

Regulamin konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego dla SPZOZ w Wieluniu

I. DEFINICJE

Zamawiający – Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Wieluniu

Wykonawca, oferent lub broker – osoba fizyczna lub prawna posiadająca uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich, legitymująca się egzaminem zdanym przed Komisją egzaminacyjną dla Brokerów Ubezpieczeniowych

Konkurs – postępowanie zmierzającego do wyboru dla Zamawiającego Brokera ubezpieczeniowego, który będzie świadczył usługi w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego zgodnie z ustawą z dnia 22 maja 2003 roku o pośrednictwie ubezpieczeniowym (t. j. Dz. U. z 2016 r. poz. 2077 ze zmianami).

Komisja konkursowa - komisja powołana zarządzeniem dyrektora Zamawiającego i działająca zgodnie z Regulaminem.

Regulamin – niniejszy regulamin określający proces postępowania oraz zasady zmierzające do wyłonienia Brokera przez Komisję konkursową.

Zamówienie – nieodpłatna umowa zawarta pomiędzy Brokerem a Zamawiającym, której przedmiotem są usługi w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego świadczone zgodnie z ustawą z dnia 22 maja 2003 roku o pośrednictwie ubezpieczeniowym.

Oferta – pisemne opracowanie złożone zamawiającemu przez Oferenta w ramach Konkursu

Zakład ubezpieczeniowy, Ubezpieczyciel – podmiot prawny posiadający stosowne uprawnienia, który dokona obowiązkowego ubezpieczenia Zamawiającego z tytułu odpowiedzialności cywilnej prowadzonej działalności leczniczej oraz z tytułu pozostałych ryzyk majątkowych.

II. INFORMACJE OGÓLNE

1. Do niniejszego Konkursu nie ma zastosowania ustawa Prawo zamówień publicznych (t. j. Dz. U. z 2017 poz. 1579 ze zmianami).
2. Celem konkursu jest wybór brokera, który na podstawie umowy lub udzielonego mu pełnomocnictwa będzie świadczył na rzecz zamawiającego nieodpłatne usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego.
3. Wybrany broker, po analizie ryzyk, przygotowuje i przeprowadzi w imieniu zamawiającego postępowanie o zamówienie publiczne na wyłonienie zakładu ubezpieczeniowego, który dokona obowiązkowego ubezpieczenia zamawiającego z tytułu odpowiedzialności cywilnej prowadzonej działalności leczniczej oraz ubezpieczeń majątkowych.

4. Broker w ramach umowy lub udzielonego mu pełnomocnictwa będzie uprawniony do dokonywania czynności prawnych i podejmowania działań faktycznych w wykonaniu zawartych umów ubezpieczenia, w tym w szczególności do uczestnictwa w procesie likwidacji szkód.
5. Konkurs ma charakter otwarty i jest jednoetapowy.
6. Konkurs jest ogłaszany co najmniej 7 dni przed terminem składania ofert poprzez publikację ogłoszenia na stronie internetowej zamawiającego www.szpital-wielun.pl oraz wywieszenie ogłoszenia na tablicy ogłoszeń w siedzibie zamawiającego.

III. PRZEDMIOT I ZAKRES ŚWIADCZENIA USŁUG POŚREDNICTWA PRZEZ BROKERA

Do zadań brokera należeć będzie w szczególności:

1. Przeprowadzenie identyfikacji i sporządzenie analizy oraz ocenę ryzyka ubezpieczeniowego oraz formy zabezpieczenia, tj. identyfikacja i analiza ryzyk oraz zagrożeń związanych z działalnością zamawiającego, oraz wskazanie ryzyk ubezpieczeniowych wymagających ochrony ubezpieczeniowej z uwzględnieniem obligatoryjnego lub fakultatywnego charakteru objęcia tą ochroną, rekomendacje sposobów ubezpieczenia, alternatywnych form zabezpieczenia ryzyk ubezpieczeniowych lub transferu ryzyk ubezpieczeniowych zamawiającego, w szczególności propozycji reasekuracji ryzyk ubezpieczeniowych wszystkich ryzyk związanych z działalnością prowadzoną przez zamawiającego.
2. Opracowanie koncepcji obsługi ubezpieczeniowej zamawiającego (max 2. strony A4), przy wykorzystaniu dotychczasowej historii szkodowej zamawiającego – szczegółowego, kompleksowego programu ubezpieczeniowego oraz alternatywnych form zabezpieczenia ryzyk ubezpieczeniowych lub transferu ryzyk ubezpieczeniowych zamawiającego, w szczególności propozycji reasekuracji ryzyk ubezpieczeniowych.
3. Broker będzie zobowiązany do:
 - a) przygotowania kompletnej dokumentacji przetargowej na wybór ubezpieczyciela,
 - b) przygotowania warunków udziału w postępowaniu i warunków szczególnych ubezpieczenia korzystnych dla zamawiającego,
 - c) przygotowania wykazu dokumentów, które muszą być załączone do oferty,
 - d) przygotowania kryteriów oceny ofert i ich znaczenia oraz przedstawienia zamawiającemu tych dokumentów do akceptacji,
 - e) przeprowadzenia ewentualnych negocjacji z ubezpieczycielami biorącymi udział w postępowaniu,
 - f) przygotowania propozycji odpowiedzi na pytania zadawane przez wykonawców w trakcie postępowania,
 - g) przygotowania ewentualnych wyjaśnień dla wykonawców dotyczącej merytorycznej strony dokumentacji przetargowej,
 - h) sporządzenia wezwań i wyjaśnień dotyczących ofert wadliwych i niekompletnych,
 - i) przygotowanie projektu umowy ubezpieczenia,
 - j) sprawdzenia złożonych ofert, w szczególności pod kątem spełnienia warunków udziału w postępowaniu i zgodności oferty z ogłoszeniem i SIWZ,

- k) oceny merytorycznej wniosków/ofert złożonych w postępowaniu o udzielenie zamówienia oraz do udzielenia rekomendacji zamawiającemu w zakresie wyboru najkorzystniejszej oferty,
- l) zapewnienia wsparcia przy zawieraniu umów ubezpieczenia z ubezpieczycielem wybranym po przeprowadzeniu postępowania o udzielenie zamówienia,
- m) dokonywania innych czynności niezbędnych do prawidłowego przeprowadzenia postępowania ,
- n) przygotowania wszelkich dokumentów ubezpieczeniowych i prowadzenie korespondencji z ubezpieczycielami na etapie przygotowania, zawarcia umowy i jej realizacji,
- o) uczestnictwa w procedurach likwidacji szkód między innymi poprzez doradztwo dotyczące redukcji skutków poszczególnych szkód, dokonywanie zgłoszeń, kontrola dokumentacji szkodowej, pomoc w formułowaniu roszczeń, udział w negocjacjach i dochodzeniu roszczeń, sporządzanie raportów szkodowych i inne czynności niezbędne w tym zakresie,
- p) informowania z odpowiednim wyprzedzeniem umożliwiającym realizację zadań w terminach wynikających z umowy,
- r) wsparcie w zakresie zarządzania ryzykiem, głównie z tytułu działalności leczniczej w podmiocie leczniczym w celu jego minimalizacji,
- s) bezpłatne usługi edukacyjne, szkoleniowe i seminaryjne dla pracowników zamawiającego w zakresie zwiększenia poziomu wiedzy ubezpieczeniowej i minimalizacji ryzyk,
- t) negocjacje z ubezpieczycielem w zakresie uzyskania finansowania inwestycji na rzecz zamawiającego ze środków prewencyjnych Ubezpieczyciela,
- u) konsultacje osobiste, telefoniczne i za pomocą poczty elektronicznej na wezwanie zamawiającego.

IV. ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY Z BROKEREM

1. Broker będzie świadczył usługi brokerskie w zakresie ubezpieczeń zgodnie z Ustawą z dnia 22 maja 2003r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym.
2. Koszty wszelkich czynności na rzecz zamawiającego zawartych w umowie z brokerem broker będzie pokrywać ze środków własnych.
3. Wynagrodzenie brokera stanowić będzie prowizja brokerska wypłacana przez ubezpieczyciela wybranego przez zamawiającego zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych.
4. Broker w przypadku powstania szkody w majątku zamawiającego, wynikającej z winy brokera lub w przypadku braku należytej staranności w wykonaniu umowy, jest zobowiązany do pokrycie tej szkody zamawiającemu.
5. Umowa zostanie zawarta na okres co najmniej 12. miesięcy, ale nie dłużej, niż do końca obowiązywania polisy ubezpieczeniowej, która zostanie zawarta w wyniku postępowania przygotowanego przez brokera.
6. Zamawiający może rozwiązać umowę z brokerem bez podania przyczyn za jednomiesięcznym wypowiedzeniem na koniec miesiąca, po upływie którego do wygaśnięcia umowy z zakładem ubezpieczeniowym pozostają co najmniej 3 pełne miesiące kalendarzowe.

7. W przypadku rażącego naruszenia warunków umowy przez brokera, może ona zostać wypowiedziana przez zamawiającego ze skutkiem natychmiastowym.
8. Wszelkie opracowania i analizy wykonane przez brokera na rzecz zamawiającego stanowią własność zamawiającego i mogą być wykorzystywane również po ustaniu umowy z brokerem.
9. W sprawach nieuregulowanych umową zastosowanie mają przepisy ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym oraz Kodeksu cywilnego.

V. SPOSÓB PRZYGOTOWANIA OFERTY

1. Każdy z oferentów może złożyć tylko jedną ofertę.
2. Każda oferta (wszystkie jej elementy składowe) musi być sporządzona w języku polskim pismem maszynowym lub w formie wydruku komputerowego i złączona trwale w całość.
3. Wszystkie dokumenty składające się na ofertę należy złożyć w formie oryginałów lub kopii potwierdzonych za zgodność z oryginałem przez osobę reprezentującą oferenta lub osobę przez niego upoważnioną.
4. Wszelkie oświadczenia muszą być podpisane przez osoby reprezentujące oferenta.
5. Oferent ma możliwość zmiany lub wycofania złożonej oferty przed upływem terminu składania ofert, poprzez złożenie pisemnego oświadczenia o zmianie oferty lub jej wycofaniu.
6. Oferent nie może dokonać zmian ani też wycofać oferty po upływie terminu jej składania.
7. Wszelkie poprawki lub zmiany w tekście oferty muszą być datowane i podpisane własnoręcznie przez osobę podpisującą ofertę.
8. Wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty ponosi oferent.
9. W przypadku, gdy oferta, oświadczenia lub dokumenty będą zawierały informacje, stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji, oferent winien, nie później niż w terminie składania ofert, w sposób nie budzący wątpliwości zastrzec, które informacje stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa.
10. Oferta musi być złożona w nieprzejrzystej zaklejonej kopercie ze wskazaniem nazwy oferenta i adresem jego siedziby i z dopiskiem „**Konkurs na wybór brokera ubezpieczeniowego dla SPZOZ w Wieluniu**”.

VI. MIEJSCE I TERMIN SKŁADANIA OFERT

1. Oferta musi być dostarczona do siedziby zamawiającego do sekretariatu pokój nr 216, w terminie do dnia 07.02.2018 r. do godz. 12:00.
2. Oferty dostarczone po tym terminie zostaną zwrócone bez ich otwierania.
3. W przypadku wysłania oferty pocztą lub kurierem za dostarczenie w terminie przyjmuje się datę i godzinę wpływu oferty do sekretariatu zamawiającego.

VII. DOKUMENTY I INFORMACJE, JAKIE MUSI ZAWIERAĆ OFERTA – WARUNKI FORMALNE

1. Wypełniony w każdym kryterium formularz ofertowy.
2. Aktualny odpis (wydruk) z właściwego rejestru albo aktualne zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub

zgłoszenia do ewidencji działalności gospodarczej, wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu złożenia oferty.

3. Kopia zezwolenia właściwego organu na prowadzenie działalności brokerskiej.
4. Kopia aktualnej polisy ubezpieczeniowej odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 24 czerwca 2005 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej.
5. Oświadczenie o bezszkodowym przebiegu ubezpieczenia OC z tytułu wykonywania działalności brokerskiej.
6. Oświadczenie, że oferent nie jest podmiotem w stosunku do którego ogłoszono upadłość likwidacyjną i układową.
7. Posiadają wdrożony systemu zarządzania jakością, zgodny z normą ISO 9001-2000 i normą ISO 27001-2005. Zamawiający uzna warunek za spełniony, gdy oferent przedstawi stosowne oświadczenie.
8. Oświadczenie o posiadaniu programu informatycznego umożliwiającego zgłaszanie i monitorowanie zdarzeń niepożądanych przez zamawiającego wraz z wykazem klientów u których program ten został wdrożony.
9. Złożą oświadczenie, że zareagują na zgłoszony przez zamawiającego problem z tytułu umowy ubezpieczenia lub umowy brokerskiej w dniu zgłoszenia lub najpóźniej w następnym dniu roboczym przypadającym po dniu zgłoszenia.
10. Załączą koncepcję, o której mowa w rozdziale III pkt 2.

Brak spełnienia któregokolwiek z wymienionych warunków spowoduje odrzucenie oferty.

VIII. WARUNKI DLA OFERENTÓW STAWAJĄCYCH W KONKURSIE – PODLEGAJĄCE OCENIE

1. Doświadczenie na rynku brokerskim - warunek prowadzenia nieprzerwanej działalności brokerskiej na polskim rynku ubezpieczeniowym od co najmniej 6 lat.
2. Potencjał kadrowy – warunek dysponowania odpowiednim potencjałem, tzn. zatrudniania co najmniej 9 osób w przeliczeniu na pełne etaty, które posiadają uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich i co najmniej 2. letnie doświadczenie w obsłudze brokerskiej podmiotów leczniczych.
3. Doświadczenie w pracy związanej z ubezpieczeniami od odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzonej działalności leczniczej przez publiczne podmioty w których strukturze organizacyjnej znajduje się szpital wraz z izbą przyjęć lub SOR z co najmniej 4. podstawowymi oddziałami (interna, pediatria, ginekologia i chirurgia) i posiadających powyżej 250 łóżek szpitalnych.
4. Doświadczenie w przeprowadzanych postępowaniach – warunek przeprowadzenia i rozstrzygnięcia w 2017 roku postępowania na wybór ubezpieczyciela dla publicznych podmiotów spełniających warunki wykazane wyżej z minimalną składką 300 000 zł rocznie na wszystkie rodzaje działalności leczniczej i rodzaje ubezpieczeń.
5. Wykazali się skutecznością – przeprowadzili i rozstrzygnęli w 2017 roku co najmniej jedno postępowanie dla podmiotów spełniających warunki z punktu 3 i 4 wyżej, w którym uzyskali obniżenie sumy rocznych składek w stosunku do sumy składek z poprzedniego postępowania.

IX. SPOSÓB WYBORU NAJKORZYSTNIEJSZEJ OFERTY

1. Wyboru oferty dokonuje komisja powołana przez dyrektora zamawiającego.
2. Komisja dokona oceny spełnienia warunków formalnych i podlegających ocenie. Oferty nie spełniające tych warunków zostaną odrzucone.
3. Podczas badania złożonych ofert komisja może żądać udzielenia wyjaśnień od oferenta co do treści złożonej oferty.
4. Konkurs jest ważny, choćby wpłynęła jedna oferta spełniająca warunki formalne i podlegające ocenie.
5. Komisja konkursowa dokona oceny każdej oferty wg wszystkich kryteriów i dokona weryfikacji oraz podsumowania ilości punktów w każdym kryterium.
6. Suma ilości punktów uzyskana w każdym z kryteriów stanowi ocenę końcową oferty.
6. Komisja konkursowa za najkorzystniejszą ofertę uzna tą, która zdobyła największą ilość punktów w ocenie końcowej.

KRYTERIA OCENY OFERT

A. Doświadczenie – ilość lat nieprzerwanego funkcjonowania na polskim rynku brokerskim:

- do 7 lat – 5 pkt.
- od 7 do 15 lat – 10 pkt.
- powyżej 15 lat – 20 pkt.

B. Potencjał kadrowy – liczba pracowników zatrudnionych (w przeliczeniu na pełne etaty) przez oferenta posiadających uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich:

- do 5 osób – 5 pkt.
- od 6 do 10 osób – 10 pkt.
- od 11 do 20 osób – 20 pkt.
- powyżej 20 osób – 25 pkt.

C. Rynek odbiorców – ilość podmiotów publicznych spełniających warunek zawarty w rozdziale VIII punkt 3 i 4 dla których oferent świadczy usługi brokerskie wg umowy lub pełnomocnictwa wg stanu na dzień 01.01.2018:

- do 50 podmiotów – 5 pkt.
- od 51 do 100 – 10 pkt.
- powyżej 150 – 15 pkt.

D. Intensywność działania – ilość przeprowadzonych (zakończonych wyłonieniem ubezpieczyciela) postępowań przetargowych na ubezpieczenie od odpowiedzialności OC z tytułu prowadzonej działalności leczniczej w okresie lat kalendarzowych 2017, dla podmiotów publicznych spełniających warunek zawarty w rozdziale VIII punkt 3 i 4:

- do 50 postępowań – 5 pkt.
- od 51 do 100 postępowań – 10 pkt.
- od 101 do 150 postępowań – 15 pkt.
- powyżej 150 postępowań – 20 pkt.

E. Skuteczność działania – uzyskali w wyniku postępowań o zamówienie publiczne (zakończonych w 2017 roku) dla publicznego podmiotu leczniczego spełniającego warunek zawarty w rozdziale VIII punkt 3 i 4, obniżkę rocznych składek w stosunku do poprzedniego postępowania:

- do 20% - 5 pkt.
- od 21 do 30% - 10 pkt.
- od 30 do 50 do% - 15 pkt.
- powyżej 50% - 20 pkt.

Wartości procentowe należy obliczyć wg wzoru:

$$Xp - Xn/Xp \times 100\%$$

Gdzie:

Xp – wartość w zł ostatniej rocznej składki na ubezpieczenie OC z tytułu działalności medycznej uzyskanej w poprzednim postępowaniu

Xn - wartość w zł rocznej składki na ubezpieczenie OC z tytułu działalności medycznej uzyskanej o obecnym postępowaniu.

X. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Zamawiający zastrzega sobie prawo do:
 - a) zmiany warunków konkursu, jednak nie później niż przed upływem terminu składania ofert z jednoczesnym przedłużeniem terminu na ich składanie,
 - b) unieważnienia konkursu bez podania przyczyn.
2. Oferentowi, z tytułu odrzucenia oferty nie przysługują żadne roszczenia.
3. Zamawiający udzieli wyjaśnień dotyczących treści regulaminu konkursu, przy czym pytania należy przesłać na adres mailowy sekretariat@szpital-wielun.pl
4. Zamawiający nie zwraca oferentowi dokumentów przedłożonych w ramach niniejszego konkursu.
5. Zamawiający podejmie współpracę z brokerem na zasadzie umowy lub listu brokerskiego z oferentem w terminie 7 dni od daty ogłoszenia wyników konkursu.

P.O. KIEROWNIKA
Działu Obsługi Zamówień Publicznych

Dariusz Surma

DYREKTOR
SZPITAL W WIELUNIE
MUSZ Atłochowicz