

## **REGULAMIN KONKURSU NA WYBÓR BROKERA UBEZPIECZENIOWEGO**

1. Zamawiający – Gmina Miasto Włocławek reprezentowana przez Prezydenta Miasta Włocławek ogłasza Konkurs na wybór brokera ubezpieczeniowego, świadczącego usługi na podstawie ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. z 2019 r., poz. 1881).
2. Celem konkursu jest wybór brokera ubezpieczeniowego dla Gminy Miasto Włocławek – Urzędu Miasta Włocławek, świadczącego usługi ubezpieczeniowe w zakresie przygotowania i pomocy w przeprowadzeniu postępowania na udzielenie zamówienia publicznego na zadanie pn.: „Kompleksowe ubezpieczenie mienia i odpowiedzialności cywilnej Gminy Miasto Włocławek wraz z jednostkami podległymi pod Wydział Edukacji” oraz wybranych gminnych jednostek organizacyjnych miasta Włocławek. Zamawiający zastrzega, że gminne jednostki organizacyjne nie muszą skorzystać z usług brokera wyłonionego w trybie niniejszego konkursu. Zamawiający zastrzega, że z usług brokera wyłonionego w niniejszym konkursie będą mogły skorzystać gminne jednostki organizacyjne, które wyrażą taką chęć po zawarciu umowy brokerskiej.
3. Do niniejszego konkursu nie stosuje się przepisów ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2019 r., poz. 2019, z późn. zm.).
4. Konkurs ma charakter otwarty i jest prowadzony w języku polskim z zachowaniem zasady pisemnej.
5. Konkurs zostanie przeprowadzony w 2 etapach:
  - etap I - konkurs ofert
  - etap II - prezentacja koncepcji przyszłej obsługi brokerskiej.
6. Konkurs prowadzony będzie z zachowaniem zasad uczciwej konkurencji oraz równego traktowania Oferentów.
7. Gmina Miasta Włocławek nie dopuszcza udziału w konkursie konsorcjum firm brokerskich.
8. W celu przeprowadzenia Konkursu Prezydent Miasta Włocławek powoła Komisję Konkursową.
9. Umowa z Oferentem wybranym po przeprowadzeniu Konkursu zostanie zawarta na okres 3 lat, z możliwością skrócenia lub wydłużenia okresu trwania umowy.
10. Oferent jest związany ofertą przez 60 dni od daty upływu terminu składania ofert.
11. Koszty związane z wykonywaniem usług brokerskich dla Zamawiającego, broker pokryje z własnych środków.

### **I. PRZEDMIOT I ZAKRES ŚWIADCZENIA USŁUG PRZEZ BROKERA UBEZPIECZENIOWEGO**

Zakres świadczonych usług brokerskich:

- 1) analiza wszystkich obowiązujących polis ubezpieczeniowych Zamawiającego oraz wskazanych przez Zamawiającego gminnych jednostek organizacyjnych;
- 2) kompleksowa identyfikacja i analiza ryzyk ubezpieczeniowych występujących w funkcjonowaniu oraz działalności Zamawiającego oraz wybranych gminnych jednostek organizacyjnych, wraz ze sporządzeniem tzw. mapy ryzyk i oceną zasadności objęcia ich ochroną ubezpieczeniową;
- 3) przeprowadzenie analizy szkodowości u Zamawiającego oraz gminnych jednostek organizacyjnych Zamawiającego, w celu sporządzenia katalogu ryzyk, od których Zamawiający oraz gminne jednostki organizacyjne powinni ubezpieczyć się obligatoryjnie oraz wytypowanie ryzyk, których ubezpieczenie jest fakultatywne lub nie ma uzasadnienia ekonomicznego, wraz z oszacowaniem rekomendowanych sum i limitów ubezpieczenia dla uzyskania efektywnej ochrony ubezpieczeniowej;

- 4) opracowanie w wyznaczonym przez Zamawiającego terminie programu ubezpieczeniowego (obejmującego ubezpieczenia majątkowe, ubezpieczenia komunikacyjne, ubezpieczenia NNW, i inne) optymalnego ekonomicznie, zgodnego z wymaganiami i potrzebami Zamawiającego, w zakresie ochrony ubezpieczeniowej, a następnie jego wdrożenie. Zakres ochrony winien wykluczać ubezpieczenie podwójne lub wielokrotne tych samych ryzyk, zapewniać możliwość świadomego decydowania o pozostawieniu zdefiniowanych ryzyk na odpowiedzialności własnej Zamawiającego, a jednocześnie zabezpieczać majątek od ryzyk.
- 5) opracowanie pełnej dokumentacji do przeprowadzenia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, którego przedmiotem będzie wybór ubezpieczyciela (ubezpieczycieli), zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, na zadanie „Kompleksowe ubezpieczenie mienia i odpowiedzialności cywilnej Gminy Miasto Włocławek wraz z jednostkami podległymi pod Wydział Edukacji”;
- 6) przeprowadzenie – na wniosek Zamawiającego oraz gminnych jednostek organizacyjnych – postępowania (postępowania) w charakterze pełnomocnika, w szczególności udział w pracach komisji przetargowej powołanej dla przeprowadzenia (postępowania) o udzielenie zamówienia publicznego, którego przedmiotem będzie wybór ubezpieczyciela (ubezpieczycieli), zgodnie z PZP;
- 7) zapewnienie rzeczywistej konkurencji wśród ubezpieczycieli wybieranych w trybie PZP, w zakresie ryzyk, które objęte mają zostać ochroną i w odniesieniu do aktualnej sytuacji na krajowym i międzynarodowym rynku ubezpieczeniowym;
- 8) opracowanie projektów odpowiedzi na pytania do ogłoszenia/specyfikacji warunków zamówienia w trakcie procedury wyboru ubezpieczycieli, dokonywanie oceny spełniania przez wykonawców warunków udziału w postępowaniu (postępowaniach) oraz merytoryczna ocena ofert, a także udzielanie Zamawiającemu oraz gminnym jednostkom organizacyjnym pełnego wsparcia merytorycznego, w tym porad prawnych, w tym także w trakcie ewentualnych postępowania odwoławczych;
- 9) udzielenia porady (porad), w oparciu o rzetelną analizę dostępnych na rynku produktów ubezpieczeniowych w liczbie wystarczającej do opracowania rekomendacji najwłaściwszej umowy (umów) dla Zamawiającego, oraz wyjaśnienia podstaw, na których opiera się rekomendacja, uwzględniając złożoność umowy (umów) ubezpieczenia;
- 10) przygotowywanie dla Zamawiającego oraz gminnych jednostek organizacyjnych rekomendacji w zakresie wyboru najkorzystniejszej oferty, zawierających m.in. sumaryczne podsumowanie ofert, proponowane zakresy ochrony, wyłączenia odpowiedzialności, parametry kosztowe, silne i słabe strony ofert, adekwatność ofert do pożądanego zakresu ochrony;
- 11) uczestniczenie w zarządzaniu i wykonywaniu umów ubezpieczenia, w szczególności:
  - a) zapewnienie terminowości i poprawności wystawianych dokumentów ubezpieczenia,
  - b) bieżący monitoring polis ubezpieczeniowych Zamawiającego, monitorowanie terminów płatności składek ubezpieczeniowych i terminów ważności polis (informowanie z co najmniej 30-dniowym wyprzedzeniem o terminach płatności składek),
  - c) monitorowanie zmian struktury ryzyk oraz rodzaju i wartości majątku Zamawiającego oraz wybranych gminnych jednostek organizacyjnych, w tym dokonywanie tzw. „doubezpieczeń”,
  - d) opracowanie i wdrożenie procedur oraz narzędzi zapewniających skuteczną identyfikację oraz zgłaszanie powstałych szkód,
  - e) prowadzenie w imieniu Zamawiającego oraz wybranych gminnych jednostek organizacyjnych spraw związanych z likwidacją szkód oraz aktywne uczestnictwo w prowadzeniu postępowania odszkodowawczych, w tym również dotyczących szkód sprzed daty zawarcia umowy brokerskiej (działania powyższe mają być ukierunkowane na uzyskanie jak najkorzystniejszego poziomu odszkodowań lub innych świadczeń z umów ubezpieczenia),
  - f) nadzór nad terminowym wypłacaniem odszkodowań należnych Zamawiającemu oraz inicjowanie postępowania odwoławczych od odmownych decyzji ubezpieczycieli,

- g) prowadzenie wszelkich innych spraw związanych z obsługiwanyimi umowami ubezpieczenia dotyczących m.in. z przekazywania oświadczeń woli i wiedzy, czy informacji między stronami umów ubezpieczenia;
- 12) udostępnienie Zamawiającemu, a także gminnym jednostkom organizacyjnym, do korzystania, bezpłatnie (bez wynagrodzenia), przez cały okres obowiązywania umowy brokerskiej, informatycznego systemu zarządzania ubezpieczeniami on-line, przy czym system ten spełniać musi następujące minimalne wymogi użytkowe, techniczne oraz bezpieczeństwa:
- a) zapewnienie samodzielnie możliwości zgłaszania szkód,
  - b) zapewnienie Zamawiającemu pełnego dostępu do dokumentacji szkodowej oraz do dokumentacji związanej z zawartymi umowami ubezpieczenia,
  - c) zapewnienie raportowania tematycznego, w szczególności statystyk szkodowych i ubezpieczeniowych,
  - d) zapewnienie możliwości przekazywania w wersji elektronicznej informacji pomiędzy Zamawiającym oraz wybranymi gminnymi jednostkami organizacyjnymi a brokerem,
  - e) umożliwienie korzystania z systemu co najmniej 10 użytkownikom jednocześnie,
  - f) zabezpieczenie systemu przed nieautoryzowanym dostępem oraz przed możliwością przechwycenia, odczytania, zablokowania dostępu do danych bądź zmiany przesyłanych lub pobieranych danych,
  - g) umożliwienie dostępu do systemu poprzez powszechnie stosowane oprogramowania, w szczególności za pomocą przeglądarek internetowych (Internet Explorer, Mozilla Firefox, Chrome) działających na systemach operacyjnych MS Windows, przy czym korzystanie z systemu oraz jego aktualizacja nie będzie wymagała instalowania żadnego oprogramowania na komputerach Zamawiającego oraz posiadania przez Zamawiającego uprawnień administrowania tym systemem,
  - h) spełnienie wszelkich wymagań dotyczących ochrony danych osobowych, w szczególności ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2019 r., poz. 1781), rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (tzw. rozporządzenie RODO, Dziennik Urzędowy Unii Europejskiej L 119/1 z dnia 4 maja 2016 r.),
- 13) informowanie o nowych produktach i usługach ubezpieczeniowych w oparciu o zidentyfikowane przez Brokera ryzyka występujące u Zamawiającego oraz wybranych gminnych jednostek organizacyjnych,
- 14) monitoring, analiza i ocena zmian przepisów prawnych mogących wpłynąć na sytuację Zamawiającego oraz wybranych gminnych jednostek organizacyjnych oraz warunków wykonywania zawartych już umów ubezpieczenia,
- 15) przeprowadzenie dla wyznaczonych pracowników Zamawiającego oraz pracowników wybranych gminnych jednostek organizacyjnych bezpłatnego szkolenia (z możliwością wykorzystania narzędzi e-learningowych) z zakresu:
- a) praw i obowiązków wynikających z zawartych umów ubezpieczenia,
  - b) procedur likwidacji szkód,
  - c) wiedzy z obszaru ubezpieczeń i technik obsługi ubezpieczeniowej dla potrzeb wdrożenia programu ubezpieczeniowego.

## II. WARUNKI UDZIAŁU W KONKURSIE

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

- 1) wykonują działalność brokerską w rozumieniu ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń;

- 2) prowadzą nieprzerwaną działalność brokerską na rynku ubezpieczeniowym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez okres co najmniej 5 lat oraz posiadają siedzibę na terytorium RP;
- 3) posiadają ważne zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej wydane przez właściwy organ nadzoru oraz są wpisani do rejestru brokerów ubezpieczeniowych;
- 4) nie zalegają z opłacaniem podatków, innych opłat oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne i ubezpieczenia społeczne;
- 5) znajdują się w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej nieprzerwane świadczenie usług brokerskich na rzecz Zamawiającego w okresie trwania umowy brokerskiej;
- 6) nie znajdują się w stanie likwidacji ani upadłości, postępowania naprawczego ani w sytuacji zagrażającej wszczęciem procedury likwidacyjnej lub upadłościowej lub postępowania naprawczego;
- 7) posiadają ważne ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej, zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 maja 2018 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej (Dz. U. z 2018 r., poz. 1085, z późn. zm.);
- 8) dysponują odpowiednim potencjałem kadrowym, to jest zatrudniają co najmniej 5 osób na podstawie umowy o pracę, umowy zlecenia lub innej umowy cywilnoprawnej o podobnym charakterze, o co najmniej pięcioletnim doświadczeniu w pracy brokerskiej (każda z osób), uprawnionych do wykonywania czynności brokerskich zgodnie z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń, wytypowanych do obsługi Zamawiającego;
- 9) posiadają doświadczenie w zawieraniu i obsłudze ubezpieczeń podmiotów samorządu terytorialnego w zakresie ubezpieczeń mienia i odpowiedzialności cywilnej, tj. świadczą lub świadczyli w okresie ostatnich 3 lat (licząc od dnia ogłoszenia konkursu) usługi brokerskie na rzecz co najmniej 3 miast na prawach powiatu;
- 10) posiadają doświadczenie w przygotowaniu lub samodzielnym przeprowadzaniu postępowań o udzielenie zamówień publicznych w trybie ustawy Prawo zamówień publicznych w zakresie ubezpieczeń mienia i odpowiedzialności cywilnej w jednostkach samorządu terytorialnego, tj. występowali w roli biegłego, członka komisji lub pełnomocnika w co najmniej 3 postępowaniach (każde o wartości przekraczającej: do roku 2020 – równoważność wyrażoną w złotych kwoty 30 tys. euro, od roku 2021 kwoty 130 tys. zł, bez podatku od towarów i usług), w okresie ostatnich 3 lat (licząc od dnia ogłoszenia konkursu), których efektem był wybór ubezpieczyciela i zawarcie umów ubezpieczenia;
- 11) w okresie ostatnich 5 lat kalendarzowych nie wypłacali odszkodowań z polisy odpowiedzialności cywilnej związanej z prowadzoną działalnością brokerską;
- 12) wykażą niekaralność za przestępstwa karno-skarbowe osób uprawnionych do reprezentowania Oferenta wynikającego z wpisu do właściwego rejestru lub ewidencji.
- 13) sporządzą i przedłożą koncepcję obsługi ubezpieczeniowej Zamawiającego (maksymalnie 20 stron formatu A4, czcionka Times New Roman 12, interlinia 1.5, marginesy standardowe), zawierającą w szczególności:
  - a) koncepcję analizy ryzyka w celu przygotowania programu ubezpieczeniowego,
  - b) koncepcję współpracy w zakresie bieżącej obsługi ubezpieczeniowej wraz z przedstawieniem odpowiednich procedur do obsługi Zamawiającego oraz zespołu dedykowanego do współpracy z Zamawiającym,
  - c) koncepcję procesu likwidacji szkód wraz z opisem procedur likwidacji szkód i dedykowanego zespołu,
  - d) opis doświadczeń w zakresie likwidacji szkód,
  - e) informację o posiadanych certyfikatach jakości np. ISO 9001 czy ISO 27001 wraz z kopią tych certyfikatów (o ile Broker je posiada),
  - f) opis dodatkowych usług oferowanych przez Brokera,

- g) opis funkcjonalności i parametrów technicznych informatycznego systemu zarządzania ubezpieczeniami on-line.

### III. WYMAGANE DOKUMENTY

Ofertę sporządza się na Formularzu ofertowym stanowiącym załącznik do niniejszego Regulaminu. Do oferty należy dołączyć:

- 1) wydruk z właściwego rejestru lub z centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej lub – w przypadku podmiotów zagranicznych – jego odpowiednika, wystawionego nie wcześniej niż miesiąc przed upływem terminu składania ofert (kopia poświadczona za zgodność z oryginałem przez Oferenta);
- 2) zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej wydane przez właściwy organ nadzoru (kopia zaświadczenia potwierdzona za zgodność przez Oferenta) oraz oświadczenie, że zezwolenie nie zostało cofnięte;
- 3) oświadczenie Oferenta o prowadzeniu działalności brokerskiej nieprzerwanie od co najmniej 5 lat na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz o posiadaniu siedziby na terytorium RP;
- 4) oświadczenie o niezaleganiu z opłacaniem podatków, innych opłat oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne i ubezpieczenia społeczne;
- 5) oświadczenie, że Oferent znajduje się w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej nieprzerwane świadczenie usług brokerskich na rzecz Zamawiającego w okresie trwania umowy brokerskiej oraz że nie znajduje się w stanie likwidacji ani upadłości, postępowania naprawczego ani w sytuacji zagrażającej wszczęciem procedury likwidacyjnej lub upadłościowej lub postępowania naprawczego;
- 6) aktualne i opłacone polisy lub inny dokument poświadczający zawarcie umów ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej odpowiadające wymogom rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 18 maja 2018 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej, (jeżeli z treści polisy lub innego dokumentu nie wynika opłacenie składki - wraz z dowodem opłacenia składki) - kopia potwierdzona za zgodność przez Oferenta;
- 7) wykaz osób uprawnionych do wykonywania czynności brokerskich, zgodnie z ustawą o pośrednictwie ubezpieczeniowym, zatrudnionych na podstawie umowy o pracę, umowy zlecenia lub innej umowy cywilnoprawnej o podobnym charakterze, zawierający imię i nazwisko danej osoby, numer uprawnień oraz notę biograficzną (opis doświadczenia wraz ze wskazaniem liczby lat doświadczenia), wytypowanych do obsługi Zamawiającego;
- 8) wykaz obsługiwanych miast na prawach powiatu, co najmniej 3, na rzecz których Oferent świadczył bądź świadczy usługi brokerskie, w okresie ostatnich 3 lat od daty składania ofert – wraz z datami rozpoczęcia/zakończenia obsługi, wytypowanych do obsługi Zamawiającego;
- 9) wykaz postępowań o udzielenie zamówienia publicznego przeprowadzonych w trybie ustawy Prawo zamówień publicznych w zakresie ubezpieczeń mienia i odpowiedzialności cywilnej w jednostkach samorządu terytorialnego, w której Oferent występował w roli biegłego, członka komisji lub pełnomocnika (co najmniej 3 postępowania – każde o wartości przekraczającej: do roku 2020 – równoważność wyrażoną w złotych kwoty 30 tys. euro, od roku 2021 kwoty 130 tys. zł, bez podatku od towarów i usług), w okresie ostatnich 3 lat (licząc od dnia ogłoszenia konkursu), których efektem był wybór ubezpieczyciela i zawarcie umów ubezpieczenia;
- 10) oświadczenie o braku wypłaconych odszkodowań z polisy odpowiedzialności cywilnej związanej z prowadzoną działalnością brokerską w ostatnich 5 latach kalendarzowych;
- 11) oświadczenie o niekaralności za przestępstwa karno-skarbowe osób uprawnionych do reprezentowania Oferenta wynikającego z wpisu do właściwego rejestru lub ewidencji;

- 12) oświadczenie o dokładnym miejscu posiadania placówki/siedziby Oferenta, zlokalizowanej na terytorium RP, w zakresie obsługi Gminy Miasto Włocławek;
- 13) wstępny projekt umowy brokerskiej (Gmina Miasta Włocławek zastrzega sobie prawo ostatecznego sformułowania treści wyżej wymienionej umowy);
- 14) pełnomocnictwo do reprezentowania Oferenta, jeżeli reprezentacja nie wynika z dokumentów rejestrowych w formie wynikającej z przepisów kodeksu cywilnego, to jest pisemnej lub odpisu notarialnego;
- 15) koncepcję obsługi ubezpieczeniowej Zamawiającego (maksymalnie 20 stron formatu A4, czcionka Times New Roman 12, interlinia 1.5, marginesy standardowe), zawierająca elementy wskazane w dziale II pkt 13.

#### IV. OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERTY

1. Każdy Oferent może złożyć jedną ofertę. W przypadku złożenia więcej niż jednej oferty przez tego samego Oferenta, wszystkie jego oferty zostaną odrzucone.
2. Formularz ofertowy wraz z oświadczeniami oraz wszelkie dokumenty tworzące ofertę winny być podpisane przez osobę/osoby do tego uprawnione.
3. 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. Dokumenty sporządzone w innych językach powinny być dostarczone wraz z tłumaczeniem poświadczonym przez Oferenta.
4. Wszystkie dokumenty tworzące ofertę należy złożyć w oryginale lub w formie kopii potwierdzonej za zgodność z oryginałem przez osobę uprawnioną do reprezentowania Oferenta.
5. Oferent ma możliwość zmiany lub wycofania złożonej oferty przed upływem terminu składania ofert, poprzez złożenie pisemnego oświadczenia o wycofaniu lub zmianie oferty.
6. Oferent 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 Oferent.
9. W przypadku, gdy oferta, oświadczenia lub dokumenty będą zawierały informacje, stanowiące tajemnice przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji, Oferent winien, nie później niż w terminie składania ofert, w sposób niebudzący wątpliwości zastrzec, które informacje stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa.
10. Oferent umieści ofertę w kopercie i opíše w następujący sposób: **„Oferta na wybór brokera ubezpieczeniowego. Nie otwierać przed dniem 21 czerwca 2021 r. godz. 9.30”**.

#### V. MIEJSCE I TERMIN SKŁADANIA OFERT

1. Ofertę należy złożyć w formie pisemnej na stanowisku ds. obsługi kancelaryjnej Prezydenta Miasta Włocławek – Urząd Miasta Włocławek, 87-800 Włocławek, Zielony Rynek 11/13 (parter) lub przesłać drogą pocztową na adres Urząd Miasta Włocławek, 87-800 Włocławek, Zielony Rynek 11/13, w terminie do dnia **21 czerwca 2021 r. do godz. 9.00**.
2. O terminie złożenia oferty decyduje data i godzina jej wpływu do siedziby Zamawiającego.
3. Oferty złożone po terminie nie będą otwierane i oceniane.

## VI. OPIS SPOSOBU OCENY I WYBORU OFERENTA

1. Konkurs jest ważny, choćby w postępowaniu wpłynęła jedna oferta spełniająca postawione w Regulaminie wymagania.
2. Prowadzone postępowanie jest niejawne.
3. Komisja Konkursowa dokona oceny spełniania warunków formalnych przez wszystkich Oferentów.
4. W toku badania złożonych ofert, Komisja Konkursowa może zażądać złożenia wyjaśnień, co do treści złożonej oferty a także może wezwać Oferentów, którzy w określonym terminie nie złożyli wymaganych przez zamawiającego oświadczeń lub dokumentów, o których mowa w Rozdziałach III i IV Regulaminu, lub którzy nie złożyli pełnomocnictw, albo którzy złożyli wymagane przez zamawiającego oświadczenia i dokumenty, o których mowa w Rozdziałach III i IV Regulaminu, zawierające błędy lub którzy złożyli wadliwe pełnomocnictwa, do ich złożenia w wyznaczonym terminie, chyba, że mimo ich złożenia oferta wykonawcy podlega odrzuceniu albo konieczne byłoby unieważnienie postępowania.
5. Oferty niespełniające wymagań będą podlegały odrzuceniu.
6. Oferty, złożone do I etapu konkursu, będą poddane ocenie zgodnie z kryteriami wyboru określonymi w rozdziale VII.
7. Z posiedzeń Komisji Konkursowej sporządzone zostaną protokoły.
8. Kwalifikacji Oferentów, którzy przejdą do II etapu konkursu, dokona Prezydent Miasta Włocławek po uzyskaniu pisemnej rekomendacji Komisji Konkursowej.
9. Do II etapu konkursu zakwalifikowanych zostanie nie więcej niż 5 Oferentów, którzy otrzymali największą ilość punktów w I etapie konkursu. W przypadku uzyskania takiej samej ilości punktów o miejscach kwalifikacji decydować będzie okres prowadzenia działalności brokerskiej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, a w dalszej kolejności wysokość sumy gwarancyjnej polisy OC z tytułu prowadzonej działalności brokerskiej.
10. Drugi etap konkursu - prezentacja koncepcji przyszłej obsługi brokerskiej – przeprowadzony zostanie po opublikowania wyników I etapu. Zakwalifikowani uczestnicy otrzymają zaproszenia w formie pisemnej lub drogą elektroniczną. Czas przeznaczony na prezentację dla Oferenta to maksymalnie 30 minut.
11. Ostateczną decyzję o wyborze brokera podejmuje Prezydent Miasta Włocławek po zapoznaniu się z pisemną rekomendacją Komisji Konkursowej.
12. Komisja Konkursowa kończy prace związane z konkursem z dniem podpisania umowy z wybranym brokerem lub z dniem podjęcia przez Prezydenta Miasta Włocławek decyzji o unieważnieniu konkursu.

## VII. KRYTERA WYBORU OFERENTA

### KRYTERIA OCENY OFERT W I ETAPIE KONKURSU

1. **K<sub>1</sub> – wysokość sumy gwarancyjnej polisy (polis) odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzonej działalności brokerskiej\*:**

minimalna przewidziana obowiązującymi przepisami	– 0 pkt
powyżej minimalnej sumy gwarancyjnej do 10 mln euro	– 2 pkt
powyżej 10 mln	– 5 pkt

\* w przypadku wykazania polisy opiewającej na walutę inną niż EURO, do przeliczenia wartości na EURO zastosowanie będą miały średnie kursy NBP z dnia ogłoszenia konkursu na wybór brokera.
2. **K<sub>2</sub> – liczba miast na prawach powiatu (co najmniej 3 różne miasta), na rzecz których Oferent świadczył bądź świadczy usługi brokerskie, w okresie ostatnich 3 lat od daty składania ofert:**

- |                                      |         |
|--------------------------------------|---------|
| 3 miasta na prawach powiatu          | - 0 pkt |
| od 4 do 5 miast na prawach powiatu   | - 1 pkt |
| od 6 do 7 miast na prawach powiatu   | - 2 pkt |
| od 8 do 9 miast na prawach powiatu   | - 3 pkt |
| od 10 do 12 miast na prawach powiatu | - 4 pkt |
| powyżej 12 miast na prawach powiatu  | - 5 pkt |
3. **K<sub>3</sub> – liczba postępowań o udzielenie zamówienia publicznego przeprowadzonych w trybie ustawy Prawo zamówień publicznych w zakresie ubezpieczeń mienia i odpowiedzialności cywilnej w jednostkach samorządu terytorialnego, w której Oferent występował w roli biegłego, członka komisji lub pełnomocnika (co najmniej 3 postępowania) – każde o wartości przekraczającej: do roku 2020 – równoważność wyrażoną w złotych kwoty 30 tys. euro, od roku 2021 kwoty 130 tys. zł, bez podatku od towarów i usług), w okresie ostatnich 3 lat (licząc od dnia ogłoszenia konkursu), których efektem był wybór ubezpieczyciela i zawarcie umów ubezpieczenia,**
- |                               |         |
|-------------------------------|---------|
| 3 postępowania                | - 0 pkt |
| za każde kolejne postępowanie | - 1 pkt |
- lecz nie więcej niż łącznie 10 pkt
4. **K<sub>4</sub> – okres prowadzenia działalności brokerskiej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej co najmniej 5 lat (pełne lata)**
- |                 |         |
|-----------------|---------|
| 5 lat           | - 0 pkt |
| 6 – 15 lat      | - 2 pkt |
| 16 lat i więcej | - 5 pkt |
5. **K<sub>5</sub> – miejsce posiadania placówki/siedziby w zakresie obsługi Gminy Miasto Włocławek – siedziba Zamawiającego – Urząd Miasta Włocławek, 87-800 Włocławek, Zielony Rynek 11/13 w odległości powyżej 100 km\* od siedziby Zamawiającego – 0 pkt**  
**w odległości do 100 km\* od siedziby Zamawiającego – 2 pkt**  
**w granicach administracyjnych miasta Włocławek – 5 pkt**
- \* odległość jest najkrótszą odległością dla przejazdu samochodem mierzoną w portalu [www.googlemaps.com](http://www.googlemaps.com)
6. **K<sub>6</sub> – posiadanie wdrożonego systemu zarządzania jakością zgodnego z normą ISO 9001 lub ISO/IEC 27001 w zakresie świadczenia usług brokerskich \*** – po 2 pkt za każdy z systemów zarządzania jakością
- \* udokumentowanego kopią certyfikatu zarządzania jakością w zakresie świadczenia usług brokerskich
7. **K<sub>7</sub> – koncepcja obsługi ubezpieczeniowej – punktacja od 0 do 30 pkt \***
- \* zawartość merytoryczna na podstawie oceny przez Komisję

**K I – suma punktów, jakie Oferent uzyskał za poszczególne kryteria w I etapie konkursu:**

$$K I = K_1 + K_2 + K_3 + K_4 + K_5 + K_6 + K_7$$

**Maksymalna ilość punktów możliwych do uzyskania w I etapie konkursu:**

$$(K I=64 \text{ pkt}) = (K_1=5 \text{ pkt}) + (K_2=5 \text{ pkt}) + (K_3=10 \text{ pkt}) + (K_4=5 \text{ pkt}) + (K_5=5 \text{ pkt}) + (K_6=4 \text{ pkt}) + (K_7=30 \text{ pkt})$$

**W II ETAPIE KONKURSU OCENIE PODLEGA PREZENTACJA KONCEPCJI PRZYSZŁEJ OBSŁUGI BROKERSKIEJ**



**Maksymalna ilość punktów możliwych do uzyskania w II etapie konkursu:**

**K II = 50 pkt**

### **ŁĄCZNA ILOŚĆ PUNKTÓW UZYSKANYCH W PIERWSZYM I DRUGIM ETAPIE KONKURSU**

Każdy oferent może uzyskać w dwóch etapach konkursu łącznie maksymalnie **114** punktów:

**K = K I + K II**

**(K=114) = (K I=64) + (K II=50)**

## **VIII. ZASTRZEŻENIA ZAMAWIAJĄCEGO**

1. Zamawiający zastrzega sobie prawo do:
  - 1) dokonania zmiany warunków Konkursu, jednak nie później, niż przed upływem terminu składania ofert, z możliwością jednoczesnego przedłużenia terminu,
  - 2) unieważnienia lub odstąpienia od Konkursu bez podania przyczyny w każdym terminie
2. Zamawiający równocześnie informuje, że:
  - 1) nie będzie udzielał Oferentom szczegółowych, innych niż ogólnie dostępnych informacji związanych z funkcjonowaniem i działalnością Zamawiającego,
  - 2) podmiotom zainteresowanym udziałem w Konkursie, w tym Oferentom, nie będą przysługiwały względem Zamawiającego żadne roszczenia w związku ze zmianą warunków Konkursu, wyborem oferty dokonany przez Zamawiającego, zakończeniem Konkursu bez wyboru Oferenta ani z tytułu odrzucenia oferty,
  - 3) nie zwraca Oferentom dokumentów złożonych w ramach niniejszego Konkursu.
3. Informacja o wyniku Konkursu zostanie wysłana na wskazane w ofertach adresy mailowe Oferentów oraz zamieszczona na stronie internetowej Zamawiającego.

## **IX. SPOSÓB POROZUMIEWANIA SIĘ OFERENTÓW Z ZAMAWIAJĄCYM**

1. Wszelkie pytania dotyczące postępowania konkursowego należy kierować pisemnie, przesyłając je pocztą elektroniczną na adres: [poczta@um.wloclawek.pl](mailto:poczta@um.wloclawek.pl) z dopiskiem „Konkurs na brokera”, nie później niż do 7-go dnia przed upływem terminu składania ofert.
2. Osobami upoważnionymi do kontaktu z Oferentami są:  
Marcin Szarpak, tel. 512892199 lub 54 4144703, email: [mszarpak@um.wloclawek.pl](mailto:mszarpak@um.wloclawek.pl)
3. W przypadku udzielenia odpowiedzi na pytania Oferentów, zostaną one zamieszczone na stronie internetowej Zamawiającego wraz z ujawnieniem źródła zapytania.

### Załączniki:

- 1) Formularz ofertowy

## FORMULARZ OFERTOWY

.....  
.....  
.....  
(nazwa uczestnika konkursu)  
.....  
.....  
(adres uczestnika konkursu)  
.....  
(tel./faks, e-mail)  
.....  
(NIP)

Niniejszym składam(y) ofertę w konkursie na wybór brokera ubezpieczeniowego dla Gminy Miasto Włocławek

**Zapoznałem/liśmy się ze szczegółowymi warunkami Konkursu zawartymi w Regulaminie i nie wnoszę/nie wnosimy do nich zastrzeżeń.**

### Oświadczam/y, że:

- 1) prowadzę/imy nieprzerwanie działalność brokerską na rynku ubezpieczeniowym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i posiadam/y aktualne zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej wydane przez właściwy organ nadzoru oraz jestem/jesteśmy wpisani do rejestru brokerów ubezpieczeniowych przez okres ..... lat;
- 2) nie zalegam/y z opłacaniem podatków, innych opłat oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne i ubezpieczenia społeczne;
- 3) nie znajduję/emy się w stanie likwidacji, upadłości, postępowania naprawczego ani w sytuacji zagrażającej wszczęciem procedury likwidacyjnej lub upadłościowej lub postępowania naprawczego;
- 4) w okresie ostatnich 5 lat kalendarzowych nie wypłacano odszkodowań z naszej polisy odpowiedzialności cywilnej związanej z prowadzoną działalnością brokerską;
- 5) posiadam/y placówkę/siedzibę w zakresie obsługi Gminy Miasto Włocławek, pod adresem  
.....  
.....  
(dokładny adres placówki/siedziby)
- 6) posiadamy wdrożony system zarządzania jakością:
  - a) ISO 9001\*
  - d) ISO/IEC 27001\*;w zakresie świadczenia usług brokerskich
- 7) jako osoba/osoby uprawniona/e do reprezentowania Oferenta nie byłem/nie byliśmy skarany/i prawomocnym wyrokiem za przestępstwo popełnione z winy umyślnej ścigane z oskarżenia publicznego lub za przestępstwo skarbowe;
- 8) w okresie ostatnich 3 lat (licząc od dnia ogłoszenia konkursu) świadczyliśmy usługi brokerskie na rzecz co najmniej 3 miast na prawach powiatu.

\* niewłaściwe skreślić

**Integralną część oferty stanowią:**

- 1) .....
- 2) .....
- 3) .....
- 4) .....
- 5) .....
- 6) .....
- 7) .....
- 8) .....
- 9) .....
- 10)

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

.....  
(miejsowość, data)

.....  
(podpis uczestnika konkursu lub osoby upoważnionej)