



Izba Administracji Skarbowej w Olsztynie

Wykonawcy

ZAPYTANIE OFERTOWE Nr ILZ/261-0031/17

Izba Administracji Skarbowej w Olsztynie (Zamawiający) zwraca się z prośbą o przedstawienie oferty na: świadczenie usług brokera ubezpieczeniowego.

Użyte w niniejszej dokumentacji pojęcia mają następujące znaczenie:

1. **Zamawiający** - Izba Administracji Skarbowej w Olsztynie,
2. **Wykonawca (Broker)** - należy przez to rozumieć osobę fizyczną albo prawną, działającą na podstawie ustawy z dnia 22 maja 2003 r. *o pośrednictwie ubezpieczeniowym* (Dz. U. z 2014 r., poz. 1450 ze zm.), zwanej dalej „ustawą o pośrednictwie ubezpieczeniowym” posiadającą uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich, biorącą udział w niniejszym postępowaniu.
3. **Zamówienie** - należy przez to rozumieć umowę nieodpłatną (zgodnie z przyjętą na rynku usług ubezpieczeniowych praktyką) zawieraną między Zamawiającym, a Brokerem, której przedmiotem są usługi w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego świadczone zgodnie z ustawą *o pośrednictwie ubezpieczeniowym*.

I. Opis przedmiotu zamówienia:

1. Przedmiotem zamówienia jest świadczenie usług brokerskich na rzecz Izby Administracji Skarbowej w Olsztynie, polegających na wykonywaniu stałego pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie ubezpieczenia OC, komunikacyjnych i majątkowych, z wyłączeniem ubezpieczeń z systemu ubezpieczeń społecznych i ubezpieczeń odpowiedzialności majątkowej funkcjonariuszy publicznych.
2. W wyniku rozstrzygnięcia postępowania zostanie zawarta nieodpłatna umowa na świadczenie usług pośrednictwa ubezpieczeniowego dla Izby Administracji Skarbowej w Olsztynie przez wybranego brokera. Do postępowania nie mają zastosowania przepisy ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. *Prawo zamówień publicznych* (Dz. U. z 2015 r., poz. 2164 ze zm).
3. Zakres świadczonych usług przez brokera ubezpieczeniowego na rzecz Zamawiającego będzie obejmować, w szczególności:
 - 1) identyfikację i analizę ryzyka ubezpieczeniowego,
 - 2) opracowanie i wdrożenie programu ubezpieczeniowego dostosowanego do potrzeb i możliwości Zamawiającego, uwzględniającego przede wszystkim:
 - a) analizę zakresu i rodzajów ryzyka związanego z działalnością Zamawiającego,
 - b) podział na ryzyka podlegające i niepodlegające ubezpieczeniom, uzgodnienie programu ubezpieczeniowego z Zamawiającym,
 - c) przedstawienie propozycji optymalnego programu ubezpieczeniowego i wyboru trybu postępowania o zamówienie publiczne,
 - d) opracowanie i przygotowanie kompletnej dokumentacji przetargowej w zakresie ubezpieczenia OC, ubezpieczenia komunikacyjnego oraz ubezpieczenia majątku (w tym opracowanie warunków udziału w postępowaniu dla wykonawców ubezpieczenia w sposób nie ograniczający konkurencji, przygotowanie projektu umowy) oraz składanie niezbędnych wyjaśnień do niej w toku trwającej procedury, niezbędnej do przeprowadzenia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, zgodnie z ustawą *Prawo zamówień publicznych*, udział w posiedzeniach Komisji w

- postępowaniach o zamówienie publiczne prowadzących do wyboru ubezpieczyciela w charakterze doradcy oraz prowadzenie postępowań, co do których nie ma zastosowania ustawa Prawo zamówień publicznych,
- e) nadzór nad bieżącą obsługą ubezpieczeń, w tym sprawdzanie poprawności polis,
 - f) kontrola terminów płatności składek ubezpieczeniowych, dokonywanie zgłoszeń do ubezpieczeń,
 - g) bieżącą analizę rynku ubezpieczeniowego pod względem kondycji finansowej poszczególnych ubezpieczycieli oraz możliwości i potrzeb wykorzystania korzystnych rozwiązań i ofert dla Zamawiającego,
 - h) przeprowadzenie w imieniu Zamawiającego procedury zgłaszania szkód, kontroli procedur szkodowych ubezpieczyciela oraz spraw spornych,
 - i) kontrolowanie czynności dotyczących wstępnej likwidacji szkód, a mających na celu doprowadzenie do uzyskania przez Zamawiającego odszkodowania w trybie poza procesowym, a więc: nadzorowanie terminowości składania zgłoszeń roszczeniowych do zakładu ubezpieczeń, pomoc w formułowaniu roszczeń odszkodowawczych, reprezentowanie Zamawiającego w sprawach spornych, nadzór nad terminowym wypłacaniem przez zakład ubezpieczeń odszkodowań należnych Zamawiającemu, windykacja roszczeń objętych ochroną ubezpieczeniową,
 - j) merytoryczna ocena ofert w prowadzonym postępowaniu w zakresie ubezpieczeń składanych Zamawiającemu,
 - k) usługi szkoleniowe i doradztwo dla pracowników Zamawiającego w zakresie wiedzy ubezpieczeniowej i technik obsługi ubezpieczeniowej dla potrzeb wdrożenia programu ubezpieczeniowego,
 - l) wykonywanie innych czynności uzgodnionych między stronami.

II. O udział w postępowaniu mogą ubiegać się podmioty, które spełniają następujące warunki:

1. W postępowaniu mogą uczestniczyć Wykonawcy, którzy prowadzą zarejestrowaną działalność gospodarczą i 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 oraz posiadają siedzibę na terytorium RP (licząc od dnia ogłoszenia).
3. Wykonawca winien znajdować się w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej nieprzerwane świadczenie usług brokerskich na rzecz Izby Administracji Skarbowej w Olsztynie w okresie trwania umowy. Wykonawca nie może zalegać z opłacaniem podatków, opłat oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne i społeczne. Wykonawca nie może znajdować się w stanie likwidacji lub upadłości, ani w sytuacji zagrażającej wszczęciem procedury likwidacyjnej bądź upadłościowej.
4. Wykonawca musi posiadać ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 lutego 2015 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 1 875 927 EURO.
5. Wykonawca na dzień zaproszenia do udziału w postępowaniu musi dysponować, **co najmniej pięcioma osobami**, zatrudnionymi na umowę o pracę, uprawnionymi do wykonywania czynności brokerskich zgodnie z ustawą o pośrednictwie ubezpieczeniowym. Osoby te winny mieć doświadczenie w przygotowywaniu dokumentacji w oparciu o ustawę Prawo zamówień publicznych.
6. Wykonawca w okresie 3 ostatnich lat (licząc od dnia ogłoszenia) powinien świadczyć usługi brokerskie w zakresie ubezpieczeń majątkowych, dla co najmniej **pięciu** jednostek sektora finansów publicznych.

7. Wykonawca w okresie 3 ostatnich lat (licząc od dnia ogłoszenia) powinien przeprowadzić, co najmniej **pięć** postępowań prowadzonych na podstawie Prawa zamówień publicznych, których efektem był wybór ubezpieczyciela dla jednostki sektora finansów publicznych w zakresie ubezpieczeń majątkowych, o których mowa w niniejszym postępowaniu.
8. Wykonawca na dzień zaproszenia do udziału w postępowaniu musi dysponować, **co najmniej jedną osobą**, zatrudnioną na umowę o pracę w wyspecjalizowanym dziale likwidacji szkód, uprawnionymi do wykonywania czynności brokerskich zgodnie z ustawą o pośrednictwie ubezpieczeniowym.
9. Wykonawca powinien posiadać przedstawicielstwo zlokalizowane na terenie miasta Olsztyna. Wykonawca zobowiązany będzie wskazać adres ww. przedstawicielstwa.

III. Termin realizacji przedmiotu zamówienia - umowa z wybranym Brokerem zostanie zawarta na czas określony - **36 miesięcy** licząc od dnia zawarcia umowy.

IV. Sposób przygotowania oferty:

1. Ofertę należy sporządzić w języku polskim z zachowaniem formy pisemnej w postaci wydruku komputerowego lub czytelnego pisma odręcznego.
2. Oferta winna być sporządzona na druku stanowiącym **Załącznik nr 1** (Formularz ofertowy) do niniejszego Zapytania ofertowego.

V. Kryteria oceny ofert

1. O wyborze ofert decydować będzie:
Zamawiający udzieli zamówienia Wykonawcy, którego oferta uzyska największą liczbę punktów, przy spełnieniu wszystkich innych warunków określonych w niniejszym postępowaniu. Maksymalna ilość punktów, jaką broker może otrzymać wynosi **100 punktów**.
2. Ocenie będą podlegać wyłącznie zakwalifikowane oferty, spełniające wszystkie wymogi formalne.
3. Zamawiający przy wyborze najkorzystniejszej oferty będzie się kierował następującymi kryteriami:

1. Wysokość sumy gwarancyjnej na wszystkie zdarzenia z polisy OC brokera z tytułu wykonywania działalności brokerskiej:	
Minimalna ustawowa (1 875 927 euro)	0 pkt
powyżej 1 875 927 do 2 500 000 euro	5 pkt
powyżej 2 500 000	10 pkt
2. Liczba osób zatrudnionych na umowę o pracę (na dzień ogłoszenia) uprawnionych do wykonywania czynności brokerskich na rzecz Wykonawcy oraz posiadających doświadczenie w przygotowywaniu dokumentacji w oparciu o ustawę Prawo zamówień publicznych	
5 osób	0 pkt
6 - 8 osób	10 pkt
9 i więcej osób	15 pkt
3. Doświadczenie na rynku (okres prowadzenia działalności brokerskiej, licząc od dnia ogłoszenia) – wynikające z potwierdzonej za zgodność z oryginałem kopii zezwolenia na prowadzenie działalności brokerskiej	
5 lat	0 pkt
powyżej 5 lat do 10 lat	10 pkt
powyżej 10 lat do 15 lat	15 pkt

powyżej 15 lat	25 pkt
4. Liczba podmiotów sektora finansów publicznych z ostatnich trzech lat, dla których broker świadczył usługę brokerską w zakresie ubezpieczeń wynikających z niniejszego postępowania	
5	0 pkt
6-10	5 pkt
11-15	10 pkt
powyżej 15	15 pkt
5. Liczba postępowań o wartości szacunkowej powyżej 30 000 euro prowadzonych na podstawie Prawa zamówień publicznych (w ciągu ostatnich 3 lat, licząc od dnia ogłoszenia), w których broker występował w roli biegłego, doradcy lub członka komisji, a których efektem był wybór ubezpieczyciela dla jednostki sektora finansów publicznych w zakresie ubezpieczeń majątkowych, o których mowa w niniejszym postępowaniu	
5	0 pkt
6-10	5 pkt
11-15	10 pkt
16-20	15 pkt
powyżej 20	20 pkt
6. Liczba osób zatrudnionych na umowę o pracę w wyspecjalizowanym dziale likwidacji szkód, uprawnionych do wykonywania czynności brokerskich zgodnie z ustawą o pośrednictwie ubezpieczeniowym	
1 osoba	0 pkt
2-3 osoby	10 pkt
4 i więcej osób	15 pkt

VI. Wykaz informacji i dokumentów, jakie mają dostarczyć Wykonawcy wraz z ofertą:

1. Aktualny odpis z właściwego rejestru lub z centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej, wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert.
2. Potwierdzoną za zgodność z oryginałem kopię zezwolenia na prowadzenie działalności brokerskiej.
3. Oświadczenie o prowadzeniu nieprzerwanie, od co najmniej 5 lat działalności brokerskiej na polskim rynku brokerskim.
4. Kopię polisy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej odpowiadającej wymogom rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej.
5. Wykaz podmiotów sektora finansów publicznych z ostatnich trzech lat, dla których broker świadczył usługę brokerską wraz z danymi teled adresowymi.
6. Oświadczenie o liczbie zatrudnionych na umowę o pracę (minimum 5 osób) posiadających uprawnienia brokerskie oraz doświadczenie w przygotowywaniu dokumentacji z zakresu Prawa zamówień publicznych. Oświadczenie winno zawierać wykaz: imię i nazwisko i wykonywany zakres usług.
7. Oświadczenie o liczbie postępowań o wartości szacunkowej powyżej 30 000 euro o zamówienie publiczne, w których broker występował w roli biegłego, doradcy lub członka komisji, w zakresie ubezpieczeń sektora finansów publicznych w okresie ostatnich trzech lat w trybie ustawy Prawo zamówień publicznych, a których efektem był wybór ubezpieczyciela dla jednostki sektora finansów publicznych w zakresie ubezpieczeń majątkowych, o których mowa w niniejszym postępowaniu.

8. Oświadczenie Wykonawcy przygotowane według wzoru stanowiącego załącznik nr 2 do niniejszego zapytania.
9. Proponowany wzór umowy nieodpłatnej na świadczenie przez brokera usług pośrednictwa ubezpieczeniowego dla Izby Administracji Skarbowej w Olsztynie.
10. Oświadczenie Wykonawcy o liczbie osób zatrudnionych na umowę o pracę w wyspecjalizowanym dziale likwidacji szkód, uprawnionych do wykonywania czynności brokerskich zgodnie z ustawą o pośrednictwie ubezpieczeniowym.

VII. Termin i sposób składania ofert:

1. Termin składania ofert upływa dnia **08 czerwca 2017 r. o godzinie 10:00. Oferty należy złożyć w kancelarii Zamawiającego pok. 19 w budynku Izby Administracji Skarbowej w Olsztynie przy al. Piłsudskiego 59A lub wysłać pocztą/kurierem na adres Zamawiającego - oznaczając kopertę „Zapytanie ofertowe na świadczenie usług brokera ubezpieczeniowego - nie otwierać do dnia 08 czerwca 2017 roku do godz. 10:30”.**
2. Oferta (przygotowana według wzoru stanowiącego załącznik nr 1 do niniejszego zapytania) powinna zawierać dokumenty wskazane w Rozdziale VI.
3. Oferta powinna zostać złożona w oryginale i musi być podpisana przez osobę uprawnioną do reprezentowania Wykonawcy.
4. W przypadku, gdy ofertę składa pełnomocnik, jego pełnomocnictwo do podpisania oferty powinno być złożone wraz z nią, chyba, że prawo do reprezentowania Wykonawcy wynika z dokumentów rejestrowych. Pełnomocnictwo powinno mieć formę oryginału lub kopii potwierdzonej za zgodność z oryginałem i podpisanej przez Wykonawcę.
5. Wykonawca może złożyć tylko jedną ofertę. Wymagane dokumenty powinny być złożone w trwale zamkniętym opakowaniu (np. kopercie), uniemożliwiającym bezśladowe otwarcie i zapoznanie się z treścią oferty przed upływem terminu otwarcia ofert. Oferta wraz z załącznikami powinna być złożona w formie uniemożliwiającej jej samoistną dekompletację (bez udziału osób trzecich) oraz uniemożliwiającej zmianę jej zawartości bez widocznych śladów naruszenia. Strony oferty powinny być ponumerowane i parafowane przez uprawnioną osobę. Wszelkie poprawki naniesione w ofercie powinny być parafowane. Koperta powinna być również opatrzona pieczęcią firmową Wykonawcy (lub opisem w przypadku jej braku), zawierającą co najmniej nazwę i adres. Przed upływem terminu do składania ofert Wykonawca może zmienić lub wycofać ofertę.
6. Postępowanie jest jawne. Części oferty zastrzeżone przez Wykonawcę jako stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa, w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji, powinny być zawarte w ofercie w sposób umożliwiający Zamawiającemu udostępnienie (na pisemny wniosek Wykonawcy) jawnych elementów oferty. Wykonawca nie może zastrzec następujących informacji: nazwy (firmy), adresu, zakresu realizacji zamówienia, terminu wykonania zamówienia. Wykonawca winien uzasadnić przyczynę ustanowienia tajemnicy przedsiębiorcy.
7. Wykonawca może zmienić lub wycofać ofertę przed upływem terminu składania ofert. Obie czynności wymagają formy pisemnej. Kopertę zawierającą zmienioną ofertę należy opatrzyć napisem „Zmiana”. Pisemne oświadczenie o wycofaniu oferty należy dostarczyć do siedziby Zamawiającego w opisanej jak oferta kopercie, z napisem „Wycofane”. Oferty wycofane nie będą rozpatrywane. Wykonawca ponosi wszystkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty.
8. Zamawiający nie zwraca Wykonawcom dokumentów złożonych wraz z ofertą oraz zastrzega sobie możliwość ich weryfikacji.

9. Termin związania ofertą wynosi 30 dni kalendarzowych od upływu terminu na składanie ofert.
10. Zamawiający może wezwać Wykonawcę do złożenia wyjaśnień dotyczących złożonej oferty oraz uzupełnienia brakujących dokumentów w wyznaczonym terminie.

VIII. Inne informacje:

1. Zamawiający zastrzega sobie prawo do unieważnienia postępowania na każdym jego etapie bez podania przyczyny oraz możliwość odwołania lub zmiany jego warunków bez podania przyczyn. Koszt przygotowania oferty nie będzie obciążał Zamawiającego.
2. Zamawiający zastrzega sobie prawo do skontaktowania się z wybranymi Wykonawcami w celu doprecyzowania ofert.
3. Niniejsze Zapytanie ofertowe nie stanowi oferty w myśl art. 66 kodeksu cywilnego, jak również nie jest ogłoszeniem w rozumieniu ustawy Prawo zamówień publicznych.
Osoba do kontaktu: Tomasz Anszczak, e-mail: tomasz.anszczak@wm.mofnet.gov.pl, tel. 89 52 54 105.

IX. Istotne postanowienia umowy

1. Szczegółowy zakres obowiązków brokera zostanie ujęty w umowie, jaką Zamawiający zawrze z Wykonawcą, którego oferta zostanie uznana za najkorzystniejszą.
2. Koszty czynności wynikających z umowy wybrany podmiot będzie pokrywał z środków własnych, a jego wynagrodzenie stanowić będzie prowizja wypłacana przez ubezpieczyciela.
3. Umowa z wybranym Brokerem zostanie zawarta na czas określony - **36 miesięcy** licząc od dnia zawarcia umowy. Możliwość wypowiedzenia przysługiwać będzie obu stronom, a okres wypowiedzenia wynosić będzie 3 - miesiące.
4. W przypadku rażącego naruszenia zapisów umowy przez którąkolwiek ze stron, drugiej stronie będzie przysługiwało prawo do wypowiedzenia umowy w trybie natychmiastowym, bez okresu wypowiedzenia.
5. Wszelkie zmiany w umowie będą dokonywane w formie pisemnych aneksów, pod rygorem nieważności umowy.
6. W sprawach nieuregulowanych w umowie będą miały zastosowanie przepisy Kodeksu cywilnego oraz ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym.

X. Postanowienia końcowe

1. W przypadku, gdy postępowanie nie zostanie zakończone podpisaniem umowy z powodu uchylania się wybranego Wykonawcy od podpisania umowy w wyznaczonym terminie przez okres dłuższy niż 3 dni, Zamawiający niezwłocznie przystąpi do rozmów z Wykonawcą, który uzyskał następną w kolejności ilość punktów i podtrzymuje chęć zawarcia umowy.
2. W zakresie spraw, których rozwiązanie nie jest możliwe przy zastosowaniu niniejszych warunków określonych w zaproszeniu, zastosowanie mają przepisy Kodeksu cywilnego.
3. W przypadku wątpliwości, Wykonawca może zwrócić się z pytaniami na piśmie, przesyłając je pocztą na adres Zamawiającego, e-mailem na adres: przetargi@wm.mofnet.gov.pl
Odpowiedzi zostaną udzielone niezwłocznie Wykonawcy umieszczone na stronie internetowej Zamawiającego.

Załączniki:

Załącznik nr 1 - Formularz oferty,

Załącznik nr 2 – Oświadczenie.

W oryginale podpisał:

Z upoważnienia Dyrektora
Izby Administracji Skarbowej
w Olsztynie
Z-ca Dyrektora
Miroslaw Ropiak