

Gmina Stare Pole

Stare Pole, 08.03.2021 R.

ul. Marynarki Wojennej 6
82-220 Stare Pole
tel./fax.: (0-55) 271-35-32, (0-55) 271-35-33
e-mail: ug@starepole.pl
NIP: 579-20-58-318
REGON: 170747945
strona internetowa: www.starepole.pl

Godziny otwarcia:

- w poniedziałki, wtorki, czwartki od 7³⁰ do 15³⁰
- w środy od 7³⁰ do 17⁰⁰
- w piątki od 7³⁰ do 14⁰⁰

RIF.7011.1.2021/ZO**ZAPROSZENIE DO ZŁOŻENIA OFERTY**

Wójt Gminy Stare Pole, zaprasza do złożenia oferty cenowej na świadczenie:
„Usługi Brokera ubezpieczeniowego dla Gminy Stare Pole”

I. Dane zamawiającego:

Gmina Stare Pole, ul. Marynarki Wojennej 6, 82-220 Stare Pole, NIP: 579-20-58-318
reprezentowana przez Wójta Gminy Stare Pole - Marka Szczypiora

II. Przedmiot zamówienia:

Realizacja usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego, która obejmuje wykonywanie na rzecz Gminy Stare Pole i jednostek organizacyjnych Gminy Stare Pole - czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie całokształtu czynności faktycznych i prawnych niezbędnych do realizowania usługi ubezpieczenia mienia i odpowiedzialności Gminy Stare Pole, w szczególności:

- 1) przeprowadzenie analizy sytuacji ubezpieczeniowej Gminy Stare Pole, w tym analizy aktualnych umów ubezpieczeniowych, przygotowanie raportu z rekomendacjami w zakresie zapewnienia kompleksowej ochrony;
- 2) identyfikacja i analiza ryzyka oraz zagrożeń związanych z działalnością oraz posiadaniem mieniem, sporządzenie mapy ryzyk, wskazanie obszarów ryzyka wymagających ochrony ubezpieczeniowej wraz z oszacowaniem rekomendowanych sum ubezpieczenia;
- 3) sporządzanie wykazu ryzyk, od których Gmina Stare Pole powinna ubezpieczyć się obligatoryjnie oraz wskazanie ryzyk, których asekuracja jest fakultatywna lub nie ma uzasadnienia ekonomicznego wraz z oszacowaniem rekomendowanych sum i limitów ubezpieczenia dla uzyskania efektywnej ochrony ubezpieczeniowej;
- 4) sporządzenie programu ubezpieczeniowego – optymalnego ekonomicznie i dostosowanego do rzeczywistych potrzeb Gminy Stare Pole;

- 5) uczestnictwo w charakterze biegłego lub doradcy w postępowaniu przy wyborze ubezpieczyciela z zachowaniem obowiązujących przepisów prawa, w tym Prawa zamówień publicznych i regulacji wewnętrznych, w szczególności poprzez opracowanie opisu przedmiotu zamówienia, warunków udziału w postępowaniu oraz kryteriów oceny ofert, opracowania wyjaśnień dla wykonawców dotyczących merytorycznych części prowadzonych postępowań, udziału w pracach komisji przetargowej, przygotowania projektów umów, merytorycznej i formalno-prawnej oceny oferty, reprezentowania Zamawiającego w ewentualnych postępowaniach odwoławczych;
- 6) pośredniczenie przy zawarciu umów ubezpieczenia i doubezpieczenia z wybranym towarzystwem ubezpieczeniowym;
- 7) nadzorowanie dokumentacji ubezpieczeniowej, w zakresie terminów rozwiązywania lub wygaśnięcia umów ubezpieczeniowych oraz wznowień i wymagalności składek;
- 8) sporządzanie w okresie półrocznym raportów ubezpieczeniowych zawierających informacje o zapłaconych składkach ubezpieczeniowych, liczbie szkód, liczbie i wysokości uznanych roszczeń, wysokości odszkodowań;
- 9) kompleksowa obsługa likwidacji szkód, w tym nadzór nad likwidacją szkód ubezpieczeniowych, prowadzenie dokumentacji spraw szkodowych i pomoc w uzyskaniu wypłat odszkodowań;
- 10) zapewnienie stałej opieki doradczej i operacyjnej, dotyczącej realizacji umów ubezpieczeniowych;
- 11) przeprowadzenie bezpłatnego szkolenia dla pracowników Urzędu Gminy Stare Pole oraz jednostek gminnych w zakresie zawartych umów ubezpieczeniowych, tj. obowiązków ubezpieczonego, procedur zgłaszania i likwidacji szkód;
- 12) administrowanie zawartymi umowami ubezpieczeniowymi;

III. Warunki realizacji zamówienia/ Istotne postanowienia umowy brokerskiej:

1. Umowa zawarta będzie na podstawie niniejszego zaproszenia do złożenia oferty oraz przepisów ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 1881);
2. Umowa będzie umową nieodpłatną (zgodnie z przyjętą na rynku usług ubezpieczeniowych praktyką) zawartą pomiędzy Zamawiającym a wybranym Brokerem;
3. Wybór Brokera na podstawie niniejszego zaproszenia do złożenia oferty;
4. Do procedury wyboru nie mają zastosowania przepisy ustawy z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 2019);
5. Zamawiający zastrzega sobie prawo wycofania niniejszego zaproszenia lub jego unieważnienia w każdym momencie postępowania bez podania przyczyn;
6. Z podmiotem - Brokerem, który w II etapie uzyskał największą liczbę punktów, zostanie zawarta umowa na czas określony na okres 36 miesięcy z możliwością jej przedłużenia / lub na czas nieokreślony z możliwością jej rozwiązania bez podania przyczyny z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia;
7. W przypadku rażącego naruszenia warunków umowy przez Brokera umowa może zostać rozwiązana ze skutkiem natychmiastowym;
8. Wszelkie zmiany umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności;
9. Wszelkie opracowania i analizy wykonane przez Brokera stanowią własność Zamawiającego;

10. Wynagrodzenie Brokera będzie stanowił prowizja brokerska wypłacona przez Zakład Ubezpieczeń wybrany zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych;
11. Składki ubezpieczeniowe będą przekazywane bezpośrednio przez Zamawiającego na rachunek bankowy towarzystwa ubezpieczeniowego;
12. Szczegółowe warunki i postanowienia umowy z Brokerem zostaną ustalone w drodze negocjacji. Do umowy będą mogły zostać wprowadzone tylko i wyłącznie takie warunki i postanowienia, które nie będą sprzeczne z zapisami niniejszego zaproszenia;
13. Broker dołoży szczególnej staranności w celu ochrony interesów osób, których dane osobowe mogą być przetwarzane, a w szczególności ochrony danych zgodnie z obowiązującym ustawodawstwem;
14. Broker zobowiązuje się do całkowitego zachowania w tajemnicy służbowej w trakcie trwania umowy, jak i po zakończeniu umowy

IV. Niezbędne wymagania stawiane Brokerom:

Oferty składać mogą Brokerzy, którzy spełniają następujące warunki:

1. Prowadzą nieprzerwaną działalność gospodarczą i są wpisani do właściwego rejestru lub ewidencji działalności gospodarczej przez okres ostatnich 3 lat.
2. Nie znajdują się w stanie likwidacji bądź upadłości;
3. Mogą oświadczyć o bezszkodowym przebiegu historii ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzonej działalności brokerskiej;
4. Nie zalegają z opłaceniem podatków, innych opłat oraz składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne;
5. Posiadają kwalifikacje niezbędne do prawidłowego wykonania zawodu brokera ubezpieczeniowego;
6. Posiadają polisy potwierdzające ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej;
7. Posiadają doświadczenie w obsłudze ubezpieczenia jednostek samorządu terytorialnego, w tym obecnego świadczenia lub świadczenia w ostatnich 3 latach;
8. Dysponują odpowiednim potencjałem kadrowym tzn. zatrudniają co najmniej 3 osoby posiadające uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich;
9. Posiada wewnętrzną komórkę zajmującą się procesem likwidacji szkód ze wskazaniem osoby dedykowanej do administrowania szkodami;
10. Posiadanie systemu informatycznego do zarządzania ubezpieczeniami zabezpieczającymi monitoring ochrony ubezpieczeniowej, zgłaszanie i obsługa szkód majątkowych z dostępem do dokumentacji oraz spełniający wymogi raportowania.
11. Zamawiający nie będzie rozpatrywał ofert składanych przez konsorcjum firm brokerskich.

V. Wymagania stawiane Brokerom, dokumenty które należy dołączyć do ofert:

1. Aktualny odpis z właściwego rejestru albo aktualne zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej;
2. Pełnomocnictwo, jeżeli osoba podpisująca ofertę nie będzie osobą upoważnioną na podstawie dokumentu, o którym mowa w ust. 1;

3. Zezwolenie organu nadzoru na prowadzenie działalności brokerskiej i oświadczenie, że nie zostało cofnięte;
4. Zaświadczenie lub oświadczenie Brokera, że nie zalega z opłacaniem podatków;
5. Zaświadczenie lub oświadczenie Brokera, że nie zalega z opłacaniem składek z tytułu ubezpieczenia społecznego i zdrowotnego;
6. Oświadczenie albo inny dokument potwierdzający, o prowadzeniu działalności brokerskiej na polskim rynku ubezpieczeniowym nieprzerwanie 3 lat.
7. Kopię polisy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej;
8. Wykaz przeprowadzonych postępowań w jednostkach samorządu terytorialnego, w których Broker świadczył swoje usługi z okresu ostatniego roku;
9. Referencje otrzymane od jednostek samorządu terytorialnego (Wykaz i kserokopie listów);
10. Oświadczenie o ilości osób zatrudnionych posiadających uprawnienia do wykonywania czynności brokerskiej;
11. Oświadczenie o bezszkodowym przebiegu historii ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej;
12. Oświadczenie o posiadaniu od co najmniej 12 miesięcy stałej umowy z kancelarią prawną lub radcą prawnym lub oświadczenie o dysponowaniu osoby/osób z wykształceniem prawniczym;
13. Oświadczenie o dysponowaniu programem informatycznym do zarządzania ubezpieczeniami;
14. Wstępny projekt umowy brokerskiej;

VI. Sposób przygotowania oferty:

1. Oferent może złożyć tylko jedną ofertę w formie pisemnej w języku polskim, pismem maszynowym, w formie wydruku komputerowego lub inną trwałą i czytelną techniką;
2. Wszystkie dokumenty tworzące ofertę należy złożyć w oryginale lub w formie kopii potwierdzonej za zgodność z oryginałem przez osobę uprawnioną do reprezentowania;
3. Wykonawca nie może dokonać zmian ani wycofać oferty po upływie terminu jej składania;
4. Wszelkie poprawki lub zmiany w tekście oferty muszą być parafowane i datowane własnoręcznie przez osobę podpisującą ofertę;
5. W przypadku gdy oferta, oświadczenia lub dokumenty zawierają (będą zawierać) informacje stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa / handlową w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji Broker winien, nie później niż w terminie składania ofert, w sposób nie budzący wątpliwości zastrzec, które informacje stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa;
6. Treść ofert musi odpowiadać warunkom określonym w niniejszym zaproszeniu;
7. Oferta musi być podpisana przez osoby uprawnione do reprezentacji Brokera;
8. Oferta musi obejmować całość usług opisanych w niniejszym zaproszeniu;
9. Zamawiający nie dopuszcza możliwości powoływania się przez Brokera na potencjał ani doświadczenie innych podmiotów;
10. Broker ponosi wszystkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty;
11. Zamawiający może wezwać Brokera do złożenia wyjaśnień dotyczących oferty oraz do uzupełnienia brakujących dokumentów w wyznaczonym terminie;

12. Zamawiający zastrzega sobie możliwość weryfikacji referencji złożonych przez oferenta.

VII. Szczegółowe zasady wyboru oferty:

1. Zamawiający po przeanalizowaniu złożonych ofert wybierze najkorzystniejszą ofertę pod względem spełnienia warunków przedstawionych w niniejszym zaproszeniu do składania ofert;
2. KRYTERIA WYBORU:
 - 1) W niniejszym postępowaniu można uzyskać maksymalnie: **65 punktów.**
 - 2) Opis kryteriów, którymi będzie się kierował Zamawiający przy wyborze ofert wraz z podaniem punktacji dla każdego kryterium:

Kryterium 1

Doświadczenie na rynku – nieprzerwany okres prowadzenia działalności brokerskiej na polskim rynku, liczony od roku otrzymania zezwolenia w pełnych latach (potwierdzone oświadczeniem oraz zezwoleniem organu nadzoru na prowadzenie działalności brokerskiej):

- a) Od 5 do 9 lat – 5 pkt.
- b) 10 lat do 15 lat – 10 pkt.
- c) Powyżej 15 lat – 15 pkt.

Kryterium 2

Liczba zatrudnionych lub współpracujących z Oferentem osób posiadających uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich, (brokerów ubezpieczeniowych w rozumieniu art. 3 pkt 5 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. z 2019, poz. 1881))- wg stanu na dzień złożenia oferty:

- a) Do 5 brokerów – 1 pkt
- b) Od 6 do 10 brokerów – 5 pkt.
- c) Od 11 do 20 brokerów – 8 pkt.
- d) Powyżej 20 brokerów – 10 pkt.

Kryterium 3

Liczba szkód zlikwidowanych za pośrednictwem Brokera:

- a) Poniżej 300 szkód – 5 pkt
- b) Od 300 do 700 szkód – 10 pkt
- c) Powyżej 700 – 15 pkt

Kryterium 4

Posiadanie doświadczenia we współpracy z podmiotami biorącymi udział w postępowaniach przetargowych, tj. zawarcie umów bądź pozyskanie pełnomocnictw na świadczenie usług brokerskich z co najmniej:

- a) 6 do 7 podmiotów – 5 pkt
 - b) 8-10 podmiotów – 10 pkt
 - c) Powyżej 10 podmiotów – 15 pkt
- w ciągu 5 lat przed upływem terminu składania ofert.

Kryterium 5

Obsługa co najmniej 5 [podmiotów w zakresie ubezpieczenia mienia o wartości nie mniejszej niż 15 mln zł:

- a) Nie – 0 pkt
 - b) Tak – 10 pkt
3. Punkty za poszczególne kryteria zostaną zsumowane i będą stanowić końcową ocenę oferty.
 4. Za najkorzystniejszą zostanie uznana oferta, która łącznie uzyska największą liczbę punktów i spełni warunki formalne.

VIII. Miejsce i termin składnia ofert:

1. Oferta wraz z dokumentami powinna być umieszczona w zamkniętej kopercie z napisem „**Wybór Brokera ubezpieczeniowego dla Gminy Stare Pole**” z nazwą i adresem Oferenta - Brokera,
2. Ofertę należy złożyć bezpośrednio w Sekretariacie Urzędu Gminy w Starym Polu przy ul. Marynarki Wojennej 6, Sekretariat, lub przesać pocztą, termin uznaje się za zachowany, jeżeli dokumenty wpłyną do Urzędu Gminy w Starym Polu najpóźniej **dnia 12 marca r. do godz. 15.00,**
3. Oferty, które wpłyną do Urzędu Gminy w Starym Polu po wyżej określonym terminie **nie będą rozpatrywane.**

VI. Informacje o rozstrzygnięciu:

1. Niezwłocznie po wyborze najkorzystniejszej oferty, Zamawiający zawiadomi o wyniku postępowania.
2. Zamawiający zastrzega sobie prawo wycofania niniejszego zapytania ofertowego lub jego unieważnienia w każdym momencie postępowania bez podania przyczyn.
3. Ze strony Zamawiającego do kontaktów w sprawie niniejszego zaproszeniu upoważniona jest Agnieszka Skotarek, tel. 55 271 35 32/wew. 37, e-mail: a.skotarek@starepole.pl_ oraz ug@starepole.pl lub Aleksandra Kiliszewska- Kierownik Referatu Inwestycji, Funduszy Unijnych i Promocji, tel. 55 271 35 32/wew. 35 a.kiliszewska@starepole.pl

Załączniki:

1. Formularz ofertowy