

**Regulamin do zapytania ofertowego
w zakresie wykonywania na rzecz Województwa Warmińsko-Mazurskiego
czynności brokerskich**

**§ 1
Definicje**

Ilekoć w regulaminie mowa jest o:

- 1) Regulaminie – należy przez to rozumieć niniejszy regulamin do zapytania ofertowego;
- 2) Województwie – należy przez to rozumieć organizatora – Województwo Warmińsko-Mazurskie;
- 3) Oferencie – należy przez to rozumieć brokera ubezpieczeniowego, zgodnie z art. 20 ustawy z dnia 22 maja 2003 roku o pośrednictwie ubezpieczeniowym;
- 4) Umowie – należy przez to rozumieć umowę zawartą na podstawie prowadzonego zapytania ofertowego;
- 5) Pełnomocnictwie – należy przez to rozumieć pełnomocnictwo udzielone oferentowi przez Województwo, w odniesieniu do umowy zawartej na podstawie prowadzonego zapytania ofertowego.

**§ 2
Ogólny zakres regulacji**

Niniejszy Regulamin ustala się w celu:

- 1) określenia zasad przeprowadzenia przez organizatora - Województwo Warmińsko-Mazurskie zapytania ofertowego w zakresie wyłonienia najkorzystniejszego oferenta do wykonywania na jego rzecz czynności brokerskich, z tytułu których brokerowi od Województwa nie będzie przysługiwać wynagrodzenie;
- 2) zawarcia umowy z oferentem proponującym najkorzystniejsze warunki współpracy oraz udzielenia temu oferentowi stosownego pełnomocnictwa w zakresie niezbędnym do wykonywania tych czynności.

**§ 3
Zakres świadczenia - obowiązki brokera**

1. W zakres przedmiotowego świadczenia wchodzi wykonywanie czynności brokerskich w imieniu i na rzecz Województwa Warmińsko-Mazurskiego.
2. Do obowiązków brokera będzie należało w szczególności:
 - 1) Audyt oraz identyfikacja i analiza ryzyk występujących w Województwie, w szczególności poprzez:
 - a) określenie polityki ubezpieczeniowej poprzez szczegółowe zapoznanie się z profilem działalności Województwa oraz posiadanym majątkiem;
 - b) analizę aktualnie zawartych polis ubezpieczeniowych;
 - c) analizę rynku ubezpieczeniowego pod kątem potrzeb ubezpieczeniowych;
 - d) wybór formy i systemu ubezpieczenia;
 - e) stworzenie programu ochrony ubezpieczeniowej i współpraca przy jego wdrażaniu, wskazanie i określenie katalogu ryzyk, które należy ubezpieczyć obligatoryjnie, a które fakultatywnie, zakresu ryzyk oraz sum i limitów.

Wymienione wyżej czynności powinny zmierzać do zabezpieczenia interesów Województwa, z możliwie najszerszym pokryciem ochroną ubezpieczeniową, przy jednoczesnej optymalizacji kosztów związanych z zawieraniem umów ubezpieczeniowych, polegającej na redukcji wydatków na ubezpieczenia.

- 2) Wykonanie czynności niezbędnych do przeprowadzenia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego na ubezpieczenie mienia Województwa Warmińsko – Mazurskiego, a w szczególności:
 - a) przygotowanie specyfikacji istotnych warunków zamówienia wraz ze szczegółowym opisem przedmiotu zamówienia, szacowanie wartości przedmiotu zamówienia, ustalenie kryteriów oceny ofert do w/w postępowania;
 - b) przeprowadzanie konsultacji dla osób przygotowujących i przeprowadzających postępowanie przetargowe;
 - c) czynny udział w postępowaniu (m.in. przygotowywanie projektów odpowiedzi na pytania od wykonawców uczestniczących w postępowaniu, badanie i ocena złożonych ofert pod kątem ich zgodności z SIWZ).
- 3) Bieżąca obsługa umów ubezpieczeniowych oraz czynny udział przy likwidacji szkód, w szczególności:
 - a) odbieranie polis wystawionych przez ubezpieczycieli i dostarczanie ich do organizatora;
 - b) sprawdzenie poprawności wystawionych przez ubezpieczyciela polis;
 - c) podpisywanie i wypełnianie wniosków ubezpieczeniowych;
 - d) reprezentowanie Województwa przy likwidacji szkód, m.in.: zgłaszanie szkód w imieniu Województwa, negocjacja wysokości odszkodowania, uzyskiwanie wszelkich niezbędnych informacji w przedmiocie likwidacji szkody, weryfikacja decyzji odszkodowawczych, udział w ewentualnym sporze z ubezpieczycielem;
 - e) wypowiedzania umów ubezpieczeń (polis);
 - f) występowanie do ubezpieczycieli o zwrot składek;
 - g) kontrole terminów płatności składek ubezpieczeniowych oraz terminów upływu ważności i terminów płatności polis.
- 4) Obsługa Województwa w zakresie innych niż objęte postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego ubezpieczeń, zgodnie ze zgłoszonymi potrzebami, mającymi na celu zawarcie optymalnej dla Województwa umowy/polisy ubezpieczeniowej.
- 5) Doradztwo w sprawach ubezpieczeń i prawa ubezpieczeniowego, jak również bezpłatne szkolenia dla pracowników organizatora w zakresie wiedzy ubezpieczeniowej, procedur likwidacji i techniki obsługi ubezpieczeniowej.
- 6) Dyspozycyjność polegająca na wyznaczeniu osoby/osób do obsługi Województwa, które są w stanie na bieżąco udzielać odpowiedzi i wyjaśnień (telefon, fax, e-mail) oraz stawić się bezzwłocznie w siedzibie Województwa.

§ 4

Obowiązki Województwa

Województwo Warmińsko-Mazurskie, na rzecz którego prowadzone jest niniejsze zapytanie ofertowe zobowiązuje się współpracować z brokerem w zakresie niezbędnym do realizacji zakresu świadczenia, w szczególności poprzez udzielanie informacji i wyjaśnień oraz udostępnianie potrzebnych dokumentów.

§ 5

Warunki udziału w zapytaniu ofertowym

W zapytaniu ofertowym mogą wziąć udział oferenci, którzy łącznie spełniają następujące warunki:

- 1) posiadają zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej wydane przez właściwy organ nadzoru oraz są wpisani do rejestru brokerów ubezpieczeniowych;
- 2) prowadzą nieprzerwaną działalność brokerską na polskim rynku ubezpieczeniowym od minimum 5 lat licząc od dnia zamieszczenia ogłoszenia;
- 3) posiadają ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 24 czerwca 2005 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej (Dz. U. z 2015 r. poz.275) o sumie gwarancyjnej nie mniejszej niż minimalna suma gwarancyjna określona Rozporządzeniem;
- 4) posiadają doświadczenie w ubezpieczeniach minimum 3 jednostek sektora finansów publicznych/jednostek samorządu terytorialnego;
- 5) dysponują odpowiednim potencjałem technicznym i kadrowym niezbędnym do zapewnienia prawidłowej obsługi Województwa w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego;
- 6) posiadają doświadczenie w obsłudze postępowań o udzielenie zamówienia w oparciu o ustawę Prawo Zamówień Publicznych;
- 7) zatrudniają co najmniej 1 osobę posiadającą uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich, posiadająca co najmniej 5-letnie doświadczenie w świadczeniu usług brokerskich;
- 8) w okresie ostatnich 5 lat, licząc od dnia zamieszczenia niniejszego zapytania, nie były wypłacane przez oferenta odszkodowania lub nie były wypłacane odszkodowania z polisy odpowiedzialności cywilnej z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania obowiązków.

§ 6

Opis sposobu przygotowania oferty

1. Ofertę należy przygotować na załączonym formularzu ofertowym według Załącznika nr 1.
2. Do oferty należy dołączyć wymagane oświadczenia i wykazy zgodnie z Załącznikami od nr 2 do nr 6, a także kopie i pełnomocnictwa określone w tych załącznikach.
3. Wszelkie dokumenty tworzące ofertę winny być podpisane przez osobę/osoby umocowane do reprezentacji.
4. Kopie załączonych dokumentów muszą być potwierdzone „za zgodność z oryginałem” i podpisane przez osobę/osoby umocowane do reprezentacji.
5. Każdy oferent może złożyć tylko jedną ofertę.
6. Oferent może przed upływem terminu składania ofert zmienić lub wycofać swoją ofertę. Obie czynności wymagają formy pisemnej. Kopertę zawierającą zmienioną ofertę należy opatrzyć dopiskiem „zmiana”. Pisemne oświadczenie o wycofaniu oferty należy dostarczyć do siedziby Województwa w opisanej jak oferta kopercie, z dopiskiem „wycofane”. Oferty wycofane nie będą rozpatrywane. Oferent ponosi wszystkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem ofert.
7. Województwo nie zwraca oferentom dokumentów złożonych wraz z ofertą oraz zastrzega sobie możliwość ich weryfikacji.
8. W przypadku, gdy złożone dokumenty zawierają informacje, stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o nieuczciwej konkurencji, oferent powinien nie później niż w terminie składania ofert, w sposób nie budzący wątpliwości zastrzec, które informacje stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa.

§ 7

Termin składania ofert

1. Oferta powinna być złożona do dnia **27.09.2016** roku do godziny 12:00 w zamkniętej kopercie z dopiskiem „Oferta na wybór brokera ubezpieczeniowego”, w sekretariacie Departamentu Organizacyjnego (pokój 117), w budynku Urzędu przy ul. Emilii Plater 1 w Olsztynie. Otwarcie ofert nastąpi w dniu składania ofert, o godzinie 12:10 (pokój 114).
2. Podczas otwarcia ofert nastąpi odczytanie danych adresowych oferentów oraz dane liczbowe zawarte w Załączniku nr 1- Formularzu ofertowym.
3. O dotrzymaniu terminu decyduje data wpływu oferty do siedziby Województwa. Oferty złożone po upływie terminu nie będą rozpatrywane. Województwo nie ponosi odpowiedzialności za termin dostarczenia ofert wysyłanych za pośrednictwem poczty lub kuriera. Oferty które wpłyną po w/w terminie nie będą rozpatrywane.
4. Województwo, w wyznaczonym przez siebie terminie może żądać od oferentów wyjaśnień dotyczących treści złożonych ofert oraz uzupełnienia wymaganych dokumentów w przypadku ich niezłożenia.
5. W przypadku, gdy oferent z największą liczbą punktów uchyli się od zawarcia umowy, Województwo może dokonać wyboru najkorzystniejszej oferty spośród pozostałych ofert.

§ 8

Sposób porozumiewania

1. Zapytanie ofertowe prowadzone jest w języku polskim.
2. Wnioski, zawiadomienia oraz informacje Województwo i oferenci przekazują pisemnie, faksem lub drogą mailową.

Adres do korespondencji:

Urząd Marszałkowski Województwa Warmińsko-Mazurskiego
Departament Organizacyjny, ul. Emilii Plater 1, pok. 117,
10-562 Olsztyn
Tel. 89 521 95 60, Fax: 89 521 95 69
E-mail: do@warmia.mazury.pl

Dodatkowych informacji udziela: Pan Andrzej Zawistowski tel.(89) 521 95 65,
Pani Agnieszka Duda tel. (89) 521 95 56,

§ 9

Kryteria oceny ofert

1. Kryterium oceny ofert jest łączna liczba punktów rozumiana jako suma punktów uzyskanych za poszczególne kryteria.
2. Kryteria oceny ofert wraz z punktacją zostały określone w formularzu ofertowym, według Załącznika Nr 1.
3. Jako najkorzystniejsza zostanie wybrana oferta, która uzyska największą liczbę punktów. W przypadku, gdy dwie lub więcej ofert uzyskają równą liczbę punktów, decydującym kryterium będzie najbliższa odległość biura brokera od siedziby

Województwa (mierzona w linii prostej przy pomocy narzędzia <https://www.google.pl/maps>).

4. W przypadku, gdy Województwo wyznaczy oferentowi termin na przedstawienie wyjaśnień dotyczących treści złożonych ofert, uzupełnienia wymaganych dokumentów w przypadku ich niezłożenia, a oferent nie dopełni tego obowiązku – oferta zostanie odrzucona.

§ 10

Zasady rozliczania

1. Wszelkie koszty związane z wykonywaniem na rzecz Województwa czynności brokerskich broker pokrywa wyłącznie ze środków własnych.
2. Wynagrodzenie brokera stanowić powinna prowizja brokerska wypłacana przez ubezpieczyciela wyłonionego w rezultacie procedury wyboru przeprowadzonej przez Województwo.

§ 11

Informacje dotyczące możliwości unieważnienia zapytania ofertowego

1. Województwo zastrzega sobie prawo unieważnienia zapytania ofertowego, odstąpienia lub zmiany jego warunków bez podania przyczyny na każdym jego etapie, jednak nie po zamieszczeniu ogłoszenia o dokonaniu wyboru brokera.
2. Zapytanie ofertowe unieważnia się w szczególności, jeżeli:
 - 1) nie wpłynęła żadna oferta;
 - 2) wystąpiły istotne zmiany okoliczności powodujące, że prowadzenie zapytania nie leży w interesie publicznym Województwa, czego nie można było przewidzieć w chwili uruchamiania zapytania;
 - 3) żadna ze złożonych ofert nie spełnia minimalnych warunków stawianych oferentom;
 - 4) zawiera błędy popełnione przez Województwo uniemożliwiające kontynuowanie zapytania ofertowego bądź zawarcie umowy.

ZAŁĄCZNIKI:

1. Załącznik Nr 1 - Formularz ofertowy
2. Załącznik Nr 2 – Oświadczenie
3. Załącznik Nr 3 – Wykaz obsługiwanych jednostek
4. Załącznik Nr 4 – Wykaz postępowań oraz obsługiwanych jednostek
5. Załącznik Nr 5 – Wykaz osób
6. Załącznik Nr 6 – Oświadczenie dotyczące okresu prowadzenia działalności
7. Załącznik Nr 7 – Wzór umowy
8. Załącznik Nr 8 – Wzór pełnomocnictwa