

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej  
Uniwersytecki Szpital Kliniczny nr 1 im. Norberta Barlickiego  
Uniwersytetu Medycznego w Łodzi  
ogłasza

## **KONKURS NA WYBÓR USŁUG BROKERSKICH**

w zakresie ubezpieczeń: majątkowego, odpowiedzialności cywilnej,  
komunikacyjnego, osobowego

### **I. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA:**

1. Przedmiotem zamówienia jest wybór brokera ubezpieczeniowego (Wykonawcy) świadczącego usługi na podstawie ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. z 2016. 2077).
2. Zakres świadczonych usług przez brokera ubezpieczeniowego na rzecz Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej Uniwersyteckiego Szpitala Klinicznego nr 1 im. Norberta Barlickiego w Łodzi (Zamawiającego) będzie obejmował w szczególności:

#### **2.1 Zawieranie umów:**

- a. reprezentowanie, pośrednictwo i doradztwo przy zawieraniu umów ubezpieczenia i doradztwo przy zawieraniu umów ubezpieczenia, także w przypadku ubezpieczenia nowych zakresów działalności lub dokonania zakupu mienia podlegającego ubezpieczeniu,
- b. wykonywanie czynności przygotowawczych niezbędnych do zawarcia umów ubezpieczenia; identyfikacja i analiza ryzyk wymagających ochrony ubezpieczeniowej z uwzględnieniem obligatoryjnego lub fakultatywnego charakteru objęcia tą ochroną oraz alternatywnych form zabezpieczenia ryzyk; optymalizacja rodzajów ubezpieczenia; przygotowywanie dokumentów dla Ubezpieczycieli,
- c. doprowadzenie do zawarcia odpowiednich umów ubezpieczenia niezbędnych w działalności Szpitala,
- d. udział w charakterze biegłego lub członka komisji przetargowej oraz przeprowadzenie przetargu na zlecenia Szpitala, przy jego pełnym uczestnictwie,

- e. opracowanie w konsultacji z przedstawicielami Szpitala projektu SIWZ oraz innych wymaganych ustawą dokumentów, w tym opisu przedmiotu zamówienia, kryteriów oceny ofert,
- f. opracowywanie ewentualnych wyjaśnień dla oferentów dotyczących merytorycznej strony SIWZ,
- g. sprawdzanie poprawności i zgodności złożonych przez ubezpieczycieli dokumentów,
- h. wykonywanie innych niezbędnych czynności w postępowaniu przetargowym,

## **2.2 Realizacja umów:**

- a. analiza zawartych umów ubezpieczenia pod kątem aktualnych oczekiwań i potrzeb Szpitala,
  - a. sygnalizowanie i negocjowanie niezbędnych zmian do funkcjonujących umów ubezpieczenia,
  - b. przygotowywanie informacji niezbędnych dla ubezpieczycieli w trakcie realizacji zawartych umów,
  - c. uczestniczenie w procedurach likwidacyjnych szkód oraz wykonywanie innych czynności niezbędnych w tym zakresie,
  - d. organizowanie i prowadzenie szkoleń dotyczących ubezpieczeń, ograniczenia ryzyka roszczeń składanych przez pacjentów,
  - e. analiza szkodowości Szpitala,
  - f. analiza polis kontrahentów Szpitala, w tym polis specjalistycznych typu OC badacza i sponsora,
3. Zaoferowanie i wdrożenie programu informatycznego umożliwiającego zanonimizowane zgłaszanie i monitorowanie zdarzeń niepożądanych, którego funkcjonalność daje możliwość tworzenia raportów według zadanych przez Szpital kryteriów. Szpital po podpisaniu umowy będzie miał możliwość dostosowania programu do swoich potrzeb i specyfiki.

## **II. PRZEWDYWANY CZAS TRWANIA UMOWY:**

Umowa zostanie zawarta na 22 miesiące.

### **III. MIEJSCE I TERMIN SKŁADANIA I OTWARCIA OFERT:**

1. Ofertę należy złożyć w siedzibie zamawiającego **do dnia 26.09.2018r. do godz. 09:00** w **Sekretariacie Finansowo – Technicznym SP ZOZ USK nr 1 UM w Łodzi, 90-153 Łódź, ul. Kopcińskiego 22, II piętro w budynku administracyjnym (pokój 201),**
2. Ofertę złożoną po terminie zwraca się Wykonawcy, z tym zastrzeżeniem, że Zamawiający niezwłocznie po złożeniu oferty informuje o tym Wykonawcę.
3. Otwarcie ofert nastąpi **w dniu 26.09.2018r. o godz. 10:00** w Dziale Zamówień Publicznych SP ZOZ USK nr 1 UM w Łodzi, 90-153 Łódź, ul. Kopcińskiego 22, pok. 208 II piętro w budynku administracyjnym.
4. Otwarcie ofert jest jawne.
5. Podczas otwarcia ofert Zamawiający poda nazwy (firmy) oraz adresy Wykonawców,

### **IV. TERMIN ZWIĄZANIA OFERTĄ:**

Oferent będzie związany ofertą przez okres 14 dni, licząc od daty składania ofert.

### **V. WARUNKI UDZIAŁU W KONKURSIE:**

Zamawiający dokona oceny spełnienia warunków w oparciu o przedstawione dokumenty potwierdzające kwalifikacje i doświadczenie.

#### **W postępowaniu mogą wziąć udział Oferenci, którzy:**

- a. posiadają wydane przez organ nadzoru zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej oraz są wpisani do rejestru brokerów ubezpieczeniowych.
- b. znajdują się w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej wykonanie zamówienia.
- c. nie posiadają zaległości podatkowych i nie zalegają z opłacaniem składek z tytułu ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych
- d. posiadają aktualne ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 lutego 2015 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej (Dz. U. 2015. 275).
- e. prowadzą nieprzerwaną działalność brokerską na polskim rynku ubezpieczeniowym od minimum 10 lat (licząc od dnia otrzymania zezwolenia do dnia ogłoszenia konkursu).

- e. w okresie ostatnich 3 lat kalendarzowych świadczyli usługi brokerskie na rzecz co najmniej 10 podmiotów lecznictwa zamkniętego posiadających co najmniej 300 łóżek i co najmniej dwa oddziały zabiegowe.
- f. w okresie ostatnich 3 lat kalendarzowych przygotowywali co najmniej 20 postępowań o udzielenie zamówienia publicznego w zakresie ubezpieczenia (OC i mienia) po stronie podmiotów lecznictwa zamkniętego, w wyniku których zostały zawarte ważne umowy.
- g. dysponują odpowiednim potencjałem kadrowym, tzn. co najmniej 10 pracownikami posiadającymi uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich, zatrudnionymi na podstawie umowy o pracę.
- h. posiadają w swojej strukturze komórkę organizacyjną zajmującą się likwidacją szkód oraz wykażą, że uczestniczyli w prowadzeniu likwidacji przynajmniej 100 szkód w roku 2017.
- i. złożą oświadczenie o gotowości wdrożenia programu informatycznego umożliwiającego zanonimizowane zgłaszanie i monitorowanie zdarzeń niepożądanych, którego funkcjonalność daje możliwość tworzenia raportów według zadanych przez Szpital kryteriów. Szpital po podpisaniu umowy będzie miał możliwość dostosowania programu do swoich potrzeb i specyfiki,
- j. posiadają certyfikat systemu zarządzania jakością zgodny z normą ISO 9001.
- k. złożą oświadczenie, że niezwłocznie zareagują na zgłoszony przez Szpital problem, jednak nie później niż w terminie 24 godzin od zgłoszenia, a także przedstawią propozycję formy reakcji oraz sposoby rozwiązywania podstawionych problemów - posiadają aplikację on-line dotyczącą obsługi polis oraz szkód lub inne kanały teleinformatyczne do ich zgłoszenia.

## **VI . DOKUMENTY, JAKIE MUSI ZAWIERAĆ OFERTA:**

1. Wypełniony Formularz ofertowy – zgodnie ze wzorem stanowiącym załącznik do Konkursu
2. Aktualny dokument określający status prawny oferenta tj. odpis z właściwego rejestru albo aktualne zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej, wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert.
3. Oryginał pełnomocnictwa, jeżeli osobą podpisującą ofertę nie będzie osoba upoważniona na podstawie dokumentu wymienionego w pkt 2.

4. Oświadczenie o braku zaległości podatkowych
5. Oświadczenie o niezaleganiu z opłacaniem przez Oferenta składek z tytułu ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych,
6. Zezwolenie na prowadzenie działalności brokerskiej na polskim rynku ubezpieczeniowym nieprzerwanie od minimum 10 lat,
7. Wykaz potwierdzający prowadzenie działalności min.10 lat na polskim rynku brokerskim (nazwa podmiotu dla którego są świadczone usługi brokerskie oraz okres obowiązywania umowy),
8. Polisa, a w przypadku jej braku, inny dokument potwierdzający, że oferent jest ubezpieczony od odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 lutego 2015 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej (Dz.U. 2015.275), zawierający wysokość sumy gwarancyjnej OC brokera
9. Wykaz podmiotów lecznictwa zamkniętego posiadających co najmniej 300 łóżek i co najmniej 2 oddziały zabiegowe, dla których broker w ostatnich trzech latach kalendarzowych 2015-2017 prowadził usługi brokerskie,
10. Wykaz samodzielnie przeprowadzonych postępowań o udzielenie zamówienia publicznego w zakresie ubezpieczenia (OC i mienia) podmiotów lecznictwa zamkniętego, w wyniku których zostały zawarte ważne umowy – w okresie ostatnich 3 lat kalendarzowych 2015-2017, z podaniem daty i miejsca świadczenia usługi,
11. Wykazu osób aktualnie zatrudnionych przez Oferenta na podstawie umowy o pracę posiadających uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich z podaniem numeru wpisu do Rejestru Brokerów,
12. Wykaz ubezpieczycieli współpracujących z brokerem w ramach realizacji ubezpieczeń w zakresie OC podmiotów lecznictwa zamkniętego
13. Wykaz szkód likwidowanych przez Oferenta w ubiegłym roku (2017),
14. Koncepcja obsługi ubezpieczeniowej w zakresie oferowanych usług dodatkowych wzmacniających politykę zarządzania ryzykiem.
15. Oświadczenie o posiadaniu i możliwości wdrożenia programu informatycznego umożliwiającego zanonimizowane zgłaszanie i monitorowanie zdarzeń niepożądanych, którego funkcjonalność daje możliwość tworzenia raportów według zadanych przez Szpital kryteriów. Szpital po podpisaniu umowy będzie miał możliwość dostosowania programu do swoich potrzeb i specyfiki.

## VII. OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERTY:

1. Wykonawca może złożyć jedną ofertę.
2. Ofertę składa się, pod rygorem nieważności, w formie pisemnej.
3. Oferta powinna być napisana w języku polskim (oferta i wszelkie inne dokumenty złożone w językach obcych powinny być przetłumaczone i poświadczone przez Wykonawcę), czytelnym pismem ręcznym nieścieralnym atramentem lub tuszem, bądź na maszynie lub komputerze oraz podpisana (czytelnie imię i nazwisko lub parafka + pieczęta imienna) przez osobę upoważnioną do reprezentowania Wykonawcy (zgodnie z dokumentem określającym status prawny Wykonawcy lub dołączonym do oferty pełnomocnictwem).
4. Aktualne pełnomocnictwo dla osoby lub osób upoważnionych do reprezentowania Wykonawcy, a w szczególności do podpisania oferty musi mieć formę oryginału lub kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem.
5. Dokumenty składane w języku obcym są składane wraz z tłumaczeniem na język polski.
6. Oferta musi być złożona na kolejno ponumerowanych stronach, a numeracja stron musi rozpoczynać się od numeru 1, umieszczonego na pierwszej stronie oferty; Zamawiający nie wymaga numerowania czystych stron, Zamawiający zaleca trwale zespolenie oferty.
7. Każda poprawka w ofercie musi być podpisana przez osobę upoważnioną do podpisywania ofert.
8. Wykonawca ponosi wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty.
9. Ofertę wraz z wszystkimi załącznikami na ponumerowanych stronach (prosimy o dołączenie dokumentów w kolejności określonej w Formularzu Ofertowym) należy złożyć w zamkniętej kopercie zaadresowanej na Zamawiającego i opatrzyć napisem  
**„KONKURS NA USŁUGI BROKERSKIE , Nie otwierać przed: .....**  
**DATA I GODZINA OTWARCIA**  
**Liczba stron .....**  
**na kopercie należy podać nazwę i adres firmy.**
10. W przypadku dostarczania ofert pocztą/kurierem należy zaznaczyć na liście przewozowym, iż jest to oferta konkursowa – w przypadku braku takiego oznaczenia Zamawiający nie ponosi odpowiedzialności z tytułu doręczenia oferty w miejscu innym niż wskazane w w/w piśmie.

## VIII. KRYTERIA WYBORU I OCENY OFERTY:

W celu wyboru najkorzystniejszej oferty Zamawiający przyjął następujące kryteria oceny:

**1. Doświadczenie na polskim rynku brokerskim (okres prowadzenia nieprzerwanej działalności):**

- |                    |         |
|--------------------|---------|
| 1) 10 – 15 lat     | 5 pkt.  |
| 2) 16 – 20 lat     | 10 pkt. |
| 3) 21 lat i więcej | 20 pkt. |

**2. Wysokość sumy gwarancyjnej z polis OC brokera:**

- |                               |         |
|-------------------------------|---------|
| 1) do 20 000 000 zł           | 5 pkt.  |
| 2) 20 000 001 – 40 000 000 zł | 10 pkt. |
| 3) powyżej 40 000 000 zł      | 20 pkt. |

**3. Liczba współpracujących ubezpieczycieli z brokerem ubezpieczeniowym w ramach realizacji ubezpieczeń w zakresie OC podmiotów lecznictwa zamkniętego:**

- |                |         |
|----------------|---------|
| 1) do 5        | 5 pkt.  |
| 2) 6 - 10      | 10 pkt. |
| 3) 11 i więcej | 20 pkt. |

**4. Liczba podmiotów lecznictwa zamkniętego posiadających co najmniej 300 łóżek i co najmniej dwa oddziały zabiegowe, dla których broker w ostatnich 3 latach kalendarzowych 2015-2017 świadczył usługi brokerskie:**

- |                |         |
|----------------|---------|
| 1) 5 - 10      | 5 pkt.  |
| 2) 11 - 20     | 10 pkt. |
| 3) 21 i więcej | 20 pkt. |

**5. Liczba przeprowadzonych postępowań przetargowych o udzielenie zamówienia publicznego w zakresie ubezpieczenia (OC i mienia) podmiotów lecznictwa zamkniętego, w wyniku których zostały zawarte ważne umowy - w okresie ostatnich 3 lat kalendarzowych 2015-2017:**

- |                 |         |
|-----------------|---------|
| 1) 20 - 60      | 5 pkt.  |
| 2) 61 - 100     | 10 pkt. |
| 3) 101 i więcej | 20 pkt. |

**6. Liczba zatrudnionych przez Oferenta na podstawie umowy o pracę osób posiadających uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich:**

- |                     |         |
|---------------------|---------|
| 1) 10 – 15 osób     | 5 pkt.  |
| 2) 16 – 20 osób     | 10 pkt. |
| 3) 21 i więcej osób | 20 pkt. |

**7. Liczba szkód likwidowanych przez Oferenta w ubiegłym roku 2017:**

- |                    |         |
|--------------------|---------|
| 1) 100 – 250 szkód | 5 pkt.  |
| 2) 251 – 400 szkód | 10 pkt. |
| 3) 401 i więcej    | 20 pkt. |

## **IX. POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

1. Zamawiający podejmie współpracę w Wykonawcą, którego oferta zostanie uznana za najkorzystniejszą. Za najkorzystniejszą zostanie uznana oferta spełniająca wymagania

formalne, która uzyska największą liczbę zsumowanych punktów. Każdy Oferent może łącznie uzyskać maksymalnie 140 punktów.

2. Zamawiający zastrzega sobie prawo do:
  - a. dokonania zmiany warunków konkursu, jednak nie później niż przed upływem terminu składania ofert, z możliwością jednoczesnego przedłużenia tego terminu,
  - b. unieważnienia lub odstąpienia od konkursu bez podania przyczyny,
  - c. wystąpienia przed upływem terminu związania ofertą do brokerów o możliwość przedłużenia terminu związania ofertą z powodu nierozstrzygnięcia konkursu.
  - d. dokonania wyboru Wykonawcy w przypadku uzyskania takiej samej liczby punktów przez więcej niż jednego Oferenta.
3. Z tytułu odrzucenia oferty nie przysługują Wykonawcy żadne roszczenia.
4. Zamawiający informuje, że:
  - a. udzieli wyjaśnień dotyczących treści konkursu, przy czym pytania należy przesłać na adres mailowy: [marta.kieras@barlicki.pl](mailto:marta.kieras@barlicki.pl) (również w formie pliku edytowalnego) nie później niż do dnia **20.09.2018**
  - b. nie zwraca Wykonawcy dokumentów przedłożonych w ramach niniejszego konkursu.
5. W ramach niniejszego konkursu odwołania nie przysługują.
6. Ogłoszenie o wyniku konkursu zostanie podane do publicznej wiadomości na stronie internetowej Zamawiającego.

**KONKURS NA WYBÓR USŁUG BROKERSKICH**

**ZATWIERDZIŁ DYREKTOR SZPITALA**

**PROF. PIOTR KUNA W DNIU 12.09.2018R.**