

Regulamin postępowania na wybór brokera ubezpieczeniowego dla Gminy Rewal

Niniejsze postępowanie nie podlega ustawie z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2013r. poz. 907, z późn. zm.)

I. PRZEDMIOT I ZAKRES USŁUG ŚWIADCZONYCH PRZEZ BROKERA

1. Broker wyłoniony w Konkursie zobowiązany będzie do zawarcia umowy o świadczenie usług brokerskich na rzecz Gminy Rewal, do 31.12.2016 r., w zakresie obejmującym w szczególności:

- 1) analizę aktualnych polis ubezpieczeniowych Zamawiającego,
- 2) analizę rynku ubezpieczeniowego pod kątem potrzeb ubezpieczeniowych w rodzajach ubezpieczeń ustalonych wspólnie z Zamawiającym,
- 3) przygotowywanie optymalnych programów ubezpieczeniowych dostosowanych do potrzeb i możliwości Zamawiającego, które powinny zawierać:
 - a) optymalny zakres pokrycia ubezpieczeniowego obejmujący wszystkie niezbędne dla Zamawiającego rodzaje ryzyk,
 - b) proponowane wysokości limitów odpowiedzialności, udziałów własnych i fransyz oraz inne techniczne elementy ustalone na podstawie analiz prowadzonych przez Brokera,
 - c) opis procedur likwidacji szkód,
- 4) kontrola terminów płatności składek ubezpieczeniowych oraz terminów expiracji polis,
- 5) informowanie o nowych produktach i usługach ubezpieczeniowych z zakresu transferu i ryzyka ubezpieczeniowego,
- 6) szybka, sprawna, w pełni profesjonalna obsługa (do dyspozycji indywidualny kontakt z brokerami w dniach roboczych zamawiającego w godz. 8:00 - 15:00),
- 7) wyznaczenie przez Brokera co najmniej jednego pracownika, która będzie dedykowany do kontaktów z Zamawiającym,
- 8) przeprowadzanie w imieniu Gminy Rewal procedur zgłaszania likwidacji szkód, aktywna pomoc w kompletowaniu koniecznych dokumentów, prowadzenie negocjacji z firmami ubezpieczeniowymi, aż do momentu wypłaty odszkodowania lub uzyskania ostatecznej decyzji w sprawie,
- 9) nadzór nad bieżącą obsługą ubezpieczeń, w tym dokonywanie doubezpieczeń oraz analiza rynku pod kątem poszczególnych produktów ubezpieczeniowych mogących stanowić korzystne rozwiązanie zabezpieczenia wykonywanych zadań przez Gminę Rewal,
- 10) samodzielne terminowe opracowanie i przygotowanie dokumentacji na wybór ubezpieczyciela, w tym przygotowanie specyfikacji istotnych warunków zamówienia, szacunku i opisu przedmiotu zamówienia zgodnie z przepisami wewnętrznymi jak i powszechnie obowiązującymi,
- 11) udział w postępowaniu prowadzącym do wyboru ubezpieczyciela, w szczególności merytoryczna ocena ofert w zakresie ubezpieczeń mienia, komunikacyjnych i innych ubezpieczeń wedle zapotrzebowania Zamawiającego,
- 12) kontrolowanie prawidłowości dokumentów ubezpieczeniowych sporządzanych przez firmy ubezpieczeniowe,
- 13) kontrola procedur szkodowych ubezpieczyciela oraz prowadzenie spraw spornych, nadzór nad terminową realizacją wypłat odszkodowań na rzecz Gminy Rewal przez ubezpieczycieli, prawidłowości rozliczeń oraz prowadzenie stałego monitoringu spraw związanych z likwidacją szkody,
- 14) przeprowadzenie dla wskazanych przez Zamawiającego pracowników bezpłatnego szkolenia dotyczącego:
 - a) ochrony oraz obowiązków ubezpieczonego,
 - b) procedur likwidacji szkód oraz zachowań w przypadku szkody,

15) określenie zakresu przedmiotowego OC jaki powinien spełniać wykonawca w przygotowywanych warunkach SIWZ na roboty budowlane, usługi i dostawy.

2. Przedmiot i zakres usług świadczonych przez Brokera, opisany w pkt 1, będzie integralną częścią umowy, którą Zamawiający zawrze z wybranym Oferentem.

3. Usługi brokerskie będące przedmiotem umowy Broker zobowiązuje się wykonywać na rzecz Gminy Rewal nieodpłatnie, wynagrodzenie Brokera stanowić będą prowizje wypłacane przez firmy ubezpieczeniowe.

4. W roku 2015 Gmina Rewal posiada zawarte umowy ubezpieczeniowe z następującymi ubezpieczycielami:

- a) ERGO HESTIA (pojazdy mechaniczne),
- b) INTERRISK (ubezpieczenia CASCO taboru kolejowego),
- c) Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych TUW (majątek, OC, NNW).

Zamawiający oczekuje także aktywnego uczestnictwa wybranego brokera w likwidacji ewentualnych szkód w roku 2015 (z uwagi na brak brokera).

5. Czas obowiązywania umowy - do 31.12.2016 r. – z możliwością jej przedłużenia bez dodatkowego postępowania.

II. WARUNKI DOPUSZCZAJĄCE DO UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU

1. W postępowaniu mogą uczestniczyć osoby fizyczne, które prowadzą działalność gospodarczą i są wpisane do właściwego rejestru oraz osoby prawne, działające w formie spółek prawa handlowego, które ponadto:

1) Posiadają kwalifikacje uprawniające do wykonywania zawodu brokera ubezpieczeniowego (zdany egzamin przed Komisją Egzaminacyjną dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych) - w przypadku osób fizycznych wykonujących działalność brokerską należy załączyć kopię zaświadczenia o zdanym egzaminie.

2) Posiadają wydane przez organ nadzoru zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej oraz są wpisani do rejestru brokerów ubezpieczeniowych, o których mowa w art. 20 ustawy z dnia 22 maja 2003 roku o pośrednictwie ubezpieczeniowym Dz.U. z 2003r. Nr 124, poz. 1154 z późniejszymi zmianami),

3) Posiadają ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej zgodne z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 24 czerwca 2005 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej (Dz. U. Z 2005 r., nr 122, poz. 1028),

4) Prowadzą nieprzerwaną działalność brokerską na polskim rynku ubezpieczeniowym od minimum trzech lat,

5) Posiadają doświadczenie w pracy związanej z funkcjonowaniem autorskiego programu ubezpieczeniowego, wdrożonego w jednostkach samorządu terytorialnego (gminy, miasta, starostwa itp.), w następującym zakresie:

- a) obsługują nieprzerwanie, od 2012 roku do dnia składania oferty, minimum pięć jednostek samorządu terytorialnego oraz
- b) przedłożą minimum pięć referencji o należyтым wykonywaniu obsługi brokerskiej w samorządach terytorialnych.

6) Oferenci muszą znajdować się w sytuacji ekonomicznej i finansowej umożliwiającej wykonanie zamówienia, nie mogą być w stanie likwidacji lub upadłości, nie mogą zalegać z opłacaniem podatków, opłat oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne i społeczne.

7) Dysponują odpowiednim potencjałem kadrowym, tj. czynności brokerskie są wykonywane przez co najmniej 3 osoby.

III. DOKUMENTY NIEZBĘDNE JAKO ZAŁĄCZNIK DO OFERTY.

1. Do oferty należy dołączyć :

1) Aktualny odpis z właściwego rejestru albo aktualne zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu lub zgłoszenia do ewidencji działalności gospodarczej, wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert,

2) Zezwolenie na prowadzenie działalności brokerskiej, oraz oświadczenie, że nie zostało ono cofnięte,

3) Kopia polisy odpowiedzialności cywilnej w związku z prowadzoną działalnością brokerską, 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),

- 4) Oświadczenie o prowadzeniu, nieprzerwanie od co najmniej 3, lat działalności firmy na polskim rynku ubezpieczeniowym,
- 5) Oświadczenie o liczbie obsługiwanych przedsiębiorstw i instytucji na terenie Polski oraz listy referencyjne od tych jednostek,
- 6) Oświadczenie o liczbie zatrudnionych osób (minimum 3 osoby) posiadających uprawnienia brokerskie,
- 7) Oświadczenie potwierdzające, że Oferent nie zalega z opłacaniem podatków, opłat oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne i społeczne,
- 8) CV .

2. Ofertę oraz wszystkie dokumenty należy złożyć w formie oryginału lub kopii potwierdzonej za zgodność przez osobę upoważnioną.

IV. KOMISJA.

1. Do oceny złożonych ofert zostanie powołana Komisja, która po złożeniu ofert dokona ich otwarcia oraz oceni ich prawidłowość pod względem postawionych wymagań.
2. W toku dokonania badania złożonych ofert Komisja może zażądać udzielenia przez wybranych Oferentów wyjaśnień dotyczących treści złożonych przez nich ofert.
3. Komisja zastrzega sobie prawo przeprowadzenia dodatkowych rozmów z wybranymi Oferentami.
4. Komisja będzie wykonywała swoje zadania na posiedzeniach zamkniętych dla osób trzecich.
5. Każdy z członków Komisji oceni złożone oferty na podstawie następujących kryteriów (maksymalnie oferta może uzyskać 10 punktów):
 - a) liczba aktualnie obsługiwanych Jednostek Samorządu Terytorialnego – max. 6 punktów,
 - b) suma ubezpieczeniowa posiadanego przez brokera ubezpieczenia OC – max. 2 punkty,
 - c) sposób prezentacji firmy – max. 2 punkty.
6. Z posiedzeń Komisji zostanie sporządzony protokół.
7. Po analizie złożonych ofert, uzyskaniu niezbędnych dodatkowych informacji Komisja, po głosowaniu, zarekomenduje wybór Brokera, do zatwierdzenia, Wójtowi Gminy Rewal.

V. Miejsce i termin składania ofert

Oferty w zaklejonych kopertach z dopiskiem: „ Postępowanie na wybór brokera ubezpieczeniowego Gminy Rewal” należy składać w sekretariacie Urzędu Gminy Rewal
- **do dnia 28 kwietnia 2015 r. godz. 10.00.**

VI. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Wszystkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty ponosi przystępujący do postępowania.
2. Gmina Rewal zastrzega sobie prawo do unieważnienia lub odstąpienia od postępowania bez podania przyczyny w każdym terminie.
3. Oferta nie spełniająca warunków wymaganych w niniejszym regulaminie zostanie odrzucona. Oferentowi z tytułu odrzucenia oferty nie przysługują żadne roszczenia.
4. O wyborze najkorzystniejszej oferty Gmina Rewal niezwłocznie zawiadomi pocztą elektroniczną, wszystkich brokerów biorących udział w postępowaniu.
5. W przypadku wpływu tylko jednej oferty spełniającej wymogi i warunki określone niniejszym Regulaminem, Gmina Rewal dopuszcza możliwość zawarcia z tym Oferentem umowy będącej przedmiotem niniejszego postępowania.
6. Do kontaktów z oferentami wyznaczony jest pracownik Zamawiającego - p. Tomasz Bartkowski. Prosimy o kontakt wyłącznie w formie elektronicznej – na adres zp@rewal.pl .

Pełnomocnik Zamawiającego
Tomasz Bartkowski