

# **Regulamin konkursu ofert na wybór brokera ubezpieczeniowego**

**dla Pabianickiej Spółdzielni Mieszkaniowej z siedzibą w Pabianicach**

## **§1**

### **DEFINICJE**

1. **KONKURS** – należy przez to rozumieć postępowanie zmierzające do wyboru brokera ubezpieczeniowego świadczącego na rzecz Pabianickiej Spółdzielni Mieszkaniowej w Pabianicach usługi w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego zgodnie z ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz.U.2023.1111 tj. z dn. 15 czerwca 2023 r.),
2. **ZAMAWIAJĄCY** – Pabianicka Spółdzielnia Mieszkaniowa (w skrócie - PSM) z siedzibą w Pabianicach przy ul. Zamkowej 42/44 reprezentowana przez Zarząd,
3. **BROKER / OFERENT** – należy przez to rozumieć podmiot, biorący udział w konkursie, posiadający wydane przez organ nadzoru zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń i reasekuracji, wpisany do rejestru brokerów,
4. **KOMISJA** – Komisja Konkursowa powołana Uchwałą Zarządu Pabianickiej Spółdzielni Mieszkaniowej działająca zgodnie z niniejszym Regulaminem.

## **§2**

### **POSTANOWIENIA OGÓLNE**

1. Postępowanie jest prowadzone na podstawie niniejszego Regulaminu oraz w oparciu o obowiązujące normy prawne, bez zastosowania ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz.U.2023.1605 tj. z dn. 14 sierpnia 2023 r. ze zm.).
2. Postanowienia Regulaminu mają zastosowanie do prac Komisji Konkursowej powołanej przez Zamawiającego w celu przeprowadzenia konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego, świadczącego nieodpłatnie usługi w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego.
3. Konkurs zapoczątkowany jest poprzez zamieszczenie ogłoszenia na stronie internetowej: [www.psm-pabianice.pl](http://www.psm-pabianice.pl)

4. Konkurs ma charakter otwarty i jest prowadzony w języku polskim.
5. Konkurs przeprowadzony zostanie w dwuetapowym postępowaniu:
  - 1) I etap - złożenie ofert i ocena ofert pod kątem spełnienia warunków dopuszczających do udziału w konkursie oraz według kryteriów określonych w niniejszym Regulaminie,
  - 2) II etap - negocjacje z wyłonionym w pierwszym etapie Oferentem lub Oferentami, którzy uzyskali najwyższą liczbę punktów w etapie I, w celu określenia warunków dalszej współpracy optymalnych dla Pabianickiej Spółdzielni Mieszkaniowej.
6. Ogłoszenie o konkursie zostanie podane do publicznej wiadomości co najmniej 14 (czternaście) dni przed wyznaczonym terminem składania ofert.

### §3

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

1. Przedmiot i zakres świadczenia usług przez Brokera na rzecz Zamawiającego obejmuje kompleksową obsługą ubezpieczeniową Pabianickiej Spółdzielni Mieszkaniowej, w szczególności:
  - 1) identyfikację i analizę ryzyka ubezpieczeniowego;
  - 2) wskazanie katalogu ryzyk, które należy ubezpieczyć obligatoryjnie, a które fakultatywnie;
  - 3) doradztwo w zakresie ubezpieczeń oraz analiza aktualnych polis ubezpieczeniowych Zamawiającego;
  - 4) analizę rynku ubezpieczeniowego pod kątem potrzeb ubezpieczeniowych w rodzajach ubezpieczeń ustalonych wspólnie z Zamawiającym;
  - 5) prowadzenie w imieniu Zamawiającego czynności zmierzających do wyboru ubezpieczyciela w zakresie ubezpieczeń majątkowych, komunikacyjnych i odpowiedzialności cywilnej oraz przygotowywanie rekomendacji brokerskiej w terminach ustalonych z Zamawiającym, w szczególności:
    - a) ubezpieczenia mienia od wszystkich ryzyk,
    - b) ubezpieczenia od kradzieży z włamaniem,
    - c) ubezpieczenie sprzętu elektronicznego od wszystkich ryzyk,
    - d) ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej członków Zarządu, członków Rady Nadzorczej,

- e) ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej innych pracowników wyznaczonych przez Zarząd,
- f) ubezpieczenie pojazdów (środki transportu i pojazdy wolnobieżne);
- 6) kontrolę terminów płatności składek ubezpieczeniowych, terminów ważności polis oraz informowanie z wyprzedzeniem o terminach wznowień polis, a także terminach płatności składek ubezpieczeniowych;
- 7) analizę i monitoring sytuacji ubezpieczyciela udzielającego Zamawiającemu ochrony ubezpieczeniowej i przedstawianie ich wyników Zamawiającemu;
- 8) informowanie o nowych produktach i usługach ubezpieczeniowych z zakresu transferu ryzyka ubezpieczeniowego;
- 9) zapewnienie sprawnej obsługi poprzez m. in. indywidualny kontakt z Zamawiającym;
- 10) sprawdzanie poprawności polis wystawionych przez ubezpieczyciela;
- 11) nadzór nad bieżącą obsługą ubezpieczeń posiadanych przez PSM, w tym dokonywanie tzw. doubezpieczeń mienia, weryfikowanie zwrotu części niewykorzystanej składki w przypadku likwidacji mienia;
- 12) kompleksową obsługę procesów likwidacji szkód, w tym w szczególności:
  - a) przyjmowanie zgłoszeń o zaistniałej szkodzie (pomoc w kompletowaniu niezbędnych dokumentów, prowadzenie negocjacji z ubezpieczycielem),
  - b) ocena pokrycia danej szkody ochroną, korespondencja ze zgłaszającym szkodę,
  - c) zgłoszenie szkody do odpowiedniego ubezpieczyciela i ewentualnie asysta przy oględzinach szkód,
  - d) przygotowywanie propozycji rozwiązań w sytuacjach spornych,
  - e) kontrola działania likwidacji szkód,
  - f) monitorowanie szkodowości przypisanej do poszczególnych polis oraz przekazywanie Zamawiającemu raportów szkodowości w okresach kwartalnych,
  - g) weryfikacja decyzji odszkodowawczych i monitoring terminowości realizacji wypłat odszkodowań przez ubezpieczyciela,
  - h) redagowanie odwołań od decyzji odmownych ubezpieczycieli w sprawach szkód,
  - i) udział w ewentualnym sporze z ubezpieczycielem, windykacja roszczeń objętych ochroną ubezpieczeniową,

- 13) przeprowadzanie dla wybranych pracowników PSM bezpłatnych szkoleń w zakresie ubezpieczeń m.in. procedur likwidacji szkód oraz zachowań (procedur) w przypadku powstania szkód;
  - 14) zapewnienie kompleksowej obsługi w zakresie zawierania umów gwarancji ubezpieczeniowych.
2. Usługi świadczone przez Brokera powinny być realizowane w oparciu o ustawę z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz.U.2023.1111 tj. z dn. 15 czerwca 2023 r.), w szczególności z uwzględnieniem art. 7 ust. 1 ww. ustawy.
  3. Przedmiot i zakres świadczonych usług określonych w niniejszym paragrafie będzie integralną częścią umowy, którą PSM reprezentowana przez Zarząd podpisze z wybranym Oferentem.
  4. Inne niż wskazane wyżej zapisy umowy zostaną ustalone w drodze negocjacji i prac Komisji Konkursowej powołanej przez Zamawiającego.

#### **§4**

#### **WARUNKI UDZIAŁU W KONKURSIE**

1. W konkursie mogą uczestniczyć Oferenci, którzy prowadzą zarejestrowaną działalność gospodarczą i posiadają zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej wydane przez właściwy organ nadzoru oraz są wpisani do rejestru brokerów ubezpieczeniowych.
2. W konkursie mogą uczestniczyć Oferenci, którzy prowadzą nieprzerwaną działalność brokerską na polskim rynku ubezpieczeniowym od minimum 3 (trzech) lat (licząc do dnia ogłoszenia konkursu) oraz posiadają siedzibę na terytorium RP.
3. Z udziału w konkursie wykluczone są oferty złożone w ramach konsorcjów firm brokerskich.
4. Oferent nie może zalegać z opłacaniem podatków oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne i społeczne.
5. Oferent nie może znajdować się w stanie likwidacji lub upadłości, ani w sytuacji zagrażającej wszczęciem procedury likwidacyjnej bądź upadłościowej.
6. Warunkiem udziału w konkursie jest posiadanie ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej, zgodnie z ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz.U.2023.1111 tj. z dn. 15 czerwca 2023 r.).

7. Oferent na dzień ogłoszenia konkursu musi dysponować co najmniej jedną osobą, posiadającą uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich zgodnie z ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń.
8. Oferent w okresie 3 (trzech) ostatnich lat (licząc do dnia ogłoszenia konkursu) powinien świadczyć usługi brokerskie w zakresie ubezpieczeń dla co najmniej 5 (pięciu) jednostek / podmiotów z sektora mieszkalnictwa lub finansów publicznych.
9. Oferenci, którzy nie spełnią któregokolwiek z warunków określonych w §4 niniejszego Regulaminu zostaną wykluczeni z udziału w konkursie.

## **§5**

### **OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERTY ORAZ WYMAGANE DOKUMENTY**

1. Oferta powinna zawierać formularz ofertowy i oświadczenia Brokera, zgodnie z wzorami stanowiącymi Załączniki do niniejszego Regulaminu oraz dokumenty wskazane poniżej w ust. 4.
2. Formularz ofertowy i wszystkie oświadczenia należy złożyć w oryginale lub kopii potwierdzonej za zgodność z oryginałem z podpisem osoby uprawnionej do reprezentowania Oferenta.
3. W przypadku, gdy ofertę składa pełnomocnik, pełnomocnictwo do jej podpisania powinno być złożone wraz z ofertą chyba, że prawo do reprezentowania Oferenta wynika z dokumentów rejestrowych. Pełnomocnictwo powinno mieć formę oryginału podpisanego przez Oferenta lub kopii potwierdzonej przez Oferenta za zgodność z oryginałem.
4. Do oferty należy załączyć:
  - a) aktualny odpis z właściwego rejestru, wystawiony nie wcześniej niż 14 dni przed upływem terminu składania ofert,
  - b) potwierdzoną przez Oferenta za zgodność z oryginałem kopię zezwolenia na prowadzenie działalności brokerskiej,
  - c) oświadczenie o prowadzeniu nieprzerwanie - od co najmniej 3 (trzech) lat - działalności brokerskiej na polskim rynku brokerskim oraz o posiadaniu siedziby na terenie RP,
  - d) oryginał lub potwierdzoną przez Oferenta za zgodność z oryginałem kopię zaświadczenia z właściwego oddziału Zakładu Ubezpieczeń Społecznych

- o nie zaleganiu z opłacaniem składek z tytułu ubezpieczeń społecznych wystawionego nie wcześniej niż 1 miesiąc przed upływem składania ofert,
- e) oryginał lub potwierdzoną przez Oferenta za zgodność z oryginałem kopię zaświadczenia z właściwego Urzędu Skarbowego o braku zaległości podatkowych wystawionego nie wcześniej niż 1 miesiąc przed upływem składania ofert,
  - f) oświadczenie Oferenta o niepozostawaniu w stanie likwidacji lub upadłości, ani w sytuacji zagrażającej wszczęciem procedury likwidacyjnej bądź upadłościowej,
  - g) potwierdzoną przez Oferenta za zgodność z oryginałem kopię polisy wraz z dowodem zapłaty ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej,
  - h) oświadczenie o dysponowaniu, co najmniej jedną osobą, posiadającą uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich zgodnie z ustawą o dystrybucji ubezpieczeń - Załącznik nr 3 do niniejszego Regulaminu,
  - i) podpisane przez osobę uprawnioną do reprezentowania Oferenta wykaz podmiotów sektora mieszkalnictwa – Załącznik nr 4 oraz wykaz podmiotów z sektora finansów publicznych - Załącznik nr 5 z ostatnich 3 (trzech) lat, dla których Broker świadczył usługę brokerską wraz z rekomendacjami lub referencjami od minimum 5 (pięciu) podmiotów,
  - j) oświadczenie Oferenta że nie prowadzi działalności w ramach konsorcjum firm brokerskich.
5. Zaineresowany podmiot może złożyć tylko jedną ofertę. Wymagane dokumenty powinny być złożone w trwale zamkniętym opakowaniu (np. kopercie), uniemożliwiającym bezśladowe otwarcie i zapoznanie się z treścią oferty przed upływem terminu otwarcia ofert.
  6. Na opakowaniu należy umieścić informację: **„Konkurs na wybór brokera ubezpieczeniowego”**.
  7. Oferta wraz z załącznikami powinna być złożona w formie uniemożliwiającej jej samoistną dekompletację (bez udziału osób trzecich) oraz uniemożliwiającej zmianę jej zawartości bez widocznych śladów naruszenia.
  8. Strony oferty powinny być ponumerowane i parafowane przez uprawnioną osobę.
  9. Wszelkie poprawki naniesione w ofercie powinny być parafowane oraz oznaczone datą ich dokonania.
  10. W przypadku, gdy złożone dokumenty zawierają informacje, stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r.

o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz.U.2022.1233 tj. z dn. 9 czerwca 2022 r.), Oferent powinien nie później niż w terminie składania ofert, w sposób nie budzący wątpliwości zastrzec, które informacje stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa.

11. Oferent może zmienić lub wycofać ofertę przed upływem terminu składania ofert. Obie czynności wymagają formy pisemnej. Kopertę zawierającą zmienioną ofertę należy opatrzyć napisem „**Zmiana**”. Pisemne oświadczenie o wycofaniu oferty należy dostarczyć do siedziby PSM w opisaney jak oferta kopercie, z napisem „**Wycofane**”. Oferty wycofane nie będą rozpatrywane.
12. Oferent ponosi wszystkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty.
13. Zamawiający nie zwraca Oferentom dokumentów złożonych w ramach niniejszego postępowania oraz zastrzega sobie możliwość ich weryfikacji.
14. Termin związania ofertą wynosi **60 dni** kalendarzowych od dnia otwarcia ofert.
15. Komisja Konkursowa może wezwać Oferenta do złożenia wyjaśnień, dotyczących złożonej oferty oraz uzupełnienia brakujących dokumentów w wyznaczonym terminie.

## §6

### MIEJSCE I TERMIN SKŁADANIA OFERT

1. Oferta winna być złożona w formie pisemnej pod rygorem nieważności, sporządzona w języku polskim, trwałą, czytelną techniką, w jednym egzemplarzu.
2. Termin składania ofert upływa w dniu 26 października 2023 r. o godz. 9:00.
3. Oferty w zamkniętym opakowaniu z umieszczoną informacją: „**Konkurs na wybór brokera ubezpieczeniowego**” w wyznaczonym terminie należy składać w Kancelarii Pabianickiej Spółdzielni Mieszkaniowej (pokój 30) w siedzibie Zamawiającego przy ul. Zamkowej 42/44 w Pabianicach lub przesłać na adres: Pabianicka Spółdzielnia Mieszkaniowa ul. Zamkowa 42/44 95-200 Pabianice.  
Liczy się data doręczenia oferty, a nie jej nadania.
4. Otwarcie złożonych w terminie ofert nastąpi w dniu 26 października 2023 r. o godz. 10:00 w siedzibie Pabianickiej Spółdzielni Mieszkaniowej pokój 25.
5. W przypadku zaistnienia okoliczności, których nie można było przewidzieć w dniu ogłoszenia Regulaminu Konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego, dopuszcza się zmianę miejsca otwarcia ofert.
6. Oferty złożone po terminie zostaną zwrócone Oferentom bez otwierania.

## §7

### SPOSÓB WYBORU OFERENTA - ETAP I

1. Wyboru oferty dokona Komisja Konkursowa powołana przez Zamawiającego.
2. Komisja Konkursowa dokona analizy ofert pod względem poprawności ich sporządzenia oraz zgodności z niniejszym Regulaminem.
3. W toku badania złożonych ofert, Komisja Konkursowa może zażądać złożenia wyjaśnień co do treści złożonej oferty, a także może wezwać Oferentów za pośrednictwem poczty elektronicznej z adresu: [przetargi@psm-pabianice.pl](mailto:przetargi@psm-pabianice.pl) (na adres e-mail podany w ofercie) do uzupełnienia braków bądź złożenia wyjaśnień w formie pisemnej w terminie 2 (dwóch) dni roboczych od nadania wiadomości e-mail z wezwaniem.
4. Komisja oceni oferty zgodnie z kryteriami wyboru określonymi w §8 niniejszego Regulaminu.
5. Po sprawdzeniu i analizie ofert Komisja Konkursowa sporządza i podpisuje protokół z przebiegu prac I etapu konkursu. Protokół z przebiegu prac komisji powinien zawierać co najmniej:
  - a) datę i miejsce otwarcia ofert,
  - b) imiona i nazwiska członków Komisji Konkursowej z podaniem ich funkcji,
  - c) imiona i nazwiska lub nazwy Oferentów, którzy złożyli swoje oferty wraz z ich danymi teleadresowymi,
  - d) informacje wynikające z przedstawionych dokumentów oraz oświadczeń, podlegające kryteriom oceny ustalonym w ramach I etapu konkursu,
  - e) informacje o wyborze Oferenta lub Oferentów z największą ilością punktów dopuszczonych do II etapu konkursu,
  - f) podpisy członków Komisji Konkursowej.
6. Informacja o zakwalifikowaniu bądź nie zakwalifikowaniu do II etapu konkursu zostanie przesłana drogą elektroniczną Oferentowi na adres mailowy podany w formularzu ofertowym.



**§8**

**ETAP I - KRYTERIA WYBORU**

1. Doświadczenie na rynku (okres prowadzenia działalności brokerskiej, licząc do dnia ogłoszenia konkursu) wynikające z potwierdzonej za zgodność z oryginałem kopii zezwolenia na prowadzenie działalności brokerskiej:	
3 lata	0 pkt
4-7 lat	3 pkt
8 - 10 lat	5 pkt
Powyżej 10 lat	10 pkt
2. Liczba jednostek / podmiotów z sektora finansów publicznych obsługiwanych w ciągu ostatnich 3 lat, licząc do dnia ogłoszenia konkursu:	
do 5	0 pkt
6 - 10	3 pkt
11 - 25	5 pkt
Powyżej 25	10 pkt
3. Liczba jednostek / podmiotów z sektora mieszkalnictwa obsługiwanych w ciągu ostatnich 3 lat, licząc do dnia ogłoszenia konkursu:	
do 5	0 pkt
6 - 10	3 pkt
11-20	5 pkt
Powyżej 20	10 pkt
4. Liczba osób będących w dyspozycji Oferenta, posiadających uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich, legitymujących się zdany egzaminem przed Komisją Egzaminacyjną dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych:	
1 broker	0 pkt
2 - 4 brokerów	3 pkt
5 – 10 brokerów	5 pkt
11 brokerów i więcej	10 pkt

5. Wysokość sumy gwarancyjnej polisy ubezpieczeniowej odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej:	
minimalna przewidziana obowiązującymi przepisami	0 pkt
Powyżej minimalnej sumy gwarancyjnej do 5 mln euro	3 pkt
Powyżej 5 mln euro do 10 mln euro	5 pkt
Powyżej 10 mln euro	10 pkt
6. Liczba prowadzonych likwidacji szkód i roszczeń w roku 2022 za pośrednictwem Brokera na rzecz klienta w jednostkach obsługiwanych:	
Poniżej 30	0 pkt
31-100 likwidacji	3 pkt
101 -150 likwidacji	5 pkt
Powyżej 150 likwidacji	10 pkt

Maksymalna ilość punktów, jaką Oferent może otrzymać w I etapie konkursu wynosi 60 punktów.

## §9

### WYBÓR OFERENTA - ETAP II

1. Do negocjacji zostanie zaproszonych trzech Oferentów, którzy w pierwszym etapie uzyskają najwyższą ilość punktów. W przypadku, gdy do konkursu przystąpi trzech lub mniej Oferentów wszyscy zostaną zaproszeni do negocjacji.
2. Oferenci dopuszczeni do II etapu zostaną powiadomieni o terminie i miejscu negocjacji drogą elektroniczną niezwłocznie po zakończeniu I etapu konkursu.
3. Negocjacje prowadzi Komisja Konkursowa.
4. Negocjacje są prowadzone osobno i mają charakter poufny.
5. W terminie 3 dni roboczych od daty powiadomienia o zakwalifikowaniu do II etapu, wybrani Oferenci są zobowiązani przedstawić następujące dokumenty:
  - 1) koncepcję obsługi ubezpieczeniowej Pabianickiej Spółdzielni Mieszkaniowej zawierającą w szczególności:
    - a) koncepcję analizy ryzyk w celu przygotowania programu ubezpieczeniowego,

- b) wstępny zarys koncepcji kompleksowego programu ubezpieczeń, uwzględniający specyfikę Zamawiającego wraz z możliwościami opracowania i wdrożenia indywidualnych rozwiązań w ramach poszczególnych ubezpieczeń: majątkowych, komunikacyjnych, odpowiedzialności cywilnej,
- c) koncepcję współpracy w zakresie bieżącej obsługi ubezpieczeniowej wraz z przedstawieniem odpowiednich procedur obsługi Zamawiającego,
- d) koncepcję procesów likwidacji szkód wraz z ich opisem,
- e) opis możliwości Brokera w zakresie:
  - doradztwa dotyczącego ubezpieczeń, gwarancji ubezpieczeniowych i prawa ubezpieczeniowego,
  - organizacji szkoleń poświęconych tematyce ubezpieczeniowej;

2) projekt umowy, z uwzględnieniem postanowień określonych w §3 niniejszego Regulaminu

lub w przypadku określenia przedmiotu umowy w węższym zakresie niż w ww. par. niniejszego Regulaminu wskazanie przyczyny. Dodatkowo projekt umowy musi spełniać warunki określone w §10 niniejszego Regulaminu.

6. Każdy z członków Komisji Konkursowej obecny podczas prezentacji wszystkich Oferentów dopuszczonych do II etapu konkursu, po zapoznaniu się z koncepcją obsługi ubezpieczeniowej i projektem umowy oceni każdego Oferenta odrębnie przyznając mu punkty od 0-10. Punkty uzyskane w ramach II etapu konkursu to suma punktów przyznanych przez wszystkich uprawnionych do oceny członków Komisji Konkursowej.
7. Po przeprowadzeniu negocjacji z wybranymi w I etapie konkursu Oferentami Komisja Konkursowa sporządza i podpisuje protokół z przebiegu prac II etapu konkursu. Protokół z przebiegu prac komisji powinien zawierać co najmniej:
- 1) datę i miejsce przeprowadzenie negocjacji,
  - 2) imiona i nazwiska członków Komisji Konkursowej z podaniem ich funkcji,
  - 3) imiona i nazwiska lub nazwy Oferentów, którzy uczestniczyli w negocjacjach, wraz z ich danymi teleadresowymi,
  - 4) informacje o wyborze najkorzystniejszej oferty wraz z podaniem nazwy i adresu wybranego podmiotu,
  - 5) podpisy członków Komisji Konkursowej.
8. Oferta, która uzyska największą liczbę punktów w ramach obu etapów konkursu, zostanie wybrana jako najkorzystniejsza.

9. Wybór oferty rekomendowany przez Komisję Konkursową ostatecznie zatwierdza Zarząd PSM.

## **§ 10**

### **ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY**

1. Szczegółowy zakres obowiązków Brokera zostanie ujęty w umowie jaką PSM podpisze z Oferentem, który wygra konkurs.
2. Koszty czynności wynikających z umowy wybrany podmiot będzie pokrywał ze środków własnych, a jego wynagrodzenie stanowić będzie prowizja wypłacana przez ubezpieczyciela.
3. Umowa z wybranym Oferentem zostanie zawarta na czas określony tj. 24 miesiące z możliwością jej przedłużenia. Szczegółowe zasady ewentualnego rozwiązania umowy przed terminem jej obowiązywania zostaną uregulowane w umowie jaką PSM podpisze z Oferentem, który wygra konkurs.
4. Umowa będzie wskazywała wyznaczone osoby do kontaktu w sprawach związanych z kompleksową obsługą ubezpieczeniową PSM.
5. W przypadku rażącego naruszenia zapisów umowy przez którąkolwiek ze stron, drugiej stronie będzie przysługiwało prawo do wypowiedzenia umowy w trybie natychmiastowym, bez zachowania okresu wypowiedzenia.
6. Wszelkie zmiany w umowie wymagają formy pisemnej, pod rygorem nieważności. W sprawach nieuregulowanych w umowie będą miały zastosowanie przepisy ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz.U.2023.1610 tj. z dn. 14 sierpnia 2023 r. ze zm.) oraz ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz.U.2023.1111 tj. z dn. 15 czerwca 2023 r.).

## **§11**

### **OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH**

1. Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Pabianicka Spółdzielnia Mieszkaniowa z siedzibą w Pabianicach przy ul. Zamkowej 42-44, zwana dalej Administratorem; Administrator prowadzi operacje przetwarzania Pani/Pana danych osobowych.

2. Administrator powołał inspektora ochrony danych, kontakt z inspektorem, telefon: 42 214-64-70, e-mail: iod@psm-pabianice.pl
3. Pani/Pana dane osobowe gromadzone i wykorzystywane są do prawidłowej realizacji celu Pabianickiej Spółdzielni Mieszkaniowej, wynikającego z ustawy z dnia 15 grudnia 2000 r. o spółdzielniach mieszkaniowych (Dz.U.2023.438 tj. z dn. 8 marca 2023 r. ze zm.), ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze (Dz.U.2021.648 tj. z dn. 8 kwietnia 2021 r. ze zm.) oraz Statutu Pabianickiej Spółdzielni Mieszkaniowej, tj. zaspokojenia potrzeb mieszkaniowych i innych potrzeb członków Spółdzielni ich rodzin oraz osób nie będących członkami Spółdzielni, ale korzystających z jej zasobów, przez zapewnienie prawidłowej eksploatacji i utrzymanie właściwego stanu technicznego zasobów Spółdzielni, dane mogą być udostępniane firmom (niektórym) współpracującym ze Spółdzielnią oraz instytucjom publicznym.
4. Podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest ustawa z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, ustawa z dnia 15 grudnia 2000 r. o spółdzielniach mieszkaniowych, Statut Pabianickiej Spółdzielni Mieszkaniowej oraz art. 6 ust. 1 lit. b i lit. f Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych osobowych RODO).
5. Posiada Pani/Pan prawo do:
  - żądania od Administratora dostępu do swoich danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania danych osobowych,
  - wniesienia sprzeciwu wobec takiego przetwarzania,
  - przenoszenia danych,
  - wniesienia skargi do organu nadzorczego jakim jest Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
6. Pani/Pana dane osobowe nie podlegają zautomatyzowanemu podejmowaniu decyzji, w tym profilowaniu.
7. Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane przez okres niezbędny do realizacji ww. celu.

## § 12

### POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Zamawiający informuje, że nie będzie udzielał Oferentom szczegółowych, innych niż ogólnie dostępnych informacji związanych z funkcjonowaniem i działalnością Zamawiającego.
2. W przypadku, gdy konkurs nie zostanie zakończony podpisaniem umowy z powodu uchylenia się wybranego podmiotu od jej podpisania w wyznaczonym przez PSM terminie przez okres dłuższy niż 7 dni, PSM niezwłocznie przystąpi do rozmów z tym Oferentem, który uzyskał następną w kolejności ilość punktów i podczas negocjacji podtrzymał chęć zawarcia umowy.
3. Pabianicka Spółdzielnia Mieszkaniowa na każdym etapie konkursu zastrzega sobie możliwość zamknięcia konkursu bez wyboru oferty oraz możliwość odwołania lub zmiany jego warunków bez podania przyczyn.
4. W zakresie spraw, których rozwiązanie nie jest możliwe przy zastosowaniu niniejszego Regulaminu, zastosowanie mają przepisy ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz.U.2023.1610 tj. z dn. 14 sierpnia 2023 r. ze zm.).
5. Regulamin wraz z załącznikami dostępny jest na stronie internetowej PSM pod adresem: [www.psm-pabianice.pl](http://www.psm-pabianice.pl)
6. W przypadku wątpliwości związanych z zapisami Regulaminu, Oferent może zwrócić się z pytaniami na piśmie, składając je w formie papierowej na adres: Pabianicka Spółdzielnia Mieszkaniowa ul. Zamkowa 42/44 95-200 Pabianice lub przesyłając pocztą elektroniczną na adres: [przetargi@psm-pabianice.pl](mailto:przetargi@psm-pabianice.pl)
7. Zamawiający zobowiązany jest udzielać odpowiedzi, jeżeli zapytanie wpłynęło nie później niż 3 dni przed upływem terminu składania ofert.

#### **Załączniki:**

1. Załącznik nr 1 - Formularz ofertowy
2. Załącznik nr 2 - Oświadczenie brokera
3. Załącznik nr 3 - Wykaz osób - brokerów
4. Załącznik nr 4 - Wykaz podmiotów z sektora mieszkalnictwa
5. Załącznik nr 5 - Wykaz podmiotów z sektora finansów publicznych