

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 zapewniającą 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 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 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.

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
- 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
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

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

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: 50 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 02.12.2014 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