

**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 zapoczątkowanie jest poprzez opublikowanie ogłoszenia o postępowaniu, na stronie internetowej Szpitala pod adresem [www.szpital-lomza.pl](http://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.

**I. Przedmiot i zakres postępowania.**

1. 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 oraz przedstawienie koncepcji ubezpieczenia dyrekcji szpitala z zakresu odpowiedzialności cywilnej z tytułu pełnionej funkcji i podejmowanych decyzji.
  - 4) opracowanie i wdrożenie programu ubezpieczeniowego dostosowanego do potrzeb i właściwości Szpitala, uwzględniającego przede wszystkim:
    - a) analizę ryzyka ubezpieczeniowego występującego w związku z funkcjonowaniem przedsiębiorstwa oraz prowadzoną działalnością Organizatora;
    - b) wskazanie katalogu ryzyk, które należy ubezpieczyć obligatoryjnie, a które fakultatywnie;
    - c) wybór formy i systemu ubezpieczenia,
    - d) określenie sum bądź limitów ubezpieczenia,
    - e) propozycję dogodnych procedur związanych z obsługą programu:

- jak najlepszego zabezpieczenia interesów Organizatora, w razie zrealizowania się określonych w audycie ryzyk;
  - zabezpieczenia możliwie najszerszego pokrycia ochroną ubezpieczeniową, wszystkich zakresów i przedmiotów działalności Organizatora;
  - optymalizacji kosztów związanych z zawieraniem umów ubezpieczeniowych przez Organizatora – zmierzającej do 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 do ubezpieczeń 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 i asysta przy oględzinach szkód, 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 Organizatora w zakresie wiedzy ubezpieczeniowej, procedur likwidacji i technik obsługi ubezpieczeniowej;
- 12) negocjacje z ubezpieczycielem w zakresie uzyskania finansowania inwestycji w Szpitalu ze środków prewencyjnych ubezpieczyciela, w tym:
- określenie celu inwestycji,
  - przygotowanie wymaganych wniosków,
  - realizacja inwestycji.
- 13) całodobowa dyspozycyjność;
- 14) konsultacje osobiste na każde telefoniczne wezwanie Organizatora.

## **II. Sposób przeprowadzenia postępowania.**

1. Postępowanie będzie się składać z dwóch etapów:

1) 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.

2) w II etapie postępowania Wykonawcy dokonają prezentacji złożonej oferty. W trakcie tego etapu Komisja będzie prowadzić 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 przedstawiają dokumenty, które dołączają do oferty w I etapie postępowania, celem potwierdzenia spełniania warunków stawianych Wykonawcom.

### **1. Wymagania ogólne:**

- 1) posiadanie uprawnienia do wykonywania określonej działalności lub czynności,
- 2) prowadzenie działalności na podstawie zezwolenia na prowadzenie działalności brokerskiej, wydanego przez właściwy organ nadzoru,
- 3) posiadanie polisy odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej,
- 4) 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 wszczęciu procedury likwidacyjnej bądź upadłościowej – zaświadczenie.
- 5) prowadzenie nieprzerwanie działalności brokerskiej na polskim rynku ubezpieczeniowym od minimum 3 lat,
- 6) posiadanie doświadczenia w obsłudze brokerskiej podmiotów leczniczych, tj. zawarcie umów na świadczenie usług brokerskich z podmiotami z sektora ochrony zdrowia w okresie ostatnich 2 lat,
- 7) 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,
- 8) 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 dwóch lat kalendarzowych,
- 9) posiadanie działu likwidacji i windykacji szkód.

Zamawiający nie dopuszcza udziału w postępowaniu konsorcjum firm brokerskich.

### **2. 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, oryginał pełnomocnictw, jeżeli osobą podpisującą ofertę nie będzie osoba upoważniona na podstawie dokumentu wymienionego w pkt 1),
- 3) polisa odpowiedzialności cywilnej w związku z prowadzoną działalnością brokerską,
- 4) 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,
- 5) oświadczenie o prowadzeniu nieprzerwanie działalności brokerskiej na polskim rynku ubezpieczeniowym od minimum 3 lat,
- 6) oświadczenie o zawarciu co najmniej trzech umów o świadczenie usług brokerskich z co najmniej trzema podmiotami z sektora ochrony zdrowia w okresie ostatnich 2 lat, ze wskazaniem tych podmiotów,
- 7) oświadczenie o liczbie osób, posiadających uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich z uwzględnieniem członków zarządu lub właścicieli,
- 8) 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 dwóch lat kalendarzowych.

**Ponadto oferta powinna zawierać propozycję obsługi ubezpieczeniowej organizatora konkursu, zawierającą w szczególności:**

- a) koncepcję współpracy w zakresie przygotowania programu ubezpieczenia, zasad i sposobu wykonania audytu ryzyka ubezpieczeniowego i audytu szkodowego,
- b) koncepcję programu ubezpieczenia, na okres od 01.02.2019r. do 31.01.2020r. w tym: korzyści wynikające z proponowanych klauzul i zapisów szczególnych, propozycje rozwiązań w zakresie racjonalizacji składki ubezpieczeniowej.
- c) koncepcję współpracy w zakresie bieżącej obsługi ubezpieczeniowej, wraz z przedstawieniem odpowiednich procedur oraz opisem organizacji i struktury zespołu dedykowanego do obsługi organizatora konkursu.
- d) szczegółową koncepcję likwidacji szkód wraz z:

- opisem procedury likwidacji szkód, organizacji i struktury zespołu dedykowanego do obsługi organizatora konkursu w zakresie likwidacji szkód,
  - metodami kontroli nad przebiegiem procesu likwidacji poszczególnych szkód wraz ze zbiorczym ich raportowaniem oraz informowaniem i współdziałaniem służb brokera z odpowiednimi służbami u organizatora konkursu.
- e) Informację o zakresie i sposobie udziału oferenta w procesie udzielenia zamówienia na ubezpieczenie zarówno majątkowe jak i osobowe na podstawie ustawy Prawo zamówień publicznych.
- f) zaprezentowanie możliwości Oferenta w zakresie:
- doradztwa dotyczącego ubezpieczeń i prawa ubezpieczeniowego,
  - organizacji szkoleń poświęconych tematyce ubezpieczeniowej (wraz z przedstawieniem dotychczasowej praktyki i doświadczenia w tym zakresie),
  - 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 organizatora konkursu, 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 poświadczenia za zgodność z oryginałem kopii dokumentów przez osob(ę) y nie wymienion(ą) e 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. Organizator dopuszcza możliwość zmiany lub wycofania złożonej oferty wstępnej przez Wykonawcę przed upływem terminu składania ofert wstępnych, poprzez złożenie pisemnego oświadczenia o wycofaniu lub zmianie oferty wstępnej.
6. Wykonawca nie może dokonać zmian ani też wycofać oferty wstępnej 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. Organizator nie zwraca Wykonawcom dokumentów przedłożonych w ramach niniejszego postępowania.
11. Organizator zastrzega sobie prawo:
  - dokonania zmiany warunków postępowania, jednak nie później niż przed upływem terminu składania ofert, z możliwością jednoczesnego przedłużenia terminu,
  - unieważnienia lub odstąpienia od postępowania bez podania przyczyny w każdym terminie.
  - 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 Organizatora z Wykonawcą lub w momencie unieważnienia postępowania.

#### **V. Miejsce oraz termin składania ofert .**

1. Termin składania ofert upływa w dniu 05 września 2018 roku o godzinie 13.30. Oferty należy złożyć w siedzibie zamawiającego ( lub przesłać pocztą ) na adres Zamawiającego:

**Kancelaria Szpitala Wojewódzkiego w Łomży**  
**ul. Piłsudskiego 11**  
**18-400 Łomża**

- z adnotacją „Postępowanie na wybór brokera ubezpieczeniowego”.
- 2. Analizy złożonych ofert oraz wyboru oferenta dokona komisja powołana Zarządzeniem Dyrektora Szpitala.
- 3. Rozstrzygnięcie postępowania nastąpi w terminie do dnia 24 września 2018 roku.
- 4. O wynikach konkursu organizator 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 Organizator oraz Wykonawcy przekazują z wykorzystaniem urządzenia faxowego. Oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje winny być skierowane na nr faxu Zamawiającego 86 4733624.
- 6. Osobą uprawnioną do porozumiewania się z Wykonawcami i Brokerami jest Pani Dudzińska Donata Tel. 86 473 3274.

**VI. Kryteria mające wpływ na wybór wykonawcy.**

- 1. Ocena koncepcji programu ubezpieczeniowego Szpitala na 2019 rok oraz współpracy z Zamawiającym zawierającej wyjaśnienie przydatności proponowanych rozwiązań dla Zamawiającego w zakresie ubezpieczeń OC, majątkowego i komunikacyjnych,
- 2. Ocena koncepcji procesu obsługi i likwidacji szkód,
- 3. Ocena koncepcji obsługi ubezpieczenia dyrekcji szpitala z zakresu odpowiedzialności cywilnej z tytułu pełnionej funkcji i podejmowanych decyzji.
- 4. Koncepcji systemowych działań zmierzających do minimalizacji ryzyka wystąpienia roszczeń na skutek błędów medycznych,
- 5. Ocena koncepcji organizacji szkoleń z zakresu ubezpieczeń z proponowaną listą szkoleń.
- 6. Koncepcja korzyści dla Zamawiającego z tytułu nawiązania współpracy z Oferentem.
- 7. Doświadczenie na rynku, tj. okres działalności brokerskiej licząc od dnia otrzymania zezwolenia do dnia ogłoszenia niniejszego postępowania,
- 8. Liczba jednostek ochrony zdrowia, na rzecz których Wykonawca świadczył, bądź świadczy usługi brokerskie nieprzerwanie przez okres 2 lat przed upływem terminu składania ofert:
- 9. Liczba zatrudnionych przez Wykonawcę osób posiadających uprawnienia do wykonywania czynności brokerskiej, legitymujących się zdaniem egzaminem przed Komisją Egzaminacyjną dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych,
- 10. Liczba zatrudnionych specjalistów w zakresie likwidacji szkód.

**DYREKTOR**  
**SZPITALA WOJEWÓDZKIEGO**  
*im. Kardynała Stefana Wyszyńskiego w Łomży*  
*mgr inż. Roman Nojszewski*