

REGULAMIN KONKURSU

na świadczenie usług przez brokera ubezpieczeniowego na rzecz Zakładu Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o.o. w Grodzisku Mazowieckim

§1 Definicje

1. **Konkurs** - postępowanie mające na celu wybór brokera ubezpieczeniowego dla Zakładu Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o.o. w Grodzisku Mazowieckim, wykonującego czynności brokerskie w zakresie ubezpieczeń zgodnie z ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (t.j. Dz. U. z 2023 r., poz. 1111, ze zm.), zwaną dalej „ustawą o dystrybucji ubezpieczeń”.
2. **Zamawiający** - Zakład Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o.o. w Grodzisku Mazowieckim.
3. **Broker, Wykonawca, Oferent** - spółka prawa handlowego zatrudniająca brokerów, posiadająca wymagane prawem zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej wydane przez organ nadzoru i wpisana do rejestru brokerów ubezpieczeniowych zgodnie z ustawą o dystrybucji ubezpieczeń.
4. **Zamówienie** - zgodnie z przyjętą na rynku usług ubezpieczeniowych praktyką, nieodpłatna umowa zawierana pomiędzy Zamawiającym a Brokerem, której przedmiotem są usługi w zakresie doradztwa i pośrednictwa ubezpieczeniowego świadczone zgodnie z ustawą o dystrybucji ubezpieczeń.

§2 Postanowienia ogólne

1. Regulamin określa zasady przeprowadzenia Konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego Zakładu Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o.o. w Grodzisku Mazowieckim.
2. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie zastosowanie mają przepisy ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (t.j. Dz. U. z 2023 r., poz. 1610, ze zm.).
3. Do Konkursu nie mają zastosowania przepisy ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r., poz. 1605, ze zm.).
4. Zamawiający nie dopuszcza do udziału w konkursie konsorcjum Brokerów.

§3 Przedmiot i zakres świadczenia usług przez brokera

1. Przeprowadzenie z najwyższą starannością analizy i oceny ryzyka ubezpieczeniowego w zakresie ubezpieczeń planowanych przez Zamawiającego (Broker Ubezpieczeniowy zobowiązany jest do wykonywania całokształtu czynności związanych z obsługą ubezpieczeniową Zamawiającego we wszystkich obszarach działalności gospodarczej Zamawiającego). Analiza i ocena będzie obejmowała m.in.: ubezpieczenie majątku, ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej, ubezpieczenie komunikacyjne (pojazdy stanowiące własność Zamawiającego), ubezpieczenie działalności finansowej oraz polisa OC Menedżerów (D&O) i ubezpieczenie na życie dla pracowników Spółki.
2. Przeprowadzenie analizy aktualnie obowiązujących umów ubezpieczeniowych wg potrzeb Zamawiającego, w tym pośrednictwo w zawieraniu umów i polis ubezpieczeniowych, w tym wykonywanie umów ubezpieczenia w imieniu i/lub na rzecz Zamawiającego.
3. Kontrola terminów płatności składek ubezpieczeniowych oraz terminów wygaśnięcia polis, w tym powiadamiania Zamawiającego z co najmniej siedmiodniowym wyprzedzeniem o terminie i kwocie do zapłaty.
4. Analiza i monitoring sytuacji ubezpieczyciela(i) udzielającego(ych) Zamawiającemu ochrony ubezpieczeniowej oraz informowanie Zamawiającego o ryzyku w tym zakresie.
5. Bieżąca obsługa ubezpieczeń, w tym prawna, dokonywanie doubezpieczeń oraz analiza rynku

- ubezpieczeniowego pod kątem poszczególnych produktów ubezpieczeniowych i ich ewentualnego korzystnego zastosowania dla Zamawiającego.
6. Wprowadzanie bieżących zmian w polisach ubezpieczeniowych związanych np. ze zmianą numeru rejestracyjnego pojazdu, likwidacją lub nabyciem środka trwałego itp.
 7. Doradztwo (w tym prawne) i opiniowanie zapisów zawieranych umów (budowlanych, usługowych itd.) oraz polis z nimi związanych.
 8. Przeprowadzanie w imieniu Zamawiającego procedur zgłaszania i likwidacji szkód (pomoc w kompletowaniu koniecznych dokumentów, prowadzenie negocjacji z ubezpieczycielem, wdrażanie procedur odwoławczych i/lub ugodowych, doradztwo prawne) oraz w razie potrzeb reprezentowanie interesów Zamawiającego w postępowaniach likwidacyjnych przed towarzystwem/towarzystwami ubezpieczeniowym w charakterze pełnomocnika po uzyskaniu stosownego upoważnienia, prowadzenie spraw odwoławczych w przypadkach odmowy przez towarzystwa ubezpieczeniowe wypłaty odszkodowania w części lub w całości.
 9. Przeprowadzanie, w miarę potrzeb, dla pracowników Zamawiającego bezpłatnych szkoleń z zakresu: warunków i zakresu wszystkich linii ubezpieczeniowych Zamawiającego, procedur likwidacji szkód i zasad wsparcia Zamawiającego w przypadku szkody.
 10. Opracowanie i przedstawienie zasad i warunków współpracy Brokera z Zamawiającym (zapewnienie stałej opieki doradczej i innej pomocy w sprawach ubezpieczeniowych).
 11. Przedmiot i zakres obsługi brokerskiej będzie integralną częścią umowy, którą Zamawiający zawrze z Brokerem.

§4

Istotne postanowienia umowy

1. Broker będzie dla Zamawiającego świadczył usługi brokerskie w zakresie ubezpieczeń zgodnie z ustawą o dystrybucji ubezpieczeń.
2. Koszty czynności, o których mowa w pkt 1, Broker pokrywa ze środków własnych.
3. Wynagrodzenie Brokera stanowić będzie prowizja brokerska.
4. W przypadku powstania szkody wynikającej z winy Brokera lub w przypadku nienależytego wywiązywania się z warunków umowy, Broker poniesie odpowiedzialność kontraktową i deliktową.
5. **Umowa zostanie zawarta na okres 24 miesięcy z możliwością jej przedłużenia.**
6. Każdej ze stron przysługuje prawo rozwiązania umowy bez podania przyczyny z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia. Wypowiedzenie wymaga formy pisemnej.
7. W przypadku istotnego naruszenia umowy przez którąkolwiek ze stron drugiej stronie przysługuje prawo wypowiedzenia umowy w trybie natychmiastowym.
8. Wszelkie zmiany umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
9. Zamawiający zastrzega sobie prawo do zatwierdzenia ostatecznego sformułowania treści umowy.
10. W sprawach nieuregulowanych w umowie mają zastosowanie przepisy ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (t.j. Dz. U. z 2023 r., poz. 1610, ze zm.), ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (t.j. Dz. U. z 2023 r., poz. 656, ze zm.) oraz ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (t.j. Dz. U. z 2023 r., poz. 1111, ze zm.).

§5

WARUNKI UDZIAŁU

W Konkursie mogą wziąć udział Wykonawcy, którzy spełniają poniższe warunki:

- 1) prowadzą działalność na podstawie zezwolenia właściwego organu nadzoru na prowadzenie działalności brokerskiej oraz są wpisani do rejestru brokerów ubezpieczeniowych,
- 2) prowadzą nieprzerwaną działalność brokerską na polskim rynku ubezpieczeniowym od minimum 3 lat,
- 3) posiadają polisę potwierdzającą ubezpieczenie 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. 2018, poz. 1085, ze zm.) - minimalna suma gwarancyjna ubezpieczenia OC, w okresie nie dłuższym niż 12 miesięcy, wynosi równowartość w złotych 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,
- 4) dysponują odpowiednim potencjałem kadrowym, tzn. zatrudniają co najmniej 2 osoby posiadające uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich,
 - 5) w okresie ostatnich trzech lat (licząc do daty ogłoszenia Konkursu) samodzielnie przeprowadzili co najmniej 1 postępowanie o udzielenie zamówienia na wybór ubezpieczyciela dla przedsiębiorstw wodociągowo-kanalizacyjnych, świadczących usługi w zakresie uzdatniania i dostarczania wody oraz odbioru i oczyszczania ścieków,
 - 6) w okresie ostatnich trzech lat (licząc do daty ogłoszenia Konkursu) reprezentowali klienta w likwidacji szkody z polisy majątkowej o wartości co najmniej 500 000,00 zł netto (słownie: pięćset tysięcy złotych netto),
 - 7) posiadają w swojej strukturze komórkę organizacyjną zajmującą się likwidacją szkód majątkowych i osobowych.

§6

Dokumenty, które należy dołączyć do oferty

1. Wypełniony Formularz ofertowy – zgodnie ze wzorem stanowiącym załącznik do Regulaminu.
2. Aktualny odpis z właściwego rejestru przedsiębiorców albo aktualne zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu lub zgłoszenia do ewidencji działalności gospodarczej, wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy od dnia ogłoszenia Konkursu.
3. Ważne zezwolenie na prowadzenie działalności brokerskiej przez Wykonawcę wydane przez organ nadzoru.
4. Oświadczenie o prowadzeniu przez Wykonawcę działalności brokerskiej na polskim rynku ubezpieczeniowym nieprzerwanie od 3 lat przed upływem terminu składania ofert.
5. Kopia polisy odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia z dnia 18 maja 2018 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej (Dz. U. 2018, poz. 1085, ze zm.).
6. Oświadczenie o posiadaniu komórki organizacyjnej zajmującej się likwidacją szkód majątkowych i osobowych.
7. Oświadczenie do reprezentowania (pełnomocnictwo), o ile wynika ono z innych dokumentów załączonych przez Oferenta.
8. Wykaz samodzielnie przeprowadzonych postępowań o udzielenie zamówienia na wybór ubezpieczyciela dla przedsiębiorstw wodociągowo-kanalizacyjnych, świadczących usługi w zakresie uzdatniania i dostarczania wody oraz odbioru i oczyszczania ścieków w ostatnich trzech latach (licząc do daty ogłoszenia Konkursu) z podaniem nazwy podmiotu ubezpieczonego, daty i miejsca świadczenia usługi.
9. Wykaz szkód likwidowanych z polisy majątkowej klientów w okresie ostatnich trzech lat (licząc do daty ogłoszenia Konkursu) o wartości co najmniej 500 000,00 zł netto (słownie: pięćset tysięcy złotych netto), z podaniem nazwy podmiotu ubezpieczonego, rodzaju (przedmiotu szkody), wysokości roszczenia, wysokości uzyskanego odszkodowania.

§7

Opis przygotowania oferty

1. **Ofertę wraz z załącznikami należy złożyć za pośrednictwem platformy zakupowej Open Nexus Sp. z o.o. <https://platformazakupowa.pl/pn/zwik-grodzisk> w terminie do 03.11.2023 r. do godz. 10:00.**
2. Oferta musi być sporządzona w formie oryginału pod rygorem nieważności i opatrzona kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym lub podpisem osobistym (e-dowód) Wykonawcy.

3. Oferta musi być podpisana kwalifikowanym podpisem elektronicznym podpisem zaufanym lub podpisem osobistym (e-dowód) osób uprawnionych do składania oświadczeń woli w imieniu Wykonawcy, tj. osobę (osoby) reprezentującą Wykonawcę, zgodnie z zasadami reprezentacji wskazanymi we właściwym rejestrze lub osobę (osoby) upoważnioną do reprezentowania Wykonawcy. Jeżeli osoba (osoby) podpisująca ofertę (reprezentująca Wykonawcę lub Wykonawców występujących wspólnie) działa na podstawie pełnomocnictwa, pełnomocnictwo to w formie oryginału podpisane kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym lub podpisem osobistym osób uprawnionych do składania oświadczeń woli w imieniu Wykonawcy lub notarialnie poświadczonej kopii opatrzonej elektronicznym podpisem kwalifikowanym przez notariusza, musi zostać dołączone do oferty.
4. W przypadku pytań związanych z technicznym procesem złożenia oferty prosimy o kontakt z Centrum wsparcia Klienta platformazakupowa.pl tel. 22 101-02-02, e-mail: cwk@platformazakupowa.pl.
5. Oferta (wraz z załącznikami) musi być sporządzona w sposób czytelny, w języku polskim.
6. Wykonawca odpowiada za kompletność oferty oraz za treść i aktualność składanych dokumentów.

§8

Opis sposobu wyboru najkorzystniejszej oferty

1. Zamawiający dokona oceny ofert, spełniania warunków formalnych przez Oferentów oraz wyboru oferty.
2. Oferty niespełniające wymagań określonych w niniejszym Regulaminie zostaną uznane za nieważne i odrzucone.
3. W toku badania złożonych ofert Zamawiający może żądać udzielania wyjaśnień, co do treści złożonej oferty.
4. Oferty, które będą spełniały warunki określone w niniejszym Regulaminie oraz ogłoszonym Konkursie będą poddane ocenie wg kryteriów ustalonych w formularzu ofertowym.
5. Zamawiającemu przysługuje prawo swobodnego wyboru oferty, jeżeli uczestnicy Konkursu uzyskali tę samą liczbę punktów.

§9

Etapy Konkursu i kryteria wyboru oferty

Opis kryteriów, którymi Komisja będzie się kierowała przy wyborze oferty wraz z podaniem punktacji dla każdego z kryterium:

- 1) Suma gwarancyjna w ramach ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej, z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej (potwierdzone kserokopią polisy):
 - a) do 2,5 mln euro – 1 pkt
 - b) powyżej 2,5 mln euro, do 5 mln euro – 2 pkt
 - c) powyżej 5 mln euro – 3 pkt
- 2) Doświadczenie na rynku – okres prowadzenia działalności brokerskiej jako spółka prawa handlowego (potwierdzone kserokopią zezwolenia organu nadzoru na prowadzenie działalności brokerskiej i wypisem z właściwego organu rejestrowego):
 - a) 3 lata – 1 pkt
 - b) powyżej 3 lat, do 6 lat – 2 pkt
 - c) powyżej 6 lat – 3 pkt
- 3) Kadra – liczba zatrudnionych pracowników z odpowiednim potencjałem (potwierdzone uprawnieniami):
 - a) do 2 brokerów – 1 pkt
 - b) 3 – 10 brokerów – 2 pkt
 - c) powyżej 10 brokerów – 3 pkt
- 4) Liczba samodzielnie przeprowadzonych w ostatnich trzech latach (licząc od daty ogłoszenia Konkursu) postępowań na wybór ubezpieczyciela, dla przedsiębiorstw wodociągowo-kanalizacyjnych, świadczących usługi w zakresie uzdatniania i dostarczania wody oraz odbioru i

oczyszczania ścieków (potwierdzone wykazem wraz z danymi nazw jednostek i miejsc):

- a) 1 postępowanie – 1 pkt
 - b) 2 – 6 postępowań – 2 pkt
 - c) powyżej 6 postępowań – 3 pkt
- 5) Liczba szkód likwidowanych z polisy majątkowej klientów w ostatnich trzech latach (licząc od daty ogłoszenia Konkursu) w okresie ostatnich trzech lat (licząc do daty ogłoszenia Konkursu) o wartości co najmniej 500 000,00 zł netto (potwierdzone wykazem wraz z danymi nazwy podmiotu ubezpieczonego, rodzaju/przedmiotu szkody, wysokości roszczenia, wysokości uzyskanego odszkodowania.):
- a) 1 szkoda – 1 pkt
 - b) 2 – 6 szkód – 2 pkt
 - c) powyżej 6 szkód – 3 pkt

§10

Postanowienia końcowe

1. Zamawiający zastrzega sobie możliwość zamknięcia postępowania bez wyboru oferty na każdym jego etapie.
2. Zamawiający zastrzega sobie prawo do skontaktowania się z wybranymi Wykonawcami w celu doprecyzowania oferty.
3. Zamawiający jednocześnie informuje, że:
 - a) nie będzie udzielał Brokerom szczegółowych, innych niż ogólnie dostępnych informacji, związanych z funkcjonowaniem i działalnością Zamawiającego,
 - b) z tytułu odrzucenia oferty nie przysługują Brokerowi żadne roszczenia,
 - c) nie zwraca Brokerowi dokumentów przedłożonych w ramach niniejszego Konkursu,
 - d) oferty i przedłożone dokumenty zostaną wykorzystane wyłącznie na potrzeby Konkursu.
4. Niniejsze zapytanie nie stanowi oferty w myśl art. 66 kodeksu cywilnego, jak również nie jest ogłoszeniem w rozumieniu ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych.
5. Wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty ponosi Oferent.
6. Oferent jest związany złożoną ofertą przez 30 dni od upływu terminu do składania ofert.
7. Informacja o wyniku postępowania zostanie przesłana w formie wiadomości elektronicznej na adres poczty elektronicznej podany w ofercie, wyłącznie do Wykonawcy, którego oferta zostanie wybrana.
8. W przypadku, gdy oferta, oświadczenia lub dokumenty będą zawierały informacje, stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji, Oferent powinien, nie później niż w terminie składania ofert, w sposób nie budzący wątpliwości zastrzec, które informacje z Oferty stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa.

§11

Klauzula informacyjna RODO

1. Wykonawca jest zobowiązany złożyć w ofercie oświadczenie wymagane od Wykonawcy w zakresie wypełnienia obowiązków informacyjnych wynikających z 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 (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1, zwane dalej „RODO”). W przypadku, gdy Wykonawca nie przekazuje danych osobowych innych niż bezpośrednio jego dotyczących lub zachodzi wyłączenie stosowania obowiązku informacyjnego, stosownie do art. 13 ust. 4 lub art. 14 ust. 5 RODO treści oświadczenia Wykonawca nie składa (usunięcie treści oświadczenia np. przez jego wykreślenie).
2. Zgodnie z art. 13 ust. 1 i 2 RODO, Zamawiający informuje, że:
 - administratorem danych osobowych Wykonawców, osób reprezentujących Wykonawców, pełnomocników i innych osób wskazanych w ofercie lub załączonych do niej dokumentach jest Zamawiający;

- inspektorem ochrony danych osobowych u Zamawiającego jest Pan Piotr Franaszczuk, adres e-mail: piotr.franaszczuk@zwik-grodzisk.pl, telefon: 601-052-816;
- dane osobowe Wykonawców przetwarzane będą na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO w celu związanym z niniejszym zapytaniem ofertowym;
- odbiorcami danych osobowych Wykonawców będą osoby lub podmioty, którym udostępniona zostanie dokumentacja postępowania w oparciu o przepisy Polityki Zakupów ZWiK Sp. z o.o.;
- dane osobowe Wykonawców będą przechowywane, zgodnie z Polityką Zakupów, przez okres 4 lat od dnia zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia, a jeżeli czas trwania umowy przekracza 4 lata, okres przechowywania obejmuje cały czas trwania umowy;
- obowiązek podania przez Wykonawców danych osobowych bezpośrednio ich dotyczących jest wymogiem określonym w Polityce Zakupów ZWiK Sp. z o.o., związanym z udziałem w postępowaniu o udzielenie zamówienia; konsekwencje niepodania określonych danych wynikają z Polityki Zakupów ZWiK Sp. z o.o.;
- w odniesieniu do danych osobowych Wykonawców decyzje nie będą podejmowane w sposób zautomatyzowany, stosownie do art. 22 RODO;
- Wykonawcy, osoby reprezentujące Wykonawców, pełnomocnicy i inne osoby wskazane w ofercie lub załączonych do niej dokumentach posiadają :
 - na podstawie art. 15 RODO prawo dostępu do swoich danych osobowych;
 - na podstawie art. 16 RODO prawo do sprostowania swoich danych osobowych;
 - na podstawie art. 18 RODO prawo żądania od administratora ograniczenia przetwarzania danych osobowych z zastrzeżeniem przypadków, o których mowa w art. 18 ust. 2 RODO;
 - prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, gdy uznają, że przetwarzanie ich danych osobowych narusza przepisy RODO;
- Wykonawcom, osobom reprezentującym Wykonawców, pełnomocnikom i innym osobom wskazanym w ofercie lub załączonych do niej dokumentach nie przysługuje:
 - w związku z art. 17 ust. 3 lit. b, d lub e RODO prawo do usunięcia danych osobowych;
 - prawo do przenoszenia danych osobowych, o którym mowa w art. 20 RODO;
 - na podstawie art. 21 RODO prawo sprzeciwu, wobec przetwarzania danych osobowych, gdyż podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest art. 6 ust. 1 lit. c RODO.