

Regulamin konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego

Przedmiotowy konkurs prowadzony jest poza regulacją ustawy Prawo zamówień publicznych, w oparciu jednak o ogólnie obowiązujące normy prawne.

Definicje:

- 1) Konkurs – niniejsze postępowanie (procedura) prowadzące do wyboru brokera ubezpieczeniowego,
- 2) Zamawiający – Prezydent Miasta Jeleniej Góry,
- 3) Wykonawca – broker biorący udział w konkursie,
- 4) Zamówienie publiczne – postępowanie prowadzone według przepisów ustawy Prawo Zamówień Publicznych,
- 5) Osoba posiadająca uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich – osoba legitymująca się zdanym egzaminem przed Komisją Egzaminacyjną dla Brokerów Ubezpieczeniowych,
- 6) Jednostka samorządu terytorialnego – gmina, powiat, (nie zaś jednostki organizacyjne wyżej wymienionych; gdy w niniejszym regulaminie mowa jest o jednostce samorządu terytorialnego dotyczy to zawsze gminy, powiatu wraz ze wszystkimi jednostkami organizacyjnymi)

I. Przedmiot i zakres konkursu.

1. Zakres zamówienia w ramach świadczenia usług przez brokera ubezpieczeniowego na rzecz Miasta Jelenia Góra do których należeć będzie:

- 1) identyfikacja i analiza ryzyk ubezpieczeniowych, audyt ubezpieczeniowy,
- 2) opracowanie i wdrożenie programu ubezpieczeniowego dostosowanego do potrzeb właściwości Miasta Jelenia Góra, uwzględniającego przede wszystkim:
 - a) określenie zakresu ryzyk, które mają być ubezpieczone,
 - b) uzgodnienie optymalnego programu ubezpieczeniowego i trybu postępowania o zamówienie publiczne,
 - c) propozycję dogodnych procedur związanych z obsługą programu;
- 3) opracowanie i przygotowanie kompletnej dokumentacji przetargowej niezbędnej do przeprowadzenia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych, udział w postępowaniu o zamówienie publiczne prowadzącym do wyboru ubezpieczyciela oraz prowadzenie innych potrzeb ubezpieczeniowych Miasta Jelenia Góra, co do których nie ma zastosowania ustawa Prawo Zamówień Publicznych
- 4) nadzór nad bieżącą obsługą ubezpieczeń w tym dokonywanie do ubezpieczeń oraz analiza rynku ubezpieczeniowego pod kątem poszczególnych produktów ubezpieczeniowych i ich ewentualnego zastosowania,

- 5) przeprowadzenie w imieniu Miasta Jelenia Góra procedury zgłaszania szkód, kontrolę procedur szkodowych ubezpieczyciela oraz spraw spornych, a także nadzór na terminową realizacją wypłaty odszkodowań na rzecz Miasta Jelenia Góra przez ubezpieczyciela,
- 6) merytoryczna ocena ofert w zakresie ubezpieczeń mienia składanych Urzędowi Miasta i miejskim jednostkom organizacyjnym,
- 7) przeprowadzenie dla pracowników ubezpieczającego bezpłatnego szkolenia z zakresu wiedzy ubezpieczeniowej oraz procedur likwidacji szkód.

Przedmiot i zakres obsługi brokerskiej będą integralną częścią umowy, którą Miasto Jelenia Góra podpisze z Wykonawcą. Wykonawca zobowiązany jest przedstawić projekt takiej umowy w ofercie. Inne niż wskazane wyżej zapisy umowy zostaną ustalone w drodze negocjacji i prac zespołów prawnych Zamawiającego i Wykonawcy wyłonionego w konkursie.

Istotne postanowienia do umowy

- 1) Broker będzie dla organizatora świadczył usługi brokerskie w zakresie ubezpieczeń zgodnie z ustawą z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. Nr 124, poz.1154 z późn. zm.)
- 2) Koszty powyższych czynności broker pokrywa ze środków własnych.
- 3) Wynagrodzenie Brokera stanowić będzie prowizja brokerska wypłacana przez ubezpieczyciela wybranego przez organizatora zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych.
- 4) Broker w przypadku powstania szkody w majątku organizatora, wynikającej z winy brokera lub w przypadku nie należytego wywiązywania się z warunków umowy poniesie odpowiedzialność kontraktową i deliktową.
- 5) Składki ubezpieczeniowe będą przekazywane bezpośrednio przez organizatora na rachunek bankowy ubezpieczyciela.
- 6) Umowa zostanie zawarta na okres trzech lat, możliwością jej rozwiązania bez podania przyczyny z zachowaniem trzymiesięcznego terminu wypowiedzenia.
- 7) Wszelkie zmiany umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
- 8) Organizator zastrzega sobie prawo ostatecznego sformułowania treści umowy. Do treści mogą zostać wprowadzone tylko i wyłącznie takie postanowienia, które nie będą powodować sprzeczności umowy z warunkami i postanowieniami określonymi w niniejszym regulaminie oraz z obowiązującymi przepisami prawa polskiego.
- 9) W sprawie nie uregulowanych umową zastosowanie mają przepisy ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. Nr 124, poz. 1154 z późn. zm.) oraz Kodeksu cywilnego.

II. Minimalne warunki stawiane Wykonawcom dopuszczające do udziału w konkursie.

- 1) prowadzenie działalności na podstawie zezwolenia na prowadzenie działalności brokerskiej, wydanego przez właściwy organ nadzoru,
- 2) działalność na polskim rynku pośrednictwa ubezpieczeniowego nieprzerwanie od co najmniej 5 lat
- 3) posiadanie oddziału lub przedstawicielstwa na terenie województwa dolnośląskiego
- 4) posiadanie polisy odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 24 czerwca 2005 roku w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej (Dz.U. z 2005 r. Nr 122, poz. 1028),
- 5) posiadanie doświadczenia w ubezpieczeniach samorządów, tj. zawarcie umów na świadczenie usług brokerskich z co najmniej 3 samorządami np. gminami, powiatami, wraz ze wszystkimi podległymi jednostkami organizacyjnymi, w ciągu ostatnich trzech lat kalendarzowych (2005-2007).
- 6) dysponowanie odpowiednim potencjałem kadrowym tj. zatrudnianie, na podstawie umowy o pracę i/lub stosunku cywilnoprawnego co najmniej 5 osób posiadających uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich (na dzień 01.01.2008 r., osoby legitymujące się zdaniem egzaminem przed Komisją Egzaminacyjną dla Brokerów Ubezpieczeniowych), a także zatrudnianie na podstawie umowy o pracę i/lub na stosunku cywilnoprawnego (na dzień 01.01.2008 r.) co najmniej 3 pracowników innych niż osoby posiadające uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich,
- 7) posiadanie komórki organizacyjnej zajmującej się likwidacją szkód składającej się co najmniej z 2 osób,
- 8) uczestniczenie w co najmniej 5 postępowaniach o udzielenie zamówienia publicznego po stronie jednostek samorządu terytorialnego (gminy, powiatu), których przedmiotem był wybór ubezpieczyciela, prowadzonych zgodnie z przepisami ustawy Prawo Zamówień Publicznych, w ciągu ostatnich trzech lat kalendarzowych (2005-2007).

III. Dokumenty, które należy załączyć do oferty:

1. 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.
2. Pozwolenie organu nadzoru na prowadzenie działalności brokerskiej.
3. Oświadczenie o prowadzeniu działalności brokerskiej nieprzerwanie od 5 lat.
4. Oświadczenie o posiadaniu przez Wykonawcę oddziału lub przedstawicielstwa na terenie Województwa Dolnośląskiego.
5. Polisa (polisy) odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej.
6. Oświadczenie o ilości samorządów terytorialnych (minimum 3 samorządów – gmin i powiatów wraz ze wszystkimi jednostkami organizacyjnymi), z którymi współpracuje Wykonawca. Do oświadczenia należy dołączyć podpisany przez Wykonawcę jako zgodny ze stanem faktycznym wykaz wszystkich tych samorządów wraz z referencjami.
7. Oświadczenie o ilości zatrudnionych przez Wykonawcę osób posiadających uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich wraz z wykazem (minimum 5 osób; osoby legitymujące się zdaniem egzaminem przed Komisją Egzaminacyjną dla Brokerów Ubezpieczeniowych).

8. Oświadczenie o ilości zatrudnionych pracowników innych niż osoby posiadające uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich (minimum 3 osób).
9. Oświadczenie o ilości postępowań o zamówienie publiczne (zgodnie z ustawą Prawo Zamówień Publicznych), którego przedmiotem był wybór ubezpieczyciela, przeprowadzonych w ciągu ostatnich trzech lat kalendarzowych (2005-2007) z udziałem Wykonawcy dla jednostek samorządu terytorialnego (gmin, powiatów, województw z wszystkimi jednostkami organizacyjnymi),
10. Oświadczenie o posiadaniu komórki zajmującej się likwidacją szkód oraz o ilości zatrudnionych w nim pracowników (minimum 2 osoby).
11. Projekt umowy brokerskiej.
12. Formularz Ofertowy – załącznik nr 1 do regulaminu konkursu,
13. Oświadczenie Brokera – załącznik nr 2 do regulaminu konkursu,

IV. Opis przygotowania oferty.

1. Wykonawca w konkursie składa tylko jedną ofertę zgodnie z wymaganiami określonymi w niniejszym Regulaminie.
2. Oferta oraz wszystkie dołączone do niej dokumenty muszą być napisane w języku polskim, pismem maszynowym, w formie wydruku komputerowego lub inną trwałą i czytelną techniką.
- 3. Wszystkie dokumenty należy załączyć w oryginale lub w kopii potwierdzonej za zgodność z oryginałem przez osobę uprawnioną.**
Wszelkie oświadczenia mogą być podpisane jedynie przez osoby do tego uprawnione.
4. Każda strona oferty oraz wymagane załączniki do oferty (oświadczenia i dokumenty) muszą być opatrzone podpisem Wykonawcy, bądź osoby przez niego upoważnionej. Zaleca się także ponumerowanie stron kolejnymi numerami.
5. Zamawiający zaleca, aby oferta wraz z załącznikami była zestawiona w sposób uniemożliwiający jej samoistną dekompletację (bez udziału osób trzecich) oraz uniemożliwiający zmianę jej zawartości bez widocznych śladów naruszenia, np. całą ofertę Wykonawca może przesnurować, a końce sznurka trwale zabezpieczyć, zszyć wszystkie strony oferty na co najmniej dwie zszywki itp.
6. Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany lub wycofania złożonej oferty przez Wykonawcę przed upływem terminu składania ofert, poprzez złożenie pisemnego oświadczenia o wycofaniu lub zmianie oferty.
7. Wykonawca nie może dokonać zmian ani też wycofać oferty po upływie terminu jej składania.

V. Miejsce oraz termin składania ofert wstępnych.

1. Ofertę należy złożyć w dwóch zamkniętych kopertach (jedna w drugiej) w pok. 302 w siedzibie Zamawiającego Urząd Miasta Jelenia Góra – Wydział Zamówień Publicznych i Obsługi Technicznej w terminie najpóźniej do dnia 21 marca 2008 r., do godz. 11.00.

Koperta wewnętrzna powinna zawierać pieczęć Wykonawcy oraz zapis: Konkurs na wybór brokera ubezpieczeniowego.

Kopertę zewnętrzną należy zaadresować jak niżej:

**Urząd Miasta
Wydział Zamówień Publicznych i Obsługi Technicznej
Pl. Ratuszowy 58
58-500 Jelenia Góra
Konkurs na wybór brokera ubezpieczeniowego
Nie otwierać do dnia 21 marca 2008 , do godz. 11.30.**

Otwarcie ofert nastąpi w dniu 21 marca 2008 o godz. 11.30 w pokoju nr 6

VI. Sposób wyłonienia Wykonawcy:

1. Wyboru Wykonawcy dokona komisja powołana przez Zamawiającego.
2. Każdy Wykonawca może maksymalnie uzyskać 100 punktów.

VII. Kryteria wyboru

- 1) liczba i rodzaj jednostek samorządu terytorialnego dla których świadczone usługi brokerskie, waga –50%

- oferta może uzyskać maksymalnie 50 punktów;
- za każdą jednostkę samorządu terytorialnego dla którego świadczone usługi brokerskie, potwierdzone referencjami wykonawca otrzyma punkty wg poniższej zasady;
 - gmina – 10 pkt,
 - powiat – 10 pkt,
 - miasto na prawach powiatu – 15 pkt,
- ocena punktowa dokonana zostanie zgodnie z formułą:

$$L = \frac{L_{of}}{L_{max}} \times 50\% \text{ wagi (pkt)} \times 100$$

L_{max} – max suma punktów przyznana przez Komisję Konkursową za liczbę jednostek samorządu terytorialnego dla których świadczone usługi brokerskie spośród badanych ofert;

L_{of} - suma punktów przyznana przez Komisję Konkursową za liczbę jednostek samorządu terytorialnego dla których świadczone usługi brokerskie dla badanej oferty;

- 2) liczba przygotowanych postępowań przetargowych w trybie ustawy Prawo Zamówień Publicznych dla jednostek samorządu terytorialnego waga –30%

1. oferta może uzyskać maksymalnie 30 punktów;
2. ocena punktowa dokonana zostanie zgodnie z formułą:

$$P = \frac{P_{of}}{P_{max}} \times 30\% \text{ wagi (pkt)} \times 100$$

P_{max} – max liczba przygotowanych postępowań przetargowych w trybie ustawy Prawo Zamówień Publicznych dla jednostek samorządu terytorialnego spośród badanych ofert ;

P_{of} - liczba przygotowanych postępowań przetargowych w trybie ustawy Prawo Zamówień Publicznych dla jednostek samorządu terytorialnego dla badanej oferty;

3) wysokość sumy gwarancyjnej OC waga–20%.

1. oferta może uzyskać maksymalnie 20 punktów;
2. ocena punktowa dokonana zostanie zgodnie z formułą:

$$OC = \frac{OC_{of}}{P_{max}} \times 30\% \text{ wagi (pkt)} \times 100$$

OC_{max} – max wysokość sumy gwarancyjnej OC spośród badanych ofert

OC_{of} - wysokość sumy gwarancyjnej OC dla badanej oferty;

VIII. Komisja konkursowa

1. Pierwsze posiedzenie Komisji Konkursowej odbędzie się w dniu otwarcia .
2. Na pierwszym posiedzeniu Komisja dokona otwarcia wszystkich ofert, sprawdzi ich prawidłowość pod względem wymagań formalnych. Następnie oferty, które będą spełniały warunki określone w regulaminie konkursu oraz ogłoszonym konkursie będą poddane ocenie. Otwarcie ofert jest jawne.
3. W toku dokonania badania złożonych ofert Komisja Konkursowa może zażądać udzielenia przez wybranych oferentów wyjaśnień dotyczących treści złożonych przez nich ofert.
4. Komisja zastrzega sobie prawo przeprowadzenia dodatkowych rozmów z wybranymi oferentami.
5. Komisja będzie wykonywała swoje zadania na posiedzeniach zamkniętych dla osób trzecich.
6. Z posiedzeń Komisji konkursowej będzie sporządzony protokół.
7. Wybór oferty dokonanej przez Komisję Konkursową ostatecznie zatwierdza Prezydent lub osoba przez niego upoważniona.

IX. Postanowienia końcowe:

1. Zamawiający podejmie współpracę z Wykonawcą, który uzyska w konkursie największą ilość punktów.
2. Zamawiający zastrzega sobie prawo do:

- a) dokonania zmiany warunków konkursu, jednak nie później niż przed upływem terminu składania ofert, z możliwością jednoczesnego przedłużenia terminu,
 - b) unieważnienia lub odstąpienia od konkursu bez podania przyczyny w każdym terminie, jednak nie po rozstrzygnięciu konkursu i po zawiadomieniu Wykonawcy, który uzyskał najwyższą ilość punktów.
3. Organizator jednocześnie informuje, że;
- a) nie będzie udzielał brokerom szczegółowych, innych niż ogólnie dostępnych informacji, związanych z funkcjonowaniem i działalnością organizatora,
 - b) oferta nie spełniająca warunków wymaganych w Regulaminie Konkursu zostanie odrzucona,
 - c) z tytułu odrzucenia oferty nie przysługują brokerowi żadne roszczenia,
 - d) nie zwraca brokerowi dokumentów przedłożonych w ramach niniejszego konkursu.
4. Ogłoszenie o wyniku konkursu zostanie umieszczone na tablicy ogłoszeń Urzędu Miasta oraz na stronie internetowej Zamawiającego.
5. O wyborze najkorzystniejszej oferty organizator konkursu niezwłocznie zawiadomi w formie pisemnej, wszystkich brokerów biorących udział w Konkursie, wskazując nazwę oraz adres brokera, którego ofertę wybrano. Informacja zostanie przekazana za zwrotnym potwierdzeniem odbioru.
6. Informacja o wyniku postępowania, przesłana do Wykonawcy, którego oferta zostanie wybrana, zawierać będzie określenie miejsca i terminu zawarcia umowy.