

## **Regulamin konkursu w celu wyboru brokera ubezpieczeniowego na prowadzenie obsługi ubezpieczeń na rzecz Powiatu Chełmskiego**

### **§ 1 DEFINICJE**

**Konkurs** – należy przez to rozumieć postępowanie zmierzające do wyboru brokera ubezpieczeniowego dla Powiatu Chełmskiego świadczącego usługi w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego zgodnie z ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. z 2026 r. poz. 12) oraz ustawą z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2025 r. poz. 1526);

**Zamawiający** – Powiat Chełmski;

**Wykonawca, Broker, Oferent** – należy przez to rozumieć osobę fizyczną albo prawną, posiadającą uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich oraz posiadającą wydane przez organ nadzoru zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej i wpisaną do rejestru brokerów ubezpieczeniowych – biorącą udział w konkursie;

**Komisja** – należy przez to rozumieć Komisję konkursową powołaną zarządzeniem Starosty Chełmskiego i działającą zgodnie z niniejszym regulaminem;

**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 z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń.

### **§ 2 POSTANOWIENIA OGÓLNE**

1. Do niniejszego Regulaminu nie ma zastosowania ustawa z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2024 poz. 1320 ze zm.). Konkurs jest prowadzony w oparciu o ogólnie obowiązujące normy prawne.
2. Postanowienia Regulaminu mają zastosowanie do pracy Komisji konkursowej powołanej przez Starostę Chełmskiego w celu przeprowadzenia konkursu wyboru brokera ubezpieczeniowego dla Powiatu Chełmskiego świadczącego usługi w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego.
3. Konkurs ma charakter otwarty.
4. Ogłoszenie o konkursie podaje się do publicznej wiadomości co najmniej na 7 dni przed wyznaczonym terminem składania ofert.
5. Ogłoszenie o konkursie zamieszcza się:
  - na stronie internetowej BIP Starostwa Powiatowego w Chełmie,
  - na tablicy informacyjnej Starostwa Powiatowego w Chełmie.

6. Ogłoszenie zawiera co najmniej:
- nazwę i siedzibę przeprowadzającego Konkurs,
  - miejsce i sposób uzyskania Regulaminu,
  - miejsce, termin składania oraz otwarcia ofert,
  - warunki, jakie musi spełnić Wykonawca składający ofertę.

### **§ 3**

#### **PRZEDMIOT I ZAKRES ŚWIADCZENIA USŁUG PRZEZ BROKERA**

1. Identyfikacja i analiza ryzyka ubezpieczeniowego związanego z funkcjonowaniem Zamawiającego.
2. Określenie zakresu ryzyk, które mają być objęte ubezpieczeniem z uwzględnieniem wyników analizy z pkt. 1.
3. Analiza i ocena aktualnych polis ubezpieczeniowych Zamawiającego.
4. Opracowanie i wdrożenie programu ubezpieczeniowego dostosowanego do potrzeb i możliwości Zamawiającego.
5. Przygotowanie kompletnej dokumentacji przetargowej na wybór ubezpieczyciela na podstawie Prawa zamówień publicznych, merytoryczna ocena złożonych ofert oraz niezwłoczne i poprawne merytorycznie udzielanie odpowiedzi na zapytania Oferentów wpływające w toku ww. postępowań. Udział w pracach komisji przetargowej jako członek lub w charakterze biegłego w postępowaniach prowadzonych w celu wyłonienia ubezpieczyciela oraz prowadzenie postępowań na wybór ubezpieczyciela, do których nie ma zastosowanie Prawa zamówień publicznych.
6. Opracowanie i zgromadzenie dokumentacji niezbędnej do zawarcia umowy ubezpieczeniowej.
7. Pośredniczenie przy zawieraniu umowy ubezpieczeniowej.
8. Nadzór nad bieżącą obsługą ubezpieczeniową obejmujący w szczególności bieżącą obsługę polis, w tym:
  - 1) kontrolę terminów płatności składek ubezpieczeniowych oraz terminów upływu ważności polis,
  - 2) dokonywanie doubezpieczeń w czasie trwania umowy,
  - 3) monitorowanie zmian rodzaju wartości majątku Zamawiającego,
  - 4) prowadzenie procedur likwidacji szkód (bez zastępstwa procesowego), dochodzenie roszczeń odszkodowawczych i windykacja roszczeń wynikających z umowy ubezpieczenia na rzecz Zamawiającego, zwłaszcza nadzór nad terminową realizacją wypłat odszkodowań na rzecz Zamawiającego, przez ubezpieczyciela,
  - 5) przeprowadzanie szkoleń dla pracowników Zamawiającego z zakresu:
    - a) ochrony oraz obowiązków ubezpieczonego
    - b) procedur likwidacji szkód oraz zachowań w przypadku szkody.
9. Przedmiot i zakres świadczonej usługi brokerskiej będzie integralną częścią umowy zawartej pomiędzy Zamawiającym a wybranym Brokerem

ubezpieczeniowym i może zostać poszerzony o dodatkowe warunki, o ile nie będą one mniej korzystne dla Zamawiającego.

#### **§ 4**

#### **ISTOTNE POSTANOWIENIA DO UMOWY**

1. Broker będzie dla Zamawiającego świadczył usługi brokerskie w zakresie ubezpieczeń zgodnie z ww. ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń oraz ustawą z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej reasekuracyjnej.
2. Koszty powyższych czynności Broker pokrywa ze środków własnych.
3. Wynagrodzenie Brokera stanowić będzie prowizja brokerska wypłacana przez ubezpieczyciela wybranego przez Zamawiającego.
4. Broker w przypadku powstania szkody w majątku Zamawiającego, wynikającej z winy Brokera lub w przypadku nienależytego wywiązania się z warunków umowy poniesie odpowiedzialność kontraktową i deliktową.
5. Umowa zostanie zawarta na okres 24 miesięcy, z możliwością jej rozwiązania przez obie strony bez podania przyczyn z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia.
6. W przypadku rażącego naruszenia warunków umowy przez którąkolwiek ze stron, drugiej stronie przysługuje prawo wypowiedzenia umowy ze skutkiem natychmiastowym.
7. Wszelkie zmiany umowy wymagają zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.
8. Do treści umowy mogą zostać wprowadzone tylko takie postanowienia, które nie będą powodować sprzeczności umowy z warunkami i postanowieniami określonymi w niniejszym Regulaminie oraz z obowiązującymi przepisami prawa.
9. W sprawach nieuregulowanych umową, mają zastosowanie przepisy:
  - 1) ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks Cywilny,
  - 2) ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń,
  - 3) ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

#### **§ 5**

#### **WARUNKI DOPUSZCZAJĄCE DO UDZIAŁU W KONKURSIE**

W konkursie mogą uczestniczyć Wykonawcy, którzy spełniają poniższe warunki:

- 1) prowadzą działalność gospodarczą na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i są wpisani do właściwego rejestru lub ewidencji działalności gospodarczej;

- 2) posiadają zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej wydane przez właściwy organ nadzoru i prowadzą ją nieprzerwanie przez okres co najmniej 5 lat na terenie RP;
- 3) posiadają 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 2025 poz. 1466);
- 4) nie zalegają z opłacaniem podatków, opłat oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne i społeczne;
- 5) dysponują odpowiednim potencjałem kadrowym tzn. zatrudniają na podstawie umowy o pracę co najmniej 3 osoby posiadające uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich;
- 6) posiadają siedzibę, filię, oddział, przedstawicielstwo na terenie województwa lubelskiego lub niezwłocznie otworzą je w przypadku wygrania konkursu;
- 7) posiadają udokumentowane doświadczenie w obsłudze ubezpieczeniowej jednostek samorządu terytorialnego.

## **§ 6**

### **WYMAGANE DOKUMENTY, KTÓRE NALEŻY ZAŁĄCZYĆ DO OFERTY**

1. Uzupełniony formularz ofertowy – wg wzoru załącznika do Regulaminu konkursu.
2. Aktualny odpis z właściwego rejestru lub centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej, wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert.
3. Zezwolenie właściwego organu na prowadzenie działalności brokerskiej oraz oświadczenie o jej prowadzeniu nieprzerwanie przez okres co najmniej 5 lat na terenie RP.
4. Zaświadczenie z właściwego oddziału ZUS o niezaleganiu z opłacaniem składek z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych i społecznych, wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert.
5. Zaświadczenie z właściwego Urzędu Skarbowego o braku zaległości podatkowych wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert.
6. Polisa (polisy) 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 2025 poz. 1466).
7. Wykaz osób uprawnionych do wykonywania czynności brokerskich zgodnie z ustawą o dystrybucji ubezpieczeń, zatrudnionych na podstawie umowy o pracę, zawierający imię i nazwisko danej osoby oraz numer jej uprawnień.

8. Oświadczenie o posiadaniu siedziby, filii, oddziału, przedstawicielstwa na terenie województwa lubelskiego lub jego niezwłocznego utworzenia w przypadku wygrania konkursu.
9. Referencje/poświadczenia/umowy itp. Poświadczające obsługiwane jednostek samorządu terytorialnego, na rzecz których Oferent świadczył bądź świadczy usługi brokerskie w okresie 2 lat od daty składania ofert.
10. Projekt programu obsługi ubezpieczeniowej dostosowanej do Zamawiającego zawierający:
  - 1) koncepcję obsługi ubezpieczeniowej,
  - 2) koncepcję procesu likwidacji szkód.
11. Wykaz samodzielnie przeprowadzonych postępowań o udzielenie zamówienia publicznego na usługi ubezpieczeniowe dla jednostek samorządu terytorialnego prowadzonych zgodnie z przepisami ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych z podaniem danych teleadresowych jednostek, umożliwiającym sprawdzenie przez Zamawiającego podanych w wykazie informacji.
12. Projekt umowy brokerskiej.

## **§ 7**

### **OPIS PRZYGOTOWANIA OFERTY**

1. Oferent składa tylko jedną ofertę zgodnie z wymaganiami określonymi w niniejszym Regulaminie.
2. Oferta oraz wszystkie dołączone do niej dokumenty muszą być napisane w języku polskim, pismem czytelnym, według formularza ofertowego.
3. Wszystkie dokumenty tworzące ofertę należy złożyć w oryginale lub w formie kopii potwierdzonej za zgodność z oryginałem przez osobę uprawnioną do reprezentowania Oferenta.
4. Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany lub wycofania złożonej oferty przed upływem terminu składania ofert poprzez złożenie pisemnego oświadczenia o wycofaniu lub zmianie oferty. Wszelkie poprawki lub zmiany w tekście oferty muszą być parafowane i datowane własnoręcznie przez osobę składającą ofertę.
5. Oferent nie może dokonać zmiany oferty po upływie terminu jej składania.
6. Wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty ponosi Oferent.
7. Oferent jest związany złożoną ofertą przez okres 30 dni od upływu terminu składania ofert.
8. Oceniane będą jedynie oferty zawierające komplet dokumentów. Oferty niekompletne, nieprawidłowo wypełnione zostaną uznane za nieważne i odrzucone przez Komisję.

## § 8

### MIEJSCE I TERMIN SKŁADANIA OFERT

1. Ofertę należy przesłać w formie pisemnej w zamkniętej kopercie z napisem „Oferta na wybór brokera ubezpieczeniowego na prowadzenie obsługi ubezpieczeń na rzecz Powiatu Chełmskiego” drogą pocztową na adres: Starostwo Powiatowe w Chełmie, 22-100 Chełm, Pl. Niepodległości 1, w terminie do dnia 9 kwietnia 2026 r.
2. O terminie złożenia oferty decyduje data stempla pocztowego.
3. Oferty złożone po terminie nie będą otwierane i oceniane.

## § 9

### SPOSÓB WYŁONIENIA WYKONAWCY

1. Wyboru Wykonawcy dokona Komisja powołana przez Zamawiającego.
2. Konkurs jest ważny, jeśli wpłynie co najmniej jedna oferta spełniająca wymogi określone w Regulaminie.
3. Prowadzone postępowanie jest jawne, jednak Komisja konkursowa będzie wykonywała swoje czynności na posiedzeniach zamkniętych.
4. Komisja konkursowa dokona oceny spełniania warunków formalnych przez wszystkich Oferentów. Oferty niespełniające wymagań będą podlegały odrzuceniu.
5. Oferty będą oceniane zgodnie z kryteriami wyboru określonymi w § 10.
6. Wybrana zostanie oferta, która spełnia wymogi formalne oraz uzyska największą łączną liczbę punktów przyznaną w toku oceny merytorycznej.
7. Z posiedzenia Komisji konkursowej sporządzony zostanie Protokół.
8. Wybór oferty dokonany przez Komisję zatwierdza Starosta Chełmski.
9. Zamawiający nie zwraca Oferentom dokumentów przedłożonych w ramach niniejszego postępowania.
10. Informacja o wyniku postępowania, przesłana do Wykonawcy, którego oferta zostanie wybrana, zawierać będzie miejsce i termin zawarcia umowy.

## § 10

### KRYTERIA OCENY MERYTORYCZNEJ ZŁOŻONYCH OFERT

- 1) Oferty zaopiniowane pozytywnie pod względem formalnym podlegają zaopiniowaniu przez Komisję konkursową pod względem merytorycznym w oparciu o poniższe kryteria:

Lp.	Opis kryterium	Punktacja
1.	Działalność oraz doświadczenie brokera ubezpieczeniowego	Maks. 26 pkt.

	Liczba osób uprawnionych do wykonywania czynności brokerskich, zgodnie z ustawą o dystrybucji ubezpieczeń, zatrudnionych na podstawie umowy o pracę: 5 osób: 2 pkt 6-10 osób: 4 pkt. 11 i więcej osób: 6 pkt.	maks. 6 pkt.
	Liczba samodzielnie prowadzonych postępowań o udzielenie zamówienia publicznego na usługi ubezpieczeniowe prowadzonych zgodnie z przepisami ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych dla jednostek samorządu terytorialnego: 10 postępowań: 2 pkt 11-20 postępowań: 4 pkt. 21 i więcej postępowań: 6 pkt.	maks. 6 pkt
	Doświadczenie na rynku – okres prowadzenia działalności brokerskiej: 5-8 lat: 2 pkt. 9-13 lat: 4 pkt. 14 i więcej lat: 6 pkt	maks. 6 pkt.
	Liczba jednostek samorządu terytorialnego, na rzecz których Oferent świadczył bądź świadczy usługi brokerskie w okresie 2 lat od daty składania ofert: 10 podmiotów: 2 pkt. 11-20 podmiotów: 4 pkt. 21-30 podmiotów: 6 pkt. 31 i więcej podmiotów: 8 pkt.	maks. 8 pkt.
<b>2.</b>	<b>Ocena indywidualnej koncepcji obsługi ubezpieczeniowej</b>	<b>Maks. 30 pkt.</b>
	<b>1.Koncepcja obsługi ubezpieczeniowej</b>	<b>0-20</b>
	Analiza ryzyka i potrzeb pod kątem przygotowania programu ubezpieczeniowego ( <i>opis metodologii przeprowadzania analizy ryzyk występujących we wszystkich obszarach aktywności Zamawiającego</i> )	0-5
	Zarys programu ubezpieczeniowego	0-5
	Współpraca w zakresie bieżącej obsługi ubezpieczeniowej ( <i>wskazanie sposobu ustalania sum ubezpieczenia dla poszczególnych składników majątkowych Zamawiającego</i> )	0-5
	Sposób wdrażania programu	0-5
	<b>2.Koncepcja procesu likwidacji szkód</b>	<b>0-10</b>
	Wsparcie procesu likwidacji szkód	0-5
	Kontrola postępowań likwidacyjnych	0-5
	<b>RAZEM</b>	<b>Maks. 56 pkt.</b>

**§ 11**  
**POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

1. Zamawiający informuje, że nie będzie Oferentom udzielał szczegółowych, innych niż ogólnie dostępnych informacji związanych z funkcjonowaniem i działalnością Zamawiającego.
2. Zamawiający zastrzega sobie prawo do:
  - 1) odstąpienia od zawarcia umowy bez podania przyczyny;
  - 2) dokonania zmian w Regulaminie konkursu, jednak nie później niż na 7 dni przed upływem terminu składanie ofert, z możliwością jednoczesnego przedłużenia terminu umożliwiającego złożenie ofert.
3. Ogłoszenie o wyniku Konkursu zostanie umieszczone na stronie internetowej BIP Starostwa Powiatowego w Chełmie oraz na tablicy informacyjnej Starostwa Powiatowego w Chełmie niezwłocznie po dokonaniu wyboru oferty.
4. Zamawiający informuje, że podmiotom zainteresowanym udziałem w konkursie nie będą przysługiwały względem Zamawiającego żadne roszczenia w związku ze zmianą warunków konkursu, wyborem oferty dokonany przez Zamawiającego, zakończeniem konkursu bez wyboru Oferenta, ani z tytułu odrzucenia oferty.
5. Wszelkie pytania i wnioski dotyczące postępowania konkursowego należy kierować pisemnie na adres: Starostwo Powiatowe w Chełmie, Plac Niepodległości 1, 22-100 Chełm lub mailem na adres: [starostwo@powiatchelmski.pl](mailto:starostwo@powiatchelmski.pl)
6. Osobami upoważnionymi do kontaktu z Oferentami są:
  - 1) Anita Zięba, tel.: 82 562 75 53  
e-mail: [anita.zieba@powiatchelmski.pl](mailto:anita.zieba@powiatchelmski.pl)
  - 2) Krystyna Popielnicka, tel.: 82 562 75 53  
e-mail: [krystyna.popielnicka@powiatchelmski.pl](mailto:krystyna.popielnicka@powiatchelmski.pl)

**FORMULARZ OFERTOWY**  
**na wybór brokera ubezpieczeniowego**

**na prowadzenie obsługi ubezpieczeń na rzecz Powiatu Chełmskiego**

1. Pełna nazwa Oferenta: .....
2. Adres Oferenta: .....
3. NIP: .....
4. REGON: .....
5. Dane kontaktowe (tel., e-mail): .....
6. Imię i nazwisko osoby upoważnionej do reprezentowania Oferenta: .....

Niniejszym składamy ofertę w konkursie na wybór brokera ubezpieczeniowego na prowadzenie obsługi ubezpieczeń na rzecz Powiatu Chełmskiego zgodnie z ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń, na warunkach określonych w Regulaminie Konkursu.

Lp.	Opis kryterium	Ilość
1.	Liczba osób uprawnionych do wykonywania czynności brokerskich, zgodnie z ustawą o dystrybucji ubezpieczeń, zatrudnionych na podstawie umowy o pracę na dzień składania oferty.	
2.	Liczba samodzielnie prowadzonych postępowań o udzielenie zamówienia publicznego na usługi ubezpieczeniowe prowadzonych zgodnie z przepisami ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych dla jednostek samorządu terytorialnego.	
3.	Doświadczenie na rynku – okres prowadzenia działalności brokerskiej.	
4.	Liczba jednostek samorządu terytorialnego, na rzecz których Oferent świadczył bądź świadczy usługi brokerskie w okresie 2 lat od daty składania ofert.	

Oświadczamy, że:

- 1) dysponujemy niezbędną wiedzą i doświadczeniem, a także potencjałem ekonomicznym i technicznym oraz pracownikami zdolnymi do wykonania zamówienia;
- 2) zapoznaliśmy się z warunkami konkursu zawartymi w Regulaminie i przyjmujemy je bez zastrzeżeń;
- 3) jesteśmy związani ofertą do terminu ważności oferty wskazanego w Regulaminie;
- 4) w przypadku wybrania naszej oferty zobowiązujemy się do podpisania umowy na warunkach określonych w Regulaminie, a umowa zawierać będzie postanowienia zawarte w Regulaminie oraz złożonej w postępowaniu ofercie;

5) wszystkie informacje i oświadczenia zamieszczone w ofercie oraz załącznikach są prawdziwe.

Załącznikami do niniejszej oferty, stanowiącymi jej integralną część są:

1. ....

2. ....

3. ....

itd.

Niniejszą ofertę składamy na ..... kolejno ponumerowanych stronach.

.....  
(miejscowość, data)

.....  
(podpis/y pieczęć osoby/osób  
upoważnionej/ych do występowania  
w imieniu Oferenta)