

## KONKURS NA WYBÓR BROKERA UBEZPIECZENIOWEGO

Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji w Piasecznie Sp. z o. o. z siedzibą w Piasecznie przy ul. Żeromskiego 39, 05-500 Piaseczno (zwana dalej Zlecającym lub Organizatorem) ogłasza konkurs w celu wyboru brokera ubezpieczeniowego na obsługę ubezpieczeniową.

Konkurs prowadzony jest zgodnie z ustawą o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej z dnia 11 września 2015 roku (Dz. U. 2015 poz. 1844 ze zm.) oraz ustawą o pośrednictwie ubezpieczeniowym z dnia 22 maja 2003 r. (Dz. U. 2014 poz. 1450 t. j.) oraz aktami wykonawczymi do w/w ustaw.

### I. WARUNKI STAWIANE OFERENTOM

W postępowaniu mogą wziąć udział Oferenci, którzy spełniają poniższe wymagania.

#### **Wymagania ogólne:**

1. są brokerem ubezpieczeniowym w rozumieniu art. 20 ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym;
2. prowadzą działalność na podstawie zezwolenia właściwego organu na prowadzenie działalności brokerskiej;
3. posiadają polisę odpowiedzialności cywilnej brokera zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 24 czerwca 2005r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej (Dz. U. 2015 poz. 275 t. j.);
4. nie zalegają z opłacaniem podatków, opłat oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne i społeczne;
5. prowadzą działalność brokerską na terenie RP co najmniej 3 lata i posiadają doświadczenie w obsłudze ubezpieczeniowej dużych podmiotów;
6. obsługiwali w ciągu ostatnich 3 lat kalendarzowych co najmniej 10 podmiotów w zakresie ubezpieczenia mienia i odpowiedzialności cywilnej.

**Potencjał Kadrowy:** co najmniej 5 osób zatrudnionych przez Oferenta uprawnionych jest do wykonywania czynności brokerskich (posiadających zdany egzamin brokerski) zgodnie z wymaganiami ustaw: o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz o pośrednictwie ubezpieczeniowym.

### II. DOKUMENTY JAKIE NALEŻY DOŁĄCZYĆ DO OFERTY CELEM POTWIERDZENIA SPEŁNIANIA WARUNKÓW STAWIANYCH OFERENTOM

1. Aktualny odpis z Krajowego Rejestru Sądowego lub z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej.
2. Zezwolenie właściwego organu na prowadzenie działalności brokerskiej.
3. Polisę odpowiedzialności cywilnej brokera.
4. Zaświadczenia właściwego urzędu skarbowego oraz właściwego oddziału ZUS potwierdzających odpowiednio, że oferent nie zalega z opłacaniem podatków, opłat oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne lub społeczne.

5. Oświadczenie złożone zgodnie z zasadami reprezentacji dotyczące doświadczenia w przedmiocie zamówienia z informacjami zawartymi w pkt. I. 5-6 wymagań ogólnych - wraz z listą obsługiwanych w ciągu ostatnich 3 lat kalendarzowych w zakresie ubezpieczenia: mienia, odpowiedzialności cywilnej oraz referencjami wystawionymi przez te podmioty potwierdzającymi, że obsługa była wykonywana należycie.
6. Oświadczenie złożone zgodnie z zasadami reprezentacji zawierające informację o ilości postępowań na wybór ubezpieczyciela, w których Oferent brał udział w ostatnich 12 miesiącach.
7. Oświadczenie złożone zgodnie z zasadami reprezentacji zawierające dane teleadresowe Oferenta oraz jego struktur terenowych dotyczących regionu siedziby Organizatora, ze wskazaniem ilości osób uprawnionych do wykonywania czynności brokerskich w poszczególnych jednostkach.
8. Aktualna informacja z KRK dotycząca członków zarządu - potwierdzająca niekaralność za przestępstwo popełnione w związku z postępowaniem o udzielenie zamówienia, za przestępstwo przekupstwa, przeciwko obrotowi gospodarczemu lub inne przestępstwo popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowych.

### **III. OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERTY**

1. Oferent przedstawia tylko jedną ofertę zgodnie z wymaganiami określonymi w niniejszych warunkach konkursu.
2. Oferent ponosi wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty, niezależnie od wyniku postępowania.
3. Wszelkie dokumenty należy składać w formie oryginału lub kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez osoby uprawnione do występowania w imieniu Oferenta. Wymagane oświadczenia powinny być złożone w oryginale i podpisane zgodnie z zasadami reprezentacji.

**Ponadto Oferta powinna zawierać propozycję obsługi ubezpieczeniowej organizatora konkursu, zawierającą w szczególności:**

- a) koncepcję współpracy w zakresie przygotowania programu ubezpieczenia, zasad i sposobu wykonania audytu ryzyka ubezpieczeniowego i audytu szkodowego,
- b) koncepcję programu ubezpieczenia, na okres od 01.01.2017 r. do 31.12.2017 r. w tym: korzyści wynikające z proponowanych klauzul i zapisów szczególnych, propozycje rozwiązań w zakresie racjonalizacji składki ubezpieczeniowej,
- c) koncepcję współpracy w zakresie bieżącej obsługi ubezpieczeniowej, wraz z przedstawieniem odpowiednich procedur oraz opisem organizacji i struktury zespołu dedykowanego do obsługi Organizatora konkursu,
- d) szczegółową koncepcję likwidacji szkód wraz z:
  - opisem procedury likwidacji szkód, organizacji i struktury zespołu dedykowanego do obsługi organizatora konkursu w zakresie likwidacji szkód,
  - metodami kontroli nad przebiegiem procesu likwidacji poszczególnych szkód wraz ze zbiorczym ich raportowaniem oraz informowaniem i współdziałaniem służb brokera z odpowiednimi służbami u Organizatora konkursu,

- e) Informację o zakresie i sposobie udziału oferenta w procesie udzielenia zamówienia na ubezpieczenie zarówno majątkowe jak i osobowe,
- f) zaprezentowanie możliwości Oferenta w zakresie:
  - doradztwa dotyczącego ubezpieczeń i prawa ubezpieczeniowego,
  - organizacji szkoleń poświęconych tematyce ubezpieczeniowej (wraz z przedstawieniem dotychczasowej praktyki i doświadczenia w tym zakresie),
  - inne zalety wynikające z nawiązania współpracy z Oferentem polegające w szczególności na: wysokim profesjonalizmie i kompetencji brokera, znajomości reguł i przepisów ubezpieczeniowych funkcjonujących na rynku.

#### **IV. INFORMACJE DOTYCZĄCE PROWADZONEJ PROCEDURY**

1. Organizator konkursu powoła komisję zajmującą się przeprowadzeniem konkursu na wybór brokera.
2. Wszelkie pytania i wątpliwości dotyczące prowadzenia postępowania należy kierować na adres email [przetarg@pwikpiaseczno.pl](mailto:przetarg@pwikpiaseczno.pl).

#### **V. INFORMACJE DOTYCZĄCE SKŁADANIA OFERT**

1. Ofertę wraz z wymaganymi załącznikami należy umieścić w zapieczętowanej lub w inny trwały sposób zabezpieczonej kopercie z napisem: **OFERTA NA OBSŁUGĘ BROKERSKĄ PWiK w Piasecznie Sp. z o.o.**
2. Każdy Oferent przedstawi tylko jedną ofertę.
3. Oferty należy składać **do 24 listopada 2016 r. do godz. 14.00** w siedzibie Organizatora.

#### **VI. OCENA OFERT**

1. Organizator konkursu bada czy Oferent przystępujący do konkursu spełnia warunki wymagane od Oferentów. Oferta nie spełniająca warunków podlega odrzuceniu.
2. Organizator konkursu odrzuca ofertę w szczególności:
  - a) nie podpisaną przez osobę uprawnioną do występowania w imieniu Oferenta,
  - b) złożoną po upływie wyznaczonego terminu,
  - c) Oferenta wobec którego wszczęto postępowanie upadłościowe lub którego ogłoszono upadłość,
  - d) z której wynika, iż Oferent zalega z uiszczeniem podatków, opłat i składek na ubezpieczenie społeczne,
  - e) nie spełniającą wymagań doświadczenia i dysponowania potencjałem kadrowym określonych w warunkach konkursu.

#### **VII. OBOWIĄZKI WYBRANEGO BROKERA**

1. Wybrany Broker ubezpieczeniowy będzie zobowiązany w szczególności do:
  - 1) wykonania audytu ubezpieczeniowego i przedłożenia jego wyników Organizatorowi wraz z rekomendacjami i opisami przedmiotu zamówienia odrębnie:
    - Na ubezpieczenie mienia, sprzętu elektronicznego oraz odpowiedzialności cywilnej,

- Na ubezpieczenie Zarządu,
- 2) marketingu ubezpieczeniowego (ocena i badanie rynku ubezpieczeniowego, ocena standingu finansowego i kapitałowego zakładów ubezpieczeń oraz oferowanych przez nie produktów ubezpieczeniowych);
  - 3) identyfikację i analizę ryzyk Organizatora;
  - 4) opracowanie i wdrożenie programu ubezpieczeniowego dostosowanego do potrzeb Organizatora, uwzględniającego przede wszystkim:
    - a) analizę ryzyka ubezpieczeniowego występującego w związku z funkcjonowaniem przedsiębiorstwa oraz prowadzoną działalnością Organizatora;
    - b) wskazanie katalogu ryzyk, które należy ubezpieczyć obligatoryjnie, a które fakultatywnie;
    - c) wybór formy i systemu ubezpieczenia;
    - d) określenie sum bądź limitów ubezpieczenia;
    - e) propozycje dogodnych procedur związanych z obsługą programu, zmierzających w szczególności do:
      - jak najlepszego zabezpieczenia interesów Organizatora, w razie zrealizowania się określonych w audycie ryzyk,
      - zabezpieczenia możliwie najszerzego objęcia ochroną ubezpieczeniową, wszystkich zakresów i przedmiotów działalności Organizatora,
      - optymalizacji kosztów związanych z zawieraniem umów ubezpieczeniowych przez Organizatora – zmierzającej do redukcji wydatków na ubezpieczenie,
  - 5) przygotowania opisu przedmiotu zamówienia do ww. postępowań dot. ubezpieczeń;
  - 6) ustalenia kryteriów oceny ofert do ww. postępowań dot. ubezpieczeń;
  - 7) wskazania osoby, która będzie występowała jako biegły w komisjach przetargowych w ww. postępowaniach;
  - 8) badania i oceny ofert złożonych w ww. postępowaniach, pod kątem merytorycznym;
  - 9) niezwłoczne i poprawne merytorycznie udzielanie odpowiedzi na zapytania Wykonawców, wpływające w toku ww. postępowań;
  - 10) nadzoru nad bieżącą obsługą ubezpieczeń;
  - 11) Kompleksowa obsługa procesu likwidacji szkód, w tym: przyjmowanie zgłoszeń o zaistniałej szkodzie (pomoc w kompletowaniu niezbędnych dokumentów, prowadzenie negocjacji z ubezpieczycielem), ocena pokrycia danej szkody ochroną, korespondencja ze zgłaszającym szkodę, zgłoszenie szkody do odpowiedniego zakładu ubezpieczeń i asysta przy oględzinach szkód, przygotowywanie propozycji rozwiązań w sytuacjach spornych, kontrola działania likwidacji szkód, monitorowanie szkodowości przypisanej do poszczególnych polis, weryfikacja decyzji odszkodowawczych i monitoring terminowości realizacji wypłat odszkodowań przez zakład ubezpieczeń, redagowanie odwołań od decyzji odmownych zakładów ubezpieczeń w sprawach szkód, udział w ewentualnym sporze z zakładem ubezpieczeń;
  - 12) sprawdzenie poprawności wystawionych przez ubezpieczyciela polis;
  - 13) przekazywanie ZLECAJĄCEMU informacji o zakończeniu czasu trwania poszczególnych umów ubezpieczenia (na 2 miesiące przed expiracją polis);
  - 14) doradztwo w zakresie ubezpieczeń i prawa ubezpieczeniowego;
  - 15) bezpłatne usługi szkoleniowe, seminaryjne i edukacyjne dla pracowników Organizatora w zakresie wiedzy ubezpieczeniowej, procedur likwidacji i technik obsługi ubezpieczeniowej;

- 16) całodobowa dyspozycyjność;
- 17) konsultacje osobiste na każde telefoniczne wezwanie Organizatora;
- 18) udzielanie pomocy Organizatorowi w innych postępowaniach o zamówienie publiczne, przy analizie ofert, które zawierają polisy ubezpieczeniowe związane z postępowaniami o udzielenie zamówienia.

### **VIII. Punktacja ofert:**

#### **1. Polisa OC (suma na wszystkie zdarzenia): 1-3 pkt**

- 1 500 000 Euro - 1 pkt
- powyżej 1 500 000 do 5 000 000 Euro - 2 pkt
- powyżej 5 000 000 Euro - 3 pkt

#### **2. Potencjał kadrowy: 0-3 pkt:**

- do 5 osób uprawnionych do wykonywania czynności brokerskich - 0 pkt
- od 5 do 8 osób uprawnionych do wykonywania czynności brokerskich - 2 pkt
- powyżej 8 osób uprawnionych do wykonywania czynności brokerskich - 3 pkt

#### **3. Doświadczenie w obsłudze w ciągu ostatnich 3 lat kalendarzowych podmiotów na terenie RP w zakresie ubezpieczenia: mienia, odpowiedzialności cywilnej: 0-3 pkt:**

- do 10 podmiotów - 0 pkt
- do 15 podmiotów - 2 pkt
- powyżej 15 podmiotów - 3 pkt

#### **4. Ilość, w ostatnich 12 miesiącach, postępowań na wybór ubezpieczyciela, w których Oferent brał udział: 0-3 pkt:**

- do 5 - 0 pkt
- od 6 do 10 - 2 pkt
- powyżej 10 - 3 pkt

#### **5. Okres prowadzenia działalności brokerskiej**

- 3 lata - 1 pkt
- od 4 do 5 lat - 2 pkt
- powyżej 5 lat - 3 pkt

#### **6. Zawartość merytoryczna oferty: 0-10 pkt**

- Za koncepcję współpracy w zakresie przygotowania programu ubezpieczenia, zasad i sposobu wykonania audytu ryzyka ubezpieczeniowego i audytu szkodowego,
- Koncepcja programu ubezpieczeniowego na okres od 01.01.2017 r. do 31.12.2017 r. w tym: korzyści wynikające z proponowanych klauzul i zapisów szczególnych, propozycje rozwiązań w zakresie racjonalizacji składki ubezpieczeniowej,
- Koncepcja współpracy w zakresie bieżącej obsługi ubezpieczeniowej w tym: propozycje rozwiązań w zakresie uproszczenia procesu obsługi ubezpieczeń, możliwości uzyskania lepszego pokrycia ubezpieczeniowego oraz przedstawienie odpowiedniej procedury i zespołu delegowanego do obsługi,

- Monitorowanie procesu likwidacji szkód (organizacja procesu pod względem kadrowym i technicznym, zabezpieczenie terminowej wypłaty odszkodowań, dotychczasowe doświadczenia związane z procesem),
- Opracowanie procedury sporządzania i przesyłania raportów dotyczących szkodowości w rozbiciu na poszczególne ryzyka, współdziałanie w powyższym zakresie z ubezpieczycielem oraz odpowiednimi służbami Organizatora konkursu,
- Przedstawienie możliwości Oferenta w zakresie doradztwa z zakresu ubezpieczeń oraz organizacja przynajmniej raz w roku dla pracowników Organizatora w ich siedzibie bezpłatnego szkolenia z zakresu aktualnego programu ubezpieczeniowego i procedur likwidacji szkód,
- Inne zalety wynikające z nawiązania współpracy z Oferentem.

Oceny merytorycznej dokona Komisja powołana do przygotowania i przeprowadzenia konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego.

Organizator zastrzega możliwość unieważnienia postępowania bez podania przyczyny oraz odstąpienia od wyboru Oferenta.

Niniejsze postępowanie prowadzone jest z wyłączeniem przepisów ustawy Prawo Zamówień Publicznych. Oferentom nie przysługują środki prawne przewidziane w w/w Ustawie.

Data ogłoszenia 17.11.2016 r.

Zatwierdzamy

WICEPREZES ZARZĄDU  
  
Grzegorz Banaszewski

PREZES ZARZĄDU  
  
Paweł Wojciechowski

Załączniki:

- Wzór umowy

