REGULAMIN KONKURSU NA WYBÓR BROKERA UBEZPIECZENIOWEGO

DLA ZARZĄDU MORSKICH PORTÓW SZCZECIN I ŚWINOUJŚCIE S.A.

I SPIS TREŚCI

I SPIS TREŚCI.

II DEFINICJE.

III POSTANOWIENIA OGÓLNE.

IV OCZEKIWANY ZAKRES ŚWIADCZONYCH USŁUG PRZEZ OFERENTA.

V WARUNKI DOPUSZCZAJĄCE DO UDZIAŁU W KONKURSIE STAWIANE OFERENTOM.

VI DOKUMENTY WYMAGANE OD OFERENTA.

VII KRYTERIA OCENY OFERT.

VIII OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERTY.

IX TRYB I ZASADY WYBORU NAJKORZYSTNIEJSZEJ OFERTY.

X WYBOR BROKERA.

XI ZASTRZEŻENIA OGŁASZAJĄCEGO KONKURS.

XII POSTANOWIENIA KOŃCOWE.

II DEFINICJE

1. **KONKURS-** postępowanie zmierzające do wyboru brokera ubezpieczeniowego, świadczącego usługi w zakresie dystrybucji ubezpieczeń zgodnie z ustawą z dnia 15 grudnia 2017 roku o dystrybucji ubezpieczeń (tj. Dz. U. z 2022 r. poz. 905) i ustawą z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (tj. Dz. U. z 2021r. poz. 1130, 2140, 2328, z 2022r. poz. 655) dla ZARZĄDU MORSKICH PORTÓW SZCZECIN I ŚWINOUJŚCIE S.A.
2. **ZLECAJĄCY** - ZARZĄD MORSKICH PORTÓW SZCZECIN I ŚWINOUJŚCIE S.A.
   Ul. Bytomska 7,70-603 Szczecin, KRS 0000033768, NIP: 955-18-89-161
3. **BROKER/OFERENT-** podmiot posiadający wymagane prawem zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej wydane przez organ nadzoru i wpisany do rejestru brokerów ubezpieczeniowych zgodnie z ustawą z dnia 15 grudnia 2017r. o dystrybucji ubezpieczeń (tj. Dz. U. z 2022r. poz.905).
4. **UMOWA BROKERSKA-** zgodnie z przyjętą na rynku ubezpieczeniowym praktyką, nieodpłatna umowa zawierana między Zlecającym a wybranym w Konkursie Brokerem, której przedmiotem są usługi w zakresie doradztwa i pośrednictwa ubezpieczeniowego, świadczone zgodnie z ustawą o dystrybucji ubezpieczeń.
5. **KOMISJA**-zespół osób powołany przez Zarząd - ZARZĄDU MORSKICH PORTÓW SZCZECIN I ŚWINOUJŚCIE S.A. w celu przedłożenia projektu decyzji wyboru brokera.
6. **Regulamin**- niniejszy Regulamin konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego dla ZARZĄDU MORSKICH PORTÓW SZCZECIN I ŚWINOUJŚCIE S.A.

III POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Do konkursu nie ma zastosowania ustawa z dnia 11 września 2019r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z z 2019 r. poz. 2019).
2. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie stosuje się przepisy Kodeksu cywilnego (Dz. U. z 2020r. poz. 1740, 2320, z 2021r. poz. 1509, 2459).
3. Konkurs ma charakter otwarty.
4. Konkurs prowadzony jest bez prawa do odwołań.
5. Konkurs przeprowadzony zostanie w języku polskim, z zachowaniem formy pisemnej.
6. Ogłoszenie o konkursie zostanie podane do publicznej wiadomości.
7. Ogłoszenie o konkursie zostanie zamieszczone na stronie internetowej Biuletynu Informacji Publicznej ZARZĄDU MORSKICH PORTÓW SZCZECIN I ŚWINOUJŚCIE S.A. i w ogólnopolskim dzienniku ekonomiczno-prawnym Rzeczpospolita.
8. W ogłoszeniu zostaną zawarte co najmniej:
    a. nazwa i siedziba Zlecającego
    b. określenie przedmiotu Konkursu
    c. termin miejsce składania ofert
9. Zlecający zastrzega sobie prawo do dokonania zmiany warunków Konkursu oraz unieważnienia lub odstąpienia od Konkursu.
10. Zakres świadczenia usług przez Brokera.
11. Oferent jest związany złożoną ofertą przez 90 dni licząc od upływu terminu składania ofert.

IV OCZEKIWANY ZAKRES ŚWIADCZONYCH USŁUG PRZEZ OFERENTA

1. Usługi brokerskie będą obejmować w szczególności:
   a. pośredniczenie jako ekspert z dziedziny ubezpieczeń w zawieraniu oraz wykonywaniu umów ubezpieczenia z zakładami ubezpieczeń,
   b. pośredniczenie w negocjowaniu cen produktów ubezpieczeniowych,
   c. dokonywanie analizy umów ubezpieczenia oraz aktualnych oczekiwanych potrzeb Zlecającego, celem opracowania programu ubezpieczeniowego odpowiadającego rzeczywistym potrzebom Zlecającego, mającego na celu minimalizację negatywnych skutków zdarzeń losowych na obecne przyszłe aktywa Zlecającego,
   d. dokonywanie identyfikacji, analizy wielkości ryzyka, oceny ryzyka w zakresie działalności Zlecającego.
2. Sprawowanie nadzoru nad wykonywaniem umów ubezpieczenia przez:
   a. pozasądowe dochodzenie roszczeń wynikających z zawartych przez Zlecającego za pośrednictwem Brokera umów ubezpieczenia
   b. prowadzenie ewidencji zawartych umów ubezpieczenia
   c. wykonywanie bieżących audytów ubezpieczeń zabezpieczających interesy Zleceniodawcy
   d. dokonywanie technicznego audytu wewnętrznego, wsparcie związane z wypełnieniem ewentualnych wymogów postawionych przez Ubezpieczycieli np. przy tworzeniu procedur przeciwpożarowych itp.
   e. kompleksowa obsługa procesu likwidacji szkód, w tym:
      - pomoc na etapie przygotowania deklaracji zgłoszenia szkody przed przekazaniem jej do Ubezpieczycieli, ocena pokrycia danej szkody ochroną
      - uczestnictwo w procesie likwidacji szkody aż do momentu wypłaty odszkodowania lub zakończenia procedury likwidacji szkody
      - asysta przy oględzinach na miejscu wystąpienia szkód wskazanych przez Zespół Ubezpieczeń i Likwidacji Szkód

   f. monitorowanie szkodowości przypisanej do poszczególnych polis

   weryfikacja decyzji odszkodowawczych i monitoring terminowości realizacji wypłat odszkodowań

   g. sprawdzenie poprawności wystawionych przez Ubezpieczyciela polis, alert o zakończeniu czasu trwania poszczególnych umów ubezpieczenia oraz monitowanie nad terminowością opłacania składek i rat składek ubezpieczeniowych

3. Szczegółowy przedmiot i zakres obsługi brokerskiej będą określone w umowie brokerskiej, którą ZARZĄD MORSKICH PORTÓW SZCZECIN I ŚWINOUJŚCIE S.A. podpisze z wybranym Brokerem.

V WARUNKI UDZIAŁU W KONKURSIE STAWIANE OFERENTOM

W konkursie może wziąć udział Oferent, który spełnia łącznie poniższe warunki:

1. Prowadzi działalność gospodarczą i jest wpisany do właściwego rejestru lub centralnej ewidencji działalności gospodarczej.
2. Prowadzi działalność brokerską w zakresie ubezpieczeń, na podstawie zezwolenia właściwego organu nadzoru na prowadzenie działalności brokerskiej oraz jest wpisany do rejestru brokerów ubezpieczeniowych.
3. Prowadzi nieprzerwaną działalność brokerską na polskim rynku ubezpieczeniowym od minimum 15 lat, przed upływem terminu składania ofert.
4. Nie zalega z opłacaniem podatków oraz składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne.
5. Znajduje się w sytuacji ekonomicznej umożliwiającej wykonanie umowy brokerskiej oraz nie jest w trakcie procesu łączenia, podziału, likwidacji, restrukturyzacji ani upadłości w rozumieniu przepisów kodeksu spółek handlowych i innych przepisów szczególnych.
6. Świadczenie usług brokerskich w ciągu ostatnich 3 lat dla co najmniej 5 przedsiębiorstw o działalności niefinansowej (poza sektorem bankowym i ubezpieczeniowym) o rocznym poziomie przychodów powyżej 200 000 000 PLN.
7. Posiadanie zatrudnionych co najmniej 50 licencjonowanych brokerów.
8. Posiada oddział w Szczecinie zatrudniający minimum 2 brokerów ubezpieczeniowych (na umowę o pracę) .
9. Posiada odrębnego dział likwidacji szkód.
10. Dysponuje Polisą OC Brokera, zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 maja 2018r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej (tj. Dz. U. z 2021r. poz. 1294) z sumą gwarancyjną co najmniej 15 mln EURO z tytułu wykonywania zawodu brokera lub równowartość w złotych polskich przeliczoną według średniego kursu NBP z dnia składania ofert.
11. Posiada 5 referencji od aktualnie obsługiwanych Klientów.
12. Z udziału w Konkursie wykluczone są oferty złożone w ramach konsorcjów.

ZARZĄD MORSKICH PORTÓW SZCZECIN I ŚWINOUJŚCIE S.A. może żądać od Oferenta wyjaśnień co do złożonych dokumentów i oświadczeń.

VI DOKUMENTY WYMAGANE OD OFERENTA

1. Wypełniony formularz ofertowy, którego wzór stanowi Załącznik nr 2 do niniejszego Regulaminu.

2. Aktualny odpis z właściwego rejestru lub aktualne zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu lub zgłoszenia do ewidencji działalności gospodarczej, wystawiony nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert.

3. Zezwolenie właściwego organu nadzoru na wykonywanie działalności brokerskiej wraz ze wskazaniem numeru wpisu do rejestru brokerów ubezpieczeniowych.

4. Upoważnienie do reprezentowania lub pełnomocnictwo powinno być złożone w oryginale i podpisane zgodnie z zasadami reprezentacji spółki lub kserokopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez notariusza, a w przypadku osób prowadzących działalność gospodarczą na podstawie wpisu do CEDIG, upoważnienie wydane przez osobę widniejącą w ww. wpisie.

5. Zaświadczenie z właściwego oddziału Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o braku zaległości w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne, wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert.

6. Zaświadczenie z właściwego Urzędu Skarbowego o braku zaległości podatkowych, wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert.

7. Oświadczenie, że Oferent znajduje się w sytuacji ekonomicznej umożliwiającej samodzielne wykonanie umowy zlecenia serwisu brokerskiego, będącej przedmiotem niniejszego Konkursu oraz, że nie jest w stanie połączenia, podziału, likwidacji, restrukturyzacji ani upadłości.

8. Wykaz osób zatrudnionych u Oferenta na podstawie umowy o pracę w oddziale w Szczecinie, posiadających zdany egzamin przed Komisją Egzaminacyjną dla Brokerów Ubezpieczeniowych, według stanu na dzień ogłoszenia Konkursu.

9. Kserokopia polisy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej, której wysokość spełnia, co najmniej warunki rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 maja 2018r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej (t. j. Dz. U. z 2021r. poz. 1294).

10. Oświadczenie o związaniu ofertą przez okres 90 dni od daty upływu terminu składania ofert.

11. Oświadczenie o długości prowadzonej nieprzerwanie działalności na terytorium RP.

12. Harmonogram uwzględniający terminy wykonania poszczególnych czynności od przeprowadzenia audytu ubezpieczeniowego na kolejny okres ubezpieczeniowy dla ZARZĄDU MORSKICH PORTÓW SZCZECIN I ŚWINOUJŚCIE S.A.

13. Opracowanie, o którym mowa w punkcie VIII ust.1 przygotowanie opisu firmy Oferenta i jej potencjału w realizacji czynności brokerskich w tym:

a) koncepcję analizy ryzyka w celu przygotowania programu ubezpieczeniowego

b) wstępny zarys koncepcji programu ubezpieczeń uwzględniających specyfikę branży morskiej wraz z możliwościami opracowania i wdrożenia indywidualnych rozwiązań w ramach poszczególnych ubezpieczeń

c) koncepcję współpracy w zakresie bieżącej obsługi ubezpieczeniowej wraz z przedstawieniem odpowiednich procedur oraz opisem organizacji i struktury zespołu przewidzianego do obsługi Zlecającego

d) koncepcję likwidacji szkód wraz z: opisem procedur likwidacji szkód, organizacji struktury zespołu, metodami kontroli nad przebiegiem procesu likwidacji poszczególnych szkód wraz ze zbiorczym ich raportowaniem

e) koncepcję w zakresie:

- przygotowania instrukcji dotyczących wykonywania umów ubezpieczenia

-organizacji szkoleń poświęconych tematyce ubezpieczeniowej z proponowaną listą szkoleń

-wskazanie istotnych doświadczeń w zakresie obsługi dużych korporacji oraz podmiotów branży morskiej w ciągu ostatnich 3 lat

-wskazanie najważniejszych przewag konkurencyjnych

14. Projekt umowy brokerskiej.

VII OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERTY

1. Oferent w Konkursie składa tylko jedną ofertę zgodnie z wymogami w niniejszym regulaminie.

2. Oferta oraz wszystkie dołączone do niej dokumenty muszą być sporządzone w języku polskim w wersji papierowej oraz elektronicznej w formacie PDF.

3. Wszelkie dokumenty tworzące ofertę należy złożyć w oryginale lub w formie kserokopii potwierdzonej za zgodność z oryginałem przez osobę uprawnioną do reprezentowania Brokera.

4. Wszystkie strony oferty oraz wymagane załączniki muszą być ponumerowane i opatrzone podpisem osób upoważnionych.

5. Oferta wraz z załącznikami winna być złożona w sposób uniemożliwiający jej samoistną dekompletację.

6. Zlecający dopuszcza możliwość zmiany lub wycofania złożonej oferty przez Brokera przed upływem terminu składania ofert, poprzez złożenie pisemnego oświadczenia o zmianie lub wycofaniu oferty przez osobę upoważnioną do występowania w imieniu Brokera

7. Wszelkie poprawki lub zmiany w tekście oferty muszą być parafowane i datowane własnoręcznie przez osobę podpisującą ofertę.

8. Broker nie może dokonać zmiany oferty po upływie terminu składania ofert.

9. Wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty ponosi Broker.

10. W przypadku, gdy składane dokumenty zawierają informacje stanowiące tajemnicę

przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów art. 11 ust. 4 ustawy z dnia 16 kwietnia 1993r.

o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (tj. Dz. U. z 2020 poz. 1913, z 2021r. poz. 1655), Broker

winien nie później niż w terminie składania ofert, w sposób nie budzący wątpliwości

zastrzec, które informacje stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa oraz zawrzeć je w ofercie w wyodrębniony sposób.

11. Ofertę należy złożyć w zamkniętej kopercie, uniemożliwiając zapoznanie się z treścią oferty przed upływem terminu otwarcia ofert.

12. Ofertę należy zaadresować i opisać następująco:

Pieczęć firmowa Brokera

Zarząd Morskich Portów Szczecin i Świnoujście S.A.

Kancelaria Ogólna- pokój 1

Ul. Bytomska 7

70 603 Szczecin

Z dopiskiem:

„ Konkurs na wybór brokera ubezpieczeniowego dla Zarządu Morskich Portów Szczecin i Świnoujście S.A.- oferta”

Nie otwierać przed terminem składania ofert tj. do dnia 5.12.2022 r. do godz. 11.00.

XII POSTANOWIENIA KOŃCOWE

Państwa dane osobowe będą przetwarzane, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f RODO, w szczególności w celu związanym z konkursem na wybór Brokera (m.in. wymiana korespondencji, odpowiedzi na pytania związane z ofertą itp.).

VIII KRYTERIA OCENY OFERT

Parametry oferty podlegające ocenie Zamawiającego

1. Przygotowanie opisu firmy Oferenta i jej potencjału w realizacji czynności brokerskich.

0 - 20 punktów

2. Posiadanie doświadczenia w zakresie świadczenia usług brokerskich w ostatnich trzech latach dla podmiotów morskich o obrocie przeładunkowym powyżej 10.000.000 ton rocznie

0 podmiotów-0 punktów

1 podmiot- 10 punktów

2 podmioty lub więcej-20 punktów

3. W ostatnich 3 latach przeprowadzenie postępowań szkodowych w zakresie ubezpieczeń morskich, które zakończyły się wypłatą odszkodowań w wysokości.

0-500.000 PLN – 0 punktów

500.000 PLN do 2.000.000 PLN -10 punktów

powyżej 2.000.000 PLN -20 punktów

4. W ostatnim roku pośredniczenie w zawarciu przez obsługiwanych klientów ubezpieczenia jednostek pływających:

Od 0 do 100 jednostek – 0 punktów

od 100 do 500 -10 punktów

powyżej 500 -20 punktów

5. Wdrożenie ISO 9001,27001,37001 potwierdzone certyfikatem.

1 norma – 0 punktów

2 normy -10 punktów

3 normy -20 punktów

6. Posiadanie w ramach struktur w oddziale w Szczecinie, co najmniej jednego specjalisty od obsługi szkód posiadającego co najmniej 5 letnie doświadczenie w zakresie likwidacji szkód z ubezpieczeń morskich w ramach umowy o pracę z zapewnieniem zastępstw na czas jego nieobecności.

Tak -20 punktów

Nie -0 punktów

7. Dojazd do miejsca szkody w czasie max. 3 godzin.

Tak -20 punktów

Nie - 0 punktów

IX TRYB I ZASADY WYBORU NAJKORZYSTNIEJSZEJ OFERTY

1. Komisja będzie wykonywała swoje czynności na posiedzeniach zamkniętych. Z posiedzeń Komisji będą sporządzane protokoły.

2. O wyborze oferty decyduje ocena punktowa Komisji Konkursowej. Wybrana zostanie oferta, która spełnia wymogi formalne oraz uzyska największą liczbę punktów przyznanych w toku oceny weryfikacyjnej.

3. Konkurs jest ważny choćby wpłynęła tylko jedna oferta spełniająca wymagania niniejszego Regulaminu.

4. Oferty wycofane przed terminem składania ofert lub złożone po tym terminie zostaną

zwrócone Oferentom.

5. O ile Zlecający na etapie badania dokumentów wymaganych od Brokera stwierdzi, że oferta jest niekompletna (nie zawiera wszystkich wymaganych dokumentów, pełnomocnictw) lub nieprawidłowo wypełniona, wezwie Brokera do uzupełnienia dokumentów, wyznaczając mu co najmniej 2 dni robocze na uzupełnienie. Wezwanie nastąpi na adres mailowy Brokera. Dokumenty uważa się za dostarczone, o ile wpłyną do siedziby Zlecającego w wyznaczonym terminie. W przypadku stwierdzenia w ofercie omyłek pisarskich lub rachunkowych Zlecający wezwie Brokera do ich poprawienia, wyznaczając mu co najmniej 2 dni robocze na dokonanie tej czynności.

6. Oferty niekompletne lub nieprawidłowo wypełnione, bądź nie uzupełnione w wyznaczonym

terminie zostaną w postępowaniu konkursowym odrzucone przez Komisję.

7. Komisja zastrzega sobie prawo przeprowadzenia dodatkowych rozmów z wybranymi

Oferentami.

8. Komisja przy wyborze najkorzystniejszej oferty, będzie kierowała się kryteriami wskazanymi w rozdziale VIII niniejszego Regulaminu,

9. Sposób oceny obejmuje:

1) formalną ocenę złożonych dokumentów zgodnie z zapisami niniejszego Regulaminu

2) ocenę punktową ofert, które zawierały wszystkie dokumenty wymienione w niniejszym Regulaminie. Ocena punktowa zostanie przeprowadzona wg kryteriów wymienionych w rozdziale VIll Regulaminu.

3) całkowita liczba punktów jaką otrzyma Oferent będzie średnią z przyznanych punktów przez poszczególnych członków komisji

10. Zlecający zastrzega możliwość wprowadzania zmian do zapisów przedstawionego projektu umowy brokerskiej.

11. Informacja o wyniku postępowania wysłana do oferenta, którego oferta zostanie wybrana, zawierać będzie projekt umowy zlecenia umowy brokerskiej oraz określenie miejsca i terminu gotowości Zlecającego do zawarcia umowy.

12. Ogłoszenie o wynikach Konkursu zostanie zamieszczone na stronie internetowej Biuletynu Informacji Publicznej dla Zarządu Morskich Portów Szczecin i Świnoujście S.A.

13. W przypadku, gdy Konkurs nie zostanie zakończony podpisaniem umowy zlecenia brokerskiego z powodu uchylania się wybranego Oferenta od podpisania umowy w wyznaczonym terminie przez okres dłuższy niż 5 dni, Zlecający zastrzega sobie prawo do niezwłocznego podjęcia rozmów z Oferentem, którego oferta uzyskała następną w kolejności łączną liczbę punktów.

14. Komisja zakończy pracę z dniem podpisania Umowy brokerskiej.

X WYBÓR BROKERA

1. Decyzję o wyborze brokera ubezpieczeniowego podejmuje Zarząd- ZARZĄDU MORSKICH PORTÓW SZCZECIN I ŚWINOUJŚCIE S.A. po zapoznaniu się z oceną Komisji Konkursowej.

2. Umowę zlecenia serwisu brokerskiego zawiera się na okres do 3 lat z trzymiesięcznym okresem wypowiedzenia.

XI ZASTRZEŻENIA OGŁASZAJĄCEGO KONKURS

1. Zlecający zastrzega sobie prawo do:

1) dokonania zmiany warunków Konkursu, jednak nie później niż przed upływem terminu składania ofert, z możliwością jednoczesnego przedłużenia ich składania;

2) unieważnienia lub odstąpienia od Konkursu bez podania przyczyny w każdym terminie, jednak nie po rozstrzygnięciu Konkursu po zawiadomieniu o tym Oferenta, który uzyskał najwyższą liczbę punktów.

2. Zlecający informuje, że:

1) nie będzie udzielał Oferentom, innych niż ogólnie dostępnych informacji w internetowej Biuletynu Informacji Publicznej ZARZĄDU MORSKICH PORTÓW SZCZECIN I ŚWINOUJŚCIE S.A.

2) oferta nie spełniająca warunków wymaganych w niniejszym Regulaminie zostanie odrzucona;

3) z tytułu odrzucenia oferty nie przysługują Oferentom żadne roszczenia.

3. Zlecający nie zwraca Oferentom dokumentów przedłożonych w ramach niniejszego Konkursu