

Załącznik do Zarządzenia Dyrektora 304/2026 z dnia 24.09.2026r.

REGULAMIN

Przetargu pisemnego ofertowego na wybór brokera ubezpieczeniowego

dla Uniwersyteckiego Centrum Klinicznego im. prof. K. Gibińskiego
Śląskiego Uniwersytetu Medycznego w Katowicach

Postępowanie jednoetapowe prowadzone na podstawie art. 70(1)-70(5) Kodeksu cywilnego

DYREKTOR
Uniwersyteckiego Centrum Klinicznego
im. prof. K. Gibińskiego
Śląskiego Uniwersytetu Medycznego w Katowicach
[Podpis]
Renata Wacławowicz

Z-CA DYREKTORA
DS. ADMINISTRACYJNYCH I INWESTYCJI

[Podpis]
mgr Krzysztof Morkis

§ 1. Organizator i podstawa postępowania.

1. Organizatorem jest Uniwersyteckie Centrum Kliniczne im. prof. K. Gibińskiego Śląskiego Uniwersytetu Medycznego w Katowicach, ul. Ceglana 35, 40-514 Katowice, dalej "UCK".
2. Postępowanie jest otwartym, pisemnym i jednoetapowym przetargiem prowadzonym na podstawie art. 70(1)-70(5) Kodeksu cywilnego, dalej "Postępowaniem".
3. UCK prowadzi Postępowanie z poszanowaniem uczciwej konkurencji, równego traktowania oferentów, przejrzystości, proporcjonalności oraz zasady wyboru wykonawcy dającego najwyższe prawdopodobieństwo prawidłowego zabezpieczenia interesów ubezpieczeniowych UCK.
4. Wybrany broker wykonuje czynności zgodnie z przepisami o dystrybucji ubezpieczeń, a w zakresie przygotowania i prowadzenia postępowań na zakup usług ubezpieczeniowych - również zgodnie z regulacjami wewnętrznymi UCK. Postępowanie na wybór brokera nie zastępuje postępowań na zakup usług ubezpieczeniowych.

§ 2. Przedmiot, fazy realizacji i czas trwania umowy.

1. Przedmiotem Postępowania jest wybór brokera ubezpieczeniowego do kompleksowej obsługi UCK, obejmującej w szczególności: obowiązkowe OC podmiotu wykonującego działalność leczniczą, dobrowolne OC związane z działalnością medyczną i pozamedyczną, ubezpieczenia majątkowe, obowiązkowe OC posiadaczy pojazdów mechanicznych i pozostałe ubezpieczenia komunikacyjne, ubezpieczenie NNW lekarzy rezydentów zatrudnionych w UCK odbywających szkolenia specjalizacyjne w innych podmiotach a także - na zlecenie UCK inne ryzyka związane z działalnością UCK.
2. Zakres usługi obejmuje co najmniej następujące zadania:
 - 1) przeprowadzenie audytu obecnego programu ubezpieczeniowego, identyfikację i ocenę ryzyk, analizę szkodowości, weryfikację sum ubezpieczenia, sum gwarancyjnych, limitów, fransyz, udziałów własnych, wyłączeń oraz luk w ochronie;
 - 2) opracowanie rejestru ryzyk i pisemnej strategii ubezpieczeniowej UCK, z rozróżnieniem ryzyk wymagających ubezpieczenia obowiązkowego, ryzyk rekomendowanych do transferu oraz ryzyk, których transfer nie jest ekonomicznie uzasadniony;
 - 3) przygotowanie programu ubezpieczenia oraz pełnej dokumentacji postępowań na wybór ubezpieczycieli, w tym szacowania wartości, propozycji podziału na części, opisu przedmiotu zamówienia, SWZ, warunków udziału, kryteriów oceny ofert, projektów umów, formularzy, odpowiedzi na pytania i zmian dokumentacji;
 - 4) przeprowadzenie albo wsparcie w przeprowadzeniu postępowań o udzielenie zamówienia publicznego na ubezpieczenia, w tym działanie jako osoba trzecia wykonująca pomocnicze działania zakupowe i - po udzieleniu odrębnego pełnomocnictwa - jako pełnomocnik UCK w granicach dopuszczonych prawem;
 - 5) przeprowadzenie analizy ofert i udzielenie UCK uzasadnionej rekomendacji najwłaściwszej ochrony, opartej na interesie UCK, a nie na wysokości wynagrodzenia brokera;
 - 6) doprowadzenie do prawidłowego zawarcia umów ubezpieczenia, kontrolę polis, aneksów, bieżącą administrację programu oraz nadzór nad terminami, płatnościami i ciągłością ochrony;
 - 7) obsługę szkód i roszczeń, w tym wsparcie w zgłoszeniu, kompletowaniu dokumentacji, ustalaniu rezerw, negocjacjach, reklamacjach i eskalacji do zakładu ubezpieczeń oraz prowadzenie rejestru szkód i roszczeń;
 - 8) bieżące doradztwo, szkolenia, raportowanie i wsparcie w zarządzaniu ryzykiem, w tym rekomendacje działań ograniczających częstotliwość i rozmiar szkód;
 - 9) wykonanie obowiązków związanych z integracją programu ubezpieczeniowego w przypadku połączenia UCK z innym podmiotem leczniczym lub przejścia nowej lokalizacji.

- Umowa zostanie zawarta na czas nieokreślony z możliwością wypowiedzenia na zasadach określonych w załączniku nr 7.

§ 3. Wynagrodzenie Brokera i konflikt interesów.

- UCK nie płaci Brokerowi honorarium, prowizji, opłaty, success fee ani zwrotu kosztów. W szczególności Broker ponosi we własnym zakresie koszty dojazdów, audytów, pracy zespołu, narzędzi informatycznych i zwykłych ekspertyz niezbędnych do wykonania usługi, chyba że UCK uprzednio i odrębnie zleci specjalistyczną usługę zewnętrzną, która nie mieści się w normalnym zakresie czynności brokerskich.
- Obowiązek świadczenia usługi jest niezależny od tego, czy Broker w tym okresie uzyskuje kurtaż od któregośkolwiek ubezpieczyciela. Brak kurtażu, odmowa jego wypłaty przez ubezpieczyciela, niższa od oczekiwanej stawka kurtażu albo brak zawarcia polisy nie uprawnia Brokera do żądania jakiegokolwiek świadczenia pieniężnego od UCK ani do ograniczenia zakresu usługi.
- Wynagrodzenie Brokera może wynikać wyłącznie z odrębnych relacji Brokera z ubezpieczycielem, zgodnych z prawem. UCK nie gwarantuje Brokerowi uzyskania wynagrodzenia od ubezpieczyciela.
- Broker nie może przyjmować nieujawnionych świadczeń ani utrzymywać relacji z ubezpieczycielem, agentem lub innym uczestnikiem rynku, które zagrażają wykonaniu obowiązku działania uczciwie, rzetelnie i profesjonalnie w najlepiej pojętym interesie UCK. Powstanie konfliktu interesów Broker zgłasza UCK niezwłocznie, nie później niż w następnym dniu roboczym, wraz z propozycją jego usunięcia lub zarządzania nim.

§ 4. Warunki udziału w postępowaniu.

- Oferent musi spełnić wszystkie niżej wskazane warunki. Warunki udziału nie są punktowane. Do punktacji w kryteriach K1-K7 uwzględnia się wyłącznie doświadczenie przekraczające minimum wymagane dla spełnienia warunków udziału, chyba że dane kryterium wyraźnie stanowi inaczej.

Kod	Warunek	Minimalne wymaganie
W1	Uprawnienie	Ważne zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń oraz aktualny wpis do rejestru brokerów prowadzonego przez KNF. <u>Dołączyć do oferty.</u>
W2	OC Brokera	Aktualne obowiązkowe OC z tytułu działalności brokerskiej co najmniej na poziomie ustawowego minimum. <u>Dołączyć do oferty.</u>
W3	Doświadczenie firmy	W ostatnich 5 latach: co najmniej 4 obsługi szpitala, w tym co najmniej 1 szpitala dysponującego co najmniej 400 łóżkami. <u>Załącznik nr 2 – uzupełnić.</u>
W4	Zespół	Co najmniej 4 osoby: broker wiodący, specjalista PZP, specjalista ds. szkód i inżynier ryzyka. <u>Załącznik nr 2 – uzupełnić.</u>
W5	Minimalne doświadczenie osób	Broker wiodący: 4 obsługi szpitala; specjalista PZP: 5 zrealizowanych postępowań; specjalista szkód: 3 sprawy; inżynier ryzyka: 3 audyty. <u>Załącznik nr 2 – uzupełnić.</u>

§ 5. Komunikacja i złożenie oferty.

- Komunikacja odbywa się za pomocą poczty elektronicznej. Pytania można składać do Działu Organizacyjno – Prawnego email: organizacyjny@uck.katowice.pl
- UCK udzieli odpowiedzi na pytanie związane z przedmiotem przetargu pod warunkiem, że wpłynie ono do UCK nie później niż na 3 dni przed upływem terminu składania ofert. Odpowiedź na pytania UCK zamieści na swojej stronie internetowej www.uck.katowice.pl.
- Pytania złożone po terminie pozostawia się w aktach postępowania bez odpowiedzi.

4. UCK w sprawie żądania od oferenta udzielenia wyjaśnień lub uzupełnienia dokumentów będzie się porozumiewał z oferentami w formie pisemnej za pomocą poczty elektronicznej na wskazany przez oferenta w złożonej ofercie adres e-mail.
5. Ofertę należy złożyć do dnia 07.10.2026r. do godz. 10:00. Oferta jest ważna przez 60 dni.
6. Każdy Oferent może złożyć jedną ofertę. Koszty przygotowania i złożenia oferty ponosi Oferent, bez prawa żądania zwrotu od UCK, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa.
7. UCK może zmienić Regulamin przed upływem terminu składania ofert. Jeżeli zmiana może wpływać na przygotowanie oferty, UCK odpowiednio przedłuża termin składania ofert. Zmiana kryteriów lub warunków udziału wymaga publikacji w sposób właściwy dla ogłoszenia.
8. Informacje stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa muszą zostać wyraźnie oznaczone i oddzielone od pozostałej części oferty wraz z uzasadnieniem podstaw zastrzeżenia. Nie można zastrzec informacji, których ujawnienie wynika z prawa albo jest niezbędne do przejrzystej oceny ofert w zakresie wymaganym Regulaminem.
9. Ofertę należy złożyć w **formie elektronicznej** za pośrednictwem poczty elektronicznej (skan, zdjęcie, dokument PDF itp) w terminie do dnia **07.10.2026 r. do godz. 10:00**

Adres do składania ofert za pośrednictwem poczty elektronicznej: sekretariat@uck.katowice.pl

(UWAGA: Limit dla wysyłanych wiadomości (włącznie z załącznikami) wynosi 35 MB. Wiadomości o większej pojemności należy podzielić na części i wysłać w oddzielnych wiadomościach e-mail w ponumerowanych wiadomościach (np. Część 1/3, 2/3 itp.).)

Oferta powinna być opisana w następujący sposób:

Temat: Oferta na wybór brokera ubezpieczeniowego.

Oferta powinna być wypełniona czytelnie oraz podpisana wraz z załącznikami podpisem kwalifikowanym przez osobę uprawnioną/ osoby uprawnione do reprezentowania Wykonawcy,

§ 6. Dokumenty oferty i ich weryfikacja.

1. Oferent składa co najmniej: Formularz Oferty, dokumenty potwierdzające W1-W5, wykazy usług i osób, wykazy doświadczenia punktowanego, deklarację funkcji cyfrowych, oświadczenie o wynagrodzeniu i konfliktach interesów oraz oświadczenia wymagane w załącznikach.
2. Dowody doświadczenia mogą zawierać anonimizację danych pacjentów, poszkodowanych oraz tajemnicy klienta, jeżeli po anonimizacji możliwe jest jednoznaczne potwierdzenie rodzaju usługi, roli Oferenta lub osoby, okresu, wartości wymaganej przez kryterium i należytego wykonania. UCK może zażądać dodatkowego potwierdzenia od klienta lub dokumentu zanonimizowanego w inny sposób.
3. UCK może wezwać Oferenta do uzupełnienia brakującego dokumentu potwierdzającego warunek udziału, umocowanie lub oczywistą omyłkę formalną. Nie można po terminie składania ofert uzupełniać dokumentów składanych w ramach kryteriów oceny.
4. UCK może zweryfikować informacje w ofercie, w szczególności przez kontakt z podmiotami wskazanymi w wykazach, weryfikację rejestru KNF, dokumentów OC Brokera oraz publicznych danych o postępowaniach PZP. Oferent zapewnia zgodę na taką weryfikację w zakresie dopuszczonym prawem i tajemnicą klienta.
5. Podanie informacji nieprawdziwych lub wprowadzających w błąd, które mają lub mogą mieć wpływ na spełnienie warunków lub punktację, skutkuje odrzuceniem oferty, a jeżeli zostanie ujawnione po wyborze - uprawnia UCK do odstąpienia od zawarcia umowy albo do jej rozwiązania na zasadach określonych w Załączniku nr 7.

§ 7. Komisja i sposób oceny.

1. Oferty ocenia Komisja powołana przez Dyrektora UCK. Członkowie Komisji przed rozpoczęciem oceny składają oświadczenia o braku konfliktu interesów z Oferentami stanowiące załącznik nr 8 do Regulaminu; w przypadku ujawnienia konfliktu członek Komisji nie uczestniczy w czynnościach dotyczących danego Oferenta.
2. Komisja w pierwszej kolejności bada spełnienie warunków udziału i kompletność oferty, a następnie przyznaje punkty zgodnie z tabelami. Ocena ma charakter dokumentowy i mierzalny; nie punktuje się ogólnego stylu prezentacji ani deklaracji nieopartych dowodami.
3. Odrzuca się ofertę w szczególności: złożoną po terminie; niespełniającą warunków udziału; niezgodną z Regulaminem w sposób istotny; podpisaną przez osobę nieuprawnioną, zawierającą nieprawdziwe lub wprowadzające w błąd informacje istotne dla wyniku; albo złożoną przez Oferenta, którego konflikt interesów nie może zostać usunięty lub skutecznie zarządzony.
4. Zawiadomienie o wyborze najkorzystniejszej oferty UCK niezwłocznie umieści na stronie internetowej www.uck.katowice.pl.

§ 8. Kryteria oceny ofert.

Kryterium	Co UCK ocenia	Maksymalna liczba punktów
K1. Zespół	Udokumentowane doświadczenie osób wskazanych do obsługi UCK.	25
K2. Konsolidacja	Projekt konsolidacji polis UCK i SPSKM	25
K3. Funkcje cyfrowe i kompetencje	Dostępność konkretnych funkcji narzędzia do obsługi UCK.	10
K4. Szkody ogólne	Doświadczenie brokera w prowadzeniu likwidacji szkód ogólnych.	8
K5. Szkody medyczne	Doświadczenie brokera w likwidacji szkód dla podmiotów leczniczych.	10
K6. Duże ubezpieczenia	Doświadczenie brokera w organizacji ubezpieczeń o dużej wartości.	8
K7. Postępowania PZP	Doświadczenie brokera w przygotowaniu postępowań PZP na ubezpieczenia.	14
łącznie		100

W kryterium punktowane będą tylko i wyłącznie wykazane usługi ponad obligatoryjne wskazane w warunku udziału w postępowaniu.

§ 9. K1 — doświadczenie zespołu (maksymalnie 25 punktów).

Punktowane jest wyłącznie doświadczenie osób imiennie wskazanych w ofercie. Jedna usługa lub sprawa może być wykazana przez różne osoby tylko wtedy, gdy każda z nich wykonywała inną, opisaną rolę.

Osoba / podkryterium	Za co przyznaje się punkty	Punktacja
Broker Wiodący	Za każdą kwalifikowaną obsługę szpitala, w której osoba osobiście kierowała obsługą brokerską przez co najmniej 12 miesięcy.	1 pkt za obsługę; maks. 8 pkt (najwyżej 8 obsług).

Osoba / podkryterium	Za co przyznaje się punkty	Punktacja
Specjalista PZP	Za każde zakończone postępowanie PZP dotyczące ubezpieczenia podmiotu leczniczego, w którym osoba wykonywała czynności merytoryczne.	0,5 pkt za postępowanie; maks. 6 pkt.
Specjalista ds. szkód	Za każdą sprawę szkodową z ostatnich 5 lat: szkoda majątkowa co najmniej 500 000 zł albo OC co najmniej 250 000 zł, z osobistym udziałem osoby.	1 pkt za sprawę; maks. 7 pkt (najwyżej 7 spraw).
Inżynier ryzyka	Za każdy audyt ryzyka w szpitalu przeprowadzony przez wskazaną osobę, zakończony raportem lub rekomendacją.	0,5 pkt za audyt; maks. 4 pkt.

Kwalifikowana obsługa, postępowanie, sprawa i audyt muszą być potwierdzone w wykazach z załącznika nr 2. Pozycja niepotwierdzona otrzymuje 0 punktów.

§10. Kryterium K2 – Projekt konsolidacji programów ubezpieczeniowych UCK i SPSKM (maksymalnie 25 punktów).

Planowane połączenie UCK i SPSKM jest planowane na 1 marca 2027 r. Dokumentacja postępowań dotyczących aktualnych programów ubezpieczeniowych obu podmiotów jest dostępna pod następującymi adresami:

UCK: <https://platformazakupowa.pl/transakcja/1080326>

SPSKM: <https://platformazakupowa.pl/transakcja/1219732>

Na podstawie udostępnionej dokumentacji Wykonawca opracuje „Projekt konsolidacji programów ubezpieczeniowych UCK i SPSKM”, uwzględniający planowany termin połączenia podmiotów.

Projekt należy dołączyć do oferty jako odrębny dokument podlegający ocenie w ramach kryterium K2.

1. W ramach kryterium K2 Wykonawca przedstawi „Projekt konsolidacji programów ubezpieczeniowych UCK i SPSKM”, opracowany na podstawie opisu przypadku oraz dokumentów udostępnionych przez UCK.
2. Projekt powinien obejmować:
 - 1) analizę prawną i umowną istniejących programów ubezpieczeniowych;
 - 2) rekomendowany wariant konsolidacji wraz z uzasadnieniem oraz co najmniej dwa warianty alternatywne;
 - 3) harmonogram wdrożenia oraz sposób zapewnienia ciągłości ochrony ubezpieczeniowej;
 - 4) analizę skutków finansowych proponowanych rozwiązań;
 - 5) identyfikację najważniejszych ryzyk oraz sposób ich ograniczenia.
3. Projekt należy opracować według stanu prawnego obowiązującego na dzień składania oferty. Wykonawca powinien jednoznacznie wskazać przyjęte założenia oraz informacje, których uzyskanie będzie niezbędne do realizacji przedstawionego rozwiązania.
4. Punkty zostaną przyznane według następujących podkryteriów:

Podkryterium	Maksymalna liczba punktów
1. Poprawność i kompletność analizy prawnej oraz umownej	8
2. Jakość, zasadność i wykonalność przedstawionych wariantów konsolidacji	6
3. Realność harmonogramu oraz zapewnienie ciągłości ochrony ubezpieczeniowej	5

Podkryterium	Maksymalna liczba punktów
4. Poprawność i kompletność analizy skutków finansowych	3
5. Identyfikacja ryzyk oraz spójność całego projektu	3
Razem	25

5. W każdym podkryterium Komisja przyzna:

- 1) 100% maksymalnej liczby punktów – jeżeli przedstawione rozwiązanie jest kompletne, konkretne, należyście uzasadnione, spójne z dokumentacją oraz możliwe do wykonania;
 - 2) 50% maksymalnej liczby punktów – jeżeli przedstawione rozwiązanie jest zasadniczo prawidłowe, lecz niepełne lub niewystarczająco uzasadnione;
 - 3) 0 punktów – jeżeli dany element został pominięty, przedstawiony wyłącznie w sposób ogólny albo zawiera istotne błędy lub sprzeczności.
6. Nie przyznaje się punktów za samą formę prezentacji, deklaracje o doświadczeniu Wykonawcy ani powtórzenie informacji zawartych w Regulaminie lub dokumentach udostępnionych przez UCK.
7. Przyznanie liczby punktów niższej niż maksymalna wymaga wskazania przez Komisję braków, błędów albo innych okoliczności uzasadniających obniżenie oceny.

§ 11. K3 — funkcje cyfrowe i kompetencje (maksymalnie 10 punktów).

Za każdą funkcję F1–F10 oferent otrzymuje 1 punkt, jeżeli zadeklaruje jej dostępność dla UCK i dołączy dowód: opis funkcji, zrzut ekranu, instrukcję albo dostęp demonstracyjny. Brak dowodu oznacza 0 punktów.

Kod	Funkcja
F1	Rejestr polis, aneksów, certyfikatów i płatności z wyszukiwaniem.
F2	Automatyczne przypomnienia o wygaśnięciu ochrony i terminach płatności.
F3	Repozytorium dokumentów z wersjonowaniem albo datą i autorem zmiany.
F4	Rejestr szkód i roszczeń z numerem polisy, statusem, właścicielem i terminem.
F5	Pola dla rezerw, wartości roszczenia, wypłat, regresu i kosztów.
F6	Historia czynności i dokumentów w sprawie szkodowej.
F7	Panel lub raport bieżącego stanu polis i szkód dla UCK.
F8	Role i uprawnienia użytkowników zgodne z zasadą minimalnego dostępu.
F9	Uwierzytelnianie wieloskładnikowe dla użytkowników UCK.
F10	Coroczny raport w sprawie PPK

§ 12. K4–K7 — doświadczenie brokera (maksymalnie 40 punktów).

Punkty przyznaje się wyłącznie za pozycje z wykazu w załączniku nr 4, potwierdzone wskazanym tam dowodem. Komisja sprawdza spełnienie opisanych warunków; nie ocenia jakości, stylu ani atrakcyjności opisu.

Kryterium	Warunek punktowania	Punktacja
K4. Likwidacja szkód ogólnych	Każda zakończona w ostatnich 5 latach szkoda majątkowa o wartości wypłaty co najmniej 500 000 zł albo szkoda OC o wartości wypłaty co najmniej 250 000 zł, przy której broker reprezentował ubezpieczonego.	1 pkt za szkodę; maks. 8 pkt.
K5. Likwidacja szkód dla podmiotów leczniczych	Każda zakończona w ostatnich 5 latach szkoda podmiotu leczniczego o wartości wypłaty co najmniej 100 000 zł, przy której broker reprezentował ubezpieczonego.	1 pkt za szkodę; maks. 10 pkt.
K6. Ubezpieczenia o dużej wartości	Każda usługa brokerska dla podmiotu, dla której roczna suma ubezpieczenia mienia wynosiła co najmniej 100 000 000 zł i była wykonywana przez co najmniej 12 miesięcy w ostatnich 5 latach.	1 pkt za usługę; maks. 8 pkt.
K7. Postępowania PZP na ubezpieczenia	Każde wszczęte w ostatnich 5 latach postępowanie PZP na ubezpieczenia, w którym broker przygotował co najmniej program ubezpieczenia, opis ochrony oraz projekt dokumentów postępowania.	1 pkt za postępowanie; maks. 14 pkt.

Ta sama usługa może być wykazana w K4 i K5, jeżeli niezależnie spełnia warunki obu kryteriów.

§ 13. Wynik, remis i zawarcie umowy.

1. Wynik oferty stanowi suma punktów K1–K7. Wygrywa oferta z najwyższą liczbą punktów.
2. W przypadku remisu wygrywa oferta z wyższą liczbą punktów kolejno w K7, K5 i K1. Jeżeli remis nadal trwa, UCK może przeprowadzić losowanie lub pozostawić postępowanie bez rozstrzygnięcia.
3. Wybrany oferent zawrze umowę w terminie wyznaczonym przez UCK. Istotne postanowienia, które zostaną zawarte w umowie stanowią załącznik nr 7 do nin. regulaminu.
4. UCK może zamknąć Postępowanie bez wyboru oferty, w szczególności gdy żadna oferta nie spełnia warunków lub wystąpi wada uniemożliwiająca zawarcie ważnej umowy albo nie zostaną zapewnione środki organizacyjne niezbędne do realizacji usług.

§ 14. Postanowienia końcowe

1. Do spraw nieuregulowanych stosuje się przepisy Kodeksu cywilnego oraz ustawy o dystrybucji ubezpieczeń.
2. Regulamin wraz z załącznikami obowiązuje od dnia publikacji.
3. Załączniki nr 1-7 stanowią integralną część Regulaminu.

Załącznik nr 1. Formularz oferty.

Pole	Treść
Nazwa i forma prawna oferenta	
Siedziba / KRS lub CEIDG / NIP / REGON	
Osoba do kontaktu / e-mail / telefon	
Numer zezwolenia i wpisu do rejestru KNF	
Polisa OC: ubezpieczyciel, okres, suma	

Oferent oświadcza, że spełnia W1–W7, akceptuje Regulamin, nie oczekuje wynagrodzenia ani zwrotu kosztów od UCK, będzie ujawniał konflikty interesów oraz pozostaje związany ofertą przez 60 dni.

Miejscowość i data:

Podpis:

Załącznik nr 2. Wykazy doświadczenia.

A. Wykaz usług na potwierdzenie W3

Lp.	Klient / liczba łóżek	Okres	Zakres	Dowód
1				
2				
3				
4				

A. Wykaz doświadczenia osób wymaganych w W4 i W5.

Osoba	Rola W4	Klient / przedmiot	Data / okres	Osobiste czynności	Dowód

B. Wykaz doświadczenia osób punktowanych w K1

Osoba	Rola K1	Klient / przedmiot	Data / okres	Osobiste czynności	Dowód

Załącznik nr 3. Deklaracja funkcji cyfrowych.

A. Funkcje cyfrowe — przy każdej funkcji F1–F10 wpisać „TAK” albo „NIE” oraz wskazać dowód.

Kod	TAK / NIE	Dowód: plik / strona / dostęp demonstracyjny	Punkty Komisji
F1			
F2			
F3			
F4			

Kod	TAK / NIE	Dowód: plik / strona / dostęp demonstracyjny	Punkty Komisji
F5			
F6			
F7			
F8			
F9			
F10			

Załącznik nr 4. Wykaz doświadczenia punktowanego w K4–K7.

Instrukcja: każdą pozycję wykazać w odrębnym wierszu. Należy wskazać klienta, okres lub datę, rolę brokera, wartość wymaganą dla kryterium oraz dowód. Dane objęte tajemnicą można zanonimizować, jeżeli dowód pozwala potwierdzić warunek punktowy.

Kryterium	Klient / podmiot	Data / okres	Przedmiot i rola brokera	Wartość	Dowód

Załącznik nr 5. Oświadczenie o wynagrodzeniu i konflikcie interesów.

1. Potwierdzamy, że nie oczekujemy od UCK wynagrodzenia, prowizji, opłaty, success fee ani zwrotu kosztów.
2. Wskazujemy znane na dzień złożenia oferty relacje z ubezpieczycielami, w tym rodzaj wynagrodzenia, stawki, premie i zachęty mogące mieć znaczenie dla rekomendacji:

Ubezpieczyciel	Rodzaj wynagrodzenia	Stawka	Kwota, jeśli znana	Data ujawnienia

3. Zobowiązujemy się ujawnić UCK każdą zmianę tych informacji i każdy konflikt interesów niezwłocznie po jego powstaniu.

Miejscowość i data:

Podpis:

Załącznik nr 6. Karta oceny Komisji.

Pozycja	Punkty	Dowód / uwagi Komisji
W1–W5	spełnia / nie spełnia	
K1 Broker Wiodący	/ 8	
K1 Specjalista PZP	/ 6	
K1 Specjalista ds. szkód	/ 7	
K1 Inżynier ryzyka	/ 4	
K2 Konsolidacja	/ 25	
K3. Funkcje cyfrowe i kompetencje	/ 10	
K4 Szkody ogólne	/ 8	
K5 Szkody medyczne	/ 10	
K6 Duże ubezpieczenia	/ 8	
K7 Postępowania PZP	/ 14	
ŁĄCZNIE	/ 100	

Załącznik nr 7. Minimalne postanowienia umowy brokerskiej.

Poniższe postanowienia powinny zostać wprowadzone do umowy z wybranym Brokerem. Oferta może przewidywać rozwiązania korzystniejsze dla UCK, ale nie może ograniczać poniższego standardu bez wyraźnej zgody UCK.

I. Rozpoczęcie współpracy, okres przejściowy i wyłączność

1. Umowa obowiązuje od dnia podpisania. Broker w ciągu 5 dni roboczych przeprowadza spotkanie otwierające i przedstawia listę danych wymaganych do audytu oraz harmonogram odnowienia ubezpieczeń.
2. Broker nie uzyskuje automatycznej wyłączności na polisy zawarte przed podpisaniem umowy. Wyłączność dotyczy wyłącznie czynności i przyszłych postępowań powierzonych mu przez UCK. Zakres pełnomocnictwa brokerskiego jest ustalany odrębnym dokumentem.
3. Broker współpracuje z dotychczasowym brokerem wyłącznie w zakresie i na zasadach wskazanych przez UCK oraz zapewnia uporządkowane przejście danych bez zakłócania ochrony ubezpieczeniowej.

II. Audyt ryzyka i program ubezpieczeniowy

1. W terminie do 30 dni od otrzymania kompletu danych Broker przeprowadza audyt w lokalizacjach UCK, a w terminie do 45 dni przekazuje raport. Jeżeli komplet danych jest przekazywany etapami, Broker niezwłocznie sygnalizuje brakujące informacje i wpływ braku danych na termin lub jakość analizy.
2. Raport obejmuje co najmniej: mapę aktualnych polis, analizę szkodowości za okres dostępny UCK (co do zasady co najmniej 5 lat, a dla OC medycznego - w miarę dostępności dłuższy okres), rejestr ryzyk, identyfikację luk i dublowania ochrony, ocenę sum/limitów i udziałów własnych, rekomendacje prewencyjne oraz harmonogram działań do kolejnego odnowienia.
3. Broker rozdziela analizę obowiązkowego OC podmiotu leczniczego od dobrowolnych warstw OC i weryfikuje, czy zakres obowiązkowy, suma gwarancyjna, okres oraz dane ubezpieczonego odpowiadają aktualnym wymogom prawa i faktycznie wykonywanej działalności.
4. Dla dobrowolnego OC Broker ocenia w szczególności: adekwatność sum i podlimitów, zakres działalności medycznej i pozamedycznej, model czasowy odpowiedzialności, daty retroaktywne, koszty obrony, udział podwykonawców, możliwe kumulacje roszczeń oraz istotne wyłączenia i franszyzy.
5. Dla ubezpieczeń majątkowych Broker ocenia co najmniej podstawę ustalenia wartości mienia, ryzyko niedoubezpieczenia, mienie w nowych lokalizacjach, sprzęt medyczny i elektroniczny, awarie, szkody żywiołowe, przerwy w działalności, koszty dodatkowe, franszyzy oraz automatyczne pokrycie nowego mienia, jeżeli jest dostępne i uzasadnione rynkowo.
6. Dla floty Broker prowadzi aktualny rejestr pojazdów, kontroluje ciągłość obowiązkowego OC każdego pojazdu, zasady włączania i wyłączania pojazdów oraz - na polecenie UCK - analizuje zasadność AC, NNW, assistance i innych ubezpieczeń komunikacyjnych.
7. Raport wskazuje priorytety: krytyczne do usunięcia przed odnowieniem, zalecane w perspektywie 12 miesięcy oraz fakultatywne, z uzasadnieniem wpływu na ryzyko i koszt ochrony.

III. Przygotowanie i prowadzenie postępowań na ubezpieczenia

1. Broker przedstawia UCK harmonogram postępowania co do zasady nie później niż 120 dni przed wygaśnięciem danej ochrony, chyba że z przyczyn obiektywnych UCK zleci realizację w krótszym terminie.
2. Broker przygotowuje komplet dokumentacji PZP i materiałów merytorycznych, w tym opis przedmiotu zamówienia, program ubezpieczenia, projektowane postanowienia umowy, kryteria, formularze, szacunek wartości i propozycję podziału na części. Dokumenty muszą być przekazane także w formatach edytowalnych.

3. Broker rekomenduje taki podział części i konstrukcję kryteriów, które zwiększają realną konkurencję i jednocześnie zabezpieczają minimalny akceptowalny zakres ochrony. Dla obowiązkowych ubezpieczeń o ustawowo ujednoliconym zakresie kryteria nie powinny pozornie punktować parametrów, których treść wynika bezpośrednio z prawa.
4. W przypadku dobrowolnego OC i ubezpieczeń majątkowych Broker proponuje kryteria jakościowe odnoszące się do realnych różnic ochrony, takich jak zakres klauzul, podlimity, franszyzy, wyłączenia, automatyczne pokrycie, koszty dodatkowe i standard likwidacji szkód. Dla OC komunikacyjnego obowiązkowego cena pozostaje podstawowym parametrem, a ewentualne kryteria jakościowe powinny dotyczyć wyłącznie świadczeń dodatkowych i obsługi, jeżeli są objęte zamówieniem.
5. Broker przygotowuje projekty odpowiedzi na pytania wykonawców, propozycje zmian dokumentacji, ocenę wniosków i ofert, wyjaśnienia dotyczące treści ofert oraz rekomendację wyboru, pozostawiając UCK decyzje zastrzeżone prawem dla Zamawiającego.
6. Jeżeli UCK udzieli pełnomocnictwa, Broker może prowadzić postępowanie w imieniu i na rzecz UCK w zakresie pomocniczych działań zakupowych. Broker odpowiada za zgodność swoich czynności z PZP, ale nie zwalnia to Kierownika Zamawiającego i UCK z ustawowych kompetencji i odpowiedzialności.
7. Broker wspiera UCK w postępowaniach odwoławczych i skargowych dotyczących merytorycznej części programu ubezpieczeniowego, we współpracy z obsługą prawną UCK.
8. Jeżeli postępowanie nie prowadzi do uzyskania ważnej oferty albo powstaje ryzyko przerwy w ochronie, Broker w ciągu 2 dni roboczych przedstawia warianty prawnie dopuszczalnego postępowania awaryjnego wraz z harmonogramem zapewniającym ciągłość ubezpieczeń obowiązkowych.

IV. Obsługa szkód i roszczeń

1. Broker prowadzi rejestr szkód i roszczeń z przypisaniem do polisy, statusem, datami kluczowych czynności, rezerwą, wartością roszczenia, wypłatami, regresami i terminami przedawnienia w zakresie możliwym do ustalenia.
2. W sprawach istotnych Broker przygotowuje strategię likwidacji szkody, uczestniczy w spotkaniach z ubezpieczycielem, weryfikuje decyzje i kalkulacje oraz przygotowuje projekt reklamacji lub odwołania od stanowiska ubezpieczyciela.
3. W szkodach medycznych Broker współpracuje z komórką prawną i medyczną UCK, zapewniając ochronę poufności danych pacjentów i przekazując ubezpieczycielowi tylko informacje niezbędne do obsługi roszczenia.
4. Co najmniej raz na kwartał Broker przedstawia raport szkodowy i wskazuje powtarzalne przyczyny szkód oraz rekomendacje prewencyjne.

V. Personel kluczowy, podwykonawcy i zastępstwa

1. Broker zapewnia przez cały okres umowy osoby wskazane w ofercie. Ich udział ma charakter osobisty w zakresie odpowiadającym roli opisanej w ofercie.
2. Zmiana osoby kluczowej wymaga uprzedniej pisemnej zgody UCK.
3. Powierzenie specjalistycznych czynności osobie trzeciej jest dopuszczalne wyłącznie w granicach prawa, za uprzednią zgodą UCK, z zachowaniem pełnej odpowiedzialności Brokera. Osoba trzecia nie może składać ani przyjmować oświadczeń woli w imieniu UCK, jeżeli prawo tego zabrania.
4. Broker zapewnia zastępstwo na czas urlopu lub choroby bez pogorszenia poziomu usług.

VI. Poufność, dane osobowe i cyberbezpieczeństwo

1. Broker zachowuje poufność wszystkich informacji uzyskanych w związku z obsługą UCK także po zakończeniu umowy. Obowiązek obejmuje w szczególności dane pacjentów, pracowników, informacje o szkodach,

zabezpieczeniach technicznych, majątku, procedurach bezpieczeństwa i dokumentach przetargowych przed ich publikacją.

2. Przed rozpoczęciem przetwarzania danych osobowych strony ustalają role na gruncie RODO. Jeżeli w danym procesie Broker działa jako podmiot przetwarzający, zawiera z UCK umowę powierzenia przed uzyskaniem dostępu do danych.
3. Broker stosuje zasadę minimalizacji danych, kontrolę dostępu, szyfrowanie transmisji, MFA dla systemów udostępnianych UCK, rejestrowanie dostępu oraz procedurę obsługi incydentów. Incydent mogący dotyczyć danych lub informacji UCK zgłasza niezwłocznie, nie później niż w ciągu 12 godzin od jego wykrycia.
4. Dane UCK nie mogą być wykorzystywane do marketingu, benchmarków identyfikujących UCK ani szkolenia narzędzi analitycznych bez uprzedniej pisemnej zgody UCK, poza przetwarzaniem koniecznym do wykonania umowy i obowiązków prawnych Brokera.

VII. Odpowiedzialność i OC Brokera

1. Broker ponosi odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie umowy na zasadach Kodeksu cywilnego i przepisów szczególnych. Odpowiedzialność nie jest ograniczona do wysokości obowiązkowej sumy gwarancyjnej OC Brokera, chyba że ograniczenie wynika z bezwzględnie obowiązującego prawa.
2. Broker utrzymuje przez cały okres umowy obowiązki OC brokerskie i przekazuje UCK dowód odnowienia co najmniej 7 dni przed końcem aktualnej ochrony. O wypowiedzeniu, rozwiązaniu, zawieszeniu lub ryzyku przerwy w OC informuje UCK w ciągu 1 dnia roboczego od powzięcia wiadomości.
3. Broker informuje UCK o każdym roszczeniu z własnego OC, postępowaniu nadzorczym lub innym zdarzeniu dotyczącym Brokera, jeżeli może ono istotnie wpływać na zdolność do prawidłowej realizacji umowy.

VIII. Kary umowne i uprawnienia UCK

Naruszenie	Rekomendowana kara
Brak ujawnienia konfliktu interesów albo istotnego wynagrodzenia/zachęty	20 000 zł za każde naruszenie
Naruszenie poufności lub obowiązków bezpieczeństwa informacji	50 000 zł za każde zdarzenie, niezależnie od obowiązku naprawienia szkody

1. Zapłata kar umownych nie wyłącza prawa UCK do dochodzenia odszkodowania przewyższającego karę na zasadach ogólnych.
2. UCK ma prawo potrącić należne kary z wierzytelności Brokera wobec UCK, jeżeli takie wierzytelności powstaną, albo dochodzić ich odrębnie.
3. Wprowadzenie kar nie ogranicza odpowiedzialności za rzeczywistą szkodę, w szczególności koszt polisy pomostowej, wzrost składki lub szkodę wynikającą z przerwy w obowiązkowym ubezpieczeniu, jeżeli pozostaje ona w normalnym związku przyczynowym z zawnionym działaniem Brokera.

IX. Rozwiązanie umowy i ciągłość obsługi

1. UCK może wypowiedzieć umowę bez podania przyczyny z 30-dniowym okresem wypowiedzenia, a ze skutkiem natychmiastowym w przypadku: utraty lub zawieszenia uprawnień brokerskich; przerwy w OC Brokera; istotnego lub nieusuniętego konfliktu interesów; rażącego naruszenia poufności lub ochrony danych; powtarzalnego naruszania SLA; zawnionego zagrożenia ciągłości ubezpieczeń; nieuprawnionego podwykonawstwa; albo stwierdzenia istotnie nieprawdziwych danych w ofercie.
2. Broker może wypowiedzieć umowę wyłącznie z ważnych przyczyn, z okresem nie krótszym niż 90 dni. Złożenie wypowiedzenia nie zwalnia Brokera z obowiązku wykonania czynności niezbędnych do uniknięcia przerwy w ochronie i prawidłowego przekazania spraw następcy.

3. Broker nie może zawiesić świadczenia usług z powodu braku kurtażu lub sporu z ubezpieczycielem dotyczącego wynagrodzenia.

X. Dokumentacja, prawa do materiałów i handover

1. Wszystkie rejestry, analizy, programy ubezpieczeniowe, dokumenty PZP, zestawienia szkód i raporty opracowane dla UCK są przekazywane UCK na bieżąco w formie umożliwiającej ich dalsze wykorzystanie. UCK otrzymuje co najmniej niewyłączną, nieograniczoną czasowo licencję do wewnętrznego używania, modyfikowania i przekazywania tych materiałów kolejnemu brokerowi lub doradcy w celu kontynuacji obsługi.
2. Broker nie może uzależniać wydania dokumentacji UCK od rozliczenia kurtażu z ubezpieczycielem ani korzystać z prawa zatrzymania wobec danych i dokumentów UCK.
3. W terminie 5 dni roboczych od żądania albo zakończenia umowy Broker przekazuje kompletny pakiet handover: rejestr polis, aneksów, rejestr szkód, otwartą korespondencję, dokumentację postępowań.
4. Na żądanie UCK Broker uczestniczy w jednym lub kilku spotkaniach przekazujących z następcą i udziela wyjaśnień dotyczących otwartych spraw.

XI. Raportowanie i kontrola wykonania

1. Co kwartał Broker przekazuje raport zawierający stan polis, szkód, płatności, działań prewencyjnych, realizacji SLA i otwartych rekomendacji.
2. Najpóźniej 150 dni przed najbliższym znaczącym odnowieniem Broker inicjuje przegląd programu, a 120 dni przed odnowieniem przedstawia harmonogram postępowania, chyba że UCK określi inny termin.
3. UCK ma prawo audytować wykonanie umowy, w tym dokumenty dotyczące punktowanych usług, realizacji SLA, konfliktów interesów i wynagrodzenia związanego z programem UCK, w zakresie dopuszczonym prawem.
4. Na koniec każdego okresu polisowego Broker przedstawia raport roczny z analizą szkodowości, zmianą ekspozycji, rekomendacją sum i limitów oraz oceną realizacji programu.

**Oświadczenie Członka Komisji Przetargowej
w przetargu na wybór brokera ubezpieczeniowego dla Uniwersyteckiego Centrum Klinicznego
im. prof. K. Gibińskiego Śląskiego Uniwersytetu Medycznego w Katowicach.**

Oświadczam, że nie jestem spokrewniony bądź spowinowacony z żadnym z Oferentów, którzy w dniu dzisiejszym złożyli oferty w przetargu na wybór brokera ubezpieczeniowego dla Uniwersyteckiego Centrum Klinicznego im. prof. K. Gibińskiego Śląskiego Uniwersytetu Medycznego w Katowicach, ani z osobami pełniącymi funkcję w organach zarządzających któregośkolwiek z Oferentów, a także nie pozostaję z tymi osobami w takim stosunku prawnym lub faktycznym, który może budzić uzasadnione wątpliwości co do mojej bezstronności.

.....
Data i podpis członka Komisji