

## **Zapytanie ofertowe na pośrednika ubezpieczeniowego**

Kościerskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. (Zamawiający) zwraca się z prośbą o przedstawienie oferty na świadczenie usług pośrednictwa ubezpieczeniowego.

Użyte w niniejszym zapytaniu pojęcia mają następujące znaczenie:

1. **Zamawiający** - Kościerskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o.,
2. **Wykonawca** – należy przez to rozumieć osobę fizyczną albo prawną, działającą na podstawie ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. Nr 124 poz. 1154 z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o pośrednictwie ubezpieczeniowym”.
3. **Zamówienie** – należy przez to rozumieć umowę nieodpłatną (zgodnie z przyjętą na rynku usług ubezpieczeniowych praktyką) zawieraną między Zamawiającym a Wykonawcą, której przedmiotem są usługi w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego świadczone zgodnie z ustawą o pośrednictwie ubezpieczeniowym.

### **1. Opis przedmiotu zamówienia:**

Przedmiotem zamówienia jest świadczenie nieodpłatnych usług pośrednictwa ubezpieczeniowego na rzecz Zamawiającego, zgodnie z ustawą z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. Nr 124 poz. 1154 z późn. zm.). Do postępowania nie mają zastosowania przepisy ustawy z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych (Dz. U. Nr 2019, poz. 2019 z późn. zm.).

Do zadań pośrednika ubezpieczeniowego należeć będzie w szczególności:

- a) Nadzór nad bieżącą obsługą ubezpieczeń, w tym m.in.:
  - przekazywanie informacji o zakończeniu czasu trwania polisy,
  - dokonywanie doubezpieczeń w czasie trwania ubezpieczeń;
  - aktywne uczestnictwo w procedurze likwidacji szkód i roszczeń odszkodowawczych;
  - analiza rynku ubezpieczeniowego pod kątem poszczególnych produktów ubezpieczeniowych w celu późniejszego ich zastosowania oraz badanie kondycji finansowej zakładów ubezpieczeń;
  - doradztwo w zakresie ubezpieczeń i prawa ubezpieczeniowego
- b) Czynności przygotowawcze do zawarcia przez Zamawiającego umów ubezpieczenia lub gwarancji ubezpieczeniowej, przeprowadzenie analizy ryzyk i zagrożeń, oraz opracowanie koncepcji programu ubezpieczeniowego optymalnie dopasowanego do potrzeb Zamawiającego,
- c) Doprowadzanie do zawarcia umów ubezpieczenia lub gwarancji ubezpieczeniowej, w tym negocjacje warunków ubezpieczenia składek, przedstawienie propozycji umów ubezpieczenia lub gwarancji ubezpieczeniowej na podstawie kryteriów wskazanych przez Zamawiającego i rekomendacji zalecanego ubezpieczenia, propozycje lokat u wybranych ubezpieczycieli, czynności techniczne związane z lokowaniem ubezpieczenia, wykonanie pozostałych czynności przedsprzedażowych związanych z zawarciem umowy ubezpieczenia lub gwarancji ubezpieczeniowej,
- d) Czynną pomoc w obliczaniu wartości i ilości majątku przewidzianego do ubezpieczenia, w jego zaklasyfikowaniu oraz objęciu przez Zakład Ubezpieczeń ochroną do poszczególnych ryzyk, dane z bilansu, ustalenie wartości i ilości majątku przewidzianego do ubezpieczenia, w jego zaklasyfikowaniu oraz objęciu przez Zakład Ubezpieczeń ochroną do poszczególnych ryzyk.
- e) Uczestniczenie w zarządzaniu i wykonywaniu umów ubezpieczenia, w tym uzyskanie potwierdzenia ochrony ubezpieczeniowej oraz sprawdzenie pod względem formalnym i merytorycznym jej zgodności z wnioskiem i ofertą, sprawowanie nadzoru nad wykonywaniem umów ubezpieczenia, pomoc w egzekwowaniu praw wynikających z zawartych ubezpieczeń m.in. spraw o odszkodowania

(udział w procesie likwidacji szkód), przeprowadzanie doublebezpieczenia lub rezygnacji Zamawiającego z ubezpieczenia, nadzorowanie zwrotu składek, uzyskiwanie potwierdzenia cesji z umów ubezpieczenia.

- f) Zapewnienie stałej opieki doradczej i innej pomocy w sprawach ubezpieczeniowych,
- g) Koszty pośrednictwa i wynikające z powyższych czynności Wykonawca pokrywa wyłącznie ze środków własnych.

## **2. O udział w postępowaniu mogą ubiegać się podmioty, które spełniają następujące warunki:**

- a) W postępowaniu mogą uczestniczyć Wykonawcy, którzy prowadzą zarejestrowaną działalność gospodarczą oraz są wpisani do rejestru agentów/brokerów ubezpieczeniowych.
- b) Wykonawca winien znajdować się w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej nieprzerwane świadczenie usług brokerskich na rzecz Zamawiającego 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.
- c) Wykonawca musi posiadać ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 maja 2018 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej (Dz. U. z 2018 r., poz. 1085) o sumie gwarancyjnej nie mniejszej niż 1 875 927 EURO.
- d) Wykonawca powinien posiadać systemy informatyczne wspomagające proces obsługi zgłaszania i likwidacji szkód.

## **3. Termin realizacji przedmiotu zamówienia**

Umowa z wybranym Wykonawcą zostanie zawarta na czas określony – 12 miesięcy licząc od dnia zawarcia umowy.

## **4. Sposób przygotowania oferty:**

- a) 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.

## **5. Termin i sposób składania ofert:**

Termin składania ofert upływa dnia 6 kwietnia 2021 r. o godzinie 11:00. Oferty należy złożyć w skrzynce podawczej Zamawiającego ul. Świętojańska 5d, 83-400 Kościerzyna lub wysłać pocztą/kurierem na adres Zamawiającego – oznaczając kopertę „Zapytanie ofertowe na świadczenie usług pośrednika ubezpieczeniowego – nie otwierać do dnia 06-04-2021 r. do godziny 11:00”.

## **6. Inne informacje:**

- a) 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;
- b) Zamawiający zastrzega sobie prawo do skontaktowania się z wybranymi Wykonawcami w celu doprecyzowania ofert;
- c) niniejsze Zapytanie ofertowe nie stanowi oferty w myśl art. 66 kodeksu cywilnego, jak również nie jest ogłoszeniem w rozumieniu ustawy Prawo zamówień publicznych;
- d) Ocena ofert zostanie przeprowadzona przez Zamawiającego bez udziału Wykonawców.

## **7. Istotne postanowienia umowy**

- a) Szczegółowy zakres obowiązków Wykonawcy zostanie ujęty w umowie, jaką Zamawiający zawrze z Wykonawcą, którego oferta zostanie uznana za najkorzystniejszą.

- b) Koszty czynności wynikających z umowy wybrany podmiot będzie pokrywał z środków własnych, a jego wynagrodzenie stanowić będzie prowizja wypłacana przez ubezpieczyciela.
- c) Umowa z wybranym Wykonawcą zostanie zawarta na czas określony – 12 miesięcy licząc od dnia zawarcia umowy. Możliwość wypowiedzenia przysługiwać będzie obu stronom, a okres wypowiedzenia wynosić będzie 1- miesiąc.
- d) W przypadku rażącego naruszenia zapisów umowy przez którąkolwiek ze stron, drugiej stronie będzie przysługiwało prawo do wypowiedzenia umowy w trybie natychmiastowym, bez okresu wypowiedzenia.
- e) Wszelkie zmiany w umowie będą dokonywane w formie pisemnych aneksów, pod rygorem nieważności umowy.
- f) W sprawach nieuregulowanych w umowie będą miały zastosowanie przepisy Kodeksu cywilnego oraz ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym.

*kościerskie*

Kościerzyna 25.03.2021 r.

PREZES ZARZĄDU  
DYREKTOR SPÓŁKI

*Wojciech Spiczak Brzeziński*

**KOŚCIERSKIE TBS Sp. z o.o.**  
83-400 Kościerzyna, ul. Świętojańska 5d  
tel. 58 686 32 13, 58 686 38 20  
NIP: 591-14-79-814  
(1)

.....  
/pieczęćka firmowa WYKONAWCY/

Załącznik nr 1  
do zapytania ofertowego

**Kościerskie Towarzystwo  
Budownictwa Społecznego  
Spółka z o.o.  
ul. Świętojańska 5d  
83-400 Kościerzyna**

## **F O R M U L A R Z   O F E R T Y**

**Do postępowania na świadczenie usług pośrednika ubezpieczeniowego na potrzeby  
Kościerskiego TBS Sp. z o.o.**

1. Nazwa Wykonawcy

\_\_\_\_\_

(wpisać zarejestrowaną nazwę firmy)

2. Adres Wykonawcy

\_\_\_\_\_

3. Zarejestrowany

\_\_\_\_\_

4. Numer NIP \_\_\_\_\_

5. Numer REGON \_\_\_\_\_

6. Numer tel. /fax. \_\_\_\_\_

7. Adres e-mail: \_\_\_\_\_

8. Imię i nazwisko osoby upoważnionej do reprezentowania firmy:

\_\_\_\_\_

Jako Wykonawca wyrażamy chęć uczestnictwa niniejszym postępowaniu na wybór pośrednika ubezpieczeniowego dla Kościerskiego TBS Sp. z o.o. świadczącego nieodpłatnie usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego zgodnie z ustawą z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. Nr 124 poz. 1154 z późn. zm.) przeprowadzonego w terminach i na warunkach określonych w ogłoszeniu.

Upoważniamy \_\_\_\_\_ do reprezentowania Wykonawcy  
(imię i nazwisko)  
w niniejszym postępowaniu (w załączeniu stosowane pełnomocnictwo).

Oświadczamy, że:

Dokonano wypłaty roszczenia z sumy gwarancyjnej OC Wykonawcy w latach 2019 – 2020	tak/nie
Zezwolenie organu nadzoru na prowadzenie działalność	tak/nie (załącznik)
Liczba szkód i roszczeń w 2020 r. prowadzonych za pośrednictwem Brokera na rzecz klientów	..... postępowań
Okres nieprzerwanego prowadzenia działalności licząc od dnia otrzymania zezwolenia do dnia ogłoszenia Konkursu	..... lat
Posiadanie własnej komórki organizacyjnej zajmująca się likwidacją szkód	tak/nie
Posiadanie własnych pracowników zajmujących się likwidacją szkód	tak/nie
Lokalizacja siedziby, Wykonawcy najbliższej zlokalizowanej od siedziby Zamawiającej w odległości	..... (miejscowość)
	..... km
Lokalizacja przedstawicielstwa, Wykonawcy najbliższej zlokalizowanej od siedziby Zamawiającej w odległości	..... (miejscowość)
	..... km
Posiadanie aplikacji umożliwiającej elektroniczny system zgłaszania szkód przez Ubezpieczającego	tak/nie
Posiadanie doświadczenia w obsłudze średniego biznesu, pożądane rekomendację klientów w ilości min 5	tak/nie
Posiadanie najmniej jednej rekomendacji podmiotu jednostki samorządu terytorialnego	tak/nie
Posiadanie najmniej jednej rekomendacji podmiotu związanego z mieszkalnictwem, zarządców nieruchomości, wspólnot mieszkaniowych, spółdzielni mieszkaniowych, towarzystwa budownictwa społecznego	tak/nie
Nie pozostajemy w stałych stosunkach umownych z ubezpieczycielami	tak/nie

Oświadczamy ponadto, że:

- jesteśmy w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej nieprzerwane świadczenie usługi,
- nie znajdujemy się w stanie likwidacji ani upadłości firmy,
- Wszystkie informacje i oświadczenia zamieszczone w ofercie oraz załącznikach są kompletne i prawdziwe.

Załącznikami do niniejszej oferty, stanowiącymi jej integralną część, są:

- 1) .....
- 2) .....

.....  
(miejscowość, data i podpis/y osoby/osób  
upoważnionej/ych do występowania w imieniu wykonawcy)