



## REGULAMIN KONKURSU NA WYBÓR BROKERA UBEZPIECZENIOWEGO

1. Gmina Miejska Starogard Gdański (dalej Zamawiający) reprezentowana przez Prezydenta Miasta Starogard Gdański ogłasza Konkurs na wybór brokera ubezpieczeniowego, świadczącego usługi na podstawie ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. z 2019 r., poz. 1881).
2. Celem konkursu jest wybór brokera ubezpieczeniowego dla Gminy Miejskiej Starogard Gdański, świadczącego usługi ubezpieczeniowe w zakresie przygotowania i pomocy w przeprowadzeniu postępowania na udzielenie zamówienia publicznego na ubezpieczenie mienia i odpowiedzialności cywilnej Gminy Miejskiej Starogard Gdański wraz z wybranymi jednostkami organizacyjnymi. Zamawiający zastrzega, że gminne jednostki organizacyjne nie muszą skorzystać z usług brokera wyłonionego w trybie niniejszego konkursu. Zamawiający zastrzega, że z usług brokera wyłonionego w niniejszym konkursie będą mogły skorzystać gminne jednostki organizacyjne, które wyrażą taką chęć po zawarciu umowy brokerskiej.
3. Do niniejszego konkursu nie stosuje się przepisów ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2019 r., poz. 2019, z późn. zm.).
4. Konkurs ma charakter otwarty i jest prowadzony w języku polskim.
5. Konkurs zostanie przeprowadzony w 2 etapach:
  - 1) etap I - konkurs ofert, koncepcja przyszłej obsługi brokerskiej,
  - 2) etap II – prezentacja koncepcji przyszłej obsługi brokerskiej.
6. Konkurs prowadzony będzie z zachowaniem zasad uczciwej konkurencji oraz równego traktowania Oferentów.
7. Zamawiający nie dopuszcza udziału w konkursie konsorcjum firm brokerskich.
8. Umowa z Oferentem wybranym po przeprowadzeniu Konkursu zostanie zawarta na czas nieokreślony z możliwością jej rozwiązania z zachowaniem trzy miesięcznego okresu wypowiedzenia.
9. Oferent jest związany ofertą przez 60 dni od daty upływu terminu składania ofert.
10. Koszty związane z wykonywaniem usług brokerskich dla Zamawiającego, broker pokryje z własnych środków.

### I. PRZEDMIOT I ZAKRES ŚWIADCZENIA USŁUG PRZEZ BROKERA UBEZPIECZENIOWEGO

Zakres świadczonych usług brokerskich:

- 1) analiza wszystkich obowiązujących polis ubezpieczeniowych Zamawiającego oraz wskazanych przez Zamawiającego gminnych jednostek organizacyjnych;
- 2) kompleksowa identyfikacja i analiza ryzyk ubezpieczeniowych występujących w funkcjonowaniu oraz działalności Zamawiającego oraz wybranych gminnych jednostek organizacyjnych, wraz ze sporządzeniem tzw. mapy ryzyk i oceną zasadności objęcia ich ochroną ubezpieczeniową;



- 3) przeprowadzenie analizy szkodowości u Zamawiającego oraz gminnych jednostek organizacyjnych Zamawiającego, w celu sporządzenia katalogu ryzyk, od których Zamawiający oraz gminne jednostki organizacyjne powinni ubezpieczyć się obligatoryjnie oraz wytypowanie ryzyk, których ubezpieczenie jest fakultatywne lub nie ma uzasadnienia ekonomicznego, wraz z oszacowaniem rekomendowanych sum i limitów ubezpieczenia dla uzyskania efektywnej ochrony ubezpieczeniowej;
- 4) opracowanie w wyznaczonym przez Zamawiającego terminie programu ubezpieczeniowego (*obejmującego ubezpieczenia majątkowe, ubezpieczenia komunikacyjne, ubezpieczenia NNW*) optymalnego ekonomicznie, zgodnego z wymaganiami i potrzebami Zamawiającego, w zakresie ochrony ubezpieczeniowej, a następnie jego wdrożenie. Zakres ochrony winien wykluczać ubezpieczenie podwójne lub wielokrotne tych samych ryzyk, zapewniać możliwość świadomego decydowania o pozostawieniu zdefiniowanych ryzyk na odpowiedzialności własnej Zamawiającego, a jednocześnie zabezpieczać majątek od ryzyk.
- 5) opracowanie pełnej dokumentacji do przeprowadzenia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, którego przedmiotem będzie wybór ubezpieczyciela (ubezpieczycieli), zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa;
- 6) przeprowadzenie – na wniosek Zamawiającego oraz gminnych jednostek organizacyjnych – postępowania (postępowania) w charakterze pełnomocnika, w szczególności udział w pracach komisji przetargowej powołanej dla przeprowadzenia (postępowania) o udzielenie zamówienia publicznego, którego przedmiotem będzie wybór ubezpieczyciela (ubezpieczycieli), zgodnie z PZP;
- 7) opracowanie projektów odpowiedzi na pytania do ogłoszenia/specyfikacji warunków zamówienia w trakcie procedury wyboru ubezpieczycieli, dokonywanie oceny spełniania przez oferentów warunków udziału w postępowaniu (postępowaniach) oraz merytoryczna ocena ofert, a także udzielanie Zamawiającemu oraz gminnym jednostkom organizacyjnym pełnego wsparcia merytorycznego, w tym porad prawnych, w tym także w trakcie ewentualnych postępowania odwoławczych;
- 8) udzielenia porady (porad), w oparciu o rzetelną analizę dostępnych na rynku produktów ubezpieczeniowych w liczbie wystarczającej do opracowania rekomendacji najwłaściwszej umowy (umów) dla Zamawiającego, oraz wyjaśnienia podstaw, na których opiera się rekomendacja, uwzględniając złożoność umowy (umów) ubezpieczenia;
- 9) przygotowywanie dla Zamawiającego oraz gminnych jednostek organizacyjnych rekomendacji w zakresie wyboru najkorzystniejszej oferty, zawierających m.in. sumaryczne podsumowanie ofert, proponowane zakresy ochrony, wyłączenia odpowiedzialności, parametry kosztowe, silne i słabe strony ofert, adekwatność ofert do pożądanego zakresu ochrony;
- 10) uczestniczenie w zarządzaniu i wykonywaniu umów ubezpieczenia, w szczególności:
  - a) zapewnienie terminowości i poprawności wystawianych dokumentów ubezpieczenia,
  - b) bieżący monitoring polis ubezpieczeniowych Zamawiającego, monitorowanie terminów płatności składek ubezpieczeniowych i terminów ważności polis (informowanie z co najmniej 30-dniowym wyprzedzeniem o terminach płatności składek),



- c) monitorowanie zmian struktury ryzyk oraz rodzaju i wartości majątku Zamawiającego oraz wybranych gminnych jednostek organizacyjnych, w tym dokonywanie tzw. „doubezpieczeń”,
  - d) opracowanie i wdrożenie procedur oraz narzędzi zapewniających skuteczną identyfikację oraz zgłaszanie powstałych szkód,
  - e) prowadzenie w imieniu Zamawiającego oraz wybranych gminnych jednostek organizacyjnych spraw związanych z likwidacją szkód oraz aktywne uczestnictwo w prowadzeniu postępowań odszkodowawczych, w tym również dotyczących szkód sprzed daty zawarcia umowy brokerskiej (działania powyższe mają być ukierunkowane na uzyskanie jak najkorzystniejszego poziomu odszkodowań lub innych świadczeń z umów ubezpieczenia),
  - f) nadzór nad terminowym wypłacaniem odszkodowań należnych Zamawiającemu oraz inicjowanie postępowań odwoławczych od odmownych decyzji ubezpieczycieli,
  - g) prowadzenie wszelkich innych spraw związanych z obsługiwanyimi umowami ubezpieczenia dotyczących m.in. z przekazywania oświadczeń woli i wiedzy, czy informacji między stronami umów ubezpieczenia;
- 11) udostępnienie Zamawiającemu, a także gminnym jednostkom organizacyjnym, do korzystania, bezpłatnie (bez wynagrodzenia), przez cały okres obowiązywania umowy brokerskiej, informatycznego systemu zarządzania ubezpieczeniami on-line, przy czym system ten spełniać musi następujące minimalne wymogi użytkowe, techniczne oraz bezpieczeństwa:
- a) zapewnienie samodzielnej możliwości zgłaszania szkód,
  - b) zapewnienie Zamawiającemu pełnego dostępu do dokumentacji szkodowej oraz do dokumentacji związanej z zawartymi umowami ubezpieczenia,
  - c) zapewnienie raportowania tematycznego, w szczególności statystyk szkodowych i ubezpieczeniowych,
  - d) zabezpieczenie systemu przed nieautoryzowanym dostępem oraz przed możliwością przechwycenia, odczytania, zablokowania dostępu do danych bądź zmiany przesyłanych lub pobieranych danych,
  - e) umożliwienie dostępu do systemu poprzez powszechnie stosowane oprogramowania, w szczególności za pomocą przeglądarek internetowych działających na systemach operacyjnych MS Windows, przy czym korzystanie z systemu oraz jego aktualizacja nie będzie wymagała instalowania żadnego oprogramowania na komputerach Zamawiającego oraz posiadania przez Zamawiającego uprawnień administrowania tym systemem,
  - f) spełnienie wszelkich wymagań dotyczących ochrony danych osobowych, w szczególności ustawy Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (tzw. rozporządzenie RODO, Dziennik Urzędowy Unii Europejskiej L 119/1 z dnia 4 maja 2016 r.),



- 12) informowanie o nowych produktach i usługach ubezpieczeniowych w oparciu o zidentyfikowane przez Brokera ryzyka występujące u Zamawiającego oraz wybranych gminnych jednostek organizacyjnych,
- 13) monitoring, analiza i ocena zmian przepisów prawnych mogących wpłynąć na sytuację Zamawiającego oraz wybranych gminnych jednostek organizacyjnych oraz warunków wykonywania zawartych już umów ubezpieczenia,
- 14) przeprowadzenie dla wyznaczonych pracowników Zamawiającego oraz pracowników wybranych gminnych jednostek organizacyjnych bezpłatnego szkolenia (z możliwością wykorzystania narzędzi e-learningowych) z zakresu:
  - a) praw i obowiązków wynikających z zawartych umów ubezpieczenia,
  - b) procedur likwidacji szkód,
  - c) wiedzy z obszaru ubezpieczeń i technik obsługi ubezpieczeniowej dla potrzeb wdrożenia programu ubezpieczeniowego.

## II. WARUNKI UDZIAŁU W KONKURSIE

W postępowaniu mogą wziąć udział Oferenci, którzy spełniają łącznie poniższe warunki:

- 1) wykonują działalność brokerską w rozumieniu ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń;
- 2) prowadzą nieprzerwaną działalność brokerską na rynku ubezpieczeniowym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez okres co najmniej 5 lat oraz posiadają siedzibę na terytorium RP;
- 3) posiadają ważne zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej wydane przez właściwy organ nadzoru oraz są wpisani do rejestru brokerów ubezpieczeniowych;
- 4) nie zalegają z opłacaniem podatków, innych opłat oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne i ubezpieczenia społeczne;
- 5) znajdują się w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej nieprzerwane świadczenie usług brokerskich na rzecz Zamawiającego w okresie trwania umowy brokerskiej;
- 6) nie znajdują się w stanie likwidacji ani upadłości, postępowania naprawczego ani w sytuacji zagrażającej wszczęciem procedury likwidacyjnej lub upadłościowej lub postępowania naprawczego;
- 7) posiadają ważne ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej, 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.);
- 8) dysponują odpowiednim potencjałem kadrowym, to jest zatrudniają co najmniej 5 osób na podstawie umowy o pracę, umowy zlecenia lub innej umowy cywilnoprawnej o podobnym charakterze, o co najmniej pięcioletnim doświadczeniu w pracy brokerskiej (każda z osób), uprawnionych do wykonywania czynności brokerskich zgodnie z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń, wytypowanych do obsługi Zamawiającego;



- 9) posiadają doświadczenie w zawieraniu i obsłudze ubezpieczeń podmiotów samorządu terytorialnego w zakresie ubezpieczeń mienia i odpowiedzialności cywilnej, tj. świadczą lub świadczyli w okresie ostatnich 3 lat (licząc od dnia ogłoszenia konkursu) usługi brokerskie na rzecz co najmniej 3 gmin o liczbie mieszkańców powyżej 40 tys. (weryfikacji liczby mieszkańców Zamawiający dokona na podstawie danych publikowanych przez GUS);
- 10) posiadają doświadczenie w przygotowaniu lub samodzielnym przeprowadzaniu postępowań o udzielenie zamówień publicznych w trybie ustawy Prawo zamówień publicznych w zakresie ubezpieczeń mienia i odpowiedzialności cywilnej w jednostkach samorządu terytorialnego, tj. występowali w roli biegłego, członka komisji lub pełnomocnika w co najmniej 3 postępowaniach (każde o wartości przekraczającej: do roku 2020 – równoważność wyrażoną w złotych kwoty 30 tys. euro, od roku 2021 kwoty 130 tys. zł, bez podatku od towarów i usług), w okresie ostatnich 3 lat (licząc od dnia ogłoszenia konkursu), których efektem był wybór ubezpieczyciela i zawarcie umów ubezpieczenia;
- 11) w okresie ostatnich 5 lat nie wypłacali odszkodowań z polisy odpowiedzialności cywilnej związanej z prowadzoną działalnością brokerską;
- 12) sporządzą i przedłożą koncepcję obsługi ubezpieczeniowej Zamawiającego (maksymalnie 20 stron formatu A4, czcionka Times New Roman 12, interlinia 1.5, marginesy standardowe), zawierającą w szczególności:
  - a) koncepcję analizy ryzyka w celu przygotowania programu ubezpieczeniowego,
  - b) koncepcję współpracy w zakresie bieżącej obsługi ubezpieczeniowej wraz z przedstawieniem odpowiednich procedur do obsługi Zamawiającego oraz zespołu dedykowanego do współpracy z Zamawiającym,
  - c) koncepcję procesu likwidacji szkód wraz z opisem procedur likwidacji szkód i dedykowanego zespołu,
  - d) opis doświadczeń w zakresie likwidacji szkód,
  - e) informację o posiadanych certyfikatach jakości np. ISO 9001 czy ISO 27001 wraz z kopią tych certyfikatów (o ile Broker je posiada),
  - f) opis dodatkowych usług oferowanych przez Brokera,
  - g) opis funkcjonalności i parametrów technicznych informatycznego systemu zarządzania ubezpieczeniami on-line.

### III WYMAGANE DOKUMENTY

1. Ofertę sporządza się na Formularzu ofertowym stanowiącym załącznik do niniejszego Regulaminu. Do oferty należy dołączyć:
  - 1) wydruk z właściwego rejestru lub z centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej lub – w przypadku podmiotów zagranicznych – jego odpowiednika, wystawionego nie wcześniej niż miesiąc przed upływem terminu składania ofert;
  - 2) zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej wydane przez właściwy organ nadzoru;



- 3) oświadczenie Oferenta o prowadzeniu działalności brokerskiej nieprzerwanie od co najmniej 5 lat na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz o posiadaniu siedziby na terytorium RP;
  - 4) oświadczenie, że Oferent znajduje się w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej nieprzerwane świadczenie usług brokerskich na rzecz Zamawiającego w okresie trwania umowy brokerskiej oraz że nie znajduje się w stanie likwidacji ani upadłości, postępowania naprawczego ani w sytuacji zagrażającej wszczęciem procedury likwidacyjnej lub upadłościowej lub postępowania naprawczego;
  - 5) aktualne polisy lub inny dokument poświadczający zawarcie umów ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej odpowiadające wymogom rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 18 maja 2018 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej;
  - 6) wykaz osób uprawnionych do wykonywania czynności brokerskich, zgodnie z ustawą o pośrednictwie ubezpieczeniowym, zatrudnionych na podstawie umowy o pracę, umowy zlecenia lub innej umowy cywilnoprawnej o podobnym charakterze, zawierający imię i nazwisko danej osoby, numer uprawnień wraz ze wskazaniem liczby lat doświadczenia;
  - 7) wykaz obsługiwanych gmin o liczbie mieszkańców powyżej 40 tys., co najmniej 3, na rzecz których Oferent świadczył bądź świadczy usługi brokerskie, w okresie ostatnich 3 lat od daty składania ofert – wraz z datami rozpoczęcia/zakończenia obsługi, wytypowanych do obsługi Zamawiającego;
  - 8) wykaz postępowań o udzielenie zamówienia publicznego przeprowadzonych w trybie ustawy Prawo zamówień publicznych w zakresie ubezpieczeń mienia i odpowiedzialności cywilnej w jednostkach samorządu terytorialnego, w której Oferent występował w roli biegłego, członka komisji lub pełnomocnika (co najmniej 3 postępowania – każde o wartości przekraczającej: do roku 2020 – równoważność wyrażoną w złotych kwoty 30 tys. euro, od roku 2021 kwoty 130 tys. zł, bez podatku od towarów i usług), w okresie ostatnich 3 lat (licząc od dnia ogłoszenia konkursu), których efektem był wybór ubezpieczyciela i zawarcie umów ubezpieczenia;
  - 9) oświadczenie o braku wypłaconych odszkodowań z polisy odpowiedzialności cywilnej związanej z prowadzoną działalnością brokerską w ostatnich 5 latach kalendarzowych;
  - 10) pełnomocnictwo do reprezentowania Oferenta, jeżeli reprezentacja nie wynika z dokumentów rejestrowych w formie wynikającej z przepisów kodeksu cywilnego, to jest pisemnej lub odpisu notarialnego,
  - 11) koncepcję obsługi ubezpieczeniowej Zamawiającego (maksymalnie 20 stron formatu A4, czcionka Times New Roman 12, interlinia 1.5, marginesy standardowe), zawierająca elementy wskazane w dziale II pkt 12.
2. Dokumenty wymienione w ust. 1 pkt 2 i 5 należy przesłać w oryginale (jeśli zostały wytworzone jako dokument elektroniczny) lub jako cyfrowe odwzorowanie dokumentu (jeśli zostały wytworzone w formie papierowej).



#### IV. OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERTY

1. Ofertę należy:
  - a) sporządzić na podstawie załączników niniejszego zapytania w języku polskim;
  - b) złożyć przy użyciu środków komunikacji elektronicznej tzn. za pośrednictwem [platformazakupowa.pl](https://platformazakupowa.pl);
  - c) podpisać kwalifikowanym podpisem elektronicznym lub podpisem zaufanym lub podpisem osobistym przez osobę/osoby upoważnioną/upoważnione.
2. Podpisy kwalifikowane wykorzystywane przez Oferentów do podpisywania wszelkich plików muszą spełniać “Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie identyfikacji elektronicznej i usług zaufania w odniesieniu do transakcji elektronicznych na rynku wewnętrznym (eIDAS) (UE) nr 910/2014 - od 1 lipca 2016 roku”.
3. W przypadku wykorzystania formatu podpisu XAdES zewnętrzny. Zamawiający wymaga dołączenia odpowiedniej ilości plików tj. podpisywanych plików z danymi oraz plików XadES.
4. Oferent, za pośrednictwem [platformazakupowa.pl](https://platformazakupowa.pl) może przed upływem terminu do składania ofert zmienić lub wycofać ofertę. Sposób dokonywania zmiany lub wycofania oferty zamieszczono w instrukcji zamieszczonej na stronie internetowej pod adresem: <https://platformazakupowa.pl/strona/45-instrukcje>.
5. Każdy z Oferentów może złożyć tylko jedną ofertę. Złożenie większej liczby ofert lub oferty zawierającej propozycje wariantowe spowoduje odrzucenie oferty.
6. Maksymalny rozmiar jednego pliku przesyłanego za pośrednictwem dedykowanych formularzy do: złożenia, zmiany, wycofania oferty wynosi 150 MB natomiast przy komunikacji wielkości pliku to maksymalnie 500 MB.

#### V. MIEJSCE I TERMIN SKŁADANIA OFERT

1. Ofertę wraz z wymaganymi dokumentami należy umieścić na [platformazakupowa.pl](https://platformazakupowa.pl) pod adresem: [www.platformazakupowa.pl/starogard\\_gdanski](http://www.platformazakupowa.pl/starogard_gdanski) do dnia **11 października 2021 r., do godziny 10:00.**
2. Do oferty należy dołączyć wszystkie wymagane w zapytaniu dokumenty.
3. Szczegółowa instrukcja dla Wykonawców dotycząca złożenia, zmiany i wycofania oferty znajduje się na stronie internetowej pod adresem: <https://platformazakupowa.pl/strona/45-instrukcje>.

#### VI. OPIS SPOSOBU OCENY I WYBORU OFERENTA

1. Konkurs jest ważny, choćby w postępowaniu wpłynęła jedna oferta spełniająca postawione w Regulaminie wymagania.
2. Komisja Konkursowa dokona oceny spełniania warunków formalnych przez wszystkich Oferentów.



3. W toku badania złożonych ofert, Komisja Konkursowa może zażądać złożenia wyjaśnień, co do treści złożonej oferty a także może wezwać Oferentów, którzy w określonym terminie nie złożyli wymaganych przez zamawiającego oświadczeń lub dokumentów lub złożyli oświadczenia i dokumenty, które zawierają błędy, do ich złożenia lub poprawienia w wyznaczonym terminie, chyba, że mimo ich złożenia lub poprawienia oferta podlega odrzuceniu albo konieczne byłoby unieważnienie postępowania.
4. *Oferty niespełniające wymagań będą podlegały odrzuceniu.*
5. Oferty, złożone do I etapu konkursu, będą poddane ocenie zgodnie z kryteriami wyboru określonymi w rozdziale VII.
6. Kwalifikacji Oferentów, którzy przejdą do II etapu konkursu, dokona Prezydent Miasta Starogard Gdański po uzyskaniu pisemnej rekomendacji Komisji Konkursowej.
7. Do II etapu konkursu zakwalifikowanych zostanie nie więcej niż 5 Oferentów.
8. Drugi etap konkursu - prezentacja koncepcji przyszłej obsługi brokerskiej – przeprowadzony zostanie po opublikowaniu wyników I etapu. Czas przeznaczony na prezentację dla Oferenta to maksymalnie 30 minut.
9. Po prezentacji Zamawiający zastrzega sobie prawo do zadawania pytania dotyczących prezentacji.
10. Ostateczną decyzję o wyborze brokera podejmuje Prezydent Miasta Starogard Gdański po zapoznaniu się z pisemną rekomendacją Komisji Konkursowej.
11. Komisja Konkursowa kończy prace związane z konkursem z dniem podpisania umowy z wybranym brokerem lub z dniem podjęcia przez Prezydenta Miasta Starogard Gdański decyzji o unieważnieniu konkursu.

## VII. KRYTERIA WYBORU OFERENTA

### KRYTERIA OCENY OFERT W I ETAPIE KONKURSU

1. **K1 – wysokość sumy gwarancyjnej polisy (polis) odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzonej działalności brokerskiej\*:**
  - minimalna przewidziana obowiązującymi przepisami – 0 pkt
  - powyżej minimalnej sumy gwarancyjnej do 10 mln euro – 3 pkt
  - powyżej 10 mln euro – 6 pkt
2. **K2 – liczba gmin o liczbie mieszkańców powyżej 40 tys. (co najmniej 3 różne gminy), na rzecz których Oferent świadczył bądź świadczy usługi brokerskie, w okresie ostatnich 3 latach od daty składania ofert:**
  - 3 gmin o liczbie mieszkańców powyżej 40 tys. – 0 pkt
  - od 4 do 5 gmin o liczbie mieszkańców powyżej 40 tys. – 1 pkt
  - od 6 do 7 gmin o liczbie mieszkańców powyżej 40 tys. – 2 pkt
  - od 8 do 9 gmin o liczbie mieszkańców powyżej 40 tys. – 3 pkt
  - od 10 do 12 gmin o liczbie mieszkańców powyżej 40 tys. – 4 pkt
  - powyżej 12 gmin o liczbie mieszkańców powyżej 40 tys. – 5 pkt





3. **K3 – liczba postępowań o udzielenie zamówienia publicznego przeprowadzonych w trybie ustawy Prawo zamówień publicznych w zakresie ubezpieczeń mienia i odpowiedzialności cywilnej w jednostkach samorządu terytorialnego, w której Oferent występował w roli biegłego, członka komisji lub pełnomocnika (co najmniej 3 postępowania) – każde o wartości przekraczającej: do roku 2020 – równoważność wyrażoną w złotych kwoty 30 tys euro, od roku 2021 kwoty 130 tys zł, bez podatku od towarów i usług), w okresie ostatnich 3 lat (licząc od dnia ogłoszenia konkursu), których efektem był wybór ubezpieczyciela i zawarcie umów ubezpieczenia,**  
3 postępowania – 0 pkt  
za każde kolejne postępowanie – 1 pkt  
lecz nie więcej niż łącznie 10 pkt
4. **K4 – okres prowadzenia działalności brokerskiej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej co najmniej 5 lat (pełne lata)**  
5 lat – 0 pkt  
6 – 15 lat – 2 pkt  
16 lat i więcej – 5 pkt
5. **K5 – ocena zaangażowania w działania społecznie odpowiedzialne**  
Wsparcie finansowe wydarzeń o charakterze społecznym, edukacyjnym lub ekologicznym organizowanych przez jednostki organizacyjne Zamawiającego. Wsparcie może zostać udzielone bezpośrednio przez Wykonawcę lub jego partnerów biznesowych np. w formie umów sponsorskich.  
Kryterium będzie oceniane według następującego wzoru:  
$$K5 = \frac{W b}{W \max} \times 20 \text{ pkt}$$
  
gdzie:  
K5 – liczba punktów przyznana danej ofercie w kryterium ocena zaangażowania w działania społecznie odpowiedzialne  
W b – zadeklarowana wartość wsparcia w każdym roku obowiązywania umowy oferty badanej  
W max - najwyższa zadeklarowana wartość wsparcia w każdym roku obowiązywania umowy spośród złożonych ofert
6. **K6 – posiadanie wdrożonego systemu zarządzania jakością zgodnego z normą ISO 9001 lub ISO/IEC 27001 w zakresie świadczenia usług brokerskich \*** – po 2 pkt za każdy z systemów zarządzania jakością  
\* udokumentowanej kopii certyfikatu zarządzania jakością w zakresie świadczenia usług brokerskich
7. **K7 – koncepcja obsługi ubezpieczeniowej – punktacja od 0 do 30 pkt \***  
\* zawartość merytoryczna na podstawie oceny przez Komisję
8. **K I – suma punktów, jakie Oferent uzyskał za poszczególne kryteria w I etapie konkursu:**  
$$K I = K1 + K2 + K3 + K4 + K5 + K6 + K7$$



Maksymalna ilość punktów możliwych do uzyskania w I etapie konkursu:

$(K I=80 \text{ pkt}) = (K1=6 \text{ pkt}) + (K2=5 \text{ pkt}) + (K3=10 \text{ pkt}) + (K4=5 \text{ pkt}) + (K5= 20 \text{ pkt}) + (K6=4 \text{ pkt}) + (K7 = 30 \text{ pkt})$

W II ETAPIE KONKURSU OCENIE PODLEGA PREZENTACJA KONCEPCJI PRZYSZŁEJ OBSŁUGI BROKERSKIEJ

**Maksymalna ilość punktów możliwych do uzyskania w II etapie konkursu:**

**K II = 50 pkt**

ŁĄCZNA ILOŚĆ PUNKTÓW UZYSKANYCH W PIERWSZYM I DRUGIM ETAPIE KONKURSU

Każdy oferent może uzyskać w dwóch etapach konkursu łącznie maksymalnie 130 punktów:

$K = K I + K II$

$(K=130) = (K I=80) + (K II=50)$

## VIII. ZASTRZEŻENIA ZAMAWIAJĄCEGO

1. Zamawiający zastrzega sobie prawo do:
  - 1) dokonania zmiany warunków Konkursu, jednak nie później, niż przed upływem terminu składania ofert, z możliwością jednoczesnego przedłużenia terminu,
  - 2) unieważnienia lub odstąpienia od Konkursu bez podania przyczyny w każdym terminie.
2. Zamawiający równocześnie informuje, że:
  - 1) nie będzie udzielał Oferentom szczegółowych, innych niż ogólnie dostępnych informacji związanych z funkcjonowaniem i działalnością Zamawiającego,
  - 2) **ostatnie postępowanie, które Zamawiający ogłosił na ubezpieczenie majątku Gminy Miejskiej Starogard Gdański dostępne jest pod następującym linkiem: <https://platformazakupowa.pl/transakcja/468975>,**
  - 3) podmiotom zainteresowanym udziałem w Konkursie, w tym Oferentom, nie będą przysługiwały względem Zamawiającego żadne roszczenia w związku ze zmianą warunków Konkursu, wyborem oferty dokonany przez Zamawiającego, zakończeniem Konkursu bez wyboru Oferenta ani z tytułu odrzucenia oferty,
  - 4) nie zwraca Oferentom dokumentów złożonych w ramach niniejszego Konkursu.

## IX. SPOSÓB POROZUMIEWANIA SIĘ OFERENTÓW Z ZAMAWIAJĄCYM

1. Postępowanie prowadzone jest w języku polskim w formie elektronicznej za pośrednictwem [platformazakupowa.pl](https://platformazakupowa.pl) pod adresem: [www.platformazakupowa.pl/starogard\\_gdanski](https://www.platformazakupowa.pl/starogard_gdanski).
2. Komunikacja między zamawiającym a oferentami, w tym wszelkie oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje, przekazywane są w formie elektronicznej za pośrednictwem [platformazakupowa.pl](https://platformazakupowa.pl) i formularza „Wyślij wiadomość do zamawiającego”.
3. Za datę przekazania (wpływu) oświadczeń, wniosków, zawiadomień oraz informacji przyjmuje się datę ich przesłania za pośrednictwem [platformazakupowa.pl](https://platformazakupowa.pl) poprzez kliknięcie przycisku „Wyślij wiadomość do zamawiającego” po których pojawi się komunikat, że wiadomość została wysłana do zamawiającego.



4. Zamawiający będzie przekazywał oferentom informacje w formie elektronicznej za pośrednictwem [platformazakupowa.pl](http://platformazakupowa.pl). Informacje dotyczące odpowiedzi na pytania, zmiany treści zapytania, zmiany terminu składania i otwarcia ofert Zamawiający będzie zamieszczał na platformie w sekcji "Komunikaty". Korespondencja, której zgodnie z obowiązującymi przepisami adresatem jest konkretny oferent, będzie przekazywana w formie elektronicznej za pośrednictwem [platformazakupowa.pl](http://platformazakupowa.pl) do konkretnego oferenta.
5. Wykonawca jako podmiot profesjonalny ma obowiązek sprawdzania komunikatów i wiadomości bezpośrednio na [platformazakupowa.pl](http://platformazakupowa.pl) przesłanych przez zamawiającego, gdyż system powiadomień może ulec awarii lub powiadomienie może trafić do folderu SPAM.
6. Zamawiający, określa niezbędne wymagania sprzętowo - aplikacyjne umożliwiające pracę na [platformazakupowa.pl](http://platformazakupowa.pl), tj.:
  - a) stały dostęp do sieci Internet o gwarantowanej przepustowości nie mniejszej niż 512 kb/s;
  - b) komputer klasy PC lub MAC o następującej konfiguracji: pamięć min. 2 GB Ram, procesor Intel IV 2 GHZ lub jego nowsza wersja, jeden z systemów operacyjnych - MS Windows 7, Mac Os x 10 4, Linux, lub ich nowsze wersje;
  - c) zainstalowana dowolna przeglądarka internetowa, w przypadku Internet Explorer minimalnie wersja 10 0.;
  - d) włączona obsługa JavaScript;
  - e) zainstalowany program Adobe Acrobat Reader lub inny obsługujący format plików .pdf;
  - f) Platformazakupowa.pl działa według standardu przyjętego w komunikacji sieciowej - kodowanie UTF8;
  - g) Oznaczenie czasu odbioru danych przez platformę zakupową stanowi datę oraz dokładny czas (hh:mm:ss) generowany wg. czasu lokalnego serwera synchronizowanego z zegarem Głównego Urzędu Miar.
7. Oferent, przystępując do niniejszego Konkursu:
  - a) akceptuje warunki korzystania z [platformazakupowa.pl](http://platformazakupowa.pl) określone w Regulaminie zamieszczonym na stronie internetowej [pod linkiem](#) w zakładce „Regulamin” oraz uznaje go za wiążący;
  - b) zapoznał i stosuje się do Instrukcji składania ofert/wniosek dostępnej [pod linkiem](#).
8. **Zamawiający nie ponosi odpowiedzialności za złożenie oferty w sposób niezgodny z Instrukcją korzystania z [platformazakupowa.pl](http://platformazakupowa.pl)**, w szczególności za sytuację, gdy zamawiający zapozna się z treścią oferty przed upływem terminu składania ofert (np. złożenie oferty w zakładce „Wyślij wiadomość do zamawiającego”). Taka oferta zostanie uznana przez Zamawiającego za ofertę handlową i nie będzie brana pod uwagę w przedmiotowym Konkursie.
9. Zamawiający informuje, że instrukcje korzystania z [platformazakupowa.pl](http://platformazakupowa.pl) dotyczące w szczególności logowania, składania wniosków o wyjaśnienie treści SWZ, składania ofert oraz innych czynności podejmowanych w niniejszym postępowaniu przy użyciu



[platformazakupowa.pl](http://platformazakupowa.pl) znajdują się w zakładce „Instrukcje dla Wykonawców” na stronie internetowej pod adresem: <https://platformazakupowa.pl/strona/45-instrukcje>.

## IX. Klauzula informacyjna

1. Administratorem państwa danych osobowych przetwarzanych w związku z prowadzeniem postępowania o udzielenie zamówienia publicznego będzie Gmina Miejska Starogard Gdański, ul. Gdańska 6, 83-200 Starogard Gdański.
2. Wyzaczyliśmy inspektora ochrony danych. Jest to osoba, z którą mogą się Państwo kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych. Z inspektorem ochrony danych mogą się Państwo kontaktować:
  - a) telefonicznie: 58 530 6059,
  - b) elektronicznie: [iod@um.starogard.pl](mailto:iod@um.starogard.pl).
3. Państwa dane będą przetwarzane w celu związanym z postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego. Podstawą prawną ich przetwarzania jest art. 6 ust. 1 lit a RODO, czyli Państwa zgoda wyrażona poprzez akt uczestnictwa w konkursie. Wycofanie zgody dotyczącej możliwości przetwarzania danych osobowych będzie równoznaczne z wycofaniem oferty z konkursu.
4. Państwa dane pozyskane w związku z konkursem przetwarzane będą przez okres 5 lat.
5. Państwa dane pozyskane w związku z prowadzonym konkursem o udzielenie zamówienia publicznego przekazywane będą wszystkim zainteresowanym podmiotom i osobom, gdyż co do zasady postępowanie o udzielenie zamówienia publicznego jest jawne. Ponadto odbiorcą danych zawartych w dokumentach związanych z konkursem mogą być podmioty z którymi Administrator danych zawarł umowy lub porozumienie na korzystanie z udostępnianych przez nie systemów informatycznych w zakresie przekazywania lub archiwizacji danych. Zakres przekazania danych tym odbiorcom ograniczony jest jednak wyłącznie do możliwości zapoznania się z tymi danymi w związku ze świadczeniem usług wsparcia technicznego i usuwaniem awarii. Odbiorców tych obowiązuje klauzula zachowania poufności pozyskanych w takich okolicznościach wszelkich danych, w tym danych osobowych.
6. Państwa dane nie będą przekazywane do państw z poza EOG z zastrzeżeniem, o którym mowa w ustępie 5.
7. W odniesieniu do danych pozyskanych w związku z prowadzonym konkursem przysługują Państwu następujące uprawnienia:
  - a) prawo dostępu do swoich danych oraz otrzymania ich kopii. W przypadku, gdy wykonanie obowiązku związanego z prawem dostępu do danych wymagałoby niewspółmiernie dużego wysiłku, Zamawiający może żądać od osoby, której dane dotyczą, wskazania dodatkowych informacji mających na celu sprecyzowanie żądania, w szczególności podania nazwy lub daty postępowania o udzielenie zamówienia publicznego;



- b) prawo do sprostowania (poprawiania) swoich danych, ich usunięcia oraz ograniczenia przetwarzania na warunkach określonych w przepisach Rozporządzenia Parlamentu i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE. Żądanie sprostowania danych nie może skutkować zmianą wyniku postępowania o udzielenie zamówienia ani zmianą postanowień umowy w sprawie zamówienia publicznego w zakresie niezgodnym z przepisami. Wystąpienie z żądaniem ograniczenia przetwarzania, nie ogranicza przetwarzania danych osobowych do czasu zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego;
- c) prawo do usunięcia danych osobowych, w sytuacji, gdy przetwarzanie danych nie następuje w celu wywiązania się z obowiązku wynikającego z przepisu prawa;
- d) prawo do ograniczenia przetwarzania danych, w postępowaniu o udzielenie zamówienia zgłoszenie żądania ograniczenia przetwarzania, nie ogranicza przetwarzania danych osobowych do czasu zakończenia tego postępowania,
- a) prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

Załącznik:

- 1) Formularz ofertowy.