

# **Regulamin konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego**

**Do przedmiotowego konkursu nie mają zastosowania przepisy ustawy Prawo zamówień publicznych**

## **ZAMAWIAJĄCY:**

**Gmina Lublin  
Pl. Króla Władysława Łokietka 1  
20-950 Lublin**

## **§ 1**

### **Warunki stawiane oferentom dopuszczające do udziału w konkursie**

W postępowaniu mogą wziąć udział Wykonawcy, którzy spełniają poniższe warunki:

1. Prowadzą działalność na podstawie aktualnego zezwolenia wydanego przez właściwy organ nadzoru na prowadzenie działalności brokerskiej oraz są wpisani do rejestru brokerów ubezpieczeniowych,
2. Posiadają:
  - 1) polisę obowiązkowego ubezpieczenia 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) o sumie gwarancyjnej nie mniejszej niż 1,5 mln euro (lub równowartość w złotych) - warunek konieczny.
  - 2) polisę dobrowolnego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej na terytorium RP z sumą gwarancyjną nie mniejszą niż 10 mln euro (lub równowartość w złotych) - warunek pożądaný dodatkowo punktowany.
3. Posiadają na terenie miasta Lublin oddział/biuro/przedstawicielstwo działające od co najmniej 6 miesięcy licząc wstecz od dnia ogłoszenia konkursu.
4. Prowadzą nieprzerwaną działalność brokerską na polskim rynku ubezpieczeniowym w formie spółki prawa handlowego (spółka z ograniczoną odpowiedzialnością lub spółka akcyjna) od minimum 5 lat.
5. Przeprowadzili w okresie ostatnich 3 lat, co najmniej 10 postępowań o udzielenie zamówienia publicznego dla jednostek samorządu terytorialnego prowadzonych zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych.
6. Posiadają doświadczenie w organizacji co najmniej 3 postępowań o udzielenie zamówienia publicznego po stronie jednostek samorządu terytorialnego, prowadzonych zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych, w ciągu ostatnich trzech lat, o wartości zamówienia powyżej 193 000 euro.
7. Posiadają doświadczenie w zakresie obsługi brokerskiej minimum 5 miast, w których organem władzy wykonawczej jest prezydent.
8. Posiadają doświadczenie w zakresie obsługi brokerskiej minimum 20 jednostek samorządu terytorialnego (gmin, miast, powiatów województw; traktowanych jako

- jeden podmiot, nie zaś poszczególne jednostki organizacyjne)
9. Dysponują odpowiednim potencjałem kadrowym, tzn. zatrudniają, na podstawie umowy o pracę i/lub stosunku cywilnoprawnego co najmniej 10 osób legitymujących się zdaniem egzaminem przed Komisją Egzaminacyjną dla Brokerów Ubezpieczeniowych.
  10. Posiadają w swojej strukturze komórkę organizacyjną zajmującą się likwidacją szkód (składającą się z co najmniej 5 osób)
  11. Posiadają doświadczenie w organizacji co najmniej 3 postępowań o udzielenie zamówienia publicznego w zakresie grupowych ubezpieczeń na życie przeprowadzonych zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych w okresie ostatnich 3 lat.
  12. Nie zalegają z opłatami podatków i składek na ubezpieczenie społeczne.

Zamawiający dopuszcza do udziału w konkursie konsorcjum firm brokerskich, pod warunkiem że działa ono na podstawie umowy od minimum 6 miesięcy (licząc od dnia ogłoszenia konkursu) oraz że wspólnie zrealizowało przynajmniej 10 postępowań na ubezpieczenie jednostek samorządu terytorialnego.

Konsorcjum musi bezwzględnie spełnić wszystkie warunki określone przez Zamawiającego w niniejszym Regulaminie jako jeden podmiot, tzn. tworzące je firmy muszą je spełniać łącznie, a nie każda z nich oddzielnie, za wyjątkiem warunku określonego w § 1 ust.1, ust. 2 pkt 1, ust. 4 i ust.12, które każda firma musi spełniać oddzielnie.

Oferenci, którzy nie spełniają któregokolwiek z warunków zostaną wykluczeni z udziału w konkursie.

## **§ 2**

### **Przedmiot i zakres świadczenia usług brokerskich**

1. Identyfikacja i analiza ryzyka ubezpieczeniowego i zagrożeń funkcjonujących na rynku ubezpieczeń.
2. Wskazanie ryzyk, od których Zamawiający powinien ubezpieczyć się obligatoryjnie a od których fakultatywnie.
3. Opracowanie optymalnego programu ubezpieczeniowego dostosowanego do potrzeb Zamawiającego.
4. Samodzielne przygotowanie projektów dokumentacji przetargowej na wybór ubezpieczyciela, zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych, w tym opracowanie projektu specyfikacji istotnych warunków zamówienia oraz projektu umowy o wykonanie zamówienia i przedłożenie do akceptacji Zamawiającego.
5. Przeprowadzenie w imieniu i na rzecz Zamawiającego postępowania o udzielenia zamówienia publicznego zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych, w szczególności merytoryczna ocena ofert w zakresie ubezpieczenia mienia i odpowiedzialności cywilnej, grupowego ubezpieczenia na życie.
6. Opracowanie i zgromadzenie dokumentacji niezbędnej do zawarcia umów ubezpieczenia.
7. Sprawdzanie poprawności polis.
8. Nadzór na bieżącą obsługą ubezpieczeń, w tym m.in. :
  - kontrola terminów płatności składek ubezpieczeniowych,
  - dokonywanie doubezpieczeń w czasie trwania umowy,
  - przeprowadzanie procedur szkodowych, fizyczne zgłaszanie szkód w imieniu

Zamawiającego nadzór nad realizacją procedur odszkodowawczych, prowadzenie negocjacji z ubezpieczycielem aż do momentu wypłaty odszkodowania, nadzór nad terminową wypłatą odszkodowań.

9. Szybka, sprawna w pełni profesjonalna obsługa (do dyspozycji indywidualny kontakt z brokerem).

### **§ 3**

#### **Dokumenty jakie należy dołączyć do oferty**

1. Oświadczenie o spełnianiu wszystkich warunków wymaganych określonych w niniejszym regulaminie konkursu.
2. Aktualny odpis z KRS wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert (w przypadku konsorcjum odpis dotyczy wszystkich jego uczestników) - dotyczy warunku 4
3. Pozwolenie na prowadzenie działalności brokerskiej oraz Zaświadczenie o wpisie do rejestru brokerów ubezpieczeniowych (w przypadku konsorcjum pozwolenie dotyczy wszystkich jego uczestników) – dotyczy warunku 1.
4. Kopię polisy obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 24 czerwca 2005 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej (w przypadku konsorcjum dotyczy wszystkich jego uczestników); oraz jeśli Wykonawca posiada: kopię polisy dobrowolnego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej na terenie RP - dotyczy warunku 2.
5. Oświadczenie o posiadaniu oddziału/przedstawicielstwa/biura na terenie miasta Lublin działającego od co najmniej 6 miesięcy licząc wstecz od dnia ogłoszenia konkursu. Należy podać adres i tel. kontaktowy/fax - dotyczy warunku 3.
6. Oświadczenie o prowadzeniu nieprzerwanie - od co najmniej 5 lat - działalności brokerskiej w formie spółki prawa handlowego na polskim rynku ubezpieczeniowym ( w przypadku konsorcjum oświadczenie dotyczy wszystkich jego uczestników). - dotyczy warunku 4.
7. Oświadczenie o liczbie przeprowadzonych, w ciągu ostatnich 3 lat, postępowań dla jednostek samorządu terytorialnego zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych (minimum 10) - dotyczy warunku 5.
8. Oświadczenie o ilości przeprowadzonych w ciągu ostatnich 3 lat postępowań o udzielenie zamówienia publicznego po stronie jednostek samorządu terytorialnego o wartości powyżej 193 000 euro (minimum 3 wraz z wykazem jednostek) - dotyczy warunku 6.
9. Oświadczenie o ilości miast, w których organem władzy wykonawczej jest prezydent, dla których Wykonawca świadczy aktualnie usługi brokerskie wraz z ich wykazem (minimum 5) - dotyczy warunku 7.
10. Oświadczenie o liczbie aktualnie obsługiwanych jednostek samorządu terytorialnego wraz z ich wykazem ( minimum 20) - dotyczy warunku 8.
11. Oświadczenie o liczbie zatrudnionych na umowę o pracę i/lub stosunku cywilnoprawnego osób (minimum 10 osób) legitymujących się zdaniem egzaminem przed Komisją Egzaminacyjną dla Brokerów Ubezpieczeniowych i ich wykaz zawierający: imię, nazwisko, wykonywany zakres usług - dotyczy warunku 9.
12. Oświadczenie o posiadaniu w strukturze organizacyjnej Wykonawcy komórki zajmującej się likwidacją szkód oraz ilości pracowników w niej zatrudnionych

- (minimum 5 osób) - dotyczy warunku 10.
13. Oświadczenie o ilości przeprowadzonych w ciągu ostatnich 3 lat postępowań o udzielenie zamówienia publicznego w zakresie pracowniczego grupowego ubezpieczenia na życie (minimum 3 wraz z wykazem) - dotyczy warunku 11.
  14. Zaświadczenie z Urzędu Skarbowego wydane nie wcześniej niż 3 miesiące od dnia ogłoszenia konkursu o niezaleganiu z opłacaniem podatków ( w przypadku konsorcjum zaświadczenie dotyczy wszystkich jego uczestników) - dotyczy warunku 12.
  15. Zaświadczenie z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych wydane nie wcześniej niż 3 miesiące od dnia ogłoszenia konkursu o niezaleganiu z opłacaniem składek na ubezpieczenia społeczne ( w przypadku konsorcjum zaświadczenie dotyczy wszystkich jego uczestników)- dotyczy warunku 12.
  16. W przypadku konsorcjum firm należy dołączyć oświadczenie potwierdzające, że działa ono od minimum 6 miesięcy, licząc od dnia ogłoszenia konkursu, na podstawie umowy oraz zrealizowało wspólnie 10 postępowań na ubezpieczenie jednostek samorządu terytorialnego wraz z ich wykazem.
  17. Pełnomocnictwo do reprezentowania w postępowaniu albo do reprezentowania w postępowaniu i zawarcia umowy a w przypadku konsorcjum pełnomocnictwo do reprezentowania Wykonawców wchodzących w skład konsorcjum w postępowaniu i zawarcia umowy.
  18. Paraflowany projekt umowy serwisu brokerskiego, stanowiący Załącznik nr 1 do Regulaminu Konkursu.
  19. Wypełniony Załącznik nr 2 do Regulaminu konkursu.

Wszystkie dokumenty i oświadczenia muszą zostać przedłożone w formie oryginału lub kopii potwierdzonej za zgodność z oryginałem i podpisane przez osoby upoważnione do reprezentowania firmy. W przypadku konsorcjum dokumenty i oświadczenia składające się na ofertę powinny być podpisane przez pełnomocnika.

Przedłożone dokumenty/oświadczenia muszą być aktualne na dzień ogłoszenia konkursu. Każda strona oferty oraz wymagane załączniki do oferty muszą być opatrzone podpisem osoby upoważnionej do reprezentowania firmy.

Oceniane będą jedynie oferty zawierające komplet dokumentów.

## **§ 4**

### **Kryteria oceny ofert**

Spośród złożonych ofert zostanie wybrana ta, która otrzyma największą ilość punktów. Maksymalna liczba punktów do uzyskania: 125.

Zamawiający, w toku badania ofert, może zażądać udzielenia wyjaśnień przez wybranych oferentów co do treści złożonej przez nich oferty.

W przypadku, gdy dwóch lub więcej oferentów otrzyma taką samą ilość punktów, Zamawiający zastrzega sobie prawo do przeprowadzenia dodatkowych rozmów z tymi oferentami i swobodnego wyboru oferty.

Kryteria oceny ofert:

1. Liczba jednostek samorządu terytorialnego na terenie RP (gminy, miasta, powiaty, województwa; nie zaś poszczególne jednostki organizacyjne), z którymi

- współpracuje Wykonawca (potwierdzona oświadczeniem i wykazem):
- 20-40 – 5 pkt
  - 41-60 – 10 pkt
  - powyżej 60 – 20 pkt
2. Liczba miast na terenie RP, w których organem władzy wykonawczej jest prezydent, z którymi współpracuje Wykonawca (potwierdzona oświadczeniem i wykazem):
- 5-10 – 5 pkt
  - 11-15 – 10 pkt
  - powyżej 15 – 20 pkt
3. Liczba przygotowanych postępowań o udzielenie zamówienia publicznego na ubezpieczenie mienia i odpowiedzialności cywilnej w trybie ustawy Prawo zamówień publicznych dla jednostek samorządu terytorialnego, w ciągu ostatnich 3 lat:
- 10-40 – 5 pkt
  - 41-70 – 10 pkt
  - powyżej 70 – 20 pkt
4. Liczba przygotowanych postępowań o udzielenie zamówienia publicznego w zakresie grupowych pracowniczych ubezpieczeń na życie w trybie ustawy Prawo zamówień publicznych w ciągu ostatnich 3 lat:
- 3-7 – 5 pkt
  - 8-12 – 10 pkt
  - powyżej 12 – 20 pkt
5. Ilość osób zatrudnionych na podstawie umowy o pracę lub umów cywilno-prawnych posiadających zdany egzamin przed Komisją Egzaminacyjną dla Brokerów Ubezpieczeniowych zatrudnionych przez Wykonawcę (potwierdzona oświadczeniem i wykazem):
- 10-30 – 5 pkt
  - 31-50 – 10 pkt
  - powyżej 50 -20 pkt
6. wysokość sumy gwarancyjnej OC z tytułu prowadzenia na terenie RP działalności brokerskiej (potwierdzona kopiami polis) - dotyczy obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej:
- 1,5 mln euro – 5 pkt
7. wysokość sumy gwarancyjnej OC z tytułu prowadzenia na terenie RP działalności brokerskiej - dotyczy dobrowolnego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej (potwierdzona kopiami polis):
- powyżej 10 mln euro – 15 mln euro- 5 pkt
  - powyżej 15 mln euro – 20 mln euro - 10 pkt
  - powyżej 20 mln euro - 20 pkt

## **§ 5**

### **Miejsce i termin składania ofert**

1. Ofertę należy przesłać lub dostarczyć w zamkniętej kopercie z dopiskiem: " Konkurs na brokera ubezpieczeniowego Gminy Lublin" na adres: Wydział Organizacji Urzędu ul. Dolnej 3 Maja 5, 20-079 Lublin, w terminie do dnia 16.05.2011 r. do godz. 11:00.
2. Oferty złożone po terminie nie będą brane pod uwagę.
3. Otwarcie ofert nastąpi w dniu 16.05.2011 r. o godz.12:00.
4. O wynikach konkursu Oferenci zostaną poinformowani w formie pisemnej.

## **§ 6**

### **Postanowienia końcowe**

1. Zamawiający zastrzega sobie prawo do: dokonania zmiany warunków konkursu z możliwością jednoczesnego przedłużenia terminu; unieważnienia lub odstąpienia od konkursu bez podania przyczyny .
2. Zamawiający informuje, że:
  - a) nie będzie udzielał brokerom szczegółowych, innych niż ogólnie dostępnych informacji, związanych z funkcjonowaniem i działalnością Zamawiającego,
  - b) oferta nie spełniająca wymogów formalnych określonych w Regulaminie zostanie odrzucona,
3. Osoby do kontaktu: Agnieszka Chyła-Jędrzejewska - tel. 81 466 1242, Antoni Fałkowski - tel. 81 466 1240.