

**REGULAMIN
Konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego**

I. Definicje

1. **Konkurs** – niniejsze postępowanie prowadzące do wyboru brokera ubezpieczeniowego.
2. **Organizator** – Gmina Rzeczyca, ul. Tomaszowska 2, 97 – 220 Rzeczyca.
3. **Oferent** – firma świadcząca usługi brokerskie, biorąca udział w konkursie.
4. **Broker** – osoba fizyczna lub prawna posiadająca wydane przez organ nadzoru zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej, wpisana do rejestru brokerów ubezpieczeniowych
5. **Zamówienie** – umowa nieodpłatna (zgodnie z opinią Urzędu Zamówień Publicznych oraz przyjęta na rynku usług ubezpieczeniowych praktyką) zawierana między Organizatorem a Oferentem, której przedmiotem są usługi w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego świadczone zgodnie z ustawą z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym.

II. Postanowienia ogólne

1. Postanowienie jest prowadzone na podstawie niniejszego regulaminu oraz powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
2. Do niniejszego Konkursu nie ma zastosowania ustawa z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz.U. z 2017 r. poz. 1579).
3. Postanowienia Regulaminu mają zastosowanie do prac Komisji powołanej Zarządzeniem Nr 83/2017 Wójta Gminy Rzeczyca z dnia 30 października 2017 r. w sprawie powołania komisji konkursowej w celu wyboru brokera ubezpieczeniowego.
4. Konkurs ma charakter otwarty.
5. Konkurs zapoczątkowany zostanie poprzez opublikowanie ogłoszenia o konkursie na stronie internetowej Organizatora pod adresem www.bip.rzeczyca.pl co najmniej 7 dni przez wyznaczonym terminem składania ofert.
6. Konkurs przeprowadzony zostanie w dwuetapowym postępowaniu:
 - 1) **I etap** – ocena ofert pod warunkiem spełnienia warunków dopuszczających do udziału w konkursie wg kryteriów określonych w niniejszym regulaminie.
 - 2) **II etap** – prezentacje wyłonionych w pierwszym etapie Wykonawców.

III. Przedmiot i zakres konkursu

1. Przedmiotem konkursu jest wybór brokera ubezpieczeniowego i powierzenie mu zadań realizowanych w oparciu o ustawę z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (t.j. Dz.U. z 2016 r. poz. 2077).
2. Do zadań brokera ubezpieczeniowego świadczącego usługi na rzecz Organizatora należeć będzie w szczególności:
 - 1) Identyfikację i analizę rynku ubezpieczeniowego,
 - 2) Opracowanie i wdrożenie programu ubezpieczeniowego dostosowanego do potrzeb i możliwości Organizatora, uwzględniającego przede wszystkim:
 - ✓ analizę zakresu i rodzajów ryzyka związanego z działalnością Organizatora,

- ✓ podział na ryzyka podlegające i niepodlegające ubezpieczeniom,
 - ✓ uzgodnienie programu z Organizatorem,
 - ✓ przedstawienie propozycji optymalnego programu ubezpieczeniowego i wyboru trybu postępowania o zamówienie publiczne.
- 3) Opracowanie i przygotowanie kompletnej dokumentacji przetargowej niezbędnej do przeprowadzenia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych oraz uczestniczenie w przeprowadzeniu postępowania o udzielenie zamówienia publicznego na wybór ubezpieczyciela w postępowaniach o zamówienie publiczne prowadzących do wyboru ubezpieczyciela w charakterze biegłego oraz prowadzenie postępowań, co do których nie ma zastosowania ustawa Prawo zamówień publicznych,
 - 4) Opracowanie i przygotowanie w porozumieniu z Organizatorem pełnej dokumentacji przetargowej powinno zostać wykonane w terminie gwarantującym przeprowadzenie procedury o udzielenie zamówienia publicznego zgodnie z obowiązującymi przepisami i wyłonienie ubezpieczyciela w sposób zabezpieczający utrzymanie ciągłości ubezpieczeń posiadanych przez Organizatora, nie dłuższym jednak niż 14 dni kalendarzowych od zgłoszenia takiej potrzeby przez Organizatora,
 - 5) Merytoryczną ocenę ofert w zakresie ubezpieczeń składanych Organizatorowi,
 - 6) Nadzór nad bieżącą obsługą ubezpieczeń, w tym sprawdzanie poprawności polis, kontrola terminów płatności składek ubezpieczeniowych, upływu terminu obowiązywania polis, dokonywanie do ubezpieczeń i wyłączenia z ubezpieczeń,
 - 7) Bieżącą analizę rynku ubezpieczeniowego pod względem kondycji finansowej poszczególnych ubezpieczeń oraz możliwości i potrzeb wykorzystania korzystnych rozwiązań i ofert dla Organizatora,
 - 8) Przeprowadzanie w imieniu Organizatora procedury zgłaszania szkód, kontroli procedur szkodowych ubezpieczyciela oraz spraw spornych,
 - 9) Kontrolowanie czynności dotyczących wstępnej likwidacji szkód, a mających na celu doprowadzenie do uzyskania przez Organizatora odszkodowania w trybie poza procesowym, a więc nadzorowanie terminowości składania zgłoszeń roszczeniowych do zakładu ubezpieczeń, pomoc w formułowaniu roszczeń odszkodowawczych, nadzór nad terminowym wypłacaniem przez zakład ubezpieczeń odszkodowań należnych Organizatorowi,
 - 10) Świadczenie usług szkoleniowych i doradztwo dla pracowników Organizatora w zakresie wiedzy ubezpieczeniowej i techniki obsługi ubezpieczeniowej dla potrzeb wdrożenia programu ubezpieczeniowego.

IV. Istotne postanowienia umowne

1. Zakres usługi brokerskiej, o której mowa w rozdz. III pkt. 2 niniejszego regulaminu zostanie uwzględniona w całości w treść umowy zawartej pomiędzy Organizatorem a Oferentem. Oferent zobowiązany jest przedstawić projekt umowy w ofercie. Inne niż wskazane wyżej zapisy umowy zostaną ustalone w drodze negocjacji Organizatora i Oferenta wyłonionego w konkursie.
2. Wyłoniony Oferent będzie świadczył dla Organizatora usługi brokerskie w zakresie ubezpieczeń zgodnie z ustawą z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednikach ubezpieczeniowych (t.j. Dz.U. z 2016 r.poz. 2077),
3. Oferent zobowiązany jest do wyznaczenia Opiekuna Organizatora, którego dane w postaci imienia, nazwiska, telefonu kontaktowego i adresu poczty elektronicznej przekaże Organizatorowi w ciągu 3 dni roboczych od podpisania umowy.
4. Koszty powyższych czynności pokrywa Oferent ze środków własnych.

5. Wynagrodzenie Oferenta stanowić będzie prowizja brokerska wypłacona przez ubezpieczyciela wybranego przez Organizatora zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych.
6. W przypadku powstania szkody w majątku Organizatora, wynikającej z winy Oferenta lub w przypadku nienależytego wywiązywania się z warunków umowy Oferent poniesie odpowiedzialność kontraktową i deliktową.
7. Oferent zobowiązuje się do dostarczenia Organizatorowi w terminie 5 dni przed zakończeniem obowiązywania polisy kserokopię potwierdzoną za zgodność z oryginałem polisy potwierdzającej ubezpieczenie na kolejny rok. Suma gwarancyjna polis Organizatora przez cały okres obowiązywania umowy z Zamawiającym nie może być niższa niż ta, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy.
8. Umowa między Organizatorem a Oferentem zostanie zawarta na okres trzech lat z możliwością jej rozwiązania przez każdą ze stron bez podania przyczyny z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia.
9. W przypadku rażącego naruszenia warunków umowy przez Oferenta umowa będzie mogła zostać wypowiedziana przez Organizatora ze skutkiem natychmiastowym.
10. Wszelkie zmiany umowy wymagać będą formy pisemnej pod rygorem nieważności.
11. W sprawach nieuregulowanych umową znajdują zastosowanie znajdują przepisy ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (t.j. Dz. U.z 2016 r. poz.2077) oraz ustawa Kodeks Cywilny.
12. Organizator zastrzega sobie prawo ostatecznego sformułowania treści umowy. Do treści umowy 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.

V. Warunki udziału w konkursie

W konkursie mogą wziąć udział Oferenci, którzy wykonują działalność brokerską w ramach ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym, którzy spełniają łącznie następujące warunki:

1. Prowadzą działalność na polskim rynku ubezpieczeniowym na podstawie zezwolenia na prowadzenie działalności brokerskiej, wydanego przez właściwy organ nadzoru i prowadzą działalność na rynku pośrednictwa ubezpieczeniowego nieprzerwanie co najmniej przez okres ostatnich 3 lat.
2. Posiadają obowiązkowe ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 lutego 2015 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej (Dz.U. z 2015 r. poz. 275).
3. Posiadają doświadczenie w zakresie obsługi brokerskiej co najmniej 20 przedsiębiorstw/ instytucji na terenie Polski, w tym co najmniej jednostki sektora finansów publicznych – świadczonej w okresie ostatnich 2 lat przed upływem terminu składania ofert.
4. Uczestniczyli po stronie sektora finansów publicznych w co najmniej 2 postępowaniach o udzielenie zamówienia publicznego, których przedmiotem był wybór ubezpieczyciela i które zakończyły się zawarciem umowy, prowadzonych zgodnie z przepisami ustawy Prawo zamówień publicznych – w okresie ostatnich 2 lat przed upływem składania ofert.
5. Uczestniczyli w prowadzeniu likwidacji przynajmniej 10 szkód w okresie ostatnich 2 lat przed upływem składania ofert.
6. Znajdują się w sytuacji ekonomicznej i finansowej gwarantującej należyte wykonanie zamówienia, nie znajdują się w stanie likwidacji lub upadłości, nie zalegają z opłacaniem podatków, opłat oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne i społeczne.

VI. Wymagane dokumenty

Wykonawca biorący udział w konkursie, we wskazanym terminie powinien złożyć:

1. Wypełniony i podpisany **Formularz oferty** stanowiący załącznik Nr 2 do niniejszego Regulaminu.

Oferta musi zawierać wszystkie wymagane przez Zamawiającego dane, informacje i oświadczenia.

2. **Pełnomocnictwo** do złożenia oferty – o ile upoważnienie do reprezentowania Wykonawcy nie wynika z innych dokumentów załączonych do oferty.
3. **Kopia zezwolenia** na prowadzenie działalności brokerskiej,
4. **Kopia polis** ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej zgodnie z zapisami Rozporządzenia, o którym mowa w rozdz. V pkt 2,
5. **Wykaz jednostek** sektora finansów publicznych (co najmniej 2), którym Wykonawca w okresie ostatnich 2 lat przed terminem składania ofert, na podstawie zawartej umowy lub wyłącznego pełnomocnictwa świadczy lub świadczył przez okres co najmniej 12 miesięcy usługi brokerskie wraz z dokumentami potwierdzającymi należytą realizację tych usług(referencje),
6. **Dokumenty potwierdzające uczestnictwo Wykonawcy w postępowaniach** (co najmniej 2) o zamówienie publiczne, prowadzonych zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych, którego przedmiotem był wybór ubezpieczyciela i które zakończyły się podpisaniem umowy, przeprowadzonych w ciągu ostatnich 2 lat przed upływem terminu składania ofert z udziałem Wykonawcy dla jednostek sektora finansów publicznych.
7. **Projekt umowy brokerskiej.**

VII. Opis przygotowania oferty

1. Wykonawca składa tylko jedną ofertę zgodnie z wymaganiami określonymi w niniejszym regulaminie.
2. Oferta oraz wszystkie załączone dokumenty winny być sporządzone w języku polskim.
3. Wszystkie dokumenty tworzące ofertę należy złożyć w oryginale lub w formie kopii potwierdzonej za zgodność z oryginałem przez osobę uprawnioną do reprezentowania Oferenta. Wszelkie oświadczenia muszą być podpisane przez osoby do tego uprawnione.
4. Organizator dopuszcza możliwość zmiany lub wycofania złożonej oferty przez Oferenta przed upływem terminu składania ofert poprzez złożenie pisemnego oświadczenia o wycofaniu lub zmianie oferty.
5. Oferent nie może dokonać zmian ani też wycofać oferty po upływie terminu jej składania.
6. Wszelkie poprawki lub zmiany w tekście oferty muszą być parafowane i datowane własnoręcznie przez osobę podpisującą ofertę.
7. Wszelkie koszty z przygotowaniem i złożeniem oferty ponosi Oferent.
8. W przypadku gdy oferta, oświadczenia lub dokumenty zawierały informacje, stanowiące tajemnicę firmy w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji, Oferent winien nie później niż w terminie składania ofert, w sposób nie budzący wątpliwości zastrzec, które informacje stanowią tajemnicę firmy.

VIII. Miejsce i termin składania ofert

1. Ofertę należy składać w zaklejonej kopercie z następującym opisem „**Wybór brokera ubezpieczeniowego**” osobiście w siedzibie Zamawiającego (pokój nr 4 sekretariat) lub pocztą na adres Urząd Gminy, ul. Tomaszowska 2, 97 – 220 Rzeszyca **do dnia 13 listopada 2017 r. do godz.12.00.**

2. Za datę złożenia oferty uznaje się datę jej wpływu do siedziby Organizatora.
3. Oferty złożone po wyznaczonym terminie nie będą rozpatrywane.

IX. Tryb i zasady wyboru najkorzystniejszej oferty

1. Wyboru oferty dokona komisja powołana przez Organizatora.
2. Prowadzony konkurs jest jawny, jednak komisja konkursowa będzie wykonywała swoje czynności na posiedzeniach zamkniętych.
3. Ocenie będą podlegały tylko oferty tych Oferentów, którzy potwierdzą spełnienie warunków określonych w niniejszym regulaminie.
4. W toku badania złożonych ofert Organizator może żądać udzielenia wyjaśnień co do treści złożonej oferty oraz zastrzega sobie prawo wezwania Oferenta do złożenia wyjaśnień dotyczących oświadczeń i dokumentów, o których mowa w rozdz. VI, w wyznaczonym przez Zamawiającego terminie.
5. Do II etapu Organizator zaprosi 3 Oferentów z najwyższą liczbą punktów uzyskanych w I etapie.
6. W przypadku, gdy więcej niż 3 Oferentów otrzyma największą liczbę punktów, Organizator zaprosi wszystkich Oferentów z najwyższą liczbą punktów.
7. II etap będzie polegał na prezentacji Oferenta, w szczególności do przedstawienia koncepcji obsługi ubezpieczeniowej, procesu likwidacji szkód, organizacji szkoleń z zakresu ubezpieczeń.
8. Prezentacje, o których mowa w pkt 7 będą prowadzone osobno i mają charakter poufny.
9. Po zbadaniu ofert komisja sporządzi protokół z przeprowadzonego postępowania. Protokół z przebiegu prac komisji powinien zawierać co najmniej:
 - 1) Datę i miejsce otwarcia ofert,
 - 2) Imiona i nazwiska członków komisji,
 - 3) Imiona i nazwiska lub nazwy Oferentów, którzy złożyli swoje oferty , wraz z ich adresami,
 - 4) Informacje wynikające z przedstawionych dokumentów oraz oświadczeń, podlegające kryterium oceny ustalonym w konkursie,
 - 5) Informacje o najkorzystniejszej ofercie wraz z podaniem nazwy i adresu wybranego Oferenta,
 - 6) Podpisy członków komisji konkursowej.
10. Wybór oferty proponowanej przez komisję ostatecznie zatwierdza Kierownik Organizatora.
11. Informacja o wyniku konkursu zostanie zamieszczona na stronie internetowej Organizatora www.bip.rzeczyca.pl
12. Kryteria oceny ofert.

Punkty uzyskane za każde kryterium podlega sumowaniu.

1) Doświadczenie na rynku – okres prowadzenia działalności brokerskiej:

- 3 lata – 5 pkt
- powyżej 3 lat – do 5 lat - 10 pkt
- powyżej 5 lat – 20 pkt

2) Liczba przedsiębiorstw/instytucji obsługiwanych na terenie kraju (w ciągu ostatnich 2 lat przed terminem składania ofert):

- 20 przedsiębiorstw/institucji – 5 pkt
 - 21 – 30 przedsiębiorstw/institucji – 10 pkt
 - powyżej 30 przedsiębiorstw/ instytucji – 20 pkt
- 3) **Liczba jednostek sektora finansów publicznych, dla których Oferent na podstawie zawartej umowy świadczył przez okres co najmniej 1 roku, w ciągu ostatnich 2 lat przed terminem składania ofert, usługi brokerskie, potwierdzone dokumentami potwierdzającymi należyte wykonanie usługi (referencje):**
- 2 jednostki – 5 pkt
 - 3 – 4 jednostki - 10 pkt
 - powyżej 4 jednostek – 20 pkt
- 4) **Liczba postępowań o zamówienie publiczne w okresie ostatnich 2 lat przed upływem terminu składania ofert dla jednostek sektora finansów publicznych z udziałem Oferenta (zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych), którego przedmiotem był wybór ubezpieczyciela i zakończyły się zawarciem umowy.**
- 2 postępowania – 5 pkt
 - 3 – 5 postępowań – 10 pkt
 - powyżej 5 postępowań – 20 pkt
- 5) **Liczba szkód likwidowanych przez Oferenta w okresie ostatnich 2 lat przez upływem terminu składania ofert:**
- 10 szkód – 5 pkt
 - 11 – 20 szkód – 10 pkt
 - powyżej 20 szkód – 20 pkt

Maksymalna do uzyskania liczba punktów - 100

X. Postanowienia końcowe

1. Organizator podpisze umowę z Oferentem wyłonionym w drodze konkursu zgodnie z zasadami wskazanymi w rozdz. VII w terminie do 14 dni od daty ogłoszenia wyników Konkursu.
2. Organizator zastrzega sobie prawo do dokonania zmiany warunków Konkursu, jednak nie później niż przed upływem terminu składania ofert, z możliwością jednoczesnego przedłużenia terminu oraz prawa do unieważnienia lub odstąpienia od Konkursu bez podania przyczyny w każdym terminie.
3. Organizator nie zwraca Oferentowi dokumentów przedłożonych w ramach niniejszego Konkursu.