



BURMISTRZ MIASTA REDY

84-240 Reda, ul. Gdańska 33 tel. 58 678-80-23, faks: 58 678-31-24 e-mail: burmistrz@reda.pl

Reda, dnia 8 listopada 2019 r.

KG.253.1.2019

Oferenci / Brokerzy Ubezpieczeniowi

ZAPROSZENIE DO ZŁOŻENIA OFERTY

Burmistrz Miasta Redy
zwraca się z zaproszeniem do złożenia oferty w sprawie
usługi Brokera ubezpieczeniowego dla Gminy Miasto Reda

I. Zamawiający:

Gmina Miasto Reda
ul. Gdańska 33, 84-240 Reda

II. Przedmiot zamówienia:

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

- 1) przeprowadzenie analizy sytuacji ubezpieczeniowej Gminy Miasto Reda, 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 posiadanym mieniem, sporządzenie mapy ryzyk, wskazanie obszarów ryzyka wymagających ochrony ubezpieczeniowej wraz z oszacowaniem rekomendowanych sum ubezpieczenia;
- 3) sporządzanie wykazu ryzyk, od których Gmina Miasto Reda powinna ubezpieczyć się obligacyjnie 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 Miasto Reda;
- 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 Miasta w Redzie, Gminy Miasto Reda 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 29 stycznia 2004 r. - Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 1843);
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 stanowić 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 doloży 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 / 5 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;
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 osobą / osobami 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 przygotowywaniem 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. Wybór oferty nastąpi w dwóch etapach
 - 1) Ocena formalna złożonych dokumentów. Brak spełnienia któregokolwiek z warunków wyeliminuje z dalszego udziału w procesie wyboru Brokera ubezpieczeniowego;
 - 2) W drugim etapie Brokerzy, którzy spełnią wymogi formalne, zaprezentują:
 - a) koncepcję programu ubezpieczeniowego - w ramach, którego zostanie oceniony:
 - harmonogram prac związany z przygotowaniem strategii wdrożenia programu ubezpieczeniowego,
 - analiza i ryzyka potrzeb pod kątem przygotowania programu ubezpieczeniowego;
 - Maksymalna liczba uzyskanych punktów - 30*
 - b) koncepcja bieżącego administrowania zawartych ubezpieczeń, w tym:
 - raportowanie programu ubezpieczeniowego;
 - posiadany informatyczny system zarządzania ubezpieczeniami: ewidencjonowanie umów ubezpieczeniowych, polis, OWU i procesu likwidacji szkód,

- monitoring umów i polis w zakresie: informacji o kwotach zapłaconych składek, terminach wygasania umów i polis, informowanie o terminie płatności składek, zakończeniu umów,

Maksymalna liczba uzyskanych punktów - 30

c) koncepcja procesu likwidacji szkody poprzez:

- wsparcie procesu likwidacji szkód,
- kontrola postępowań likwidacyjnych (schemat i termin obiegu dokumentacji szkodowej, opis procesu kontroli i raportowania z użyciem narzędzi informatycznych),
- obsługa procesu likwidacji szkód w zakresie: zgłaszania i rejestracji szkód, wraz z listą wymaganych dokumentów w zależności od rodzaju szkody, ewidencja zdarzeń szkodowych wraz z określeniem statusów (etapów likwidacji), dostęp do dokumentacji szkodowej, stosowny do posiadanych uprawnień, dokumentowanie podejmowanych czynności i prowadzonej korespondencji, rejestrowanie terminów i kwot wypłaconych odszkodowań

Maksymalna liczba uzyskanych punktów - 30

d) współpraca z jednostkami organizacyjnymi Zamawiającego (przebieg procesu w odniesieniu do specyfikacji jednostek Gminy Miasto Reda);

Maksymalna liczba uzyskanych punktów - 10

3. Do oceny oferty zostanie powołana Komisja. Każdy z członków Komisji dokona indywidualnej oceny warunków, o których mowa w ust. 2 niniejszego Rozdziału. Liczba punktów jest określona maksymalnie dla najkorzystniejszej oferty.

VIII. Miejsce i termin składania ofert:

1. Oferta wraz z dokumentami powinna być umieszczona w zamkniętej kopercie z napisem „**Wybór Brokera ubezpieczeniowego dla Gminy Miasto Reda**” z nazwą i adresem Oferenta - Brokera,
2. Ofertę należy złożyć bezpośrednio w Sekretariacie Urzędu Miasta w Redzie przy ul. Gdańskiej 33, pok. 104, lub przesłać pocztą, Termin uznaje się za zachowany, jeżeli dokumenty wpłyną do Urzędu Miasta w Redzie najpóźniej dnia 18 listopada 2019 r. do godz. 15.00
3. Oferty, które wpłyną do Urzędu Miasta w Redzie po wyżej określonym terminie **nie będą rozpatrywane.**
4. Rozpatrywanie ofert będzie w dwóch etapach:
I etap - złożenie pisemnych ofert wg. ww. warunków
II etap - zaproszeni Brokerzy, którzy spełnią wymogi formalne, dokonają prezentacji zgodnie z ww. wymaganiami określonymi w punkcie VII. *Szczegółowe zasady wyboru oferty ppkt 2.*

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 zaproszenia upoważniona jest Hanna Janiak Sekretarz Miasta, tel. 58 678-80-41, e-mail: sekretarz@reda.pl oraz sekretariat@reda.pl lub Marek Labuda - Kierownik Referatu Komunalno-Gospodarczego, tel. 58 678-80-25 mlabuda@reda.pl

Z up. BURMISTRZA MIASTA

mgr inż. Halina Grzeszczuk
Zastępca Burmistrza