Warszawa, dnia 11 sierpnia 2017r.

REGULAMIN KONKURSU OFERT
NA WYBÓR BROKERA UBEZPIECZENIOWEGO

ORGANIZATOR KONKURSU
Instytut Meteorologii i Gospodarki Wodnej – Państwowy Instytut Badawczy
ul. Podleśna 61
01-673 Warszawa

I. Postanowienia ogólne

1. Postępowanie jest prowadzone na podstawie niniejszego regulaminu oraz powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
2. Do niniejszego konkursu nie ma zastosowania ustawa z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U 2015 poz. 2164, z późn. zm.)
3. Postanowienia Regulaminu mają zastosowanie do prac Komisji powołanej przez Dyrektora IMGW-PIB zarządzeniem nr 50/2017 z dnia 4 sierpnia 2017r.
4. Konkurs ma charakter otwarty.
5. Konkurs zapoczątkowany zostanie poprzez opublikowanie ogłoszenia o konkursie na stronie internetowej Organizatora pod adresem www.imgw.pl co najmniej 14 dni przed wyznaczonym terminem składania ofert.
6. Celem konkursu jest wyłonienie brokera ubezpieczeniowego (dalej również broker) i powierzenie mu zadań realizowanych w oparciu o ustawę z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz.U. 2016 poz. 2077, z późn.zm.).
7. Konkurs przeprowadzony zostanie w dwuetapowym postępowaniu:
   a) I etap – ocena ofert pod kątem spełnienia warunków dopuszczających do udziału w konkursie wg kryteriów określonych w niniejszym regulaminie,
   b) II etap – prezentacje wyłonionych w pierwszym etapie oferentów.

II. Przedmiot i zakres świadczenia usługi brokerskiej

Do zadań brokera ubezpieczeniowego, świadczącego usługi na rzecz IMGW-PIB, należeć będzie:
1. Identyfikacja i analiza ryzyk ubezpieczeniowych i zagrożeń IMGW-PIB.
2. Przeprowadzenie oceny aktualnego programu ubezpieczeniowego.
3. Wskazanie ryzyk, od których Organizator powinien ubezpieczyć się obligatoryjnie, a od których fakultatywnie.
4. Opracowanie optymalnego dla Organizatora programu ubezpieczeniowego zgodnie z jego potrzebami i właściwościami.
5. Przygotowanie kompletnej dokumentacji niezbędnej do przeprowadzenia postępowania w sprawie wyboru ubezpieczyciela zgodnie z przepisami właściwymi dla wartości szacunkowej zamówienia, w szczególności opis przedmiotu zamówienia, szacowanie wartości zamówienia, wzór umowy wedle potrzeb Organizatora.

6. Uczestniczenie i doradztwo w trakcie prowadzonego postępowania o zamówienie publiczne, w sposób przewidziany obowiązującymi przepisami prawa przy wyborze oferty, w szczególności przez:
   a) analizę rynku ubezpieczeniowego, w tym pozycji na rynku ubezpieczeniowym poszczególnych zakładów ubezpieczeń pod względem bezpieczeństwa ulokowania zamówienia,
   b) ocenę złożonych ofert, przygotowanie opinii i wskazanie oferty zapewniającej Zamawiającemu efektywną ochronę ubezpieczeniową.
7. Pośredniczenie w zawieraniu umów ubezpieczenia i sprawdzenie poprawności polis.
8. Nadzór nad bieżącą obsługą ubezpieczeń, w tym m.in.:
   a) kontrola terminów płatności składek ubezpieczeniowych,
   b) dokonywanie doubezpieczeń w czasie trwania umowy w trybie przewidywanym w Ustawie prawo zamówień publicznych,
   c) przeprowadzanie procedur zgłaszania szkód, kontrola procedur szkodowych oraz spraw spornych, prowadzenie negocjacji z ubezpieczycielem, nadzór nad terminową wypłatą odszkodowań,
   d) reprezentowanie IMGW-PIB przed sądem w przypadku odwołań od przyznanych odszkodowań,
   e) szkolenie wyznaczonych pracowników Organizatora w zakresie wiedzy ubezpieczeniowej i technik obsługi ubezpieczeniowej potrzebnej do wdrożenia programu ubezpieczeniowego i współdziałania z Brokerem.

III. Warunki uczestnictwa w konkursie

W konkursie mogą brać udział oferenci, którzy wykonują działalność brokerską w rozumieniu ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym, którzy spełniają następujące warunki:

1. Posiadają ważne zezwolenie wydane przez właściwy organ nadzoru na prowadzenie działalności brokerskiej i są wpisani do rejestru brokerów ubezpieczeniowych.
2. Prowadzą działalność brokerską na polskim rynku ubezpieczeniowym i posiadają siedzibę lub oddział lub przedstawicielstwo lub adres korespondencyjny do doręczeń na terytorium RP.
3. Posiadają ważną polisę obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 lutego 2015r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej (Dz.U. 2015 poz. 275) z sumą gwarancyjną nie mniejszą niż 10 000 000 Euro.
4. Posiadają doświadczenie w zakresie obsługi brokerskiej jednostek zobligowanych do korzystania z procedury Prawa zamówień publicznych dla zakupu ubezpieczeń, tj. obsługują aktualnie lub obsłużyły w ciągu ostatnich 18 miesięcy co najmniej 20 takich jednostek.
5. Dysponują odpowiednim potencjałem kadrowym, tj. zatrudniają co najmniej 5 osób na podstawie umowy o pracę legitymujących się zdanym egzaminem przed Komisją Egzaminacyjną dla brokerów ubezpieczeniowych.
6. Nie zalegają z opłatami podatków i składek na ubezpieczenia społeczne.
7. Organizator nie dopuszcza składania ofert przez konsorcjum.

Oferenci, którzy nie spełnią któregokolwiek z ww. warunków zostaną wykluczeni z udziału w konkursie bez rozpatrywania ich ofert.

IV. Dokumenty, jakie należy dołączyć do oferty (sporządzonej wg załącznika nr 1).

1. Sprawozdanie z działalności brokera za 2016r.
2. Oświadczenie o wysokości sumy gwarancyjnej w ramach ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej (minimum 10 000 000 EURO).
3. Oświadczenie o ilości osób legitymujących się zdanym egzaminem przed Komisją Egzaminacyjną dla brokerów ubezpieczeniowych, z którymi oferent ma zawarte umowy o pracę (minimum 5).
4. Oświadczenie o liczbie zawartych umów o świadczenie usług brokerskich z jednostkami zobligowanymi do korzystania z procedury Prawa zamówień publicznych (minimum 20).
5. Oświadczenie o wysokości składki brutto z umów ubezpieczeń majątkowych zawartych za pośrednictwem brokera w ostatnim roku obrachunkowym (minimum 2 000 000 PLN).
6. Oświadczenie o posiadaniu / nie posiadaniu komórki organizacyjnej zajmującej się likwidacją szkód.

Wszystkie dokumenty muszą zostać przedłożone w formie oryginału lub kopii potwierdzonej za zgodność z oryginałem przez osoby upoważnione do reprezentowania firmy.

V. Sposób przygotowania oraz miejsce oraz termin składania ofert

1. Oferent może złożyć tylko jedną ofertę.
2. Oferta musi być sporządzona w języku polskim i podpisana przez osobę/y uprawnioną/e do reprezentowania oferenta.
3. Jeśli oferta będzie podpisana przez osobę inną niż wymienioną we właściwym rejestrze, do oferty należy dołączyć pełnomocnictwo do podpisania oferty.
4. Wszelkie dokumenty należy składać w formie oryginału lub kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez osoby uprawnione do występowania w imieniu Oferenta.
5. Wszystkie strony oferty oraz załączniki do oferty muszą być ponumerowane przez Oferenta.
6. Oferent może zmienić lub wycofać swoją ofertę, ale jedynie do terminu składania ofert. Po upływie tego terminu zmiana lub wycofanie oferty jest niemożliwe.
7. Ofertę należy złożyć w zamkniętej kopercie w kancelarii głównej siedziby Organizatora.
8. Na kopercie należy podać dane Oferenta oraz dopisek: „Konkurs na wybór brokera – nie otwierać przed terminem otwarcia ofert, tj. 28 sierpnia 2017r. do godz. 10.30".
9. Termin składania ofert: 28 sierpnia 2017r. do godz. 10.00.
10. Za zachowanie terminu uważa się potwierdzenie przez pracownika organizatora przyjęcia oferty z podaniem daty i godziny wpływu.
11. W przypadku, gdy złożone dokumenty zawierają informacje stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji, oferent powinien nie później niż w terminie składania ofert, w sposób nie budzący wątpliwości zastrzec, które informacje stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa.
12. Otwarcia ofert dokona komisja w dniu 28 sierpnia 2017r. o godz. 10.30 w siedzibie Organizatora.
13. Organizator nie zwraca oferentom dokumentów złożonych wraz z ofertą oraz zastrzega sobie możliwość ich weryfikacji.

VI. Kryteria oceny ofert i sposób wyboru oferty

1. Wyboru oferty dokona komisja powołana przez Organizatora.
2. Prowadzony konkurs jest jawny, jednak komisja konkursowa będzie wykonywała swoje czynności na posiedzeniach zamkniętych.
3. Ocenie będą podlegały tylko oferty tych oferentów, którzy potwierdzą spełnianie warunków określonych w niniejszym regulaminie.
4. Organizator w toku badania ofert może żądać od oferentów udzielenia wyjaśnień dotyczących treści złożonych przez nich ofert. Spośród złożonych ofert wybrane zostaną te, które otrzymają największą ilość punktów. Maksymalna ilość punktów do uzyskania: 65.
5. Do II etapu Organizator zaprosi 3 Oferentów z najwyższą liczbą punktów uzyskanych w I etapie.
6. W przypadku, gdy więcej niż 3 Oferentów otrzyma najwyższą liczbę punktów, Organizator zaprosi wszystkich Oferentów z najwyższą liczbą punktów do II etapu.
7. II etap konkursu będzie polegał na prezentacji Oferenta, w szczególności koncepcji obsługi ubezpieczeniowej, procesu likwidacji szkód, organizacji szkoleń z zakresu ubezpieczeń.
8. Prezentacje, o których mowa w pkt. 7 będą prowadzone osobno i mają charakter poufny.
9. W wyniku prezentacji najlepsze oferty otrzymają odpowiednio 5, 12 i 20 punktów.
10. Po zbadaniu ofert komisja sporządzi protokół z przeprowadzonego postępowania. Protokół z przebiegu prac komisji powinien zawierać co najmniej:
    a) datę i miejsce otwarcia ofert,
    b) imiona i nazwiska członków komisji,
    c) imiona i nazwiska lub nazwy oferentów, którzy złożyli swoje oferty, wraz z ich adresami,
    d) informacje wynikające z przedstawionych dokumentów oraz oświadczeń, podlegające kryteriom oceny ustalonym w konkursie,
    e) informacje o najkorzystniejszej ofercie wraz z podaniem nazwy i adresu wybranego podmiotu,
    f) podpisy członków komisji konkursowej.
11. Wybór oferty proponowanej przez komisję konkursową ostatecznie zatwierdza Dyrektor IMGW-PIB.
12. Informacja o wyniku konkursu zostanie zamieszczona na stronie internetowej Organizatora.
13. Kryteria oceny ofert:

1) wysokość sumy gwarancyjnej polisy ubezpieczenia OC brokera	
od 10 000 000 Euro – do 15 000 000 Euro	5 pkt
powyżej 15 000 000 Euro – do 20 000 000 Euro	10 pkt
powyżej 20 000 000 Euro	15 pkt
2) liczba aktualnie obsługiwanych jednostek zobligowanych do korzystania z procedury Prawa zamówień publicznych	
20 – 30	5 pkt
31 – 50	10 pkt
powyżej 50	15 pkt

3) liczba osób zatrudnionych przez oferenta na podstawie umowy o pracę lub umowy zlecenia legitymujących się zdanym egzaminem przed Komisją Egzaminacyjną dla brokerów ubezpieczeniowych	
5 – 10 osób	5 pkt
11 – 25 osób	10 pkt
powyżej 25 osób	15 pkt
4) wysokość składki brutto z umów ubezpieczenia zawartych za pośrednictwem brokera w ostatnim roku obrachunkowym	
do 2 000 000 PLN	5 pkt
powyżej 2 000 000 do 4 000 000 PLN	10 pkt
powyżej 4 000 000 PLN	15 pkt
5) posiadanie komórki organizacyjnej zajmującej się likwidacją szkód	
tak	5 pkt
nie	0 pkt

VII. Istotne postanowienia umowy

1. Broker będzie świadczył usługi brokerskie w zakresie ubezpieczeń zgodnie z ustawą o pośrednictwie ubezpieczeniowym.
2. Koszty powyższych czynności broker pokrywa ze środków własnych.
3. Wynagrodzenie brokera stanowić będzie prowizja brokerska wypłacana przez ubezpieczyciela wybranego przez organizatora zgodnie z przepisami prawa.
4. Broker w przypadku powstania szkody w majątku organizatora wynikającej z winy brokera lub w przypadku nienależytego wywiązywania się z warunków umowy poniesie odpowiedzialność cywilną z tytułu wykonywania działalności brokerskiej.
5. Składki ubezpieczeniowe będą przekazywane bezpośrednio przez organizatora na rachunek bankowy ubezpieczyciela.
6. Umowa o świadczenie usług brokerskich zostanie zawarta na czas określony od dnia podpisania umowy do dnia 31 grudnia 2020 r., z możliwością jej rozwiązania bez podania przyczyny, z zachowaniem 3-miesięcznego terminu wypowiedzenia.
7. Projekt umowy sporządzi oferent wybrany przez organizatora uwzględniając powyższe warunki. Organizator zastrzega sobie prawo ostatecznego sformułowania treści umowy. Do treści umowy mogą zostać wprowadzone tylko takie postanowienia, które nie będą powodować sprzeczności umowy z warunkami i postanowieniami określonymi w niniejszym regulaminie oraz z obowiązującymi przepisami prawa polskiego.
8. W sprawach nieuregulowanych umową zastosowanie mają powszechnie obowiązujące przepisy prawa w szczególności ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym oraz Kodeksu cywilnego.

VIII. Postanowienia końcowe

1. Organizator podejmie współpracę z oferentem, który uzyska największą ilość punktów.
2. Organizator zastrzega sobie prawo do:
   a) dokonania zmiany warunków konkursu, jednak nie później niż przed upływem terminu składania ofert z możliwością jednoczesnego przedłużenia terminu składania ofert,
   b) unieważnienia lub odstąpienia od konkursu bez podania przyczyny w każdym terminie jednak nie później niż przed ogłoszeniem wyników konkursu.
3. Organizator jednocześnie informuje, że:
   a) nie będzie udzielał oferentom innych niż ogólnie dostępnych informacji związanych z funkcjonowaniem i działalnością Organizatora,
   b) oferent, który nie spełni któregokolwiek z warunków udziału w konkursie zostanie wykluczony z udziału w konkursie. Z tytułu wykluczenia z konkursu oferentowi nie przysługuje żadne roszczenie,
   c) nie będzie zwracał oferentom żadnych dokumentów przedłożonych w ramach konkursu.
4. Ogłoszenie o wyniku konkursu zostanie zamieszczone na stronie internetowej organizatora w miejscu ogłoszenia konkursu.
5. Organizator podpisze umowę z wybranym oferentem w terminie i miejscu przez niego ustalonym, o czym powiadomi oferenta.
6. W przypadku wątpliwości związanych z zapisami Regulaminu, oferent może zwrócić się z pytaniami na piśmie, przesyłając je e-mailem na adres: robert.draczynski@imgw.pl . Odpowiedzi zostaną udzielone drogą mailową.
7. Osobą upoważnioną do kontaktów z zainteresowanymi jest Robert Draczyński – tel. 22 56 94 332.

Załączniki:

1. **Załącznik nr 1** - formularz ofertowy