

REGULAMIN KONKURSU NA WYBÓR BROKERA UBEZPIECZENIOWEGO

Szpital Specjalistyczny w Chorzowie zwany dalej „Zamawiającym”, ogłasza Konkurs na wybór brokera ubezpieczeniowego, świadczącego nieodpłatnie usługi czynności brokerskich w zakresie ubezpieczeń zgodnie z ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń oraz ustawą z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

I. Definicje

1. Konkurs - postępowanie mające na celu wybór brokera ubezpieczeniowego świadczącego usługi w zakresie czynności brokerskich na rzecz Zamawiającego.
2. Broker/oferent – należy przez to rozumieć osobę fizyczną albo prawną, posiadającą uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich - osobę legitymującą się zdanym egzaminem przed Komisją Egzaminacyjną dla Brokerów Ubezpieczeniowych oraz posiadającą wydane przez organ nadzoru zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej, wpisaną do rejestru brokerów ubezpieczeniowych, biorącą udział w Konkursie.
3. Komisja - Komisja konkursowa powołana przez Zamawiającego w celu przeprowadzenia konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego i działająca zgodnie z niniejszym Regulaminem Konkursu.
4. Zamówienie - należy przez to rozumieć umowę zlecenia brokerskiego, zawieraną pomiędzy Zamawiającym, a Brokerem zawartą zgodnie ze wzorem stanowiącym załącznik nr 5 do Regulaminu.

II. Postanowienia ogólne

1. Konkurs prowadzony jest na podstawie przepisów ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny.
2. Konkurs ma charakter otwarty. Każdy uczestnik Konkursu, który spełnia warunki udziału w Konkursie może złożyć Zamawiającemu ofertę na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie Konkursu.
3. Konkurs jest jednoetapowy, polega na ocenie ofert i ich sklasyfikowaniu według ilości uzyskanych punktów. Dla potrzeb niniejszego Konkursu, przyjmuje się poniższe zasady:
 - a) po złożeniu ofert przez oferentów – Komisja w imieniu Zamawiającego dokonuje oceny ofert oraz spełniania warunków pod względem formalnym;
 - b) oferent niespełniający wymogów formalnych przewidzianych przepisami prawa oraz niniejszym Regulaminem będzie wykluczony z postępowania konkursowego;
 - c) oferta oferenta wykluczonego podlega odrzuceniu;
 - d) oferta niezgodna z treścią Regulaminu podlega odrzuceniu;

- e) w przypadku braku wymaganych oświadczeń lub dokumentów Zamawiający może wezwać oferenta do ich uzupełnienia;
 - f) w toku badania złożonych ofert Komisja może żądać udzielania wyjaśnień, co do treści złożonej oferty;
 - g) Komisja w imieniu Zamawiającego dokonuje oceny ofert i wybiera najkorzystniejszą ofertę;
 - h) każdy oferent może uzyskać maksymalnie 100 punktów;
 - i) Zamawiającemu przysługuje prawo swobodnego wyboru oferty, jeżeli uczestnicy Konkursu uzyskali tę samą liczbę punktów.
4. Do Konkursu nie mają zastosowania przepisy ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych, zwanej dalej „ustawą PZP”.
 5. Postępowanie prowadzone jest w trybie Konkursu, poprzez ogłoszenie warunków konkursu do publicznej wiadomości na stronie internetowej Zamawiającego.
 6. Dopuszczalne jest również zaproszenie do udziału w Konkursie.
 7. Niezwłocznie po zbadaniu i ocenie ofert informacja o zakończeniu Konkursu z podaniem nazwy zwycięzcy konkursu zostanie zamieszczona na stronie internetowej Zamawiającego, na której było zamieszczone ogłoszenie o Konkursie.
 8. Zamawiający nie dopuszcza do udziału w konkursie konsorcjów Brokerów.

§ 1

PRZEDMIOT I ZAKRES ŚWIADCZENIA USŁUG PRZEZ BROKERA

Zakres zamówienia w ramach świadczenia usług przez brokera ubezpieczeniowego na rzecz Zamawiającego będzie obejmować w szczególności następujące czynności:

1. identyfikację i analizę ryzyka ubezpieczeniowego związanego z jego funkcjonowaniem,
2. analizę aktualnych umów ubezpieczeniowych,
3. opracowanie i wdrożenie programu ubezpieczeniowego odpowiadającego potrzebom Zamawiającego i dostosowanego do prowadzonej działalności w szczególności przez:
 - a) określenie zakresu ryzyk, które powinny zostać ubezpieczone,
 - b) wybór formy i systemu ubezpieczenia,
 - c) przygotowanie postępowań o udzielenie zamówienia na ubezpieczenie Zamawiającego zgodnie z ustawą Pzp, a w szczególności,
 - przygotowanie specyfikacji warunków zamówienia ze szczególnym uwzględnieniem opisu przedmiotu zamówienia/ubezpieczenia,
 - przygotowanie niezbędnych załączników do SWZ np. wykazów ubezpieczonego mienia, załączników wymaganych ustawą Pzp itp.
 - d) uczestnictwo w komisji powołanej do przeprowadzenia postępowań o udzielenie zamówienia na ubezpieczenie Zamawiającego zgodnie z ustawą Pzp,

- e) sporządzanie ocen dotyczących złożonych ofert,
 - f) doprowadzenie do zawarcia odpowiednich umów ubezpieczenia niezbędnych do prowadzenia działalności Zamawiającego,
 - g) doradztwo przy określeniu sum i limitów ubezpieczeń, fransyz oraz innych technicznych ich elementów,
4. dokonywanie bieżących czynności niezbędnych dla prawidłowej realizacji programu ubezpieczeniowego,
5. wsparcie i nadzór nad bieżącą obsługą ubezpieczeń, w tym:
- a) aktywne uczestnictwo w prowadzeniu procedur postępowań odszkodowawczych oraz w likwidacji szkód, w tym: zgłaszanie szkód do ubezpieczyciela,
 - b) w przypadku zaistnienia takiej potrzeby przygotowywanie odwołań od decyzji odmownych zakładów ubezpieczeń w sprawach szkód i roszczeń,
 - c) wsparcie w zakresie ubezpieczeń na życie polegające w szczególności na:
 - udziale Brokera w spotkaniach ze strona społeczną
 - aktywnego przekazywania pracownikom informacji w zakresie ubezpieczeń na życie
 - zapewnienia możliwości kontaktów z ubezpieczycielem przez pracowników wyznaczonych ze strony szpitala

§ 2

WARUNKI STAWIANE OFERENTOM DOPUSZCZAJĄCE DO UDZIAŁU W KONKURSIE

W postępowaniu mogą wziąć udział oferenci, którzy:

1. Prowadzą nieprzerwaną działalność brokerską na polskim rynku ubezpieczeniowym od minimum 5 lat oraz są w sytuacji finansowej i ekonomicznej zapewniającej należyte wykonanie zamówienia.
2. Nie znajdują się w stanie likwidacji ani upadłości, postępowania naprawczego ani w sytuacji zagrażającej wszczęciem procedury likwidacyjnej lub upadłościowej lub postępowania naprawczego,
3. Dysponują odpowiednim potencjałem kadrowym, tzn. zatrudniają na podstawie umowy o pracę co najmniej 10 osób posiadających uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich mających doświadczenie w obsłudze brokerskiej podmiotów leczniczych.
4. Posiadają aktualne ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 maja 2018 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej.
5. Nie zalegają z uiszczeniem podatków, opłat lub składek na ubezpieczenie zdrowotne i społeczne.

6. Posiadają bezszkodowy przebieg ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej związanej z prowadzoną działalnością brokerską w ostatnich 5 latach (licząc od dnia ogłoszenia o konkursie).
7. Niespełnienie któregokolwiek z powyższych warunków skutkuje odrzuceniem oferty.

§ 3

OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERTY

1. Każdy oferent może złożyć tylko jedną ofertę.
2. Oferent ma możliwość zmiany lub wycofania złożonej oferty przed upływem terminu składania ofert, poprzez złożenie pisemnego oświadczenia o wycofaniu lub zmianie oferty.
3. Oferent nie może dokonać zmian ani też wycofać oferty po upływie terminu jej składania.
4. Oferta oraz wszystkie dołączone do niej dokumenty muszą być sporządzone w języku polskim, pismem maszynowym, w formie wydruku komputerowego lub inną trwałą i czytelną techniką.
5. Wszystkie dokumenty tworzące ofertę należy złożyć w oryginale lub w formie kopii potwierdzonej za zgodność z oryginałem przez osobę uprawnioną do reprezentowania oferenta.
6. Wszelkie oświadczenia muszą być podpisane przez osoby do tego uprawnione.
7. Oferta złożona elektronicznie musi być podpisana kwalifikowanym podpisem elektronicznym kwalifikowanym lub podpisem zaufanym lub podpisem osobistym przez osobę/osoby upoważnioną/upoważnione.
8. Wszelkie poprawki lub zmiany w tekście oferty muszą być parafowane i datowane własnoręcznie przez osobę podpisującą ofertę.
9. Wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty ponosi oferent.
10. 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 niebudzący wątpliwości zastrzec, które informacje stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa. Nie dotyczy to danych Brokera oraz wartości zaoferowanych zgodnie z kryteriami oceny ofert.
11. Oferent składając ofertę pisemnie umieści ofertę w nieprzejrzystej zaklejonej kopercie i opíše ją podając nazwę firmy brokerskiej z adresem wraz z dopiskiem „**Konkurs na wybór brokera ubezpieczeniowego**”.

§ 4

MIEJSCE I TERMIN SKŁADANIA OFERT

1. Ofertę należy złożyć w siedzibie Zamawiającego ul. Zjednoczenia 10, 41-500 Chorzów w Sekretariacie Dyrekcji lub przesałać na adres poczty e-mail: sekretariat@sswch.pl.

2. Oferty należy złożyć do dnia 17 stycznia 2024 roku do godziny 12:00. Oferty pisemne złożone po tym terminie zostaną zwrócone bez otwierania (upublicznienia).
3. W przypadku wysłania oferty pocztą lub kurierem obowiązuje data i godzina wpływu oferty do Zamawiającego.

§ 5

DOKUMENTY JAKIE MUSI ZAWIERAĆ OFERTA

1. Uzupelniony formularz ofertowy (wzór stanowi załącznik nr 1 do Regulaminu).
2. Wykaz przygotowanych lub przeprowadzonych postępowań o udzielenie zamówienia publicznego w okresie ostatnich 3 lat licząc od dnia ogłoszenia o konkursie zgodnie z przepisami ustawy Prawo Zamówień Publicznych na usługi ubezpieczeń o których mowa o których mowa w dziale I załącznika do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej dla podmiotów leczniczych (według wzoru wykazu zgodnie z załącznikiem nr 2 do Regulaminu).
3. Wykaz przygotowanych lub przeprowadzonych postępowań o udzielenie zamówienia publicznego w okresie ostatnich 3 lat licząc od dnia ogłoszenia o konkursie zgodnie z przepisami ustawy Prawo Zamówień Publicznych na usługi ubezpieczeń o których mowa o których mowa w dziale II załącznika do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej dla podmiotów leczniczych (według wzoru wykazu zgodnie z załącznikiem nr 3 do Regulaminu).
4. Wykaz otrzymanych referencji od podmiotów leczniczych posiadających osobowość prawną (według wzoru wykazu zgodnie z załącznikiem nr 4 do Regulaminu). Komisja może wezwać oferenta do okazania oryginału dokumentu referencji.
5. Kopie aktualnych polis ubezpieczeniowych odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej.
6. Zaświadczenie właściwego naczelnika urzędu skarbowego potwierdzające, że oferent nie zalega z opłacaniem podatków i opłat – wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed ogłoszeniem o konkursie.
7. Zaświadczenie właściwego oddziału Zakładu Ubezpieczeń Społecznych potwierdzające, że oferent nie zalega z opłacaniem składek na ubezpieczenie zdrowotne i społeczne wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed ogłoszeniem o konkursie.
8. Aktualny odpis 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, wystawionego nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu prezentacji oferty.
9. Kopia zezwolenia właściwego organu na prowadzenie działalności brokerskiej.

10. Oświadczenie o liczbie pracowników zatrudnionych przez oferenta posiadających uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich mających doświadczenie w obsłudze podmiotów leczniczych.
11. Oświadczenie oferenta bezszkodowym przebiegu ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej związanej z prowadzoną działalnością brokerską w ostatnich 5 latach (licząc od daty ogłoszenia o konkursie).
12. Pełnomocnictwo do reprezentowania oferenta, jeżeli sposób reprezentacji nie wynika z innych dokumentów załączonych do oferty, przedłożone w formie oryginału lub kopii poświadczonej przez upoważnioną/e osobę/y.

§ 6

KRYTERIA OCENY OFERT

Każda oferta może uzyskać maksymalnie **100 punktów**.

1. **Wysokość sumy ubezpieczeniowej od odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej**

Oceniane na podstawie proporcji matematycznej według danych określonych w ofercie - **max. 10 punktów** według wzoru

Wartość oferty badanej / wartość oferty najkorzystniejszej x 10

2. **Kadra pracownicza**

Liczba pracowników zatrudnionych przez oferenta posiadających uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich mających doświadczenie w obsłudze podmiotów leczniczych.

Oceniane na podstawie proporcji matematycznej według danych określonych w ofercie - **max. 10 punktów** według wzoru

Wartość oferty badanej / wartość oferty najkorzystniejszej x 10

3. **Liczba przygotowanych lub przeprowadzonych postępowań o udzielenie zamówienia publicznego w okresie ostatnich 3 lat licząc od dnia ogłoszenia o konkursie** zgodnie z przepisami ustawy Prawo Zamówień Publicznych na usługi ubezpieczenia, o których mowa o których mowa w dziale I załącznika do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej dla podmiotów leczniczych.

Oceniane na podstawie proporcji matematycznej według danych określonych w ofercie - **max. 10 punktów** według wzoru

Wartość oferty badanej / wartość oferty najkorzystniejszej x 10

4. **Liczba przygotowanych lub przeprowadzonych postępowań o udzielenie zamówienia publicznego w okresie ostatnich 3 lat licząc od dnia ogłoszenia o konkursie** zgodnie z przepisami ustawy Prawo Zamówień Publicznych na usługi ubezpieczenia, o których mowa o których mowa w dziale II załącznika do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej dla podmiotów leczniczych.

Oceniane na podstawie proporcji matematycznej według danych określonych w ofercie - **max. 10 punktów** według wzoru

Wartość oferty badanej / wartość oferty najkorzystniejszej x 10

5. **Liczba otrzymanych referencji od podmiotów leczniczych posiadających osobowość prawną.**

Oceniane na podstawie proporcji matematycznej według danych określonych w ofercie - **max. 15 punktów** według wzoru

Wartość oferty badanej / wartość oferty najkorzystniejszej x 15

6. **Wynagrodzenie Brokera**

Oceniana będzie wysokość kurtażu brokerskiego wypłacanego przez ubezpieczyciela wybranego po przeprowadzeniu postępowania o udzielenie zamówienia publicznego na podstawie przepisów ustawy Pzp.

Oceniane na podstawie proporcji matematycznej według danych określonych w ofercie - **max. 30 punktów** według wzoru

Wartość oferty najkorzystniejszej / wartość oferty badanej x 30

7. **Ilość wariantów ubezpieczenia na życie dla pracowników**

Oceniane na podstawie proporcji matematycznej według danych określonych w ofercie - **max. 15 punktów** według wzoru

Wartość oferty badanej / wartość oferty najkorzystniejszej x 15

§ 7

SPOSÓB WYŁONIENIA OFERENTA

1. Wyboru oferenta dokona Komisja Konkursowa powołana przez Zamawiającego.
2. Prowadzone postępowanie jest jawne, jednak Komisja Konkursowa będzie wykonywała swoje czynności na posiedzeniach zamkniętych.
3. Komisja Konkursowa dokona oceny spełniania warunków formalnych przez wszystkich oferentów.
4. W toku badania złożonych ofert Komisja konkursowa może żądać udzielenia wyjaśnień, co do treści złożonej oferty.

5. Konkurs jest ważny choćby wpłynęła tylko jedna oferta spełniająca wymagania niniejszego Regulaminu.
6. Wybór najkorzystniejszej oferty zostanie przeprowadzony przez komisję konkursową powołaną przez Zamawiającego, która oceni oferty i dokona ich sklasyfikowania według ilości uzyskanych punktów.
7. Organizator konkursu odrzuca ofertę w szczególności:
 - a) nie podpisaną przez osobę uprawnioną do występowania w imieniu oferenta,
 - b) złożoną po upływie wyznaczonego terminu,
 - c) w odniesieniu do którego wszczęto postępowanie upadłościowe lub którego upadłość ogłoszono,
 - d) z której wynika, iż oferent zalega z uiszczeniem podatków, opłat i składek na ubezpieczenie społeczne,
 - e) nie spełniającą wymagań doświadczenia i dysponowania potencjałem kadrowym określonych w warunkach konkursu.
8. Zamawiający podejmie współpracę z oferentem, który uzyska największą liczbę punktów.
9. Jeżeli nie można wybrać najkorzystniejszej oferty z uwagi na to, że dwie lub więcej ofert przedstawia taki sam bilans kryteriów oceny ofert, Zamawiający:
 - 1) wezwie Oferentów, którzy złożyli te oferty, do złożenia w terminie określonym przez Zamawiającego ofert dodatkowych zawierających nową wysokość kurtażu brokerskiego (mniejszą o co najmniej 0,1% lub wielokrotność od pierwotnie zaoferowanej),
 - 2) dopiero w przypadku gdy oferty dodatkowe otrzymają taką samą ocenę (będą zawierały ten sam % kurtażu), Zamawiającemu przysługiwać będzie uprawnienie swobodnego wyboru najkorzystniejszej oferty spośród tych ofert.
10. Zamawiający zastrzega sobie prawo do:
 - a) zmian warunków konkursu, jednak nie później niż przed upływem terminu składania z możliwością jednoczesnego przedłużenia konkursu,
 - b) unieważnienia konkursu w każdym terminie bez podawania przyczyny,
11. Z tytułu odrzucenia oferty nie przysługują oferentowi żadne roszczenia, oraz Zamawiający nie zwraca oferentom dokumentów przedłożonych w ramach niniejszego postępowania.

p.o. DYREKTORA
Szpitala Specjalistycznego w Chorzowie
Edyta Taracha-Szewczyk