**KONKURS NA WYBÓR BROKERA UBEZPIECZENIOWEGO**

**DLA** **SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ ZESPOŁU SZPITALI MIEJSKICH W CHORZOWIE**

**OGŁOSZENIE**

**O KONKURSIE NA WYBÓR BROKERA UBEZPIECZENIOWEGO**

1. Dyrektor Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej Zespołu Szpitali Miejskich z siedzibą w Chorzowie ogłasza Konkurs na wybór brokera ubezpieczeniowego, świadczącego usługi na podstawie ustawy z dnia 15 grudnia 2017 roku o dystrybucji ubezpieczeń (t.j. Dz. U. 2019 poz. 1881).
2. Celem Konkursu jest zawarcie nieodpłatnej umowy z wybranym brokerem na świadczenie usług pośrednictwa ubezpieczeniowego.
3. Konkurs ma charakter otwarty, jednoetapowy.
4. Ogłoszenie o konkursie zostanie podane do publicznej wiadomości na co najmniej 7 dni przed wyznaczonym terminem składania ofert na stronie internetowej Zamawiającego.
5. Dane kontaktowe:

SP ZOZ Zespół Szpitali Miejskich

ul. Strzelców Bytomskich 11

41-500 Chorzów

1. Osoba do kontaktu:

Kierownik Działu Zamówień Publicznych – Magdalena Gajowska

Tel. 32 349 92 68, Fax. 32 349 92 99 e-mail: zp@zsm.com.pl

**1. PRZEDMIOT I ZAKRES ŚWIADCZENIA USŁUG PRZEZ BROKERA**

Przedmiotem umowy jest świadczenie usług pośrednictwa ubezpieczeniowego obejmujące całokształt czynności faktycznych i prawnych niezbędnych do zawarcia przez SP ZOZ Zespół Szpitali Miejskich z siedzibą w Chorzowie umów ubezpieczeń oraz wykonywanie innych czynności związanych z obsługą umów zawartych za pośrednictwem Brokera, tj. w szczególności:

1. przeprowadzenie analizy sytuacji ubezpieczeniowej Zamawiającego, w tym analizy aktualnych umów ubezpieczeniowych oraz przygotowanie raportu z rekomendacjami w zakresie zapewnienia kompleksowej ochrony,
2. identyfikacja i analiza ryzyk oraz zagrożeń związanych z działalnością Zamawiającego oraz posiadanym mieniem,
3. bieżący monitoring, identyfikacja i analiza ryzyk oraz zagrożeń związanych z działalnością Zamawiającego oraz posiadanym mieniem,
4. sporządzenie oraz aktualizacja katalogu ryzyk, od których Zamawiający powinien ubezpieczyć się obligatoryjnie oraz wytypowanie ryzyk, których asekuracja jest fakultatywna lub nie ma uzasadnienia ekonomicznego, wraz z oszacowaniem rekomendowanych sum i limitów ubezpieczenia dla uzyskania efektywnej ochrony ubezpieczeniowej, z uwzględnieniem najlepszych praktyk rynkowych i dostępnej oferty ubezpieczeniowej,
5. uczestnictwo w charakterze doradcy lub biegłego w procesie wyboru ubezpieczyciela lub ubezpieczycieli z zachowaniem przepisów prawa, t.j. ustawy Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz.U. 2021 poz. 1129) oraz regulacji wewnętrznych. W ramach czynności wykonywanych w charakterze doradcy lub biegłego, Broker zobowiązany jest do zapewnienia wsparcia w zakresie przygotowania i przeprowadzenia postępowania o udzielenie zamówienia i zawarcia umów ubezpieczenia, w szczególności do: opracowania opisu przedmiotu zamówienia, warunków udziału w postępowaniu oraz kryteriów oceny ofert, opracowywania wyjaśnień dla wykonawców (ubezpieczycieli) dotyczących merytorycznej strony prowadzonych postępowań, udziału w posiedzeniach komisji przetargowych, przygotowywania projektów umów i uzgadniania ich ostatecznej treści z Zamawiającym, merytorycznej i formalno-prawnej oceny ofert złożonych w postępowaniach, przygotowywania dla Zamawiającego rekomendacji w zakresie wyboru najkorzystniejszej oferty, zawierającej m.in. sumaryczne podsumowanie ofert, proponowane zakresy ochrony, wyłączenia odpowiedzialności, parametry kosztowe, silne i słabe strony ofert, adekwatność ofert do pożądanego zakresu ochrony oraz inne, istotne według wiedzy Brokera parametry ofert, reprezentowania lub wsparcia w postępowaniach odwoławczych oraz skargowych toczących się w związku z trwającymi postępowaniami,
6. kompleksowa obsługa likwidacji szkód, w tym w szczególności: przeprowadzanie czynności przygotowawczych do likwidacji szkód, kompletowanie dokumentacji wymaganej przez ubezpieczyciela, udział w oględzinach szkód, terminowe zgłaszanie roszczeń do ubezpieczyciela w imieniu Zamawiającego, współpraca przy formułowaniu roszczeń odszkodowawczych oraz pism odwoławczych, w tym przygotowywanie projektów, sprawowanie nadzoru nad likwidacją szkód prowadzoną przez ubezpieczyciela i terminowością wypłaty odszkodowań, przygotowywanie opinii dotyczących procesu odszkodowawczego,
7. raportowanie w uzgodnionych okresach: przebiegów szkodowych i ich ewaluacji na limity i programy prewencyjne na kolejne okresy ubezpieczeniowe, likwidacji szkód z podziałem na zakresy,
8. nadzór nad dokumentacją ubezpieczeniową, w szczególności w zakresie terminów rozwiązania lub wygaśnięcia umów ubezpieczenia, wznowień i wymagalności składek,
9. organizacja i przeprowadzenie dla wskazanych pracowników Zamawiającego szkoleń z zakresu ubezpieczeń, niezbędnych do wdrożenia i realizacji polityki i strategii ubezpieczeniowej oraz postanowień Umowy,
10. zapewnienie stałej opieki doradczej i operacyjnej, dotyczącej realizacji umów ubezpieczeniowych,
11. Inne czynności i obowiązki wynikające z ustawy o dystrybucji ubezpieczeń (t.j. Dz. U. 2019 poz. 1881) i ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (t.j. Dz.U. 2021 poz. 1130).

**2. WARUNKI STAWIANE OFERENTOM DOPUSZCZAJĄCE DO UDZIAŁU W KONKURSIE**

W konkursie mogą wziąć udział Oferenci, którzy:

1. Posiadają aktualne **ubezpieczenie od 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 (t.j. Dz. U. 2021 r. poz. 1294) oraz przedstawią oświadczenie o bezszkodowym przebiegu ubezpieczenia z polisy OC z tytułu wykonywania działalności brokerskiej.
2. Nie zalegają z uiszczeniem **podatków, opłat lub składek na ubezpieczenie zdrowotne lub społeczne**.
3. Nie są Oferentem w stosunku do którego ogłoszono **upadłość likwidacyjną i układową.**
4. Prowadzą **nieprzerwaną działalność brokerską** na polskim rynku ubezpieczeniowym od minimum **10 lat,** oraz są w sytuacji finansowej i ekonomicznej zapewniającej należyte wykonanie zamówienia.
5. Posiadają **doświadczenie w pracy związanej z ubezpieczeniami podmiotów w lecznictwie zamkniętym** tj.: **uczestniczyli w przeprowadzeniu co najmniej 10 postępowań**, zakończonych zawarciem umowy/polisy ubezpieczeniowej o udzielenie zamówienia dla podmiotu leczniczego w latach 2018-2021 oraz aktualnie **świadczą usługi brokerskie w zakresie ubezpieczeń majątkowych dla co najmniej 2 podmiotów leczniczych.**
6. Posiadają **doświadczenie w pracy związanej z ubezpieczeniami podmiotów w lecznictwie zamkniętym** tj.: uczestniczyli w przeprowadzeniu co najmniej 10 postępowań, zakończonych zawarciem umowy/polisy ubezpieczeniowej o udzielenie zamówienia dla podmiotu leczniczego w latach 2018-2021 oraz aktualnie świadczą usługi brokerskie w **zakresie grupowego ubezpieczenia na życie** dla co najmniej 2 podmiotów leczniczych.
7. Posiadają wyspecjalizowany dział zajmujący się likwidacją szkód i uczestniczyli w przeprowadzeniu co najmniej 5 postępowań likwidacyjnych szkód medycznych w latach 2018-2021 dla podmiotów leczniczych.
8. Przeprowadzili co najmniej 5 szkoleń dla pracowników podmiotów leczniczych w temacie zarządzania ryzykiem klinicznym w latach 2018-2021;
9. Dysponują odpowiednim potencjałem kadrowym, tzn. zatrudniają co najmniej 2 osoby posiadające uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich mających doświadczenie w obsłudze brokerskiej podmiotów leczniczych.
10. Złożą oświadczenie, że niezwłocznie zareagują na zgłoszony przez Zamawiającego problem, jednak nie później niż w czasie do 24 godzin przypadających na dni robocze,
11. Nie spełnienie któregokolwiek z powyższych warunków skutkuje odrzuceniem oferty.
12. Zamawiający dopuszcza do udziału w konkursie konsorcjum firm brokerskich przy spełnieniu powyższych wymagań przez każdego z konsorcjantów.

**3. OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERTY**

1. Każdy Oferent może złożyć tylko jedną ofertę.
2. Oferta powinna być złożona pod rygorem nieważności w języku polskim w postaci elektronicznej opatrzonej kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym lub podpisem osobistym w formacie danych .pdf, .doc, .docx. Zamawiający dopuszcza pliki o wielkości max. 100 MB.
3. Oferta wraz z załącznikami powinna być podpisana przez osobę upoważnioną do reprezentowania Oferenta. Oferta powinna być podpisana przez osobę uprawnioną, zgodnie z formą reprezentacji Oferenta określoną w rejestrze sądowym lub innym dokumencie, właściwym dla danej formy organizacyjnej Oferenta, albo przez osobę umocowaną (na podstawie pełnomocnictwa) przez osoby uprawnione.
4. Pełnomocnictwo do reprezentacji Oferenta powinno dokładnie określać zakres umocowania, w tym ewentualnie prawo do udzielenia dalszych pełnomocnictw. Wszystkie pełnomocnictwa składane wraz z ofertą muszą być złożone w formie oryginału w postaci elektronicznej lub elektronicznej kopii, poświadczonej kwalifikowanym podpisem elektronicznym, zaufanym lub osobistym przez notariusza.
5. Dokumenty, składające się na ofertę, o których mowa w pkt 5, powinny być opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym lub podpisem osobistym.
6. Wszelkie oświadczenia muszą być podpisane przez osoby do tego uprawnione.
7. Oferent ma możliwość zmiany lub wycofania złożonej oferty przed upływem terminu składnia ofert, poprzez złożenie pisemnego oświadczenia o wycofaniu lub zmianie oferty.
8. Oferent nie może dokonać zmian ani też wycofać oferty po upływie terminu wyznaczonego na jej składanie.
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.

**4. MIEJSCE I TERMIN SKŁADANIA OFERT**

1. Ofertę należy przesłać w formie elektronicznej na adres e-mail: [zp@zsm.com.pl](mailto:zp@zsm.com.pl) w nieprzekraczalnym terminie do **11.10.2021 r.** do **godz. 10:00**
2. Oferty złożone po tym terminie nie będą rozpatrywane.
3. Każdy Oferent może złożyć tylko jedną ofertę.

**5. DOKUMENTY, JAKIE MUSI ZAWIERAĆ OFERTA**

1. Formularz ofertowy.
2. Aktualna polisa ubezpieczeniowa od odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej.
3. Aktualne zaświadczenie właściwego naczelnika urzędu skarbowego potwierdzające, że Oferent nie zalega z opłacaniem podatków lub zaświadczenie, że uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu – wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania oferty.
4. Aktualne zaświadczenie właściwego oddziału Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego potwierdzające, że Oferent nie zalega z opłacaniem opłat oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne i społeczne, lub potwierdzenia, że uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania oferty.
5. Wykaz przygotowanych i/lub przeprowadzonych postępowań przetargowych w latach 2018-2021 zgodnie z przepisami ustawy Prawo Zamówień Publicznych na usługi ubezpieczenia majątku dla co najmniej 2 podmiotów leczniczych (lecznictwo zamknięte), zakończonych podpisaniem umowy/polisy ubezpieczeniowej z podaniem podmiotów dla których postępowania zostały przygotowane i/lub przeprowadzone.
6. Wykaz przygotowanych i/lub przeprowadzonych postępowań przetargowych w latach 2018-2021 zgodnie z przepisami ustawy Prawo Zamówień Publicznych na usługi grupowego ubezpieczenia na życie dla co najmniej 2 podmiotów leczniczych (lecznictwo zamknięte), zakończonych podpisaniem umowy/polisy ubezpieczeniowej z podaniem podmiotów dla których postępowania zostały przygotowane i/lub przeprowadzone.
7. Wykaz podmiotów w lecznictwie zamkniętym dla których są aktualnie świadczone usługi brokerskie przez oferenta w zakresie ubezpieczeń majątkowych.

**6. KRYTERIA OCENY OFERT**

Każda ofertamoże uzyskać maksymalnie **100 punktów.**

1. **Doświadczenie na rynku brokerskim w Polsce (Pd):**
2. *od 10 do 20 lat –* ***5 pkt***
3. *powyżej 20 lat –* ***10 pkt***
4. **Wysokość sumy ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej (Poc):**

Na podstawie proporcji matematycznej według danych określonych w ofercie max. 20 punktów

*Poc = x 20*

1. **Liczba podmiotów leczniczych w lecznictwie zamkniętym dla których są aktualnie świadczone usługi brokerskie** przez oferenta (oceniane na podstawie formularza i wykazu):

Na podstawie proporcji matematycznej według danych określonych w ofercie max. 15 punktów

*Pb =*  *x 15*

1. **Liczba przygotowanych i/lub przeprowadzonych postępowań przetargowych** w latach 2018-2021 zgodnie z przepisami ustawy Prawo Zamówień Publicznych **na usługi ubezpieczenia majątku dla podmiotów leczniczych w lecznictwie zamkniętym** zakończonych zawarciem umowy/ polisy ubezpieczeniowej (oceniane na podstawie wykazu)

Na podstawie proporcji matematycznej według danych określonych w ofercie max. 15 punktów

*x 15*

1. **Liczba przygotowanych i/lub przeprowadzonych postępowań przetargowych** w latach 2018-2021 zgodnie z przepisami ustawy Prawo Zamówień Publicznych **na usługi grupowego ubezpieczenia na życie**, zakończonych zawarciem umowy/ polisy ubezpieczeniowej (oceniane na podstawie wykazu)

Na podstawie proporcji matematycznej według danych określonych w ofercie max. 15 punktów

*Pż =*  *x 15*

1. **Liczba zlikwidowanych szkód medycznych** w latach 2018-2021 dla podmiotów leczniczych w lecznictwie zamkniętym (oceniane na podstawie formularza)

Na podstawie proporcji matematycznej według danych określonych w ofercie max. 10 punktów

*x 10*

1. **Liczba przeprowadzonych szkoleń w temacie zarządzania ryzykiem klinicznym** w latach 2018-2021 (oceniane na podstawie formularza) w podmiotach leczniczych w lecznictwie zamkniętym

Na podstawie proporcji matematycznej według danych określonych w ofercie max. 15 punktów

*x 15*

Ocenę końcową oferty stanowić będzie suma punktów poszczególnych kryteriów obliczonych zgodnie z poniższym wzorem:

**Poc + Pb + Pm + Pż + Ps + Pr = Ocena końcowa oferty**

**7. SPOSÓB WYŁONIENIA OFERENTA**

* 1. Wyboru Oferenta dokona Komisja Konkursowa powołana przez Kierownika Zamawiającego.
  2. Prowadzone postępowanie jest jawne przez co należy rozumieć umożliwienie dostępu do treści złożonych ofert (poza częściami objętymi tajemnicą przedsiębiorstwa zastrzeżonymi przez Oferenta) oraz upublicznienie wyników prac Komisji Konkursowej. Komisja Konkursowa będzie przeprowadzać 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 w terminie 5 dni wyjaśnień, co do treści złożonej oferty.
  5. Konkurs jest ważny nawet jeżeli wpłynęła tylko jedna oferta spełniająca wymagania niniejszego Ogłoszenia.
  6. Wybór najkorzystniejszej oferty zostanie przeprowadzony przez Komisję Konkursową powołaną przez Kierownika Zamawiającego, która oceni oferty i dokona ich sklasyfikowania według ilości uzyskanych punktów.
  7. Organizator konkursu odrzuca ofertę w szczególności:
     + niepodpisaną przez osobę uprawnioną do występowania w imieniu Oferenta,
     + złożoną po upływie wyznaczonego terminu,
     + w odniesieniu do którego wszczęto postępowanie upadłościowe lub którego upadłość ogłoszono,
     + z której wynika, iż oferent zalega z uiszczeniem podatków, opłat i składek na ubezpieczenie społeczne,
     + niespełniającą wymagań określonych w pkt 2 niniejszego Ogłoszenia (WARUNKI STAWIANE OFERENTOM DOPUSZCZAJĄCE DO UDZIAŁU W KONKURSIE)
  8. Zamawiający podejmie współpracę z Oferentem, który uzyska największą liczbę punktów w terminie do 5 dni od daty ogłoszenia wyniku konkursu.
  9. Zamawiający zastrzega sobie prawo do:
* zmian warunków konkursu, jednak nie później niż przed upływem terminu składania ofert z możliwością jednoczesnego przedłużenia terminów poszczególnych etapów konkursu,
* unieważnienia konkursu w każdym terminie bez podawania przyczyny,
  1. Zamawiający jednocześnie informuje, że udzieli wyjaśnień dotyczących treści Ogłoszenia konkursu, przy czym pytania należy przesłać w formie elektronicznej na adres mailowy zp@zsm.com.pl.
  2. Zamawiający nie zwraca Oferentom oraz przyszłemu Wykonawcy dokumentów przedłożonych w ramach niniejszego konkursu.
  3. Organizator konkursu jednocześnie informuje, że Oferentom nie przysługuje żadne roszczenie z tytułu odrzucenia oferty.