

REGULAMIN KONKURSU NA WYBÓR BROKERA UBEZPIECZENIOWEGO DLA GMINY OTMUCHÓW WRAZ Z PODLEGLYMI JEDNOSTKAMI ORGANIZACYJNYMI

Przedmiotowy konkurs prowadzony jest poza regulacją Ustawy Prawo zamówień publicznych. Konkurs prowadzony jest w oparciu o ogólne obowiązujące normy prawne.

Definicje:

1. **Konkurs** – należy przez to rozumieć postępowanie zmierzające do wyboru brokera ubezpieczeniowego.
2. **Organizator konkursu** – Burmistrz Miasta i Gminy Otmuchów.
3. **Zamawiający** – Gmina Otmuchów z siedzibą w Otmuchowie przy ul. Zamkowa 6, 48-385 Otmuchów.
4. **Oferent, Wykonawca** – broker ubezpieczeniowy, posiadający wymagane prawem zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej wydane przez organ nadzoru i wpisany do rejestru brokerów ubezpieczeniowych.
5. **Komisja** – komisja konkursowa powołana przez Burmistrza Miasta i Gminy Otmuchów w celu przeprowadzenia konkursu i działająca zgodnie z niniejszym Regulaminem.
6. **Zamówienie** – nieodpłatna umowa (zgodnie z przyjętą praktyką na rynku usług brokerów ubezpieczeniowych) zawierana między Zamawiającym, a Wykonawcą, której przedmiotem są usługi w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego świadczone zgodnie z ustawą o pośrednictwie ubezpieczeniowym.

I. Postanowienia ogólne

1. Do niniejszego Konkursu nie ma zastosowania Ustawa z dnia 29 stycznia 2004 r. prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 1079) - Konkurs prowadzony jest poza regulacjami ustawy ale w oparciu o o obowiązujące normy prawne.
2. Konkurs ma charakter otwarty.
3. Ogłoszenie o Konkursie zostanie podane do publicznej wiadomości 14 dni kalendarzowych przed wyznaczonym terminem składania ofert.
4. Konkurs prowadzony jest bez prawa odwołań.
5. Ogłoszenie o Konkursie oraz wyniki Konkursu zostaną podane do publicznej wiadomości poprzez wywieszenie na tablicy ogłoszeń w siedzibie Zamawiającego oraz na stronie internetowej www.bip.otmuchow.pl.
6. Konkurs przeprowadzony zostanie w języku polskim z zachowaniem formy pisemnej.
7. Oferent powinien zapoznać się z treścią Regulaminu. Ewentualne modyfikacje, uzupełnienia, wyjaśnienia treści Regulaminu będą zamieszczone na stronie internetowej Zamawiającego.
8. Oferent jest związany złożoną ofertą przez okres 60 dni licząc od upływu terminu składania ofert.

II. Przedmiot i zakres Konkursu

Przedmiotem Konkursu jest wybór brokera ubezpieczeniowego dla Zamawiającego, świadczącego usługi na podstawie obowiązujących przepisów regulujących działalność brokerską. Zakres świadczonych usług na rzecz zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych będzie obejmować w szczególności:

1. analiza ryzyka ubezpieczeniowego związanego z działalnością zamawiającego między innymi: opracowywanie wraz z przygotowaniem kompletnej dokumentacji niezbędnej do przeprowadzenia postępowania na wyłonienie najkorzystniejszej oferty ubezpieczenia majątku i odpowiedzialności cywilnej w związku z prowadzoną przez zamawiającego działalnością,

2. przygotowanie postępowania przetargowego w oparciu o Ustawę Prawo zamówień publicznych w celu udzielenia zamówienia na usługę ubezpieczenia zgodnie z ustawą zamówień publicznych, a w szczególności przygotowanie projektu dokumentacji przetargowej w tym opisu przedmiotu zamówienia wraz z niezbędnymi załącznikami,
3. czynna pomoc w obliczaniu wartości i ilości majątku przewidzianego do ubezpieczenia oraz objęciu przez ubezpieczyciela ochroną poszczególnych ryzyk,
4. merytoryczna ocena złożonych ofert oraz rekomendacja odnośnie wyboru ubezpieczyciela,
5. przeprowadzanie w imieniu Zamawiającego procedury zgłaszania szkód lub roszczeń, kontroli procedur szkodowych ubezpieczyciela, weryfikacji decyzji odszkodowawczych oraz nadzór nad terminową wypłatą odszkodowań przez ubezpieczyciela na rzecz Zamawiającego,
6. pośredniczenie w zawieraniu umów oraz weryfikowanie pod względem merytorycznym treści wszelkich wystawianych przez ubezpieczyciela polis i dokumentów ubezpieczeniowych,
7. prowadzenie bazy szkód Zamawiającego,
8. pomoc przy ewentualnym sporze z zakładem ubezpieczeń,
9. kontrolę terminów płatności składek ubezpieczeniowych oraz terminów upływu ważności polis
10. doradztwo ubezpieczeniowe w sprawach związanych z funkcjonowaniem Gminy Otmuchów oraz jednostek podległych w tym udzielanie porad, konsultacji i innej pomocy w sprawach ubezpieczeniowych,
11. wykonywanie innych czynności uzgodnionych między stronami związanych z szeroko rozumianymi ubezpieczeniami majątkowymi, OC i komunikacyjnymi.

III. Warunki uczestnictwa w Konkursie

W Konkursie mogą brać udział Oferenci, którzy spełniają poniższe warunki:

1. prowadzą zarejestrowaną działalność na podstawie zezwolenia na prowadzenie działalności brokerskiej wydane przez właściwy organ nadzoru,
2. posiadają doświadczenie w zakresie ubezpieczenia jednostek samorządu terytorialnego tj. współpracują z co najmniej 5 jednostkami samorządu terytorialnymi i posiadają udokumentowane doświadczenie, według stanu na dzień ogłoszenia Konkursu,
3. nie zalegają z opłaceniem podatków, opłat oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne i społeczne,
4. nie znajdują się w stanie likwidacji ani upadłości,
5. posiadają ważną polisę odpowiedzialności brokerskiej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 maja 2018 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej.

IV. Dokumenty, które należy dołączyć do oferty:

1. Uzupełniony formularz ofertowy, którego wzór stanowi załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu,
2. Uzupełnione oświadczenie o spełnieniu warunków udziału w Konkursie, który stanowi załącznik nr 2 do niniejszego Regulaminu,
3. Aktualny odpis z Krajowego Rejestru Sądowego lub wydruk z Centralnej Ewidencji o Działalności Gospodarczej,
4. Zezwolenie właściwego organu na prowadzenie działalności brokerskiej,
5. Kopię polisy odpowiedzialności cywilnej w związku z prowadzoną działalnością brokerską,
6. Oświadczenie o braku zaległości w opłaceniu składek za ubezpieczenie społeczne

- i zdrowotne,
7. oświadczenie o braku zaległości podatkowych,
 8. wykaz zawartych umów lub udzielonych pełnomocnictw o świadczenie usług brokerskich z jednostkami samorządu terytorialnego wraz z referencjami (co najmniej 5 jednostek),
 9. oświadczenie o związaniu ofertą przez okres 60 dni od upływu terminu składania ofert,
 10. wstępny projekt umowy o świadczenie usług brokerskich.

V. Sposób przygotowania oferty

1. Oferent w Konkursie składa tylko jedną ofertę zgodnie z wymaganiami określonymi w niniejszym Konkursie,
2. Oferta, załączniki oraz oświadczenia muszą być napisane w j. polskim oraz muszą być podpisane przez Oferenta lub osobę uprawnioną do jej reprezentowania,
3. upoważnienie do reprezentowania (pełnomocnictwo) powinno być złożone w oryginale lub w kopii potwierdzonej za zgodność z oryginałem przez osobę uprawnioną,
4. Wszystkie strony oferty oraz wymagane załączniki i oświadczenia powinny być kolejno ponumerowane przez Oferenta,
5. Oferty, które będą niekompletne, nieprawidłowo wypełnione lub zawierające błędne dane zostaną uznane za nieważne i odrzucone przez Komisję,
6. Oferty należy dostarczyć do dnia **04.08.2022 r. do godz. 9.00** w siedzibie Urzędu Miasta i Gminy w Otmuchowie, ul. Zamkowa 6, 48-385 Otmuchów, pokój nr 11 (sekretariat) w zapieczętowanej lub w inny trwały sposób zabezpieczonej przed otwarciem kopercie z napisem:
„ Konkurs na wybór brokera ubezpieczeniowego dla Gminy Otmuchów wraz z podległymi jednostkami organizacyjnymi – nie otwierać przed 04.08.2022 r. godz. 10.00”
7. Oferty, które wpłyną po terminie składania zostaną zwrócone Oferentom bez otwierania,
8. W przypadku wysłania oferty pocztą lub kurierem obowiązuje data i godzina wpływu oferty do sekretariatu Zamawiającego.
9. **Zamawiający zastrzega sobie prawo unieważnienia postępowania na dowolnym etapie bez podania przyczyny.**

VI. Kryteria oceny ofert i sposobu wyboru oferty

1. Otwarcie ofert nastąpi w dniu 04.08.2022 r. o godz. 10.00 przez powołaną do tego celu Komisję.
2. Zamawiający w toku badania ofert może żądać od oferentów udzielenia wyjaśnień dotyczących treści złożonych przez nich ofert.
3. Spośród złożonych ofert wybrana zostanie ta, która uzyska największą ilość punktów. Maksymalna ilość punktów do uzyskania to: 110 punktów.
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) Okres nieprzerwanego prowadzenia działalności brokerskiej na terytorium RP (liczony od dnia otrzymania zezwolenia do dnia ogłoszenia Konkursu)
 - do 5 lat – 5 pkt
 - od 6 do 10 lat – 10 pkt
 - powyżej 10 lat – 15 pkt

- 2) Liczba zatrudnionych przez Wykonawcę brokerów posiadających zezwolenie na prowadzenie działalności brokerskiej (stan na dzień ogłoszenia Konkursu):
- do 10 brokerów – 5 pkt
 - 11- 50 brokerów – 10 pkt
 - powyżej 50 brokerów – 15 pkt
- 3) Liczba obsługiwanych klientów w 2021 roku przez Wykonawcę :
- do 300 klientów – 5pkt
 - od 301 do 500 klientów – 10 pkt
 - powyżej 501 klientów – 15 pkt
- 4) Liczba jednostek samorządu terytorialnego, dla których Wykonawca świadczy usługi brokerskie (stan na dzień ogłoszenia Konkursu):
- 5 jednostek – 5 pkt
 - od 6 do 10 jednostek – 10 pkt
 - od 11 do 20 jednostek – 15 pkt
 - powyżej 21 jednostek – 20 pkt
- 5) Liczba postępowań, które Wykonawca przeprowadził w latach 2020, 2021 oraz w 2022 r. do dnia ogłoszenia Konkursu, których efektem był wybór ubezpieczyciela w ramach Ustawy Prawo zamówień publicznych:
- od 0 do 3 postępowań – 0 pkt
 - od 4 do 5 postępowań – 5 pkt
 - od 6 – 15 postępowań – 10 pkt
 - powyżej 15 – 15 pkt
- 6) Posiadanie komórki organizacyjnej zajmującej się likwidacją szkód:
- Tak – 10 pkt
 - Nie – 0 pkt
- 7) Koncepcja obsługi ubezpieczeniowej: ogólne informacje o brokerze, opis pracy brokerskiej, proponowany zakres obsługi Klienta, oraz zakres świadczonych usług:
- Zawartość merytoryczna na podstawie oceny Komisji konkursowej – od 0 do 20 pkt

VII. Istotne postanowienia do umowy

1. Oferent będzie świadczył usługi brokerskie w zakresie ubezpieczeń zgodnie z Ustawą z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym.
2. Koszty powyższych czynności Oferent pokrywa we własnym zakresie i nie może ich przenieść na Zamawiającego.
3. Wynagrodzenie Oferenta stanowić będzie prowizja brokerska, wypłacana przez ubezpieczyciela wybranego przez Zamawiającego.

4. Umowa zostanie zawarta na czas określony, tj. **od dnia 01.09.2022 r. do 02.09.2024 r.**
5. Oferent zobowiązany jest do opracowania i przygotowania kompletnej dokumentacji przetargowej (SIWZ + załączniki) niezbędnej do przeprowadzenia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, mającego na celu wyłonienie na rok 2023 i 2024 ubezpieczyciela majątkowego Gminy Otmuchów, od odpowiedzialności cywilnej ubezpieczonego, a także ubezpieczenia komunikacyjnego środków transportu będących w dyspozycji Zamawiającego.
6. Dokumentacja przetargowa, o której mowa w punkcie 5 oraz wszelkie dokumenty i dane pozyskane podczas przygotowania dokumentacji stanowią własność Gminy Otmuchów, która w dowolnym celu może nimi rozporządzać.
7. Oferent będzie prowadził wszystkie postępowania odszkodowawcze, które zostały zgłoszone po dniu podpisania umowy na podstawie wcześniej zawartych polis ubezpieczeniowych.
8. Każdej ze stron przysługuje prawo rozwiązania umowy bez podania przyczyny z zachowaniem 3 miesięcznego okresu wypowiedzenia, złożonego w formie pisemnej.

VIII. Postanowienia końcowe

1. Zamawiający podejmie współpracę z Oferentem, który uzyskał największą liczbę punktów.
2. Umowa z wybranym Oferentem zostanie podpisana w terminie i miejscu ustalonym przez zamawiającego, o czym powiadomi Oferenta.
3. Ogłoszenie o wynikach Konkursu zostanie umieszczone w siedzibie Zamawiającego oraz na stronie internetowej Zamawiającego www.bip.otmuchow.pl.
4. Wszelkie pytania dotyczące postępowania należy kierować na adres Zamawiającego przesyłając na adres e-mailowy: umig@otmuchow.pl. Treść zapytań wraz z wyjaśnieniami Zamawiający zamieści na stronie internetowej.

Klauzula informacyjna o przetwarzaniu danych osobowych

Zgodnie z art. 13 ust. 1 i ust. 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z 27 kwietnia 2016r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (RODO), informujemy:

1. Administratorem Pani/Pana danych osobowych w Gminie Otmuchów jest Urząd Miasta i Gminy z siedzibą w Otmuchowie, ul. Zamkowa 6, kod pocztowy 48-385, adres e-mail: umig@otmuchow.pl telefon: 77 4315017, reprezentowany przez Burmistrza Miasta i Gminy Otmuchów;
2. sposoby kontaktu z Inspektorem Ochrony Danych w Gminie Otmuchów, to adres korespondencyjny: ul. Zamkowa 6, 48-385 Otmuchów, adres e-mail: jerzy.bracichowicz@otmuchow.pl
3. przetwarzanie Pani/Pana danych osobowych będzie się odbywać na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b), c) oraz e) unijnego rozporządzenia RODO w celu realizacji zadań własnych lub zleconych Gminie Otmuchów wynikających ze szczegółowych przepisów prawa;
4. Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane przez okres wskazany w przepisach o archiwizacji;
5. przysługuje Pani/Pan prawo dostępu do treści swoich danych osobowych, do ich sprostowania, ograniczenia ich przetwarzania, do przenoszenia danych oraz wniesienia sprzeciwu wobec ich przetwarzania;
6. przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego, jeśli Pani/Pana zdaniem, przetwarzanie danych osobowych Pani/Pana – narusza przepisy unijnego rozporządzenia RODO;
7. podanie przez Panią/Pana danych osobowych jest wymogiem ustawowym lub umownym, a w szczególnych przypadkach ich podanie jest warunkiem zawarcia umowy;
8. **Pani/Pana dane osobowe mogą być udostępniane innym odbiorcom lub kategoriom odbiorców danych osobowych**, w uzasadnionych przypadkach i na podstawie odpowiednich przepisów prawa, umów powierzenia lub stosownych upoważnień;
9. Pani/Pana dane osobowe nie będą przetwarzane w sposób zautomatyzowany i nie będą profilowane.

O szczegółach podstawy gromadzenia danych osobowych i ewentualnym obowiązku lub dobrowolności ich podania oraz potencjalnych konsekwencjach niepodania danych informowani będą Państwo przez wydział merytoryczny.


BURMISTRZ
mgr inż. Jan Woźniak