

ZARZĄDZENIE NR 261/2024
PREZYDENTA MIASTA STARACHOWICE
z dnia 29.05.2024 roku

**w sprawie: powołania Komisji konkursowej w celu wyboru brokera ubezpieczeniowego
Gminy Starachowice**

Na podstawie art.30 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku, o samorządzie gminnym (Dz.U.2024.0.609 t.j.) oraz § 50 ust. 27 Regulaminu Organizacyjnego Urzędu Miejskiego w Starachowicach, nadanego Zarządzeniem Nr 550/2023 Prezydenta Miasta Starachowice z dnia 02 listopada 2023 roku, w sprawie wprowadzenia Regulaminu Organizacyjnego Urzędu Miejskiego w Starachowicach, zarządzam, co następuje.

§ 1

Powołuję Komisję konkursową w celu wyboru brokera ubezpieczeniowego świadczącego usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego dla Gminy Starachowice, w składzie:

1. Katarzyna Walendziak - Przewodniczący Komisji
2. Monika Mazurkiewicz - Członek Komisji
3. Aleksandra Muszyńska – Marzec - Członek Komisji

§ 2

Komisja przygotuje i przeprowadzi konkurs w celu wyboru brokera ubezpieczeniowego, zgodnie z Regulaminem konkursu, stanowiącym załącznik do zarządzenia.

§ 3

Ogłoszenie konkursu nastąpi w drodze publikacji na stronie internetowej www.starachowice.eu oraz na tablicy informacyjnej Urzędu Miejskiego w Starachowicach.

§ 4

Nadzór nad wykonaniem zarządzenia powierzam Kierownikowi Referatu Administracji i Kadr.

§ 5

Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podpisania.

PREZYDENT MIASTA
Starachowice
/-/
MAREK MATEREK

REGULAMIN KONKURSU
na wybór brokera ubezpieczeniowego dla
GMINY STARACHOWICE

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Niniejszy Regulamin określa zasady przeprowadzania Konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego na rzecz Gminy Starachowice.
2. Do niniejszego Konkursu nie stosuje się przepisów ustawy z dnia 11 września 2019 r. ustawy Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2023 r., poz. 1605).
3. Konkurs ma charakter otwarty.
4. Ogłoszenie o Konkursie wraz z Regulaminem zamieszcza się na stronie internetowej www.starachowice.eu oraz wywiesza się na tablicy informacyjnej Urzędu Miejskiego ul. Radomska 45, 27-200 Starachowice.

II. PRZEDMIOT I ZAKRES ŚWIADCZENIA OBSŁUGI PRZEZ BROKERA

1. Zamawiający: Gmina Starachowice, ul. Radomska 45, 27-200 Starachowice.
2. Celem konkursu jest wyłonienie brokera ubezpieczeniowego i powierzenie mu zadań związanych z kompleksową obsługą ubezpieczeniową Gminy Starachowice.

Dotychczasowo zawarte polisy podzielone zostały na trzy zadania:

- I- Ubezpieczenia mienia i sprzętu elektronicznego;
- II- Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej;
- III- Usługi ubezpieczeniowej obejmującej pojazdy mechaniczne;

Do zakresu zamówienia w ramach usług świadczonych przez brokera wchodzić będzie w szczególności:

- a) Przeprowadzenie audytu istniejących polis Zamawiającego;
- b) Identyfikacja i analiza ryzyka ubezpieczeniowego związanego z działalnością Zamawiającego;
- c) Przedstawienie propozycji programu ubezpieczeniowego;
- d) Ustalenie sposobu szacowania sum ubezpieczenia oraz wartości zamówienia;
- e) Przygotowanie dokumentacji przetargowej niezbędnej do przeprowadzenia postępowania na wybór ubezpieczyciela oraz przeprowadzenie postępowania - zwłaszcza OPZ, opis warunków udziału w postępowaniu, kryteria oceny ofert;
- f) Nadzór nad poprawnością dokumentacji wystawionych polis przez ubezpieczyciela;
- g) Monitorowanie terminów płatności składek ubezpieczeniowych (informowanie z co najmniej 14- dniowym wyprzedzeniem o terminach płatności składek) i terminów ważności polis.
- h) Obsługa zawartych umów ubezpieczenia;
- i) Prowadzenie całości spraw związanych z likwidacją szkód, w tym:
 - uczestnictwo w oględzinach szkód,
 - monitorowanie na bieżąco procesu likwidacji szkód,
 - nadzorowanie terminowego wypłacania przez ubezpieczycieli odszkodowań,
 - dochodzenie roszczeń odszkodowawczych, w tym również dotyczących szkód powstałych przed dniem zawarcia umowy na brokerską umowę ubezpieczeniową,
 - przygotowywanie pism odwoławczych (w tym także pomoc w kompletowaniu koniecznych dokumentów, prowadzenie negocjacji z ubezpieczycielem, wdrażanie procedur odwoławczych i/lub ugodowych, doradztwo prawne);
- i) Szkolenia i monitoring rynku ubezpieczeniowego w obszarze zainteresowania Zamawiającego;

- ii) Analizowanie ryzyka ubezpieczeniowego oraz identyfikowanie zagrożeń wynikających z braku zabezpieczenia danego ryzyka w polisie.

III. INNE POSTANOWIENIA UMOWY

1. Broker będzie świadczył usługi brokerskie w zakresie ubezpieczenia zgodnie z ustawą o pośrednictwie ubezpieczeniowym.
2. Wynagrodzenie brokera stanowić będzie prowizja brokerska wypłacana przez ubezpieczyciela wybranego przez Zamawiającego.
3. Termin realizacji usługi: od 01.07.2024 do 30.06.2026 z 3 miesięcznym okresem wypowiedzenia.
4. Zlecający zastrzega sobie prawo ostatecznego sformułowania treści umowy zlecenia brokerskiego.
5. Umowa powinna zostać zawarta w terminie 30 dni od daty ogłoszenia wyników konkursu.

IV. WARUNKI DOPUSZCZAJĄCE DO UDZIAŁU W KONKURSIE

W postępowaniu mogą wziąć udział brokerzy, którzy spełniają poniższe warunki:

1. Prowadzą zarejestrowaną działalność gospodarczą i są wpisani do właściwego rejestru.
2. Wykonują działalność brokerską w rozumieniu ustawy o dystrybucji ubezpieczeń z dnia 15 grudnia 2017 r.
3. Prowadzą działalność na podstawie zezwolenia właściwego organu nadzoru na prowadzenie działalności brokerskiej oraz są wpisani do Rejestru Brokerów Ubezpieczeniowych.
4. Na dzień ogłoszenia konkursu prowadzą nieprzerwaną działalność brokerską na polskim rynku ubezpieczeniowym od co najmniej 5 lat oraz posiadają siedzibę na terytorium RP.
5. Posiadają ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej o sumie gwarancyjnej nie mniejszej niż równowartość 1 250 000,00 EUR.
6. Nie znajdują się w stanie likwidacji ani upadłości, postępowania naprawczego ani w sytuacji zagrażającej wszczęciem procedury likwidacyjnej lub upadłościowej.
7. Spełniają wymóg o niekaralności brokera i osób uprawnionych do jego reprezentowania.
8. Posiadają co najmniej 5-letnie doświadczenie w obsłudze podmiotów o podobnym charakterze (tzn. podmiotów objętych reżimem Ustawy Prawo Zamówień Publicznych, w szczególności samorządu terytorialnego, jednostki Skarbu Państwa, szpitale, inne).

W konkursie dopuszcza się udział podmiotów działających w formie konsorcjum.

V. DOKUMENTY, KTÓRE NALEŻY ZAŁĄCZYĆ DO OFERTY

FORMALNE:

1. Aktualny odpis z właściwego rejestru lub ewidencji działalności gospodarczej.
2. Zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń wydane przez właściwy organ nadzoru.
3. Wykaz osób uprawnionych do wykonywania czynności brokerskich w ramach niniejszej umowy (imię, nazwisko, numer licencji).
4. Wypełnione i podpisane oświadczenia według załączonych do ogłoszenia formatek:
 - a) oświadczenie o niezaleganiu z opłacaniem podatków, składek na ubezpieczenie zdrowotne i społeczne,
 - b) oświadczenie, że wobec przedsiębiorcy nie wszczęto postępowania egzekucyjnego, upadłościowego, układowego, ani nie ogłoszono likwidacji bądź upadłości,
 - c) oświadczenie o zapoznaniu się z warunkami konkursu i przyjęciu ich bez zastrzeżeń,
 - d) oświadczenie o wyrażeniu zgody na przetwarzanie danych osobowych zawartych w ofercie dla potrzeb przeprowadzenia przetargu,
 - e) oświadczenie o niepodleganiu wykluczeniu na podstawie art. 7 ust. 1 w zw. z art. 7 ust. 9 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego
 - f) oświadczenie o zapoznaniu się z zasadami przetwarzania danych znajdującymi się na stronie

internetowej: www.starachowice.eu

5. Zaświadczenie Krajowego Rejestru Karnego o niekaralności osób uprawnionych do reprezentowania Wykonawcy wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert oraz oświadczenie tych osób, że nie toczy się wobec nich postępowanie karne.
6. Lista podmiotów, dla których broker przeprowadził przetarg lub w których przetargach brał czynny udział w latach 2018-2023, których efektem był wybór ubezpieczyciela w ramach Ustawy Prawo zamówień publicznych.
7. Lista podmiotów aktualnie obsługiwanych o podobnym charakterze (tzn. podmiotów objętych reżimem Ustawy Prawo Zamówień Publicznych, w szczególności samorządu terytorialnego, jednostki Skarbu Państwa, szpitale, inne).
8. Referencje od podmiotów objętych reżimem Ustawy Prawo Zamówień Publicznych, w szczególności uczelnie wyższe, jednostki Skarbu Państwa, samorządu terytorialnego, szpitale, inne), jeśli broker jest w ich posiadaniu.
9. Kopia aktualnej polisy (polis) odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej.
10. Umocowanie do reprezentowania (pełnomocnictwo), o ile nie wynika ono z innych dokumentów załączonych przez brokera.
11. Informacja administratora dotycząca przetwarzania danych osobowych w związku z realizacją umowy serwisu brokerskiego.

MERYTORYCZNE:

12. Wstępna koncepcja:

- a) obsługi ubezpieczeniowej, na którą składają się informacje dotyczące czasu reakcji na zapytanie/zgłoszenie; kanałów wymiany informacji; informacji o dostępnych narzędziach/systemach do monitorowania stanu zgłoszeń, aktualnych statusów spraw; dedykowanego opiekuna; deklaracji do dokonywania analizy ryzyk ubezpieczeniowych powstałych w toku pracy Zamawiającego; zasad i sposobu wykonania audytu ryzyka ubezpieczeniowego i audytu szkodowego (np. harmonogramy zadań, wizualizacja aplikacji obsługującej współpracujące podmioty, etc.).
- b) współpracy w zakresie przygotowania programu ubezpieczenia; opisu przedmiotu zamówienia; szacowania wartości przedmiotu zamówienia wraz z przedstawieniem metodologii; pozyskiwania danych; kierowania zapytań na rynek; przygotowania umowy z towarzystwem ubezpieczeniowym; zadbania o poprawność postępowania, aktywnego współuczestnictwa z działaniami Zamawiającego od stworzenia OPZ do zawarcia umowy w przetargu na wyłonienie TU obejmujących polisą Zamawiającego.
- c) likwidacji szkód, na którą składa się opis procedury zgłaszania szkód; metody kontroli TU w zakresie likwidacji, w tym uczestnictwa w czynnościach z rzeczoznawcą/likwidatorem; zakres współpracy z Zamawiającym; zakres wymagań wobec Zamawiającego w związku ze szkodą dotyczącą zakresu pozyskiwanych danych, dokumentów, etc.

Koncepcja powinna zawierać praktyczne informacje z punktu widzenia codziennej obsługi i nie powinna mieć więcej niż 6 stron.

Inne dokumenty istotne z punktu widzenia brokera, a które nie zostały ujęte w ww. spisie.

VI. OPIS PRZYGOTOWANIA OFERTY

1. Oferent 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.
3. Wszelkie dokumenty tworzące ofertę powinny być podpisane przez osobę umocowaną.
4. Broker nie może dokonać zmiany oferty po jej złożeniu.
5. W przypadku, gdy złożone dokumenty zawierają informacje, stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o nieuczciwej konkurencji w ofercie należy zaznaczyć ten fragment w sposób niebudzący wątpliwości.
6. Wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty ponosi oferent.

7. Broker pozostaje związany z ofertą przez okres 30 dni. Bieg terminu związania ofertą rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert.

VII. MIEJSCE ORAZ TERMIN SKŁADANIA OFERT

1. Ofertę wraz z wymaganymi załącznikami należy przesłać drogą mailową na adres: obslugaurzedu@starachowice.eu
2. Oferta musi wpłynąć do dnia **15 czerwca 2024**.
3. Oferta złożona po ww. terminie nie zostanie rozstrzygnięta.
4. Oferty zostaną otwarte na posiedzeniu Komisji w dniu 18 czerwca 2024.

VIII. SPOSÓB WYŁONIENIA WYKONAWCY

1. Oferty będą oceniane w systemie punktowym.
2. Każdy broker może maksymalnie uzyskać 83 punktów.
3. Wyboru brokera dokona komisja powołana przez Zamawiającego.
4. Komisja będzie wykonywała swoje czynności na posiedzeniach zamkniętych.
5. Komisja bada czy broker przystępujący do konkursu spełnia wymagane warunki formalne. Oferta niespełniająca warunków jest odrzucana.
6. W toku badania złożonych ofert komisja może żądać udzielenia wyjaśnień, co do treści złożone oferty oraz uzupełnienia brakujących dokumentów, wymaganych w przedmiotowym konkursie.
7. Komisja zastrzega sobie prawo przeprowadzenia dodatkowych rozmów z wybranym brokerem.
8. Oferty, które będą spełniały warunki określone w regulaminie konkursu oraz ogłoszonym konkursie będą poddane ocenie.
9. W przypadku uzyskania takiej samej ilości punktów przez co najmniej dwie oferty decyduje punktacja uzyskana za wstępną koncepcję współpracy w zakresie przygotowania programu ubezpieczenia, opisu przedmiotu zamówienia, pozyskiwania danych, kierowania zapytań na rynek, przygotowania umowy z towarzystwem ubezpieczeniowym, zadbania o poprawność postępowania, aktywnego współuczestnictwa z działaniami Zamawiającego od początku do końca w przetargu na wyłonienie TU obejmujących polisą Zamawiającego.

IX. KRYTERIA WYBORU

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

1. Wysokość sumy gwarancyjnej na wszystkie zdarzenia z polisy brokera brokera z tytułu wykonywania działalności brokerskiej:
 - a) 1 250 000 euro - 5 000 000 euro - 4 pkt
 - b) 5 000 001 euro - 10 000 000 euro - 8 pkt
 - c) ponad 10 000 000 euro-10 pkt

Na potwierdzenie spełnienia warunku należy przedstawić potwierdzone za zgodność z oryginałem kopie posiadanych aktualnych polis.

2. Potencjał kadrowy (osoby uprawnione do wykonywania czynności brokerskich):

- a) 10- 20 brokerów pkt
- b) 21- 40 brokerów - 8 pkt
- c) powyżej 41 brokerów-10 pkt

Na potwierdzenie spełnienia warunku należy przedstawić wykaz zatrudnionych osób posiadających uprawnienia do wykonywania czynności.

3. Okres prowadzonej działalności brokerskiej na terytorium RP (w pełnych latach licząc do dnia ogłoszenia konkursu- na podstawie zezwolenia organu nadzoru udzielonego oferentowi):

- a) 5- 10 lat – 4 pkt
- b) 11-20 lat- 8 pkt
- c) powyżej powyżej 20 lat- 10 pkt

Na potwierdzenie spełnienia warunku należy przedstawić potwierdzone za zgodność z oryginałem kopie zezwolenia organu nadzoru na podstawie działalności brokerskiej.

4. Liczba podmiotów o podobnym do Zamawiającego charakterze (tzn. podmioty objęte reżimem Ustawy Prawo Zamówień Publicznych, w szczególności samorządu terytorialnego, jednostki Skarbu Państwa, szpitale, inne) aktualnie współpracujących z brokerem udokumentowanych przez brokera:

- a) 0-4 podmiotów - 0 pkt
- b) 5-10 podmiotów - 4 pkt
- c) 11 - 20 podmiotów - 8 pkt
- d) powyżej 20 podmiotów - 10 pkt

5. Jakość świadczonych usług: posiadanie certyfikatu jakości ISO w zakresie obsługi brokerskiej oraz likwidacji szkód:

- a) brak certyfikatu - 0 pkt
- b) posiadanie certyfikatu - 10 pkt

Na potwierdzenie spełnienia warunku należy przedstawić za zgodność z oryginałem kopie aktualnego certyfikatu.

6. Liczba postępowań, które Oferent przeprowadził w latach 2018- 2023, których efektem był wybór ubezpieczyciela w ramach ustawy Prawo Zamówień Publicznych:

- a) 0-5 postępowań- 0 pkt
- b) 6-15 postępowań- 4 pkt
- c) 16-30 postępowań- 8 pkt

7. Posiadanie oddzielnej komórki organizacyjnej zajmującej się likwidacją szkód, zatrudniającej min. 3 osoby na podstawie umowy o pracę:

- a) Tak- 10 pkt
- b) Nie- 0 pkt

8. Posiadanie siedziby oddziału lub przedstawicielstwa na terenie Województwa Świętokrzyskiego:

- a) Tak- 5 pkt
- b) Nie- 0 pkt

9. Wstępna koncepcja obsługi ubezpieczeniowej, współpracy w zakresie przygotowania programu ubezpieczenia i likwidacji szkód zgodnie z paragrafem V pkt 12 - skala 1-10 punktów w zależności od oceny komisji.

X. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Zamawiający podejmie współpracę z brokerem, który uzyska w konkursie największą ilość punktów, w przypadku uzyskania równej ilości punktów przez co najmniej dwóch lub więcej wykonawców, o wyborze brokera zadecyduje Zamawiający.
2. Zamawiający zastrzega, iż wybór brokera dokonany na podstawie konkursu jest wyborem na wyłączność, jednak Zamawiający zastrzega sobie możliwość skorzystania z usług innego brokera w przypadku zaistnienia takiej potrzeby (brak oferty/propozycji brokera, która spełnia oczekiwania Zamawiającego; nieobecność brokera; brak odpowiedzi na zapytanie w okresie dłuższym niż wskazany w umowie).
3. Zamawiający zastrzega sobie prawo do unieważnienia lub odstąpienia od konkursu bez podania przyczyny w każdym terminie.
4. Zamawiający jednocześnie informuje, że:
 - a. z tytułu odrzucenia lub niewybrania oferty nie przysługują brokerowi żadne roszczenia,
 - b. nie zwraca brokerowi dokumentów przedłożonych w ramach niniejszego konkursu.

5. Informacja o wyniku postępowania, przesłana będzie do brokera, którego oferta zostanie wybrana.
6. Od wyników konkursu nie przysługuje odwołanie.
7. Zamawiający zawrze umowę brokerską z brokerem według wzoru zaakceptowanego przez Strony. Brokerowi zostanie udzielone pełnomocnictwo do wykonywania na rzecz Zamawiającego usług brokerskich.
8. Jeżeli broker, którego oferta została wybrana, uchyla się od zawarcia umowy, Zamawiający może wybrać ofertę najkorzystniejszą spośród pozostałych ofert.
9. Wszelkie pytania dotyczące postępowania konkursowego należy kierować pisemnie, przysyłając je pocztą mailową na adres: obslugaurzedu@starachowice.eu nie później niż do 5-go dnia roboczego przed upływem terminu składania ofert, tj. do dnia 15 czerwca 2024.

PREZYDENT MIASTA
Starachowice
/-/
MAREK MATEREK