

**Burmistrz Międzyzdrojów  
ogłasza konkurs ofert w celu wyboru brokera ubezpieczeniowego  
na kompleksową obsługę Gminy Międzyzdroje**

**Regulamin konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego  
dla Gminy Międzyzdroje**

**Definicje**

**Konkurs** – postępowanie zmierzające do wyboru brokera ubezpieczeniowego, świadczącego usługi w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego dla Gminy Międzyzdroje zgodnie obowiązującymi przepisami regulującymi działalność brokera ubezpieczeniowego - obecnie ustawą z dnia 22 maja 2003 o pośrednictwie ubezpieczeniowym, a po jej uchyleniu ustawą o dystrybucji ubezpieczeń, która wkrótce zastąpi ustawę o pośrednictwie ubezpieczeniowym.

**Zamawiający** – Gmina Międzyzdroje, ul. Książąt Pomorskich 5, 72-500 Międzyzdroje

**Wykonawca/Oferent** – broker ubezpieczeniowy, posiadający wymagane prawem zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej wydane przez organ nadzoru i wpisany do rejestru brokerów ubezpieczeniowych – biorący udział w konkursie.

**Broker** – osoba fizyczna lub prawna oraz podmioty nieposiadające osobowości prawnej, które posiadają wydane przez organ nadzoru zezwolenie na wykonywanie czynności brokerskich i są wpisane do rejestru brokerów ubezpieczeniowych.

**Komisja** – komisja konkursowa powołana przez Burmistrza Gminy Międzyzdroje w celu przeprowadzenia konkursu i działająca zgodnie z niniejszym Regulaminem.

**Zamówienie** – nieodpłatna umowa (zgodnie z przyjętą na rynku usług ubezpieczeniowych praktyką) zawierana między Zamawiającym a Wykonawcą, której przedmiotem są usługi w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego świadczone zgodnie z ustawą o pośrednictwie ubezpieczeniowym

**Postanowienia ogólne**

1. Postanowienia Regulaminu mają zastosowanie do prac Komisji powołanej do przeprowadzenia Konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego dla Gminy Międzyzdroje.
2. Do niniejszego konkursu nie ma zastosowania ustawa Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1579) – konkurs przeprowadzany jest na podstawie niniejszego Regulaminu oraz w oparciu o obowiązujące normy prawne.
3. Konkurs ma charakter otwarty.
4. Ogłoszenie o Konkursie zostanie podane do publicznej wiadomości, co najmniej 7 dni przed wyznaczonym terminem składnia ofert.
5. Ogłoszenie o Konkursie i wyniku zostanie umieszczone na tablicy ogłoszeń w siedzibie Zamawiającego oraz na stronie internetowej Zamawiającego <http://bip.miedzdroje.pl/>
6. Ogłoszenie będzie zawierać co najmniej:
  - nazwę i siedzibę Zamawiającego,
  - określenie przedmiotu Konkursu,
  - Regulamin Konkursu,

- termin i miejsce składania ofert,
- osoby upoważnione do kontaktu.

7. Konkurs przeprowadzony zostanie w języku polskim, z zachowaniem formy pisemnej.

8. Oferent winien zapoznać się z treścią Regulaminu. Ewentualne modyfikacje, uzupełnienia, wyjaśnienia treści Regulaminu będą zamieszczane na stronie internetowej Zamawiającego.

9. Oferent jest związany złożoną ofertą przez okres 60 dni licząc od upływu terminu składania ofert.

10. Konkurs prowadzony jest bez prawa do odwołań.

### **Rozdział I. Przedmiot i zakres Konkursu**

1. Przedmiotem Konkursu jest wybór brokera ubezpieczeniowego dla Zamawiającego, świadczącego usługi na podstawie obowiązujących przepisów regulujących działalność brokerską - obecnie ustawą z dnia 22 maja 2003 o pośrednictwie ubezpieczeniowym, a po jej uchyceniu ustawą o dystrybucji ubezpieczeń, która wkrótce zastąpi ustawę o pośrednictwie ubezpieczeniowym. Zakres świadczonych usług na rzecz Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych będzie obejmować w szczególności:

- a) analiza ryzyka ubezpieczeniowego związanego z działalnością Zamawiającego;
- b) opracowanie i przygotowanie kompletnej dokumentacji niezbędnej do przeprowadzenia postępowania na wyłonienie najkorzystniejszej oferty ubezpieczenia majątku i odpowiedzialności cywilnej w związku z prowadzoną przez Zamawiającego działalnością, w tym także postępowania w trybie zamówienia publicznego zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych;
- c) udział w postępowaniu na wyłonienie najkorzystniejszej oferty ubezpieczenia w trybie zamówienia publicznego w zakresie odpowiedzi na pytania Oferentów oraz obsługa brokerska w zakresie innych potrzeb Ubezpieczeniowych Zamawiającego, w odniesieniu do których nie ma zastosowania ustawa Prawo zamówień publicznych;
- d) nadzór nad bieżącą obsługą ubezpieczeń posiadanych przez Zamawiającego, w tym monitorowanie zmian przepisów mających wpływ na ryzyko ubezpieczeniowe Zamawiającego;
- e) kompleksowa obsługa procesów likwidacji szkód;
- f) bezpłatne usługi szkoleniowe, seminaryjne i edukacyjne dla pracowników Zamawiającego w zakresie wiedzy ubezpieczeniowej, procedur likwidacji szkód.

### **Rozdział II. Warunki stawiane oferentom**

W Konkursie mogą wziąć udział Oferenci, którzy spełniają łącznie poniższe warunki:

- 1. Prowadzą działalności na podstawie zezwolenia na prowadzenie działalności brokera ubezpieczeniowego wydanego przez właściwy organ nadzoru,
- 2. Nie zalegają z opłacaniem podatków, opłat oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne i społeczne,
- 3. Posiadają doświadczenie w zakresie ubezpieczenia jednostek samorządu terytorialnego tj., zawarli umowy na świadczenia usług brokerskich i współpracują z co najmniej 5 jednostkami samorządu terytorialnego (gminami, powiatami, województwami, a nie tylko z ich wybranymi jednostkami organizacyjnymi) wg stanu na dzień ogłoszenia Konkursu,

4. Posiadają ważną polisę odpowiedzialności cywilnej brokera zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 lutego 2015r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej (j.t, Dz. U. 2015 poz. 75),
5. Dysponują odpowiednim potencjałem kadrowym, tzn. dysponują na dzień składania oferty co najmniej trzema (3) osobami z uprawnieniami do wykonywania czynności brokerskich zgodnie z przepisami prawa, legitymującymi się minimum 3-letnim doświadczeniem w pracy w charakterze brokera. Osoby te mogą świadczyć pracę na podstawie umowy o pracę lub umowy cywilno-prawnej,
6. Broker znajduje się w sytuacji ekonomicznej umożliwiającej wykonanie umowy zlecenia brokerskiego oraz nie jest w trakcie procesu łączenia, podziału, likwidacji ani upadłości, w rozumieniu przepisów kodeksu spółek handlowych i innych przepisów szczególnych.

### **Rozdział III. Dokumenty jakie 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 - Załącznik nr 2 do niniejszego Regulaminu.
3. Aktualny odpis z Krajowego Rejestru Sądowego lub z Centralnej Ewidencji o Działalności Gospodarczej.
4. Zezwolenie właściwego organu na prowadzenie działalności brokerskiej.
5. Certyfikat ISO – celem oceny kryterium, którym mowa w rozdziale VII pkt. 4.
6. Polisę odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej – potwierdzenie spełnienia warunku o którym mowa w rozdziale II pkt. 4.
7. Oświadczenie o braku zaległości w opłacaniu składek za ubezpieczenie społeczne i zdrowotne.
8. Oświadczenie o braku zaległości podatkowych.
9. Koncepcja obsługi ubezpieczeniowej: opis pracy brokera, proponowany zakres obsługi Klienta, ogólne informacje o brokerze, zakres świadczonych usług, reprezentowanie interesów Klienta-
10. Oświadczenie o związaniu ofertą przez okres 60 dni od upływu terminu składania ofert.
11. Projekt umowy serwisu brokerskiego.

### **Rozdział IV. Istotne postanowienia umowy serwisu brokerskiego**

1. Umowa zostanie zawarta na czas nieokreślony. Każdej ze Stron przysługiwać będzie prawo do wypowiedzenia umowy z zachowaniem 3-miesięcznego okresu wypowiedzenia, ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego.
2. Broker będzie świadczył usługi brokerskie w zakresie ubezpieczeń zgodnie obowiązującymi przepisami regulującymi działalność brokerską: obecnie ustawą z dnia 22 maja 2003 o pośrednictwie ubezpieczeniowym, a po jej uchyleniu ustawą o dystrybucji ubezpieczeń, która wkrótce zastąpi ustawę o pośrednictwie ubezpieczeniowym. Wynagrodzenie brokera będzie stanowić prowizja brokerska wypłacana przez ubezpieczyciela wybranego przez Zamawiającego lub wyłonionego w postępowaniu w trybie zamówienia publicznego.

3. W związku ze świadczonymi na rzecz Zamawiającego usługami brokerskimi Broker będzie ponosić odpowiedzialność cywilną obejmującą szkody wyrządzone Zlecającemu lub osobie uprawnionej z umowy ubezpieczenia.

#### **Rozdział V. Sposób przygotowania oferty, miejsce i termin złożenia**

1. Oferty sporządzone w formie pisemnej w języku polskim wraz z wymaganymi załącznikami należy umieścić w zapieczętowanej lub w innych trwały sposób zabezpieczonej w kopercie z napisem:

***„Konkurs na wybór brokera ubezpieczeniowego - nie otwierać przed 6 września 2018 r. (godzina 10.30)” i należy złożyć lub przesać (decyduje data wpływu do Urzędu) na adres: Urząd Miejski w Międzyzdrojach ul. Książąt Pomorskich 5, 72-500 Międzyzdroje do dnia 6 września 2018 r. do godz. 10.00. Otwarcie ofert nastąpi w dniu 6 września 2018 r. od godziny 10.30.***

2. Oferent może przedłożyć jedną ofertę.

3. Oferty złożone po terminie zostaną zwrócone bez otwierania.

4. W przypadku wysłania oferty pocztą lub kurierem obowiązuje data i godzina wpływu oferty do sekretariatu Zamawiającego.

5. Wszystkie dokumenty tworzące ofertę należy złożyć w oryginale lub formie kopii potwierdzonej za zgodność z oryginałem przez osobę uprawnioną do reprezentowania Wykonawcy.

6. Wykonawca ma możliwość zmiany lub wycofania złożonej oferty przed upływem terminu składania ofert, poprzez złożenie pisemnego oświadczenia o zmianie lub wycofaniu oferty.

#### **Rozdział VI. Tryb i zasady wyboru najkorzystniejszej oferty**

1. Tryb oceny ofert:

a) każdy oferent może uzyskać maksymalnie 54 punkty za kryteria wymienione w rozdziale VII niniejszego Regulaminu,

b) wyboru Wykonawcy dokona Komisja konkursowa powołana przez Zamawiającego,

c) prowadzone postępowanie jest jawne, jednak Komisja konkursowa będzie wykonywała swoje czynności na posiedzeniach niejawnych,

d) Komisja bada czy Oferent przystępujący do Konkursu spełnia warunki formalne wymagane od Wykonawców; oferta nie spełniająca wymogów zostanie odrzucona,

e) oferty, które będą spełniały warunki określone w Regulaminie Konkursu, będą oceniane według ustalonych kryteriów.

2. Zamawiający informuje, iż nie będzie udzielał brokerom szczegółowych, innych niż ogólnie dostępnych informacji, związanych z funkcjonowaniem i działalnością Zamawiającego.

3. W toku badania złożonych ofert Komisja Konkursowa może żądać udzielenia wyjaśnień co do treści złożonej oferty.

4. Konkurs jest ważny, choćby wpłynęła tylko jedna oferta spełniająca wymagania niniejszego Regulaminu.

5. W przypadku oferty z jednakową liczbą punktów, decyduje głos Komisji konkursowej.

## **Rozdział VII. Kryteria oceny ofert**

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

Każda oferta może uzyskać maksymalnie 54 punkty.

1. Okres prowadzenia działalności brokerskiej na terytorium RP (liczony od dnia otrzymania zezwolenia, do dnia ogłoszenia Konkursu)
  - a) do 5 lat - 2 pkt
  - b) od 6 do 10 lat - 4 pkt
  - c) 11 lat i więcej - 6 pkt
  
2. Liczba jednostek samorządu terytorialnego, dla których Wykonawca świadczy usługi brokerskie, wg stanu na dzień ogłoszenia Konkursu
  - a) 5 jednostek - 2 pkt
  - b) od 6 do 10 jednostek - 4 pkt
  - c) od 11 do 20 jednostek - 6 pkt
  - d) 21 jednostek i więcej - 8 pkt
  
3. Odległość placówki Wykonawcy położonej najbliżej siedziby Zamawiającego
  - a) Lokalizacja powyżej 200 km - 0 pkt.
  - b) Lokalizacja od 150 km do 200 km - 1 - 2 pkt.
  - c) Lokalizacja do 150 km od siedziby Zamawiającego - 4 pkt.
  
4. Posiadanie certyfikatu jakości ISO w zakresie obsługi brokerskiej
  - a) brak certyfikatu - 0 pkt
  - b) posiadanie certyfikatu - 8 pkt
  
5. Liczba postępowań, które Wykonawca przeprowadził w ciągu 3 lat przed upływem terminu składnia ofert, których efektem był wybór ubezpieczyciela w ramach ustawy Prawo zamówień publicznych
  - a) 0 – 3 postępowań - 0 pkt.
  - b) 3 – 5 postępowań - 4 pkt.
  - c) Powyżej 5 postępowań - 8 pkt
  
6. Koncepcja obsługi ubezpieczeniowej: opis pracy brokera i proponowana organizacja obsługi Klienta, ogólne informacje o brokerze, zakres świadczonych usług, reprezentowanie interesów Klienta
  - a) zawartość merytoryczna na podstawie oceny Komisji Konkursowej: 0 - 20 pkt

## **Rozdział VIII. Postanowienia końcowe**

1. Zamawiający podejmie współpracę z Oferentem, który uzyska największą liczbę punktów w terminie do 10 dni od daty ogłoszenia wyniku konkursu.
2. Ogłoszenie o wynikach Konkursu zostanie umieszczone w siedzibie Zamawiającego oraz na stronie internetowej Zamawiającego <http://bip.miedzysdroje.pl/>
3. Wszelkie pytania dotyczące postępowania należy kierować do:  
Mariana Kowalewski - Inspektor ds. Administracyjnych i Archiwum Zakładowego  
Telefon: 91 32 75 653  
e-mail: [um\\_mariankowalewski@miedzysdroje.pl](mailto:um_mariankowalewski@miedzysdroje.pl)
4. Koszty związane z wykonywaniem czynności obsługi brokerskiej Oferenta pokrywa wyłączenie ze środków własnych.
5. Oferta niespełniająca warunków wymaganych w niniejszym Regulaminie zostanie odrzucona.
6. O wyborze Oferenta, z którym zostanie podpisana umowa lub o unieważnieniu konkursu, Zamawiający niezwłocznie zawiadomi w formie pisemnej, wszystkich Oferentów biorących udział w Konkursie, wskazując nazwę oraz adres Oferenta, którego ofertę wybrano.
7. Zamawiający nie zwraca Oferentowi dokumentów przedłożonych w ramach niniejszego konkursu.
8. Wykonawcom nie przysługuje roszczenie z tytułu odrzucenia oferty.

Załączniki do Regulaminu Konkursu:

1. Załącznik nr 1 – Formularz ofertowy,
2. Załącznik nr 2 – Oświadczenie o spełnieniu warunków udziału w Konkursie

Wymienione wyżej załączniki stanowią integralną część Regulaminu.



**BURMISTRZ**

*Łeżek Dorosz*

**Formularz Ofertowy**

Konkurs ofert na wybór brokera ubezpieczeniowego dla Gminy Międzyzdroje

1. Nazwa Oferenta:

2. Adres Oferenta:

3. NIP, REGON Oferenta:

4. Numer telefonu/faxu:

5. Nr zezwolenia na prowadzenie działalności brokerskiej i data jego wydania:

6. Niniejszym składamy ofertę w konkursie na wybór brokera ubezpieczeniowego dla Gminy Międzyzdroje w zakresie świadczenia usług pośrednictwa ubezpieczeniowego zgodnie z ustawą z dnia 22 maja 2003 o pośrednictwie ubezpieczeniowym, a po jej uchyleniu ustawą o dystrybucji ubezpieczeń, która wkrótce zastąpi ustawę o pośrednictwie ubezpieczeniowym – na warunkach i w terminach określonych w regulaminie wykonawcy.

7. W przypadku wyboru złożonej przez nas oferty zobowiązujemy się do podpisania umowy brokerskiej na warunkach określonych w Regulaminie Konkursu.

8. Wszystkie informacje i oświadczenia zamieszczone w ofercie oraz załącznikach są kompletne i prawdziwe.

9. Niniejszą ofertę składamy na ..... kolejno ponumerowanych stronach.

10. Załącznikami do niniejszej oferty, stanowiącym jej integralną część, są:

- 1.....
- 2.....
- 3.....
- 4.....
- 5.....
- 6.....
- .....
- .....

.....

.....  
miejsowość i data podpis i pieczęć upoważnionego przedstawiciela Wykonawcy

**Oświadczenie Wykonawcy o dysponowaniu niezbędną wiedzą, doświadczeniem oraz potencjałem ekonomicznym i technicznym**

1. Składając ofertę w Konkursie na wybór brokera ubezpieczeniowego dla Gminy Międzyzdroje w zakresie świadczenia usług brokerskich na podstawie obowiązujących przepisów regulujących działalność brokerską - obecnie ustawą z dnia 22 maja 2003 o pośrednictwie ubezpieczeniowym, a po jej uchyleniu ustawą o dystrybucji ubezpieczeń, która wkrótce zastąpi ustawę o pośrednictwie ubezpieczeniowym, niniejszym oświadczamy, iż dysponujemy niezbędną wiedzą i doświadczeniem, a także potencjałem ekonomicznym i technicznym oraz pracownikami zdolnymi do wykonania zamówienia.
2. Zapoznaliśmy się ze szczegółowymi warunkami zawartymi w Regulaminie Konkursu i przyjmujemy je bez zastrzeżeń.
3. Posiadamy wszystkie informacje niezbędne do przygotowania oferty oraz wykonania zamówienia w określonym czasie.
4. Oświadczamy, iż okres prowadzenia działalności brokerskiej na terytorium RP (liczony od dnia otrzymania zezwolenia, do dnia ogłoszenia Konkursu) wynosi:
  - do 5 lat ,
  - od 6 do 10 lat,
  - 11 lat i więcej.
5. Oświadczamy, iż liczba jednostek samorządu terytorialnego, dla których świadczymy usługi brokerskie, wg stanu na dzień ogłoszenia Konkursu to:
  - 5 jednostek,
  - od 6 do 10 jednostek,
  - od 11 do 20 jednostek,
  - 21 jednostek i więcej.
6. Oświadczamy, iż lokalizacja siedziby lub placówki kancelarii brokerskiej położonej najbliżej siedziby Zamawiającego wynosi:
  - Lokalizacja powyżej 200 km,
  - Lokalizacja od 150 km do 200 km,
  - Lokalizacja do 150 km od siedziby Zamawiającego.
7. Oświadczamy, iż posiadamy certyfikatu jakości ISO w zakresie obsługi brokerskiej:
  - Tak, posiadamy,
  - Nie.



8. Oświadczamy, iż liczba postępowań, które przeprowadziliśmy w ciągu 3 lat przed upływem terminu składania ofert, których efektem był wybór ubezpieczyciela w ramach ustawy Prawo zamówień publicznych wynosi:

- 0 – 3 postępowań,
- 3 – 5 postępowań,
- Powyżej 5 postępowań.

9. Oświadczamy, iż dysponujemy odpowiednim potencjałem kadrowym, tzn. dysponujemy na dzień składania oferty co najmniej trzema (3) osobami z uprawnieniami do wykonywania czynności brokerskich zgodnie z przepisami prawa, legitymującymi się minimum 3-letnim doświadczeniem w pracy w charakterze brokera. Osoby te mogą świadczyć pracę na podstawie umowy o pracę lub umowy cywilno-prawnej.

10. Oświadczamy, iż znajdujemy się w sytuacji ekonomicznej umożliwiającej wykonanie umowy zlecenia brokerskiego oraz nie jesteśmy w trakcie procesu łączenia, podziału, likwidacji ani upadłości, w rozumieniu przepisów kodeksu spółek handlowych i innych przepisów szczególnych.

11. Oświadczamy, iż nie zalegamy w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne.

12. Oświadczamy iż nie posiadamy zaległości podatkowych.

13. W przypadku wyboru oferty zobowiązujemy się do podpisania umowy na warunkach określonych w Regulaminie Konkursu.

14. Wszystkie oświadczenia i informacje zamieszczone w ofercie oraz załącznikach są kompletne oraz prawdziwe.

.....  
miejsowość i data podpis i pieczęć upoważnionego przedstawiciela Wykonawcy

*W miejscach wyboru „□” – odpowiednio zaznaczyć „X”*