REGULAMIN KONKURSU NA WYBÓR BROKERA UBZEPIECZENIOWEGO

# INFORMACJE OGÓLNE

1. Zakład Gospodarki Mieszkaniowej w Gorzowie Wlkp. (dalej: ZGM), ogłasza Konkurs na wybór brokera ubezpieczeniowego, świadczącego usługi na podstawie przepisów ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz.U. 2017 poz. 2486 ze zm.)
2. Celem konkursu jest zawarcie nieodpłatnej umowy z wybranym brokerem na świadczenie usług pośrednictwa ubezpieczeniowego.
3. Konkurs ma charakter otwarty.
4. Konkurs prowadzony będzie z zachowaniem zasad uczciwej konkurencji oraz równego traktowania Oferentów.
5. Oferent jest związany złożoną ofertą przez 30 dni licząc od upływu terminu składania ofert.
6. Postępowanie prowadzone jest w języku polskim w formie elektronicznej za pośrednictwem platformazakupowa.pl (dalej również jako „Platforma”) pod adresem: <https://platformazakupowa.pl/transakcja/783281> Oferent zobowiązany jest do bieżącego monitorowania tej strony.
7. W celu skrócenia czasu udzielenia odpowiedzi na pytania preferuje się, aby komunikacja między ZGM a oferentami, w tym wszelkie oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje, przekazywane były elektronicznie za pośrednictwem Platformy i formularza „Wyślij wiadomość do zamawiającego”.
8. Za datę przekazania (wpływu) oświadczeń, wniosków, zawiadomień oraz informacji przyjmuje się datę ich przesłania za pośrednictwem platformazakupowa.pl poprzez kliknięcie przycisku „Wyślij wiadomość do zamawiającego” po których pojawi się komunikat, że wiadomość została wysłana do ZGM. Zamawiający dopuszcza, awaryjnie, komunikację za pośrednictwem poczty elektronicznej. Adres poczty elektronicznej: zamowienia@zgm.gorzow.pl
9. Zamawiający będzie przekazywał wykonawcom informacje w formie elektronicznej za pośrednictwem platformazakupowa.pl. Informacje dotyczące odpowiedzi na pytania, zmiany ZGM będzie zamieszczał na platformie w sekcji “Komunikaty”. Korespondencja, której adresatem jest konkretny Wykonawca, będzie przekazywana w formie elektronicznej za pośrednictwem platformazakupowa.pl do konkretnego wykonawcy.
10. Wykonawca jako podmiot profesjonalny ma obowiązek sprawdzania komunikatów i wiadomości bezpośrednio na platformazakupowa.pl przesłanych przez zamawiającego, gdyż system powiadomień może ulec awarii lub powiadomienie może trafić do folderu SPAM.

# PRZEDMIOT I ZAKRES ŚWIADCZENIA USŁUG PRZEZ BROKERA

W ramach obsługi brokerskiej ZGM powierzy podejmowanie na jego zlecenie działań zmierzających do osiągnięcia optymalnych warunków ubezpieczenia w pełnym zakresie. Do zadań brokera ubezpieczeniowego należeć będzie w szczególności:

1. Świadczenie usług związanych z planowaniem i organizacją ochrony ubezpieczeniowej dla występujących ryzyk związanych z funkcjonowaniem i prowadzoną działalnością.
2. Analiza i ocena systemu ubezpieczenia majątku oraz ubezpieczenia z tytułu odpowiedzialności cywilnej ZGM i zarządzanych przez ZGM wspólnot mieszkaniowych, wraz z analizą ryzyk występujących w związku z prowadzoną działalnością.
3. Przygotowanie kompletnej dokumentacji przetargowej niezbędnej do przeprowadzenia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego na ubezpieczenie majątku ZGM oraz odpowiedzialności cywilnej, zgodnie z ustawą z dnia 11 września 2019r. - Prawo zamówień publicznych, udział w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego na etapie przed i po wyborze zakładu ubezpieczeń.
4. Przygotowanie i przeprowadzenie konkursu na ubezpieczenie majątku oraz odpowiedzialności cywilnej zarządzanych przez ZGM wspólnot mieszkaniowych.
5. Pełną analizę ofert przygotowanych przez firmy ubezpieczeniowe obejmującą zarówno koszty ubezpieczenia jak i warunki szczegółowe, tj. klauzule, udziały własne, franszyzy, itp.
6. Całoroczny monitoring wykonywania umów ubezpieczenia.
7. Aktywne uczestnictwo w procedurze likwidacji szkód i roszczeń odszkodowawczych.
8. Analiza rynku ubezpieczeniowego pod kątem poszczególnych produktów ubezpieczeniowych w celu późniejszego ich zastosowania oraz badanie kondycji finansowej ubezpieczycieli.
9. Doradztwo w zakresie ubezpieczeń i prawa ubezpieczeniowego.

# WARUNKI STAWIANE OFERENTOM

W konkursie mogą uczestniczyć osoby fizyczne oraz prawne, które:

1. Posiadają wydane przez organ nadzoru zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej oraz są wpisani do rejestru brokerów ubezpieczeniowych od co najmniej 10 lat.
2. Posiadają ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra z dnia 12.02.2015r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej (Dz.U. z 2015r. poz. 275).
3. Nie zalegają wobec urzędu skarbowego i ZUS.
4. W okresie ostatnich 5 lat licząc od dnia składania oferty nie zanotowali i nie zgłaszali do swojego ubezpieczyciela roszczeń osób trzecich z odpowiedzialności cywilnej związanej z prowadzoną działalnością brokerską.
5. Posiadają siedzibę lub oddział na terenie Gorzowa Wielkopolskiego.
6. Zatrudniają od co najmniej od 5 lat w oparciu o umowę o pracę minimum 5 osób posiadających uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich oraz co najmniej 1 osobę będącą likwidatorem szkód.
7. Świadczą lub świadczyli w okresie ostatnich 5 lat usługi brokerskie na rzecz co najmniej 5 jednostek samorządu terytorialnego (gminy, powiaty, województwa) i/lub jednostek organizacyjnych im podległych.
8. Uczestniczyły w latach 2020 – 2023 w co najmniej 3 postępowaniach o udzielenie zamówienia publicznego na wybór ubezpieczyciela dla jednostek sektora finansów publicznych, prowadzonych zgodnie z przepisami ustawy z dnia 11 września 2019 roku – Prawo zamówień publicznych w roli biegłego lub członka komisji, których efektem był wybór ubezpieczyciela i zawarcie umów ubezpieczenia.
9. Realizują zawarte w trybie zamówień publicznych ubezpieczenia majątku na przestrzeni ostatnich lat 2020 – 2023 umowy z sumami ubezpieczenia co najmniej 50 mln. zł każda, z wyszczególnieniem poszczególnych umów, nie mniej niż trzech.
10. Wyklucza się możliwość przystąpienia do Konkursu konsorcjum firm brokerskich.

# WYMAGANE DOKUMETNY

1. Złożona oferta musi zawierać wszystkie wymienione niżej dokumenty oraz wypełnione czytelnie i podpisane w sposób określony w rozdziale V załączniki:
   * 1. załącznik nr 1 do Regulaminu konkursu „Oferta” zawierająca między innymi zarejestrowaną nazwę brokera i adres siedziby
     2. załącznik nr 2 do Regulaminu konkursu „Oświadczenie”
2. W celu potwierdzenia spełnienia przez brokerów warunków, o których mowa w niniejszym Regulaminie, należy dołączyć wymienione niżej dokumenty:
   1. kopia aktualnego odpisu z właściwego rejestru, albo aktualne zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej, wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert;
   2. kopia zezwolenia na prowadzenie działalności brokerskiej;
   3. kopia aktualnie obowiązującej polisy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej w związku z prowadzoną działalnością brokerską;
   4. wstępny projekt umowy brokerskiej
   5. potwierdzenie braku zaległości wobec urzędu skarbowego i ZUS
   6. oświadczenie o liczbie osób zatrudnionych na podstawie umowy o pracę przez Oferenta posiadające uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich oraz o liczbie likwidatorów zatrudnionych na podstawie umowy o pracę
   7. wykazy potwierdzające spełnienie warunków o których mowa w pkt. 7,8, 9 w „warunkach stawianych oferentom”.

# SPOSÓB PRZYGOTOWANIA OFERTY

1. Oferta składana w niniejszym postępowaniu (wraz z załącznikami) musi zostać podpisana przez osobę uprawnioną przez Brokera kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym lub podpisem osobistym. W procesie składania oferty za pośrednictwem platformazakupowa.pl wykonawca powinien złożyć podpis bezpośrednio na dokumencie przesłanym za pośrednictwem platformazakupowa.pl. Zaleca się stosowanie podpisu na każdym załączonym pliku osobno.
2. Oferenci ponoszą wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty, niezależnie od rozstrzygnięcia konkursu.
3. Kopie dokumentów powinny być opatrzone jednym z rodzajów podpisów wskazanych w pkt. 1 powyżej przez osoby uprawnione.
4. Ofertę wraz z wymaganymi dokumentami należy umieścić na Platformie pod adresem: <https://platformazakupowa.pl/transakcja/783281> do dnia **10.07.2023r. do godz. 12.00**
5. Po wypełnieniu Formularza składania oferty lub wniosku i załadowaniu na platformie zakupowej wszystkich wymaganych załączników należy kliknąć przycisk „Przejdź do podsumowania”.
6. Za datę przekazania oferty przyjmuje się datę jej przekazania w systemie (platformie) w drugim kroku składania oferty poprzez kliknięcie przycisku “Złóż ofertę” i wyświetlenie się komunikatu, że oferta została zaszyfrowana i złożona.
7. Szczegółowa instrukcja dla Wykonawców dotycząca złożenia, zmiany i wycofania oferty znajduje się na stronie internetowej pod adresem: <https://platformazakupowa.pl/strona/45-instrukcje>
8. **Otwarcie ofert nastąpi w dniu 10.07.2023r. do godz. 12.05 za pośrednictwem platformazakupowa.pl**
9. W przypadku wystąpienia awarii systemu teleinformatycznego, która spowoduje brak możliwości otwarcia ofert w terminie określonym przez Zamawiającego, otwarcie ofert nastąpi niezwłocznie po usunięciu awarii.
10. Zamawiający poinformuje o zmianie terminu otwarcia ofert na stronie internetowej prowadzonego postepowania.
11. Oferty złożone po terminie określonym w pkt. 4 nie będą rozpatrywane.

# WARUNKI UMOWY

1. Broker będzie świadczył dla ZGM usługi w zakresie ubezpieczeń zgodnie z ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń.
2. Koszty powyższych czynności broker pokrywa ze środków własnych.
3. Wynagrodzenie brokera stanowić będzie prowizja brokerska wypłacana przez ubezpieczyciela wybranego na okres od 2024 roku zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych.
4. Broker, w wypadku powstania szkody w majątku Zakładu Gospodarki Mieszkaniowej wynikającej z winy brokera lub w przypadku nienależytego wywiązywania się z warunków umowy, poniesie odpowiedzialność kontraktową i deliktową.
5. Umowa zostanie zawarta na czas nieokreślony z możliwością jej rozwiązania z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia.
6. Wszelkie zmiany umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
7. W sprawach nieuregulowanych umową zastosowanie mają przepisy ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym oraz Kodeksu cywilnego.

# KRYTERIA OCENY

1. Ocenie będą podlegać oferty niepodlegające odrzuceniu
2. Za spełnienie każdego z warunków udziału w postępowaniu określonych w rozdziale III Komisja przyzna 1 pkt.
3. Oferta może uzyskać maksymalnie 9 punktów.
4. Za najkorzystniejszą zostanie uznana oferta, która uzyska największą liczbę punktów spośród ofert niepodlegających odrzuceniu.
5. Zamawiający zastrzega możliwość prowadzenia negocjacji z wykonawcami.
6. Do negocjacji może zostać zaproszonych max.3 Oferentów, którzy uzyskają największą ilość punktów.
7. Jeżeli więcej niż 3 Oferentów otrzyma taką samą największą ilość punktów, zostaną oni zaproszeni do drugiego etapu konkursu, w którym złożą programową koncepcję ochrony ubezpieczeniowej ZGM.
8. Umowa zostanie zawarta z Oferentem, którego oferta zawierać będzie najbardziej korzystną dla ZGM koncepcję ochrony ubezpieczeniowej.

# VIII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Zakład Gospodarki Mieszkaniowej zastrzega sobie prawo:
   1. dokonania zmiany warunków konkursu, jednak nie później niż przed upływem terminu składania ofert, z możliwością jednoczesnego przedłużenia terminu,
   2. unieważnienia lub odstąpienia od konkursu bez podania przyczyny.
2. Zakład Gospodarki Mieszkaniowej jednocześnie informuje, że:
   1. nie będzie udzielał brokerom szczegółowych, innych niż ogólnie dostępnych informacji związanych z funkcjonowaniem i działalnością,
   2. oferta nie spełniająca warunków określonych w Regulaminie konkursu zostanie odrzucona,
   3. z tytułu odrzucenia oferty nie przysługują Oferentowi żadne roszczenia,
   4. nie zwraca brokerowi dokumentów w ramach niniejszego Konkursu.
3. Wyboru oferty dokona powołana przez Zamawiającego Komisja.
4. Ogłoszenie o rozstrzygnięciu Konkursu zostanie zamieszczone na stronie <https://platformazakupowa.pl/transakcja/783281>
5. Zakład Gospodarki Mieszkaniowej zastrzega sobie prawo żądania:
   1. odpowiednich dokumentów, w celu sprawdzenia prawdziwości złożonego oświadczenia, o którym mowa w załączniku nr 2 Regulaminu konkursu.
   2. Wyjaśnienia treści oferty i załączonych do niej dokumentów.

*(podpisano na oryginale*)

Załącznik nr 1

do Regulaminu konkursu ofert na wybór brokera ubezpieczeniowego dla ZGM

**OFERTA**

1. Ja Broker:

Nazwa: ………………………….

Siedziba: ………………………..

Adres: ……………………………

Nr NIP: …………………….., REGON: …………………………….

Nr tel. …………………………………

Składam ofertę w konkursie na wybór brokera ubezpieczeniowego, świadczącego usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego zgodnie z ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń, przeprowadzonego przez Zakład Gospodarki Mieszkaniowej w terminach i na warunkach określonych w Regulaminie konkursu.

Zobowiązuję się, w przypadku wyboru mojej oferty, do zawarcia umowy na warunkach określonych w Regulaminie konkursu oraz w niniejszej ofercie.

Załącznikami do niniejszej oferty, stanowiącymi jej integralną część, są:

1. ……………………………………………………………

2. ……………………………………………………………

3. ……………………………………………………………

4. ……………………………………………………………

5. ……………………………………………………………

6. …………………………………………………………...

7. ……………………………………………………………

8. ……………………………………………………………

(miejscowość i data)

Załącznik nr 2

do Regulaminu konkursu ofert na wybór brokera ubezpieczeniowego dla ZGM

**OŚWIADCZENIE BROKERA**

Konkurs ofert na brokera ubezpieczeniowego dla Zakładu Gospodarki Mieszkaniowej

i zarządzanych wspólnot mieszkaniowych

Składając ofertę w konkursie na wybór brokera ubezpieczeniowego dla Zakładu Gospodarki Mieszkaniowej i zarządzanych wspólnot mieszkaniowych świadczącego usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego , zgodnie z ustawą z dnia 22 maja 2003r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym, oświadczamy, że:

* 1. Zapoznaliśmy się z Regulaminem konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego i przyjmujemy warunki Konkursu bez zastrzeżeń.
  2. W przypadku wyboru złożonej przez brokera oferty, zobowiązujemy się do podpisania umowy na warunkach określonych w regulaminie Konkursu, a umowa zawierać będzie postanowienia zawarte w niniejszym regulaminie oraz w złożonej w postępowaniu ofercie.
  3. Zatrudniamy od 5 lat na podstawie umowy o pracę osoby uprawnione do wykonywania czynności brokerskich w liczbie …… oraz osoby będące likwidatorami szkód w liczbie ………..
  4. W okresie ostatnich 5 lat licząc od dnia składania oferty, nie zanotowaliśmy i nie zgłaszaliśmy do swojego ubezpieczyciela roszczeń osób trzecich z tytułu odpowiedzialności cywilnej związanej z prowadzoną działalnością brokerską.
  5. Wszystkie informacje i oświadczenia zamieszczone w ofercie oraz załącznikach są kompletne, prawdziwe i dokładne w każdym szczególe.

(miejscowość i data)