

Ogłoszenie otwartego konkursu ofert na wybór brokera ubezpieczeniowego dla Gminy Wąpielsk

I. Postanowienia ogólne

1. Ilekroć w niniejszym ogłoszeniu jest mowa o:
 - 1) Zamawiającym – należy przez to rozumieć Gminę Wąpielsk z siedzibą w Urzędzie Gminy w Wąpielsku, Wąpielsk 20, 87-337 Wąpielsk oraz jednostki organizacyjne:
 - a) Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Wąpielsku
 - b) Samorządowy Zakład Budżetowy w Wąpielsku
 - c) Gminna Biblioteka Publiczna z/s w Radzikach Dużych
 - d) Zespół Szkolno – Przedszkolny w Radzikach Dużych
 - e) Szkoła Podstawowa im. S. Staszica w Wąpielsku
 - f) Szkoła Podstawowa w Półwiesku Małym
 - g) Szkoła Podstawowa w Długiem
 - h) Gimnazjum w Radzikach Dużych
 - 2) Oferencie – należy przez to rozumieć brokera (ubezpieczeniowego) w rozumieniu art. 20 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (t. j. Dz. U. z 2016 r. poz. 2077, dalej „u. p. u.”) biorącego udział w niniejszym konkursie.
2. Konkurs ma charakter otwarty, prowadzony na zasadach uczciwej konkurencji oraz równego traktowania oferentów.
3. Konkurs prowadzony jest na podstawie postanowień niniejszego ogłoszenia stworzonego w oparciu o powszechnie obowiązujące normy prawne.
4. Celem niniejszego konkursu jest zawarcie nieodpłatnej umowy z wybranym brokerem na świadczenie usług pośrednictwa ubezpieczeniowego dla Gminy Wąpielsk.
5. Do niniejszego konkursu nie mają zastosowania przepisy ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (t. j. Dz. U. z 2017 r. poz. 1579).

II. Przedmiot konkursu.

1. Przedmiotem niniejszego konkursu jest wybór brokera ubezpieczeniowego dla Gminy Wąpielsk. W ramach obsługi brokerskiej Zamawiający powierzy podejmowanie na jego zlecenie i w jego imieniu działań zmierzających do osiągnięcia optymalnych warunków ubezpieczenia w zakresie kompleksowego ubezpieczenia mienia i odpowiedzialności cywilnej dla Gminy Wąpielsk wraz z jej jednostkami organizacyjnymi.
2. Zakres obsługi brokerskiej świadczonej na rzecz Zamawiającego przez wybranego w wyniku rozstrzygnięcia niniejszego konkursu brokera ubezpieczeniowego będzie obejmować w szczególności następujące czynności:
 - 1) Identyfikację i analizę ryzyka ubezpieczeniowego związanego z funkcjonowaniem Zamawiającego,
 - 2) Analizę i ocenę poziomu dotychczasowego programu ochrony ubezpieczeniowej, ze wskazaniem najistotniejszych luk w programie ubezpieczeniowym,

- 3) Opracowanie we współpracy z Zamawiającym nowego programu ochrony ubezpieczeniowej dostosowanego do potrzeb i możliwości Zamawiającego, uwzględniającego przede wszystkim:
 - a) określenie przedmiotów i ryzyk, które mają być ubezpieczone,
 - b) określenie optymalnych sum ubezpieczeniowych, fransyz i innych technicznych elementów ochrony,
 - 4) wdrożenie programu ubezpieczeniowego,
 - 5) opracowanie kompletnej dokumentacji niezbędnej do przeprowadzenia postępowań, których wartość nie przekracza 30000 euro (na podstawie art. 4 pkt 8 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (t. j. Dz. U. z 2017 r. poz. 1579), w tym aktywny udział w prowadzonym postępowaniu w zakresie odpowiedzi na pytania Oferentów,
 - 6) udział w procedurach wyboru zakładu ubezpieczeniowego, w tym w szczególności merytoryczna ocena ofert i dokonywanie rekomendacji,
 - 7) pośredniczenie przy zawieraniu umów ubezpieczenia i doubezpieczenia z wybranym towarzystwem ubezpieczeniowym,
 - 8) nadzór nad bieżącą obsługą ubezpieczeniową obejmujący w szczególności bieżącą obsługę polis, w tym:
 - a) Kontrole terminów płatności składek ubezpieczeniowych oraz terminów upływu ważności polis,
 - b) Dokonywanie doubezpieczeń w czasie trwania umowy,
 - c) Sygnalizowanie i negocjowanie koniecznych zmian w zawartych umowach ubezpieczenia z uwagi na zmianę sytuacji faktycznej, prawnej i finansowej Zamawiającego, w tym także zgłaszanie odpowiednich wniosków mających na celu minimalizację negatywnych skutków zdarzeń losowych na obecne i przyszłe aktywa Zamawiającego,
 - d) Prowadzenie dodatkowych negocjacji w mieniu Zamawiającego.
 - 9) Prowadzenie w imieniu Zamawiającego likwidacji szkód, w tym:
 - a) Postępowań odszkodowawczych, windykacji roszczeń objętych ochroną ubezpieczeniową oraz udział w czynnościach spornych pomiędzy ubezpieczycielem a Zamawiającym,
 - b) Kontrola procedur szkodowych oraz spraw spornych,
 - c) Przyjęcie zgłoszenia szkody od Zamawiającego, rejestracja oraz przekazanie zgłoszenia do ubezpieczyciela,
 - d) Nadzór nad terminowym wypłacaniem należnych odszkodowań przez ubezpieczyciela,
 - 10) Prowadzenie bieżących analiz szkodowości na potrzeby Zamawiającego,
 - 11) Sporządzanie półrocznych sprawozdań z realizacji programu ubezpieczeniowego,
 - 12) Prowadzenie (w miarę potrzeb) bezpłatnych szkoleń wybranych pracowników Zamawiającego w zakresie ochrony ubezpieczeniowej oraz techniki wdrożenia i obsługi programu ubezpieczeniowego, likwidacji szkód oraz modelu zachowań w przypadku wystąpienia szkody.
3. Zakres świadczonej usługi brokerskiej będzie stanowił integralną część umowy zawartej pomiędzy Zamawiającym a wybranym w toku postępowania brokerem ubezpieczeniowym.

III. Inne istotne postanowienia umowy

1. Stanowiący integralną część umowy zakres obsługi brokerskiej, w drodze negocjacji stron (Zamawiającego z wybranym brokerem ubezpieczeniowym), może zostać poszerzony o dodatkowe warunki, o ile nie będą one mniej korzystne dla Zamawiającego od określonych w pkt II ogłoszenia.
2. Broker będzie świadczył dla Zamawiającego usługi brokerskie w zakresie ubezpieczeń zgodnie z zapisami u. p. u.
3. Koszty powyższych czynności broker pokrywa ze środków własnych.
4. Wynagrodzenie brokera (tzw. kurtaż brokerski) stanowić będzie prowizja brokerska wypłacana przez ubezpieczyciela wybranego przez Zamawiającego.
5. Broker ponosi odpowiedzialność cywilną z tytułu szkody w majątku Zamawiającego wynikającej z winy brokera lub w przypadku nienależytego wywiązania się brokera z warunków umowy.
6. Składki ubezpieczeniowe będą przekazywane bezpośrednio przez Zamawiającego na rachunek bankowy ubezpieczyciela.
7. Umowa zostanie zawarta na czas określony z możliwością:
 - 1) jej rozwiązania przez obie strony bez podania przyczyny z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia,
 - 2) jej przedłużenia.
8. W przypadku rażącego naruszenia warunków umowy przez brokera może ona zostać wypowiedziana przez Zamawiającego ze skutkiem natychmiastowym, bez okresu wypowiedzenia.
9. Wszelkie zmiany umowy wymagają zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.
10. Zamawiający 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 ogłoszeniu oraz z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
11. W sprawach nieuregulowanych umową zastosowanie mieć będą przepisy:
 - 1) ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (t. j. Dz. U. z 2016 r. poz. 2077 z późn. zm.),
 - 2) ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks Cywilny (t. j. Dz.U. z 2017 r. poz. 459).

IV. Warunki formalne udziału w konkursie

1. W konkursie mogą uczestniczyć Oferenci spełniający poniższe warunki formalne badane pod kątem tego, czy:
 - 1) Oferta została złożona w wymaganym terminie;
 - 2) Oferta złożona jest na właściwym formularzu, prawidłowo wypełnionym, podpisana przez osoby uprawnione do reprezentacji Oferenta;
 - 3) Oferent prowadzi działalność gospodarczą i jest wpisany do właściwego rejestru lub ewidencji działalności gospodarczej;
 - 4) Oferent posiada zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej wydane przez właściwy organ nadzoru zgodnie z u. p. u. oraz jest wpisany do rejestru brokerów ubezpieczeniowych;
 - 5) Oferent posiada ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 lutego 2015 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej (t. j. Dz. U. z 2015 r. poz. 275).
2. Zamawiający nie dopuszcza udziału w konkursie konsorcjum firm brokerskich.

V. Kryteria oceny merytorycznie złożonych ofert

Oferty zaopiniowane pozytywnie pod względem formalnym podlegają zaopiniowaniu przez powołaną w tym celu Komisję Konkursową pod względem merytorycznym w oparciu w n/w kryteria:

Lp.	Opis kryterium	Punktacja
1.	Działalność oraz doświadczenie brokera ubezpieczeniowego	maks. 13 pkt
	Liczba obsługiwanych jednostek samorządu terytorialnego, w których Oferent świadczy/świadczył w okresie ostatnich pięciu lat przed upływem terminu składania ofert usługi brokerskie (tj. do dnia ogłoszenia konkursu), poświadczone odpowiednimi referencjami, poświadczeniami, umowami itp.: • 3 jednostki (minimum) – 1 pkt • 4-8 jednostek – 2 pkt • 9-14 jednostek – 3 pkt • 15-19 jednostek – 4 pkt • Powyżej 20 jednostek – 5 pkt	0-5
	Lokalizacja placówki (funkcjonującej na rynku co najmniej 3 lata) zlokalizowanej najbliżej siedziby Zamawiającego w odległości:	0-3

	• Powyżej 200 km i więcej - 1 pkt, • Powyżej 100 km do 200 km - 2 pkt, • Do 100 km - 3 pkt.	
	Doświadczenie na rynku, okres działalności brokera na polskim rynku ubezpieczeniowym licząc do dnia ogłoszenia konkursu, wynikające z potwierdzenia za zgodność z oryginałem kopii zezwolenia na prowadzenie działalności brokerskiej oraz kserokopii wpisu do rejestru brokerów ubezpieczeniowych: • 3 lata (minimum) – 1 pkt • Za każdy jeden dodatkowy pełen rok działalności – 1 pkt • Z zastrzeżeniem, że łącznie nie można przyznać więcej niż 5 pkt	0-5
2.	Ocena indywidualnej koncepcji programu ubezpieczeniowego	Maks. 35 pkt
	1) Koncepcja obsługi ubezpieczeniowej	0-20
	Analiza ryzyka i potrzeb pod kątem przygotowania programu ubezpieczeniowego (opis metodologii przeprowadzenia analizy ryzyka występujących we wszystkich obszarach aktywności Zamawiającego, wraz z mapowaniem, pod kątem objęcia ich ochroną ubezpieczeniową)	0-5
	Zarys programu ubezpieczeniowego (wskazanie obszarów działalności Zamawiającego, w podziale na sposoby transferu ryzyka, także alternatywnie dla ubezpieczeń)	0-5
	Współpraca w zakresie bieżącej obsługi ubezpieczeniowej (wskazanie sposobu ustalania sum ubezpieczenia dla poszczególnych składników majątkowych Zamawiającego, określenie metodyki zbierania danych od ubezpieczenia)	0-5
	Sposób wdrażania programu (opis koncepcji wdrożenia programu ubezpieczeniowego, szkolenia weryfikacja wiedzy)	0-5
	2) Koncepcja procesu likwidacji szkód	0-15
	Wsparcie procesu likwidacji szkód (proponowane procesy, likwidacja szkód przez brokera)	0-5
	Metody kontroli postępowań likwidacyjnych (schemat i terminy obiegu dokumentacji szkodowej, opis procesu kontroli i raportowania z użyciem narzędzi informatycznych)	0-5
	Współpraca z jednostkami organizacyjnymi Gminy (przebieg procesu w odniesieniu do specyfiki jednostek Gminy Wąpielsk)	0-5
	Razem:	Maks. 48 pkt

VI. Opis sposobu przygotowania oferty

1. Oferta winna zostać sporządzona i złożona na formularzu, według wzoru stanowiącego załącznik do niniejszego ogłoszenia.
2. Do oferty należy dołączyć:
 - 1) Aktualny odpis z właściwego rejestru lub z centralnej ewidencji informacji o działalności gospodarczej, wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed terminem składania ofert;
 - 2) Zezwolenie właściwego organu nadzoru na wykonywanie działalności brokerskiej zgodnie z u. p. u.;
 - 3) Aktualne i opłacone polisy lub inny dokument poświadczający zawżarcie umów ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej odpowiadające wymogom Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 lutego 2015 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej (t. j. Dz. U. z 2015 r. poz 275). Jeżeli z treści polisy lub innego dokumentu nie wynika opłacenie składki, należy dołączyć dowód jej opłacenia;
 - 4) Koncepcję obsługi ubezpieczeniowej Zamawiającego, zawierającą w szczególności:
 - a) Koncepcję analizy ryzyka i potrzeb pod kątem przygotowania programu ubezpieczeniowego,
 - b) Wstępny zarys koncepcji kompleksowego programu ubezpieczeniowego,
 - c) Zarys współpracy w zakresie bieżącej obsługi ubezpieczeniowej wraz z przedstawieniem odpowiednich procedur oraz opisem organizacji i struktury zespołu przewidzianego do obsługi Zamawiającego,
 - d) Opis sposobu wdrażania programu zawierający także opis organizacji szkoleń i weryfikacji wiedzy;
 - 5) Koncepcje procesu likwidacji szkód wraz z
 - a) Opisem wsparcia procesu likwidacji szkód
 - b) Opisem metod kontroli postępowań likwidacyjnych,
 - c) Opisem współpracy z jednostkami organizacyjnymi Gminy Wąpielsk w odniesieniu do specyfiki tych jednostek;
 - 6) Referencje / poświadczenia / umowy itp. Poświadczające obsługiwanie jednostek samorządu terytorialnego, w których Oferent świadczy / świadczył usługi brokerskie w okresie trzech lat przed upływem terminu składania ofert.

3. Każdy Oferent może złożyć tylko jedną ofertę. W przypadku złożenia więcej niż jednej oferty przez tego samego Oferenta, wszystkie jego oferty zostaną automatycznie odrzucone.
4. Oferta winna zostać sporządzona w formie pisemnej, pod rygorem nieważności, w języku polskim i podpisana przez osobę(y) uprawnioną(e) do składania oświadczeń woli w imieniu Oferenta, tj.:
 - 1) osoby uprawnione zgodnie z aktualnym odpisem z właściwego rejestru z wpisem do centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej,
 - 2) osoby posiadające ważne pełnomocnictwo, każdego oryginał lub kopie poświadczoną notarialnie za zgodność z oryginałem lub odpis albo wyciąg z dokumentu sporządzony przez notariusza należy załączyć do oferty.
5. Pozostałe dokumenty dołączone do oferty należy złożyć w oryginale lub kopii poświadczoną za zgodność z oryginałem przez Oferenta.
6. Wszystkie poprawki lub zmiany w treści muszą być datowane lub podpisane przez osobę uprawnioną do reprezentowania Oferenta.
7. Wszystkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty ponosi Oferent.
8. W przypadku, gdy złożone dokumenty zawierają informacje, stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o nieuczciwej konkurencji, oferent powinien nie później niż w terminie składania oferty, w sposób nie budzący wątpliwości zastrzec, które informacje stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa.
9. Oferent może zmienić lub wycofać ofertę przed upływem terminu składania ofert. Obie te czynności wymagają formy pisemnej. Koperty zawierające zmienną ofertę należy opatrzyć napisem „Zmiana”. Pisemne oświadczenie o wycofaniu oferty należy dostarczyć do siedziby Zamawiającego w opisanej jak oferta kopercie, z napisem „Wycofane”. Oferty wycofane nie będą rozpatrywane.
10. Zamawiający nie zwraca Oferentom dokumentów złożonych wraz z ofertą oraz zastrzega sobie możliwość ich weryfikacji.

VII. Termin i miejsce składania ofert

1. Ofertę należy złożyć w formie pisemnej, pod rygorem pozostawienia jej bez rozpatrzenia **w nieprzekraczalnym terminie do dnia 18 września 2017 r. do godz. 13:00 w siedzibie Urzędu Gminy Wąpielsk, Wąpielsk 20, 87-337 Wąpielsk** lub przesłać drogą pocztową na powyższy adres Urzędu Gminy w Wąpielsku.

Decydujące znaczenie dla oceny zachowania powyższego terminu ma data i godzina wpływu oferty do Urzędu Gminy w Wąpielsku, a nie data jej wysłania przesyłką pocztową czy kurierską.

2. Oferta musi zostać złożona w zamkniętym, nieprzejrzyistym opakowaniu, na którym należy napisać:

- 1) Adresata oferty: Urząd Gminy w Wąpielsku, Wąpielsk 20, 87-337 Wąpielsk
 - 2) Nazwę i dokładny adres Oferenta,
 - 3) Oznaczenie: „Oferta na wybór brokera ubezpieczeniowego dla Gminy Wąpielsk – rok 2017”
 - 4) Adnotację: Nie otwierać przed upływem terminu składania ofert”.
3. Oferty złożone po upływie terminu wskazanego w pkt 1 nie będą rozpatrywane i zostaną zwrócone Oferentowi.

VIII. Tryb i kariera rozpatrywania ofert, rozstrzygnięcie konkursu

1. O wyborze oferty zadecyduje ocena punktowa Komisji Konkursowej. Wybrana zostanie oferta, która spełnia wymogi formalne oraz uzyskała największą łączną liczbę punktów przyznanych w toku oceny merytorycznej.
2. Zastrzega się prawo wezwania Oferentów w toku badania i oceny ofert do uzupełnienia oferty złożenia wyjaśnienia.
3. Komisja Konkursowa poprawi w treści oferty oczywiste omyłki pisarskie
4. Decyzję o wyborze brokera ubezpieczeniowego podejmuje Wójt Gminy Wąpielsk po zapoznaniu się z oceną Komisji Konkursowej. Decyzja zostaje podjęta w formie zarządzenia i jest ostateczna.
5. Rozstrzygnięcie konkursu nie jest decyzją administracyjną i nie podlega zaskarżeniu, a zatem od decyzji Wójta Gminy Wąpielsk nie przysługuje odwołanie.
6. Wójt Gminy Wąpielsk zastrzega sobie prawo do:
 - 1) Unieważnienia konkursu w przypadku, gdyż żadna z ofert nie spełni wymogów podanych w ogłoszeniu lub nie zostanie złożona żadna oferta,
 - 2) Odstąpienia od zawarcia umowy bez podania przyczyny,
 - 3) Dokonania zmiany warunków konkursu, jednak nie później niż przed upływem terminu składania ofert, z możliwością jednoczesnego przedłożenia terminu.
7. Zamawiający równocześnie informuje, że podmiotom zainteresowanym udziałem w konkursie nie będą przysługiwały względem Zamawiającego żadne roszczenia w związku ze zmianą warunków konkursu bez wyboru Oferenta, ani z tytułu odrzucenia oferty.
8. Niezwłocznie po wyborze brokera ubezpieczeniowego wyniki otwartego konkursu ofert zostaną podane do publicznej wiadomości poprzez udostępnienie:
 - 1) W Biuletynie Informacji Publicznej,
 - 2) Na tablicy ogłoszeń Urzędu Gminy w Wąpielsku,

9. Z wybranym Oferentem zostanie zawarta umowa najpóźniej w terminie do 30 dni od dnia rozstrzygnięcia konkursu.

IX. Postanowienia końcowe

1. Zamawiający informuje, że nie będzie Oferentom udzielał szczegółowych, innych niż ogólnie dostępnych informacji związanych z funkcjonowaniem i działalnością Zamawiającego.
2. W przypadku, gdy konkurs nie zostanie zakończony podpisaniem umowy z powodu uchylenia się wybranego podmiotu od podpisania umowy w wyznaczonym terminie przez okres dłuższy niż 7 dni, Zamawiający niezwłocznie przystąpi do rozmów z tym Oferentem, który uzyskał następną w kolejności ilość punktów.
3. Przed podpisaniem umowy wspólnicy prowadzący działalność gospodarczą w formie spółki cywilnej przekładają umowę spółki.


WÓJT
mgr inż. Dariusz Górski