**УСЛОВИЯ ПУБЛИЧНОГО ПРИВЛЕЧЕНИЯ НЕОГРАНИЧЕННОГО КРУГА ПОСРЕДНИКОВ – БАНКОВ НА ОКАЗАНИЕ АГЕНТСКИХ УСЛУГ ПО РЕАЛИЗАЦИИ СТРАХОВЫХ ПРОДУКТОВ ООО СК «СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ»**

**Утверждено протоколом №6260 от \_\_.03.2023**

**Условия действуют с \_\_.03.2023 по 31.03.2023**

1. **Общие сведения**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1.1. | Заказчик | ООО СК «Сбербанк страхование жизни» |
| 1.2. | Способ закупки | Привлечение неограниченного круга посредников-банков (далее – привлечение) |
| 1.3. | Предмет договора | Оказание агентских услуг по реализации страховых продуктов ООО СК «Сбербанк страхование жизни»в соответствии с требованиями, указанными в Приложении №1 к Условиям Публичного привлечения |
| 1.4. | Единые требования к Участникам | Требования к Участникам указаны в Приложении № 1 к Условиям Публичного привлечения |
| 1.5. | Требования к оформлению и содержанию предложений Участников | Требования к оформлению и содержанию предложений Участников указаны в Приложении № 2 к Условиям Публичного привлечения |
| 1.6. | Порядок подачи предложений Участников | Порядок подачи предложений Участника указан в Приложении № 3 к Условиям Публичного привлечения |
| 1.7. | Порядок заключения договоров с Участниками | Порядок заключения договоров с Участниками согласно принятым в Обществе регламентом |
| 1.8. | Контакты со стороны Заказчика –e-mail | [veselyutina@sberinsur.ru](mailto:veselyutina@sberinsur.ru)  [rbsmolova@sberinsur.ru](mailto:rbsmolova@sberinsur.ru)  ecz@sberinsur.ru |

1. **Обязательные требования к Участникам**
   1. К участию в Публичном привлечении неограниченного круга участников приглашаются юридические лица – кредитные организации, которые должны соответствовать требованиям, предъявляемым в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Условиям для привлечения неограниченного круга посредников к лицам, осуществляющим поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг) по предмету привлечения, Положению о закупках ООО СК «Сбербанк страхование жизни», в том числе:
      1. наличие прав на заключение договора по результатам привлечения;
      2. наличие необходимых лицензий или свидетельств о допуске на поставку товаров, производство работ и оказание услуг, подлежащих лицензированию (регулированию) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и являющихся предметом заключаемого договора;
      3. наличие необходимых сертификатов на Продукцию, являющуюся предметом заключаемого договора, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
      4. наличие профессиональной компетентности, финансовых и трудовых (кадровых) ресурсов, оборудования и других материальных возможностей, опыта, необходимого для исполнения договора на поставку Продукции;
      5. отсутствие инициации уполномоченным органом отзыва у Участника лицензии на осуществление деятельности, связанной с предметом Закупки;
      6. не проведение ликвидации Участника, отсутствие решения арбитражного суда о признании Участника несостоятельным (банкротом) и об открытии конкурсного производства;
      7. не приостановление деятельности Участника в порядке, установленном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях, на дату подачи Заявки на участие в закупке;
      8. отсутствие решения суда, административного органа о наложении ареста на имущество Участника (отсутствие возбужденного исполнительного производства о наложении ареста), стоимость которого составляет двадцать пять процентов балансовой стоимости активов и более;
      9. отсутствие у Участника недоимки по налогам, сборам, задолженности по иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации (за исключением сумм, на которые предоставлены отсрочка, рассрочка, инвестиционный налоговый кредит в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, которые реструктурированы в соответствии с законодательством Российской Федерации, по которым имеется вступившее в законную силу решение суда о признании обязанности заявителя по уплате этих сумм исполненной или которые признаны безнадежными к взысканию в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах) за прошедший календарный год, размер которых превышает двадцать пять процентов балансовой стоимости активов Участника Закупки, по данным бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;
      10. отсутствие у Участника Закупки у руководителя, членов коллегиального исполнительного органа, лица, исполняющего функции единоличного исполнительного органа, или главного бухгалтера юридического лица - Участника Закупки судимости за преступления в сфере экономики и (или) преступления, предусмотренные статьями 289, 290, 291, 291.1 Уголовного кодекса Российской Федерации (за исключением лиц, у которых такая судимость погашена или снята), а также неприменение в отношении указанных физических лиц наказания в виде лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью, которые связаны с поставкой товара, выполнением работы, оказанием услуги, являющихся объектом осуществляемой Закупки, и административного наказания в виде дисквалификации;
      11. отсутствие Участника в перечне компаний, связь с которыми по указанному ими адресу (месту нахождения), внесенному в Единый государственный реестр юридических лиц, отсутствует (официальный сайт ФНС России);
      12. отсутствие Участника в реестре недобросовестных Поставщиков, предусмотренном Федеральными законами от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»;
      13. отсутствие вступивших в законную силу судебных решений о расторжении договоров в связи с существенным нарушением Участником обязательств по ним за 2 (два) последних года до даты проведения Закупки;
      14. соответствие Участника требованиям Технического задания (Приложение № 1 к Условиям Публичного привлечения) и условий в целом.

**Приложения:**

Приложение № 1 к Условиям Публичного привлечения «Техническое задание и единые требования к Участникам»

Приложение № 2 к Условиям Публичного привлечения «Требования к оформлению и содержанию предложений»

Приложение № 3 к Условиям Публичного привлечения «Порядок подачи предложений»

Приложение № 4 к Условиям Публичного привлечения «Формы документов»

Форма 1 Письмо о подаче предложения на участие в привлечении

Форма 2 Форма анкеты участника

Приложение № 5 к Условиям Публичного привлечения «Существенные условия договора»

Приложение № 1 к Условиям Публичного привлечения

**Техническое задание и единые требования к Участникам**

1. **Заказчик:** ООО СК «Сбербанк страхование жизни» (далее – Заказчик).
2. **Предмет публичного привлечения неограниченного круга посредников:**

2.1. услуги банка (далее «Агент») по привлечению к страхованию физических лиц, являющихся потенциальными Страхователями и в дальнейшем именуемых Страхователями, по продукту/группе продуктов страхования, предусмотренным в Таблице №1, в том числе принимать страховые премии от Клиентов физических лиц, относящихся к категории Private сегмента обслуживания, а также юридических лиц, и осуществлять их перечисление в адрес Заказчика, вручать Клиентам оформленные договоры страхования. Использовать для этих целей методические разработки, рекламные, информационные материалы Страховщика.

Таблица №1

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Наименование вида страхования** | **Минимальная страховая премия по договору** | **Наименование страхового продукта (заполняется при необходимости)** | **Размер вознаграждения Агента в % от суммы страховой премии (страховых взносов)[[1]](#footnote-1)[1], в том числе НДС/ без НДС** |
| **1** | Страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе Страховщика | От 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) рублей |  | **Не более 10%** |
| **2** | Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события | От 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) рублей |  | **Не более 10%** |

Таблица 2

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| п/п | Наименование Страхового продукта | Срок страхования (лет) | Валюта договора страхования | Ставка агентского вознаграждения от величины единовременной страховой премии, включая НДС (%) |
| 1 | «Растущий курс» | 3 | Рубли | \_\_\_ % |
| 2 | «Капитал под управлением»  Стратегия: «ESG Сбалансированный» | 80/60/40\* | Рубли | \_\_\_ % |
| «Капитал под управлением»  Стратегии: «ESG Сбалансированный средний риск», «ESG Сбалансированный высокий риск» | 80/60/40\* | Рубли | \_\_\_ % |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| п/п | Наименование Страхового продукта | Диапазон премии (руб) | Срок страхования (лет) | Валюта договора страхования | Ставка агентского вознаграждения от величины единовременной страховой премии, включая НДС (%) |
| 3 | «Фамильная стратегия» | до 50 000 000 | 5 | Рубли | \_\_\_% |
| «Фамильная стратегия» | 50 000 001- 200 000 000 | 5 | Рубли | \_\_\_% |
| «Фамильная стратегия» | 200 000 001- 400 000 000 | 5 | Рубли | \_\_\_% |
| «Фамильная стратегия» | 400 000 001 и более | 5 | Рубли | \_\_\_% |

1. **Существенные условия заключения договора по предмету закупки:**

**Порядок оплаты:** постоплата.

**Место оказания услуг:** Дополнительные офисы/филиалы Агента

**Срок показания услуг:** с даты заключения сторонами до 31.12.2024.

**Срок оплаты**: ежемесячно в течение 5 (пяти) рабочих дней после подписания Акта (отчета) об оказанных услугах Агента

**Срок действия договора:** с даты заключения сторонами до 31.12.2024

Приложение № 2 к Условиям Публичного привлечения

**Требования к оформлению и содержанию предложений**

1. **Требования к оформлению предложения**

**Документы, входящие в состав предложения, должны быть представлены в виде сканированных копий, на них должны быть проставлена подпись руководителя (уполномоченного лица по доверенности с приложением копии доверенности) и печать организации:**

1). Письмо, содержащее согласие Участника на заключение договора на условиях, изложенных в условиях и декларация Участника о его соответствии п. 2 настоящих условий публичного привлечения, а также предлагаемой им услугам требованиям, установленным в условиях, в соответствии с коммерческим предложением (Форма 1 Приложение № 3 к настоящим условиям);

2). Анкета участника (Форма 2 Приложение 1 к письму Участника о подаче заявки);

3). Документы о государственной регистрации. Учредительные документы.

**Для резидента юридического лица:**

- Свидетельство о государственной регистрации юридического лица по ф.№ Р51001/ для юридических лиц, созданных до 01.07.2002 г., свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 по ф.№ Р57001, Лист записи Единого государственного реестра юридических лиц по форме № Р50007/для юридических лиц, созданных после 01.01.2017 г.;

- Свидетельство о постановке на учет российской организации в налоговом органе по месту ее нахождения ([форма № 1-1-Учет](http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc%3bbase=LAW%3bn=205287#1)).

1. **Требования к языку заявки** 
   1. Все документы, входящие в заявку, должны быть подготовлены на русском языке за исключением нижеследующего:
      1. Документы, оригиналы которых выданы Участнику третьими лицами на иностранном языке, должны быть представлены на языке оригинала с обязательным приложением перевода этих документов на русский язык, заверенным в установленном порядке (Документы, полученные из-за границы, должны быть апостилированы с нотариально удостоверенным переводом на русский язык. При выявлении расхождений между текстом на русском языке и на языке оригинала, преимущество будет отдано тексту на русском языке.
   2. Заказчик вправе не рассматривать документы, не переведенные на русский язык.
2. **Требования к валюте предложения** 
   1. в документах, входящих в предложение, Размер вознаграждения Участника должен быть выражен в процентах от суммы страховой премии (взносов) по Договору страхования);
   2. в стоимость предложения должны быть включены все налоги и сборы с учетом уплачиваемых обязательных платежей.
3. **Прочие положения**
   1. установленное по договору ограничение суммы (стоимости, объема продукции/работ/услуг) не влечет обязанность Общества по заказам продукции/работ/услуг на всю эту сумму. При заказе продукции/работ/услуг в меньшем объеме и/или на меньшую стоимость Исполнитель не вправе требовать от Общества каких-либо компенсаций, убытков, возмещений и прочих имущественных предоставлений, а также не вправе требовать увеличения стоимости единицы продукции по договору и/или изменения любых иных условий Договора;
   2. Заказчик обеспечивает конфиденциальность полученных от Участников сведений, в том числе содержащихся в заявках. Предоставление этой информации другим Участникам публичного привлечения неограниченного круга посредников или третьим лицам возможно только в случаях, прямо предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящих Условий.
   3. Заказчик не осуществляет возмещение участникам привлечения неограниченного круга посредников затрат, связанных с участием в привлечении, а также затрат, связанных с разработкой и изготовлением образцов продукции, произведенных для участия в привлечении.
   4. Общество вправе отказаться от проведения привлечения, в любой момент без объяснения причин и каких-либо выплат, и компенсаций участникам.
4. **Оценка участников**
   1. Общество оценивает соответствие участников привлечения квалификационным требованиям, установленным в п. 2 настоящих условий.
   2. Основанием для отклонения предложения являются:
      1. несоответствие участника требованиям привлечения;
      2. несоответствие требованиям, указанным в п. 2 условий привлечения;
      3. выявление признаков недобросовестности Участника при его проверке службой безопасности в целях проявления должной осмотрительности.
5. **Подписание договора**
   1. С Участниками, соответствующим условиям настоящего привлечения, могут быть заключены договоры на условиях, указанных в Приложение № 5 «Существенные условия договора»;
   2. перед заключением договоров с Участниками будут проводиться переговоры по оптимизации стоимости услуг, указанных в настоящих Условиях. В любом случае стоимость услуг не может быть выше стоимости, указанной в Таблице 1 Приложения № 1 к Условиям Публичного привлечения;
   3. Участникам будут высылаться приглашения на участие в переговорах с уточнением формы переговоров, места, даты и времени;
   4. договоры между Обществом и Участниками подписываются на основании Решения Конкурсной комиссии.

Приложение № 3к Условиям Публичного привлечения

**Порядок подачи предложений**

1. Любой Участник может подать только одно предложение в отношении предмета привлечения.
2. Предложение Участника подается в виде оформленных раздельно групп документов. Документы предоставляются на электронную почту Заказчика ([veseltyutina@sberinsur.ru](mailto:veseltyutina@sberinsur.ru) , [rbsmolova@sberinsur.ru](mailto:rbsmolova@sberinsur.ru) , [ecz@sberinsur.ru](mailto:ecz@sberinsur.ru) ) в виде сканированных копий. Документы каждой группы помещаются в отдельный файл архива формата «ZIP».
3. В случае соответствия предложения требованиям настоящих Условий Заказчик уведомляет об этом Участника.
4. В письме указывается:
   1. полное наименование Участника (с указанием организационно-правовой формы; в соответствии с учредительными документами (устав и пр.);
   2. предмет Привлечения: «Привлечение неограниченного круга посредников – банков на оказание агентских услуг по реализации страховых продуктов ООО СК «Сбербанк страхование жизни» (Утвержденных протоколом № 6260 от \_\_.03.2023).

Приложение№ 4 к Условиям Публичного привлечения

**Формы документов**

Форма 1

**Письмо о подаче предложения на участие в привлечении**

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_года №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Уважаемые господа!**

Изучив Условия для привлечения неограниченного круга посредников – банков на оказание агентских услуг по реализации страховых продуктов ООО СК «Сбербанк страхование жизни» (Утвержденных протоколом № 6260 от «\_\_» марта 2023 года.),

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(полное наименование Участника с указанием организационно-правовой формы (в соответствии с учредительными документами))

зарегистрирован по адресу: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(местонахождение Участника (в соответствии с учредительными документами))

сообщает о:

- о полном соответствии требованиям п. 2. Условий публичного привлечения неограниченного круга партнеров – банков на оказание агентских услуг по реализации страховых продуктов ООО СК «Сбербанк страхование жизни»;

- принятии установленных в Условиях требований и условий привлечения неограниченного круга посредников- банков в целом, о согласии заключить договор на указанных в условиях, по цене, предложенной нашей организацией (но не выше начальной) в соответствии с коммерческим предложением (Таблица №1), подтверждающими соответствие Участника и услуг требованиям, содержащимися в Условиях публичного привлечения.

Настоящее предложение действует до «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ года.

**Таблица 1 Коммерческое предложение.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Наименование вида страхования** | **Минимальная страховая премия по договору** | **Наименование страхового продукта (заполняется при необходимости)** | **Размер вознаграждения Агента в % от суммы страховой премии (страховых взносов)[[2]](#footnote-2), в том числе НДС/ без НДС** |
| 1 | Страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе Страховщика | От 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) рублей |  | Не более 10% |
| 2 | Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события | От 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) рублей |  | Не более 10% |

**Таблица 2 Наименование страхового продукта и размер агентского вознаграждения**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **п/п** | **Наименование страхового продукта** | **Срок страхования (лет)** | **Валюта договора страхования** | **Ставка агентского вознаграждения от величины единовременной страховой премии, включая НДС (%)[[3]](#footnote-3)** |
| 1 | «Растущий курс» | 3 | Рубли | \_\_\_ % |
| 2 | «Капитал под управлением»  Стратегия: «ESG Сбалансированный» | 80/60/40\* | Рубли | \_\_\_ % |
| «Капитал под управлением»  Стратегии: «ESG Сбалансированный средний риск», «ESG Сбалансированный высокий риск» | 80/60/40\* | Рубли | \_\_\_ % |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **п/п** | **Наименование Страхового продукта** | **Диапазон премии (руб)** | **Срок страхования (лет)** | **Валюта договора страхования** | **Ставка агентского вознаграждения от величины единовременной страховой премии, включая НДС (%)[[4]](#footnote-4)** |
| 3 | «Фамильная стратегия» | до 50 000 000 | 5 | Рубли | \_\_\_% |
| «Фамильная стратегия» | 50 000 001- 200 000 000 | 5 | Рубли | \_\_\_% |
| «Фамильная стратегия» | 200 000 001- 400 000 000 | 5 | Рубли | \_\_\_% |
| «Фамильная стратегия» | 400 000 001 и более | 5 | Рубли | \_\_\_% |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись, М.П.)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество подписавшего, должность)

**Инструкции по заполнению**

* Письмо следует оформить на официальном бланке участника отбора. Участник отбора присваивает письму дату и номер в соответствии с принятыми у него правилами документооборота.
* Участник отбора должен указать свое полное наименование (с указанием организационно-правовой формы) и местонахождение (в соответствии с учредительными документами (устав и пр.).

Форма 2

Приложение 1 к письму Участника о подаче заявки

**Форма Анкеты Участника**

| **№** | **Наименование** | **Сведения об Участнике** |
| --- | --- | --- |
| **1.** | Полное наименование (с указанием организационно-правовой формы, в соответствии с учредительными документами (устав и пр.) |  |
| **2** | ИНН: |  |
| КПП: |  |
| ОГРН: |  |
| Дата постановки на учет в налоговом органе: |  |
| ОКПО: |  |
| ОКТМО: |  |
| **3** | Место нахождения (в соответствии с учредительными документами (Устав и пр.) |  |
| **4** | Фактический/Почтовый адрес |  |
| **5** | Банковские реквизиты (наименование и адрес банка, номер расчетного счета Участника в банке, телефоны банка, прочие банковские реквизиты) |  |
| **6** | Веб-сайт, адрес электронной почты Участника |  |
| **7** | Фамилия, Имя и Отчество ответственного лица Участника с указанием должности, контактного телефона и адреса электронной почты |  |
| **8** | Система налогообложения |  |
| **9** | Ссылка на сайт nalog.ru на страницу со сведениями о принадлежности к субъектам среднего и малого предпринимательства |  |

Подтверждаю согласие на проверку и обработку Заказчиком/Оператором моих персональных данных в целях проведения закупочной процедуры в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27 октября 2006 года № 152 – ФЗ «О персональных данных».

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись, М.П.)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество подписавшего, должность)

**Инструкции по заполнению**

* Участник запроса предложений приводит номер и дату письма, приложением к которому является данная анкета.
* Участник запроса предложений указывает свое полное наименование (с указанием организационно-правовой формы) и местонахождение (в соответствии с учредительными документами (устав и пр.).
* Участники запроса предложений должны заполнить приведенную выше таблицу по всем позициям. В случае отсутствия каких-либо данных указать слово «нет».
* В графе 5 «Банковские реквизиты…» указываются реквизиты, которые будут использованы при заключении Договора.

Приложение № 5 к Условиям Публичного привлечения

**Существенные условия договора**

****



1. [1] Размер агентского вознаграждения указывается не более максимального значения, указанного в структуре тарифной ставки по соответствующему страховому продукту [↑](#footnote-ref-1)
2. Размер агентского вознаграждения указывается не более максимального значения, указанного в структуре тарифной ставки по соответствующему страховому продукту [↑](#footnote-ref-2)
3. Максимальный размер ставки агентского вознаграждения от величины единовременной страховой премии, включая НДС указан в Таблице №1. [↑](#footnote-ref-3)
4. Максимальный размер ставки агентского вознаграждения от величины единовременной страховой премии, включая НДС указан в Таблице №1. [↑](#footnote-ref-4)