

ZARZĄDZENIE NR 48/2021
DYREKTORA MIEJSKIEGO CENTRUM USŁUG SOCJALNYCH
WE WROCŁAWIU
z dnia 23 czerwca 2021 roku

w sprawie wprowadzenia Regulaminu Konkursu na wybór Brokera ubezpieczeniowego dla Miejskiego Centrum Usług Socjalnych we Wrocławiu

Na podstawie § 41 Regulaminu Organizacyjnego Miejskiego Centrum Usług Socjalnych we Wrocławiu z dnia 30 grudnia 2020 r., zatwierdzonego przez Prezydenta Wrocławia, wprowadzonego zarządzeniem nr 208/2020 Dyrektora Miejskiego Centrum Usług Socjalnych we Wrocławiu z dnia 30 grudnia 2020 roku zarządzam, co następuje:

§ 1

Wprowadza się do stosowania Regulamin Konkursu na wybór Brokera ubezpieczeniowego dla Miejskiego Centrum Usług Socjalnych we Wrocławiu, zwany dalej „Regulaminem”, stanowiący załącznik do niniejszego zarządzenia.

§ 2

Zobowiązuje się Kierownika Działu Zamówień Publicznych w Miejskim Centrum Usług Socjalnych we Wrocławiu do zapoznania pracowników z treścią Regulaminu, a pracowników do potwierdzenia tego faktu własnoręcznym podpisem.

§ 3

Zobowiązuje się pracowników Działu Zamówień Publicznych w Miejskim Centrum Usług Socjalnych we Wrocławiu do realizacji i przestrzegania zapisów Regulaminu.

§ 4

Wykonanie zarządzenia powierza się Zastępcy Dyrektora Miejskiego Centrum Usług Socjalnych we Wrocławiu.

§ 5

Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podpisania.

Z-ca DYREKTORA
Patrycja Karpicz

Radca Prawny
Zbigniew Juras

Załącznik do Zarządzenia Nr **50/2021**
z dnia 29 czerwca 2021 r.

REGULAMIN KONKURSU
na wybór Brokera ubezpieczeniowego
dla Miejskiego Centrum Usług Socjalnych we Wrocławiu

Wrocław, dnia 29 czerwca 2021 r.

Spis treści

Definicje	3
Postanowienia ogólne	3
Przedmiot i zakres świadczenia usług brokerskich objętych konkursem .	5
Warunki dopuszczające do udziału w Konkursie	6
Dokumenty, które należy załączyć do oferty i sposób przygotowania oferty	6
Zasady wyboru najkorzystniejszej oferty	6
Postanowienia końcowe	7

§ 1 **Definicje**

Użyte w niniejszym Regulaminie definicje oznaczają:

- 1) Konkurs – postępowanie zmierzające do wyboru Brokera ubezpieczeniowego, świadczącego usługi w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego zgodnie z ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (t.j. Dz. U. 2019, poz. 1881) dla Miejskiego Centrum Usług Socjalnych we Wrocławiu;
- 2) Zamawiający/Zlecający – Miejskie Centrum Usług Socjalnych we Wrocławiu;
- 3) Kierownik Zamawiającego – Dyrektor Miejskiego Centrum Usług Socjalnych we Wrocławiu do obowiązków którego należy w szczególności: zatwierdzenie i podpisanie treści ogłoszenia o Konkursie, zaproszenia do udziału w II etapie Konkursu, wykluczenie Wykonawcy lub odrzucenie oferty, unieważnienie postępowania konkursowego,
- 4) Wykonawca/ Oferent/ Broker – osoba fizyczna lub osoba prawna posiadająca, wydane przez organ nadzoru, zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń i wpisana do rejestru brokerów ubezpieczeniowych, biorąca udział w Konkursie;
- 5) Komisja – Komisja Konkursowa powołana przez Kierownika Zamawiającego do przeprowadzenia Konkursu i działająca zgodnie z Regulaminem;
- 6) Regulamin – Regulamin Konkursu na wybór Brokera ubezpieczeniowego;
- 7) Umowa brokerska – umowa nieodpłatna (zgodnie z praktyką przyjęta na rynku usług ubezpieczeniowych) zawierana pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą, której przedmiotem są usługi w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego świadczone zgodnie z ustawą o dystrybucji ubezpieczeń;
- 8) Ogłoszenie – ogłoszenie o konkursie na wybór Brokera ubezpieczeniowego.

§ 2 **Postanowienia ogólne**

1. W niniejszym Regulaminie stosuje się przepisy ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz. U. 2020 r., poz. 1740 ze zm.), przepisy ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2020 r., poz. 895 ze zm.) oraz ustawy o dystrybucji ubezpieczeń.
2. Do Konkursu nie ma zastosowania ustawa z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2019 r., poz. 2019 ze zm.) (ustawa Pzp).
3. Postanowienia Regulaminu będą stosowane w pracach Komisji powołanej do przeprowadzenia Konkursu na wybór Brokera ubezpieczeniowego.
4. Konkurs ma charakter otwarty.
5. Ogłoszenie o Konkursie zawiera co najmniej:
 - 1) nazwę i siedzibę Zamawiającego;

- 2) osoby upoważnione do kontaktu;
 - 3) określenie przedmiotu Konkursu;
 - 4) termin obowiązywania umowy;
 - 5) Regulamin Konkursu (jako załącznik);
 - 6) sposób przygotowania oferty;
 - 7) termin i miejsce składania ofert;
 - 8) warunki udziału w postępowaniu;
 - 9) kryteria oceny ofert;
 - 10) podstawy odrzucenia oferty;
 - 11) zastrzeżenia o prawie Zamawiającego do dokonania zmiany warunków Konkursu oraz jego unieważnienia lub odstąpienia od Konkursu bez podania przyczyny.
6. Ogłoszenie o Konkursie zostanie podane do publicznej wiadomości co najmniej na 7 dni przed wyznaczonym terminem składania ofert.
 7. Ogłoszenie o konkursie zostanie zamieszczone na stronie internetowej Zamawiającego: www.mcus.pl. Dopuszcza się zamieszczenie Ogłoszenia w innym ogólnodostępnym miejscu. Dopuszcza się także przesłanie ogłoszenia drogą elektroniczną do Wykonawców, których dane zostały pozyskane np. za pośrednictwem stron internetowych.
 8. Złożenie oferty w Konkursie będzie rozumiane jako zapoznanie się z treścią Regulaminu.
 9. Wszelkie ewentualne modyfikacje, uzupełnienia, wyjaśnienia treści Regulaminu będą:
 - 1) zamieszczane na stronie internetowej Zamawiającego;
 - 2) zamieszczane w miejscu, w którym dodatkowo zostało zamieszczone Ogłoszenie;
 - 3) przesłane do Wykonawców, którym przesłano Ogłoszenie lub którzy zwrócili się z wnioskiem o wyjaśnienie treści Regulaminu.Do obowiązków Oferenta należy bieżące monitorowanie na stronie internetowej Zamawiającego wszelkich informacji publikowanych przez Zamawiającego, dotyczących Konkursu.
 10. Konkurs prowadzi się z zachowaniem formy pisemnej w języku polskim.
 11. Oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje Zamawiający i Oferenci zobowiązani są składać w formie pisemnej lub elektronicznie na adres wskazany w Ogłoszeniu o Konkursie.
 12. Osoby uprawnione do kontaktu z Oferentami będą wskazane w Ogłoszeniu o Konkursie.
 13. Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany warunków Konkursu, w tym zmiany terminu składania ofert oraz unieważnienia lub odstąpienia od Konkursu bez podania przyczyn w każdym terminie.

§ 3

Przedmiot i zakres świadczenia usług brokerskich objętych konkursem

1. Zakres usług świadczonych przez Brokera na rzecz Zamawiającego będzie obejmował w szczególności:
 - 1) identyfikację i analizę ryzyka ubezpieczenia grupowego pracowników i ubezpieczenia obejmującego opiekę medyczną;
 - 2) opracowanie i uzgodnienie z Zamawiającym, a następnie wdrożenie optymalnego programu ubezpieczeniowego dostosowanego do potrzeb i możliwości Zamawiającego uwzględniającego m. in.:
 - a) określenie zakresu ryzyk, które mają być ubezpieczone, z podziałem na obligatoryjne i fakultatywne oraz oszacowaniem kwot ich ubezpieczenia,
 - b) uzgodnienie optymalnego programu ubezpieczeniowego i trybu postępowania o zamówienie publiczne,
 - c) określenie sum bądź limitów ubezpieczenia;
 - 3) opracowanie kompletnego opisu przedmiotu zamówienia oraz opracowanie lub pomoc przy tworzeniu pozostałej dokumentacji niezbędnej do przeprowadzenia postępowań o udzielenie zamówienia publicznego celem wyboru ubezpieczyciela pracowników Zamawiającego (w tym opracowanie w szczególności wzoru umowy/ projektu zapisów do umowy ubezpieczenia – zgodnie z ustawą Pzp i wewnętrznymi regulacjami Zamawiającego) oraz przedstawienie tych dokumentów do akceptacji Zamawiającego;
 - 4) udział Brokera – na wniosek Zamawiającego – w pracach Komisji przetargowej w charakterze biegłego lub członka Komisji powołanej do przeprowadzenia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego na wybór ubezpieczyciela pracowników Zamawiającego lub - na wniosek Zamawiającego - kompleksowe przeprowadzenie postępowań o udzielenie zamówienia publicznego celem wyboru ubezpieczyciela Zamawiającego (również ubezpieczenia pracowników Zamawiającego) oraz reprezentowania Zamawiającego przy zawieraniu umów ubezpieczenia;
 - 5) na wniosek Zamawiającego - doprowadzenie do zawarcia odpowiednich umów ubezpieczenia niezbędnych do prowadzenia działalności Zamawiającego;
 - 6) udzielanie odpowiedzi na pytania do ogłoszenia/specyfikacji warunków zamówienia w trakcie trwającej procedury postępowania na wybór ubezpieczyciela, dokonywanie oceny spełniania warunków udziału w postępowaniu, badanie ofert oraz merytoryczna ocena ofert, a także udzielanie Zamawiającemu szerokiego wsparcia merytorycznego, w tym konsultacji prawnych w trakcie postępowań odwoławczych;
 - 7) przygotowanie dla Zamawiającego rekomendacji w zakresie wyboru najkorzystniejszej oferty, zawierającej m.in. summaryczne podsumowanie ofert, proponowane zakresy ochrony, wyłączenia odpowiedzialności, parametry kosztowe, silne i słabe strony ofert, adekwatność ofert do pożądanego zakresu ochrony;
 - 8) sprawdzenie poprawności umów ubezpieczeniowych i polis wystawionych przez ubezpieczyciela/ banki;

- 9) udzielanie porad i informacji w zakresie ubezpieczeń zgodnie z najlepszą wiedzą i umiejętnościami – konsultacje osobiste, telefoniczne lub mailowe;
 - 10) optymalizację kosztów związanych z zawieraniem umów ubezpieczeniowych przez Zamawiającego, zmierzającą do redukcji wydatków na ubezpieczenie;
 - 11) nadzór nad bieżącą obsługą ubezpieczeń zawartych przez Zamawiającego, w tym kontrola terminów płatności składek ubezpieczeniowych oraz dokonywanie tzw. doubezpieczeń, przygotowywanie wszelkich dokumentów ubezpieczeniowych i prowadzenie korespondencji z ubezpieczycielami;
 - 12) informowanie Zamawiającego z wyprzedzeniem o terminach wznowień oraz terminach płatności kolejnych składek;
 - 13) nadzór nad terminową wypłatą odszkodowań wypłacanych z ubezpieczenia Grupowego pracowników.
2. Zakres świadczonych usług brokerskich będzie stanowić integralną część umowy, którą Zamawiający podpisze z wybranym Oferentem.

§ 4

Warunki dopuszczające do udziału w Konkursie

1. W Konkursie mogą wziąć udział Brokerzy, którzy spełniają warunki udziału w postępowaniu.
2. Warunki udziału w postępowaniu zostaną określone w Ogłoszeniu o Konkursie.
3. Ocena spełniania warunków udziału w Konkursie dokonana będzie na podstawie złożonych przez Oferenta dokumentów wg formuły „spełnia – nie spełnia”.

§ 5

Dokumenty, które należy załączyć do oferty i sposób przygotowania oferty

1. Złożona oferta musi zawierać wszystkie wymienione w Ogłoszeniu o Konkursie dokumenty.
2. Oferta oraz wszystkie dołączone do niej dokumenty muszą być sporządzone w języku polskim.
3. Każdy oferent może złożyć tylko jedną ofertę.
4. Dokumenty tworzące ofertę należy złożyć w sposób określony w Ogłoszeniu o Konkursie.
5. Miejsce i termin złożenia oferty zostaną określone w Ogłoszeniu o Konkursie.

§ 6

Zasady wyboru najkorzystniejszej oferty

1. Konkurs może odbyć się w dwóch etapach:
 - 1) I etap – analiza ofert (obowiązkowy);
 - 2) II etap – negocjacje warunków umowy (fakultatywny).

2. Z uwagi na ogłoszony na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej stan epidemii w związku z zakażeniami wirusem SARS-CoV-2 biorąc pod uwagę aktualne unormowania w tym zakresie Komisja może zarządzić:
 - 1) otwarcie ofert odbędzie się bez udziału Oferentów;
 - 2) przeprowadzenie negocjacji warunków umowy drogą telefoniczną lub elektroniczną.
3. Komisja będzie wykonywała swoje zadania na posiedzeniach zamkniętych dla osób trzecich.
4. Do niniejszego Regulaminu mają zastosowanie zapisy Rozdziału II pt. „Prace komisji” § 2 i § 3 Regulaminu pracy Komisji przetargowej w Miejskim Centrum Usług Socjalnych we Wrocławiu.
5. Uczestniczenie w pracach Komisji następuje przy zachowaniu gwarancji bezstronności jej członków.
6. Członkowie Komisji mają prawo w szczególności do:
 - 1) dostępu do wszystkich dokumentów związanych z pracą w Komisji;
 - 2) uczestniczenia we wszystkich posiedzeniach i pracach Komisji;
 - 3) zgłaszania Przewodniczącemu Komisji w każdym czasie uwag i problemów dotyczących funkcjonowania Komisji;
7. Z posiedzeń Komisji sporządza się protokół.
8. Komisja zbada czy złożone w Konkursie oferty oraz Wykonawcy składający oferty spełniają warunki określone w Ogłoszeniu.
9. Zamawiający, w trakcie trwającej procedury, może podjąć decyzje o przeprowadzeniu II etapu Konkursu, do którego zaprosi co najmniej dwóch Wykonawców.
10. Zamawiający może przeprowadzić II etap Konkursu z jednym Wykonawcą w przypadku, gdy w Konkursie zostanie złożona jedna oferta lub pozostałe oferty będą podlegać odrzuceniu.
11. W przypadku wpływu tylko jednej oferty spełniającej wymogi i warunki określone w Ogłoszeniu o Konkursie dopuszcza się możliwość zawarcia z tym Wykonawcą umowy brokerskiej.
12. Wybór oferty dokonany przez Komisję ostatecznie zatwierdza Kierownik Zamawiającego lub osoba przez niego upoważniona.

§ 7

Postanowienia końcowe

1. Zamawiający podejmie współpracę z Oferentem wybranym w drodze Konkursu.
2. O wyborze najkorzystniejszej oferty Zamawiający zawiadomi, drogą elektroniczną wszystkich Oferentów biorących udział w Konkursie, niezwłocznie po zatwierdzeniu wyboru.
3. Ogłoszenie o wyniku Konkursu zostanie zamieszczone na stronie internetowej Zamawiającego: www.mcus.pl.
4. Wszystkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty ponosi przystępujący do Konkursu.

5. Zamawiający nie zwraca Oferentom dokumentów przedłożonych w ramach niniejszego Konkursu.
6. Zamawiający zastrzega sobie prawo do odwołania, unieważnienia lub odstąpienia od Konkursu bez podania przyczyny w każdym terminie.
7. Oferta niespełniająca warunków wymaganych w Regulaminie zostanie odrzucona.
8. Oferentowi z tytułu odrzucenia oferty nie przysługują żadne roszczenia ani środki odwoławcze.
9. Zmiany w Regulaminie mogą być dokonane w trybie określonym dla jego nadania.
10. Regulamin wchodzi w życie z dniem podpisania.


Z-ca DYREKTORA
Patrycja Karpicz