

ZARZĄDZENIE NR 90/2014  
BURMISTRZA KOLUSZEK

z dnia 14.05.2014 r.

**w sprawie przeprowadzenia konkursu oraz powołania komisji konkursowej  
w celu wyboru brokera ubezpieczeniowego dla Gminy Koluszki**

Na podstawie art. 33 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (t. j. z 2013 r. poz. 594 z późn. zm.) zarządzam, co następuje:

§1.1. W celu wyboru brokera ubezpieczeniowego dla Gminy Koluszki świadczącego usługi w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, przeprowadza się postępowanie kwalifikacyjne zwane dalej "konkuresem".

2. Ogłoszenie o konkursie, o treści określonej w załączniku Nr 1 do zarządzenia, zostanie opublikowane na stronie internetowej i tablicy ogłoszeń w siedzibie Urzędu Miejskiego w Koluszkach. Zasady i tryb przeprowadzenia konkursu określa Regulamin stanowiący załącznik Nr 2 do zarządzenia.

§2.1. W celu przeprowadzenia konkursu powołuję komisję konkursową w następującym składzie:

1. Mateusz Karwowski – Przewodniczący Komisji
2. Iwona Jałmużna - Członek Komisji
3. Jadwiga Stachlewska - Członek Komisji
4. Aneta Fronc - Sekretarz Komisji

2. Komisja ulega rozwiązaniu po zatwierdzeniu przez Burmistrza Koluszek lub osoby przez niego upoważnionej, propozycji wyboru brokera ubezpieczeniowego dla Gminy Koluszki, a w przypadku niemożności przedstawienia takiej propozycji – po złożeniu sprawozdania ze swoich działań.

§3. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podpisania.

BURMISTRZ



mgr Waldemar Chatał

## Burmistrz Koluszek

### o g ł a s z a

**Konkurs ofert na wybór brokera ubezpieczeniowego dla Gminy Koluszki świadczącego usługi w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego zgodnie z ustawą z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. Nr 124, poz. 1154 z późn. zm.)**

Celem Konkursu jest zawarcie nieodpłatnej umowy z wybranym brokerem na świadczenie usług pośrednictwa ubezpieczeniowego. Do niniejszego Konkursu nie ma zastosowania ustawa z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych.

**Do zadań brokera ubezpieczeniowego należeć będzie w szczególności:**

1. Identyfikacja i analiza ryzyk ubezpieczeniowych, audyt ubezpieczeniowy.
2. Opracowanie i wdrożenie programu ubezpieczeniowego dostosowanego do potrzeb Zamawiającego, uwzględniającego przede wszystkim:
  - a) określenie zakresu ryzyk, które mają być ubezpieczone,
  - b) uzgodnienie optymalnego programu ubezpieczeniowego i trybu postępowania o zamówienie publiczne,
  - c) propozycję dogodnych procedur związanych z obsługą programu.
3. Opracowanie i przygotowanie kompletnej dokumentacji przetargowej niezbędnej do przeprowadzenia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych, udział w postępowaniu o zamówienie publiczne prowadzącym do wyboru ubezpieczyciela oraz prowadzenie innych potrzeb ubezpieczeniowych Zamawiającego, co do których nie ma zastosowania ustawa Prawo zamówień publicznych.
4. Bieżąca obsługa ubezpieczeń.
5. Bieżąca kontrola procedur szkodowych ubezpieczyciela oraz spraw spornych, a także nadzór na terminową realizacją wypłaty odszkodowań na rzecz Zamawiającego przez ubezpieczyciela.

Oferent musi spełniać warunki określone w Regulaminie konkursu. Regulamin dostępny jest w Urzędzie Miejskim w Koluszkach pok. 202, na stronie internetowej pod adresem [www.koluszki.samorzady.pl](http://www.koluszki.samorzady.pl)

Informacji udziela podinspektor Aneta Fronc, Urząd Miejski w Koluszkach (pok. 202, tel. 44 725-67-44). Oferty należy składać do dnia **23 maja 2014 r. do godz. 12.00** w Kancelarii Urzędu Miejskiego w Koluszkach, ul. 11 Listopada nr 65, 95-040 Koluszki. Otwarcie ofert nastąpi w dniu **23 maja 2014 r.** w Urzędzie Miejskim w Koluszkach, o **godz. 12.15, pok. nr 112**. Oferty złożone po terminie nie będą rozpatrywane.

BURMISTRZ  
  
mgr Waldemar Chalaś

## Regulamin konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego

Przedmiotowy konkurs prowadzony jest poza regulacją ustawy Prawo zamówień publicznych, w oparciu jednak o ogólnie obowiązujące normy prawne.

### I. Definicje:

1. Konkurs – niniejsze postępowanie (procedura) prowadzące do wyboru brokera ubezpieczeniowego,
2. Zamawiający – Gmina Koluszki, ul. 11 Listopada 65, 95-040 Koluszki.
3. Wykonawca – broker biorący udział w konkursie, działający na rynku polskim w formie spółki prawa handlowego (spółki z ograniczoną odpowiedzialnością lub spółki akcyjnej) od minimum 3 lat,
4. Zamówienie publiczne – postępowanie prowadzone według przepisów ustawy Prawo zamówień publicznych,
5. Osoba posiadająca uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich – osoba legitymująca się zdaniem egzaminem przed Komisją Egzaminacyjną dla Brokerów Ubezpieczeniowych,
6. Jednostka samorządu terytorialnego – powiat, gmina, województwo (nie jednostka organizacyjna tychże).
7. Samorządowa jednostka organizacyjna – jednostka organizacyjna gminy, powiatu lub województwa.

### II. Przedmiot i zakres obsługi brokerskiej.

1. Identyfikacja i analiza ryzyk ubezpieczeniowych, audyt ubezpieczeniowy.
2. Opracowanie i wdrożenie programu ubezpieczeniowego dostosowanego do potrzeb Zamawiającego, uwzględniającego przede wszystkim:
  - a) określenie zakresu ryzyk, które mają być ubezpieczone,
  - b) uzgodnienie optymalnego programu ubezpieczeniowego i trybu postępowania o zamówienie publiczne,
  - c) propozycję dogodnych procedur związanych z obsługą programu.
3. Opracowanie i przygotowanie kompletnej dokumentacji przetargowej niezbędnej do przeprowadzenia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych, udział w postępowaniu o zamówienie publiczne prowadzącym do wyboru ubezpieczyciela oraz prowadzenie innych potrzeb ubezpieczeniowych Zamawiającego, co do których nie ma zastosowania ustawa Prawo zamówień publicznych.
4. Bieżąca obsługa ubezpieczeń.
5. Bieżąca kontrola procedur szkodowych ubezpieczyciela oraz spraw spornych, a także nadzór na terminową realizacją wypłaty odszkodowań na rzecz Zamawiającego przez ubezpieczyciela.

**Przedmiot i zakres obsługi brokerskiej będą integralną częścią umowy, którą Zamawiający podpisze z Wykonawcą. Wykonawca zobowiązany jest przedstawić projekt takiej umowy w ofercie. Inne niż wskazane wyżej zapisy umowy zostaną ustalone w drodze negocjacji i prac zespołów prawnych Zamawiającego i Wykonawcy wyłonionego w konkursie.**

### III. Istotne postanowienia do umowy

1. Broker będzie dla Zamawiającego świadczył usługi brokerskie w zakresie ubezpieczeń zgodnie z ustawą z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. Nr 124, poz.1154 z późn. zm.)
2. Koszty powyższych czynności broker pokrywa ze środków własnych.

3. Wynagrodzenie Brokera stanowić będzie prowizja brokerska wypłacana przez ubezpieczyciela wybranego przez Zamawiającego zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych.
4. Broker w przypadku powstania szkody w majątku Zamawiającego, wynikającej z winy brokera lub w przypadku nienależytego wywiązywania się z warunków umowy poniesie odpowiedzialność kontraktową i deliktową.
5. Składki ubezpieczeniowe będą przekazywane przez Zamawiającego bezpośrednio na rachunek bankowy ubezpieczyciela.
6. Umowa zostanie zawarta na okres trzech lat, z możliwością jej rozwiązania bez podania przyczyny, z zachowaniem trzymiesięcznego terminu wypowiedzenia.
7. Wszelkie zmiany umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
8. Zamawiający zastrzega sobie prawo ostatecznego sformułowania treści umowy. Do treści mogą zostać wprowadzone tylko i wyłącznie takie postanowienia, które nie będą powodować sprzeczności umowy z warunkami i postanowieniami określonymi w niniejszym regulaminie oraz z obowiązującymi przepisami prawa polskiego.
9. W sprawach nieuregulowanych umową zastosowanie mają przepisy ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym oraz Kodeksu cywilnego.

#### **IV. Warunki stawiane Wykonawcom (wymagane), dopuszczające do udziału w konkursie:**

1. Wykonawca musi prowadzić działalność na podstawie zezwolenia na prowadzenie działalności brokerskiej, wydanego przez właściwy organ nadzoru.
2. Wykonawca musi prowadzić działalność na polskim rynku pośrednictwa ubezpieczeniowego w formie spółki prawa handlowego (spółka z ograniczoną odpowiedzialnością lub spółka akcyjna) nieprzerwanie od co najmniej 3 pełnych lat - na podstawie zezwolenia organu nadzoru udzielonego oferentowi.
3. Wykonawca musi na dzień ogłoszenia konkursu posiadać oprócz obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej, dobrowolne ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej z sumą gwarancyjną nie mniejszą niż 3 mln euro (lub równowartość w złotych).
4. Wykonawca musi posiadać doświadczenie w obsłudze brokerskiej łącznie minimum 30 jednostek samorządu terytorialnego (stan na dzień ogłoszenia konkursu).
5. Wykonawca musi mieć doświadczenie w organizacji co najmniej 30 postępowań o udzielenie zamówienia publicznego po stronie jednostek samorządu terytorialnego, obejmujących ubezpieczenia majątkowe, prowadzonych zgodnie z przepisami ustawy Prawo zamówień publicznych, w ciągu ostatnich trzech lat kalendarzowych (2011-2013) (stan na dzień ogłoszenia konkursu).
6. Wykonawca musi mieć doświadczenie w organizacji co najmniej 5 postępowań o udzielenie zamówienia publicznego po stronie jednostek samorządu terytorialnego oraz samorządowych jednostek organizacyjnych, obejmujących grupowe ubezpieczenia pracowników na życie, prowadzonych zgodnie z przepisami ustawy Prawo zamówień publicznych, w ciągu ostatnich trzech lat kalendarzowych (2011-2013) (stan na dzień ogłoszenia konkursu).
7. Wykonawca musi dysponować odpowiednim potencjałem kadrowym tj. zatrudniać na terenie kraju, na podstawie umowy o pracę i/lub stosunku cywilnoprawnego co najmniej 5 osób posiadających uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich (stan na dzień ogłoszenia konkursu).
8. Wykonawca musi dysponować odpowiednim potencjałem kadrowym tj. zatrudniać na terenie kraju, na podstawie umowy o pracę co najmniej 5 osób przeszkolonych z zakresu ustawy Prawo zamówień publicznych (stan na dzień ogłoszenia konkursu).
9. Wykonawca musi posiadać w swojej strukturze komórkę organizacyjną zajmującą się likwidacją szkód, składającą się co najmniej z 5 osób (stan na dzień ogłoszenia konkursu).
10. Wykonawca musi posiadać w swej strukturze terenowej komórkę organizacyjną na terenie województwa łódzkiego.

## **V. Dokumenty, które należy załączyć do oferty:**

1. Oświadczenie o spełnieniu wszystkich warunków wymaganych określonych w niniejszym regulaminie konkursu.
2. Aktualny odpis z właściwego rejestru albo aktualne zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu lub zgłoszenia do ewidencji działalności gospodarczej, wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy od dnia ogłoszenia konkursu.
3. Pozwolenie organu nadzoru na prowadzenie działalności brokerskiej (oryginał lub kopia).
4. Oświadczenie o prowadzeniu działalności brokerskiej nieprzerwanie od minimum 3 lat w formie spółki prawa handlowego, ze wskazaniem ilości pełnych lat licząc do dnia ogłoszenia konkursu - na podstawie zezwolenia organu nadzoru udzielonego oferentowi.
5. Polisy lub inne dokumenty potwierdzające posiadanie ubezpieczenia obowiązkowego i dobrowolnego odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej przez Wykonawcę (według stanu na dzień ogłoszenia konkursu, minimalna suma gwarancyjna ubezpieczenia dobrowolnego odpowiedzialności cywilnej – 3 mln euro).
6. Oświadczenie o ilości jednostek samorządu terytorialnego, dla których Wykonawca świadczy usługi brokerskie według stanu na dzień ogłoszenia konkursu (minimum 30), wraz z ich wykazem.
7. Oświadczenie o ilości (minimum 30) przeprowadzonych postępowań o zamówienie publiczne (zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych) po stronie jednostek samorządu terytorialnego, obejmujących ubezpieczenia majątkowe w ciągu ostatnich trzech lat kalendarzowych (2011-2013) wraz z wykazem tych postępowań (według stanu na dzień ogłoszenia konkursu).
8. Oświadczenie o ilości (minimum 5) przeprowadzonych postępowań o zamówienie publiczne (zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych) po stronie jednostek samorządu terytorialnego i samorządowych jednostek organizacyjnych, obejmujących grupowe ubezpieczenia pracowników na życie, w ciągu ostatnich trzech lat kalendarzowych (2011-2013) wraz z wykazem tych postępowań (według stanu na dzień ogłoszenia konkursu).
9. Oświadczenie o ilości zatrudnionych przez Wykonawcę w kraju na podstawie umowy o pracę i/lub stosunku cywilnoprawnego osób posiadających uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich wraz z ich wykazem imiennym (minimum 5 osób według stanu na dzień ogłoszenia konkursu).
10. Oświadczenie o ilości zatrudnionych przez Wykonawcę na terenie kraju na podstawie umowy o pracę i/lub stosunku cywilnoprawnego osób przeszkolonych z zakresu ustawy Prawo zamówień publicznych (minimum 5 osób według stanu na dzień ogłoszenia konkursu).
11. Oświadczenie o posiadaniu w strukturze organizacyjnej komórki zajmującej się likwidacją szkód oraz o ilości zatrudnionych w niej pracowników (minimum 5 osób według stanu na dzień ogłoszenia konkursu).
12. Oświadczenie o posiadaniu w strukturze terenowej komórki organizacyjnej na terenie województwa łódzkiego, wraz z jej danymi teleadresowymi i wskazaniem odległości od siedziby Zamawiającego.
13. Projekt umowy brokerskiej.

**Zamawiający zastrzega sobie prawo do sprawdzenia prawdziwości danych zawartych w ofercie.**

## **VI. Opis przygotowania oferty.**

1. Wykonawca w konkursie składa tylko jedną ofertę zgodnie z wymaganiami określonymi w niniejszym Regulaminie.
2. Oferta oraz wszystkie dołączone do niej dokumenty muszą być napisane w języku polskim, pismem maszynowym, w formie wydruku komputerowego lub inną trwałą i czytelną techniką.
3. Wszystkie dokumenty należy załączyć w oryginale lub w kopii potwierdzonej za zgodność z oryginałem przez osobę uprawnioną. Wszelkie oświadczenia mogą być podpisane jedynie przez osoby do tego uprawnione.

4. Każda strona oferty oraz wymagane załączniki do oferty (oświadczenia i dokumenty) muszą być opatrzone podpisem Wykonawcy, bądź osoby przez niego upoważnionej. Zaleca się także ponumerowanie stron kolejnymi numerami.
5. Zamawiający zaleca, aby oferta wraz z załącznikami była zestawiona w sposób uniemożliwiający jej samoistną dekompletację (bez udziału osób trzecich) oraz uniemożliwiający zmianę jej zawartości bez widocznych śladów naruszenia.
6. Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany lub wycofania złożonej oferty przez Wykonawcę przed upływem terminu składania ofert, poprzez złożenie pisemnego oświadczenia o wycofaniu lub zmianie oferty.
7. Wykonawca nie może dokonać zmian ani też wycofać oferty po upływie terminu jej składania.

#### **VII. Miejsce oraz termin składania ofert.**

1. Ofertę w zamkniętej kopercie należy złożyć w siedzibie Zamawiającego (lub przesać pocztą), w terminie najpóźniej do dnia 23 maja 2014 r., do godz. 12:00.
2. Oferty, które nie wpłyną w wymaganym terminie niezwłocznie bez ich otwierania zostaną odesłane wykonawcom.
3. Oferta powinna być oznakowana w następujący sposób:

**Oferta na:**  
**„Konkurs na wybór brokera ubezpieczeniowego dla Gminy Koluszki”**  
oraz  
**„Nie otwierać przed dniem 23 maja 2014 r. do godz. 12:15”**

#### **VIII. Sposób wyłonienia Wykonawcy**

1. Wyboru Wykonawcy dokona Komisja powołana przez Zamawiającego.
2. Każdy Wykonawca może maksymalnie uzyskać 160 punktów.

#### **IX. Kryteria wyboru – w oparciu o wykazy i oświadczenia spełniające zapisy i wymagania niniejszego Regulaminu**

1. Liczba jednostek samorządu terytorialnego, dla których Wykonawca świadczy aktualnie usługi brokerskie (według stanu na dzień ogłoszenia konkursu):

- 1) 30 – 60 – 5 pkt
- 2) powyżej 60 – 100 – 10 pkt
- 3) powyżej 100 – 150 -15 pkt
- 4) powyżej 150 – 20 pkt

2. Liczba przygotowanych postępowań o udzielenie zamówienia publicznego w trybie ustawy Prawo zamówień publicznych dla jednostek samorządu terytorialnego, obejmujących ubezpieczenia majątkowe, w ciągu ostatnich trzech lat kalendarzowych (2011-2013) (według stanu na dzień ogłoszenia konkursu):

- 1) 30 – 60 – 5 pkt
- 2) powyżej 60 – 100 – 10 pkt
- 3) powyżej 100 – 150 -15 pkt
- 4) powyżej 150 – 20 pkt

3. Liczba przygotowanych postępowań o udzielenie zamówienia publicznego w trybie ustawy Prawo zamówień publicznych dla jednostek samorządu terytorialnego oraz samorządowych jednostek organizacyjnych, obejmujących grupowe ubezpieczenia pracowników na życie, w ciągu ostatnich trzech lat kalendarzowych (2011-2013) (według stanu na dzień ogłoszenia konkursu):

- 1) 5 – 10 – 5 pkt
- 2) powyżej 10 – 15 – 10 pkt
- 3) powyżej 15 – 20 -15 pkt
- 4) powyżej 20 – 20 pkt

4. Ilość zatrudnionych na podstawie umowy o pracę i/lub stosunku cywilnoprawnego osób posiadających uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich według stanu na dzień ogłoszenia konkursu:

- 1) 5 – 10 – 5 pkt
- 2) powyżej 10 – 20 – 10 pkt
- 3) powyżej 20 – 30 -15 pkt
- 4) powyżej 30 – 20 pkt

5. Ilość zatrudnionych na podstawie umowy o pracę i/lub stosunku cywilnoprawnego osób posiadających przeszkolenie z zakresu ustawy Prawo zamówień publicznych (według stanu na dzień ogłoszenia konkursu):

- 1) 5 – 10 – 5 pkt
- 2) powyżej 10 – 20 – 10 pkt
- 3) powyżej 20 – 30 -15 pkt
- 4) powyżej 30 – 20 pkt

6. Wysokość sumy gwarancyjnej OC dobrowolnego (według stanu na dzień ogłoszenia konkursu):

- 1) 3 mln euro – 8 mln euro – 5 pkt
- 2) powyżej 8 mln euro – 13 mln euro – 10 pkt
- 3) powyżej 13 mln euro – 18 mln euro – 15 pkt
- 4) powyżej 18 mln euro – 20 pkt

7. Okres prowadzonej działalności brokerskiej w formie spółki prawa handlowego (w pełnych latach licząc do dnia ogłoszenia konkursu- na podstawie zezwolenia organu nadzoru udzielonego oferentowi):

- 1) 3 – 5 – 5 pkt
- 2) powyżej 5 – 10 – 10 pkt
- 3) powyżej 10 – 15 -15 pkt
- 4) powyżej 15 – 20 pkt

8. Odległość placówki położonej najbliżej siedziby Zamawiającego.

- 1) do 50 km – 20 pkt
- 2) powyżej 50 km do 100 km – 15 pkt
- 3) powyżej 100 km do 150 km – 10 pkt
- 4) powyżej 150 km – 5 pkt

## **X. Komisja konkursowa**

1. Pierwsze posiedzenie Komisji Konkursowej odbędzie się w dniu otwarcia ofert.
2. Na pierwszym posiedzeniu Komisja dokona otwarcia wszystkich ofert, sprawdzi ich prawidłowość pod względem wymagań formalnych. Następnie oferty, które będą spełniały warunki określone w regulaminie konkursu jako wymagane będą poddane ocenie. Otwarcie ofert jest jawne.

3. W toku dokonania badania złożonych ofert Komisja Konkursowa może zażądać udzielenia przez wybranych wykonawców wyjaśnień dotyczących treści złożonych przez nich ofert.
4. Komisja będzie wykonywała swoje zadania na posiedzeniach zamkniętych dla osób trzecich.
5. Z posiedzeń Komisji konkursowej będzie sporządzony protokół.
6. Wybór oferty dokonanej przez Komisję Konkursową ostatecznie zatwierdza Burmistrz lub osoba przez niego upoważniona.

## **XI. Postanowienia końcowe**

1. Zamawiający podejmie współpracę z Wykonawcą, który uzyska w konkursie największą ilość punktów. W przypadku, gdy największą ilość punktów uzyska więcej niż jeden Wykonawca, Zamawiający swobodnie dokona spośród nich wyboru najkorzystniejszej oferty, podając jego faktyczne uzasadnienie.
2. Zamawiający zastrzega sobie prawo do unieważnienia lub odstąpienia od konkursu bez podania przyczyny w każdym terminie, jednak nie po rozstrzygnięciu konkursu i po zawiadomieniu Wykonawcy, który uzyskał najwyższą ilość punktów.
3. Zamawiający jednocześnie informuje, że;
  - a) nie będzie udzielał wykonawcom szczegółowych, innych niż ogólnie dostępnych informacji, związanych z funkcjonowaniem i działalnością Zamawiającego,
  - b) oferta nie spełniająca warunków wymaganych w Regulaminie Konkursu zostanie odrzucona,
  - c) z tytułu odrzucenia oferty nie przysługują brokerowi żadne roszczenia,
  - d) nie zwraca brokerowi dokumentów przedłożonych w ramach niniejszego konkursu.
4. Ogłoszenie o wyniku konkursu zostanie umieszczone na tablicy ogłoszeń.
5. O wyborze najkorzystniejszej oferty Zamawiający niezwłocznie zawiadomi w formie pisemnej, wszystkich brokerów biorących udział w Konkursie, wskazując nazwę oraz adres brokera, którego ofertę wybrano. Informacja zostanie przekazana za zwrotnym potwierdzeniem odbioru.
6. Informacja o wyniku postępowania, przestana do Wykonawcy, którego oferta zostanie wybrana, zawierać będzie określenie miejsca i terminu zawarcia umowy.

**BURMISTRZ**  
  
mgr Waldemar Chałat