

## **KONKURS NA WYBÓR BROKERA UBEZPIECZENIOWEGO ŚWIADCZĄCEGO USŁUGI W ZAKRESIE POŚREDNICTWA UBEZPIECZENIOWEGO**

Dla

LOKATORSKO-WŁASNOŚCIOWA SPÓŁDZIELNIA W KNUROWIE

Ul. Jana III Sobieskiego 6, 44 -194 Knurów

NIP 6310102324      REGON 000484877

1. Celem Konkursu jest wybór Brokera dla LWSM Knurów świadczącego usługi w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego zgodnie z ustawą z dn. 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń zwaną dalej „ustawą”.
2. Osobą upoważnioną do kontaktu z Wykonawcami jest: Janina Badura
3. Organizatorem konkursu jest LWSM Knurów zwanym w dalszej treści regulaminu, Zamawiającym.
4. Uczestnikami konkursu są Wykonawcy.

### **REGULAMIN KONKURSU**

#### **I. POSTANOWIENIA OGÓLNE**

1. Do wyboru oferty Wykonawcy i zawarcia z nim umowy nie stosuje się przepisów ustawy Prawo Zamówień Publicznych.
2. Konkurs ma charakter otwarty.
3. Konkurs prowadzony będzie z zachowaniem zasad uczciwej konkurencji oraz równego traktowania Wykonawców.
4. W Konkursie nie dopuszcza się składania ofert w ramach konsorcjów brokerskich.
5. Uczestnikami Konkursu mogą być Wykonawcy posiadający wydane przez organ nadzoru zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń, wpisani do rejestru brokerów ubezpieczeniowych.
6. Ogłoszenie o konkursie wraz z Regulaminem Konkursu dostępne będą do czasu zakończenia postępowania konkursowego na stronie internetowej Zamawiającego, postępowanie konkursowe kończy się z chwilą zawarcia umowy z wybranym Brokerem.
7. Konkurs prowadzi się wyłącznie w języku polskim.
8. Postępowanie Konkursowe prowadzi się przy użyciu środków komunikacji elektronicznej, tj. za pośrednictwem poczty e-mail.
9. W celu przeprowadzenia konkursu Zamawiający powoła Komisję Konkursową.
10. Komisja Konkursowa będzie dokonywała wszystkich czynności związanych z otwarciem, badaniem i oceną ofert.
11. Zamawiający może zmienić ogłoszenie o Konkursie lub Regulamin, bez podania przyczyny, w każdym czasie przed upływem terminu na składanie ofert. W takim przypadku,

o ile będzie to uzasadnione wprowadzonymi zmianami, Zamawiający wydłuży termin składania ofert.

12. Konkurs jest ważny choćby wpłynęła tylko jedna oferta spełniająca wymagania niniejszego Regulaminu. Wykonawcom nie przysługują żadne roszczenia w stosunku do Zamawiającego, w tym zwrot kosztów udziału w postępowaniu

13. Z uwagi na fakt, iż konkurs nie jest prowadzony w oparciu o przepisy ustawy Prawo zamówień publicznych, Wykonawcom nie przysługują środki ochrony prawnej.

14. W zakresie spraw, których rozwiązanie nie jest możliwe przy zastosowaniu niniejszego Regulaminu, zastosowanie mają przepisy ustawy z dn. 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny.

## **II. SPOSÓB POROZUMIEWANIA SIĘ ZAMAWIAJĄCEGO Z WYKONAWCAMI ORAZ UDZIELANIE WYJAŚNIEŃ.**

1. Treść niniejszego Regulaminu Konkursu, zwanego dalej Regulaminem, zamieszczona jest na stronie internetowej Zamawiającego pod adresem: [www.lwsm.pl](http://www.lwsm.pl)

2. Wszelką korespondencję związaną z niniejszym konkursem przesyłaną na adres mailowy Zamawiającego należy oznaczyć w sposób następujący: „Konkurs na wybór brokera ubezpieczeniowego” w tytule wiadomości.

4. Zamawiający nie ponosi odpowiedzialności za skutki braku zachowania powyższych wymogów przez Uczestnika konkursu – Wykonawcy.

5. Nie dopuszcza się składania zapytań telefonicznie, co zobowiązuje Uczestników do respektowania procedury prowadzonej przez Zamawiającego (tj. zachowanie pełnej transparentności i równego traktowania Wykonawców).

## **III. WARUNKI STAWIANE WYKONAWCOM DOPUSZCZAJĄCE DO UDZIAŁU W KONKURSIE**

1. W postępowaniu mogą wziąć udział Wykonawcy, którzy spełniają łącznie poniższe warunki:

a) prowadzą nieprzerwaną działalność brokerską na rynku ubezpieczeniowym na terytorium RP, posiadają aktualne zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej wydane przez właściwy organ nadzoru oraz są wpisani do rejestru brokerów ubezpieczeniowych przez okres co najmniej 5 lat i mają siedzibę na terenie województwa śląskiego lub jednostkę organizacyjną np. oddział na terenie województwa śląskiego

b) posiadają aktualne ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej; zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 maja 2018 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej (Dz. U. z 2018 r., poz. 1085, z późn. zm.);

c) nie znajdują się w stanie likwidacji ani upadłości oraz oświadczają o braku przesłanek, które mogą spowodować wszczęcie procedury likwidacyjnej lub upadłościowej w najbliższym roku;

d) dysponują odpowiednim potencjałem kadrowym, tj. zatrudniają na podstawie umowy o pracę lub stosunku cywilnoprawnego minimum 5 osób, w tym co najmniej 2 osoby z pięcioletnim doświadczeniem w pracy brokerskiej oraz uprawnionych do wykonywania czynności brokerskich;

e) dysponują odpowiednią komórką organizacyjną zajmującą się obsługą i pomocą przy likwidacji szkód, tj. zatrudniają na podstawie umowy o pracę lub stosunku cywilnoprawnego minimum 3 osoby, w tym co najmniej 2 osoby z pięcioletnim doświadczeniem w obsłudze likwidacji szkód.

f) posiadają doświadczenie w obsłudze brokerskiej spółdzielni mieszkaniowych, tj. w okresie ostatnich 3 lat przed upływem terminu składania ofert świadczyli usługi brokerskie na rzecz minimum 5 spółdzielni mieszkaniowych.

2. Niespełnienie któregokolwiek z powyższych warunków skutkuje odrzuceniem oferty.

#### **IV. PRZEDMIOT I ZAKRES ŚWIADCZONYCH USŁUG BROKERA UBEZPIECZENIOWEGO**

1. Pośrednictwo ubezpieczeniowe zlecone Brokerowi będzie obejmować całokształt czynności faktycznych i prawnych oraz czynności doradczych niezbędnych do zawarcia umów ubezpieczeń, a także wykonywanie innych czynności związanych z obsługą i zawarciem tych umów.

2. Do zadań Brokera ubezpieczeniowego należeć będzie w szczególności:

a) przeprowadzenie analizy sytuacji ubezpieczeniowej Zamawiającego w tym analizy aktualnie obowiązujących umów i przygotowanie opinii z rekomendacjami w zakresie kompleksowej ochrony;

b) przygotowania dokumentacji przetargowej na wybór ubezpieczyciela (w tym w szczególności dokonanie szacowania wartości zamówienia i warunków szczególnych ubezpieczenia korzystnych dla Zamawiającego

c) przygotowania dla Zamawiającego rekomendacji w zakresie wyboru najkorzystniejszej oferty, zawierającej w szczególności: podsumowanie ofert, proponowane zakresy ochrony, wyłączenia odpowiedzialności, parametry kosztowe;

d) nadzór nad dokumentacją ubezpieczeniową, w szczególności w zakresie terminów wygaśnięcia lub rozwiązania umów ubezpieczeniowych, wznowień i wymagalności składek;

e) zapewnienia wsparcia przy zawieraniu umów ubezpieczenia z ubezpieczycielem

f) kompleksową obsługą likwidacji szkód, w tym wsparcie Zamawiającego w dochodzeniu roszczeń;

g) zapewnienie stałej opieki doradczej i operacyjnej, dotyczącej realizacji umów ubezpieczeniowych.

h) Przeprowadzenie ewentualnych szkoleń;

usługi, o których mowa powyżej, nie będą obejmować zawierania umów ubezpieczenia w imieniu i na rzecz Zamawiającego.

#### **V. ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY SERWISU BROKERSKIEGO**

1. Umowa zostanie zawarta na czas nieokreślony z możliwością jej wcześniejszego rozwiązania za miesięcznym okresem wypowiedzenia

2. Broker zobowiązany jest do kontynuowania świadczeń brokerskich do końca czasu trwania umowy ubezpieczenia.
3. Broker będzie ponosił odpowiedzialność odszkodowawczą w stosunku do Zamawiającego za szkody wyrządzone swoim działaniem poprzez całkowite pokrycie kosztów związanych z naprawą szkody.
4. W sprawach nieuregulowanych umową zastosowanie mają przepisy ustawy z dnia 15 grudnia 2017r. o dystrybucji ubezpieczeń oraz Kodeksu cywilnego.
5. Wszelkie opracowania i analizy wykonane przez Brokera stanowią własność Zamawiającego.
6. Koszty czynności Brokera pokrywane są z jego środków własnych.
7. Za wykonaną usługę broker nie pobiera wynagrodzenia na podstawie stosunku zastępstwa ubezpieczeniowego zawartego z zamawiającym, lecz na podstawie odrębnej umowy zawartej z zakładem ubezpieczeń, określającej zasady wzajemnego rozliczania się z tytułu wykonywania czynności brokerskich.

## **VI. OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERTY**

1. Każdy Wykonawca może złożyć tylko jedną ofertę. W przypadku złożenia więcej niż jednej oferty przez tego samego Wykonawcę, wszystkie jego oferty zostaną odrzucone.
2. Oferta oraz wszystkie dołączone do niej dokumenty muszą być sporządzone w języku polskim, pisemnie pod rygorem nieważności, w formie elektronicznej lub w postaci elektronicznej opatrzonej podpisem zaufanym lub podpisem osobistym przez osobę uprawnioną, zgodnie z formą reprezentacji Wykonawcy określoną w rejestrze tj. wyrażonego przy użyciu wyrazów, cyfr lub innych znaków pisańskich, które można odczytać i powielić
3. Oferta powinna być złożona w formacie danych PDF podpisany podpisem kwalifikowanym. Zamawiający dopuszcza pliki o wielkości max. 20 MB.
4. Wykonawca ma możliwość zmiany lub wycofania złożonej oferty przed upływem terminu składania ofert, poprzez przesłanie na wskazany adres e-mailowy oświadczenia o wycofaniu lub zmianie oferty.
5. Wykonawca nie może dokonać zmian ani też wycofać oferty po upływie terminu jej składania.
6. Wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty ponosi Wykonawca.
7. W przypadku, gdy oferta, oświadczenia lub dokumenty będą zawierały informacje, stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji, Wykonawca winien, nie później niż w terminie składania ofert, w sposób niebudzący wątpliwości zastrzec, które informacje stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa.

## **VII. MIEJSCE I TERMIN SKŁADANIA I OTWARCIA OFERT**

1. Ofertę należy przesłać na adres e-mai: [lwsm@lwsm.pl](mailto:lwsm@lwsm.pl)
2. Ofertę należy przesłać w nieprzekraczalnym terminie: do dnia 1 marca 2024r. do godz. 12.

3. O złożeniu oferty w terminie decyduje data wpływu oferty na wskazany adres e-mailowy.
4. Oferty przesłane po terminie składania ofert nie będą rozpatrywane.

## **VIII. DOKUMENTY, JAKICH ZAMAWIAJACY BEDZIE WYMAGAŁ OD WYBRANEGO BROKERA**

1. Aktualny odpis z właściwego rejestru albo aktualny wydruk z Centralnej Ewidencji i Informacji o działalności gospodarczej, wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania oferty.
2. Zezwolenie organu nadzoru na wykonywanie działalności brokerskiej i dokument potwierdzający wpis do rejestru brokerów ubezpieczeniowych.
3. Kopia aktualnej polisy ubezpieczeniowej odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej.
4. Oświadczenie o jednostce organizacyjnej na terenie województwa śląskiego jeżeli to nie wynika z dokumentów z punktu 1 a siedziba główna jest w innym województwie
5. Oświadczenie, że Wykonawca nie znajduje się w stanie likwidacji ani upadłości oraz brak jest przesłanek, które mogą spowodować wszczęcie procedury likwidacyjnej lub upadłościowej w najbliższym roku
6. Oświadczenie o liczbie zatrudnionych na umowę o pracę osób posiadających uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich oraz wraz ze wskazaniem osób posiadających co najmniej pięcioletnie doświadczenie w pracy brokerskiej oraz uprawnionym do wykonywania czynności brokerskich.
7. Oświadczenie o liczbie zatrudnionych na umowę o pracę osób zajmujących się obsługą i pomocą przy likwidacji szkód, z wyszczególnieniem osób z trzyletnim doświadczeniem w obsłudze likwidacji szkód.
8. Oświadczenie wraz z wykazem spółdzielń mieszkaniowych dla których Wykonawca świadczył usługi brokerskie w okresie ostatnich 3 lat przed upływem terminu składania ofert.
9. Nie dostarczenie powyższych dokumentów lub dostarczenie części powyższych dokumentów skutkuje odrzuceniem oferty.

## **IX. OPIS SPOSOBU WYBORU NAJKORZYSTNIEJSZEJ OFERTY**

1. Wyboru oferty najkorzystniejszej dokona Komisja Konkursowa powołana przez Zamawiającego.
2. Prowadzone postępowanie jest jawne, jednak Komisja Konkursowa będzie wykonywała swoje czynności na posiedzeniach zamkniętych.
3. Komisja Konkursowa dokona oceny spełniania warunków formalnych przez wszystkich Wykonawców.
4. W toku badania złożonych ofert Komisja Konkursowa może żądać udzielenia wyjaśnień, co do treści złożonej ofert.
5. Wybór najkorzystniejszej oferty zostanie przeprowadzony przez komisję konkursową powołaną przez Zamawiającego, która oceni oferty i dokona ich sklasyfikowania.

6. Wszystkie kryteria określone w punkcie muszą uwzględniać stan na dzień ogłoszenia konkursu.

## X. KRYTERIA OCENY OFERT

Każda oferta może uzyskać maksymalnie 70 punktów.

**1. Kryterium 1** - Doświadczenie na rynku brokerskim w Polsce:

- a) od 5 do 10 lat – 1 pkt
- b) od 10 do 20 lat – 5 pkt
- c) powyżej 20 lat – 10 pkt

**2. Kryterium 2** - Wysokość sumy ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej:

Na podstawie proporcji matematycznej według danych określonych w ofercie max. 20 punktów

Wysokość sumy ubezpieczenia oferty badanej

**K2=** ..... x20

Najwyższa wysokość sumy ubezpieczenia OC wśród złożonych ofert niepodlegających odrzuceniu

**3. Kryterium 3** - Ilość osób zatrudnionych przez Oferenta posiadająca uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich. (oceniane na podstawie oświadczenia):

- a) od 5 do 10 osób – 1 pkt
- b) od 11 do 20 osób - 5 pkt
- c) powyżej 20 osób – 10 pkt

**4. Kryterium 4** - Ilość spółdzielni mieszkaniowych dla których Oferent świadczył usługi brokerskie w okresie ostatnich 3 lat przed upływem terminu składania ofert (oceniane na podstawie oświadczenia):

Ilość obsługiwanych spółdzielni mieszkaniowych badanej oferty

**K5=** ..... x20

Największa ilość obsługiwanych spółdzielni mieszkaniowych wśród złożonych ofert  
niepodlegających odrzuceniu

Łączna ilość punktów jaką uzyska badana oferta, będzie sumą punktów uzyskanych we wszystkich powyżej wymienionych kryteriach o numerach od 1 do 5, w przypadku równej

ilości punktów będzie decydować wysokość sumy ubezpieczenia ofert o takiej samej liczbie punktów i ilość obsługiwanych spółdzielni mieszkaniowych w ostatnich 3 latach.

## **XI. POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

1. W przypadku, gdy konkurs nie zostanie zakończony podpisaniem umowy z powodu uchylania się wybranego Brokera od podpisania umowy w wyznaczonym terminie przez okres dłuższy niż 7 dni, Zamawiający niezwłocznie przystąpi do kontaktów z Wykonawcą, który uzyskał następną w kolejności liczbę punktów i który podtrzyma chęć zawarcia umowy.
2. Zamawiający nie zwraca Wykonawcom dokumentów przedłożonych w ramach niniejszego konkursu.
3. Ogłoszenie o wyniku konkursu zostanie podane do publicznej wiadomości na stronie internetowej: [www.lwsm.pl](http://www.lwsm.pl)
4. Wykonawcom nie przysługuje roszczenie z tytułu odrzucenia oferty.
5. Zarząd Spółdzielni zastrzega sobie prawo do odstąpienia od konkursu bądź jego unieważnienia bez podania przyczyny.

## **XII. DANE OSOBOWE**

1. Administratorem danych osobowych Wykonawcy, który jest osobą fizyczną lub osobą fizyczną prowadzącą jednoosobową działalność gospodarczą podanych w formularzy ofertowym oraz w załącznikach do tego formularza oraz danych osobowych pracowników Wykonawców jest Zamawiający.
2. Dane osobowe będą przetwarzane, gdyż jest to konieczne w celu rozeznania rynku, zawarcia umowy bądź realizacji działań niezbędnych do zawarcia umowy przed jej zawarciem (art. 6 ust. 1 lit b RODO).
3. Dane osobowe mogą być przekazywane podmiotom upoważnionym na podstawie przepisów prawa.
4. Dane osobowe będą przetwarzane przez okres niezbędny do przeprowadzenia konkursu ofert. W przypadku wyboru oferty Wykonawcy jego dane osobowe będą przetwarzane przez okres, na który zostanie zawarta umowa, a po jego upływie będą przechowywane przez okres przedawnienia roszczeń wynikających z tej umowy.
5. Podanie danych jest dobrowolne, lecz ich niepodanie skutkować będzie niemożnością wzięcia udziału w konkursie, a także brakiem możliwości zawarcia umowy.
6. Wykonawca ma prawo żądać dostępu do swoich danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania oraz do przenoszenia danych.
7. Wykonawcy przysługuje skarga do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
8. Dane kontaktowe inspektora ochrony danych osobowych są następujące: Sabina Mańkowska tel. 32 235 14 25.