



Kraków, dn. 22.10.2024 r.

Szczegółowe Warunki Konkursu Ofert wraz z Regulaminem Konkursu

## NA WYBÓR BROKERA UBEZPIECZENIOWEGO

### WARUNKI UDZIAŁU

1. **Udzielający zamówienie:** SP ZOZ Małopolski Szpital Ortopedyczno – Rehabilitacyjny im. prof. Bogusława Frańczuka, 30-224 Kraków, Al. Modrzewiowa 22, tel. 12 428 73 04, fax. 12 425 12 28 (zwany dalej *Zamawiającym/Szpitałem*)
2. **Podstawa prawna:** ustawa z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (tj. Dz. U. z 2024 poz. 1214) oraz ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (tj. Dz. U. z 2021 r. poz.838 z późn.zm.).
3. **Przedmiot konkursu**  
Przedmiotem konkursu ofert jest wybór brokera ubezpieczeniowego, świadczącego nieodpłatnie usługi czynności brokerskich w zakresie ubezpieczeń dla Zamawiającego

#### 1. Definicje

- a) Wykonawca/Broker - należy przez to rozumieć podmiot posiadający i legitymujący się wydanym przez organ nadzoru zezwoleniem na wykonywanie działalności ubezpieczeniowych jako broker ubezpieczeniowy i wpisany do rejestru brokerów.
- b) Komisja - Komisja konkursowa powołana przez Zamawiającego w celu przeprowadzenia konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego i działająca zgodnie z niniejszymi Szczegółowymi Warunkami Konkursu Ofert (zwanego dalej Regulaminem).
- c) Zamówienie - należy przez to rozumieć umowę zlecenia brokerskiego, zawieraną pomiędzy Zamawiającym, a Brokerem ubezpieczeniowym.

#### 2. Postanowienia ogólne

- a) Konkurs prowadzony jest na podstawie przepisów ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 1061).
- b) Konkurs ma charakter otwarty. Każdy uczestnik Konkursu, który spełnia warunki udziału w Konkursie, może złożyć Zamawiającemu zgłoszenie na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie.
- c) Konkurs jest jednoetapowy, polega na ocenie ofert i ich sklasyfikowaniu według ilości uzyskanych punktów na podstawie złożonego przez Wykonawcę Formularza Ofertowego, który stanowi załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu. Dla potrzeb niniejszego Konkursu, przyjmuje się poniższe zasady:
  - po złożeniu ofert przez Wykonawców – Komisja w imieniu Zamawiającego dokonuje oceny ofert oraz spełniania warunków pod względem formalnym;
  - Wykonawca niespełniający wymogów formalnych przewidzianych przepisami prawa oraz niniejszym Regulaminem będzie wykluczony z postępowania konkursowego;
  - Oferta Wykonawcy wykluczonego podlega odrzuceniu;
  - Oferta niezgodna z treścią Regulaminu podlega odrzuceniu;
  - W przypadku braku wymaganych oświadczeń lub dokumentów Zamawiający może wezwać Wykonawcę do ich uzupełnienia;



- W toku badania złożonych ofert Komisja może żądać udzielania wyjaśnień, co do treści złożonej oferty;
  - Komisja w imieniu Zamawiającego dokonuje oceny ofert i wybiera najkorzystniejszą ofertę;
  - Każdy Wykonawca może uzyskać maksymalnie 70 punktów;
  - Zamawiającemu przysługuje prawo swobodnego wyboru oferty, jeżeli uczestnicy Konkursu uzyskali tę samą liczbę punktów.
- d) Do Konkursu nie mają zastosowania przepisy ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych. Dz. U. z 2024 poz. 1320), zwanej dalej „ustawą PZP”.
- e) Postępowanie prowadzone jest w trybie Konkursu, poprzez ogłoszenie warunków konkursu do publicznej wiadomości na stronie internetowej Zamawiającego.
- f) Dopuszczalne jest również zaproszenie do udziału w Konkursie.
- g) 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.
- h) Zamawiający nie dopuszcza do udziału w konkursie konsorcjum Brokerów.

## § 1

### PRZEDMIOT I ZAKRES ŚWIADCZENIA USŁUG PRZEZ BROKERA

1. Kompleksowa analiza systemu ubezpieczeniowego Zamawiającego, w tym przeprowadzenie audytu programu ubezpieczeniowego dla wszystkich rodzajów ryzyka występujących u Zamawiającego wraz z identyfikacją ryzyk ubezpieczeniowych, związanych z działalnością Zamawiającego, w tym:
  - a. ubezpieczenie mienia od wszystkich ryzyk;
  - b. ubezpieczenie sprzętu elektronicznego od wszystkich ryzyk;
  - c. ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej lub użytkowania mienia;
  - d. ubezpieczenie OC, AC, NNW oraz Assistance dla posiadaczy pojazdów;
  - e. ubezpieczenie kosztów leczenia za granicą;
  - f. ubezpieczenia innych zidentyfikowanych ryzyk występujących u Zamawiającego.
2. Przekazanie wyników audytu w formie elektronicznej i papierowej w nieprzekraczalnym terminie 90 dni, od dnia podpisania umowy.
3. Opracowanie, na podstawie przeprowadzonego audytu i wdrożenie programu ubezpieczeniowego dostosowanego do rzeczywistych potrzeb i właściwości Zamawiającego, zapewniającego możliwie najszersze pokrycie ochroną ubezpieczeniową wszystkich zakresów i przedmiotów działalności Zamawiającego.
4. Przeprowadzenie rozeznania rynku w celu oszacowania wartości zamówienia w imieniu Zamawiającego w oparciu o analizę potrzeb tj. wystąpienie na rynek ubezpieczeniowy, celem pozyskania ofert ubezpieczeniowych; nie mniej niż 3 (trzech) w terminie nie dłuższym niż 3 (trzy) dni robocze od daty przekazania analizy ubezpieczeń.
5. Sporządzenie katalogu ryzyk:
  - a. dla których Zamawiający powinien ubezpieczyć się obligatoryjnie;
  - b. wytypowanie ryzyk, których asekuracja jest fakultatywna;
  - c. wytypowanie ryzyk, których asekuracja nie ma uzasadnienia ekonomicznego;wraz z oszacowaniem rekomendowanych sum i limitów ubezpieczenia dla uzyskania efektywnej ochrony ubezpieczeniowej.
6. Bieżąca aktualizacja katalogu ryzyk dla uzyskania efektywnej ochrony ubezpieczeniowej, z uwzględnieniem najlepszych praktyk rynkowych i dostępnej oferty ubezpieczeniowej.
7. Przeprowadzenie, w imieniu Zamawiającego, postępowania przetargowego w celu wyłonienia wykonawcy świadczącego usługi ubezpieczenia zgodnie z ustawą PZP lub uczestnictwo w charakterze doradcy lub biegłego w procesie wyboru ubezpieczyciela lub ubezpieczycieli z zachowaniem przepisów prawa, tj. ustawy Prawo zamówień publicznych 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 zawarcie umów ubezpieczenia, w szczególności do:

- a. opracowania opisu przedmiotu zamówienia,
  - b. warunków udziału w postępowaniu oraz kryteriów oceny ofert,
  - c. opracowywania wyjaśnień dla wykonawców (ubezpieczycieli) - dotyczących merytorycznej strony prowadzonych postępowań,
  - d. udziału w posiedzeniach komisji przetargowych,
  - e. przygotowywania projektów umów i uzgadniania ich ostatecznej treści z Zamawiającym,
  - f. merytorycznej i formalno-prawnej oceny ofert złożonych w postępowaniach,
  - g. przygotowywania 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
  - h. inne, istotne według wiedzy Brokera parametry ofert, reprezentowania lub wsparcia w postępowaniach odwoławczych oraz skargowych toczących się w związku z trwającymi postępowaniami.
8. 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 terminowością wypłaty odszkodowań, przygotowywanie opinii dotyczących procesu odszkodowawczego.
9. Raportowanie w okresach półrocznych oraz na wezwanie Zamawiającego okresowe sprawozdania z realizacji programu ubezpieczeniowego, wyszczególniające liczbę i rodzaj zawartych umów a także wysokość składek ubezpieczenia, liczbę zaistniałych szkód oraz wysokość uzyskanych odszkodowań.
10. Nadzór nad dokumentacją ubezpieczeniową, w szczególności w zakresie terminów rozwiązania lub wygaśnięcia umów ubezpieczenia, wznowień i wymagalności składek.
11. Organizacja i przeprowadzenie dla pracowników Zamawiającego szkoleń z zakresu ubezpieczeń, niezbędnych do wdrożenia i realizacji polityki i strategii ubezpieczeniowej oraz postanowień Umowy.
12. Zapewnienie stałej opieki doradczej i operacyjnej, dotyczącej realizacji umów ubezpieczeniowych.
13. Realizacja innych czynności i obowiązków wynikających z ustawy o dystrybucji ubezpieczeń i ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

## § 2

### WARUNKI STAWIANE OFERENTOM DOPUSZCZAJĄCE DO UDZIAŁU W KONKURSIE

W postępowaniu mogą wziąć udział Oferenci, którzy:

1. 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 (Dz.U. 2021 poz. 1294 )
2. Nie zalegają z uiszczeniem podatków, opłat lub składek na ubezpieczenie zdrowotne lub społeczne.
3. Prowadzą nieprzerwaną działalność brokerską na polskim rynku ubezpieczeniowym od minimum 5 lat, oraz są w sytuacji finansowej i ekonomicznej zapewniającej należyte wykonanie zamówienia.
4. Posiadają doświadczenie w pracy związanej z ubezpieczeniami podmiotów lecznictwa zamkniętego tj.: uczestniczyli w przeprowadzeniu co najmniej 20 postępowań o udzielenie zamówienia zgodnie z Prawem zamówień publicznych w latach 2021-2024.
5. Aktualnie świadczą usługi brokerskie dla co najmniej 20 podmiotów lecznictwa zamkniętego.



6. Dysponują odpowiednim potencjałem kadrowym, tzn. zatrudniają na podstawie umowy o pracę co najmniej 20 osób posiadających uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich mających doświadczenie w obsłudze brokerskiej.
7. Posiadają jednostkę organizacyjną zajmującą się likwidacją szkód i uczestniczyli w przeprowadzeniu likwidacji co najmniej 20 szkód medycznych w latach 2021-2024 dla lecznictwa zamkniętego.
8. Posiadają aktywny indywidualny portal klienta on-line dotyczącą obsługi polis oraz szkód.
9. Złożą oświadczenie, że niezwłocznie zareagują na zgłoszony problem, jednak nie później niż w czasie do 24 godzin przypadających na dni robocze.
10. W okresie ostatnich 5 lat na dzień ogłoszenia konkursu, nie wypłacali odszkodowań z polisy odpowiedzialności cywilnej związanej z prowadzoną działalnością brokerską.
11. Posiadają wdrożony systemu zarządzania jakością, zgodny z aktu aktualną normą ISO 9001 oraz systemu zarządzania bezpieczeństwem informacji, zgodny z normą ISO 27001.
12. Niespełnienie któregokolwiek z powyższych warunków skutkuje odrzuceniem oferty.
13. Zamawiający nie dopuszcza do udziału w konkursie konsorcjum firm brokerskich.

### § 3

#### OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERTY

1. Każdy Oferent może złożyć tylko jedną ofertę.
2. Oferta oraz wszystkie dołączone do niej dokumenty muszą być sporządzone w języku polskim.
3. Wszystkie dokumenty tworzące ofertę należy złożyć w oryginale lub w formie kopii potwierdzonej za zgodność z oryginałem przez osobę uprawnioną do reprezentowania Oferenta.
4. Oferta złożona elektronicznie musi być podpisana kwalifikowanym podpisem elektronicznym lub podpisem zaufanym lub podpisem osobistym przez osobę/osoby upoważnioną/upoważnione.
5. Wszelkie oświadczenia muszą być podpisane przez osoby do tego uprawnione.
6. Podpisy kwalifikowane wykorzystywane przez Oferentów do podpisywania wszelkich plików muszą spełniać wymogi określone w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie identyfikacji elektronicznej i usług zaufania w odniesieniu do transakcji elektronicznych na rynku wewnętrznym (eIDAS) (UE) nr 910/2014 - od 1 lipca 2016 roku.
7. W przypadku wykorzystania formatu podpisu XAdES zewnętrzny Zamawiający wymaga dołączenia odpowiedniej ilości plików tj. podpisywanych plików z danymi oraz plików XadES.
8. Oferent ma możliwość zmiany lub wycofania złożonej oferty przed upływem terminu składnia ofert, poprzez złożenie pisemnego oświadczenia o wycofaniu lub zmianie oferty.
9. Oferent nie może dokonać zmian ani też wycofać oferty po upływie terminu jej składnia.
10. Wszelkie poprawki lub zmiany w tekście oferty muszą być parafowane podpisem własnoręcznym lub kwalifikowanym podpisem elektronicznym i opatrzone datą przez osobę uprawnioną do reprezentowania Oferenta.
11. Wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty ponosi Oferent.
12. 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.
13. Oferent oznaczy przesyłaną ofertę podając nazwę firmy brokerskiej wraz z adresem oraz zapisem w tytule przesyłanego maila lub oznaczeniem na kopercie (w przypadku składania oferty w siedzibie Zamawiającego lub przesłania pocztą tradycyjną): „Konkurs na wybór brokera ubezpieczeniowego - Oferta”.

### § 4

#### DOKUMENTY, JAKIE MUSI ZAWIERAĆ OFERTA

1. Kopia aktualnej polisy(lub polis) ubezpieczeniowej odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej.
2. Aktualne zaświadczenie właściwego naczelnika urzędu skarbowego potwierdzające, że wykonawca 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 prezentacji oferty.
3. Aktualne zaświadczenie właściwego oddziału Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego potwierdzające, że Wykonawca 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 prezentacji oferty
  4. 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 6 miesięcy przed upływem terminu prezentacji oferty.
  5. Kopię zezwolenia właściwego organu na prowadzenie działalności brokerskiej.
  6. Wykaz przygotowanych i/lub przeprowadzonych postępowań przetargowych w latach 2021-2024 zgodnie z przepisami ustawy Prawo Zamówień Publicznych
  7. Wykaz podmiotów lecznictwa zamkniętego, dla których są aktualnie świadczone usługi brokerskie przez Oferenta.
  8. Oświadczenie o posiadaniu jednostki organizacyjnej zajmującej się likwidacją szkód oraz informacja o ilości przeprowadzonych szkód medycznych w latach 2021-2024 dla lecznictwa zamkniętego.
  9. Oświadczenie o posiadaniu aktywnego systemu on-line dotycząca obsługi polis oraz szkód.
  10. Aktualny certyfikat ISO 9001 oraz ISO 27001.

## § 5

### KRYTERIA OCENY OFERT

Każda oferta może uzyskać maksymalnie **70 punktów**.

#### **1. Doświadczenie na rynku brokerskim w RP (liczba pełnych lat kalendarzowych)**

Oceniane według danych określonych w ofercie - **max. 10 punktów**:

1. od 5 do 10 lat – 5 pkt.
2. od 11 do 15 – 7 pkt.
3. powyżej 15 lat – 10 pkt.

#### **2. Kadra pracownicza**

Liczba pracowników zatrudnionych na umowę o prace przez oferenta posiadających uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich.

Oceniane według danych określonych w ofercie - **max. 10 punktów**

1. od 20 osób do 50 osób – 5 pkt.
2. powyżej 50 osób – 10 pkt.

#### **3. Liczba podmiotów lecznictwa zamkniętego dla których są aktualnie świadczone usługi brokerskie.**

Oceniane według danych określonych w ofercie - **max. 20 punktów**

*Liczba oferty badanej / Liczba oferty najkorzystniejszej x 20*

#### **4. Liczba przygotowanych i/lub przeprowadzonych postępowań przetargowych w latach 2021 - 2024 (zgodnie z przepisami ustawy Prawo Zamówień Publicznych)**

Oceniane na podstawie proporcji matematycznej według danych określonych w ofercie - **max. 20 punktów**

*Liczba oferty badanej / Liczba oferty najkorzystniejszej x 20*



## 5. Liczba zlikwidowanych szkód medycznych w latach 2021-2024 dla podmiotu lecznictwa zamkniętego

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

*Liczba oferty badanej /Liczba oferty najkorzystniejszej x 10*

### § 6

#### 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 Wykonawców.
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 Wykonawcą, który uzyska największą liczbę punktów. W przypadku uzyskania przez Oferentów takiej samej liczby punktów, Zamawiającemu przysługuje swobodny wybór oferty.
9. Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmian warunków konkursu, jednak nie później niż przed upływem terminu składania z możliwością jednoczesnego przedłużenia konkursu.
10. Z tytułu odrzucenia oferty nie przysługują Wykonawcy żadne roszczenia.
11. Zamawiający jednocześnie informuje że:
  - a) Udzieli wyjaśnień dotyczących treści regulaminu konkursu, przy czym pytania należy przesłać w formie pisemnej na adres mailowy: [zp@msor.pl](mailto:zp@msor.pl), nie później niż do 4-go dnia przed upływem terminu składania ofert. Zamawiający nie ma obowiązku udzielenia odpowiedzi na zadane pytania.
  - b) Zamawiający nie zwraca wykonawcy dokumentów przedłożonych w ramach niniejszego konkursu.

#### Załączniki:

**Załącznik nr 1** – formularz oferty;