerom dokumentów złożonych w ramach niniejszego konkursu.

PREZYDENT MIASTA

Adam Rams