

ZARZĄDZENIE NR 55/2013

WÓJTA GMINY LUBISZYN

z dnia 19 lipca 2013r.

w sprawie przeprowadzenia konkursu oraz powołania komisji konkursowej w celu wyboru brokera ubezpieczeniowego dla Urzędu Gminy Lubiszyn i wybranych jednostek organizacyjnych.

Na podstawie art. 30 ust.2 pkt 3 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (t.j. Dz. U. z 2013r., poz. 594) zarządzam co następuje:

§ 1. Powołuję komisję konkursową, zwaną dalej Komisją, w celu wyboru brokera ubezpieczeniowego, świadczącego usługi ubezpieczeniowe dla Urzędu Gminy Lubiszyn i wybranych jednostek organizacyjnych, w następującym składzie:

- 1) Małgorzata Miszkiewicz – Zastępca Wójta Gminy Lubiszyn – Przewodniczący Komisji,
- 2) Magdalena Marmurowicz – członek komisji
- 3) Danuta Nikolak – członek komisji,
- 4) Katarzyna Wiśniewska - członek komisji,
- 5) Anna Kwiatkowska – członek komisji.

§ 2. Do zadań Komisji należy przygotowanie i przeprowadzenie konkursu w celu wyboru brokera ubezpieczeniowego dla Urzędu Gminy Lubiszyn i wybranych jednostek organizacyjnych, zgodnie z Regulaminem konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego, stanowiącym załącznik Nr 1 do niniejszego Zarządzenia.

§ 3. Ogłoszenie konkursu, o którym mowa w § 2, nastąpi w drodze publikacji na stronie (BIP) Urzędu Gminy Lubiszyn.

§ 4. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem pojęcia.

Regulamin konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego

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

Definicje:

1. Konkurs – niniejsze postępowanie prowadzące do wyboru brokera ubezpieczeniowego;
2. Zamawiający – Gmina Lubiszyn;
3. Wykonawca/Oferent – firma świadcząca usługi brokerskie, biorąca udział w konkursie;
4. Zamówienie publiczne – postępowanie prowadzone według przepisów ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2010 r. Nr 113, poz. 759 ze zm.);
5. Broker – osoba fizyczna lub prawna posiadająca wydane przez organ nadzoru zezwolenie na wykonanie działalności brokerskiej wpisana do rejestru brokerów ubezpieczeniowych;
6. Komisji – Komisja Konkursowa powołana do przeprowadzenia Konkursu i działająca zgodnie z niniejszym Regulaminem;
7. Jednostka samorządu terytorialnego – gmina, powiat, województwo (jednostką samorządu terytorialnego w myśl niniejszego Regulaminu nie są poszczególne jednostki organizacyjne gminy);
8. Zamówienie – umowa nieodpłatna (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 z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym.

Postanowienia ogólne:

1. Do niniejszego Konkursu nie ma zastosowania ustawa z dnia 29 stycznia 2004 r. prawo zamówień publicznych – Konkurs przeprowadzony jest na podstawie niniejszego Regulaminu oraz w oparciu o obowiązujące normy prawne.
2. Postanowienia Regulaminu mają zastosowanie do prac Komisji powołanej w celu przeprowadzenia konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego świadczącego usługi w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego.
3. Konkurs ma charakter otwarty.
4. Ogłoszenie o konkursie zostanie podane do publicznej wiadomości co najmniej 7 dni przed wyznaczonym terminem składania ofert.
5. Ogłoszenie zawierać będzie co najmniej:
 - nazwę i siedzibę Zamawiającego,
 - określenie przedmiotu Konkursu,

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

I. PRZEDMIOT I ZAKRES KONKURSU:

1. Przedmiotem Konkursu jest wybór brokera ubezpieczeniowego dla Urzędu Gminy Lubiszyn i wybranych jednostek organizacyjnych, świadczącego usługi na podstawie ustawy z dnia 22 maja 2003 roku o pośrednictwie ubezpieczeniowym (*Dz. U. z 2003r. Nr 124, poz. 1154 ze zm.*). Zakres świadczonych usług przez brokera ubezpieczeniowego na rzecz **Zamawiającego** będzie obejmować w szczególności:
 - a) identyfikację i analizę ryzyka ubezpieczeniowego,
 - b) opracowanie i wdrożenie programu ubezpieczeniowego dostosowanego do potrzeb i możliwości Zamawiającego, uwzględniającego przede wszystkim:
 - analizę zakresu i rodzajów ryzyka związanego z działalnością Zamawiającego,
 - podział na ryzyko podlegające i niepodlegające ubezpieczeniom,
 - uzgodnienie programu z Zamawiającym,
 - przedstawienie propozycji optymalnego programu ubezpieczeniowego i wyboru trybu postępowania o zamówienie publiczne,
 - c) opracowanie i przygotowanie kompletnej dokumentacji przetargowej niezbędnej do przeprowadzenia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, zgodnie z ustawą prawo zamówień publicznych, udział w postępowaniach o zamówienie publiczne prowadzących do wyboru ubezpieczyciela w charakterze doradcy oraz prowadzenie postępowań, co do których nie ma zastosowania ustawa prawo zamówień publicznych,
 - d) nadzór nad bieżącą obsługą ubezpieczeń, w tym sprawdzenie poprawności polis, kontrola terminów płatności składek ubezpieczeniowych, dokonywanie doubezpieczeń,
 - e) bieżąca analiza rynku ubezpieczeniowego pod względem kondycji finansowej poszczególnych ubezpieczycieli oraz możliwości i potrzeb wykorzystywania korzystnych rozwiązań i ofert dla zamawiającego,
 - f) przeprowadzenie w imieniu Zamawiającego procedur zgłoszenia szkód, kontroli procedur szkodliwych ubezpieczyciela oraz spraw spornych,
 - g) kontrolowanie czynności dotyczących wstępnej likwidacji szkód, a mających na celu doprowadzenie do uzyskania przez Zamawiającego 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 Zamawiającemu,
 - h) merytoryczna ocena ofert w zakresie ubezpieczeń składanych Zamawiającemu,
 - i) usługi szkoleniowe i doradztwo dla pracowników Zamawiającego w zakresie wiedzy ubezpieczeniowej i technik obsługi ubezpieczeniowej dla potrzeb wdrożenia programu ubezpieczeniowego.

2. *Istotne postanowienia umowy:*

- a) zakres obsługi brokerskiej, o którym mowa w ust. 1 niniejszego Regulaminu będzie integralną częścią umowy, jaką Zamawiający podpisze z Wykonawcą, którego oferta zostanie wybrana. Wykonawca ten zobowiązany jest przedstawić projekt takiej umowy w ofercie. Inne niż wskazane wyżej zapisy umowy zostaną ustalone w drodze negocjacji i prac zespołów prawnych Zamawiającego i Wykonawcy wyłonionego w Konkursie.
- b) wyłoniony w drodze Konkursu Wykonawca będzie dla zamawiającego świadczył usługi brokerskie w zakresie ubezpieczeń zgodnie z ustawą z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. Nr 124 poz. 1154, ze zm.).
- c) koszty powyższych czynności pokrywa Wykonawca ze środków własnych.
- d) wynagrodzenie wykonawcy stanowić będzie prowizja brokerska wypłacona przez ubezpieczyciela wybranego przez Zamawiającego zgodnie z ustawą prawo zamówień publicznych.
- e) Wykonawca w przypadku powstania szkody w majątku Zamawiającego, wynikającej z winy Wykonawcy lub w przypadku nienależytego wywiązania się z warunków umowy poniesienie odpowiedzialność kontraktową i deliktową.
- f) Wykonawca zobowiązuje się do dostarczenia Zamawiającemu w terminie 5 dni przed zakończeniem obowiązywania polisy kserokopię potwierdzoną za zgodność z oryginałem polisy potwierdzającej ubezpieczenie na kolejny rok.
- g) umowa zostanie zawarta na okres trzech lat z możliwością jej rozwiązania bez podania przyczyny z zachowaniem trzymiesięcznego terminu wypowiedzenia.
- h) w przypadku rażącego naruszenia warunków umowy przez Wykonawcę, może ona zostać wypowiedziana przez Zamawiającego ze skutkiem natychmiastowym.
- i) wszelkie zmiany umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
- j) w sprawach nieuregulowanych umową zastosowanie mają przepisy ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. Nr 124, poz. 1154 ze zm.) oraz Kodeksu Cywilnego.
- k) 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 Regulaminie oraz z obowiązującymi przepisami prawa.

II. MINIMALNE WARUNKI STAWIANE OFERENTOM DOPUSZCZAJĄCE DO UDZIAŁU W KONKURSIE:

1. prowadzenie działalności na podstawie zezwolenia na prowadzenie działalności brokerskiej, wydanego przez właściwy organ nadzoru.
2. działalność na rynku pośrednictwa ubezpieczeniowego nieprzerwanie od co najmniej 3 lat.
3. posiadanie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 24 czerwca 2005 roku w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej (Dz. U. z 2005 r. Nr 122 poz. 1028) o sumie gwarancyjnej nie mniejszej niż 1,5 mln Euro (lub równowartości w złotych).
4. posiadanie doświadczenia w zakresie obsługi brokerskiej w ciągu ostatnich 3 lat – minimum 5 jednostek samorządu terytorialnego,

5. dysponowanie odpowiednim potencjałem kadrowym, w tym przynajmniej jedną osobą przeszkoloną z zakresu zamówień publicznych,
6. uczestniczenie w co najmniej 3 postępowaniach o udzielenie zamówienia publicznego po stronie jednostek samorządu terytorialnego (gminy, powiatu, województwa), których przedmiotem był wybór ubezpieczyciela, prowadzonych zgodnie z przepisami ustawy Prawo zamówień publicznych, w ciągu ostatnich trzech lat kalendarzowych,
7. posiadanie komórki likwidacji szkód oraz uczestniczenie w prowadzeniu likwidacji przynajmniej 10 szkód w okresie ostatnich 12 miesięcy,
8. wykonawcy muszą znajdować się w sytuacji ekonomicznej i finansowej umożliwiającej wykonanie zamówienia, nie mogą być w stanie likwidacji lub upadłości, nie mogą zalegać z opłaceniem podatków, opłat oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne i społeczne.

III. DOKUMENTY, KTÓRE NAKLEŻY ZAŁĄCZYĆ DO OFERTY:

1. wypełnione załączniki nr 1-2 niniejszego regulaminu.
2. aktualny odpis z właściwego rejestru albo aktualne zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub zgłoszenia do ewidencji działalności gospodarczej, wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert,
3. zezwolenie na prowadzenie działalności brokerskiej i oświadczenie Wykonawcy, że nie zostało one cofnięte,
4. oświadczenie o prowadzeniu działalności brokerskiej nieprzerwanie od 3 lat.
5. wykaz adresowy placówek wykonawcy z wyszczególnieniem placówki najbliższej zlokalizowanej względem siedziby Zamawiającego z podaniem informacji o odległości tej placówki w (km) od siedziby Zamawiającego.
6. kopie polisy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej zgodnie z zapisami rozporządzenia, o którym mowa w rozdz. II ust. 3.
7. oświadczenie o liczbie jednostek samorządu terytorialnego (minimum 5), którym Wykonawca na podstawie zawartej umowy świadczy usługi brokerskie. Do oświadczenia należy dołączyć podpisany przez Wykonawcę jako zgodny ze stanem faktycznym wykaz tych jednostek wraz referencjami,
8. oświadczenie o liczbie zatrudnionych przez Wykonawcę osób posiadających uprawnienia do wykonania czynności brokerskich wraz z ich wykazem,
9. oświadczenie o liczbie postępowań (minimum 3) o zamówienie publiczne (zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych), którego przedmiotem był wybór ubezpieczyciela, przeprowadzonych w ciągu trzech lat kalendarzowych z udziałem Oferenta dla jednostek samorządu terytorialnego (gmin, powiatów, województw) wraz z dokumentami potwierdzającymi uczestnictwo w tych postępowaniach,
10. oświadczenie o posiadaniu komórki likwidacji szkód oraz o liczbie zatrudnionych w nim pracowników.
11. oświadczenie o liczbie szkód likwidowanych przez Wykonawcę w ostatnich 12 miesiącach – minimum 10 (dziesięć) szkód.
12. projekt umowy brokerskiej.
13. oświadczenie o ilości prowadzonych usług brokerskich dla przedsiębiorstw/institucji na terenie Województwa Lubuskiego.

IV. OPIS PRZYGOTOWANIA OFERTY:

1. Wykonawca w Konkursie składa tylko jedną ofertę zgodnie z wymogami określonymi w niniejszym Regulaminie,
2. oferta oraz wszystkie dołączone do niej dokumenty muszą być sporządzone w języku polskim, pismem maszynowym, w formie wydruku komputerowego lub inną trwałą i czytelną techniką,
3. wszystkie dokumenty tworzące ofertę należy złożyć w oryginale lub w formie kopii potwierdzonej za zgodność z oryginałem przez osobę uprawnioną do reprezentowania Wykonawcy. Wszelkie oświadczenia muszą być podpisane przez osoby do tego uprawnione,
4. każda strona oferty oraz wymagane załączniki do oferty (oświadczenia i dokumenty) muszą opatrzone podpisem Wykonawcy, bądź osoby przez niego uprawnionej. Zaleca się także ponumerowanie stron kolejnymi numerami,
5. Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany lub wycofania złożonej oferty przez Wykonawcę przed upływem terminu składania ofert, poprzez złożenie pisemnego oświadczenia o wycofaniu lub zmianie oferty,
6. Wykonawca nie może dokonać zmian ani też wycofać oferty po upływie terminu jej składania,
7. wszelkie poprawki lub zmiany w tekście oferty muszą być parafowane i datowane własnoręcznie przez osobę podpisującą ofertę.
8. wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty ponosi Wykonawca.
9. w przypadku, gdy oferta, oświadczenia lub dokumenty zawierały informację, stanowiącą tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji, Wykonawca winien, nie później niż w terminie składania ofert, w sposób nie budzący wątpliwości zastrzec, które informację stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa.

V. TERMIN I MIEJSCE SKŁADANIA OFERT:

1. Oferty w zaklejonach kopertach z dopiskiem: „ *Konkurs na wybór brokera ubezpieczeniowego*” należy złożyć w sekretariacie **Urzędu Gminy Lubiszyn, Plac Jedności Robotniczej 1, 66-433 Lubiszyn**

lub przesłać na adres:

**Urząd Gminy Lubiszyn
Plac Jedności Robotniczej 1
66-433 Lubiszyn**

w terminie najpóźniej do dnia 02 sierpnia 2013r.

2. Oferty złożone po tym terminie nie będą rozpatrywane.

VI. TRYB I ZASADY WYBORU NAJKORZYSTNIEJSZEJ OFERTY:

1. Tryb oceny ofert

- a) każdy oferent może maksymalnie uzyskać 110 punktów za kryteria zamieszczone w rozdziale II niniejszego Regulaminu,
- b) wyboru Oferenta dokona Komisja Konkursowa powołana przez Zamawiającego,
- c) prowadzone postępowanie jest jawne, jednak Komisja konkursowa będzie wykonywała swoje czynności na posiedzeniach zamkniętych,
- d) Komisja bada czy oferent przystępujący do Konkursu spełnia warunki formalne wymagane od Wykonawców: oferta niespełniająca warunków zostanie odrzucona,
- e) w toku badania złożonych ofert Komisja Konkursowa może żądać udzielenia wyjaśnień, co do treści złożonej oferty,
- f) oferty, które będą spełniały warunki określone w Regulaminie Konkursu, będą poddane ocenie według ustalonych kryteriów,
- g) Zamawiający zastrzega sobie możliwość wezwania oferenta do złożenia wyjaśnień dotyczących oświadczeń i dokumentów, o których mowa w rozdziale II Regulaminu w wyznaczonym przez siebie terminie,
- h) wybór oferty dokonanej przez Komisję Konkursową ostatecznie zatwierdzi Wójt Gminy Lubiszyn lub osoba przez niego upoważniona,
- i) Konkurs jest ważny choćby wpłynęła tylko jedna oferta spełniająca wymagania niniejszego Regulaminu.

2. W celu wyboru najkorzystniejszej oferty Zamawiający przyjął następujące kryteria oceny. Punkty uzyskane za każde kryterium podlegają zsumowaniu.

1. liczba jednostek samorządu terytorialnego (gmin, powiatów, województw), dla których Wykonawca na podstawie zawartej umowy świadczy usługi brokerskie, potwierdzone referencjami:

- a) 5-10 samorządów – 5pkt
- b) 11-20 samorządów – 10 pkt
- c) 21 i więcej – 15 pkt

2. Liczba postępowań o zamówienie publiczne (zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych), którego przedmiotem był wybór ubezpieczyciela, przeprowadzonych w ciągu ostatnich trzech lat kalendarzowych z udziałem Wykonawcy dla jednostek samorządu terytorialnego (gmin, powiatów, województw), a które zakończyły się zawarciem umowy:

- a) 3-10 postępowań – 10pkt
- b) 11-200 postępowań – 15 pkt
- c) 201 i więcej postępowań – 20 pkt

3. Odległość siedziby (oddziału, placówki) Wykonawcy od siedziby Zamawiającego:

- a) powyżej 100 km. - 5 pkt
- b) powyżej 50 km. - 10 pkt
- c) do 50 km. - 15 pkt

4. Liczba szkód likwidowanych przez Wykonawcę w ciągu ostatnich 12 miesięcy:

- a) 10-50 szkód – 2 pkt
- b) 51-100 szkód – 5 pkt
- c) powyżej 100 szkód – 10 pkt

5. Liczba zatrudnionych przez Wykonawcę osób posiadających uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich:

- a) oferta 3 – z co do ilości liczbą osób – 2 pkt
- b) oferta 2 – z co do ilości liczbą osób – 5 pkt
- c) oferta 1 – z co do ilości liczbą osób – 10 pkt

6. Doświadczenie na rynku – okres prowadzenia działalności brokerskiej:

- a) 3-5 lat – 5 pkt
- b) 6-10 lat – 10 pkt
- c) 11 lat i więcej – 15 pkt

7. Wysokość sumy gwarancyjnej polisy odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej:

- a) 1,5 – 3 mln euro – 2 pkt
- b) 4-6 mln euro – 5 pkt
- c) 7 mln euro i więcej – 10 pkt

8. Liczba przedsiębiorstw i instytucji obsługiwanych na terenie województwa Lubuskiego:

- a) 50-150 przedsiębiorstw – 5 pkt
- b) 151-350 przedsiębiorstw – 10 pkt
- c) powyżej 350 przedsiębiorstw – 15 pkt

W przypadku uzyskania równej liczby punktów przez więcej niż jednego Wykonawcę o wyborze brokera zadecyduje Komisja Konkursowa, po przeprowadzeniu rozmów z zaproszonymi przedstawicielami firm brokerskich.

VII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE:

1. Zamawiający podejmie współpracę z Wykonawcą, który uzyska największą liczbę punktów w terminie do 5 dni od daty ogłoszenia wyniku konkursu,

2. Zamawiający zastrzega sobie prawo do dokonania zmiany warunków Konkursu, jednak nie później niż przed upływem terminu składania ofert, z możliwością jednoczesnego przedłużenia terminu,

3. Zamawiający jednocześnie informuje, że:

- a) będzie udzielał wyjaśnień dotyczących treści Regulaminu Konkursu, przy czym pytania należy przysyłać w formie pisemnej,
- b) oferta niespełniająca warunków wymaganych (minimalnych), określonych w Regulaminie Konkursu zostanie odrzucona,
- c) z tytułu odrzucenia oferty Wykonawcy nie przysługują żadne roszczenia

4. Ogłoszenie o wynikach Konkursu zostanie umieszczone na stronie www.lubiszyn.pl.