

**Urząd Marszałkowski Województwa Śląskiego zaprasza do złożenia oferty brokerskiej
obsługi ubezpieczeniowej zamówień Województwa Śląskiego - Urzędu
Marszałkowskiego Województwa Śląskiego.**

Poniższe postanowienia mają zastosowanie do prac Komisji powołanej w celu przeprowadzenia rozeznania i wyboru brokera ubezpieczeniowego, świadczącego nieodpłatnie usługi w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego na rzecz Województwa Śląskiego - Urzędu Marszałkowskiego Województwa Śląskiego (zwanego dalej UMWSL).

Rozeznanie jest prowadzone na podstawie niżej opisanych zasad oraz w oparciu o obowiązujące normy prawne, bez zastosowania ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity: Dz. U. z 2019 r. poz. 1843z późn. zm.).

Każdy zaproszony Oferent może złożyć tylko jedną ofertę.

I. PRZEDMIOT I ZAKRES ŚWIADCZENIA USŁUG PRZEZ BROKERA

1. Przedmiotem zamówienia jest świadczenie usług przez brokera ubezpieczeniowego (zwanego dalej Brokerem), na rzecz Województwa Śląskiego - Urzędu Marszałkowskiego Województwa Śląskiego, poprzez m.in. opracowanie, uzgodnienie, wdrożenie, obsługę i aktualizację kompleksowego programu ubezpieczeniowego, w szczególności polegającego na:
 - a) określeniu zakresu ryzyk oraz sum i limitów ubezpieczenia,
 - b) analizie aktualnych polis ubezpieczeniowych UMWSL,
 - c) opracowaniu harmonogramu wdrożenia programu ubezpieczeniowego,
 - d) planowaniu i organizacji ochrony ubezpieczeniowej,
 - e) przedstawieniu UMWSL propozycji procedur związanych z obsługą programu ubezpieczeniowego.
 - f) wdrożeniu rozwiązań ubezpieczeniowych zmierzających do wygenerowania oszczędności w kosztach ubezpieczeń Urzędu i jednostek podległych.
2. Zakres świadczenia usług przez brokera ubezpieczeniowego będzie obejmował w szczególności:
 - 1) Przygotowanie ankiet pozwalających na zebranie informacji o mieniu i działalności Urzędu w kontekście potrzeb ubezpieczeniowych.
 - 2) Opracowanie, uzgodnienie i wdrożenie programu ubezpieczeniowego dostosowanego do potrzeb i możliwości UMWSL, uwzględniającego przede wszystkim:
 - a) analizę zakresu i rodzajów ryzyka związanego z działalnością UMWSL,
 - b) podział na ryzyka podlegające i niepodlegające ubezpieczeniom,
 - c) identyfikację potrzeb i opracowanie zintegrowanego programu ubezpieczeniowego.
 - 3) W zakresie zamówień publicznych:
 - a) wsparcie w opracowaniu i przygotowaniu kompletnej dokumentacji postępowania o udzielenie zamówienia publicznego na wybór ubezpieczycieli zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w szczególności z Ustawą Prawo zamówień publicznych,
 - b) udział w procesie wyboru ubezpieczycieli, w tym w szczególności:
 - udział w pracach komisji przetargowej w roli eksperta,
 - konsultacje w trakcie formułowania odpowiedzi na pytania zadawane w postępowaniach o udzielenie zamówienia publicznego i dotyczące treści ogłoszenia o zamówieniu/specyfikacji istotnych warunków zamówienia,
 - udział w roli eksperta przy ocenie spełniania przez wykonawców warunków udziału w postępowaniu,

- udział w roli eksperta w merytorycznej ocenie ofert.
- 4) Zaangażowanie w zawarcie umów ubezpieczeniowych oraz pomoc w prowadzeniu postępowań, co do których nie ma zastosowania ustawa Prawo zamówień publicznych.
- 5) Kontrolę terminów płatności składek ubezpieczeniowych oraz terminów upływu ważności polis.
- 6) Analizę i monitoring sytuacji ubezpieczycieli udzielających ochrony ubezpieczeniowej.
- 7) Bieżącą analizę rynku ubezpieczeniowego pod względem kondycji finansowej poszczególnych ubezpieczycieli oraz analizę możliwości i potrzeb wykorzystania nowych (bardziej korzystnych) rozwiązań i ofert dla UMWSL.
- 8) Nadzór nad bieżącą obsługą ubezpieczeń, w tym:
 - a) aktywne uczestnictwo w prowadzeniu procedur postępowań odszkodowawczych oraz w likwidacji szkód, w tym: zgłaszanie szkód do ubezpieczyciela i asysta przy oględzinach szkód,
 - b) wsparcie eksperckie w windykacji roszczeń objętych ochroną ubezpieczeniową,
 - c) udział w czynnościach spornych z zakładami ubezpieczeń- w przypadku zaistnienia takiej sytuacji (przygotowywanie odwołań od decyzji odmownych zakładów ubezpieczeń w sprawach szkód i roszczeń),
 - d) monitorowanie zmian rodzaju i wartości majątku UMWSL (dotyczy zamówienia na ubezpieczenie majątku),
 - e) administrowanie i uaktualnianie polis (cesje, doubezpieczenia, aneksy, uaktualnianie danych o ryzyku i sum ubezpieczenia),
 - f) doradztwo w zakresie ubezpieczeń,
 - g) nadzorowanie terminowości składania zgłoszeń roszczeniowych,
 - h) nadzór nad terminowym wypłaceniem odszkodowań należnych UMWSL.
- 9) Opracowanie i uzgodnienie z UMWSL procedur postępowania w przypadku wystąpienia zdarzenia szkodowego bądź zagrożenia jego wystąpieniem.
- 10) Sporządzanie i przekazanie UMWSL półrocznych sprawozdań (w terminie do 10 lipca oraz do 10 stycznia) z realizacji programu ubezpieczeniowego, zawierającego w szczególności informacje o:
 - a) opłaconej składce ubezpieczeniowej,
 - b) liczbie zaistniałych szkód,
 - c) wysokości otrzymanych przez UMWSL odszkodowań.
- 11) Przeprowadzanie na żądanie UMWSL, w terminie z nim ustalonym, szkolenia (maksymalnie 3 osób) w wymiarze czasowo niezbędnym do przekazania pełnej wiedzy osobom wytypowanym przez UMWSL z zakresu:
 - a) ochrony oraz obowiązków ubezpieczonego,
 - b) procedur likwidacji szkód oraz zachowań w przypadku szkody.

II. ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY SERWISU BROKERSKIEGO

1. Broker zobowiązuje się do stałego wykonywania na rzecz UMWSL czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego - w zakresie opisanym w pkt. I.
2. Pośrednictwo ubezpieczeniowe zlecone Brokerowi obejmuje całokształt czynności związanych z zawieraniem i wykonywaniem umów ubezpieczenia.
3. Koszty związane z wykonywaniem czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego Broker pokrywa wyłącznie ze środków własnych.
4. Wynagrodzenie Brokera stanowić będzie kurtaż brokerski wypłacany przez ubezpieczycieli wybranych przez UMWSL w zakresie ubezpieczeń komunikacyjnych,

- OC i majątkowych. Ubezpieczyciele zostaną wybrani zgodnie z obowiązującymi przepisami, w tym ustawy Prawo zamówień publicznych.
5. UMWSL, w wyniku niniejszego rozeznania dokona wyboru i zawrze umowę z Brokerem. Umowa obowiązywać będzie od dnia jej podpisania.
 6. W przypadku rażącego naruszenia warunków umowy przez Brokera, może być ona wypowiedziana przez UMWSL ze skutkiem natychmiastowym.
 7. Wszelkie zmiany umowy będą wymagać formy pisemnej pod rygorem nieważności.

III. MINIMALNE WARUNKI STAWIANE OFERENTOM, KTÓRYCH SPEŁNIENIE WARUNKUJE DOPUSZCZENIE DO UDZIAŁU W ROZEZNANIU

W konkursie mogą wziąć udział Oferenci, którzy spełniają poniższe warunki:

1. Ilość jednostek sektora finansów publicznych - definiowanych zgodnie z art. 9 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r o finansach publicznych (tj. Dz. U. 2020 r. poz. 284, 374, 568, 695, 1175 z późn. zm), z którymi Oferent zawarł umowy na świadczenie usług brokerskich – w okresie ostatnich 3 lat (licząc wstecz od dnia otwarcia ofert) – minimum 100 jednostek. Potwierdzeniem warunku jest wykaz jednostek sektora finansów publicznych.
2. Liczba przeprowadzonych postępowań w trybie zamówienia publicznego na wybór ubezpieczyciela w okresie ostatnich 3 lat (licząc wstecz od dnia otwarcia ofert), w przygotowaniu których Oferent uczestniczył na podstawie zawartej umowy – minimum 100. Potwierdzeniem kryterium jest wykaz postępowań.
3. Oddział firmy zlokalizowany na terenie Górnośląsko – Zagłębiowskiej Metropolii. Potwierdzeniem warunku jest oświadczenie ze wskazaniem liczby zatrudnionych w oddziale pracowników.
4. Wskazanie 5 osobowego zespołu dedykowanego do obsługi umowy zawartej z UMWSL. Należy wskazać posiadane uprawnienia potwierdzone zdaniem egzaminów zawodowych brokerskich (i innych zawodowych jeśli są) oraz dodatkowe wykształcenie czy uprawnienia jeśli są. Potwierdzeniem warunku jest wykaz dedykowanego zespołu wraz z opisem uprawnień.
5. Okres prowadzenia działalności brokerskiej na polskim rynku – minimum 10 lat (licząc od dnia otwarcia ofert). Potwierdzeniem warunku jest sprawozdanie finansowe Oferenta.
6. Posiadanie polisy OC (wysokość sumy gwarancyjnej polisy z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej zgodnie z ROZPORZĄDZENIA MINISTRA FINANSÓW z dnia 18 maja 2018 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania czynności agencyjnych) . Potwierdzeniem warunku jest kopia polisy.
7. Zatrudnienie min 5 osób w w wyodrębnionym dziale (biurze) likwidacji szkód. Warunek potwierdza wykazanie struktury organizacyjnej wykonawcy uwzględniającej wyodrębnienie biura (działu) likwidacji szkód oraz oświadczenie o liczbie osób zajmujących się wyłącznie likwidacją szkód.
8. Zatrudnienie min. 50 pracowników posiadających uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich. Spełnienie warunku potwierdza dołączone sprawozdanie finansowe za ostatni rok obrotowy.

9. Liczba radców min. 4 prawnych lub adwokatów, którymi dysponuje broker (zatrudnionych na umowę o pracę). Potwierdzeniem warunku jest oświadczenie o liczbie zatrudnionych radców i adwokatów wraz ze wskazaniem uprawnień.

Brak możliwości zawierania konsorcjum kilku firm brokerskich. Nie spełnienie powyższych warunków skutkuje odrzuceniem oferty.

IV. DOKUMENTY, KTÓRE NALEŻY ZAŁĄCZYĆ DO OFERTY

1. Uzupełniony Formularz ofertowy - wg wzoru.
2. Aktualny odpis z właściwego rejestru albo aktualne zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej wystawiony nie wcześniej niż 3 miesiące przed terminem składania ofert.
3. Zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń wydane przez właściwy organ nadzoru (Zgodnie z art. 3 ust 1 pkt 5 w zw. z art. 34 Ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 1881).
4. Dokument potwierdzający zawarcie ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej zgodnie z zapisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 18 maja 2018 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania czynności brokerskiej (Dz.U.2018 poz. 1085 z późn. zmianami) o minimalnej sumie gwarancyjnej ubezpieczenia OC 1.250.618 EURO dla jednego zdarzenia, którego skutki są objęte umową ubezpieczeniową OC oraz 1.875.927 EURO w odniesieniu do wszystkich takich zdarzeń.
5. Wykaz imienny co najmniej 5 osób dedykowanych do bezpośredniej obsługi UMWSL, jakimi dysponuje Oferent, legitymujących się zdaniem egzaminem przed Komisją Egzaminacyjną dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych (należy dołączyć dokumenty potwierdzające uprawnienia), w przypadku posiadania poza uprawnieniami brokerskimi innego rodzaju uprawnień – należy wskazać nazwę oraz numer uprawnienia lub inny dokument potwierdzający nabyte jego nabycie
6. Wykaz min. 100 jednostek sektora finansów publicznych, z którymi Oferent zawarł umowy na świadczenie usług brokerskich w okresie ostatnich 3 lat (licząc wstecz od dnia składania ofert),
7. Wykaz min. 100 postępowań o udzielenie zamówienia publicznego na wybór ubezpieczyciela prowadzonych zgodnie z przepisami ustawy Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1843 z późn. zm. zwana dalej ustawą Pzp), w przygotowaniu których Oferent uczestniczył.
8. Sprawozdanie finansowe Oferenta za ostatni rok obrotowy.

V. OPIS WYMAGANEGO SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERTY

1. Oferta oraz wszystkie dołączone do niej dokumenty muszą być napisane w języku polskim, pismem maszynowym, w formie elektronicznej.
2. Wszelkie dokumenty tworzące ofertę należy złożyć w formie elektronicznej na adres email bpepke@slaskie.pl.
3. Oferent, który złoży ofertę niekompletną lub zawierającą błędy zostanie wezwany do złożenia prawidłowych dokumentów w wyznaczonym przez UMWSL terminie. W przypadku nie uzupełnienia prawidłowych dokumentów w wyznaczonym terminie Oferta Wykonawcy zostanie odrzucona i nie będzie oceniana przez Komisję.
4. UMWSL dopuszcza możliwość zmiany lub wycofania złożonej oferty przez Oferenta przed upływem terminu składania ofert, poprzez złożenie pisemnego oświadczenia

- o wycofaniu lub zmianie oferty. Wszelkie poprawki lub zmiany w tekście oferty muszą być parafowane i datowane własnoręcznie przez osobę podpisującą ofertę.
5. Wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty ponosi Oferent.
 6. Oferent jest związany złożoną ofertą przez 50 dni od upływu terminu składania ofert.

VI. MIEJSCE ORAZ TERMIN SKŁADANIA OFERT

Ofertę należy przesłać na adres email bpepke@slaskie.pl z opisem „Oferta na brokerską obsługę ubezpieczeniową zamówień UMWSL” w terminie do dnia 09.10.2020 r. do godz. 12:00

VII. KRYTERIA WYBORU

I. Kryteria oceny złożonych ofert zastosowane w pierwszym etapie konkursu:

- 1 Okres prowadzenia działalności brokerskiej na polskim rynku.
 - a) za pełne 10 lat działalności (nie spełnienie tego kryterium skutkuje odrzuceniem oferty) - 10 pkt,
 - b) za każdy kolejny pełen rok działalności - 2 pkt, nie więcej niż 25 pkt.
- 2 Wysokość sumy gwarancyjnej polisy OC z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej o minimalnej sumie gwarancyjnej ubezpieczenia OC w odniesieniu do wszystkich zdarzeń. Spełnienie kryterium potwierdza dołączone sprawozdanie finansowe za ostatni rok lub kserokopia obowiązującej polisy OC brokera:
 - a) za 1 250 618 euro w odniesieniu do jednego zdarzenia, którego skutki są objęte umową ubezpieczenia OC, oraz 1 875 927 euro w odniesieniu do wszystkich takich zdarzeń. (nie spełnienie tego kryterium skutkuje odrzuceniem oferty) – 10 pkt,
 - b) za każdy kolejny 1.000.000 EURO sumy gwarancyjnej ubezpieczenia OC brokera zawartego na warunkach ROZPORZĄDZENIA MINISTRA FINANSÓW z dnia 18 maja 2018 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania czynności agencyjnych - 2 pkt, nie więcej niż 20 pkt,
 - c) za każdy kolejny 1 000 000 EURO sumy gwarancyjnej dobrowolnego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej brokera – 2 pkt, nie więcej niż 60 pkt.
- 3 Liczba pracowników posiadających uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich.:
 - a) minimum 50 osób (nie spełnienie tego kryterium skutkuje odrzuceniem oferty) – 10 pkt,
 - b) za każdą kolejną osobę - 2 pkt, nie więcej niż 100 pkt.
- 4 Liczba radców prawnych lub adwokatów, którymi dysponuje broker (zatrudnionych na umowę o pracę):
 - a) minimum 4 radców prawnych lub adwokatów (nie spełnienie tego kryterium skutkuje odrzuceniem oferty) - 2 pkt,
 - b) za każdego kolejnego radcę prawnego lub adwokata - 2 pkt, nie więcej niż 20 pkt.
- 5 Liczba pracowników zatrudnionych w wyodrębnionym dziale (biurze) likwidacji szkód..
 - a) minimum 5 osób (nie spełnienie tego kryterium skutkuje odrzuceniem oferty)
 - b) za każdą dodatkową osobę - 2 pkt, nie więcej niż 20 pkt,
- 6 Posiadanie elektronicznego programu wspomagającego proces likwidacji szkód i administrację polisami. Warunkiem spełnienia kryterium jest udostępnienie wersji demo. – 10 pkt.
- 7 Posiadanie elektronicznego programu wspomagającego zarządzanie ryzykiem ubezpieczeniowym. Warunkiem spełnienia kryterium jest udostępnienie wersji demo – 10 pkt za każde odrębne oprogramowanie zajmujące się danym obszarem wspomagania zarządzania ryzykiem ubezpieczeniowym.

- VIII.** Kryteria oceny firm w ramach drugiego etapu wyboru brokera ubezpieczeniowego, do którego przystąpią dwie firmy, które uzyskały w pierwszym etapie konkursu najwyższą liczbę punktów, przy czym punkty z pierwszego i drugiego etapu nie sumują się i podlegają odrębnej ocenie.

Lp.	Kryteria podlegające ocenie
1.	Informacje odnośnie wyodrębnionego działu likwidacji szkód.
2.	Ocena funkcjonalności i przydatności elektronicznego panelu (oprogramowanie) - w którym będą zebrane wszystkie szkody i dokumenty ubezpieczeniowe oraz dotyczące likwidacji szkód dla danego klienta.
3.	Ocena funkcjonalności i przydatności elektronicznych systemów dotyczących wspierania zarządzania ryzykiem ubezpieczeniowym.
4.	Usługi towarzyszące działalności brokerskiej.
5.	Uprawnienia oraz doświadczenie zawodowe osób zatrudnionych przez Oferenta, dedykowane do zespołu obsługującego UMWSL.
6.	Sukces firmy Oferenta z obszaru sektora finansów publicznych
7.	Ocena prezentacji Oferenta (koncepcja obsługi, koncepcja ubezpieczeń, wyspecjalizowanych biur wspomagających kwestie ubezpieczeniowe UMWSL).
8.	Informacje odnośnie działu zajmującego się ubezpieczeniami na życie w firmie Oferenta.

IX. ZASADY PRACY KOMISJI

1. UMWSL zastrzega sobie możliwość wezwania Oferenta/ów do złożenia wyjaśnień dotyczących oświadczeń i dokumentów składanych wraz z Ofertą, w wyznaczonym przez siebie terminie. Niezłożenie wyjaśnień w terminie będzie skutkowało odrzuceniem oferty.
2. Dwóch Oferentów, którzy otrzymają najwyższą ilość punktów, zostanie zaproszonych na spotkanie, celem zaprezentowania koncepcji programu ubezpieczeniowego Urzędu Marszałkowskiego Województwa Śląskiego.
3. W przypadku gdy najwyższą liczbę punktów otrzyma więcej niż dwóch oferentów – UMWSL zastrzega sobie możliwość swobodnego wyboru dwóch oferentów do drugiego etapu.
4. Informacja o wyborze wykonawcy zostanie zamieszczona na stronie BIP Urzędu Marszałkowskiego Województwa Śląskiego.

Województwo Śląskie - Urząd Marszałkowski Województwa Śląskiego zastrzega sobie prawo do:

- a) dokonania zmiany warunków niniejszego rozeznania, jednak nie później niż przed upływem terminu składania ofert, z możliwością jednoczesnego przedłużenia terminu składania ofert,
- b) zakończenia postępowania w każdym terminie bez wyboru którejkolwiek z ofert, bez podania przyczyny.

UMWSL jednocześnie informuje, że:

- a) nie będzie udzielał Oferentom szczegółowych, innych niż ogólnie dostępnych informacji na stronach BIP, związanych z funkcjonowaniem i działalnością UMWSL,
- b) oferta nie spełniająca wyżej opisanych wymaganych warunków zostanie odrzucona,
- c) z tytułu odrzucenia oferty nie przysługują Oferentom żadne roszczenia,
- d) dokumenty przedłożone w ramach niniejszego rozeznania nie podlegają zwrotowi.

Wszelkie pytania dotyczące postępowania konkursowego należy kierować pisemnie na adres UMWSL nie później niż 5 dni przed upływem terminu składania ofert.

Osobą uprawnioną do udzielania wyjaśnień jest:

imię i nazwisko: Barbara Pepke
tel. 32/2078556
adres e-mail: bpepke@slaskie.pl