

**Zapytanie ofertowe na wybór brokera ubezpieczeniowego
na lata 2020 – 2021 dla Uzdrowisk Polskich
wraz z Regulaminem Konkursu**

A. Dane Rejestrowe Spółek Zamawiających wchodzących w skład Uzdrowisk Polskich:

- „Uzdrowisko Konstancin-Zdrój” S.A.
Siedziba: ul. Sue Ryder 1, 05-520 Konstancin-Jeziorna
NIP: 123-000-44-27, REGON: 000288320
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego nr 0000419686
Kapitał zakładowy w wysokości 24 307 00,00 zł opłacony w całości

- Zakład Lecznicy „Uzdrowisko Nałęczów” S.A.
Siedziba: Al. Małachowskiego 5, 24-140 Nałęczów
NIP: 716000053, REGON: 000288225
Sąd Rejonowy Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego nr 0000123365
Kapitał zakładowy w wysokości 24 334 160,00 zł opłacony w całości

- „Uzdrowisko Kamień Pomorski” S.A.
Siedziba: ul. Szpitalna 14, 72-400 Kamień Pomorski
NIP: 8610003610, REGON: 000288254
Sąd Rejonowy Szczecin – Centrum w Szczecinie XIII wydział Gospodarczy KRS 0000418151
Kapitał zakładowy w wysokości 32 602 000,00 zł w pełni wypłacalny.

- „Uzdrowisko Iwonicz” S.A.
Siedziba: ul. Torosiewiczza 2, 38-440 Iwonicz- Zdrój.
NIP: 6840000809, REGON: 000872042
Sąd Rejonowy w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego KRS 0000108826
Kapitał zakładowy w wysokości 18 000 000,00 zł w pełni wypłacalny.

B. Informacje wstępne:

1. Zakład Lecznicy „Uzdrowisko Nałęczów” SA ogłasza Konkurs na wybór brokera ubezpieczeniowego dla Uzdrowisk wchodzących w skład Grupy Uzdrowisk Polskich dla ubezpieczeń obejmujących okres 1.01.2020 – 31.12.2021 r.
2. Celem Konkursu jest zawarcie nieodpłatnej umowy z wybranym brokerem na świadczenie usług pośrednictwa ubezpieczeniowego dla Spółek Grupy Uzdrowisk Polskich w zakresie ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej podmiotów medycznych, ubezpieczeń majątkowych, ubezpieczeń władz spółki D&O, ubezpieczeń grupowych i innych niezbędnych ubezpieczeń.
3. Konkurs ma charakter otwarty, jednoetapowy.
4. Ogłoszenie o konkursie zostanie podane do publicznej wiadomości na stronach internetowych: www.zlun.pl oraz www.uzdrowisko-konstancin.pl.
5. Postępowanie konkursowe zostanie przeprowadzone zgodnie z Regulaminem Konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego.

6. Do prowadzonego postępowania wyboru nie mają zastosowania przepisy ustawy Prawo Zamówień Publicznych.
7. Zamawiający przewiduje zawarcie umowy z Oferentem na okres 24 miesięcy z możliwością przedłużenia o kolejne 12 miesięcy.

C. REGULAMIN KONKURSU NA WYBÓR BROKERA UBEZPIECZENIOWEGO.

C.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 2003 r. nr 124, poz. 1154).
2. Zakres świadczonych usług przez brokera ubezpieczeniowego na rzecz Zamawiającego będzie obejmował w szczególności:
 - a) reprezentowanie, pośrednictwo i doradztwo przy zawieraniu umów ubezpieczenia;
 - b) wykonywanie czynności przygotowawczych niezbędnych do zawarcia umów ubezpieczenia (analiza ryzyk działalności, optymalizacja rodzajów ubezpieczenia, przygotowywanie dokumentów dla Ubezpieczycieli);
 - c) doprowadzenie do zawarcia odpowiednich umów ubezpieczenia niezbędnych w działalności Uzdrowisk;
 - d) opracowanie w konsultacji z przedstawicielami Zamawiających (Uzdrowisk) projektu programu ubezpieczenia;
 - e) opracowywanie ewentualnych wyjaśnień dla Ubezpieczycieli;
 - f) sprawdzanie poprawności i zgodności złożonych przez Ubezpieczycieli dokumentów;
 - g) analiza zawartych umów ubezpieczenia pod kątem aktualnych oczekiwań i potrzeb Uzdrowisk;
 - h) przygotowywanie informacji niezbędnych dla Ubezpieczycieli w trakcie realizacji zawartych umów;
 - i) uczestniczenie w procedurach likwidacyjnych szkód;
 - j) organizowanie i prowadzenie szkoleń dotyczących ubezpieczeń, ograniczenia ryzyka roszczeń składanych przez Pacjentów.

C.II. WARUNKI PRYZYSTĄPIENIA DO KONKURSU:

1. W konkursie mogą wziąć udział Wykonawcy, którzy posiadają wymagane kwalifikacje i doświadczenie.
2. Zamawiający nie dopuszcza do udziału w konkursie podmiotów prowadzących działalność gospodarczą w ramach tzw. konsorcjum.
3. Zamawiający dokona oceny spełnienia warunków w oparciu o przedstawione dokumenty potwierdzające kwalifikacje i doświadczenie.

W postępowaniu w szczególności mogą wziąć udział Oferenci, którzy spełniają następujące warunki:

- 1) Prowadzą działalność na podstawie zezwolenia właściwego organu nadzoru na prowadzenie działalności brokerskiej oraz są wpisani do rejestru brokerów ubezpieczeniowych;
- 2) Prowadzą nieprzerwaną działalność brokerską na polskim rynku ubezpieczeniowym od minimum 5 lat;

- 3) Posiadają niezbędną wiedzę i doświadczenie oraz dysponują potencjałem ekonomicznym i technicznym i osobami zdolnymi do wykonania zamówienia;
- 4) Posiadają polisę 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 (Dz. U. Nr 122, poz. 1028) o sumie gwarancyjnej nie mniejszej niż 10 mln. EURO.

C.III. DOKUMENTY, JAKIE MUSI ZAWIERAĆ OFERTA:

- 1) Wypełniony formularz ofertowy według załącznika nr 1.
- 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 oraz oświadczenie o niezaleganiu z opłacaniem przez Wykonawcę składek z tytułu ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych.
- 5) Aktualna polisa ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 24.06.2005 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej (Dz.U. 2005, nr 122, poz.1028).
- 6) Zezwolenie na prowadzenie działalności brokerskiej na polskim rynku ubezpieczeniowym.
- 7) Oświadczenie o ilości osób zatrudnionych u Wykonawcy legitymujących się zdany egzaminem brokerskim.
- 8) Liczba przeprowadzonych w latach 2015 - 2018 postępowań na wybór ubezpieczyciela dla jednostek służby zdrowia (potwierdzone wykazem wraz z danymi teled adresowymi jednostek).
- 9) Oświadczenie Wykonawcy o posiadaniu lub braku komórki organizacyjnej zajmującej się obsługą podmiotów leczniczych i likwidacją szkód medycznych.
- 10) Oświadczenie Wykonawcy o posiadaniu lub braku komórki organizacyjnej zajmującej się przygotowaniem i obsługą programów ubezpieczeń grupowych.
- 11) Oświadczenie Wykonawcy o posiadaniu lub braku komórki organizacyjnej zajmującej się przygotowaniem i obsługą programów ubezpieczeń majątkowych.
- 12) Oświadczenie Wykonawcy o posiadaniu lub braku portalu internetowego umożliwiającego Zamawiającemu obsługę zawartych ubezpieczeń poprzez podgląd skanów zawartych polis i monitorowanie statusu zgłoszonych szkód.
- 13) Oświadczenie Wykonawcy o zawartych za swoim pośrednictwem umów na realizację obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej podmiotu leczniczego z więcej niż z jednym ubezpieczycielem.
- 14) Certyfikat potwierdzający posiadanie systemu bezpieczeństwa informacji.
- 15) Koncepcja obsługi ubezpieczeniowej zawierająca:
 - założenia programu ubezpieczenia,
 - proces obsługi i likwidacji szkód,
 - program zarządzania ryzykiem medycznym i poprawy jakości, z wykorzystaniem narzędzi elektronicznych,
 - program szkoleniowy.

- 16) Wstępny projekt umowy brokerskiej.
- 17) Informacja dotycząca możliwości zorganizowania na koszt brokera lub sfinansowania szkoleń osób, które w Spółkach odpowiadają na ochronę ubezpieczeniową z podaniem liczby szkoleń i maksymalnej liczby osób uczestniczących w szkoleniach w roku ubezpieczeniowym.
- 18) Informacja dotycząca możliwości stworzenia przez Ubezpieczycieli FUNDUSZU PREWENCYJNEGO dla Spółek Uzdrowisk Polskich.

C.IV. 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) na komputerze oraz podpisana (czytelnie imię i nazwisko lub parafka + pieczęć 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. Oferta powinna być złożona na kolejno ponumerowanych stronach oraz trwale zespolona.
6. Każda strona oferty powinna być podpisana przez osobę upoważnioną do podpisywania ofert (czytelnie imię i nazwisko lub parafka + pieczęć imienna).
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 ze wszystkimi załącznikami na ponumerowanych stronach (prosimy o dołączenie dokumentów w kolejności określonej w pkt III) należy złożyć w zamkniętej kopercie zaadresowanej na Zamawiającego i opatrzyć napisem „**KONKURS NA USŁUGI BROKERSKIE, nie otwierać przed: 11.10.2019 r.**”

C.V. UDZIELANIE WYJAŚNIEŃ

1. Osobą upoważnioną do kontaktu i udzielania wyjaśnień jest Kierownik Działu Zakupów – Małgorzata Gołofit adres e-mail: mgolofit@zlun.pl oraz zakupy@zlun.pl. Wszelkie pytania i prośby o wyjaśnienia należy kierować na adresy e-mail powyżej.
2. Wszelkie wyjaśnienia będą przesłane do wszystkich podmiotów, do których zostało skierowane zapytanie ofertowe oraz do podmiotów, które zadeklarowały chęć udziału w postępowaniu.

C.VI. MIEJSCE I TERMIN SKŁADANIA I OTWARCIA OFERT:

1. Ofertę należy złożyć w siedzibie zamawiającego do dnia **10.10.2019 r. do godz. 15.00 w Zakładzie Leczniczym „Uzdrowisko Nałęczów” SA 24-140 Nałęczów Al. St. Małachowskiego 5, Sekretariat.**

2. Ofertę złożoną po terminie zwraca się Wykonawcy niezwłocznie po złożeniu oferty bez otwierania.
3. Otwarcie ofert nastąpi **w dniu 11.10.2019 r. godz. 09.00.**
4. Otwarcie ofert bez obecności Oferentów.

C.VII. TERMIN ZWIĄZANIA OFERTĄ:

Oferent będzie związany ofertą przez okres 30 dni, licząc od daty składania ofert.

C.VIII. ZASADY WYBORU NAJKORZYSTNIEJSZEJ OFERTY

Wyboru oferty dokona Komisja, w której skład wejdą osoby wskazane przez Spółki Uzdrowisk Polskich.

C.IX. KRYTERIA WYBORU I OCENY OFERTY:

Opis kryteriów, którymi Komisja Konkursowa będzie się kierowała przy wyborze oferty wraz z podaniem punktacji dla każdego z kryterium.

1. Suma gwarancyjna w ramach ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej (potwierdzone kserokopią polisy):
 - a) 1-10 mln. euro - 3 pkt.
 - b) powyżej 10 -50 mln. euro - 8 pkt.
 - c) powyżej 50 mln euro - 13 pkt.
2. Doświadczenie na rynku - okres prowadzenia działalności brokerskiej przez Wykonawcę – oceniane będą pełne lata działalności (potwierdzone kserokopią zezwolenia organu nadzoru na prowadzenie działalności brokerskiej i wypisem z właściwego organu rejestrowego):
 - a) od 5 lat do 8 lat - 3 pkt.
 - b) od 9 lat do 13 lat - 8 pkt.
 - c) powyżej 13 lat - 12 pkt.
3. Kadra - liczba pracowników posiadających zdany egzamin brokerski (potwierdzone oświadczeniem):
 - a) do 10 brokerów - 3 pkt.
 - b) 11 do 29 brokerów - 8 pkt.
 - c) 30 brokerów i więcej - 12 pkt.
4. Liczba przeprowadzonych w latach 2015 - 2018 postępowań na wybór ubezpieczyciela dla jednostek służby zdrowia (potwierdzone wykazem wraz z danymi teleadresowymi jednostek):
 - a) do 25 postępowań - 5 pkt.
 - b) od 26 – do 49 postępowań - 10 pkt.
 - c) 50 postępowań i więcej - 15 pkt.
5. Posiadanie przez Wykonawcę komórki organizacyjnej zajmującej się obsługą podmiotów leczniczych i likwidacją szkód medycznych (potwierdzone oświadczeniem):
 - a) TAK - 5 pkt.
 - b) NIE - 0 pkt.

6. Posiadanie przez Wykonawcę komórki zajmującej się przygotowywaniem i obsługą ubezpieczeń grupowych (potwierdzone oświadczeniem):
TAK – 3 pkt.
NIE – 0 pkt
7. Posiadanie przez Wykonawcę komórki zajmującej się przygotowywaniem i obsługą ubezpieczeń majątkowych (potwierdzone oświadczeniem):
TAK – 5 pkt.
NIE – 0 pkt
8. Posiadanie przez Wykonawcę portalu internetowego umożliwiającego Zamawiającemu obsługę zawartych ubezpieczeń poprzez podgląd skanów zawartych polis i monitorowanie statusu zgłoszonych szkód (potwierdzone oświadczeniem):
TAK – 5 pkt.
NIE – 0 pkt.
9. Posiadanie przez Wykonawcę zawartych za swoim pośrednictwem umów na realizację obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej podmiotu leczniczego z więcej niż z jednym ubezpieczycielem (potwierdzone oświadczeniem):
TAK – 5 pkt
NIE – 0 pkt.
10. Posiadanie przez Wykonawcę certyfikatu w zakresie bezpieczeństwa informacji (potwierdzone certyfikatem):
TAK – 5 pkt. (bez względu na ilość posiadanych certyfikatów)
NIE – 0 pkt.
11. Oferta zorganizowania na koszt brokera lub sfinansowania szkoleń osób, które w Spółkach odpowiadają na ochronę ubezpieczeniową.
od 0 do 5 pkt.
12. Przygotowanie koncepcji obsługi ubezpieczeniowej Uzdrowisk zawierającej:
 - założenia programu ubezpieczenia,
 - proces obsługi i likwidacji szkód,
 - program zarządzania ryzykiem medycznym z wykorzystaniem narzędzi elektronicznych,
 - program szkoleniowy
 - możliwość i zasady tworzenia FUNDUSZU PREWENCYJNEGO dla Spółek Uzdrowisk Polskich.od 0 do 15 pkt.

C.X. SPOSÓB WYŁONIENIA OFERENTA

1. Konkurs będzie obejmował analizę ofert pod względem zgodności przedłożonej dokumentacji z niniejszym Regulaminem;
2. Najkorzystniejsza oferta może uzyskać maksymalnie 100 pkt.

3. O wynikach oceny ofert Oferenci zostaną poinformowani pisemnie lub pocztą elektroniczną, niezwłocznie po zatwierdzeniu wyników oceny przez Komisję Konkursową po zakończeniu procesu oceny ofert.
4. W toku badania złożonych ofert Komisja może żądać udzielenia wyjaśnień, co do treści złożonej oferty.
5. Zamawiającemu przysługuje prawo swobodnego wyboru oferty, jeżeli uczestnicy konkursu uzyskali tę samą liczbę punktów.
6. O wyborze najkorzystniejszej oferty Zamawiający zawiadomi w formie pisemnej wszystkich Oferentów biorących udział w konkursie.

C.XI. ZAMAWIAJĄCY ZASTRZEGA SOBIE PRAWO DO:

1. Dokonania zmiany warunków konkursu, jednak nie później niż przed upływem terminu składania ofert, z możliwością jednoczesnego przedłużenia terminu.
2. Unieważnienia lub odstąpienia od konkursu bez podania przyczyny.
3. Wystąpienia przed upływem terminu związania ofertą do brokerów o możliwość przedłużenia terminu związania ofertą z powodu nierozstrzygnięcia konkursu.