



„DROGOWA TRASA ŚREDNICOWA” SPÓŁKA AKCYJNA

POSTĘPOWANIE

W TRYBIE ZAPYTANIA OFERTOWEGO NA:

***OBSŁUGĘ BROKERSKĄ SPÓŁKI
„DROGOWA TRASA ŚREDNICOWA” S.A.***

Zatwierdzam dokument wraz z załącznikami:

.....
/Wiceprezes Zarządu ds. Rozwoju „DTŚ” S.A./

.....
/Prezes Zarządu „DTŚ” S.A./

Katowice, 29 września 2020r.

ZAPYTANIE OFERTOWE

DOTYCZĄCE:

OBSŁUGI BROKERSKIEJ

Spółki „Drogowa Trasa Średnicowa” S.A.

I. DEFINICJE

Zapytanie ofertowe:

należy przez to rozumieć postępowanie zmierzające do wyboru brokera ubezpieczeniowego, świadczącego usługi w zakresie dystrybucji ubezpieczeń zgodnie z ustawą z dnia 15 grudnia 2017r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. z 2019 r. poz. 1881) w zakresie ubezpieczenia mienia, odpowiedzialności cywilnej oraz obsługi postępowań przetargowych (wadia, zabezpieczenia należytego wykonania umowy, ubezpieczenia realizowanych kontraktów), obsługi kontraktów w odniesieniu do opiniowania prawidłowości ubezpieczeń nadzorowanych wykonawców robót budowlanych jak również ubezpieczeń komunikacyjnych dla Drogowej Trasy Średnicowej S.A. (zwane również dalej „postępowaniem”).

Zamawiający:

„Drogowa Trasa Średnicowa” S.A., 40-877 Katowice, ul. Mieszka I nr 10

Broker:

należy przez to rozumieć osobę fizyczną lub prawną posiadającą wydane przez organ nadzoru zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej.

Komisja:

należy przez to rozumieć Komisję powołaną przez Zarząd Spółki „Drogowa Trasa Średnicowa” S.A. celem wyboru firmy świadczącej obsługę brokerską Spółki

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 dystrybucji ubezpieczeń świadczone zgodnie z ustawą z dnia 15 grudnia 2017r. o dystrybucji ubezpieczeń.

Oferent: Broker przystępujący do Zapytania Ofertowego.

II. POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Zapytanie ofertowe ma charakter otwarty (ogłoszony na stronie internetowej Spółki) i jest ono kierowane do brokerów ubezpieczeniowych w rozumieniu Ustawy z dnia 15 grudnia 2017 roku o dystrybucji ubezpieczeń (tj. Dz. U. z 2019 r. poz. 2210).
2. Zapytanie ofertowe prowadzone jest bez prawa do odwołań.
3. Zapytanie ofertowe prowadzi się z zachowaniem formy pisemnej w języku polskim.
4. Oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje Zamawiający i Oferenci mogą przekazywać w formie pisemnej lub elektronicznie.
5. Dokumenty wymienione w pkt 4 przekazane elektronicznie winny zostać niezwłocznie przesłane w oryginale na adres Zamawiającego.
6. Jeżeli Oferent przekaze wymagane przez Zamawiającego oświadczenia, wnioski i zawiadomienia oraz informacje elektronicznie i pisemnie, za datę ich złożenia przyjmuje się datę wpływu pierwszego dokumentu – dokument uważa się za złożony w terminie, jeżeli jego treść dotarła do adresata przed upływem wyznaczonego terminu.
7. Osobą uprawnioną do porozumiewania się z Oferentami w sprawach formalnych jest Kierownik działu Ofertowania i Analiz Rynku – p. Jolanta Kaczmarek – jkaczmarek@dts-sa.pl, w dni robocze od poniedziałku do piątku w godz. od 7.30 do 15.30.

III. PRZEDMIOT I ZAKRES USŁUG OBJĘTYCH ZAPYTANIEM OFERTOWYM

Przedmiotem zamówienia są usługi brokerskie świadczone na rzecz Zamawiającego obejmujące w szczególności:

1. Wykonywanie działań przygotowawczych zmierzających do zawarcia, odnowienia bądź modyfikacji umów ubezpieczenia zgodnie z zapotrzebowaniem i wytycznymi Zamawiającego obejmujące:
 - a) badanie rynku ubezpieczeniowego w zakresie przedmiotu związanego z prowadzoną przez Zamawiającego działalnością,
 - b) analizę aktualnie posiadanych polis oraz przedstawianie propozycji programu ubezpieczeniowego, optymalnie dopasowanego do potrzeb Zamawiającego;
 - c) konstruowanie oraz kierowanie do zakładów ubezpieczeń zapytań ofertowych w postępowaniach zmierzających do wyboru najkorzystniejszej dla Zamawiającego oferty ubezpieczenia;
 - d) dokonywanie analizy zebranych ofert oraz wybranych parametrów dotyczących sytuacji finansowej i rynkowej zakładów ubezpieczeń;
 - e) sporządzanie i przedstawianie Zamawiającemu pisemnych rekomendacji dotyczących wyboru oferty ubezpieczeniowej;

- f) wykonywanie procedur sprawdzających prawidłowość i zgodność dokumentacji ubezpieczeniowej z warunkami oferty przed podpisaniem przez Zamawiającego;
- 2. Pomoc i specjalistyczne doradztwo w trakcie przebiegu okresu ubezpieczenia również w kwestiach roszczeniowych i spornych w zakresie prowadzonej przez brokera działalności;
- 3. Przekazywanie przez Brokera wytypowanym przez Zamawiającego pracownikom informacji koniecznych do zapewnienia wywiązania się przez Zamawiającego z jego obowiązków wynikających z umowy ubezpieczenia oraz wypracowania sprawnej współpracy pomiędzy Zamawiającym a Brokerem;
- 4. Opiniowanie i weryfikacja zgodności gwarancji i polis ubezpieczeniowych wykonawców realizujących kontrakty, na których Zamawiający pełni nadzór inwestorski w zakresie zgodności z przepisami prawa, warunkami Kontraktu i wymaganiami kontrahentów Zamawiającego;
- 5. Identyfikacja i analiza ryzyka ubezpieczeniowego związanego z działalnością Zamawiającego oraz wskazanie ryzyk, od których Zamawiający powinien się ubezpieczyć bezwzględnie, a od których dobrowolnie;
- 6. Sprawdzanie poprawności polis wystawionych przez ubezpieczyciela;
- 7. Nadzór nad bieżącą obsługą ubezpieczeń posiadanych przez Zamawiającego;
- 8. Przeprowadzanie w imieniu Zamawiającego procedur związanych ze zgłaszaniem powstałych szkód, nadzór nad realizacją procedur odszkodowawczych, prowadzenie negocjacji z ubezpieczycielem, aż do momentu wypłaty odszkodowania, windykacja roszczeń objętych ochroną ubezpieczeniową;
- 9. W przypadku gdy Zamawiający, przy zawieraniu umowy ubezpieczenia jest zobowiązany do stosowania ustawy Prawo zamówień publicznych, zapewnienie przez Brokera pomocy merytorycznej przy wykonaniu czynności związanych z przygotowaniem i przeprowadzaniem postępowania o udzielenie zamówienia;
- 10. W okresie obowiązywania umowy Broker będzie wykonywał również inne niż przedstawione wyżej czynności, jeżeli zostaną określone w odrębnych uzgodnieniach i będą się mieścić w zakresie prowadzonej przez Brokera działalności, w tym między innymi:
 - a) udział w ocenie ubezpieczeniowych warunków udziału w postępowaniach przetargowych – polegający na opiniowaniu wymaganych w postępowaniach wymagań w zakresie ubezpieczeń, pod kątem ryzyk z nimi związanych, możliwości ich pozyskania oraz kosztu – w terminie co najmniej 10 dni w tym min 5 dni roboczych od przekazania pełnej dokumentacji przez Zamawiającego;

- b) wycena i kompleksowa obsługa polis wymaganych w postępowaniach przetargowych:
 - wycena wymaganych ubezpieczeń dla realizowanych przez Spółkę kontraktów – realizowana na potrzeby kalkulacji ceny oferty – w terminie 10 dni w tym min 5 dni roboczych od przekazania pełnej dokumentacji przez Zamawiającego,
 - uzyskanie oraz obsługa wymaganych ubezpieczeń dla realizowanych przez Zamawiającego kontraktów, przed datą podpisania umowy przez Zamawiającego – w terminie 10 dni od przekazania dokumentacji przez Zamawiającego,
 - c) przeprowadzenie procedur związanych z uzyskaniem gwarancji – kompleksowa obsługa wniosku oraz doprowadzenie do uzyskania w terminie dokumentu gwarancji – pod warunkiem że jest to możliwe na rynku ubezpieczeniowym, a sytuacja Zamawiającego na to pozwala – w terminach umożliwiających podpisanie umów przez Zamawiającego, tj.:
 - do 9 dni od dnia przesłania informacji o wyborze oferty Zamawiającego jako najkorzystniejszej dla postępowań o wartości równej lub przekraczającej kwoty określone w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust.8 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. (z późn. zm.) Prawo zamówień publicznych,
 - do 4 dni od dnia przesłania informacji o wyborze oferty Zamawiającego jako najkorzystniejszej dla postępowań o wartości mniejszej niż kwoty określone w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust.8 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. (z późn. zm.) Prawo zamówień publicznych.
11. Wsparcie Zamawiającego w wycenie wartości zbywanych środków transportowych na podstawie posiadanych przez brokera instrumentów.
12. Oferent zobowiązany jest do zapewnienia, że, jego pracownicy lub współpracownicy wskazani zgodnie z pkt 8 działu V:
- a) będą wyłącznie upoważnieni do prowadzenia osobistej komunikacji z Zamawiającym w ramach wykonania umowy,
 - b) będą posiadać wydane przez organ nadzoru zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej.

Wymienione w dziale III pkt 10 terminy obowiązywać będą pod warunkiem, że o kontraktach/postępowaniach tych broker wiedział przed przystąpieniem do złożenia oferty przez Zamawiającego.

IV. WARUNKI DOPUSZCZAJĄCE DO UDZIAŁU W ZAPYTANIU OFERTOWYM

1. W postępowaniu mogą wziąć udział Oferenci, którzy spełniają poniższe warunki:
 - a. prowadzą zarejestrowaną działalność gospodarczą i posiadają aktualne zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej wydane przez organ nadzoru oraz są wpisani do rejestru brokerów ubezpieczeniowych;
 - b. prowadzą nieprzerwaną działalność brokerską na polskim rynku ubezpieczeniowym od minimum 5 lat (licząc od dnia otrzymania zezwolenia do dnia ogłoszenia postępowania) i mają siedzibę w Rzeczypospolitej Polskiej;
 - c. posiadają aktualne ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej 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 równowartość w złotych 1 250 618 EUR, w odniesieniu do jednego zdarzenia i 1 875 927 EUR w odniesieniu do wszystkich zdarzeń, których skutki objęte są umową ubezpieczenia;
 - d. dysponują odpowiednim potencjałem technicznym i kadrowym niezbędnym do wykonywania prowadzonej obsługi Zamawiającego w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, w tym posiadają odpowiednią komórkę do likwidacji szkód;
 - e. są w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej wykonanie zamówienia;
 - f. nie są Oferentem, w stosunku do którego ogłoszono upadłość;
 - g. nie zalegają z uiszczeniem podatków, opłat lub składek na ubezpieczenie zdrowotne lub społeczne lub uzyskali przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie, rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu;
 - h. nie złożyli nieprawdziwych informacji mających wpływ lub mogących mieć wpływ na wynik prowadzonego postępowania;
 - i. posiadają doświadczenie we współpracy z podmiotami biorącymi udział w postępowaniach przetargowych, tj. zawarli umowę bądź zostało im udzielone pełnomocnictwo na świadczenie usług brokerskich z co najmniej pięcioma ww. podmiotami w ciągu 5 lat przed upływem terminu składania ofert;
 - j. w okresie ostatnich trzech lat od dnia składania oferty nie zanotowali i nie zgłaszali do swojego ubezpieczyciela roszczeń osób trzecich związanych z prowadzoną działalnością brokerską (brak roszczeń oznacza usługi wykonywane właściwie);

2. Do udziału w Zapytaniu Ofertowym dopuszczone są konsorcja brokerskie.
W takiej sytuacji każdy z członków konsorcjum powinien spełniać kryteria udziału w niniejszym postępowaniu.
3. Oferent może wskazywać potencjał innych podmiotów, w tym także podlegający ocenie kryterium wyboru określonego w dziale IX w zakresie kryterium od 2 do 8, pod warunkiem, że podmioty te są powiązane z Oferentem formalnie (na podstawie stałych umów cywilno-prawnych o współpracę, francyz, jako członków spółdzielni lub kapitałowo). Ocena spełniania warunków udziału w postępowaniu dokonana będzie na podstawie złożonych przez Oferenta dokumentów wyszczególnionych w rozdz. IV wg formuły „spełnia – nie spełnia”.
4. W przypadku niespełnienia przez Oferenta warunków podanych w pkt 1, 2 i 3 niniejszego rozdziału, jego oferta zostanie odrzucona i nie będzie podlegała dalszej ocenie przez Komisję.

V. DOKUMENTY, KTÓRE NALEŻY ZAŁĄCZYĆ DO OFERTY

1. Formularz ofertowy o treści odpowiadającej załącznikowi nr 1 do Zapytania Ofertowego.
2. Aktualny odpis z właściwego rejestru działalności lub wydruk z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert.
3. Aktualne zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń wydane przez właściwy organ nadzoru.
4. Zezwolenie wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego.
5. Oświadczenie o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu o treści odpowiadającej załącznikowi nr 2 do Zapytania Ofertowego.
6. Aktualna polisa (polisy) odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej zgodnie z zapisami rozporządzenia 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). Kwota sumy ubezpieczenia podana w walucie innej niż EUR, zostanie przez Zamawiającego przeliczona na Euro wg średniego kursu walut obcych, ogłaszanego przez NBP z dnia opublikowania informacji o postępowaniu na stronie internetowej Zamawiającego.
7. Oświadczenie o braku roszczeń, które obciążają polisę w okresie 3 lat od dnia składania oferty.
8. Wykaz osób zatrudnionych oraz współpracujących z Oferentem, legitymujących się zdaniem egzaminem na prowadzenie działalności brokerskiej o treści odpowiadającej załącznikowi nr 3 do Zapytania Ofertowego.

9. Wykaz podmiotów biorących udział w postępowaniach przetargowych prowadzonych na podstawie ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (z późn. zm.), dla których wykonawca świadczył usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie ubezpieczeń oraz obsługi postępowań przetargowych (wadia, gwarancje należytego wykonania umowy, ubezpieczenia realizowanych zadań) o treści odpowiadającej załącznikowi nr 4 do Zapytania Ofertowego.
10. Aktualne zaświadczenie właściwego Naczelnika Urzędu Skarbowego potwierdzające, że wykonawca nie zalega z opłacaniem podatków i opłat lub zaświadczenie, że uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu, wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert. Oferenci prowadzący działalność gospodarczą w formie spółki cywilnej powinni przedstawić odpowiednie zaświadczenie właściwego Naczelnika Urzędu Skarbowego odnoszące się zarówno do samej spółki cywilnej jako podatnika podatku towarów i usług (VAT) jak i do każdego ze wspólników, jako podatnika podatku dochodowego od osób fizycznych.
11. Aktualne zaświadczenie z właściwego oddziału ZUS potwierdzające, że Oferent nie zalega z opłacaniem składek na ubezpieczenie zdrowotne lub społeczne, lub zaświadczenie, że uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie, rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert. Oferenci prowadzący działalność gospodarczą w formie spółki cywilnej powinni przedstawić odpowiednie zaświadczenie właściwego oddziału ZUS odnoszące się do każdego ze wspólników, jak również dla samej spółki cywilnej, jeżeli jest ona płatnikiem składek na ubezpieczenie społeczne.
12. Odpowiednie pełnomocnictwa – w przypadku podpisywania oferty przez pełnomocnika. Oferta musi być podpisana przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w imieniu Oferenta. Upoważnienie do podpisania oferty musi być dołączone do oferty w oryginale lub kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem, o ile nie wynika ono z innych dokumentów załączonych przez Oferenta.
13. W przypadku określonym w pkt 2 i 3 działu IV Oferent winien załączyć do oferty dokumenty wymienione w pkt: 2, 3, 4, 6 (w zakresie podstawowym wynikającym z ustawy z dnia 15 grudnia 2017r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. z 2019 r. poz. 1881)), 7, 10, 11, 12 działu V, dotyczące każdego z członków konsorcjum oraz podmiotów, na których potencjał powołuje się Oferent.

14. Oświadczenie wymienione w pkt 5 działu IV w imieniu konsorcjum składa pełnomocnik konsorcjum.

VI. OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERTY

1. Nie dopuszcza się składania ofert częściowych i wariantowych.
2. Oferent składa tylko jedną ofertę zgodnie z wymaganiami określonymi w Zapytaniu Ofertowym. Oferta niezgodna z wymaganiami Zapytania Ofertowego nie będzie rozpatrywana.
3. Oferta winna być złożona w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
4. Oferta oraz wszystkie dołączone do niej dokumenty muszą być sporządzone w języku polskim w formie wydruku komputerowego lub inną trwałą i czytelną techniką.
5. Formularz ofertowy, oświadczenia i wykazy winny być złożone w oryginale (skanie oryginału).
6. Wszelkie dokumenty tworzące ofertę winny być podpisane przez osobę upoważnioną.
7. Kopie załączonych dokumentów muszą być potwierdzone „za zgodność z oryginałem” i podpisane przez osobę uprawnioną.
8. Upoważnienie do reprezentowania (pełnomocnictwo) powinno być złożone w oryginale i podpisane zgodnie z zasadami reprezentacji.
9. Zamawiający zaleca, aby wszystkie strony oferty oraz wymagane załączniki do oferty (oświadczenia i dokumenty) były ponumerowane przez Oferenta.
10. Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany lub wycofania złożonej oferty przez Oferenta przed upływem terminu składania ofert, poprzez złożenie pisemnego oświadczenia o wycofaniu lub zmianie oferty. Oferty wycofane nie będą rozpatrywane.
11. Oferent nie może dokonać zmiany oferty po upływie terminu jej składania.
12. Wszelkie poprawki lub zmiany w tekście oferty powinny być parafowane przez osobę podpisującą ofertę.
13. Wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty ponosi Oferent.
14. Oferent nie później niż w terminie składania ofert może zastrzec, że informacje stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (tj. Dz. U. z 2019 r. poz. 1010 ze zm.) nie mogą być udostępniane innym uczestnikom postępowania. Oferent powinien w sposób nie budzący wątpliwości zastrzec, które spośród zawartych w ofercie informacji stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa i nie mogą być ogólnie udostępnione.

15. Oferent jest związany złożoną ofertą przez 60 dni od upływu terminu do składania ofert.

VII. MIEJSCE ORAZ TERMIN SKŁADANIA OFERT

1. Ofertę należy złożyć za pośrednictwem poczty mailowej na adres: sekretariat@dts-sa.pl najpóźniej do dnia 07 października 2020 roku do godziny 14.00.
2. Oferent winien niezwłocznie przesłać do Zamawiającego oryginał oferty złożonej wcześniej za pośrednictwem poczty mailowej, na adres:
„Drogowa Trasa Średnicowa” S.A.
40-877 Katowice
ul. Mieszka I 10
3. Zamawiający uzna, że oferta została złożona, jeżeli jej treść dotarła do adresata na wskazany adres mailowy przed upływem wyznaczonego terminu.
4. Przekazywanie wszelkich informacji, zapytań, Oferty przy użyciu Poczty elektronicznej wymaga od każdej ze stron niezwłocznego potwierdzenia faktu ich otrzymania.

VIII. SPOSÓB WYBORU BROKERA

1. Wyboru Brokera dokona Komisja powołana przez Zarząd Spółki „Drogowa Trasa Średnicowa” S.A.
2. Komisja będzie wykonywała swoje czynności na posiedzeniach zamkniętych.
3. Komisja zbada, czy Oferent przystępujący do Zapytania Ofertowego spełnia warunki formalne wymagane od Oferentów. Oferty niezgodne z treścią Zapytania oraz oferty złożone po terminie nie będą rozpatrywane.
4. W toku badania złożonych ofert Komisja może żądać udzielenia wyjaśnień, co do treści złożonej oferty oraz wezwać Oferentów, którzy w wyznaczonym terminie nie złożyli oświadczeń lub dokumentów potwierdzających spełnienie warunków udziału w postępowaniu, a także wymaganych pełnomocnictw do ich uzupełnienia w terminie wyznaczonym w piśmie Zamawiającego.
5. Oferty, które będą spełniały warunki określone w Zapytaniu Ofertowym będą poddane ocenie, na podstawie kryteriów wyboru opisanych w rozdz. IX.
6. Z posiedzeń Komisji będzie sporządzony protokół.
7. Komisja kończy prace związane z Zapytaniem z dniem podpisania umowy.
8. Procedura Zapytania Ofertowego będzie uznana za ważną, choćby wpłynęła tylko jedna oferta spełniająca wymagania Zapytania.

IX. KRYTERIA WYBORU

1. W niniejszym postępowaniu można uzyskać maksimum 85pkt.
2. Opis kryteriów, którymi będzie się kierowała Komisja przy wyborze oferty wraz z podaniem punktacji dla każdego z kryterium:

Kryterium 1

Wysokość sumy gwarancyjnej w odniesieniu do wszystkich zdarzeń w ramach ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej (polis nadwyżkowe):

- a. 1,88 mln € do 5 mln € - 3 pkt,
- b. 5,01 mln € do 10 mln € - 5 pkt,
- c. Powyżej 10 mln € - 10 pkt,

Kryterium 2

Doświadczenie na rynku – nieprzerwany okres prowadzenia działalności brokerskiej na polskim rynku, liczony od roku otrzymania zezwolenia w pełnych latach (potwierdzone oświadczeniem oraz zezwoleniem organu nadzoru na prowadzenie działalności brokerskiej):

- a. od 5 do 9 lat - 3 pkt,
- b. 10 lat do 15 lat – 5 pkt,
- c. powyżej 15 lat - 10 pkt,

Kryterium 3

Liczba zatrudnionych lub współpracujących z Oferentem osób posiadających uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich, (brokerów ubezpieczeniowych w rozumieniu art. 3 pkt 5 ustawy z dnia 15 grudnia 2017r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. z 2019 r. poz. 1881)) - wg stanu na dzień ogłoszenia postępowania w trybie zapytania ofertowego (potwierdzone wykazem osób):

- a. do 5 brokerów - 1 pkt,
- b. od 6 do 10 brokerów - 5 pkt,
- c. od 11 do 20 brokerów - 8 pkt,
- d. powyżej 20 brokerów - 10 pkt.

Kryterium 4

Liczba szkód zlikwidowanych za pośrednictwem Brokera:

- a. poniżej 300 szkód – 2 pkt
- b. od 300 do 700 szkód – 4 pkt
- c. od 701 do 1000 szkód – 7 pkt
- d. powyżej 1000 szkód – 10 pkt

Kryterium 5

Posiadanie doświadczenia we współpracy z podmiotami biorącymi udział w postępowaniach przetargowych, tj. zawarcie umów bądź pozyskanie pełnomocnictw na świadczenie usług brokerskich z co najmniej:

- a. 6 do 7 podmiotami - 3 pkt,
- b. 8 do 10 podmiotami – 5 pkt,
- c. powyżej 10 podmiotami - 10 pkt,

w ciągu 5 lat przed upływem terminu składania ofert;

Kryterium 6

Posiadanie siedziby/oddziału w odległości od siedziby Spółki:

- a. do 10 km – 10 pkt
- b. od 11 do 50 km – 5 pkt
- c. powyżej 50 km – 3 pkt

Kryterium 7

Obsługa co najmniej 5 podmiotów w zakresie ubezpieczenia mienia o wartości nie mniejszej niż 15 mln zł:

- a. NIE – 0 pkt
- b. TAK – 10 pkt

Kryterium 8

Obsługa co najmniej 5 podmiotów w zakresie ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej o wartości nie mniejszej niż 30 mln zł:

- a. NIE – 0 pkt
- b. TAK – 10 pkt

Kryterium 9

Posiadanie certyfikatu systemu zarządzania jakością zgodnego z normą ISO 9001:

- a. NIE – 0 pkt
 - b. TAK – 5 pkt
3. Punkty za poszczególne kryteria zostaną zsumowane i będą stanowić końcową ocenę oferty.
 4. Za najkorzystniejszą zostanie uznana oferta, która łącznie uzyska największą liczbę punktów.

X. ZASTRZEŻENIA OGŁASZAJĄCEGO ZAPYTANIE OFERTOWE

1. Zamawiający zastrzega sobie prawo sprawdzenia podanych w ofercie informacji.
2. Zamawiający podejmie współpracę z Oferentem, który uzyska największą ilość punktów.
3. Jeżeli Oferent, którego oferta została wybrana, uchyla się od zawarcia umowy, Zamawiający może wybrać ofertę najkorzystniejszą spośród pozostałych ofert.
4. Zamawiający zastrzega sobie prawo do:
 - a. dokonania zmiany warunków Zapytania Ofertowego, jednak nie później niż przed upływem terminu składania ofert, z możliwością jednoczesnego przedłużenia tego terminu,
 - b. w uzasadnionych przypadkach, przed upływem terminu związania ofertą, Zamawiający może zwrócić się do Oferentów o wyrażenie zgody na przedłużenie terminu związania ofertą o oznaczony okres, nie dłuższy jednak niż 30 dni,
 - c. unieważnienia lub odstąpienia od Zapytania ofertowego bez podania przyczyny na każdym etapie postępowania. W takim przypadku Oferentowi nie przysługuje zwrot kosztów przygotowania i złożenia oferty.
5. Zamawiający jednocześnie informuje, że:
 - a. nie będzie udzielał Oferentom innych niż ogólnie dostępnych informacji, związanych z funkcjonowaniem i działalnością Zamawiającego,
 - b. oferta nie spełniająca warunków wymaganych w Zapytaniu Ofertowym zostanie odrzucona,
 - c. z tytułu odrzucenia oferty nie przysługują Oferentowi żadne roszczenia,
 - d. Zamawiający nie zwraca Oferentowi dokumentów przedłożonych w ramach Zapytania Ofertowego;

- e. koszt przygotowania i złożenia oferty ponosi Oferent.
- 6. O wyniku Zapytania Ofertowego zostanie powiadomiony każdy z Oferentów biorących udział w postępowaniu, a ogłoszenie o wyniku Zapytania Ofertowego zostanie umieszczone na stronie internetowej Zamawiającego: www.dts-sa.pl.
- 7. Informacja o wyniku postępowania, przesłana do Oferenta, którego oferta zostanie wybrana, zawierać będzie określenie miejsca i terminu podpisania umowy.

XI. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Wszelkie pytania dotyczące postępowania należy kierować elektronicznie na adres jkaczmarek@dts-sa.pl nie później niż do 2 dni przed upływem terminu składania ofert. Treść zapytań wraz z wyjaśnieniami Zamawiający zamieści na swojej stronie internetowej.
2. W uzasadnionych przypadkach Zamawiający może przed upływem terminu składania ofert zmienić treść Zapytania Ofertowego.
3. Jeżeli w wyniku zmiany Zapytania Ofertowego niezbędny jest dodatkowy czas na wprowadzenie zmian w ofertach, Zamawiający przedłuży termin składania ofert, informując o tym fakcie na swojej stronie internetowej.

ZAŁĄCZNIKI DO ZAPYTANIA OFERTOWEGO:

Załącznik nr 1 - Formularz oferty

Załącznik nr 2 - Oświadczenie o spełnianiu warunków udziału w Zapytaniu Ofertowym

Załącznik nr 3 - Wykaz osób

Załącznik nr 4 - Wykaz podmiotów

Załącznik nr 5 - Wzór umowy

Wymienione załączniki stanowią integralną część Zapytania.

.....
(pieczęć Oferenta)

OFERTA

Ja (my), niżej podpisany (ni)
działając w imieniu i na rzecz:

.....
(pełna nazwa Oferenta/Oferentów tworzących Konsorcjum)

.....
(adres siedziby Oferenta/ Oferentów tworzących Konsorcjum)

REGON NIP

nr telefonu nr faxu

e-mail

w odpowiedzi na ogłoszenie o postępowaniu w trybie Zapytania Ofertowego na:

Obsługę brokerską Spółki „Drogowa Trasa Średnicowa” S.A.

składam(y) niniejszą ofertę:

Jako „BROKER” wyrażamy chęć uczestnictwa w Zapytaniu Ofertowym na wybór Brokera Ubezpieczeniowego dla Spółki „Drogowa Trasa Średnicowa” S.A., świadcząc usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego zgodnie z ustawą z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 2077 ze zmianami), przeprowadzonego w terminach i na warunkach określonych w Zapytaniu Ofertowym.

Oświadczam(y), że:

(prosimy o zaznaczenie prawidłowej odpowiedzi poprzez skreślenie nieprawidłowych odpowiedzi)

1. Kryterium 1

Wysokość sumy gwarancyjnej w odniesieniu do wszystkich zdarzeń w ramach ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej (polisy nadwyżkowe):

- a. 1,88 mln € do 5 mln € - 3 pkt,
- b. 5,01 mln € do 10 mln € - 5 pkt,
- c. Powyżej 10 mln € - 10 pkt.

2. Kryterium 2

Doświadczenie na rynku – nieprzerwany okres prowadzenia działalności brokerskiej na polskim rynku, liczony od roku otrzymania zezwolenia w pełnych latach (potwierdzone oświadczeniem oraz zezwoleniem organu nadzoru na prowadzenie działalności brokerskiej):

- a. od 5 do 9 lat - 3 pkt,
- b. 10 lat do 15 lat – 5 pkt,

c. powyżej 15 lat - 10 pkt.

3. Kryterium 3

Liczba zatrudnionych lub współpracujących przez Oferenta pracowników posiadających uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich (brokerów ubezpieczeniowych w rozumieniu art. 3 pkt 5 ustawy z dnia 15 grudnia 2017r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz.U. z 2019r. poz. 1881))- wg stanu na dzień ogłoszenia postępowania w trybie zapytania ofertowego (*potwierdzone wykazem osób*):

- a. do 5 brokerów - 1 pkt,
- b. od 6 do 10 brokerów - 5 pkt,
- c. od 11 do 20 brokerów - 8 pkt,
- d. powyżej 20 brokerów - 10 pkt.

4. Kryterium 4

Liczba szkód zlikwidowanych za pośrednictwem Brokera:

- a. poniżej 300 szkód – 2 pkt,
- b. od 300 do 700 szkód – 4 pkt,
- c. od 701 do 1000 szkód – 7 pkt,
- d. powyżej 1000 szkód – 10 pkt.

5. Kryterium 5

Posiadanie doświadczenia we współpracy z podmiotami biorącymi udział w postępowaniach przetargowych, tj. zawarcie umów bądź pozyskanie pełnomocnictw na świadczenie usług brokerskich z co najmniej:

- a. 6 do 7 podmiotami - 3 pkt,
 - b. 8 do 10 podmiotami – 5 pkt,
 - c. powyżej 10 podmiotami - 10 pkt,
- w ciągu 5 lat przed upływem terminu składania ofert.

6. Kryterium 6

Posiadanie siedziby/oddziału w odległości do siedziby spółki Zamawiającego:

- a. do 10 km – 10 pkt,
- b. od 11 do 50 km – 5 pkt,
- c. powyżej 50 km – 3 pkt.

7. Kryterium 7

Obsługa co najmniej 5 podmiotów w zakresie ubezpieczenia mienia o sumie ubezpieczenia nie mniejszej niż 15 mln zł:

- a. NIE – 0 pkt,
- b. TAK – 10 pkt.

8. Kryterium 8

Obsługa co najmniej 5 podmiotów w zakresie ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej o sumie gwarancyjnej nie mniejszej niż 30 mln zł:

- a. NIE – 0 pkt,
- b. TAK – 10 pkt.

9. Kryterium 9

Posiadanie certyfikatu systemu zarządzania jakością zgodnego z normą ISO 9001:

- a. NIE - 0 pkt,
- b. TAK - 5 pkt.

OŚWIADCZENIE

Składając ofertę w postępowaniu prowadzonym w trybie Zapytania Ofertowego na wybór brokera dla Spółki „Drogowa Trasa Średnicowa” S.A., świadcząc usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego zgodnie z ustawą z dnia 22 maja 2003r. o pośrednictwie (Dz. U. z 2016 r. poz. 2077 ze zmianami) oświadczam(y), że:

1. Zapoznaliśmy się ze szczegółowymi warunkami postępowania zawartymi w Zapytaniu Ofertowym i przyjmujemy je bez zastrzeżeń.
2. Posiadamy wszystkie informacje niezbędne do przygotowania oferty i wykonania zamówienia w określonym czasie.
3. Zobowiązujemy się wykonać przedmiot zamówienia siłami własnymi/w konsorcjum/za pomocą podmiotu/ów, o którym mowa w pkt 3 działu IV Zapytania Ofertowego*):

.....
.....
/nazwa podmiotu/ów/

4. Jesteśmy związani ofertą przez okres 60 dni od daty upływu terminu do składania ofert.
5. W przypadku wyboru złożonej przez Brokera oferty zobowiązujemy się do podpisania umowy na warunkach określonych w Zapytaniu Ofertowym, a umowa zawierać będzie postanowienia zawarte w niniejszym regulaminie oraz w złożonej w postępowaniu ofercie.
6. Wszystkie informacje i oświadczenia zamieszczone w ofercie oraz załącznikach są kompletne i prawdziwe.
7. Załącznikami do niniejszej oferty, stanowiącymi jej integralną część, są:
 - 1)
 - 2)
 - 3)
 - 4)
 - 5)

Niniejszą ofertę składamy na kolejno ponumerowanych stronach.

.....
Miejscowość, data

.....
podpis/y Oferenta lub osoby (osób) uprawnionych do
występowania w imieniu Oferenta

*) Niepotrzebne skreślić

.....
(pieczęć Oferenta)

OŚWIADCZENIE

Ja (my), niżej podpisany (ni)
działając w imieniu i na rzecz:

.....
(pełna nazwa Oferenta/Konsorcjum)

.....
(adres siedziby Oferenta/każdego z członków Konsorcjum)

w odpowiedzi na ogłoszenie o postępowaniu na:

**OBSŁUGĘ BROKERSKĄ
Spółki „Drogowa Trasa Średnicowa” S.A.**

oświadczam(my), że Oferent, którego reprezentuję(jemy):

spełnia warunki udziału w postępowaniu, określone w Rozdziale IV Zapytania Ofertowego.

....., dn.

.....
podpis/y Oferenta
lub osoby (osób) uprawnionych do występowania
w imieniu Oferenta

.....
(pieczęć Oferenta)

WYKAZ OSÓB

Ja (my), niżej podpisany (ni)
działając w imieniu i na rzecz:

.....
(pełna nazwa Oferenta/Konsorcjum)

.....
(adres siedziby Oferenta/każdego z członków Konsorcjum)

w odpowiedzi na ogłoszenie o postępowaniu na:

OBSŁUGĘ BROKERSKĄ Spółki „Drogowa Trasa Średnicowa” S.A.

przedstawiamy następujące informacje:

Lp.	Imię i nazwisko brokera	Data uzyskania uprawnień
1		
2		
3		
4		
5		

....., dn.

.....
podpis/y Oferenta lub osoby (osób) uprawnionych do
występowania w imieniu Oferenta

.....
(pieczęć Oferenta)

WYKAZ PODMIOTÓW

Ja (my), niżej podpisany (ni)
działając w imieniu i na rzecz:

.....
(pełna nazwa Oferenta/Konsorcjum)

.....
(adres siedziby Oferenta/każdego z członków Konsorcjum)

w odpowiedzi na ogłoszenie o postępowaniu na:

OBSŁUGĘ BROKERSKĄ
Spółki „Drogowa Trasa Średnicowa” S.A.

przedstawiamy następujące informacje:

Lp.	Nazwa podmiotu	Zakres ubezpieczenia	Data podpisania umowy
1			
2			
3			
4			
5			

....., dn.

.....
podpis/y Oferenta lub osoby (osób) uprawnionych do
występowania w imieniu Oferenta

UMOWA [wzór]

Zawarta w Katowicach dnia pomiędzy:

„Drogową Trasą Średnicową” Spółka Akcyjna z siedzibą w Katowicach 40-877, ul. Mieszka I 10, NIP 634-001-25-19, REGON 271755642, wpisaną do Krajowego Rejestru Sądowego pod nr 0000027591 prowadzonego przez Sąd Rejestrowy Katowice - Wschód, VIII Wydział Gospodarczy KRS, o kapitale zakładowym 2 461 000,00 zł. wpłaconym w całości, reprezentowaną przez:

1.
2.

zwaną dalej Zamawiającym

a:

.....
....., wpisaną do Krajowego Rejestru Sądowego
.....pod numerem KRS
....., o kapitale zakładowym w wysokości
..... o numerze NIP, z siedzibą w
....., reprezentowaną
przez:

1.
2.

zwaną dalej Brokerem

została zawarta umowa następującej treści:

§ 1

1. Zamawiający zleca, a Broker zobowiązuje się do świadczenia na jego rzecz czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie rodzajów ubezpieczeń zgodnie z udzielonymi pełnomocnictwami.
2. Przedmiotem zamówienia są usługi brokerskie świadczone na rzecz Zamawiającego obejmujące w szczególności:
 - 2.1 Wykonywanie działań przygotowawczych zmierzających do zawarcia, odnowienia bądź modyfikacji umów ubezpieczenia zgodnie z zapotrzebowaniem i wytycznymi Zamawiającego obejmujące:
 - a) badanie rynku ubezpieczeniowego w zakresie przedmiotu związanego z prowadzoną przez Zamawiającego działalnością,

- b) analizę aktualnie posiadanych polis oraz przedstawianie propozycji programu ubezpieczeniowego, optymalnie dopasowanego do potrzeb Zamawiającego;
 - c) konstruowanie oraz kierowanie do zakładów ubezpieczeń zapytań ofertowych w postępowaniach zmierzających do wyboru najkorzystniejszej dla Zamawiającego oferty ubezpieczenia;
 - d) dokonywanie analizy zebranych ofert oraz wybranych parametrów dotyczących sytuacji finansowej i rynkowej zakładów ubezpieczeń;
 - e) sporządzanie i przedstawianie Zamawiającemu pisemnych rekomendacji dotyczących wyboru oferty ubezpieczeniowej;
 - f) wykonywanie procedur sprawdzających prawidłowość i zgodność dokumentacji ubezpieczeniowej z warunkami oferty przed podpisaniem przez Zamawiającego;
- 2.2 Pomoc i specjalistyczne doradztwo w trakcie przebiegu okresu ubezpieczenia również w kwestiach roszczeniowych i spornych w zakresie prowadzonej przez brokera działalności;
- 2.3 Przekazywanie przez Brokera wytypowanym przez Zamawiającego pracownikom informacji koniecznych do zapewnienia wywiązania się przez Zamawiającego z jego obowiązków wynikających z umowy ubezpieczenia oraz wypracowania sprawnej współpracy pomiędzy Zamawiającym a Brokerem;
- 2.4 Opiniowanie i weryfikacja zgodności gwarancji i polis ubezpieczeniowych wykonawców realizujących kontrakty, na których Zamawiający pełni nadzór inwestorski w zakresie zgodności z przepisami prawa, warunkami Kontraktu i wymaganiami kontrahentów Zamawiającego;
- 2.5 Identyfikacja i analiza ryzyka ubezpieczeniowego związanego z działalnością Zamawiającego oraz wskazanie ryzyk, od których Zamawiający powinien się ubezpieczyć bezwzględnie, a od których dobrowolnie;
- 2.6 Sprawdzanie poprawności polis wystawionych przez ubezpieczyciela;
- 2.7 Nadzór nad bieżącą obsługą ubezpieczeń posiadanych przez Zamawiającego;
- 2.8 Przeprowadzanie w imieniu Zamawiającego procedur związanych ze zgłaszaniem powstałych szkód, nadzór nad realizacją procedur odszkodowawczych, prowadzenie negocjacji z ubezpieczycielem, aż do momentu wypłaty odszkodowania, windykacja roszczeń objętych ochroną ubezpieczeniową;
- 2.9 W przypadku gdy Zamawiający, przy zawieraniu umowy ubezpieczenia jest zobowiązany do stosowania ustawy Prawo zamówień publicznych, zapewnienie przez Brokera pomocy merytorycznej przy wykonaniu czynności związanych z przygotowaniem i przeprowadzaniem postępowania o udzielenie zamówienia;
- 2.10 W okresie obowiązywania umowy Broker będzie wykonywał również inne niż przedstawione wyżej czynności, jeżeli zostaną określone w odrębnych uzgodnieniach i będą się mieścić w zakresie prowadzonej przez Brokera działalności, w tym między innymi:
- a) udział w ocenie ubezpieczeniowych warunków udziału w postępowaniach przetargowych – polegający na opiniowaniu wymaganych w postępowaniach wymagań w zakresie ubezpieczeń, pod kątem ryzyk z nimi związanych, możliwości ich pozyskania oraz kosztu – w terminie co najmniej 10 dni w tym min 5 dni roboczych od przekazania pełnej dokumentacji przez Zamawiającego;
 - b) wycena i kompleksowa obsługa polis wymaganych w postępowaniach przetargowych;

- wycena wymaganych ubezpieczeń dla realizowanych przez Spółkę kontraktów – realizowana na potrzeby kalkulacji ceny oferty – w terminie 10 dni w tym min 5 dni roboczych od przekazania pełnej dokumentacji przez Zamawiającego,
 - uzyskanie oraz obsługa wymaganych ubezpieczeń dla realizowanych przez Zamawiającego kontraktów, przed datą podpisania umowy przez Zamawiającego – w terminie 10 dni od przekazania dokumentacji przez Zamawiającego,
- c) przeprowadzenie procedur związanych z uzyskaniem gwarancji – kompleksowa obsługa wniosku oraz doprowadzenie do uzyskania w terminie dokumentu gwarancji – pod warunkiem że jest to możliwe na rynku ubezpieczeniowym, a sytuacja Zamawiającego na to pozwala – w terminach umożliwiających podpisanie umów przez Zamawiającego, tj.:
- do 9 dni od dnia przesłania informacji o wyborze oferty Zamawiającego jako najkorzystniejszej dla postępowań o wartości równej lub przekraczającej kwoty określone w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust.8 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. (z późn. zm.) Prawo zamówień publicznych,
 - do 4 dni od dnia przesłania informacji o wyborze oferty Zamawiającego jako najkorzystniejszej dla postępowań o wartości mniejszej niż kwoty określone w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust.8 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. (z późn. zm.) Prawo zamówień publicznych.
- 2.11 Wsparcie Zamawiającego w wycenie wartości zbywanych środków transportowych, na podstawie posiadanych przez brokera instrumentów.
3. Wymienione w pkt 2.10 terminy obowiązywać będą pod warunkiem, że o kontraktach/postępowaniach tych broker wiedział przed przystąpieniem do złożenia oferty przez Zamawiającego.
4. Broker zobowiązany jest do zapewnienia, że, jego pracownicy lub współpracownicy wskazani w treści oferty:
- a) będą wyłącznie upoważnieni do prowadzenia osobistej komunikacji z Zamawiającym w ramach wykonania umowy,
 - b) będą posiadać wydane przez organ nadzoru zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej.
5. Zamawiający zastrzega sobie prawo do naliczania kar w następujących przypadkach i wysokościach:
- a) z tytułu nieterminowego wykonania zadań opisanych w pkt 2.10 a) i b) Zamawiający naliczy 500,00 zł kary za każdy dzień zwłoki w realizacji zadania;
 - b) z tytułu niewykonania zadań opisanych w pkt 2.10 pkt c) powyżej, z przyczyn leżących po stronie Brokera, Zamawiający obciąży Brokera kosztami utraconych korzyści związanych z realizacją Kontraktu, w tym również kosztami wadium zajętego na skutek niewniesienia zabezpieczenia należytego wykonania umowy, pod warunkiem że do podpisania kontraktu nie doszło a kwota wadium została potrącona.
 - c) z tytułu nieterminowego wykonania zadań określonych w § 1 pkt 2 i) Zamawiający naliczy 0,01% wartości umowy o nadzór za każdy dzień zwłoki, dla której Broker wykonuje opinię lub weryfikację. Przyjmuje się, że nieterminowe wykonanie zadanie oznacza przedłożenie zleconej opinii po

upływie 5 dni roboczych od dnia przekazania kompletnych materiałów do jej sporządzenia przez Zamawiającego.

6. Zamawiający będzie uprawniony do żądania odszkodowania w pełnej wysokości, jeżeli wysokość szkody przekroczy wartość naliczonych kar umownych.

§ 2

1. Zamawiający zobowiązuje się do :

- a) udzielenia Brokerowi pisemnego pełnomocnictwa w zakresie, który umożliwi mu wykonanie zleconych czynności,
- b) udzielania na wniosek Brokera informacji oraz udostępniania materiałów i dokumentacji niezbędnych do należytego wykonania przez Brokera zleconych czynności.

§ 3

1. Z tytułu wykonywania niniejszej umowy Broker nie będzie pobierał od Zamawiającego wynagrodzenia, chyba że dla realizacji jakiegokolwiek części umowy strony umówią się inaczej.
2. Broker zobowiązuje się do wykonywania czynności brokerskich dokładając należytej staranności, działając zgodnie z przepisami prawa oraz stosując zasadę uczciwości i niezależności brokerskiej, a także zachowując tajemnicę zawodową zarówno w trakcie obowiązywania umowy jak i po jej rozwiązaniu.
3. Obowiązek zachowania tajemnicy nie dotyczy informacji, jakie Broker uzyskał od Zamawiającego, a których udzielenie zakładowi ubezpieczeń jest niezbędne do wykonywania obsługi brokerskiej oraz do przekazania, których jest zobowiązany na podstawie przepisów prawa bezwzględnie obowiązujących.
4. Strony zobowiązują się do przestrzegania dobrych obyczajów kupieckich i tajemnicy handlowej.
5. Strony ustalają, że ostateczną decyzję dotyczącą wyboru ubezpieczycieli, rodzajów ubezpieczeń oraz ich zakresu podejmuje Zamawiający.
6. Broker może powierzyć wykonywanie określonej czynności osobie trzeciej, jeżeli wynika to z treści udzielonego mu przez Zamawiającego upoważnienia.
7. Broker zobowiązany jest w terminie 3 dni roboczych poinformować Zamawiającego o utracie jakiegokolwiek zezwoleń lub uprawnień uniemożliwiających wykonywanie czynności Brokera w świetle obowiązujących przepisów.
8. Zamawiający na prawo rozwiązać z Brokerem w trybie natychmiastowym umowę w przypadku:
 - a) zaniechania przez Brokera wykonywania obowiązków wynikających z umowy,
 - b) rażąco złego wykonywania przez Brokera obowiązków wynikających z umowy.

§ 4

1. Umowa niniejsza została zawarta na czas nieokreślony.
2. Każda ze stron może wypowiedzieć niniejszą umowę z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia.

§ 5

Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 6

W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie przepisy Kodeksu Cywilnego, inne właściwe przepisy, ustawy ubezpieczeniowe, a w szczególności ustawa o pośrednictwie ubezpieczeniowym.

§ 7

Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, jeden dla Brokera i dla Zamawiającego.

§ 8

Spory, jakie mogą wyniknąć, przy realizacji niniejszej umowy, w przypadku braku ich rozwiązania w trybie ugody, poddane będą rozstrzygnięciu właściwego sądu dla siedziby Zamawiającego.

BROKER

ZAMAWIAJĄCY

.....

.....