

REGULAMIN KONKURSU NA WYBÓR BROKERA UBEZPIECZENIOWEGO DLA WOJEWÓDZTWA KUJAWSKO-POMORSKIEGO

§ 1 Definicje

1. **KONKURS** – postępowanie zmierzające do wyboru brokera ubezpieczeniowego dla Zamawiającego oraz wybranych Podmiotów Zależnych Zamawiającego (tj. wojewódzkich jednostek organizacyjnych będących jednostkami budżetowymi, zakładami budżetowymi i jednostkami mającymi osobowość prawną, których wykaz stanowi załącznik nr 2 do niniejszego Regulaminu), świadczącego usługi w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego zgodnie z ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. z 2024 r., poz. 1214), dalej zwaną ustawą o dystrybucji ubezpieczeń.
2. **ZAMAWIAJĄCY** – Województwo Kujawsko-Pomorskie z siedzibą w Toruniu przy ul. Pl. Teatralny 2.
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 o dystrybucji ubezpieczeń.
4. **UMOWA BROKERSKA** – zgodnie z przyjętą na rynku ubezpieczeniowym praktyką, nieodpłatna umowa zawierana między Zamawiającym, a wybranym w Konkursie Brokerem, której przedmiotem są usługi w zakresie doradztwa oraz pośrednictwa ubezpieczeniowego przez brokera ubezpieczeniowego, świadczone zgodnie z ustawą o dystrybucji ubezpieczeń.
5. **KOMISJA KONKURSOWA** – zespół, powołany przez Zarząd Województwa Kujawsko-Pomorskiego, ds. przygotowania i przeprowadzenia postępowania konkursowego na wybór brokera ubezpieczeniowego dla Zamawiającego.
6. **PZP** – ustawa z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2024 r., poz. 1320 z późn. zm.).
7. **PODMIOTY SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO** – gminy, powiaty, województwa samorządowe, urzędy tych jednostek oraz ich jednostki budżetowe i zakłady budżetowe, instytucje kultury oraz spółki z udziałem jednostek samorządu terytorialnego.
8. **WOJEWÓDZKIE JEDNOSTKI ORGANIZACYJNE** – jednostki organizacyjne Województwa Kujawsko-Pomorskiego a także jednostki mające osobowość prawną, w tym spółki prawa handlowego z udziałem Województwa Kujawsko-Pomorskiego, których wykaz stanowi załącznik nr 2 do niniejszego Regulaminu (przy czym wykaz ten ulec może zmianie).
9. **REGULAMIN** – niniejszy Regulamin konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego do współpracy w zakresie ubezpieczeń.
10. **UTWÓR** – utwór w rozumieniu art. 1 ustawy z dnia 4 lutego 1994 r. o prawie autorskim i prawach pokrewnych (tekst jedn. Dz. U. z 2025 r., z poz. 24).

II. Postanowienia ogólne:

1. Postanowienia Regulaminu określają zasady przeprowadzenia Konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego dla Zamawiającego oraz wybranych wojewódzkich jednostek organizacyjnych i będą miały zastosowanie do prac Komisji Konkursowej powołanej do przeprowadzenia Konkursu na wybór Brokera. Lista wybranych wojewódzkich jednostek organizacyjnych określona w załączniku nr 2 do niniejszego Regulaminu ma charakter poglądowy i może ulec zmianie. Zamawiający zastrzega, że jednostki mające osobowość prawną nie muszą skorzystać z usług Brokera wyłonionego w drodze Konkursu.
2. Do Konkursu nie ma zastosowania PZP. Regulamin stanowi integralną część ogłoszenia o Konkursie.
3. Konkurs ma charakter jawny. Konkurs zostanie przeprowadzony z zachowaniem zasad uczciwej konkurencji oraz równego traktowania oferentów.
4. Konkurs przeprowadzony zostanie w języku polskim, z zachowaniem formy pisemnej.
5. Dniem rozpoczęcia Konkursu jest dzień zamieszczenia ogłoszenia o Konkursie wraz z regulaminem na stronie internetowej Zamawiającego. Ogłoszenie o konkursie zostanie zamieszczone na stronie

internetowej Urzędu Marszałkowskiego Województwa Kujawsko-Pomorskiego – na co najmniej 14 dni przed wyznaczonym terminem składania ofert.

6. Dniem zakończenia konkursu jest dzień podpisania umowy brokerskiej z Brokerem wybranym przez Zamawiającego w ramach Konkursu.
7. Zamawiający zastrzega, że w Konkursie rozpatrywane będą wyłącznie oferty Brokerów zdolnych zapewnić samodzielnie kompleksową obsługę brokerską. Zamawiający nie dopuszcza więc udziału w konkursie konsorcjów brokerskich.
8. Oferent jest związany złożoną ofertą przez 90 dni licząc od upływu terminu składania ofert.
9. Oferent zobowiązany jest do bieżącego monitorowania na stronie internetowej Zamawiającego publikowanych tam ogłoszeń oraz informacji dotyczących Konkursu.

III. Zakres świadczonych usług przez Brokera oraz istotne postanowienia umowne:

1. Minimalny zakres obowiązków Brokera oraz istotne postanowienia umowne zawarte są w Projekcie umowy brokerskiej stanowiącej załącznik nr 3 do niniejszego regulaminu.
2. Zamawiający zastrzega, iż obowiązki Brokera mogą ulec rozszerzeniu w wyniku przedmiotowego konkursu.

IV. Warunki udziału w Konkursie:

1. Z udziału w Konkursie wykluczone są oferty złożone w ramach konsorcjów brokerskich. Zamawiający nie dopuszcza także posługiwania się przez Brokera potencjałem podmiotów trzecich.
2. W Konkursie mogą wziąć udział Brokerzy, którzy spełniają poniższe warunki:
 - 1) wykonują działalność brokerską w rozumieniu ustawy o dystrybucji ubezpieczeń;
 - 2) posiadają ważne zezwolenie wydane przez właściwy organ nadzoru na prowadzenie działalności brokerskiej i są wpisani do rejestru brokerów ubezpieczeniowych;
 - 3) posiadają siedzibę na terytorium RP oraz prowadzą nieprzerwanie działalność brokerską na polskim rynku ubezpieczeniowym od minimum 3 lat oraz posiadają swoją siedzibę lub oddział lub biuro na terenie Województwa Kujawsko-Pomorskiego;
 - 4) znajdują się w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej nieprzerwane świadczenie usług brokerskich na rzecz Zamawiającego w okresie trwania umowy brokerskiej;
 - 5) nie zalegają z opłacaniem jakichkolwiek danin publicznych, w szczególności podatków, opłat oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne i społeczne;
 - 6) nie znajdują się w stanie likwidacji lub upadłości, postępowania naprawczego ani w sytuacji zagrażającej wszczęciem procedury likwidacyjnej bądź upadłościowej lub postępowania naprawczego;
 - 7) w przypadku prowadzenia działalności jako osoba fizyczna nie byli skazani prawomocnym wyrokiem za umyślne przestępstwa przeciwko życiu i zdrowiu, przeciwko wymiarowi sprawiedliwości, przeciwko ochronie informacji, przeciwko wiarygodności dokumentów, przeciwko mieniu, przeciwko obrotowi gospodarczemu, przeciwko obrotowi pieniędzmi i papierami wartościowymi czy przestępstwa skarbowe;
 - 8) wykażą niekaralność osób uprawnionych do reprezentacji (zgodnie z wpisami do KRS lub CEIDG), za przestępstwa, o których mowa w punkcie poprzedzającym;
 - 9) posiadają na dzień składania ofert ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej zgodne z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 maja 2018 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 1294 z późn. zm.);
 - 10) dysponują kadrą posiadającą doświadczenie w przygotowaniu i przeprowadzaniu postępowań o udzielenie zamówień publicznych w trybie PZP jako pełnomocnik lub biegły w zakresie ubezpieczeń mienia i odpowiedzialności cywilnej – która przygotowała i przeprowadziła na rzecz podmiotów samorządu terytorialnego co najmniej 3 postępowania w okresie ostatnich 10 lat (licząc od dnia ogłoszenia Konkursu) na podstawie przepisów PZP, których efektem był wybór

ubezpieczyciela i zawarcie umów ubezpieczenia;

- 11) dysponują odpowiednim potencjałem kadrowym umożliwiającym samodzielne wykonanie umowy brokerskiej, tj. wskażą na dzień złożenia oferty, co najmniej 1 osobę, posiadającą aktualne uprawnienia do wykonywania zawodu brokera ubezpieczeniowego w rozumieniu przepisów ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, oraz co najmniej 1 osobą będącą radcą prawnym lub adwokatem czynnie wykonującym jeden z tych zawodów oraz co najmniej 1 specjalistę z zakresu zamówień publicznych;
- 12) wykażą bezszkodowy przebieg ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej w okresie ostatnich co najmniej 3 lat;
- 13) sporządzą i przedłożą koncepcję obsługi ubezpieczeniowej Zamawiającego (maks. 35 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 oraz podaniem łącznej liczby osób zatrudnionych na umowę o pracę w komórce (biurze) odpowiedzialnej za likwidację szkód majątkowych i wskazaniem dedykowanego zespołu,
 - d) opis doświadczeń w zakresie likwidacji szkód,
 - e) koncepcję ubezpieczenia w zakresie majątku i odpowiedzialności cywilnej oraz opis narzędzi wykorzystywanych do obsługi programów ubezpieczeń,
 - f) informację o posiadanych certyfikatach jakości wraz z kopią tych certyfikatów (o ile Broker je posiada),
 - g) opis dodatkowych usług oferowanych przez Brokera,

VI. Dokumenty, jakie należy załączyć do oferty:

1. Aktualny odpis z właściwego rejestru (KRS, CEIDG).
2. Zezwolenie organu nadzoru na prowadzenie działalności brokerskiej (kopia zaświadczenia potwierdzona za zgodność z oryginałem).
3. Zaświadczenie z właściwego oddziału Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o niezaleganiu z opłacaniem przez Brokera składek z tytułu ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych, wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert.
4. Zaświadczenie z właściwego Urzędu Skarbowego o braku zaległości podatkowych wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert.
5. W przypadku prowadzenia działalności jako osoba fizyczna Zaświadczenie z Krajowego Rejestru Karnego o niekaralności wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert oraz oświadczenie tych osób, że nie toczy się w stosunku do nich postępowanie karne.
6. Zaświadczenie z Krajowego Rejestru Karnego o niekaralności osób uprawnionych do reprezentowania Brokera wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert oraz oświadczenie tych osób, że nie toczy się w stosunku do nich postępowanie karne.
7. Aktualna polisa odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej zgodnie z zapisami Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 18 maja 2018 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej oraz inne polisy odpowiedzialności cywilnej (w szczególności nadwyżkowe) z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej (w przypadku ich posiadania).
8. Koncepcję obsługi ubezpieczeniowej Zamawiającego odnoszącą się do wszystkich wskazanych w Regulaminie elementów.
9. Oświadczenie o związaniu ofertą przez okres 90 dni od daty upływu terminu składania ofert.
10. Oświadczenie o zachowaniu poufności wszelkich informacji uzyskanych od Zamawiającego.

11. Oświadczenie o prowadzeniu działalności brokerskiej na polskim rynku ubezpieczeniowym nieprzerwanie od 3 lat oraz o posiadaniu siedziby na terytorium RP.
12. Oświadczenie, że Broker znajduje się w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej nieprzerwane świadczenie usług brokerskich na rzecz Zamawiającego w okresie trwania umowy brokerskiej, w szczególności, że nie znajduje się w stanie likwidacji lub upadłości, postępowania naprawczego, ani w sytuacji zagrażającej wszczęciem procedury likwidacyjnej bądź upadłościowej lub postępowania naprawczego.
13. Oświadczenie, że zezwolenie na prowadzenie działalności brokerskiej nie zostało cofnięte.
14. Oświadczenie o bezszkodowym przebiegu ubezpieczenia OC z tytułu prowadzonej działalności brokerskiej w okresie ostatnich 3 lat.
15. Wykaz osób wytypowanych do współpracy z Zamawiającym zawierający imię i nazwisko danej osoby oraz krótką notę biograficzną odpowiadającą warunkom udziału w postępowaniu (opis doświadczenia wraz ze wskazaniem liczby lat doświadczenia, opis uprawnień).
16. Pełnomocnictwo do złożenia oferty, o ile oferta nie jest składana przez osobę uprawnioną do reprezentacji zgodnie z wpisem do KRS lub CEIDG.
17. Wzory wybranych oświadczeń oraz wykazów znajdują się w załączniku nr 1 do niniejszego Regulaminu – Formularzu Oferty.

VII. Opis sposobu przygotowania oferty oraz komunikacja z Zamawiającym:

1. Broker w konkursie składa tylko jedną ofertę zgodnie z wymaganiami określonymi w niniejszym Regulaminie. Zamawiający wyklucza możliwość składania ofert częściowych, warunkowych lub wariantowych.
2. Oferta składana jest na Formularzu Oferty, stanowiącym załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu.
3. Oferta oraz wszystkie dołączone do niej dokumenty muszą być napisane w języku polskim.
4. Wszelkie dokumenty tworzące ofertę winny być podpisane podpisem elektronicznym przez osobę (osoby) uprawnioną do reprezentacji Brokera lub osobę (osoby) umocowaną do reprezentowania Brokera w oparciu o udzielone przez Brokera pełnomocnictwo.
5. Kopie załączonych dokumentów muszą być potwierdzone „za zgodność z oryginałem” i podpisane przez osobę (osoby) uprawnioną do reprezentacji Brokera lub osobę (osoby) umocowaną do reprezentowania Brokera w oparciu o udzielone przez Brokera pełnomocnictwo.
6. Wszystkie strony oferty oraz wymagane załączniki do oferty (oświadczenia i dokumenty) powinny być ponumerowane.
7. Broker, którego Oferta będzie niekompletna lub będzie zawierała błędne dane zostanie wezwany do uzupełnienia bądź dodatkowego wyjaśnienia. W przypadku braku odpowiedzi ze strony Brokera oferta zostanie uznana w Konkursie za nieważną i odrzucona przez Komisję konkursową.
8. Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany lub wycofania złożonej oferty przez Brokera przed upływem terminu składania ofert, poprzez złożenie oświadczenia w formie elektronicznej o wycofaniu lub zmianie oferty. Oferty wycofane nie będą rozpatrywane.
9. Broker nie może dokonać zmiany oferty po upływie terminu jej składania.
10. Wszelkie poprawki lub zmiany w tekście oferty muszą być paraflowane i datowane przez osobę (osoby) uprawnioną do reprezentacji Brokera lub osobę (osoby) umocowaną do reprezentowania Brokera w oparciu o udzielone przez Brokera pełnomocnictwo.
11. W przypadku zastrzeżenia określonych części oferty jako tajemnica przedsiębiorstwa w rozumieniu art. 11 ust. 4 ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1233 z późn zm.), Broker powinien zastrzec informacje stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa w sposób niebudzący wątpliwości.
12. Wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty ponosi Broker.
13. Ofertę należy złożyć w formie elektronicznej.
14. Wszelkie pytania dotyczące Konkursu należy kierować, przesyłając je pocztą elektroniczną na adres: zamowienia@kujawsko-pomorskie.pl oznaczając je w tytule „Konkurs na Brokera - pytania”, nie

później niż do 7-go dnia przed upływem terminu składania ofert. Zamawiający udzieli na złożone zapytania odpowiedzi na swojej stronie internetowej: <https://bip.kujawsko-pomorskie.pl/5550/813/zamowienia-publiczne-z-wylaczeniem-ustawy-pzp.html> Zamawiający może pominąć pytania otrzymane po upływie terminu na zadawanie pytań.

VIII. Miejsce i termin składania ofert:

1. Ofertę należy złożyć w formie elektronicznej elektroniczną na adres:
zamowienia@kujawsko-pomorskie.pl

w terminie: **do dnia 20.08.2025 roku do godziny 10:00**

oznaczając ją w tytule: „Oferta na konkurs na wybór Brokera”

2. Oferty, które wpłyną po terminie składania ofert lub w innej formie niż wskazana powyżej lub na inny adres niż wskazany powyżej nie będą rozpatrywane.
3. Broker może złożyć tylko jedną ofertę.

IX. Tryb i zasady wyboru najkorzystniejszej oferty

1. Wyboru Brokera dokona Komisja konkursowa powołana przez Zamawiającego. Komisja będzie wykonywała swoje czynności na posiedzeniach zamkniętych. Z posiedzeń Komisji będą sporządzane protokoły.
2. Komisja podejmuje decyzje większością głosów obecnych na posiedzeniu. W przypadku równego podziału głosów decyduje głos Przewodniczącego Komisji. Dla zachowania kworum wymagana jest obecność co najmniej połowa składu Komisji.
3. Komisja konkursowa bada czy Broker przystępujący do konkursu spełnia warunki formalne wymagane od Brokerów. Oferta, która nie spełnia takich warunków jest odrzucana.
4. W toku badania złożonych ofert Komisja konkursowa może żądać udzielenia wyjaśnień i uzupełnień co do treści złożonej oferty, w terminie określonym przez Komisję. Nie złożenie wyjaśnień czy uzupełnień w terminie wyznaczonym przez Komisję skutkuje odrzuceniem oferty.
5. Komisja zastrzega sobie prawo przeprowadzenia dodatkowych rozmów z wybranymi Oferentami.
6. Oferty, które będą spełniały warunki określone w Regulaminie konkursu oraz ogłoszonym Konkursie będą poddane ocenie według ustalonych kryteriów.
7. Wybór oferty dokonanej przez Komisję konkursową ostatecznie zatwierdza Zarząd Województwa.
8. Komisja kończy prace związane z Konkursem z dniem podpisania umowy lub z dniem podjęcia przez Zarząd Województwa decyzji o unieważnieniu Konkursu.
9. Konkurs jest ważny, choćby wpłynęła tylko jedna oferta spełniająca wymagania niniejszego Regulaminu.

X. Kryteria wyboru

1. Opis kryteriów, którymi Komisja konkursowa będzie się kierowała przy wyborze oferty wraz z podaniem punktacji dla każdego z kryterium:
 - 1) koncepcję analizy ryzyka w celu przygotowania programu ubezpieczeniowego– 0-20 pkt,
 - 2) koncepcję współpracy w zakresie bieżącej obsługi ubezpieczeniowej wraz z przedstawieniem odpowiednich procedur do obsługi Zamawiającego oraz zespołu dedykowanego do współpracy z Zamawiającym – 0-10 pkt,
 - 3) koncepcję procesu likwidacji szkód wraz z opisem procedur likwidacji oraz podaniem łącznej liczby osób zatrudnionych na umowę o pracę w komórce (biurze) odpowiedzialnej za likwidację szkód majątkowych i wskazaniem dedykowanego zespołu – 0-10 pkt,
 - 4) opis doświadczeń w zakresie likwidacji szkód – 0-5 pkt,
 - 5) koncepcję ubezpieczenia w zakresie majątku i odpowiedzialności cywilnej oraz opis narzędzi wykorzystywanych do obsługi programów ubezpieczeń– 0-20 pkt,

- 6) informację o posiadanych certyfikatach jakości wraz z kopią tych certyfikatów (o ile Broker je posiada) – 0-5 pkt
- 7) opis dodatkowych usług oferowanych przez Brokera– 0-10 pkt,
2. Oferta, która uzyska najwyższą liczbę punktów zostanie uznana przez Zamawiającego za najkorzystniejszą.
3. Zamawiającemu przysługuje prawo swobodnego wyboru ofert, jeżeli uczestnicy Konkursu uzyskali taką samą łączną liczbę punktów.
4. O końcowym wyborze najkorzystniejszej oferty Zamawiający niezwłocznie zawiadomi pocztą elektroniczną wszystkich Oferentów, którzy złożyli ważne oferty w Konkursie, w tym wskazując nazwę oraz adres Brokera, którego ofertę wybrano.
5. Informacja o wyniku postępowania wysłana do Brokera, którego oferta zostanie wybrana, zawierać będzie określenie miejsca i terminu zawarcia umowy brokerskiej.

XI. Postanowienia końcowe

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 składania ofert;
 - 2) unieważnienia lub odstąpienia od Konkursu bez podania przyczyny w każdym terminie.
2. Zamawiający jednocześnie informuje, że:
 - 1) na wniosek Brokera będzie udzielał informacji związanych z funkcjonowaniem i działalnością Zamawiającego;
 - 2) nie zwraca się Brokerowi dokumentów przedłożonych w ramach niniejszego Konkursu.
3. Ogłoszenie o wynikach Konkursu zostanie umieszczone na stronie internetowej Zamawiającego – oraz przesłane do uczestników konkursu drogą elektroniczną.
4. Informacja o wyniku postępowania, przesłana do Brokera, którego oferta zostanie wybrana zawierać będzie miejsce i termin spotkania w celu doprecyzowania warunków umowy.
5. W przypadku, gdy Konkurs nie zostanie zakończony podpisaniem umowy z powodu uchylania się wybranego Brokera od podpisania umowy w wyznaczonym terminie przez okres dłuższy niż 7 dni, Zamawiający może przystąpić do rozmów z tym Brokerem, który uzyskał następną w kolejności ilość punktów.
6. Oferentom nie będą przysługiwały względem Zamawiającego żadne roszczenia w związku ze zmianą warunków Konkursu, wyborem oferty dokonany przez Zamawiającego, ani zakończeniem Konkursu bez wyboru Brokera.
7. Wybór Brokera nie wyklucza możliwości korzystania z usług innych ubezpieczycieli przez Zamawiającego.