

REGULAMIN KONKURSU NA WYBÓR BROKERA UBEZPIECZENIOWEGO

Organizator konkursu:

Miasto Bydgoszcz- Zarząd Dróg Miejskich i Komunikacji Publicznej w Bydgoszczy ogłasza konkurs w celu wyboru brokera ubezpieczeniowego na kompleksową obsługę ubezpieczeniową w zakresie ubezpieczeń mienia, od następstw nieszczęśliwych wypadków, OC deliktowego i kontraktowego, komunikacyjnych.

Do niniejszego konkursu nie stosuje się przepisów ustawy prawo zamówień publicznych.

I. WARUNKI STAWIANE OFERENTOM

W postępowaniu mogą wziąć udział Oferenci, którzy spełniają poniższe wymagania.

Wymagania ogólne :

1. są brokerem ubezpieczeniowym w rozumieniu art. 20 ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym (tj. Dz. U. z 2014 r., poz. 1450 z późn. zm.),
2. prowadzą działalność na podstawie zezwolenia właściwego organu na prowadzenie działalności brokerskiej oraz są wpisani do rejestru brokerów ubezpieczeniowych,
3. posiadają polisę odpowiedzialności cywilnej brokera zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 lutego 2015 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej (Dz.U.2015 poz.275),
4. nie zalegają z opłacaniem podatków, opłat oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne i społeczne,
5. prowadzą działalność brokerską na terenie RP nieprzerwanie od **10 lat** i posiadają udokumentowane doświadczenie w obsłudze ubezpieczeniowej jednostek samorządu terytorialnego,
6. obsługiwali w ciągu ostatnich **5 lat** kalendarzowych co najmniej **10 podmiotów** zatrudniających powyżej 50 osób,
7. posiadają doświadczenie na terenie RP - co najmniej 5 przeprowadzonych w ostatnich 12 miesiącach postępowań na wybór ubezpieczyciela (zgodnie z ustawą Prawo Zamówień Publicznych), w których Oferent brał udział,
8. posiadają siedzibę, filię, oddział, przedstawicielstwo (zatrudniające co najmniej **3 osoby** uprawnione do wykonywania czynności brokerskich) na terenie Bydgoszczy lub utworzą je w przypadku wygrania konkursu (oświadczenie woli).

Potencjał Kadrowy: minimum 3 osoby zatrudnione przez Oferenta uprawnione do wykonywania czynności brokerskich (posiadających zdany egzamin brokerski) zgodnie z wymaganiami ustaw: o działalności ubezpieczeniowej oraz o pośrednictwie ubezpieczeniowym oraz minimum 1 osoby do obsługi prawnej (Radcę Prawnego) w przypadkach spornych kwestii pomiędzy ZDMiKP a ubezpieczycielem.

II. DOKUMENTY JAKIE NALEŻY DOŁĄCZYĆ DO OFERTY CELEM POTWIERDZENIA SPEŁNIANIA WARUNKÓW STAWIANYCH OFERENTOM

1. Aktualny odpis z Krajowego Rejestru Sądowego lub z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej .
2. Zezwolenie właściwego organu na prowadzenie działalności brokerskiej oraz oświadczenie, że nie zostało one cofnięte.
3. Aktualny odpis z rejestru UKNF o wpisie do rejestru brokerów ubezpieczeniowych.
4. Kopię polisy odpowiedzialności cywilnej brokera.
5. Zaświadczenia właściwego urzędu skarbowego oraz właściwego oddziału ZUS potwierdzających odpowiednio, że oferent nie zalega z opłacaniem podatków, opłat oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne lub społeczne, wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert.

6. Oświadczenie złożone zgodnie z zasadami reprezentacji dotyczące doświadczenia w przedmiocie zamówienia z informacjami zawartymi w pkt. I. 5-7 wymagań ogólnych - wraz z listą obsługiwanych podmiotów w ciągu ostatnich 5 lat kalendarzowych w zakresie ubezpieczenia: mienia, odpowiedzialności cywilnej, wypadków, na terenie RP – oraz referencjami wystawionymi przez te podmioty potwierdzającymi, że obsługa była wykonywana należycie.
7. Oświadczenie złożone zgodnie z zasadami reprezentacji zawierające schemat organizacyjny Oferenta.
8. Oświadczenie złożone zgodnie z zasadami reprezentacji zawierające dane teleadresowe Oferenta oraz jego struktur terenowych dotyczących regionu siedziby Organizatora, ze wskazaniem ilości osób uprawnionych do wykonywania czynności brokerskich w poszczególnych jednostkach.
9. Dokument potwierdzający złożenie z wynikiem pozytywnym przez brokera i osoby współpracujące egzaminu brokerskiego.
10. Aktualna informacja z KRK dotycząca członków zarządu - potwierdzająca niekaralność za przestępstwo popełnione w związku z postępowaniem o udzielenie zamówienia, za przestępstwo przekupstwa, przeciwko obrotowi gospodarczemu lub inne przestępstwo popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowych.
11. Organizator konkursu nie przewiduje możliwości składania ofert w strukturze konsorcjum.

III. OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERTY

1. Oferent przedstawia tylko jedną ofertę zgodnie z wymaganiami określonymi w niniejszych warunkach konkursu.
2. Oferent ponosi wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty, niezależnie od wyniku postępowania.
3. Wszelkie dokumenty należy składać w formie oryginału lub kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem przez osoby uprawnione do występowania w imieniu Oferenta. Wymagane oświadczenia powinny być złożone w oryginale i podpisane zgodnie z zasadami reprezentacji.

Ponadto Oferta musi zawierać propozycję obsługi ubezpieczeniowej organizatora konkursu, zawierającą w szczególności:

- a) koncepcję współpracy w zakresie przygotowania programu ubezpieczenia, zasad i sposobu wykonania audytu ryzyka ubezpieczeniowego i audytu szkodowego,
- b) koncepcję programu ubezpieczenia, na okres od 1.06.2017 r. do 31.05.2020r. w tym: korzyści wynikające z proponowanych klauzul i zapisów szczególnych, propozycje rozwiązań w zakresie racjonalizacji składki ubezpieczeniowej,
- c) koncepcję współpracy w zakresie bieżącej obsługi ubezpieczeniowej, wraz z przedstawieniem odpowiednich procedur oraz opisem organizacji i struktury zespołu dedykowanego do obsługi organizatora konkursu,
- d) szczegółową koncepcję likwidacji szkód wraz z:
 - opisem procedury likwidacji szkód, organizacji i struktury zespołu dedykowanego do obsługi organizatora konkursu w zakresie likwidacji szkód,
 - metodami kontroli nad przebiegiem procesu likwidacji poszczególnych szkód wraz ze zbiorczym ich raportowaniem oraz informowaniem i współdziałaniem służb brokera z odpowiednimi służbami u Organizatora konkursu,
- e) informację o zakresie i sposobie udziału oferenta w procesie udzielenia zamówienia na ubezpieczenie majątkowe na podstawie ustawy Prawo zamówień publicznych (j.t. Dz. U. z 2015 r. poz. 2164 z późn. zm.),
- f) zaprezentowanie możliwości Oferenta w zakresie:
 - doradztwa dotyczącego ubezpieczeń i prawa ubezpieczeniowego,
 - organizacji szkoleń poświęconych tematyce ubezpieczeniowej (wraz z przedstawieniem dotychczasowej praktyki i doświadczenia w tym zakresie),
 - inne zalety wynikające z nawiązania współpracy z Oferentem polegające w szczególności na: wysokim profesjonalizmie i kompetencji brokera, znajomości reguł i przepisów ubezpieczeniowych funkcjonujących na rynku europejskim, wdrożeniu nowatorskich rozwiązań organizacyjnych, dostępie do „know - how”, podniesienia poziomu wiedzy ubezpieczeniowej pracowników organizatora konkursu, itp.

IV. INFORMACJE DOTYCZĄCE PROWADZONEJ PROCEDURY

1. Organizator konkursu powoła komisję zajmującą się przeprowadzeniem konkursu na wybór brokera.
2. Wszelkie pytania i wątpliwości dotyczące prowadzenia postępowania należy kierować na adres organizatora konkursu pisemnie, na adres e-mail zarzad@zdmikp.bydgoszcz.pl

3. Organizator konkursu zobowiązany jest udzielić odpowiedzi, jeżeli zapytanie wpłynęło nie później niż 5 dni przed upływem terminu składania ofert.
4. Oferenci będą związani ofertą przez okres 60 dni licząc od upływu terminu do składania ofert.
5. Organizator konkursu zastrzega sobie prawo do:
 - a) unieważnienia konkursu bez podania uzasadnienia,
 - b) przeprowadzenia dodatkowych negocjacji,
 - c) przedłużenia terminu rozstrzygnięcia konkursu,
6. Organizator konkursu jednocześnie informuje, że:
 - a) Oferentom nie przysługuje roszczenie z tytułu odrzucenia oferty,
 - b) nie zwraca Oferentom dokumentów przedłożonych w ramach niniejszego postępowania.
7. O wyniku konkursu Oferenci zostaną powiadomieni drogą elektroniczną przed upływem terminu związania z ofertą, a ogłoszenie o wyniku konkursu zostanie umieszczone na tablicy ogłoszeń w siedzibie Organizatora oraz na jego stronie internetowej.
8. Od wyników konkursu nie ma odwołania.

V. INFORMACJE DOTYCZĄCE SKŁADANIA OFERT

1. Ofertę wraz z wymaganymi załącznikami należy umieścić w zapieczętowanej lub w inny trwały sposób zabezpieczonej kopercie z napisem: OFERTA NA KOMPLEKSOWĄ OBSŁUGĘ BROKERSKĄ.
2. Organizator wymaga, aby:
 - a) wszystkie strony oferty oraz wymagane załączniki do oferty (oświadczenia i dokumenty) były ponumerowane przez Oferenta,
 - b) oferta wraz z załącznikami była zszyta lub oprawiona w sposób uniemożliwiający jej przypadkowe zdekompletowanie.
3. Każdy Oferent przedstawi tylko jedną ofertę.
4. Oferent może wprowadzić zmiany, poprawki, modyfikacje i uzupełnienia do złożonej oferty pod warunkiem, że Organizator konkursu otrzyma pisemne zawiadomienie o wprowadzeniu zmian przed terminem składania ofert. Powiadomienie o wprowadzeniu zmian musi być złożone według takich samych zasad, jak składana oferta tj. w kopercie odpowiednio oznakowanej napisem „ZMIANA”. Koperty oznaczone „ZMIANA” zostaną otwarte przy otwieraniu oferty wykonawcy, który wprowadził zmiany i po stwierdzeniu poprawności procedury dokonywania zmian, zostaną dołączone do oferty.
5. Przyjmowanie ofert konkursowych przez kancelarię Organizatora odbywa się w dni robocze od poniedziałku do piątku w godz. 7.00 – 15.00.
6. Otwarcie ofert nastąpi w siedzibie Organizatora, sala nr 409 w dniu 03.02.2017 r. o godz. 13.00.
7. Otwarcie ofert jest jawne.
8. Podczas otwarcia ofert Organizator konkursu poda nazwy firm oraz adresy Oferentów, którzy złożyli swoje oferty.
9. Oferty należy składać **do dnia 03.02.2017 r. do godz. 12.00** w siedzibie Organizatora:
Zarząd Dróg Miejskich i Komunikacji Publicznej
85 – 844 Bydgoszcz ul. Toruńska 174 a
Kancelaria, pokój nr 20

VI. OCENA OFERT

1. Organizator konkursu bada czy Oferent przystępujący do konkursu spełnia warunki wymagane od Oferentów. Oferta nie spełniająca warunków jest odrzucana.
2. Organizator konkursu odrzuca ofertę w szczególności:
 - a) nie podpisaną przez osobę uprawnioną do występowania w imieniu Oferenta,
 - b) złożoną po upływie wyznaczonego terminu,
 - c) w odniesieniu do którego wszczęto postępowanie upadłościowe lub którego upadłość ogłoszono,
 - d) z której wynika, iż oferent zalega z uiszczeniem podatków, opłat i składek na ubezpieczenie społeczne,
 - e) nie spełniającą wymagań doświadczenia i dysponowania potencjałem kadrowym oraz posiadania placówki w Bydgoszczy, określonych w warunkach konkursu.

VII. PRZEDMIOT I ZAKRES USŁUG WYBRANEGO BROKERA

Wybrany Broker ubezpieczeniowy będzie zobowiązany w szczególności do:

- 1) wykonania audytu ubezpieczeniowego i przedłożenia jego wyników Organizatorowi wraz z rekomendacjami i opisami przedmiotu zamówienia na ubezpieczenie mienia i odpowiedzialności cywilnej,
- 2) marketingu ubezpieczeniowego (ocena i badanie rynku ubezpieczeniowego, ocena standingu finansowego i kapitałowego zakładów ubezpieczeń oraz oferowanych przez nie produktów ubezpieczeniowych),
- 3) identyfikację i analizę ryzyk związanych z prowadzoną przez Organizatora działalnością,
- 4) opracowanie i wdrożenie programu ubezpieczeniowego dostosowanego do potrzeb Organizatora, uwzględniającego przede wszystkim:
 - a) analizę ryzyka ubezpieczeniowego występującego w związku z funkcjonowaniem przedsiębiorstwa oraz prowadzoną działalnością Organizatora,
 - b) wskazanie katalogu ryzyk, które należy ubezpieczyć obligatoryjnie, a które fakultatywnie,
 - c) wybór formy i systemu ubezpieczenia,
 - d) określenie sum bądź limitów ubezpieczenia,
 - e) propozycje dogodnych procedur związanych z obsługą programu,

Zmierzającego do:

- a. jak najlepszego zabezpieczenia interesów Organizatora, w razie zrealizowania się określonych w audycie ryzyk,
 - b. zabezpieczenia możliwie najszerszego pokrycia ochroną ubezpieczeniową, wszystkich zakresów i przedmiotów działalności Organizatora,
 - c. optymalizacji kosztów związanych z zawieraniem umów ubezpieczeniowych przez Organizatora – zmierzającej do redukcji wydatków na ubezpieczenie.
- 5) dokonania szacowania wartości przedmiotu zamówienia - do postępowań dot. ubezpieczeń, zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych,
 - 6) przygotowania opisu przedmiotu zamówienia do ww. postępowań dot. ubezpieczeń oraz opracowaniem projektu umowy ubezpieczenia,
 - 7) ustalenia kryteriów oceny ofert do ww. postępowań dot. Ubezpieczeń,
 - 8) wskazania osoby, która będzie występowała jako biegły w komisjach przetargowych w ww. postępowaniach;
 - 9) badania i oceny ofert złożonych w ww. postępowaniach, pod kątem merytorycznym,
 - 10) niezwłoczne i poprawne merytorycznie udzielanie odpowiedzi na zapytania Wykonawców, wpływające w toku ww. postępowań,
 - 11) nadzoru nad bieżącą obsługą ubezpieczeń,
 - 12) kompleksowa obsługa procesu likwidacji szkód, w tym: przyjmowania zgłoszeń o zaistniałej szkodzie (w tym pomoc w kompletowaniu niezbędnych dokumentów, prowadzenie negocjacji z ubezpieczycielem), ocena pokrycia danej szkody ochroną, korespondencja ze zgłaszającym szkodę, zgłoszenie szkody do ubezpieczyciela i asysta przy oględzinach szkód, przygotowywanie propozycji rozwiązań w sytuacjach spornych, kontrola działania likwidacji szkód, monitorowanie szkodowości przypisanej do poszczególnych polis, weryfikacja decyzji odszkodowawczych i monitoring terminowości realizacji wypłat odszkodowań przez zakład ubezpieczeń, redagowanie odwołań od decyzji odmownych zakładu ubezpieczeń w sprawach szkód, udział w ewentualnym sporze z zakładem ubezpieczeń,
 - 13) sprawdzenie poprawności wystawionych przez ubezpieczyciela polis,
 - 14) przekazywanie Organizatorowi informacji o zakończeniu czasu trwania poszczególnych polis ubezpieczenia (na co najmniej 2 miesiące przed expiracją polis),
 - 15) informowanie Organizatora z miesięcznym wyprzedzeniem o terminach płatności kolejnych składek,
 - 16) dostarczanie dokumentów ubezpieczeniowych,
 - 17) doradztwo w zakresie ubezpieczeń i prawa ubezpieczeniowego,
 - 18) bezpłatne usługi szkoleniowe dla pracowników Organizatora w zakresie wiedzy ubezpieczeniowej i procedur likwidacji szkód,
 - 19) całodobowa dyspozycyjność,
 - 20) konsultacje osobiste na każde telefoniczne wezwanie Organizatora,
 - 21) udzielanie pomocy Organizatorowi w innych postępowaniach o zamówienie publiczne, przy analizie ofert, które zawierają polisy ubezpieczeniowe związane z postępowaniami o udzielenie zamówienia publicznego.

VIII. PUNKTACJA OFERT:

1. Wysokość sumy ubezpieczenia w polisie OC brokera: 1 – 8 pkt

- 1,5 mln zł. – 10 mln zł. 1 pkt
- pow. 10 mln zł. – 20 mln zł. 3 pkt
- pow. 20 mln zł. – 30 mln zł. 5 pkt
- pow. 30 mln zł. 8 pkt

2. Liczba pracowników posiadających uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich: 1 - 8

- od 3 -- 5 1 pkt
- od 6 – 10 3 pkt
- od 11 – 20 5 pkt
- powyżej 20 8 pkt

3. Doświadczenie w obsłudze w ciągu ostatnich 5 lat kalendarzowych podmiotów na terenie RP w zakresie ubezpieczenia: mienia, odpowiedzialności cywilnej w tym następstw nieszczęśliwych wypadków w trybie ustawy Prawo Zamówień Publicznych: 1-8 pkt

- 10 podmiotów 1 pkt
- od 11 - 15 podmiotów 3 pkt
- od 16 - 20 podmiotów 5 pkt
- powyżej 20 podmiotów 8 pkt

4. Ilość, w ostatnich 12 miesiącach, postępowań na wybór ubezpieczyciela (zgodnie z ustawą Prawo Zamówień Publicznych), w których Oferent brał udział: 1-8 pkt

- 5 1 pkt
- od 6 do 10 3 pkt
- od 11 - 15 5 pkt
- powyżej 15 8 pkt

5. Liczba zatrudnionych na podstawie umowy o pracę radców prawnych: 3 – 8 pkt

- 1 – 3 3 pkt
- 4 – 6 5 pkt
- powyżej 6 8 pkt

6. Okres prowadzonej nieprzerwanie działalności brokerskiej: 3 – 8 pkt

- do 10 lat 3 pkt
- 11 – 15 lat 5 pkt
- powyżej 15 lat 8 pkt

7. Zawartość merytoryczna oferty: ocena komisji konkursowej od 0 – 21 pkt

- Za koncepcję współpracy w zakresie przygotowania programu ubezpieczenia, zasad i sposobu wykonania audytu ryzyka ubezpieczeniowego i audytu szkodowego od 0 – 3 pkt.
- Koncepcja programu ubezpieczeniowego na okres od 1.06.2017 r. do 31.05.2020 r. w tym: korzyści wynikające z proponowanych klauzul i zapisów szczególnych, propozycje rozwiązań w zakresie racjonalizacji składki ubezpieczeniowej od 0 – 3 pkt.
- Koncepcja współpracy w zakresie bieżącej obsługi ubezpieczeniowej w tym: propozycje rozwiązań w zakresie uproszczenia procesu obsługi ubezpieczeń, możliwości uzyskania lepszego pokrycia ubezpieczeniowego oraz przedstawienie odpowiedniej procedury i zespołu delegowanego do obsługi od 0 – 3 pkt.

- Monitorowanie procesu likwidacji szkód (organizacja procesu pod względem kadrowym i technicznym, zabezpieczenie terminowej wypłaty odszkodowań, dotychczasowe doświadczenia związane z procesem) od 0 – 3 pkt.
- Opracowanie procedury sporządzania i przesyłania raportów dotyczących szkodowości w rozbiciu na poszczególne ryzyka, współdziałanie w powyższym zakresie z ubezpieczycielem oraz odpowiednimi służbami organizatora konkursu od 0 – 3 pkt.
- Przedstawienie możliwości Oferenta w zakresie doradztwa z zakresu ubezpieczeń oraz organizacja przynajmniej raz w roku dla pracowników Organizatora w ich siedzibie bezpłatnego szkolenia z zakresu aktualnego programu ubezpieczeniowego i procedur likwidacji szkód od 0 – 3 pkt.
- Przedstawienie doświadczeń w obsłudze jednostek samorządu terytorialnego od 0 – 3 pkt.

Oceny merytorycznej dokona Komisja powołana do przygotowania i przeprowadzenia konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego.

Maksymalna ilość punktów jaką może otrzymać Oferent wynosi 69.

IX. ZAWARCIE UMOWY

1. Oferent ma obowiązek zawrzeć umowę według wzoru stanowiącego załącznik nr 3.
2. Jeżeli Oferent, którego oferta została wybrana uchyla się od zawarcia umowy Organizator może wybrać ofertę najkorzystniejszą spośród pozostałych ofert.

Zatwierdził:


p.o. DYREKTORA
Tomasz Szymański

Załączniki:

Załącznik nr 1 - formularz ofertowy.

Załącznik nr 2 – oświadczenia Oferenta.

Załącznik nr 3 – wzór umowy.


Kierownik
Sekcji Windykacji
Ryszard Wozniak