

**REGULAMIN KONKURSU  
NA WYBÓR BROKERA UBEZPIECZENIOWEGO DLA GMINY STRYKÓW**

**Rozdział I**

**Definicje**

Konkurs – należy przez to rozumieć postępowanie zmierzające do wyboru brokera, dla Gminy Stryków, świadczącego usługi w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego zgodnie z ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. z 2022 r. poz. 905)

Wykonawca, Broker – należy przez to rozumieć podmiot, biorący udział w konkursie, posiadający wydane przez organ nadzoru zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej.

**Rozdział II**

**Postanowienia ogólne**

1. Do udzielenia przedmiotowego zamówienia stosuje się przepisy niniejszego Regulaminu oraz w sprawach nieuregulowanych przepisy ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks Cywilny (Dz. U. z 2022 r. poz. 1360 z późn. zm.), przepisy ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2021 r. poz. 1130 z późn. zm.) i ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. z 2022 r. poz. 905) oraz inne przepisy regulujące przedmiot umowy. Do niniejszego Regulaminu nie mają zastosowania przepisy ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych Dz. U. z 2022 r. poz. 1710 z późn. zm.).
2. Wykonawca powinien zapoznać się z treścią niniejszego Regulaminu. Wszelkie ewentualne modyfikacje, uzupełnienia, wyjaśnienia treści Regulaminu będą zamieszczone w Biuletynie Informacji Publicznej Urzędu Miejskiego w Strykowie.
3. Postanowienia Regulaminu mają zastosowanie do prac komisji w celu wyboru brokera dla obsługi ubezpieczenia majątkowego i odpowiedzialności cywilnej Zamawiającego w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, rozumianego jako wykonanie czynności brokerskich na rzecz Zamawiającego.
4. Konkurs ma charakter otwarty.

**Rozdział III**

**Przedmiot i zakres świadczenia usług przez Brokera**

1. Przedmiotem zamówienia jest wykonywanie pośrednictwa ubezpieczeniowego rozumianego jako wykonywanie czynności brokerskich w zakresie ubezpieczeń majątkowych i odpowiedzialności cywilnej na rzecz Gminy Stryków tj. Urzędu Miejskiego wraz z jednostkami podległymi.
2. Analiza ryzyk ubezpieczeniowych:
  - 1) identyfikacja ryzyka,
  - 2) ocena ryzyka.

3. Analiza aktualnych umów ubezpieczenia zawartych przez Ubezpieczającego.
4. Opracowanie i przedstawienia do akceptacji Ubezpieczającego programu ubezpieczeniowego odpowiadającego potrzebom Ubezpieczającego i dostosowanego do prowadzonej działalności, w szczególności przez:
  - 1) określenie zakresu ryzyk, które powinny zostać ubezpieczone,
  - 2) wybór formy i systemu ubezpieczenia,
  - 3) przygotowanie przy udziale pracowników Ubezpieczającego postępowań, w tym postępowań przetargowych w trybie przetargów nieograniczonych w celu zrealizowania zamówień publicznych polegających na ubezpieczeniu Ubezpieczającego zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych, w szczególności:
    - a) przygotowanie specyfikacji warunków zamówienia ze szczególnym uwzględnieniem opisu przedmiotu zamówienia/ubezpieczenia,
    - b) przygotowanie niezbędnych załączników do SWZ, np. wykazów mienia, załączników wymaganych ustawą Prawo zamówień publicznych, itp.,
    - c) udział w pracach komisji przetargowych w postępowaniach o udzielenie zamówień publicznych, prowadzących do wyboru ubezpieczyciela.
  - 4) sporządzanie ocen dotyczących złożonych ofert,
  - 5) doradztwo przy określaniu sum i limitów ubezpieczeń, fransyz oraz innych technicznych ich elementów,
  - 6) przedstawienie procedur związanych z obsługą programu ubezpieczeniowego oraz likwidacją szkód.
5. Dokonywanie bieżących czynności niezbędnych dla prawidłowej realizacji programu ubezpieczeniowego, a w szczególności:
  - 1) doubezpieczenia lub zmiany w umowach ubezpieczeniowych związanych ze zmianami stanu majątku, oraz ryzyka w okresie objętym polisą ubezpieczeniową,
  - 2) informowania Ubezpieczającego o konieczności wznawiania umów ubezpieczenia,
  - 3) nadzoru nad zawartymi za pośrednictwem Brokera umowami ubezpieczenia poprzez informowanie o terminach wygaśnięcia polis i terminach płatności składek,
  - 4) reprezentowania interesów ubezpieczeniowych Ubezpieczającego w stosunkach z firmami Ubezpieczeniowymi,
  - 5) reprezentowanie Ubezpieczającego w procesie likwidacji szkód dokonywanych przez zakład ubezpieczeń,
  - 6) wnoszenie odwołań od decyzji zakładów ubezpieczeń niekorzystnych dla Ubezpieczającego,
  - 7) przeprowadzenie szkolenia wyznaczonych pracowników z zakresu zawartych ubezpieczeń i wynikających z nich procedur.
6. Szczegółowy zakres i treść umowy brokerskiej zostaną ustalone pomiędzy Zamawiającym, a wyłonionym w konkursie Brokerem po rozstrzygnięciu niniejszego Konkursu.

#### **Rozdział IV**

##### **Minimalne warunki stawiane oferentom dopuszczające do udziału w konkursie**

W postępowaniu konkursowym mogą wziąć udział Wykonawcy, którzy spełniają niniejsze warunki:

1. Prowadzą działalność gospodarczą i są wpisani do właściwego rejestru lub ewidencji działalności gospodarczej.
2. Prowadzą działalność na podstawie zezwolenia właściwego organu nadzoru na prowadzenie działalności brokerskiej.

3. Prowadzą działalność brokerską na polskim rynku pośrednictwa ubezpieczeniowego nieprzerwanie od co najmniej 3 lat oraz posiadają siedzibę na terytorium RP.
4. Posiadają polisę (polisy) odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej 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 2022 r. poz.1294) o sumie gwarancyjnej nie mniejszej niż 1 875 927 EURO na wszystkie zdarzenia.
5. Dysponują odpowiednim potencjałem technicznym i kadrowym niezbędnym do zapewnienia prawidłowej obsługi Zamawiającego w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, w tym posiadają odrębną komórkę zajmującą się likwidacją szkód.
6. Posiadają system informatyczny do zarządzania ubezpieczeniami zabezpieczającymi monitoring ochrony ubezpieczeniowej, zgłaszanie i obsługę szkód majątkowych z dostępem do dokumentacji oraz spełniający wymogi raportowania.
7. Posiadają doświadczenie w ubezpieczeniach jednostek samorządu terytorialnego tj. zawarli umowy lub zostało im udzielone pełnomocnictwo na świadczenie usług brokerskich z co najmniej dziesięcioma jednostkami samorządu terytorialnego.
8. Uczestniczyli w roli biegłego lub członka w postępowaniach o udzielenie zamówienia publicznego w zakresie ubezpieczeń majątkowych i odpowiedzialności cywilnej w co najmniej 10 postępowaniach w latach 2020-2021 roku – zgodnie z przepisami ustawy Prawo zamówień publicznych.
9. W okresie ostatnich trzech lat, licząc wstecz od dnia ogłoszenia niniejszego Konkursu, nie zgłaszali do swojego ubezpieczyciela roszczeń osób trzecich z tytułu odpowiedzialności cywilnej związanej z prowadzoną działalnością brokerską.
10. Zamawiający nie dopuszcza udziału w Konkursie konsorcjum firm brokerskich.

## **Rozdział V**

### **Dokumenty, które należy załączyć do oferty**

1. Aktualny odpis z właściwego rejestru lub ewidencji działalności gospodarczej wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert.
2. Zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń wydane przez właściwy organ nadzoru.
3. Zaświadczenie z właściwego oddziału ZUS o niezaleganiu z opłacaniem składek z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych i ubezpieczeń społecznych wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert.
4. Zaświadczenie z właściwego Urzędu Skarbowego o braku zaległości podatkowych wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert.
5. Potwierdzona za zgodność z oryginałem polisa (polisy) odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 maja 2018 roku w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej (Dz. U. z 2021 r. poz. 1294) o sumie gwarancyjnej nie mniejszej niż 1 875 927 EURO.
6. Oświadczenie do reprezentowania (pełnomocnictwo), o ile nie wynika ono z innych dokumentów załączonych przez Oferenta.
7. Wykaz jednostek samorządu terytorialnego, dla których Wykonawca świadczył usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie ubezpieczeń wraz ze stosownymi referencjami bądź innymi dokumentami potwierdzającymi obsługę.

8. Wykaz postępowań na wybór ubezpieczyciela w zakresie ubezpieczeń majątkowych i odpowiedzialności cywilnej w trybie zamówienia publicznego w latach 2020-2021 dla jednostek samorządu terytorialnego w roli biegłego lub członka komisji.
9. Oświadczenie o braku szkód i roszczeń, które obciążąłyby polisę OC Wykonawcy w okresie ostatnich 3 lat licząc wstecz od dnia ogłoszenia niniejszego konkursu.
10. Certyfikat systemu zarządzania jakością ISO 9001 – w przypadku wdrożenia systemu w organizacji Wykonawcy.
11. Oświadczenie o nieprzerwanym okresie prowadzenia działalności brokerskiej na polskim rynku ubezpieczeniowym.
12. Oświadczenie o liczbie osób zatrudnionych przez Wykonawcę, posiadających uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich, legitymujących się zdany egzaminem brokerskim oraz o posiadaniu odrębnej komórki zajmującej się likwidacją szkód.
13. Oświadczenie o liczbie prowadzonych likwidacji szkód i roszczeń w 2021 roku za pośrednictwem Brokera na rzecz klientów w jednostkach samorządu terytorialnego.
14. Uzupełniony i podpisany Formularz Ofertowy, zgodnie z załącznikiem Nr 1 do Regulaminu Konkursu.
15. Komisja konkursowa w przypadku stwierdzenia wystąpienia braków formalnych w ofercie, wzywa Wykonawcę do uzupełnienia braków w terminie 2 dni roboczych od daty wysłania wezwania (wezwanie do uzupełnienia wysyłane jest na adres e-mail podany w formularzu ofertowym).

## **Rozdział VI**

### **Opis przygotowania oferty**

1. Wykonawca w konkursie składa tylko jedną ofertę zgodnie z wymaganiami określonymi w niniejszym Regulaminie. Oferta niezgodna z wymaganiami Regulaminu zostanie odrzucona.
2. Oferta winna być złożona w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
3. Formularz ofertowy, oświadczenia i wykazy powinny być złożone w oryginale.
4. Wszystkie dokumenty tworzące ofertę powinny być podpisane przez osobę upoważnioną.
5. Kopie załączonych dokumentów muszą być potwierdzone za zgodność z oryginałem i podpisane przez osobę uprawnioną.
6. Upoważnienie do reprezentowania (pełnomocnictwo) powinno być złożone w oryginale i podpisane zgodnie z zasadami reprezentacji.
7. Wykonawca jest związany złożoną ofertą przez 60 dni od upływu terminu do składania ofert.

## **Rozdział VII**

### **Miejsce i termin składania i otwarcia ofert**

1. Ofertę należy złożyć w zamkniętej kopercie w sekretariacie Urzędu Miejskiego w Strykowie, ul. Tadeusza Kościuszki 27, nie później niż do dnia **5 września 2022 r. do godz. 11.00**. W przypadku listownego przesłania oferty o ważności oferty decyduje data i godzina wpływu do tut. Urzędu
2. Kopertę należy zaadresować jak niżej:  
**„Urząd Miejski w Strykowie  
ul. Tadeusza Kościuszki 27  
95-010 Stryków  
Konkurs na wybór BROKERA”.**
3. Ofert, które wpłyną do Urzędu po wyżej wymienionym terminie nie będą rozpatrywane.
4. Czynności związane z przeprowadzeniem konkursu wykonuje Komisja Konkursowa, powołana zarządzeniem Burmistrza Strykowa.

5. Z udziału w pracach Komisji wyłączona jest osoba wchodząca w skład organów statutowych lub pełniąca funkcję kierowniczą u Wykonawcy oraz osoba będąca małżonkiem, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia.
6. Członkowie Komisji Konkursowej zobowiązani są do złożenia oświadczenia, że nie są spokrewnieni i nie pozostają w stosunku nadrzędności służbowej lub innej z Wykonawcami.

## **Rozdział VIII**

### **Kryteria wyboru**

**Opis kryteriów, którymi Komisja będzie się kierowała przy wyborze oferty wraz z podaniem punktacji dla każdego kryterium:**

**1. Liczba aktualnie obsługiwanych jednostek samorządu terytorialnego:**

- a) od 10 do 15 jednostek samorządu terytorialnego – 3 pkt,
- b) od 16 do 30 jednostek samorządu terytorialnego – 5 pkt,
- c) powyżej 30 jednostek samorządu terytorialnego – 10 pkt.

Aby uzyskać punkty w tym kryterium na potwierdzenie obsługi każdej jednostki samorządu terytorialnego należy przedstawić odpowiednie referencje bądź inny dokument potwierdzający obsługę. W przypadku obsługi większej liczby jednostek samorządu terytorialnego powyżej 30, za każdy wskazany podmiot można otrzymać 1 dodatkowy punkt.

**2. Liczba postępowań o udzielenie zamówienia publicznego w zakresie ubezpieczeń majątkowych i odpowiedzialności cywilnej w latach 2020-2021, w których Wykonawca uczestniczył w roli biegłego lub członka komisji przetargowej zgodnie z przepisami ustawy Prawo zamówień publicznych:**

- a) od 10 do 20 postępowań – 3 pkt,
- b) od 21 do 50 postępowań – 5 pkt,
- c) powyżej 50 postępowań – 10 pkt.

**3. Wysokość sumy gwarancyjnej polisy ubezpieczeniowej odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej:**

- a) 1,8 mln – 5 mln EURO – 3 pkt,
- b) 5,01 mln – 10 mln EURO – 5 pkt,
- c) 10,01 mln EURO i więcej – 10 pkt.

**4. Posiadanie certyfikatu zarządzania jakością ISO 9001:**

- a) Certyfikat ISO wyłącznie w zakresie ubezpieczeń – 3 pkt,
- b) Certyfikat ISO wyłącznie w zakresie likwidacji szkód – 5 pkt,
- c) Certyfikat ISO wyłącznie w zakresie ubezpieczeń i likwidacji szkód – 10 pkt.

**5. Nieprzerwany okres prowadzenia działalności brokerskiej na polski rynku ubezpieczeniowym (w pełnych latach):**

- a) 3 – 5 lat – 3 pkt,
- b) 6 - 9 lat – 5 pkt,
- c) 10 lat i więcej – 10 pkt.

6. Liczba zatrudnionych przez Wykonawcę osób, posiadających uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich, legitymujących się zdaniem egzaminem przed Komisją Egzaminacyjną dla brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych:
- 1 – 5 brokerów – 3 pkt,
  - 6 – 9 brokerów – 5 pkt,
  - 10 brokerów i więcej – 10 pkt.
7. Liczba przeprowadzonych likwidacji szkód i roszczeń w 2021 roku za pośrednictwem brokera na rzecz jednostek samorządu terytorialnego:
- do 100 szkód i roszczeń – 3 pkt,
  - od 101 do 500 szkód i roszczeń – 5 pkt,
  - od 501 do 1000 szkód i roszczeń – 10 pkt,
  - powyżej 1001 szkód i roszczeń – 15 pkt.

## Rozdział IX

### Zastrzeżenia ogłaszającego Konkurs

- Zamawiający zastrzega sobie prawo sprawdzenia podanych w ofercie informacji.
- Zamawiający zastrzega sobie prawo wycofania niniejszego zaproszenia ofertowego lub jego unieważnienia w każdym momencie postępowania bez podania przyczyn.
- Zamawiający podejmie współpracę z Wykonawcą, który uzyska w Konkursie największą liczbę punktów.
- Decyzję o wyborze Brokera podejmuje Burmistrz Strykowa po zapoznaniu się z oceną Komisji Konkursowej.
- Z Brokerem zostanie zawarta umowa na czas określony na 36 miesięcy z możliwością jej przedłużenia lub zawarcia na czas nieokreślony z możliwością jej rozwiązania bez podania przyczyny z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia.
- Zamawiający zastrzega możliwość wprowadzenia zmian do zapisów projektu umowy brokerskiej.
- Jeżeli Wykonawca, którego oferta została wybrana, uchyla się od zawarcia umowy, Zamawiający może wybrać ofertę najkorzystniejszą spośród pozostałych ofert.
- W przypadku uzyskania równej ilości punktów przez dwóch lub większą liczbę Oferentów wyboru dokona Komisja Konkursowa w oparciu o przedstawione kryteria.
- W terminie 7 dni od daty upływu terminu składania ofert zostaną ogłoszone wyniki konkursu a tablice ogłoszeń w Urzędzie Miejskim w Strykowie oraz na stronie internetowej Zamawiającego [www.strykow.pl](http://www.strykow.pl) oraz w Biuletynie Informacji Publicznej.
- Zamawiający zastrzega sobie prawo przesunięcia terminu składania ofert oraz terminu rozstrzygnięcia bez podawania przyczyn.

## Rozdział X

### Postanowienia końcowe

Wszelkie pytania dotyczące Regulaminu Konkursu należy kierować do P. Ewy Tomczak, nr tel. 42 719 80 02 w. 290, e-mail: [ewa.tomczak@strykow.pl](mailto:ewa.tomczak@strykow.pl), w terminie nie później niż 3 dni przed upływem terminu składania ofert w niniejszym Konkursie.