

**SZPITAL WOJEWÓDZKI IM. KARDYNAŁA STEFANA WYSZYŃSKIEGO W ŁOMŻY
OGŁASZA POSTĘPOWANIE NA WYBÓR BROKERA UBEZPIECZENIOWEGO**

Tryb udzielania zamówienia, określenie przedmiotu zamówienia, warunki udziału w postępowaniu oraz termin i miejscu składania ofert określa przedstawiony poniżej regulamin postępowania „na wybór brokera ubezpieczeniowego”.

**REGULAMIN POSTĘPOWANIA NA:
WYBÓR BROKERA UBEZPIECZENIOWEGO DLA SZPITALA WOJEWÓDZKIEGO
IM. KARDYNAŁA WYSZYŃSKIEGO W ŁOMŻY**

1. Postępowanie jest prowadzone na podstawie niniejszego Regulaminu oraz w oparciu o obowiązujące normy prawne, bez zastosowania ustawy Prawo zamówień publicznych.
2. Postanowienia Regulaminu mają zastosowanie do prac Komisji powołanej przez Dyrektora Szpitala Wojewódzkiego w Łomży, w celu przeprowadzenia konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego, świadczącego nieodpłatnie usługi w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego.
3. Postępowanie zapoczątkowane jest poprzez opublikowanie ogłoszenia o postępowaniu na stronie internetowej Szpitala pod adresem www.szpital-lomza.pl oraz wywieszenie treści ogłoszenia na tablicy ogłoszeń.
4. Postępowanie ma charakter otwarty.
5. Postępowanie przeprowadzone zostanie w dwuetapowym postępowaniu:
 - I etap — ocena złożonych ofert pod kątem spełnienia warunków dopuszczających do udziału w postępowaniu określonych w niniejszym regulaminie,
 - II etap — prezentacje złożonych ofert, rozmowy i negocjacje z Wykonawcami wyłonionymi w I etapie, w celu wyboru najkorzystniejszej oferty i zawarcia umowy serwisu brokerskiego.

I. Przedmiot i zakres postępowania

Zakres zamówienia w ramach świadczenia usług przez brokera ubezpieczeniowego na rzecz Szpitala będzie obejmować w szczególności:

1. Identyfikację i analizę ryzyk ubezpieczeniowych.
2. Analizę aktualnie posiadanego ubezpieczenia OC, majątkowego i komunikacyjnego.
3. Opracowanie i przedstawienie koncepcji obsługi ubezpieczeniowej dla Szpitala po analizie pkt-u 2.
4. Opracowanie i wdrożenie programu ubezpieczeniowego dostosowanego do potrzeb i właściwości Szpitala, uwzględniającego przede wszystkim:
 - a. analizę ryzyka ubezpieczeniowego występującego w związku z funkcjonowaniem oraz prowadzoną działalnością Szpitala;
 - b. wskazanie katalogu ryzyk, które należy ubezpieczyć obligatoryjnie, a które fakultatywnie;
 - c. wybór formy i systemu ubezpieczenia;

- d. określenie sum i limitów ubezpieczenia;
- e. propozycję procedur związanych z obsługą programu:
 - jak najlepszego zabezpieczenia interesów Szpitala, w razie zrealizowania się określonych w audycie ryzyk;
 - zabezpieczenia możliwie najszerszego pokrycia ochroną ubezpieczeniową, wszystkich zakresów i przedmiotów działalności Szpitala;
 - optymalizacji kosztów związanych z zawieraniem umów ubezpieczeniowych przez Szpital —zmierzającej do możliwej redukcji wydatków na ubezpieczenie.
5. Opracowanie i przygotowanie kompletnej dokumentacji przetargowej niezbędnej do przeprowadzenia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych, udział w procedurach wyboru zakładu ubezpieczeń oraz opracowanie i przygotowanie innych dokumentów niezbędnych do wyłonienia ubezpieczyciela poza procedurą o udzielenie zamówienia publicznego w rozumieniu ustawy Prawo zamówień publicznych.
6. Nadzór nad bieżącą obsługą ubezpieczeń w tym dokonywanie tzw. doubezpieczeń oraz analiza rynku ubezpieczeniowego pod kątem poszczególnych produktów ubezpieczeniowych i ich ewentualnego zastosowania.
7. Kompleksowa obsługa procesu likwidacji szkód, w tym: przyjmowanie zgłoszeń o zaistniałej szkodzie (pomoc w kompletowaniu niezbędnych dokumentów, prowadzenie negocjacji z ubezpieczycielem), ocena pokrycia danej szkody ochroną, korespondencja ze zgłaszającym szkodę, zgłoszenie szkody do odpowiedniego zakładu ubezpieczeń, przygotowywanie propozycji rozwiązań w sytuacjach spornych, kontrola działania likwidacji szkód, monitorowanie szkodowości przypisanej do poszczególnych polis, weryfikacja decyzji odszkodowawczych i monitoring terminowości realizacji wypłat odszkodowań przez zakład ubezpieczeń, redagowanie odwołań od decyzji odmownych zakładów ubezpieczeń w sprawach szkód, udział w ewentualnym sporze z zakładem ubezpieczeń.
8. Sprawdzenie poprawności wystawionych przez ubezpieczyciela polis.
9. Przekazywanie informacji o zakończeniu czasu trwania poszczególnych umów ubezpieczenia (na 2 miesiące przed expiracją polis).
10. Doradztwo w zakresie ubezpieczeń i prawa ubezpieczeniowego.
11. Bezpłatne usługi szkoleniowe, seminaryjne i edukacyjne dla pracowników Szpitala w zakresie wiedzy ubezpieczeniowej, procedur likwidacji szkód i technik obsługi ubezpieczeniowej.
12. Negocjacje z ubezpieczycielem w zakresie uzyskania finansowania inwestycji w Szpitalu ze środków prewencyjnych ubezpieczyciela, w tym:
 - określenie celu inwestycji,
 - pomoc w przygotowaniu wymaganych wniosków.
13. Całodobowa dyspozycyjność.
14. Konsultacje osobiste na każde telefoniczne wezwanie Szpitala.

II. Sposób przeprowadzenia postępowania

1. Postępowanie będzie się składać z dwóch etapów:
 - a. w I etapie postępowania Wykonawca winien spełnić wymogi określone w niniejszym Regulaminie. Do II etapu zostaną zakwalifikowani wykonawcy spełniający wymagania I etapu. O terminie rozmów i negocjacji Wykonawcy zostaną powiadomieni drogą elektroniczną niezwłocznie po dokonaniu oceny ofert przez komisję.
 - b. w II etapie postępowania Wykonawcy dokonają prezentacji złożonej oferty. W trakcie tego etapu Komisja będzie prowadziła rozmowy i negocjacje z Wykonawcami.
2. Obowiązkiem Wykonawcy składającego ofertę jest zapoznanie się z Regulaminem oraz uzyskanie wszelkich informacji koniecznych do prawidłowego przygotowania ofert.

III. Warunki stawiane Wykonawcom

W postępowaniu mogą wziąć udział Wykonawcy, którzy spełniają poniższe wymagania oraz przedstawią dokumenty, które dołączą do oferty w I etapie postępowania, celem potwierdzenia spełniania warunków stawianych Wykonawcom.

Wymagania ogólne:

1. Prowadzenie działalności na podstawie zezwolenia na prowadzenie działalności brokerskiej, wydanego przez właściwy organ nadzoru.
2. Posiadanie polisy odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej.
3. Znajdowanie się w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej nieprzerwanie świadczenie usług brokerskich na rzecz Szpitala w okresie trwania umowy tj. nie zaleganie z opłacaniem podatków, opłat oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne i społeczne, nie znajdowanie się w stanie likwidacji lub upadłości, ani w sytuacji zagrażającej wszczęciem procedury likwidacyjnej bądź upadłościowej.
4. Prowadzenie nieprzerwanie działalności brokerskiej na polskim rynku ubezpieczeniowym od minimum 3 lat (licząc od dnia otrzymania zezwolenia do dnia ogłoszenia niniejszego postępowania).
5. Posiadanie doświadczenia w obsłudze brokerskiej podmiotów leczniczych, tj. zawarcie umów na świadczenie usług brokerskich z podmiotami z sektora ochrony zdrowia w okresie ostatnich 3 lat (tj.: 27.09.2018r. – 28.09.2021r.).
6. Dysponowanie odpowiednim potencjałem kadrowym tj. zatrudnianie na podstawie umowy o pracę i/lub na podstawie umowy cywilno-prawnej osób posiadających uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich.
7. Uczestniczenie w co najmniej 3 postępowaniach o udzielenie zamówienia publicznego po stronie Zamawiającego, którego przedmiotem był wybór ubezpieczyciela, prowadzonych zgodnie z przepisami dotyczącymi zamówień publicznych, w ciągu ostatnich 3 lat (tj.: 27.09.2018r. – 28.09.2021r.).
8. Posiadanie działu likwidacji i windykacji szkód.

Zamawiający nie dopuszcza udziału w postępowaniu konsorcjum firm brokerskich.

Dokumenty, jakie należy dołączyć do oferty:

1. Aktualny odpis z właściwego rejestru albo aktualne zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu lub zgłoszenia do ewidencji działalności gospodarczej, wystawiony nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania oferty.
2. Zezwolenie na prowadzenie działalności brokerskiej na polskim rynku ubezpieczeniowym.
3. Oryginał pełnomocnictwa, jeżeli osobą podpisującą ofertę nie będzie osoba upoważniona na podstawie dokumentu wymienionego w pkt 1.
4. Polisa odpowiedzialności cywilnej w związku z prowadzoną działalnością brokerską.
5. Zaświadczenie naczelnika z właściwego Urzędu Skarbowego oraz właściwego oddziału Zakładu Ubezpieczeń Społecznych potwierdzających odpowiednio, że Wykonawca nie zalega z opłacaniem podatków, opłat oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne lub społeczne, lub zaświadczeń, że uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu - wystawionych nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert.
6. Oświadczenie o nie znajdowaniu się w stanie likwidacji lub upadłości, ani w sytuacji zagrażającej wszczęciem procedury likwidacyjnej bądź upadłościowej.
7. Oświadczenie o prowadzeniu nieprzerwanie działalności brokerskiej na polskim rynku ubezpieczeniowym od minimum 3 lat (licząc od dnia otrzymania zezwolenia do dnia ogłoszenia niniejszego postępowania).
8. Oświadczenie o liczbie jednostek ochrony zdrowia, na rzecz których Wykonawca świadczył, bądź świadczy usługi brokerskie przez okres 3 lat przed upływem terminu składania ofert (tj. 27.09.2018r. – 28.09.2021r.), ze wskazaniem tych podmiotów.

9. Oświadczenie o zawarciu co najmniej trzech umów o świadczenie usług brokerskich z co najmniej trzema podmiotami z sektora ochrony zdrowia w okresie ostatnich 3 lat (tj. 27.09.2018r. – 28.09.2021r.), ze wskazaniem tych podmiotów.
10. Oświadczenie potwierdzające udział Wykonawcy w co najmniej trzech postępowaniach o udzielenie zamówienia publicznego po stronie zamawiającego, którego przedmiotem był wybór ubezpieczyciela, prowadzonych zgodnie z przepisami dotyczącymi zamówień publicznych, w ciągu ostatnich 3 lat (tj. 27.09.2018r. – 28.09.2021r.).
11. Oświadczenie o liczbie osób, posiadających uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich z uwzględnieniem członków zarządu lub właścicieli.

Ponadto oferta powinna zawierać propozycję obsługi ubezpieczeniowej Szpitala, zawierającą w szczególności:

1. Koncepcję współpracy w zakresie bieżącej obsługi ubezpieczeniowej, wraz z przedstawieniem odpowiednich procedur oraz opisem organizacji i struktury zespołu dedykowanego do obsługi Szpitala, w tym koncepcję współpracy w zakresie przygotowania programu ubezpieczenia, zasad i sposobu wykonania audytu ryzyka ubezpieczeniowego i audytu szkodowego, informację o zakresie i sposobie udziału oferenta w procesie udzielenia zamówienia na ubezpieczenie zarówno majątkowe jak i osobowe na podstawie ustawy Prawo zamówień publicznych.
2. Koncepcję programu ubezpieczenia, na okres od 01.02.2022r. do 31.01.2024r. w tym: korzyści wynikające z proponowanych klauzul i zapisów szczególnych, propozycje rozwiązań w zakresie racjonalizacji składki ubezpieczeniowej.
3. Szczegółową koncepcję likwidacji szkód wraz z:
 - a. opisem procedury likwidacji szkód, organizacji i struktury zespołu dedykowanego do obsługi Szpitala w zakresie likwidacji szkód;
 - b. metodami kontroli nad przebiegiem procesu likwidacji poszczególnych szkód wraz ze zbiorczym ich raportowaniem oraz informowaniem i współdziałaniem pracowników brokera z odpowiednimi pracownikami Szpitala.
4. Zaprezentowanie dodatkowych możliwości Oferenta w zakresie:
 - a doradztwa dotyczącego ubezpieczeń i prawa ubezpieczeniowego;
 - b organizacji szkoleń poświęconych tematyce ubezpieczeniowej i likwidacji szkód;
 - c. inne zalety wynikające z nawiązania współpracy z Oferentem polegające w szczególności na: wysokim profesjonalizmie i kompetencji brokera, znajomości reguł i przepisów ubezpieczeniowych funkcjonujących na rynku europejskim, wdrożeniu nowatorskich rozwiązań organizacyjnych, dostępie do „know how”, podniesienia poziomu wiedzy ubezpieczeniowej pracowników Szpitala, itp.

IV. Opis sposobu przygotowania oferty

1. Wykonawca składa tylko jedną ofertę zgodnie z wymaganiami określonymi w dziale II niniejszego Regulaminu.
2. Oferta oraz wszystkie dołączone do niej dokumenty muszą być napisane w języku polskim, pismem maszynowym, w formie wydruku komputerowego lub inną trwałą i czytelną techniką.
3. Każda strona oferty oraz wymagane załączniki do oferty (oświadczenia i dokumenty) muszą być opatrzone podpisem Wykonawcy, bądź osoby przez niego upoważnionej. Zaleca się także ponumerowanie stron kolejnymi numerami.
4. Wszelkie dokumenty należy składać w oryginale lub kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez Wykonawcę, bądź osobę przez niego upoważnioną. W przypadku poświadczania za zgodność z oryginałem kopii dokumentów przez osob(ę) nie wymienion(ą) w dokumencie rejestracyjnym (ewidencyjnym) Wykonawcy, należy do oferty dołączyć stosowne pełnomocnictwo. Pełnomocnictwo powinno być przedstawione w formie oryginału lub poświadczonej przez Wykonawcę, za zgodność z oryginałem kopii.

5. Szpital dopuszcza możliwość zmiany lub wycofania złożonej oferty przez Wykonawcę przed upływem terminu składania ofert, poprzez złożenie pisemnego oświadczenia o wycofaniu lub zmianie oferty.
6. Wykonawca nie może dokonać zmian ani też wycofać oferty po upływie terminu jej składania.
7. Wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty, niezależnie od rozstrzygnięcia postępowania, ponosi Wykonawca.
8. Wszelkie dokumenty złożone po terminie oraz nie spełniające kryteriów określonych w niniejszym Regulaminie nie będą rozpatrywane.
9. Z tytułu odrzucenia oferty Wykonawcy nie przysługuje żadne roszczenie.
10. Szpital nie zwraca Wykonawcom dokumentów przedłożonych w ramach niniejszego postępowania.
11. Szpital zastrzega sobie prawo:
 - a. dokonania zmiany warunków postępowania, jednak nie później niż przed upływem terminu składania ofert, z możliwością jednoczesnego przedłużenia terminu,
 - b. unieważnienia lub odstąpienia od postępowania lub jego części bez podania przyczyny w każdym terminie,
 - c. przedłużenia terminu rozstrzygnięcia konkursu.
12. Wykonawcy będą związani ofertą przez okres 30 dni licząc od upływu terminu składania ofert.
13. Oferta przestaje wiązać z chwilą zawarcia umowy serwisu brokerskiego z wybranym Wykonawcą lub w momencie unieważnienia postępowania.

V. Miejsce oraz termin składania ofert

1. Termin składania ofert upływa w dniu 07.10.2021 roku o godzinie 13.30. Oferty w formie pisemnej wraz z wymaganymi załącznikami należy umieścić w zapieczętowanej lub w inny trwały sposób zabezpieczonej kopercie z napisem:

„KONKURS NA WYBÓR BROKERA UBEZPIECZENIOWEGO.

Nie otwierać przed 07.10.2021r. godz. 13:30”

i należy złożyć lub przesłać do 07.10.2021r. do godz. 13:30 (decyduje data i godzina wpływu do Szpitala) na adres:

Kancelaria Szpitala Wojewódzkiego w Łomży

ul. Piłsudskiego 11

18-400 Łomża

2. Analizy złożonych ofert oraz wyboru oferenta dokona komisja powołana Zarządzeniem Dyrektora Szpitala.
3. Rozstrzygnięcie postępowania nastąpi w terminie do dnia 22.10.2021 roku.
4. O wynikach konkursu Szpital powiadomi wszystkich Wykonawców biorących udział w postępowaniu drogą elektroniczną przed upływem terminu związania ofertą i zamieści informacje na stronie internetowej.
5. Oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje Szpital oraz Wykonawcy przekazują z wykorzystaniem poczty elektronicznej (na adres e-mail wskazany w Załączniki nr 2 – Formularz ofertowy, oraz adres e-mail wskazany w pkt. 6 poniżej) .
6. Osobą uprawnioną do porozumiewania się z Wykonawcami jest Pani Donata Dudzińska: tel. 86/473-32-74, e-mail: ddudzinska@szpital-lomza.pl.

VI. Kryteria mające wpływ na wybór Wykonawcy

1. Doświadczenie na rynku, tj. okres działalności brokerskiej na polskim rynku, licząc od dnia otrzymania zezwolenia do dnia ogłoszenia niniejszego postępowania.

Punktacja:

do 3 lat: 0 pkt

3 lata i powyżej: 5 pkt

2. Liczba jednostek ochrony zdrowia, na rzecz których Wykonawca świadczył, bądź świadczy usługi brokerskie przez okres 3 lat przed upływem terminu składania ofert (tj. 27.09.2018r. – 28.09.2021r.).

Punktacja:

0-5 Podmiotów leczniczych: 0 pkt

6-10 Podmiotów leczniczych: 5 pkt

11-15 Podmiotów leczniczych: 10 pkt

powyżej 15 Podmiotów leczniczych: 15 pkt.

3. Liczba zawartych umów o świadczenie usług brokerskich z podmiotami z sektora ochrony zdrowia w okresie ostatnich 3 lat (tj. 27.09.2018r. – 28.09.2021r.).

Punktacja:

0-2 umowy: 0 pkt

3 umowy i więcej: 10 pkt

4. Liczba postępowań o udzielenie zamówienia publicznego, w których Wykonawca brał udział po stronie Zamawiającego, których przedmiotem był wybór ubezpieczyciela, prowadzonych zgodnie z przepisami dotyczącymi zamówień publicznych, w ciągu ostatnich 3 lat (tj. 27.09.2018r. – 28.09.2021r.).

Punktacja:

0-2 postępowań: 0 pkt

3 postępowania i więcej: 10 pkt

5. Liczba osób, posiadających uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich z uwzględnieniem członków zarządu lub właścicieli

Punktacja:

0-5 brokerów: 0 pkt

6-10 brokerów: 5 pkt

powyżej 10 brokerów: 10 pkt

6. Ocena koncepcji współpracy w zakresie bieżącej obsługi ubezpieczeniowej, wraz z przedstawieniem odpowiednich procedur oraz opisem organizacji i struktury zespołu dedykowanego do obsługi Szpitala, w tym koncepcję współpracy w zakresie przygotowania programu ubezpieczenia, zasad i sposobu wykonania audytu ryzyka ubezpieczeniowego i audytu

szkodowego, informację o zakresie i sposobie udziału oferenta w procesie udzielenia zamówienia na ubezpieczenie zarówno majątkowe jak i osobowe na podstawie ustawy Prawo zamówień publicznych.

Punktacja:

0pkt-15 pkt.

7. Ocena koncepcji programu ubezpieczenia, na okres od 01.02.2022r. do 31.01.2024r. w tym: korzyści wynikające z proponowanych klauzul i zapisów szczególnych, propozycje rozwiązań w zakresie racjonalizacji składki ubezpieczeniowej.

Punktacja:

0pkt-15 pkt.

8. Ocena szczegółowej koncepcji likwidacji szkód.

Punktacja:

0pkt-15 pkt.

9. Ocena dodatkowych możliwości Oferenta.

Punktacja:

0pkt-15 pkt.

Dyrektor
Szpitala Wojewódzkiego
im. Kardynała Stefana Wyszyńskiego
w Łomży
Jarosław Pokoleńczuk