

ZATWIERDZAM

**PREZYDENT MIASTA
JACEK KRYWULT**

**Warunki i wymagania
konkursu ofert na wybór brokera ubezpieczeniowego świadczącego usługi brokerskie
dla Urzędu Miejskiego w Bielsku-Białej oraz wybranych miejskich jednostek
organizacyjnych**

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

Definicje:

1. Konkurs – niniejsze postępowanie (procedura) prowadzące do wyboru brokera ubezpieczeniowego,
2. Organizator Konkursu – Prezydent Miasta Bielska-Białej,
3. Oferent – broker biorący udział w konkursie,
4. Zamówienie publiczne – postępowanie prowadzone według przepisów ustawy Prawo Zamówień Publicznych,
5. Broker – osoba fizyczna albo prawna posiadająca, wydane przez organ nadzoru, zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej i wpisana do rejestru brokerów ubezpieczeniowych,
6. Jednostka samorządu terytorialnego – miasto na prawach powiatu, gmina, powiat, województwo.

I. Przedmiot i zakres obsługi brokerskiej.

1. Przedmiotem zamówienia jest wybór brokera ubezpieczeniowego świadczącego usługi brokerskie dla Urzędu Miejskiego w Bielsku-Białej oraz wybranych miejskich jednostek organizacyjnych.
2. Do zadań brokera ubezpieczeniowego, świadczącego usługi na rzecz Urzędu Miejskiego w Bielsku-Białej oraz wybranych miejskich jednostek organizacyjnych zwanych dalej Miastem należeć będzie:
 - 2.1. Identyfikacja i analiza ryzyk ubezpieczeniowych,
 - 2.2. Przeprowadzenie oceny aktualnego programu ubezpieczeniowego, audyt ubezpieczeniowy,
 - 2.3. Opracowanie do dnia 31 października 2011 i wdrożenie kompleksowego programu ubezpieczeniowego na okres od 1 stycznia 2012 do 31 grudnia 2014, dostosowanego do potrzeb i właściwości Urzędu Miejskiego, uwzględniającego przede wszystkim:
 - 2.3.1. określenie zakresu ryzyk ubezpieczeniowych, które mają być ubezpieczone,
 - 2.3.2. uzgodnienie optymalnego programu ubezpieczeniowego i trybu postępowania o zamówienie publiczne,
 - 2.3.3. propozycję procedur związanych z obsługą programu.
 - 2.4. Opracowanie i przygotowanie kompletnej dokumentacji przetargowej niezbędnej do przeprowadzenia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, zgodnie z ustawą z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz.U. z 2010r. Nr113, poz. 759 z późn. zm.), doradztwo w postępowaniu o zamówienie publiczne prowadzącym do wyboru ubezpieczyciela oraz prowadzenie innych potrzeb ubezpieczeniowych Urzędu Miejskiego, co do których nie ma zastosowania w/w ustawa.
 - 2.5. Pośredniczenie w zawieraniu umów ubezpieczenia i nadzór nad bieżącą obsługą ubezpieczeń oraz analiza rynku ubezpieczeniowego pod kątem poszczególnych produktów ubezpieczeniowych i ich ewentualnego zastosowania.
 - 2.6. Przeprowadzanie w imieniu Urzędu Miejskiego procedury zgłaszania szkód, kontrolę procedur szkodowych ubezpieczyciela oraz spraw spornych, a także nadzór na terminową realizacją wypłaty odszkodowań, na rzecz Urzędu Miejskiego, przez ubezpieczyciela.

- 2.7. Merytoryczna ocena ofert w zakresie ubezpieczeń mienia składanych Urzędowi Miejskiemu.
- 2.8. Doradztwo w zakresie ubezpieczeń i prawa ubezpieczeniowego.
- 2.9. Zapewnienie terminowego obiegu dokumentów zgodnie z ustalonymi procedurami,
- 2.10. Sporządzanie sprawozdań o przebiegu ubezpieczenia, wystawionych polisach, aneksach, szkodach.
- 2.11. Organizowanie szkoleń dla pracowników w zakresie niezbędnym do wykonywania umów ubezpieczenia
- 2.12. Organizowanie cyklicznych spotkań z zespołem odpowiedzialnym za ubezpieczenia.

II. Istotne postanowienia do umowy:

1. Broker będzie świadczył usługi brokerskie w zakresie ubezpieczeń zgodnie z ustawą z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz.U. z 2010r. nr 11 poz.66).
2. Koszty powyższych czynności broker pokrywa ze środków własnych.
3. Wynagrodzenie Brokera stanowić będzie prowizja brokerska, wypłacana przez ubezpieczyciela wybranego przez organizatora zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych.
4. Broker w przypadku powstania szkody w majątku Urzędu Miejskiego, wynikającej z winy brokera lub w przypadku nienależytego wywiązywania się z warunków umowy, poniesie odpowiedzialność cywilną z tytułu wykonywanego zawodu.
5. Składki ubezpieczeniowe będą przekazywane bezpośrednio przez Organizatora Konkursu na rachunek bankowy ubezpieczyciela.
6. Umowa zostanie zawarta na czas określony od dnia podpisania umowy do dnia 31.03.2015 r., z możliwością jej rozwiązania bez podania przyczyny, z zachowaniem trzymiesięcznego terminu wypowiedzenia.
7. Wszelkie zmiany umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
8. Organizator Konkursu zastrzega sobie prawo ostatecznego sformułowania treści umowy. Do treści 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 polskiego.
9. W sprawach nie uregulowanych umową zastosowanie mają przepisy ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz.U. z 2010r. nr 11 poz.66) oraz Kodeksu cywilnego.

III. Warunki uczestnictwa w konkursie.

1. W konkursie mogą brać udział osoby fizyczne lub prawne wykonujące działalność brokerską w rozumieniu ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz.U. z 2010r. nr 11 poz.66) , które spełniają następujące wymagania:
 - 1.1. posiadają ważne zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej i są wpisane do rejestru brokerów ubezpieczeniowych,
 - 1.2. prowadzą działalność na polskim rynku pośrednictwa ubezpieczeniowego nieprzerwanie od co najmniej 10 lat,
 - 1.3. posiadają oddział lub siedzibę lub przedstawicielstwo na terenie „Miasta Bielska-Białej”, w którym świadczą usługi przez:
 - a) co najmniej 5 osób legitymujących się ważną licencją brokera ubezpieczeniowego,
 - b) oraz inne osoby zatrudnione tj. pracowników administracyjnych, radców prawnych itp.,
 - 1.4. posiadają ważną polisę odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej z sumą ubezpieczenia co najmniej 10 mln EUR oraz posiadają polisę ubezpieczenia obowiązkowego 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 2005r. Nr 122, poz. 1028),
 - 1.5. posiadają udokumentowane doświadczenie w pracy związanej z ubezpieczeniami majątkowymi jednostek samorządu terytorialnego w latach 2005-2008 tj.

- a) zawarły co najmniej 5 umów na świadczenie usług brokerskich oraz
 - b) uczestniczyły w co najmniej 10 postępowaniach o udzielenie zamówienia publicznego w zakresie wyboru ubezpieczyciela,
- 1.6. dysponują komórką organizacyjną na terenie miasta Bielska-Białej, zajmującą się procedurą likwidacji szkód,
 - 1.7. złożą oświadczenie, iż Organizator Konkursu będzie zwolniony od zapłaty wynagrodzenia za usługi brokerskie oraz sporządzenie audytu, a jedynym wynagrodzeniem będzie prowizja brokerska,
 - 1.8. złożą oświadczenie o zachowaniu poufności,
 - 1.9. nie zalegają z opłacaniem podatków w tym z opłacaniem podatków i opłat lokalnych na rzecz Miasta Bielska-Białej oraz składek na ubezpieczenie społeczne,
 - 1.10. złożą oświadczenia dotyczące:
 - a) nie wykonywania czynności agencyjnych przez brokera ani osoby działające w jego imieniu lub z nim związane,
 - b) braku stosunków umownych pomiędzy brokerem lub osobami działającymi w jego imieniu a zakładem ubezpieczeń,
 - 1.11. złożą deklarację gotowości stawienia się w okresie trwania umowy, na każde żądanie, w siedzibie Organizatora Konkursu w ciągu 4 godzin od chwili zgłoszenia żądania.
 - 1.12. nie dopuszcza się składania ofert konsorcjalnych,

IV. Dokumenty, które należy załączyć do oferty:

1. Aktualny odpis z właściwego rejestru lub zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej (wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert).
2. Aktualne zaświadczenie właściwego naczelnika urzędu skarbowego oraz właściwego oddziału Zakładu Ubezpieczeń Społecznych potwierdzających odpowiednio, że Oferent nie zalega z opłacaniem podatków, opłat oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne i społeczne - wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert, oraz oświadczenie o niezaleganiu z podatkami i opłatami lokalnymi na rzecz Miasta Bielska-Białej.
3. Rachunek wyników za 2010 r.
4. Zezwolenie właściwego organu nadzoru na prowadzenie działalności brokerskiej wraz ze wskazaniem nr wpisu do rejestru brokerów ubezpieczeniowych,
5. Oświadczenie o prowadzeniu działalności brokerskiej nieprzerwanie od 10 lat.
6. Oświadczenie o dysponowaniu przez Oferenta oddziałem lub przedstawicielstwem na terenie Miasta Bielska-Białej.
7. Kopię polisy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej w związku z prowadzoną działalnością brokerską,
8. Wykaz zawartych umów o świadczenie usług brokerskich z jednostkami samorządu terytorialnego za lata 2008-2011
9. Oświadczenie o ilości zatrudnionych przez Oferenta osób, w tym:
 1. osób legitymujących się ważną licencją brokera ubezpieczeniowego,
 2. osób legitymujących się ważną licencją brokera reasekuracyjnego,
 3. innych zatrudnionych osób tj. pracowników administracyjnych, radców prawnych itp.
10. Oświadczenie o posiadaniu na terenie Miasta Bielska-Białej komórki zajmującej się likwidacją szkód oraz o ilości zatrudnionych w nim pracowników.
11. Oświadczenie potwierdzające ilość i udział Oferenta w postępowaniu o zamówienie publiczne, którego przedmiotem był wybór ubezpieczyciela w latach 2008-2011
12. Oświadczenie, że Organizator Konkursu będzie zwolniony od zapłaty wynagrodzenia za usługi brokera.
13. Oświadczenie o zachowaniu poufności wszelkich informacji uzyskiwanych od Organizatora Konkursu wraz z zaświadczeniem, dla co najmniej jednej osoby z pośród osób posiadających uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich, o dostępie do informacji niejawnych wydane przez odpowiedni organ Państwowy.
14. Wykaz osób, które będą uczestniczyć w obsłudze brokerskiej,
15. Oświadczenie o bezszkodowym przebiegu ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzonej działalności brokerskiej w ostatnich trzech okresach ubezpieczeniowych,

16. Oświadczenie dotyczące:
 1. nie wykonywania czynności agencyjnych przez Oferenta ani osoby działające w jego imieniu lub z nim powiązane,
 2. braku stałych stosunków umownych pomiędzy Oferentem lub osób działających w jego imieniu a ubezpieczycielem,
 3. wysokości sumy składek z umów ubezpieczenia majątkowego oraz życiowego zawartych za pośrednictwem Oferenta w roku 2010 lub ostatnim roku obrachunkowym (składka Dział I oraz II Ubezpieczeń)
17. Oświadczenie o gotowości stawienia się na każde żądanie Organizatora Konkursu w jego siedzibie w ciągu 4 godzin od momentu zgłoszenia.
18. Propozycję obsługi ubezpieczeniowej Organizatora Konkursu (nie więcej niż 6 stron formatu A4).
19. Koncepcję likwidacji szkód – opis procedury likwidacji szkód (nie więcej niż 5 stron)
20. W terminie wskazanym w zawiadomieniu o wyborze oferty wybrany Wykonawca powinien przybyć we wskazane miejsce celem podpisania umowy o treści określonej w załączniku.
21. Formularz Ofertowy – załącznik do Warunków i Wymagań Konkursu.

V. 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, pismem maszynowym, w formie wydruku komputerowego lub inną trwałą i czytelną techniką. Oferta, załączniki i wszystkie oświadczenia winny być podpisane przez Oferenta lub osobę uprawnioną do jego reprezentacji. Upoważnienie osoby uprawnionej do reprezentowania Oferenta musi wynikać z odpowiedniego dokumentu złożonego wraz z ofertą.
3. Wszystkie dokumenty należy załączyć w oryginale lub w kopii potwierdzonej za zgodność z oryginałem przez osobę uprawnioną.
4. Wszelkie oświadczenia mogą być podpisane jedynie przez osoby do tego uprawnione.
5. Każda strona oferty oraz wymagane załączniki do oferty (oświadczenia i dokumenty) muszą być opatrzone podpisem Oferenta, bądź osoby przez niego upoważnionej. Zaleca się także ponumerowanie stron kolejnymi numerami.
6. Organizator Konkursu zaleca, aby oferta wraz z załącznikami była zestawiona w sposób uniemożliwiający jej samoistne zdekompletowanie (bez udziału osób trzecich) oraz uniemożliwiający zmianę jej zawartości bez widocznych śladów naruszenia.
7. Organizator Konkursu dopuszcza możliwość zmiany lub wycofania złożonej oferty przez Oferenta przed upływem terminu składania ofert, poprzez złożenie pisemnego oświadczenia o wycofaniu lub zmianie oferty.
8. Oferent nie może dokonać zmian ani też wycofać oferty, po upływie terminu jej składania.
9. Termin związania ofertą wynosi 30 dni. Bieg terminu związania ofertą rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert.

VI. Miejsce oraz termin składania ofert.

Ofertę należy złożyć w zamkniętej kopercie w siedzibie Organizatora Konkursu:

Urząd Miejski w Bielsku-Białej, Pl. Ratuszowy 1, Wydział Organizacji i Nadzoru, II piętro, pok.59 w terminie do dnia 17.08.2011 r., do godz.15.00.

Za dochowanie terminu uważa się datę wpłynięcia oferty do organizatora konkursu.

Kopertę należy zaadresować jak niżej:

**Urząd Miejski w Bielsku-Białej
Wydział Organizacji i Nadzoru
Pl. Ratuszowy 1
43-300 Bielsko-Biała**

**„Konkurs na wybór brokera ubezpieczeniowego”
Nie otwierać przed dniem 18.08.2011, godz.9.00**

Otwarcie ofert nastąpi w dniu 18.08.2011 o godz.9.00 w pokoju nr 58

VII. Sposób wyłonienia Brokera:

1. Wyboru oferty dokona komisja powołana przez Organizatora Konkursu.
2. Każdy Oferent może maksymalnie otrzymać 200 punktów.

VIII. Kryteria wyboru

- 1) wysokość sumy gwarancyjnej polisy ubezpieczenia OC
 - a) 10 mln. euro - 5 pkt.
 - b) 11- 15 mln. euro - 10 pkt.
 - c) 15 mln. euro i więcej - 15 pkt.
- 2) wysokość składki plasowanej z umów ubezpieczenia zawartych za pośrednictwem brokera w roku 2010 lub ostatnim roku obrachunkowym (składka Dział I oraz II Ubezpieczeń)
 - a) do 150 mln zł - 5 pkt.
 - b) 150 do 250 mln zł - 10 pkt.
 - c) 250 mln zł i więcej - 15 pkt.
- 3) liczba osób zatrudnionych
 - a) do 20 osób - 5 pkt.
 - b) 20 do 40 osób - 10 pkt.
 - c) 41 i więcej osób - 15 pkt.
- 4) liczba brokerów posiadających zezwolenie na prowadzenie działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń
 - a) do 30 brokerów - 5 pkt.
 - b) 31 - 50 brokerów - 10 pkt.
 - c) 51 brokerów i więcej - 15 pkt.
- 5) liczba brokerów posiadających zezwolenie na prowadzenie działalności brokerskiej w zakresie reasekuracji
 - a) 1 broker - 5 pkt.
 - b) 2 i więcej brokerów - 10 pkt.
- 6) liczba obsługiwanych aktualnie klientów
 - a) do 100 klientów - 5 pkt.
 - b) 101 - 500 klientów - 10 pkt.
 - c) 501 klientów i więcej - 15 pkt.
- 7) liczba przygotowanych postępowań przetargowych w trybie ustawy Prawo Zamówień Publicznych w latach 2008-2010
 - a) do 10 postępowań - 5 pkt.
 - b) 11 - 40 postępowań - 10 pkt.
 - c) 41 postępowań i więcej - 15 pkt.
- 8) liczba przygotowanych postępowań przetargowych w trybie ustawy Prawo Zamówień Publicznych dla jednostek samorządu terytorialnego w latach 2008 -2010
 - a) do 10 postępowań - 5 pkt.
 - b) 11 - 20 postępowań - 10 pkt.
 - c) 21 postępowań i więcej - 15 pkt.
- 6) liczba osób posiadających aktualne poświadczenie bezpieczeństwa – Ustawa o ochronie informacji niejawnych
 - a) 1 osoba - 5 pkt.
 - b) 2 - 5 osób - 10 pkt.
 - c) 5 osób i więcej - 15 pkt.
- 7) liczba lat prowadzonej działalności
 - a) do 10 lat - 5 pkt.
 - b) 10 - 15 lat - 10 pkt.
 - c) 15 lat i więcej - 15 pkt.
- 8) lokalizacja siedziby oferenta najbliższej zlokalizowanej siedziby, oddziału Zamawiającego w odległości
 - a) 200 km i więcej - 5 pkt.

- b) 100 - 200 km - 10 pkt.
- c) do 50 km - 15 pkt.
- 9) koncepcja obsługi ubezpieczeniowej.
od 0 - 30 pkt.
– zawartość merytoryczna - na podstawie oceny przez Komisję konkursową.
- 10) posiadanie komórki organizacyjnej zajmującej się likwidacją szkód
 - a) TAK - 20 pkt.
 - b) NIE - 0 pkt.
- 11) koncepcja likwidacji szkód.
od 0 - 20 pkt.
– zawartość merytoryczna - na podstawie oceny przez Komisję konkursową.

IX. Komisja konkursowa.

1. Pierwsze posiedzenie Komisji Konkursowej odbędzie się w dniu otwarcia ofert.
2. Na pierwszym posiedzeniu Komisja dokona otwarcia wszystkich ofert, sprawdzi ich prawidłowość pod względem wymagań formalnych. Następnie oferty, które będą spełniały warunki określone w regulaminie konkursu oraz ogłoszonym konkursie będą poddane ocenie. Otwarcie ofert jest jawne.
3. W toku dokonania badania złożonych ofert Komisja Konkursowa może zażądać udzielenia, przez wybranych oferentów, wyjaśnień dotyczących treści złożonych przez nich ofert.
4. Komisja zastrzega sobie prawo przeprowadzenia dodatkowych rozmów z wybranymi oferentami.
5. Komisja będzie wykonywała swoje zadania na posiedzeniach zamkniętych dla osób trzecich.
6. Z posiedzeń Komisji konkursowej będzie sporządzony protokół.
7. Wybór oferty dokonanej przez Komisję Konkursową ostatecznie zatwierdza Prezydent Miasta lub osoba przez niego upoważniona.
8. Zamawiającemu przysługuje prawo swobodnego wyboru oferty, jeżeli uczestnicy przetargu uzyskali tę samą liczbę punktów;

X. Postanowienia końcowe.

1. Organizator Konkursu podejmie współpracę z Oferentem, który uzyska w konkursie największą ilość punktów.
2. Organizator Konkursu zastrzega sobie prawo do:
 - a) dokonania zmiany warunków konkursu, jednak nie później niż przed upływem terminu składania ofert, z możliwością jednoczesnego przedłużenia terminu,
 - b) unieważnienia lub odstąpienia od konkursu bez podania przyczyny, w każdym terminie jednak nie po rozstrzygnięciu konkursu i po zawiadomieniu Oferenta, który uzyskał najwyższą ilość punktów.
3. Organizator Konkursu jednocześnie informuje, że;
 - a) nie będzie udzielał Oferentowi szczegółowych, innych niż ogólnie dostępnych informacji, związanych z funkcjonowaniem i działalnością organizatora,
 - b) oferta nie spełniająca warunków wymaganych w Regulaminie Konkursu zostanie odrzucona,
 - c) z tytułu odrzucenia oferty nie przysługują Oferentowi żadne roszczenia,
 - d) nie zwraca Oferentowi dokumentów przedłożonych w ramach niniejszego konkursu.
4. Ogłoszenie o wyniku konkursu zostanie umieszczone na tablicy ogłoszeń oraz na stronie internetowej Organizatora Konkursu .
5. O wyborze najkorzystniejszej oferty Organizator Konkursu niezwłocznie zawiadomi, w formie pisemnej, wszystkich brokerów biorących udział w Konkursie wskazując nazwę oraz adres Oferenta, którego ofertę wybrano.
6. Informacja o wyniku postępowania, przesłana do Oferenta, którego oferta zostanie wybrana, zawierać będzie określenie miejsca i terminu zawarcia umowy.