**REGULAMIN KONKURSU**

**NA WYBÓR BROKERA UBEZPIECZENIOWEGO**

**DLA POWIATU SOCHACZEWSKIEGO**

****

**Sochaczew, czerwiec 2017 roku**

**I. Spis treści**

I. Spis treści ............................................................................................................................... 2

II. Definicje ................................................................................................................................. 3

III. Postanowienia ogólne ............................................................................................................. 3

IV. Oczekiwany zakres świadczonych usług przez Oferenta ........................................................ 4

V. Istotne postanowienia umowy zlecenia brokerskiego ............................................................. 6

VI. Minimalne warunki dopuszczające do udziału w Konkursie stawiane Oferentom ................. 8

VII. Dokumenty wymagane od Oferenta ........................................................................................ 9

VIII. Podstawa merytorycznej oceny oferty Brokera ..................................................................... 10

IX. Opis sposobu przygotowania oferty ...................................................................................... 11

X. Tryb i zasady wyboru najkorzystniejszej oferty .................................................................... 12

XI. Wybór Brokera ...................................................................................................................... 13

XII. Zastrzeżenia ogłaszającego Konkurs .................................................................................... 14

XIII. Postanowienia końcowe ........................................................................................................ 14

**II. Definicje**

1. KONKURS – postępowanie zmierzające do wyboru brokera ubezpieczeniowego dla **Powiatu Sochaczewskiego**, świadczącego usługi w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego zgodnie z ustawą z dnia 22 maja 2003 roku o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. z 2016 roku, poz.2077 z późn. zm.), dalej zwaną ustawą o pośrednictwie ubezpieczeniowym i ustawą z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2015 roku, poz.1844 z późn.zm.).

2. ZLECAJĄCY – Powiat Sochaczewski z siedzibą w Sochaczewie, ulica Marszałka Józefa Piłsudskiego 65, 96 – 500 Sochaczew, REGON: 750147805, NIP: 837-15-11-868.

3. BROKER/OFERENT – spółka prawa handlowego zatrudniająca brokerów na podstawie umowy o pracę i/lub na podstawie umowy cywilno-prawnej, posiadająca wymagane prawem zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej wydane przez organ nadzoru i wpisana do rejestru brokerów ubezpieczeniowych zgodnie z ustawą o pośrednictwie ubezpieczeniowym.

4. UMOWA ZLECENIA BROKERSKIEGO – zgodnie z przyjętą na rynku ubezpieczeniowym praktyką, nieodpłatna umowa zawierana między Zlecającym, a wybranym w Konkursie Brokerem, której przedmiotem są usługi w zakresie doradztwa i pośrednictwa ubezpieczeniowego, świadczone zgodnie z ustawą o pośrednictwie ubezpieczeniowym.

5. ZAMÓWIENIE PUBLICZNE – postępowanie prowadzone zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2015 roku, poz.2164 z późn. zm.).

6. KOMISJA – Komisja powołana Zarządzeniem Nr 15.2017 Starosty Sochaczewskiego z dnia 13 czerwca 2017 roku w sprawie powołania Komisji ds. przygotowania i przeprowadzenia postępowania konkursowego na wybór brokera dla Powiatu Sochaczewskiego.

7. POWIAT SOCHACZEWSKI – jednostka samorządu terytorialnego realizująca zadania własne oraz zadania zlecone z zakresu administracji rządowej, działająca poprzez Starostwo Powiatowe w Sochaczewie.

8. POWIATOWE JEDNOSTKI ORGANIZACYJNE – jednostki organizacyjne Powiatu Sochaczewskiego działające w sektorze finansów publicznych, utworzone przez Zarząd Powiatu w Sochaczewie w celu realizacji jego zadań i nie będące spółką prawa handlowego.

9. SPÓŁKI Z UDZIAŁEM Powiatu Sochaczewskiego – spółki prawa handlowego z udziałem kapitałowym Powiatu Sochaczewskiego.

10. PZP – ustawa z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2015 roku, poz.2164 późn. zm).

11. PODMIOTY SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO – gminy, powiaty, województwa samorządowe, urzędy tych jednostek oraz ich jednostki budżetowe i zakłady budżetowe, instytucje kultury oraz spółki z udziałem jednostek samorządu terytorialnego.

12. UTWÓR – w rozumieniu art.1 ustawy z dnia 4 lutego 1994 roku o prawie autorskim i prawach pokrewnych (Dz. U. z 2016 roku, poz.666 z późn. zm.).

**III. Postanowienia ogólne**

1. Postanowienia Regulaminu mają zastosowanie do prac Komisji powołanej do przeprowadzenia konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego dla Powiatu Sochaczewskiego.

2. Do Konkursu nie ma zastosowania ustawa PZP.

3. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie stosuje się przepisy Kodeksu cywilnego (Dz. U. z 2017 roku, poz. 459).

4. Konkurs ma charakter otwarty.

5. Konkurs przeprowadzony zostanie w języku polskim, z zachowaniem formy pisemnej.

6. Ogłoszenie o konkursie zostanie podane do publicznej wiadomości, co najmniej 10 dni przed wyznaczonym terminem składania ofert.

7. Ogłoszenie o konkursie zostanie zamieszczone na stronie internetowej Biuletynu Informacji Publicznej Starostwa Powiatowego w Sochaczewie, pod adresem http://sochaczew-powiat.bip.org.pl/ w zakładce „Przetargi” lub „Tablica ogłoszeń”. Ogłoszenie może zostać również rozesłane za pośrednictwem poczty elektronicznej do nieograniczonego kręgu brokerów/oferentów.

8. W ogłoszeniu zostaną zawarte co najmniej:

1) nazwa i siedziba Zlecającego,

2) określenie przedmiotu Konkursu,

3) termin i miejsce składania ofert,

4) osoba upoważniona do kontaktu,

5) zastrzeżenia o prawie Zlecającego do dokonania zmiany warunków Konkursu oraz unieważnienia lub odstąpienia od Konkursu,

6) zakres świadczenia usług przez Brokera.

9. Oferent jest związany złożoną ofertą przez 90 dni licząc od upływu terminu składania ofert.

10. Oferent zobowiązany jest do bieżącego monitorowania na stronie internetowej Zlecającego publikowanych tam informacji dotyczących Konkursu.

**IV. Oczekiwany zakres świadczonych usług przez Oferenta**

1. Audyt wszystkich aktualnych polis ubezpieczeniowych posiadanych przez Zlecającego.

2. Identyfikacja i analiza ryzyk występujących we wszystkich obszarach aktywności Zlecającego, wraz ze sporządzeniem mapy ryzyk i oceną zasadności objęcia ich ochroną ubezpieczeniową.

3. Przeprowadzenie analizy szkodowości u Zlecającego, w celu sporządzenia katalogu ryzyk, od których Zlecający powinien ubezpieczyć się obligatoryjnie oraz wytypowanie ryzyk, których asekuracja jest fakultatywna lub nie ma uzasadnienia ekonomicznego, wraz z oszacowaniem rekomendowanych sum i limitów ubezpieczenia dla uzyskania efektywnej ochrony ubezpieczeniowej, z uwzględnieni em najlepszych praktyk rynkowych i dostępnej oferty ubezpieczeniowej.

4. Opracowanie w wyznaczonym przez Zlecającego terminie programu ubezpieczeniowego, optymalnego ekonomicznie, dopasowanego do rzeczywistych potrzeb Zlecającego, a następnie jego wdrożenie. Zakres ochrony winien wykluczać dublowanie pokrycia, zapewniać możliwość świadomego decydowania o pozostawieniu zdefiniowanych ryzyk na odpowiedzialności własnej Zlecającego, być dopasowany do innych programów ubezpieczeniowych, z którymi program ubezpieczeniowy Powiatu Sochaczewskiego ma elementy wspólne, tzn. do obszarów, w których występuje naturalna koasekuracja, dotyczy to min:

1) nieruchomości położonych we wspólnotach mieszkaniowych uwzględniających zakres ubezpieczenia aranżowanego przez wspólnoty lub dla wspólnot mieszkaniowych;

2) majątku i ryzyk specyficznych występujących w działalności spółek z udziałem Powiatu Sochaczewskiego;

3) jednolitych warunków ochrony ubezpieczeniowej w zakresie ryzyk występujących w procesie inwestycyjnym Powiatu Sochaczewskiego.

5. Opracowanie i zastosowanie działań zapewniających konkurencję wśród ubezpieczycieli w trybie PZP, w zakresie zaproponowanych ryzyk, w odniesieniu do aktualnej sytuacji na krajowym i międzynarodowym rynku ubezpieczeniowym.

6. Opracowanie pełnej dokumentacji do przeprowadzenia przez Zlecającego (lub na mocy udzielonego pełnomocnictwa – przez Brokera) postępowania o udzielenie zamówienia publicznego na wybór ubezpieczycieli, zgodnie z PZP. Dokumentacja, o której mowa powyżej oraz wszelkie dokumenty i dane pozyskane w trakcie jej przygotowania stanowią własność Zlecającego.

7. Udział Brokera – na wniosek Zlecającego – w pracach komisji przetargowej w charakterze biegłego lub członka komisji powołanej dla przeprowadzenia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego na wybór ubezpieczycieli, zgodnie z PZP.

8. Udzielanie odpowiedzi na pytania do ogłoszenia/specyfikacji w trakcie procedury wyboru ubezpieczycieli, dokonywanie oceny spełniania przez wykonawców warunków udziału w postępowaniu oraz merytoryczna ocena ofert, a także udzielanie Zlecającemu porad prawnych w trakcie postępowań odwoławczych.

9. Przygotowywanie dla Zlecającego rekomendacji w zakresie wyboru najkorzystniejszej oferty, zawierającej m.in. sumaryczne podsumowanie ofert, proponowane zakresy ochrony, wyłączenia odpowiedzialności, parametry kosztowe, silne i słabe strony ofert, adekwatność ofert do pożądanego zakresu ochrony.

10. Uczestniczenie w zarządzaniu i wykonywaniu umów ubezpieczenia, w tym:

1) zapewnienie terminowości i poprawności wystawianych dokumentów ubezpieczenia;

2) bieżący monitoring polis ubezpieczeniowych Zlecającego, monitorowanie terminów płatności składek ubezpieczeniowych i terminów ważności polis;

3) opracowywanie ankiet ubezpieczeniowych dla Zlecającego, analiza danych wynikających z ankiet oraz szacowanie zmian w wysokości składki ubezpieczeniowej, związanej ze zmianami w wartości majątku Zlecającego;

4) monitorowanie zmian struktury ryzyk oraz rodzaju i wartości majątku Zlecającego, potwierdzane formułowaniem stosownych rekomendacji;

5) opracowanie i wdrożenie procedur oraz narzędzi zapewniających skuteczną identyfikację, zgłaszanie powstałych szkód;

6) prowadzenie w imieniu Zlecającego spraw związanych z likwidacją szkód oraz aktywne uczestnictwo w prowadzeniu postępowań odszkodowawczych;

7) nadzór nad terminowym wypłacaniem odszkodowań należnych Zlecającemu, oraz inicjowanie postępowań odwoławczych od odmownych decyzji ubezpieczycieli.

11. Opracowanie i wdrożenie programów prewencyjnych w Powiatowych Jednostkach Organizacyjnych.

12. Opracowanie i wdrożenie standardów oraz narzędzi do zarządzania ryzykiem ubezpieczeniowym w Powiatowych Jednostkach Organizacyjnych .

13. Udostępnienie do korzystania przez Zlecającego, bez wynagrodzenia, przez cały okres obowiązywania umowy zlecenia brokerskiego, informatycznego systemu zarządzania ubezpieczeniami, który będzie zapewniał w szczególności:

1) monitoring ochrony ubezpieczeniowej Zlecającego, w tym aktualizację mienia objętego ochroną, monitorowanie poziomu wyczerpania sum ubezpieczenia;

2) zgłaszanie, likwidację i obsługę szkód, w tym dostęp do dokumentacji szkodowej;

3) raportowanie tematyczne na potrzeby Zlecającego w szczególności statystyk szkodowych i ubezpieczeniowych;

4) definiowanie poziomów dostępności wg wskazań Zlecającego.

14. Informatyczny system zarządzania ubezpieczeniami będzie zabezpieczony przed nieautoryzowanym dostępem oraz przed możliwością przechwycenia, odczytania bądź zmiany przesyłanych lub pobieranych danych. Dostęp do systemu będzie możliwy za pomocą powszechnie stosowanych przeglądarek internetowych (Internet Explorer, Mozilla Firefox, Chrome) zainstalowanych na komputerach użytkowników działających na systemach operacyjnych MS Windows. Korzystanie z systemu zarządzania ubezpieczeniami, w tym jego aktualizacja nie będzie wymagała instalowania żadnego oprogramowania na komputerach użytkownika, oraz posiadania przez użytkownika uprawnień administrowania systemem.

15. Informatyczny system zarządzania ubezpieczeniami pozwalać ma na bieżące raportowanie:

1) przebiegów szkodowych i ich ewaluacji na limity i programy prewencyjne, na kolejne okresy ubezpieczeniowe,

2) likwidacji szkód w jednostkach organizacyjnych Powiatu Sochaczewskiego.

16. Szkolenia pracowników Zlecającego dotyczące zasad funkcjonowania programów ubezpieczeniowych oraz procedur ich obsługi, w tym z wykorzystaniem narzędzi e-learningowych.

17. Analiza, monitoring i bieżące raportowanie dotyczące sytuacji ubezpieczycieli udzielających Zlecającemu ochrony ubezpieczeniowej.

18. Zapewnienie stałej obsługi doradczej i operacyjnej, dotyczącej realizacji umów ubezpieczeniowych.

19. Dostarczanie danych źródłowych i porównawczych (benchmarki) z rynków ubezpieczeniowych dotyczących w szczególności aktualnego nastawienia ubezpieczycieli, stawek i warunków ochrony oraz nowych ofert produktowych.

20. Monitoring, analiza i ocena zmian przepisów prawnych mogących wpłynąć na sytuację Zlecającego oraz warunki realizacji zawartych umów ubezpieczenia.

21. Doradztwo w zakresie nowych produktów ubezpieczeniowych.

22. Współpraca w planowaniu i organizacji ochrony ubezpieczeniowej w zakresie działania Zlecającego dla wszelkich, występujących ryzyk określonych w ust.2.

**V. Istotne postanowienia umowy zlecenia brokerskiego**

1. Broker zobowiąże się do stałego wykonywania na rzecz Zlecającego usług brokerskich zgodnie z ustawą o pośrednictwie ubezpieczeniowym.

2. Koszty związane z wykonywaniem czynności pośrednictwa Broker pokryje wyłącznie ze środków własnych.

3. Wynagrodzenie Brokera stanowić będzie prowizja brokerska wypłacana przez ubezpieczycieli wybranych lub zaakceptowanych przez Zlecającego, wyłącznie na podstawie programów opracowanych, wynegocjowanych i wdrożonych przez Brokera.

4. Broker zapewni, że program ubezpieczeniowy oraz udostępnione narzędzia będą oryginalne i nie będą naruszać praw autorskich innych osób/podmiotów, w tym również będą wolne od wad prawnych i fizycznych, które mogłyby spowodować odpowiedzialność Zlecającego. Ponadto Broker zapewni, że program ubezpieczeniowy i narzędzia nie będą naruszać żadnych praw osób trzecich oraz że prawa autorskie Brokera do programu ubezpieczeniowego i udostępnionych narzędzi informatycznych nie są ograniczone.

5. Broker będzie zobowiązany do wykonania na rzecz Zlecającego usług brokerskich zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 roku o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2016 roku, poz.922.).

6. Broker będzie zobowiązany należycie chronić dane osobowe jakie uzyska w związku z realizacją umowy serwisu brokerskiego, w szczególności podejmie wszelkie środki zabezpieczające zbiór danych, o których mowa w przepisach o ochronie danych osobowych oraz w rozporządzeniach wykonawczych do tej ustawy, pod rygorem odpowiedzialności materialnej za wyrządzoną szkodę oraz odpowiedzialności karnej wynikającej z wyżej wymienionych przepisów.

7. Po rozwiązaniu umowy zlecenia brokerskiego Broker będzie bezwzględnie zobowiązany do zaprzestania przetwarzania danych osobowych, o których mowa w ust.8 i usunięcia ich z prowadzonej przez siebie ewidencji natychmiast po ustaniu przesłanek przetwarzania tych danych.

8. Broker poniesie odpowiedzialność cywilną obejmującą szkody wyrządzone Zlecającemu lub osobie uprawnionej z umowy ubezpieczenia, w tym także szkody wyrządzone przez osoby fizyczne, przez które Broker wykonuje czynności brokerskie.

9. Umowa zlecenia brokerskiego zostanie zawarta na czas nieokreślony i będzie obowiązywała od dnia wskazanego przez Zamawiającego, nie później niż 60 dni od zawarcia umowy. Każdej ze stron przysługiwać będzie prawo rozwiązania umowy na piśmie bez podania przyczyny z zachowaniem 3 – miesięcznego okresu wypowiedzenia. Okres wypowiedzenia liczony będzie od ostatniego dnia miesiąca, w którym zostanie ono złożone.

10. W przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania umowy zlecenia brokerskiego przez którąkolwiek ze stron, drugiej stronie przysługiwać będzie prawo rozwiązania umowy zlecenia brokerskiego bez zachowania terminu wypowiedzenia.

11. Wszystkie zmiany umowy zlecenia brokerskiego będą wymagały zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.

12. Szczegółowe warunki i postanowienia umowy zlecenia brokerskiego zostaną ustalone w drodze negocjacji prowadzonych przez Zlecającego z Brokerem wyłonionym w Konkursie. Postanowienia umowy zlecenia brokerskiego nie mogą być dla Zlecającego mniej korzystne niż przewidziane w ofercie złożonej w Konkursie.

13. Zlecający zastrzega sobie prawo ostatecznego sformułowania treści umowy zlecenia brokerskiego.

14. W sprawach nieuregulowanych w umowie zlecenia brokerskiego będą mieć zastosowanie przepisy ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 roku Kodeks cywilny (Dz. U. z 2017 roku, poz.459), przepisy ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2015 roku, poz.1844) oraz ustawy z dnia 22 maja 2003 roku o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. z 2016 roku, poz.2077 z późn. zm.).

15. Broker w terminie 7 dni od daty podpisania umowy zlecenia brokerskiego dostarczy kserokopię potwierdzonej za zgodność z oryginałem polisy potwierdzającej ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej, zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 lutego 2015 roku w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonania działalności brokerskiej (Dz. U. z 2015 roku, poz.275).

16. Broker w ciągu 45 dni od daty zawarcia umowy zlecenia brokerskiego przedstawi Zlecającemu projekt programu ubezpieczeniowego dla Powiatu Sochaczewskiego. Program ten obejmować będzie w szczególności: ubezpieczenie mienia Zlecającego, odpowiedzialności cywilnej Zlecającego, ubezpieczenie komunikacyjne oraz ubezpieczenia ryzyk występujących w procesie inwestycyjnym Zlecającego.

17. Broker zobowiązuje się do prowadzenia obsługi aktualnie obowiązujących umów ubezpieczenia zawartych przez Zleceniodawcę przed dniem złożenia oferty w szczególności do przeprowadzenia wymaganej aktualizacji składników mienia zadeklarowanego do ubezpieczenia, likwidacji szkód i doubezpieczenia mienia w zależności od wymogów Zamawiającego.

18. W każdym przypadku, gdy w trakcie realizacji umowy zlecenia brokerskiego powstanie utwór w rozumieniu art.1 ustawy z dnia 4 lutego 1994 roku o prawie autorskim i prawach pokrewnych, Broker przenosi na Zlecającego z chwilą jego ustalenia nieodpłatnie majątkowe prawa autorskie do utworu i jego wszystkich części składowych na wszystkich polach eksploatacji istniejących w chwili zawarcia umowy, o których mowa w art.50 ww. ustawy.

19. Broker wyraża zgodę na wykonywanie przez Zlecającego lub inny wskazany przez niego podmiot nieodpłatnie autorskich praw osobistych do utworu i autorskich praw zależnych.

20. Broker zapewni Zlecającemu, nieodpłatnie, na czas trwania umowy zlecenia brokerskiego dostęp do informatycznego systemu zarządzania ubezpieczeniami.

**VI. Minimalne warunki dopuszczające do udziału w Konkursie stawiane Oferentom**

W Konkursie może wziąć udział Broker, który spełnia łącznie poniższe warunki:

1. Prowadzi na terytorium RP nieprzerwaną działalność brokerską w formie spółki prawa handlowego, która jest wpisana do właściwego rejestru (KRS) od minimum 5 lat przed upływem terminu składania ofert.

2. Prowadzi działalność brokerską w zakresie ubezpieczeń, na podstawie zezwolenia właściwego organu nadzoru na prowadzenie działalności brokerskiej oraz jest wpisany do rejestru brokerów ubezpieczeniowych.

3. Nie zalega z opłacaniem podatków oraz składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne.

4. Znajduje się w sytuacji ekonomicznej umożliwiającej wykonanie umowy zlecenia brokerskiego oraz nie jest w trakcie procesu łączenia, podziału, likwidacji, restrukturyzacji ani upadłości, w rozumieniu przepisów kodeksu spółek handlowych i innych przepisów szczególnych.

5. Dysponuje odpowiednim potencjałem kadrowym umożliwiającym samodzielne wykonanie umowy zlecenia brokerskiego, tj. zobowiązuje się do wskazania na dzień złożenia oferty, co najmniej 3 osób wytypowanych do obsługi Zlecającego, legitymujących się zdanym egzaminem brokerskim, w tym 2 specjalistów w zakresie administrowania szkodami oraz jednego radcę prawnego.

6. W okresie ostatnich 2 lat, przed terminem składania ofert, osiągnął przychody z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej w wysokości co najmniej 1.000.000,00 zł w każdym roku, wykazane w sprawozdaniach z działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń za rok 2015 i 2016 składanych do Komisji Nadzoru Finansowego na formularzu B.

7. Posiada polisę potwierdzającą ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej, zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 lutego 2015 roku w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej (Dz. U. z 2015 roku, poz.275).

8. Posiada bezszkodowy przebieg ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej w okresie ostatnich co najmniej 5 lat.

9. Posiada doświadczenie w obsłudze Podmiotów Samorządu Terytorialnego, tj. świadczył bądź świadczy usługi brokerskie na rzecz co najmniej 3 różnych Podmiotów (w tym dla co najmniej jednego powiatu o liczbie mieszkańców powyżej 80.000) w okresie ostatnich 3 lat, przed upływem terminu składania ofert, o wartości rocznej składki ubezpieczeniowej dla każdego Podmiotu nie mniejszej niż 50.000,00 zł.

10. Posiada na dzień złożenia oferty i udostępni do korzystania przez Zlecającego, bez wynagrodzenia przez cały okres obowiązywania umowy zlecenia brokerskiego, informatyczny system zarządzania ubezpieczeniami, który będzie zapewniał Zleceniodawcy, w szczególności:

1) monitoring ochrony ubezpieczeniowej Zlecającego, w tym aktualizację mienia objętego ochroną, monitorowanie poziomu wyczerpania sum ubezpieczenia;

2) zgłaszanie, likwidację i obsługę szkód, w tym dostęp do dokumentacji szkodowej;

3) raportowanie tematyczne w szczególności statystyk szkodowych i ubezpieczeniowych.

11. Broker, jako administrator danych osobowych w rozumieniu ustawy z dn. 29 sierpnia 1997 roku o ochronie danych osobowych (Dz. U. 2016 roku, poz.922) na dzień złożenia oferty spełnia wszelkie wymogi określone w tej ustawie oraz w Rozporządzeniu Ministra spraw wewnętrznych i administracji z dnia 29 kwietnia 2004 roku w sprawie dokumentacji przetwarzania danych osobowych oraz warunków technicznych i organizacyjnych, jakim powinny odpowiadać urządzenia i systemy informatyczne służące do przetwarzania danych osobowych (Dz. U. z 2004 roku, Nr 100, poz.1024), a w szczególności:

1) opracował politykę bezpieczeństwa oraz instrukcję zarządzania systemem informatycznym służącym do przetwarzania danych osobowych,

2) stosuje środki techniczne i organizacyjne zapewniające ochronę przetwarzanych danych osobowych.

Dane osobowe przetwarzane są wyłącznie w celach związanych z wykonywaniem czynności brokerskich – zawieraniem i realizacją umów ubezpieczenia i nadzorem nad likwidacją szkód.

12. Posiada na dzień podpisania umowy oddział/przedstawicielstwo na terenie województwa mazowieckiego, za pomocą którego realizował będzie umowę zlecenia brokerskiego, w którym dostępne będą wyznaczone osoby, o których mowa w pkt VI ust. 5 Regulaminu.

13. Zlecający nie dopuszcza posługiwania się przez Brokera potencjałem podmiotów trzecich. Sumowanie potencjałów jest dopuszczalne wyłącznie w ramach Konsorcjum Brokerów składającego ofertę.

**VII. Dokumenty wymagane od Oferenta**

1. Uzupełniony formularz ofertowy, którego wzór stanowi Załącznik nr l do niniejszego Regulaminu.

2. Aktualny odpis z właściwego rejestru sądowego (KRS), wystawiony nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert wraz z oświadczeniem, że dane w nim zawarte nie uległy zmianie w okresie od dnia wydania odpisu do dnia, w którym upływa termin składania ofert. W przypadku zaistnienia zmian, które nie zostały ujawnione w KRS, ich potwierdzenie winno być dokonane poprzez złożenie potwierdzonej kopii wniosku złożonego do KRS, w celu zarejestrowania dokonanych zmian.

3. Kserokopia zezwolenia na wykonywanie działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń, wydanego przez właściwy organ nadzoru wraz z oświadczeniem, że zezwolenie nie zostało cofnięte.

4. Wypis z rejestru brokerów ubezpieczeniowych.

5. Sprawozdania z działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń za 2015 rok i 2016 rok składane do Komisji Nadzoru Finansowego na formularzu B.

6. Zaświadczenie z właściwego oddziału Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o braku zaległości w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne, wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert.

7. Zaświadczenie z właściwego Urzędu Skarbowego o braku zaległości podatkowych, wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert.

8. Oświadczenie, że Oferent znajduje się w sytuacji ekonomicznej umożliwiającej samodzielne wykonanie umowy zlecenia brokerskiego, będącej przedmiotem Konkursu oraz, że nie jest w stanie połączenia, podziału, likwidacji, restrukturyzacji ani upadłości.

9. Oświadczenie o dysponowaniu odpowiednim potencjałem kadrowym umożliwiającym wykonanie umowy zlecenia brokerskiego i wskazania na dzień złożenia oferty co najmniej 3 osób dedykowanych do obsługi Zlecającego legitymujących się zdanym egzaminem brokerskim w tym 2 specjalistów w zakresie administrowania szkodami i jednego radcy prawnego.

10. Sprawozdania finansowe Oferenta określone w ustawie o rachunkowości za ostatnie 2 lata obrotowe, zatwierdzone przez uprawniony do tego organ Spółki, wraz z raportami z badania sporządzonymi przez biegłych rewidentów (jeśli badania sprawozdań były przeprowadzone).

11. Kserokopia polisy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej, której wysokość spełnia, co najmniej warunki rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 lutego 2015 roku w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej (Dz. U. z 2015 roku, poz.275).

12. Oświadczenie o bezszkodowym przebiegu ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej w okresie ostatnich co najmniej 5 lat.

13. Oświadczenie o związaniu ofertą przez okres 90 dni od daty upływu terminu do składania ofert.

14. Oświadczenie o długości prowadzonej nieprzerwanie działalności brokerskiej, w formie spółki prawa handlowego, na terytorium RP, wraz z datą rozpoczęcia działalności.

15. Oświadczenie o liczbie postępowań w trybie PZP, które Oferent przeprowadził lub w których brał udział w charakterze biegłego lub członka komisji przetargowej w Podmiotach Samorządu Terytorialnego, a przedmiotem był wybór ubezpieczyciela i zawarcie umowy ubezpieczenia ryzyk majątkowych i OC.

16. Oświadczenie o liczbie Podmiotów Samorządu Terytorialnego, na rzecz których Oferent świadczył bądź świadczy usługi brokerskie (w tym dla co najmniej jednego powiatu o liczbie mieszkańców powyżej 80.000) w okresie ostatnich 3 lat przed upływem terminu składania ofert, o wartości rocznej składki ubezpieczeniowej dla każdego Podmiotu nie mniejszej niż 50.000,00 zł. wraz z podaniem kontaktu (nr telefonu, e-mail) do osób, które poświadczą podane informacje.

17. Oświadczenie, że Oferent posiada i udostępni do korzystania przez Zlecającego bez wynagrodzenia przez cały okres obowiązywania umowy informatyczny system zarządzania ubezpieczeniami, o którym mowa w pkt VI ust. 10 Regulaminu.

18. Oświadczenia wymienione powyżej należy złożyć według wzorów zamieszczonych w Załączniku nr 2 do Regulaminu – Oświadczenia i Wykazy Oferenta.

19. Opracowanie, o którym mowa w pkt VIII ust. 1 Regulaminu.

**VIII. Podstawa merytorycznej oceny oferty Brokera**

1. Opracowanie dotyczące koncepcji obsługi ubezpieczeniowej składające się maksymalnie z 10 stron (czcionka Times New Roman 12) wyraźnie podzielonego na 2 części, zawierające:

1) koncepcję programu ubezpieczeniowego;

2) koncepcję obsługi procesu likwidacji szkód;

oraz możliwość weryfikacji działania informatycznego systemu zarządzania ubezpieczeniami.

Maksymalna liczba punktów – 20 (ocena członków Komisji w zakresie od 0 do 20 pkt).

2. Wysokość sumy gwarancyjnej w ramach ubezpieczenia OC z tytułu prowadzonej działalności brokerskiej, potwierdzona kopią polisy.

Maksymalna liczba punktów – 10 (2 pkt za każdy 1 mln Euro powyżej kwoty minimalnej wynikającej z Rozporządzenia o którym mowa w pkt VI ust. 7 Regulaminu)

3. Doświadczenie na rynku, rozumiane jako okres prowadzenia działalności brokerskiej jako spółki prawa handlowego, potwierdzone oświadczeniem, o którym mowa pkt VII ust. 14 Regulaminu.

Maksymalna liczba punktów – 10 (2 pkt za każdy rok powyżej 5 lat prowadzenia działalności).

4. Liczba postępowań w trybie PZP, które Oferent przeprowadził lub w których brał udział w charakterze biegłego lub członka komisji przetargowej w Podmiotach Samorządu Terytorialnego, a przedmiotem był wybór ubezpieczyciela i zawarcie umowy ubezpieczenia ryzyk majątkowych i OC, potwierdzona oświadczeniem, o którym mowa w pkt VII ust. 15 Regulaminu.

Maksymalna liczba punktów – 20 (2 pkt za każde postępowanie)

5. Doświadczenie i kompetencje, rozumiane jako liczba Pomiotów Samorządu Terytorialnego, na rzecz których Oferent świadczył bądź świadczy usługi brokerskie (w tym dla co najmniej jednego powiatu o liczbie mieszkańców powyżej 80.000) w okresie ostatnich 3 lat przed upływem terminu składania ofert, o wartości rocznej składki ubezpieczeniowej dla każdego Podmiotu nie mniejszej niż 50 000 zł, potwierdzone oświadczeniem, o którym mowa w pkt VII ust. 16 Regulaminu.

Maksymalna liczba punktów – 20 (2 pkt za każdy Podmiot).

6. Liczba osób dedykowanych do obsługi Zleceniodawcy zgodnie z wymogami określonymi w pkt VI ust. 5 i 12 Regulaminu.

Maksymalna liczba punktów – 20 (2 pkt za każdą osobę powyżej 3 osób).

**IX. Opis sposobu przygotowania oferty**

1. Oferent w Konkursie składa tylko jedną ofertę zgodnie z wymogami określonymi w niniejszym Regulaminie.

2. Oferta oraz wszystkie dołączone do niej dokumenty muszą być sporządzone w języku polskim w wersji papierowej oraz elektronicznej w formacie PDF, na nośniku elektronicznym, tj. urządzeniu pamięci masowej USB lub dostarczona za pośrednictwem poczty elektronicznej na wskazany adres Zlecającego.

3. Wszelkie dokumenty tworzące ofertę muszą by podpisane zgodnie z zasadami reprezentacji Spółki uwidocznionymi w KRS lub przez pełnomocnika.

4. Upoważnienie do reprezentowania lub pełnomocnictwo powinno być złożone w oryginale i podpisane zgodnie z zasadami reprezentacji Spółki lub kserokopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez notariusza.

5. Wszelkie dokumenty tworzące ofertę należy złożyć w oryginale lub w formie kserokopii potwierdzonej za zgodność z oryginałem zgodnie z zasadami reprezentacji Spółki lub przez osobę upoważnioną do reprezentowania Spółki.

6. Wszystkie strony oferty oraz wymagane załączniki muszą być ponumerowane i opatrzone podpisem osób upoważnionych do reprezentowania Spółki.

7. Dokumenty wchodzące w skład oferty muszą być złożone w kolejności wskazanej w pkt VII Regulaminu. Wzory oświadczeń i wykazów stanowią załącznik nr 2 do niniejszego Regulaminu.

8. Oferta wraz z załącznikami winna być złożona w sposób uniemożliwiający jej samoistną dekompletację.

9. Oferty niekompletne lub nieprawidłowo wypełnione, bądź nie uzupełnione w wyznaczonym terminie zostaną w postępowaniu konkursowym odrzucone przez Komisję, z zastrzeżeniem ust.10 niniejszego pkt.

10. O ile Zlecający na etapie badania dokumentów wymaganych od Brokera stwierdzi, iż oferta jest niekompletna (nie zawiera wszystkich wymaganych dokumentów, pełnomocnictw) lub nieprawidłowo wypełniona, wezwie Brokera do uzupełnienia dokumentów, wyznaczając mu co najmniej 2 dni robocze na uzupełnienie.

11. Wezwanie nastąpi na adres mailowy Brokera. Dokumenty uważa się za dostarczone, o ile wpłyną do siedziby Zlecającego w wyznaczonym terminie. W przypadku stwierdzenia w ofercie omyłek pisarskich lub rachunkowych Zlecający wezwie Brokera do ich poprawienia, wyznaczając mu co najmniej 2 dni robocze na dokonanie tej czynności.

12. Zlecający dopuszcza możliwość zmiany lub wycofania złożonej oferty przez Brokera przed upływem terminu składania ofert, poprzez złożenie pisemnego oświadczenia o zmianie lub wycofaniu oferty przez osobę upoważnioną do występowania w imieniu Brokera.

13. Wszelkie poprawki lub zmiany w tekście oferty muszą być parafowane i datowane własnoręcznie przez osobę podpisującą ofertę.

14. Broker nie może dokonać zmiany oferty po upływie terminu składania ofert.

15. Wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty ponosi Broker.

16. W przypadku, gdy składane dokumenty zawierają informacje stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa 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 tajemnice przedsiębiorstwa oraz zawrzeć je w ofercie w wyodrębniony sposób.

17. Ofertę należy złożyć w trwale zamkniętym opakowaniu (np. kopercie), uniemożliwiającym zapoznanie się z treścią oferty przed upływem terminu otwarcia ofert.

18. Ofertę należy zaadresować i opisać następująco:

**Pieczątka firmowa Brokera**

**STAROSTWO POWIATOWE W SOCHACZEWIE**

**Wydział Zamówień Publicznych i Pozyskiwania Środków Zewnętrznych**

**ul. Marszałka Józefa Piłsudskiego 65; 96 – 500 Sochaczew**

**KONKURS NA WYBÓR BROKERA UBEZPIECZENIOWEGO**

**DLA POWIATU SOCHACZEWSKIEGO – OFERTA**

**Nie otwierać przed terminem składania ofert tj. do dnia 26 czerwca 2017 roku do godziny 12:00**

**X. Tryb i zasady wyboru najkorzystniejszej oferty**

1. Komisja będzie wykonywała swoje czynności na posiedzeniach zamkniętych. Z posiedzeń Komisji będą sporządzane protokoły częściowe lub protokół końcowy.

2. Komisja podejmuje decyzje większością głosów obecnych na posiedzeniu. W przypadku równego podziału głosów decyduje głos Przewodniczącego Komisji, a w razie jego nieobecności Zastępcy Przewodniczącego. Dla zachowania kworum wymagana jest obecność co najmniej połowy składu Komisji.

3. Konkurs jest ważny choćby wpłynęła tylko jedna oferta spełniająca wymagania niniejszego Regulaminu.

4. Oferty wycofane przed upływem terminu składania ofert lub złożone po tym terminie zostaną zwrócone Oferentom bez otwierania.

5. Komisja może żądać – w terminie co najmniej 2 dni roboczych – udzielenia przez Oferenta wyjaśnień, co do złożonej oferty, w tym do oświadczeń i dokumentów, o których mowa w pkt VII niniejszego Regulaminu. Nie złożenie wyjaśnień w terminie wyznaczonym przez Zlecającego skutkuje odrzuceniem oferty.

6. Postępowanie konkursowe obejmuje:

1) formalną ocenę złożonych dokumentów zgodnie z zapisami niniejszego Regulaminu;

2) ocenę punktową ofert, które zawierały wszystkie dokumenty wymienione w niniejszym Regulaminie; ocena punktowa zostanie przeprowadzona wg kryteriów wymienionych w pkt VIII i pkt XI Regulaminu.

7. Oferenci mogą uzyskać maksymalnie 100 punktów.

8. Komisja zastrzega sobie prawo przeprowadzenia dodatkowych rozmów z wybranymi Oferentami.

9. Zlecającemu przysługuje prawo swobodnego wyboru ofert, jeżeli uczestnicy Konkursu uzyskali taką samą łączną liczbę punktów.

10. O końcowym wyborze najkorzystniejszej oferty Zlecający niezwłocznie zawiadomi w formie mailowej wszystkich Oferentów, którzy złożyli ważne oferty w Konkursie, w tym wskazując nazwę oraz adres Brokera, którego ofertę wybrano.

11. Informacja o wyniku postępowania wysłana do Oferenta, którego oferta zostanie wybrana, zawierać będzie projekt umowy zlecenia brokerskiego oraz określenie miejsca i terminu gotowości Zlecającego do zawarcia umowy.

12. Ogłoszenie o wynikach Konkursu zostanie zamieszczone na stronie internetowej Biuletynu Informacji Publicznej Starostwa Powiatowego w Sochaczewie, pod adresem: http://sochaczew-powiat.bip.org.pl/ w zakładce „Przetargi” lub „Tablica ogłoszeń”.

13. W przypadku, gdy Konkurs nie zostanie zakończony podpisaniem Umowy zlecenia brokerskiego z powodu uchylania się wybranego Oferenta od podpisania umowy w wyznaczonym terminie przez okres dłuższy niż 5 dni, Zlecający zastrzega sobie prawo do niezwłocznego podjęcia rozmów z Oferentem, którego oferta uzyskała taką samą lub następną w kolejności łączną liczbę punktów.

14. Komisja zakończy pracę z dniem podpisania przez Zarząd Powiatu w Sochaczewie Umowy Zlecenia brokerskiego.

**XI. Wybór Brokera**

1. Wyboru Brokera dokona Komisja, wybór Brokera zatwierdza Starosta Sochaczewski a Zarząd Powiatu w Sochaczewie podpisuje Umowę Zlecenia brokerskiego z wybranym i zatwierdzonym Brokerem.

2. Komisja przy wyborze najkorzystniejszej oferty, będzie kierowała się kryteriami wskazanymi w pkt VIII i pkt XI niniejszego Regulaminu.

3. Komisja dokona oceny koncepcji, o których mowa w pkt VIII ust. l ze szczególnym uwzględnieniem wiarygodności oferowanych rozwiązań w kontekście profesjonalnego charakteru i staranności zawodowej Brokera.

4. Sposób oceny:

1) punkty za ocenę koncepcji obsługi ubezpieczeniowej będą przyznawane przez każdego członka Komisji, w tym kryterium Oferent otrzyma punkty, które będą średnią arytmetyczną z ocen członków Komisji;

2) całkowita liczba punktów będzie sumą punktów z wszystkich kryteriów.

**XII. Zastrzeżenia ogłaszającego Konkurs**

1. Zlecający zastrzega sobie prawo do:

1) dokonania zmiany warunków Konkursu, jednak nie później niż przed upływem terminu składania ofert, z możliwością jednoczesnego przedłużenia terminu ich składania;

2) unieważnienia lub odstąpienia od Konkursu bez podania przyczyny w każdym terminie, jednak nie po rozstrzygnięciu Konkursu i po zawiadomieniu o tym Oferenta, który uzyskał najwyższą liczbę punktów.

2. Zlecający informuje, że:

1) nie będzie udzielał Oferentom, innych niż ogólnie dostępnych informacji na stronie internetowej Starostwa Powiatowego w Sochaczewie pod adresem: http://sochaczew-powiat.bip.org.pl/ w zakładce „Przetargi” lub „Tablica ogłoszeń”,

2) oferta nie spełniająca warunków wymaganych w niniejszym Regulaminie zostanie odrzucona;

3) z tytułu odrzucenia oferty nie przysługują Oferentom żadne roszczenia;

3. Zlecający nie zwraca Oferentom dokumentów przedłożonych w ramach niniejszego Konkursu, z zastrzeżeniem zapisów pkt X ust. 4 Regulaminu.

**XIII. Postanowienia końcowe**

1. Wyjaśnienia dotyczące postępowania konkursowego udzielane są pocztą e-mail.

2. Osobą upoważnioną do udzielania wyjaśnień jest Ireneusz Góralczyk – Dyrektor Wydziału Zamówień Publicznych i Pozyskiwania Środków Zewnętrznych Starostwa Powiatowego w Sochaczewie; e-mail: przetargi@powiatsochaczew.pl

3. Wyjaśnienia udzielane są w dni robocze od poniedziałku do piątku w godz. od 10:00 do 16:00.

***Przewodniczący Komisji Konkursowej***

……………………………………….

Sochaczew, dnia 13 czerwca 2017 roku