

## REGULAMIN KONKURSU

Na wybór brokera ubezpieczeniowego dla Pomorskiego Ośrodka Doradztwa Rolniczego w Gdańsku.

### I. DEFINICJE

**Konkurs** – należy przez to rozumieć postępowanie zmierzające do wyboru brokera ubezpieczeniowego, świadczącego usługi w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego zgodnie z ustawą z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. j.t. z 2014 r., poz. 1450) dla Pomorskiego Ośrodka Doradztwa Rolniczego w Gdańsku

**Zamawiający** – Pomorski Ośrodek Doradztwa Rolniczego w Gdańsku

**Wykonawca/Oferent** – należy przez to rozumieć osobę fizyczną albo prawną spółkę prawa handlowego zatrudniającą brokerów na umowę o pracę i/lub na podstawie umowy cywilno-prawnej, posiadającą wymagane prawem zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej wydane przez organ nadzoru i wpisaną do rejestru brokerów ubezpieczeniowych – biorącą udział w Konkursie

**Broker** – Brokerem ubezpieczeniowym jest osoba fizyczna albo prawna posiadająca wydane przez organ nadzoru zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej i wpisana do rejestru brokerów ubezpieczeniowych

**Komisja** – należy przez to rozumieć Komisję Konkursową powołaną przez Dyrektora Pomorskiego Ośrodka Doradztwa Rolniczego w Gdańsku

**Zamówienie** – należy przez to rozumieć umowę nieodpłatną (zgodnie z przyjętą na rynku usług ubezpieczeniowych praktyką) zawieraną między Zamawiającym a Wykonawcą/Oferentem, której przedmiotem są usługi w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego świadczone zgodnie z ustawą z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. j.t. z 2014 r., poz. 1450)

### II. POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Do niniejszego Konkursu nie ma zastosowania ustawa z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych – Konkurs prowadzony jest na podstawie niniejszego regulaminu, ale w oparciu o obowiązujące normy prawne.

2. Postanowienia Regulaminu mają zastosowanie do prac Komisji powołanej przez Dyrektora Pomorskiego Ośrodka Doradztwa Rolniczego w Gdańsku w celu przeprowadzenia konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego świadczącego usługi w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego.

3. Konkurs ma charakter otwarty.

4. Przedmiotem Konkursu jest wybór Brokera na obsługę ubezpieczenia dla PODR w Gdańsku, w tym ubezpieczenie mienia, OC, komunikacyjne i inne (według zapotrzebowania Zamawiającego) zgodnie z ustawą o działalności ubezpieczeniowej oraz ustawa o pośrednictwie ubezpieczeniowym.

### III. PRZEDMIOT I ZAKRES USŁUG ŚWIADCZONYCH PRZEZ BROKERA

1. Broker wyłoniony w Konkursie zobowiązany będzie do zawarcia umowy o świadczenie usług brokerskich na rzecz Pomorskiego Ośrodka Doradztwa Rolniczego w Gdańsku w zakresie obejmującym w szczególności:
  - 1) analiza aktualnych polis ubezpieczeniowych Zamawiającego,
  - 2) analiza 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. 7:00 – 15:00),
  - 7) wyznaczenie przez Brokera – co najmniej 1 osoby odpowiedzialnej zapewniającej profesjonalną obsługę czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego świadczonego na rzecz Zamawiającego,
  - 8) przeprowadzanie w imieniu PODR w Gdańsku procedur zgłaszania likwidacji szkód, pomoc w kompletowaniu koniecznych dokumentów, prowadzenie negocjacji z firmami ubezpieczeniowymi, aż do momentu wypłaty odszkodowania,
  - 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 PODR w Gdańsku
  - 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, jak również nadzór nad terminową realizacją wypłat odszkodowań na rzecz PODR w Gdańsku przez ubezpieczycieli oraz prawidłowości rozliczeń, prowadzenie stałego monitoringu spraw związanych z likwidacją szkody,
  - 14) przeprowadzenie dla wskazanych przez Zamawiającego pracowników PODR w Gdańsku 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.
  - 16) zapewnienie obsługi prawnej procesu ubezpieczeniowego i odszkodowawczego w tym nieodpłatne zastępstwo procesowe w zakresie zawieranych przez PODR ubezpieczeń zarówno w stosunku do firm jak i osób fizycznych.

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

3. Usługi brokerskie będące przedmiotem umowy Broker zobowiązuje się wykonywać na rzecz Pomorskiego Ośrodka Doradztwa Rolniczego w Gdańsku nieodpłatnie, wynagrodzenie Brokera stanowić będą prowizje wypłacane przez firmy ubezpieczeniowe.

#### **IV. ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY**

Wzór Umowy jaka zostanie zawarta przez Zamawiającego z wybranym Oferentem stanowi integralny załącznik nr 1 do Regulaminu niniejszego Konkursu.

## **V. MINIMALNE WARUNKI STAWIANE WYKONAWCOM/OFERENTOM DOPUSZCZAJĄCE DO UDZIAŁU W KONKURSIE**

1. Wykonawca/Oferent odpowiedzialny jest za jakość świadczonej usługi oraz zgodnie z ustaleniami technicznymi i jakościowymi określonymi dla przedmiotu i zakresu świadczenia usług.

2. Wymagana jest należyta staranność przy realizacji przedmiotu zamówienia.

3. W postępowaniu mogą wziąć udział Wykonawcy/Oferenci, którzy:

- posiadają uprawnienia do wykonywania działalności lub czynności określonej w przedmiocie i zakresie świadczenia usług,
- posiadają doświadczenie na rynku pośrednictwa ubezpieczeniowego nieprzerwanie od 5 lat licząc od dnia otrzymania zezwolenia na prowadzenie działalności brokerskiej do dnia ogłoszenia konkursu,
- posiadają niezbędną wiedzę i doświadczenie oraz dysponują potencjałem ekonomicznym i technicznym oraz osobami zdolnymi do wykonywania zamówienia:
  - a. posiadają doświadczenie w zakresie świadczenia usług brokerskich dla minimum 3 podmiotów publicznych w ostatnich 3 latach od dnia ogłoszenia niniejszego Konkursu
  - b. dysponują kadrą niezbędną do realizacji umowy tj. zatrudniają na umowę o pracę i/ lub na podstawie umów cywilnoprawnych co najmniej:
    - a) 2 osoby legitymujących się aktualną na dzień ogłoszenia konkursu licencją brokera ubezpieczeniowego oraz każdy z nich co najmniej dwuletnim doświadczeniem w świadczeniu usług brokerskich oraz posiadających uprawnienia do czynności objętych niniejszą umową,
    - b) 2 osoby będące pracownikami wchodzącymi w skład komórki organizacyjnej u Wykonawcy zajmującej się likwidacją szkód
    - c) 1 radca prawny specjalizujący się w prawie ubezpieczeń
- znajdują się w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej wykonanie zamówienia, w szczególności nie zalegają z opłacaniem składek z tytułu ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz nie mają zaległości podatkowych, a także posiadają polisę obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej w zakresie prowadzonej działalności z sumą gwarancyjną nie mniejszą niż 1 mln euro na jedno zdarzenie lub 1,5 mln euro na wszystkie zdarzenia zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 24 czerwca 2005 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej.

4. Zamawiający nie dopuszcza udziału w Konkursie konsorcjum firm brokerskich.

5. Wykonawca/Oferent, który nie spełnia któregokolwiek z warunków zostanie wykluczony z udziału w Konkursie.

## **V. TERMIN WYKONANIA ZAMÓWIENIA**

1. Wymaga się ze strony Wykonawcy/Oferenta gotowości rozpoczęcia realizacji zamówienia od dnia podpisania umowy.

2. Umowa zostanie zawarta na czas nieokreślony.

## **VI. DOKUMENTY, OŚWIADCZENIA ORAZ INFORMACJE, KTÓRE NALEŻY ZAŁĄCZYĆ DO OFERTY**

Oferta musi być podpisana przez Wykonawcę/Oferenta. Ofertę należy podpisać zgodnie z zasadami reprezentacji wskazanymi we właściwym rejestrze lub Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej. Jeżeli osoba/osoby podpisująca ofertę działa na podstawie pełnomocnictwa, to pełnomocnictwo to musi w swej treści wyraźnie wskazywać uprawnienie do podpisania oferty. Pełnomocnictwo to musi zostać złożone jako część oferty.

### **Dokumenty:**

1. Aktualny odpis z KRS albo aktualne zaświadczenie o wpisie do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub ewidencji, wystawionego nie wcześniej niż 6 m-cy przed upływem terminu składania oferty.
2. Kopia zezwolenia na wykonywanie działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń wydane przez właściwy organ nadzoru oraz zaświadczenie o wpisie do rejestru brokerów ubezpieczeniowych.
3. Kopia dokumentu potwierdzającego zawarcie umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej Wykonawcy/Oferenta z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej wraz z informacją o wysokości sumy gwarancyjnej.
4. 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.
5. Opis koncepcji współpracy z Zamawiającym.
6. Zaparafowany wzór umowy brokerskiej.

### **Oświadczenia i wykazy:**

1. Oświadczenie, że Oferent dysponuje odpowiednim potencjałem kadrowym tj. zatrudniają na umowę o pracę i/ lub na podstawie umów cywilnoprawnych:
  - a) Osoby ( co najmniej 2 ) legitymujących się aktualną na dzień ogłoszenia konkursu licencją brokera ubezpieczeniowego oraz każdy z nich co najmniej dwuletnim doświadczeniem w świadczeniu usług brokerskich oraz posiadających uprawnienia do czynności objętych niniejszą umową wraz z wykazem tych osób i kserokopią dokumentów potwierdzających ich uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich
  - b) Osoby ( co najmniej 2 ) będące pracownikami wchodzącymi w skład komórki organizacyjnej u Wykonawcy zajmującej się likwidacją szkód wraz z wykazem tych osób
  - c) radcę prawnego ( co najmniej 1 ) specjalizującego się w prawie ubezpieczeń wraz z wykazem tej /tych osoby/osób.
2. Wykaz ilości postępowań przeprowadzonych w ciągu ostatnich 3 lat wraz z rekomendacjami.

## **VII. SPOSÓB WYŁONIENIA WYKONAWCY/OFERENTA**

1. Wyboru Wykonawcy/Oferenta dokona Komisja konkursowa powołana przez Dyrektora Pomorskiego Ośrodka Doradztwa Rolniczego w Gdańsku.
2. Zamawiającemu przysługuje prawo swobodnego wyboru oferty.
3. W toku badania złożonych ofert Komisja konkursowa może żądać udzielenia wyjaśnień co do treści złożonej oferty.
4. Komisja zastrzega sobie prawo przeprowadzenia dodatkowych rozmów z wybranymi Wykonawcami/Oferentami.
5. Oferty dostarczone do siedziby Zamawiającego będą poddane ocenie.
6. Wybór oferty dokonanej przez Komisję konkursową ostatecznie zatwierdza Dyrektor Pomorskiego Ośrodka Doradztwa Rolniczego w Gdańsku.

## VIII. OPIS KRYTERIÓW WYBORU

Zamawiający zastrzega sobie prawo swobodnego wyboru Brokera na podstawie analizy przedłożonych dokumentów, przy czym najważniejsze z punktu widzenia wyboru Brokera będzie posiadane doświadczenie, potencjał i zakres usług zawartych we wzorze umowy.

### **Kryterium 1**

**Doświadczenie na rynku – okres prowadzenia działalności** licząc od dnia otrzymania zezwolenia do dnia ogłoszenia Konkursu (potwierdzone zezwoleniem organu nadzoru na prowadzenie działalności):

- 1) od 5 do 8 lat - 3 pkt,
- 2) powyżej 8 lat do 12 lat - 5 pkt,
- 3) powyżej 12 lat - 10 pkt,

### **Kryterium 2**

**Po posiadanie przez Wykonawcę komórki organizacyjnej zajmującej się likwidacją szkód – zatrudniającej:**

- 1) do 2 pracowników - 5 pkt,
- 2) 3 i powyżej - 10 pkt,

### **Kryterium 3**

**Liczba zatrudnionych przez Wykonawcę pracowników na podstawie umowy o pracę oraz umów cywilnoprawnych posiadających uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich** - wg stanu na dzień ogłoszenia Konkursu (potwierdzone wykazem osób i kserokopiami zaświadczeń o zdanym egzaminie na brokera lub zezwoleniem na prowadzenie działalności brokerskiej):

- 1) 2 - 5 brokerów -3 pkt,
- 2) 6 -10 brokerów - 5 pkt,
- 3) 11 i więcej brokerów – 10 pkt,

### **Kryterium 4**

**Liczba postępowań, w których Wykonawca uczestniczył w ciągu 3 lat**, których efektem był wybór ubezpieczyciela dla ubezpieczenia majątkowego, komunikacyjnego lub odpowiedzialności cywilnej, przeprowadzonych na rzecz podmiotów publicznych (potwierdzone wykazem wraz z danymi adresowymi jednostek w których przeprowadzone zostały postępowania oraz referencjami potwierdzającymi uczestnictwo Wykonawcy w postępowaniach i należyte wywiązanie się ze swoich obowiązków );

- 1) nie przeprowadzenie żadnego postępowania - 0 pkt,
- 2) od 3 do 10 postępowań – 3 pkt,
- 3) od 11 do 20 postępowań - 5 pkt,
- 4) powyżej 20 postępowań -10 pkt,

### **UWAGA:**

Zamawiający przy ocenie uzna tylko te postępowania, które będą wyszczególnione w wykazie oraz potwierdzone referencjami.

### **Kryterium 5**

**Liczba radców prawnych (adwokatów)** specjalizujących się w ubezpieczeniach współpracujących z zewnętrzną kancelarią, z którą Broker posiada umowę lub zatrudnionych bezpośrednio u Brokera

- 1) 1 – 2 radców – 3 pkt,
- 2) 3 – 5 radców – 5 pkt,
- 3) 6 i więcej radców – 10 pkt.

### **Kryterium 6**

**Opis koncepcji współpracy z Zamawiającym**, przybliżający jej sposób i wyjaśniający przydatność proponowanych rozwiązań dla Zamawiającego.

Ocena przez Zamawiającego- max 10 pkt

**Maksymalna ilość punktów jaką może otrzymać Wykonawca wynosi: 60 punktów**

## **IX. ZASTRZEŻENIA ZAMAWIAJĄCEGO**

1. Zamawiający podejmie współpracę z Wykonawcą/Oferentem, którego wyłoni w Konkursie.
2. Zamawiający zastrzega sobie prawo do sprawdzenia prawdziwości dokumentów i oświadczeń złożonych przez Brokera.
3. Zamawiający zastrzega sobie prawo do unieważnienia lub odstąpienia od Konkursu bez podania przyczyny w każdym terminie, jednak nie po rozstrzygnięciu Konkursu i po zawiadomieniu Wykonawcy/Oferenta, który wygra Konkurs.
4. Zamawiający jednocześnie informuje, że dokumenty przedłożone w ramach niniejszego Konkursu nie podlegają zwrotowi.
5. O wyborze oferty Zamawiający niezwłocznie zawiadomi w formie pisemnej wszystkich Wykonawców/Oferentów biorących udział w Konkursie, wskazując nazwę oraz adres Wykonawcy/Oferenta, którego ofertę wybrano.
6. Informacja o wyniku postępowania, przesłana do Wykonawcy/Oferenta, którego oferta zostanie wybrana, zawierać będzie określenia miejsca i terminu zawarcia umowy.

## **X. POSTANOWIENIA OGÓLNE**

1. Wszystkie pytania dotyczące postępowania konkursowego należy kierować na adres e-mail: e.bielecka@podr.pl
2. Oferty należy składać w zamkniętej kopercie z dopiskiem: „Konkurs Brokera” do dnia 01.12.2014 r. do godz.10:00 na adres:

Pomorski Ośrodek Doradztwa Rolniczego w Gdańsku

Trakt św. Wojciecha 293

80-001 Gdańsk

W sekretariacie p. 12

Załącznik nr 1: wzór umowy brokerskiej