

Warszawa, 13 stycznia 2015 r.

PB.251.58.2014

Do wszystkich zainteresowanych:

dotyczy: konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego dla Operatora Gazociągów Przesyłowych GAZ-SYSTEM S.A. świadczącego usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego zgodnie z Ustawą o pośrednictwie ubezpieczeniowym z dnia 22 maja 2003 r. (Konkurs).

znak sprawy **01/2014**

ODPOWIEDZI NA PYTANIA I WNIOSKI OFERENTÓW

W związku z otrzymaniem przez Operatora Gazociągów Przesyłowych GAZ-SYSTEM S.A. (Zamawiający) pytań dotyczących treści Regulaminu konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego dla Operatora Gazociągów Przesyłowych GAZ-SYSTEM S.A. (Regulamin Konkursu) Zamawiający udziela następujących odpowiedzi:

Wniosek 1:

1) W § 8 ust. 1 pkt 2 zdanie drugie w brzmieniu: „W przypadku oferentów występujących w konsorcjum Zamawiający przyzna konsorcjum punkty w oparciu o doświadczenie tego członka konsorcjum, który w tym kryterium oceny otrzymałby większą liczbę punktów” proponuję zastąpić brzmieniem: „W przypadku oferentów występujących w konsorcjum Zamawiający przyzna konsorcjum punkty w oparciu o sumę potencjału wszystkich członków konsorcjum (zsumowana łączna wysokość sum ubezpieczenia mienia)”.

2) W § 8 ust. 1 pkt. 3 zdanie drugie w brzmieniu: „W przypadku oferentów występujących w konsorcjum Zamawiający przyzna konsorcjum punkty w oparciu o doświadczenie tego członka konsorcjum, który w tym kryterium oceny ofert otrzymałby większą liczbę punktów” proponuję zastąpić brzmieniem: „W przypadku oferentów występujących w konsorcjum Zamawiający przyzna konsorcjum punkty w oparciu o sumę potencjału wszystkich członków konsorcjum (zsumowana łączna wysokość sum ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej).”

3) W § 8 ust. 1 pkt. 4 zdanie drugie w brzmieniu: „W przypadku oferentów występujących w konsorcjum Zamawiający przyzna konsorcjum punkty w oparciu o doświadczenie tego członka konsorcjum, który w tym kryterium oceny ofert otrzymałby większą liczbę punktów” proponuję zastąpić brzmieniem: „W przypadku oferentów występujących w konsorcjum Zamawiający przyzna konsorcjum punkty w oparciu o sumę potencjału wszystkich członków konsorcjum (zsumowana łączna wysokość liczb szkód).”

4) W § 8 ust. 1 pkt. 5 zdanie drugie w brzmieniu: „W przypadku oferentów występujących w konsorcjum Zamawiający przyzna konsorcjum punkty w oparciu o doświadczenie tego członka konsorcjum, który w tym kryterium oceny ofert otrzymałby większą liczbę punktów ” proponuję zastąpić brzmieniem: „W przypadku oferentów występujących w konsorcjum Zamawiający przyzna konsorcjum punkty w oparciu o sumę potencjału wszystkich członków konsorcjum (zsumowana liczba postępowań).”

Powyższe zmiany wynikają z celu oraz charakteru zawierania konsorcjum. W przypadku konkursu musimy mieć na uwadze sumę potencjału wszystkich członków konsorcjum, a nie tylko jednego jak wynika z zapisów § 8 ust. 1 pkt. 1-5 regulaminu konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego dla Operatora Gazociągów Przesyłowych GAZ- SYSTEM S.A. Ponadto uregulowania te są sprzeczne z głównym celem konkursu, jakim jest wyłonienie brokera ubezpieczeniowego oraz powierzenie mu zadań związanych z zapewnieniem prawidłowej i kompleksowej ochrony ubezpieczeniowej, odpowiedniej ze względu na przedmiot i charakter działalności. Nie można przy wyłonieniu tylko jednej osoby o największej liczbie punktów mówić o miarodajnym i prawidłowym wyłonieniu brokera ubezpieczeniowego. Powyższe uregulowania są niezgodne z warunkami ustalania konkursu, które powinny zmierzać do tego, jakie warunki wykonawca musi uzyskać, aby dać zamawiającemu rękojmię należytego wykonania zamówienia (Wyrok KIO przy Prezesie Urzędu Zamówień Publicznych z dnia 20 lutego 2014 r. sygn. KIO 223/14).

Wniosek 2:

W odniesieniu do zapisów § 8 ust 1 pkt 2, 3, 4 i 5 REGULAMINU KONKURSU NA WYBÓR BROKERA UBEZPIECZENIOWEGO DLA OPERATORA GAZOCIĄGÓW PRZESYŁOWYCH GAZ-SYSTEM S.A. (regulamin), zgodnie z którymi zamawiający przyznaje konsorcjum punkty w oparciu o doświadczenie tego członka konsorcjum, który w tym kryterium oceny ofert otrzymałby większą liczbę punktów, należy uznać, iż przywołane zapisy są sprzeczne z obowiązującymi przepisami prawa.

Powyższe zapisy ograniczają możliwości tworzenia konsorcjum oraz sprzeciwiają się istocie i celowi zawierania konsorcjum. W ocenie wykonawcy przedmiotowe zapisy naruszają podstawowe zasady udzielania zamówień - wymagania w stosunku do konsorcjum są bowiem wyższe niż wobec wykonawców ubiegających się o udzielenie zamówienia samodzielnie.

Wykazanie przez wykonawców wspólnie ubiegających się o zamówienie odpowiedniej wiedzy i doświadczenia, dysponowania potencjałem kadrowym i technicznym oraz sytuacją ekonomiczną i finansową podlega sumowaniu i łącznej ocenie przez zamawiającego. Oznacza to, że zamawiający nie może oceniać spełniania warunku udziału w postępowaniu poprzez przyznanie punktów tylko temu partnerowi, który w danym kryterium otrzymałby wyższą ilość punktów. Sytuacje, w których zamawiający nie sumuje doświadczeń naruszają zasadę umożliwienia konsorcjum wspólnego wykazywania się spełnieniem warunków udziału w postępowaniu. Tego typu działania nie mają oparcia w przepisach PZP i ograniczają swobodę wykonawców we wspólnym ubieganiu się o zamówienie - sensem tej swobody jest jednak możliwość korzystania z potencjału całego konsorcjum. Wielokrotnie były też kwestionowane w orzecznictwie.

Powyższe potwierdza orzecznictwo Krajowej Izby Odwoławczej, w tym między innymi wyrok z dnia 17 maja 2010 r. (sygn. akt KIO/UZP 733/10), w którym Izba stwierdziła, że dopuszczalne jest, aby wykonawcy dochodząc do porozumienia wyrazili wolę wspólnego ubiegania się o zamówienie niezależnie od tego, jakimi kwalifikacjami dysponują poszczególni członkowie konsorcjum oraz niezależnie od tego, jakie zadania będą faktycznie realizować po wyborze oferty najkorzystniejszej. Wykonawcy ci mogą również wspólnie zagwarantować spełnianie określonych przez zamawiającego warunków udziału w postępowaniu, a ich potencjał może podlegać sumowaniu w celu możliwości wspólnego ubiegania się o zamówienie, a następnie realizowania zamówienia publicznego.

W związku z powyższym wykonawca zwraca się z prośbą o udzielenie odpowiedzi na pytanie, czy zamawiający dopuszcza możliwość zmiany zapisów § 8 ust 1 pkt 2, 3, 4 i 5 regulaminu w zakresie przyznawania punktów dla konsorcjum i zastąpienie ich zapisami:

W przypadku oferentów występujących w konsorcjum Zamawiający przyzna konsorcjum punkty w oparciu o łączne doświadczenie członków konsorcjum.

Wniosek 3:

Prosimy o rozważenie możliwości modyfikacji sposobu oceny ofert składanych przez konsorcja brokerskie.

Prosimy o wprowadzenie zasady, że ocena konsorcjum brokerskiego będzie dokonywana poprzez zsumowanie doświadczeń poszczególnych członków konsorcjum - dot. paragrafu 8 ust.1 punkty 2, 3, 4 i 5 Regulaminu.

Jest to najczęściej praktykowany sposób oceny konsorcjów brokerskich w innych konkursach organizowanych przez Spółki z udziałem Skarbu Państwa. Jest to również sposób zgodny z intencją powoływania konsorcjów.

Wniosek 4:

Wnosimy o zmianę § 4 ust. 4, tak aby oferenci składający oferty w ramach konsorcjum mogli przedłożyć dokumenty potwierdzające spełnienie warunków udziału w Konkursie, o których mowa w § 4 ust. 1. pkt 12, 15 i 16 wspólnie.

Wnosimy o zmianę § 8 ust. 1 pkt 2, 3, 4 i 5 tak aby, Zamawiający oceniając potencjał oferentów składających oferty wspólne sumował doświadczenie wszystkich członków konsorcjum.

Uzasadnienie: Istotą zawierania umów konsorcjum jest połączenie potencjałów podmiotów działających samodzielnie. Zagwarantuje to zamawiającemu otrzymanie oferty, która w sposób optymalny zapewni wykonanie zobowiązania.

Odpowiedź na wnioski 1 - 4:

Zamawiający nie wyraża zgody na łączenie doświadczenia członków konsorcjum w celu zwiększenia ilości punktów, które mogą zostać przyznane konsorcjum w trakcie badania i oceny ofert. W konsekwencji Zamawiający nie wyraża zgody na zmiany treści Regulaminu Konkursu w § 8 ust. 1 pkt 2 – 5.

Zamawiający przypomina, że do Konkursu nie mają zastosowania przepisy ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych. Konkurs prowadzony jest w oparciu o przepisy Regulaminu Konkursu oraz Kodeksu Cywilnego.

Zamawiający dokonuje jednak następujących zmian w treści § 4 ust. 4 Regulaminu Konkursu w następujący sposób:

"Zamawiający dopuszcza możliwość złożenia oferty wspólnie (w konsorcjum). Oferenci składający ofertę w konsorcjum zobowiązani są do ustanowienia pełnomocnika do reprezentowania w Konkursie albo do reprezentowania w Konkursie i zawarcia umowy na świadczenie Usługi. Pełnomocnictwo powinno zostać załączone do oferty w oryginale lub kopii poświadczony notarialnie. Każdy z oferentów składających ofertę wspólnie jest zobowiązany przedłożyć dotyczące tego oferenta dokumenty potwierdzające spełnienie warunków udziału w Konkursie, o których mowa w § 4 ust. 1 pkt 2 – 11 i 15 Regulaminu. **Dokumenty, potwierdzające spełnienie warunków udziału w Konkursie, o których mowa w § 4 ust. 1 pkt 12 Regulaminu (wykaz klientów i referencje), mogą zostać złożone przez wykonawców wspólnie, z tym że każdy z wykonawców składających ofertę wspólnie, musi spełnić warunek zawarcia co najmniej jednej umowy ubezpieczenia, gdzie wartość sumy ubezpieczenia w ubezpieczeniu mienia (z wyłączeniem ubezpieczeń komunikacyjnych) wynosiła nie mniej niż 1 mld zł (słownie: jeden miliard złotych), oraz co najmniej jednej umowy ubezpieczenia, gdzie wartość sumy ubezpieczenia dla ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej (z wyłączeniem ubezpieczeń komunikacyjnych) wynosiła nie mniej niż 50 mln zł (słownie: pięćdziesiąt milionów złotych) na jedno i wszystkie zdarzenia.** Dokumenty potwierdzające spełnienie warunków udziału w Konkursie, o których mowa w § 4 ust. 1 pkt 13, 14 Regulaminu (**wykaz brokerów i wykaz likwidatorów**) mogą zostać złożone przez wykonawców wspólnie. **Dokument, o którym mowa w § 4 ust. 1 pkt 16 Regulaminu (wykaz zlikwidowanych szkód i referencje klientów zlikwidowanych szkód) może również zostać złożony przez wykonawców wspólnie (tj. dokument może wykazywać doświadczenie w likwidacji szkód tylko jednego z członków konsorcjum). Z wykazu, o którym mowa w zdaniu poprzednim, musi dokładnie wynikać, który z członków konsorcjum brał udział w likwidacji szkody.** Formularz oferty oraz załączenia dla polityki ubezpieczeniowej Zamawiającego, o których mowa odpowiednio w § 4 ust. 1 pkt 1, 17, członkowie konsorcjum składają wspólnie. Zamawiający dokona odpowiedniej zmiany również w treści Ogłoszenia o Konkursie w Rozdziale "Warunki udziału w Konkursie".

Wniosek 5:

Wnoszę o zmianę:

- 1) załącznika nr 2 (*Wykaz doświadczenia na rzecz podmiotów działających na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w zakresie ubezpieczeń majątkowych*),
- 2) załącznika nr 3 (*Wykaz doświadczenia na rzecz podmiotów działających na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w zakresie ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej*),
- 3) załącznika nr 5 (*Wykaz zlikwidowanych szkód*),

poprzez usunięcie obowiązku podawania danych zmuszających brokera do naruszenia tajemnicy brokerskiej, tj. pozwalających zidentyfikować osoby ubezpieczone (ubezpieczające), co w niniejszych przypadkach oznacza usunięcie rubryk zatytułowanych:

- 1) „Nazwa ubezpieczonego wraz z danymi teleadresowymi”,
- 2) „Imię i nazwisko pracownika zamawiającego mogącego potwierdzić treść wystawionych dokumentów referencyjnych oraz numer telefonu i adres e-mail ww. pracownika”,

a także o odpowiednio do ww. zmian, zmianę w:

- 1) *Ogłoszeniu o Konkursie*,
- 2) *w § 8 ust. 1 pkt. 12 i 16 Regulaminu Konkursu.*

Sporządzenie powyższych wykazów wraz z danymi ubezpieczonych jest sprzeczne z obowiązkiem ochrony tajemnicy ubezpieczonych. Zgodnie z art. 26 ust. 1 pkt 3 Ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o

pośrednictwie ubezpieczeniowym broker ubezpieczeniowy jest obowiązany zachować w tajemnicy wszystkie informacje uzyskane w związku z wykonywaniem czynności brokerskich; obowiązek ten ciąży na brokerze ubezpieczeniowym również po rozwiązaniu stosunku umownego ze zleceniodawcą. Przez ten obowiązek należy rozumieć, iż broker, powinien dbać o interesy swego zleceniodawcy. Nie wolno mu zatem działać na szkodę lub z pokrzywdzeniem zleceniodawcy, co w szczególności dotyczy zachowania w tajemnicy wszelkich informacji dotyczących ubezpieczającego, a także ubezpieczonego, uzyskanych w związku z wykonywaniem czynności brokerskich. Obowiązek dochowania tajemnicy zawodowej ciąży na brokerze ubezpieczeniowym także po rozwiązaniu stosunku prawnego ze zleceniodawcą. Naruszenie tajemnicy zawodowej przez brokera ubezpieczeniowego pociąga za sobą określone konsekwencje prawne. Przede wszystkim może stanowić podstawę cofnięcia zezwolenia brokerskiego, jako że niespełnienie tych obowiązków nie daje rękojmi należytego wykonywania działalności brokerskiej. Ponadto może rodzić odpowiedzialność z tytułu naruszenia dóbr osobistych oraz odszkodowawczą.

Wniosek 6:

§4 ust. 1 pkt 16 Regulaminu Konkursu w zw. z Wykazem, którego wzór stanowi Załącznik nr 5 do Regulaminu: Zgodnie z treścią §4 ust. 1 pkt 16 Regulaminu Konkursu do Oferty oferent powinien załączyć wykaz zlikwidowanych przy udziale brokera szkód ubezpieczeniowych (z wyłączeniem szkód komunikacyjnych) powyżej 1 mln zł (słownie: jeden milion złotych) na rzecz podmiotów gospodarczych, w okresie ostatnich pięciu lat przed terminem składania ofert, zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik 5 do Regulaminu, wraz z referencjami od tych podmiotów. Wzór wykazu zlikwidowanych szkód opracowany został przez Państwa w taki sposób, że jego uzupełnienie daje pełen obraz postępowań likwidacyjnych podmiotów wskazanych przez oferenta, wraz z opisem szkody, datą i wysokością wypłaty odszkodowania oraz rodzajem umowy ubezpieczenia, z której szkoda była likwidowana. Zwracamy Państwa uwagę, iż takie dane będące w posiadaniu brokera z racji prowadzonej obsługi brokerskiej klientów - są chronione tajemnicą zawodową, wynikającą z ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym, a w przeważającej większości zakaz ich ujawniania wynika również z podjętych przez brokera zobowiązań do zachowania poufności, zawartych w wiążących umowach zleceń brokerskich. Również opracowany przez Państwa dokument Oświadczenia o zachowaniu poufności stanowiący Załącznik nr 7 do Regulaminu, nakłada na brokera pełne zobowiązanie w zakresie ochrony informacji pozyskanych od Zamawiającego, w tym zachowania ich w tajemnicy.

W związku z powyższym wnosimy o zmianę treści Załącznika nr 5 do Regulaminu poprzez zastąpienie Wykazu oświadczeniem oferenta w wymaganym przez Państwa zakresie - tj. poprzez podanie liczby szkód zlikwidowanych przy udziale brokera w terminie ostatnich pięciu lat przed terminem składania ofert, działając na rzecz podmiotów gospodarczych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, o wartości wypłaconego odszkodowania powyżej 1 mln zł każda ze szkód, oraz odstąpienie od wymogu potwierdzenia niniejszego stosownymi referencjami.

Wniosek 7:

Część informacji, jakich oczekuje Zamawiający objętych jest tajemnicą brokerską, a obowiązek jej zachowania nakłada na brokerów ustawa o pośrednictwie ubezpieczeniowym. Przekazanie informacji dotyczących sum ubezpieczenia, które mogą zidentyfikować ubezpieczonego z wykazu doświadczenia w zakresie ubezpieczeń majątkowych, ubezpieczeń OC (nawet w przypadku, gdyby umowy te zostały zawarte w trybach zamówień publicznych) oraz danych o ubezpieczonych z wykazu zlikwidowanych szkód powyżej 1 mln zł, byłoby oczywistym złamaniem tajemnicy brokerskiej (wymóg z § 4 ust. 1 pkt 12 i 16 Regulaminu).

Dlatego też prosimy o potwierdzenie, że istnieje możliwość przygotowania przez brokera wykazu w takim sposób, aby przedstawiał on rzeczywiste doświadczenie brokera i jednocześnie pozwalał na zachowanie w tajemnicy informacji, które są wrażliwe i prawnie chronione. Rozwiązaniem może być np. opisanie sektora, w którym działa poszczególny Klient brokera, bez podawania jego nazwy.

Przy takim podejściu nie istniałaby konieczność załączania referencji do każdego wymienionego przykładu doświadczenia. Stąd wnioskujemy o zaakceptowanie następującego podejścia generalnego do kwestii referencji. W przypadku, gdy Zamawiający chce zweryfikować wybrane przez siebie i podane przez brokera doświadczenie, występuje o to do brokera, który następnie uzyskuje zgodę swojego Klienta, referencje oraz podaje dane osoby, które mogą je potwierdzić. Wskazujemy, że tego rodzaju rozwiązania były już stosowane w konkursach na wybór brokera dużych podmiotów przemysłowych w Polsce, nie naruszają obowiązku zachowania tajemnicy brokerskiej i jednocześnie dają Zamawiającemu instrument do weryfikacji podanych przez brokera danych.

Uprzejmie prosimy o zmianę warunków udziału w konkursie w tym obszarze.

Zamawiający oczekuje, że każdy przykład przeprowadzenia / uczestniczenia w przeprowadzeniu postępowania publicznego przez brokera zostanie udokumentowany odpowiednimi referencjami (wymóg z § 4 ust. 1 pkt 15 Regulaminu i następnie § 8 ust. 1 pkt 5 Regulaminu). Wnioskujemy o rezygnację z wymogu przedstawiania referencji i przyjęcia rozwiązania zaproponowanego przy pytaniu nr 4, polegającego na weryfikacji danych przez Zamawiającego na jego wniosek.

Wniosek 8:

Biorąc pod uwagę treść § 4 ust. 1 pkt 12 REGULAMINU KONKURSU NA WYBÓR BROKERA UBEZPIECZENIOWEGO DLA OPERATORA GAZOCIĄGÓW PRZESYŁOWYCH GAZ-SYSTEM S.A. (regulamin) oraz treść załączników nr 2 (WYKAZ DOŚWIADCZENIA NA RZECZ PODMIOTÓW DZIAŁAJĄCYCH NA TERYTORIUM RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ W ZAKRESIE UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH) i 3 (WYKAZ DOŚWIADCZENIA NA RZECZ PODMIOTÓW DZIAŁAJĄCYCH NA TERYTORIUM RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ W ZAKRESIE UBEZPIECZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ), które nakładają na brokera ubiegającego się o udzielenie zamówienia obowiązek ujawnienia informacji stanowiącej tajemnicę przedsiębiorstwa klientów brokera (której to tajemnicy dysponentem nie jest broker) należy uznać, iż przywołane zapisy są sprzeczne z obowiązującymi przepisami prawa.

Informacje o nazwie ubezpieczonego, rodzaju umowy ubezpieczenia i wartości sumy ubezpieczenia są informacjami spełniającymi przesłanki tajemnicy przedsiębiorstwa naszych klientów, zgodnie z definicją art. 11 ust. 4 ustawy o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji i bezspornie są to informacje niepodlegające podaniu do wiadomości publicznej. Wykonawca nie jest podmiotem, który na podstawie obowiązujących przepisów byłby uprawniony do ujawnienia żądanych danych, bez zgody klientów, których dane dotyczą.

Zakaz ujawniania powyższych informacji znajduje swoją podstawę w uregulowaniach dotyczących tajemnicy zawodowej brokera ubezpieczeniowego. Zgodnie z definicją z art. 26 ust. 1 pkt 3 ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym, broker ubezpieczeniowy jest obowiązany zachować w tajemnicy wszystkie informacje uzyskane w związku z wykonywaniem czynności brokerskich; obowiązek ten ciąży na brokerze ubezpieczeniowym również po rozwiązaniu stosunku umownego ze zleceniodawcą.

Broker, występując jako wykonawca starający się o zamówienie, obowiązany jest wskazywać zamawiającemu, które informacje stanowią lub mogą stanowić naruszenie tajemnicy zawodowej. Zamawiający nie ma bowiem podstaw prawnych do żądania od brokera danych, których przekazanie narażałoby brokera na negatywne konsekwencje prawne - a takie ryzyko zdaniem wykonawcy występuje w przedmiotowym postępowaniu.

Jedyną, zgodną z prawem, możliwością przekazania wnioskowanych danych jest uzyskanie przez brokera stosownej zgody od klientów, których dane dotyczą. W związku z powyższym nasuwa się wniosek, iż zamawiający bada doświadczenie wykonawcy w oparciu o przejaw woli podmiotu trzeciego, na który wykonawca nie ma wpływu. Wskazana sytuacja budzi poważne wątpliwości wykonawcy. W opinii wykonawcy takie określenie „sposobu przygotowania ofert” może stanowić przejaw naruszenia zasady uczciwej konkurencji. Zamawiający bowiem określił na tyle rygorystyczne wymagania, że uniemożliwiają one udział w postępowaniu niektórym brokerom (tym którzy nie uzyskają stosownych zgód klientów na przekazanie danych), ograniczając w ten sposób krąg podmiotów zdolnych do wykonania zamówienia.

W związku z powyższym wykonawca zwraca się z prośbą o udzielenie odpowiedzi na pytanie, czy zamawiający dopuszcza możliwość zmiany zapisów § 4 ust. 1 pkt 12 regulaminu oraz załącznika nr 2 i 3 i zastąpienie ich wykazem liczbowym przedsiębiorstw działających na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, dla których w okresie ostatnich pięciu lat przed terminem składania ofert, oferent świadczył usługi brokerskie w zakresie ubezpieczeń majątkowych i doprowadził do zawarcia co najmniej dwóch umów ubezpieczenia, gdzie wartość sumy ubezpieczenia w ubezpieczeniu mienia (z wyłączeniem ubezpieczeń komunikacyjnych) wynosiła nie mniej niż 1 mld zł (słownie: jeden miliard złotych), oraz co najmniej dwóch umów ubezpieczenia, gdzie wartość sumy ubezpieczenia dla ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej (z wyłączeniem ubezpieczeń komunikacyjnych) wynosiła nie mniej niż 50 mln zł (słownie: pięćdziesiąt milionów złotych) na jedno i wszystkie zdarzenia. Wykaz ów zawierałby jedynie liczbowe wskazanie umów ubezpieczenia, bez podawania informacji stanowiących tajemnicę przedsiębiorstwa klientów brokera, do których przekazania, zgodnie z przepisami prawa broker nie ma uprawnień.

Biorąc pod uwagę treść § 4 ust. 1 pkt 16 REGULAMINU KONKURSU NA WYBÓR BROKERA UBEZPIECZENIOWEGO DLA OPERATORA GAZOCIĄGÓW PRZESYŁOWYCH GAZ-SYSTEM S.A. (regulamin) oraz treść załącznika nr 5 (wykaz zlikwidowanych szkód), który nakłada na brokera ubiegającego się o udzielenie zamówienia obowiązek ujawnienia informacji stanowiącej tajemnicę przedsiębiorstwa klientów brokera (której to tajemnicy dysponentem nie jest broker) informuję, iż przywołane zapisy są w ocenie wykonawcy sprzeczne z obowiązującymi przepisami prawa.

Informacje o nazwie ubezpieczonego wraz z danymi teleadresowymi, dacie wypłaty odszkodowania, rodzaju umowy ubezpieczenia, opisie szkody i wysokości wypłaconego odszkodowania są informacjami spełniającymi przesłanki tajemnicy przedsiębiorstwa naszych klientów, zgodnie z definicją art. 11 ust. 4 ustawy o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji i bezspornie są to informacje niepodlegające podaniu do wiadomości publicznej. Wykonawca nie jest podmiotem, który na podstawie obowiązujących przepisów byłby uprawniony do ujawnienia żądanych danych, bez zgody klientów, których dane dotyczą.

Zakaz ujawniania powyższych informacji znajduje swoją podstawę w uregulowaniach dotyczących tajemnicy zawodowej brokera ubezpieczeniowego. Zgodnie z definicją z art. 26 ust. 1 pkt 3 ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym, broker ubezpieczeniowy jest obowiązany zachować w tajemnicy

wszystkie informacje uzyskane w związku z wykonywaniem czynności brokerskich; obowiązek ten ciąży na brokerze ubezpieczeniowym również po rozwiązaniu stosunku umownego ze zleceniodawcą. Broker, występując jako wykonawca starający się o zamówienie, obowiązany jest wskazywać zamawiającemu, które informacje stanowią lub mogą stanowić naruszenie tajemnicy zawodowej. Zamawiający nie ma bowiem podstaw prawnych do żądania od brokera danych, których przekazanie narażałoby brokera na negatywne konsekwencje prawne - a takie ryzyko zdaniem wykonawcy występuje w przedmiotowym postępowaniu. Jedyłą, zgodną z prawem, możliwością przekazania wnioskowanych danych jest uzyskanie przez brokera stosownej zgody od klientów, których dane dotyczą. W związku z powyższym nasuwa się wniosek, iż zamawiający bada doświadczenie wykonawcy w oparciu o przejaw woli podmiotu trzeciego, na który wykonawca nie ma wpływu. Wskazana sytuacja budzi poważne wątpliwości wykonawcy. W opinii wykonawcy takie określenie „sposobu przygotowania ofert” może stanowić przejaw naruszenia zasady uczciwej konkurencji. Zamawiający bowiem określił na tyle rygorystyczne wymagania, że uniemożliwiają one udział w postępowaniu niektórym brokerom (tym którzy nie uzyskują stosownych zgód klientów na przekazanie danych), ograniczając w ten sposób krąg podmiotów zdolnych do wykonania zamówienia.

W związku z powyższym wykonawca zwraca się z prośbą o udzielenie odpowiedzi na pytanie, czy zamawiający dopuszcza możliwość zmiany zapisów § 4 ust. 1 pkt 16 regulaminu oraz załącznika nr 5 i zastąpienie ich wykazem liczbowym zlikwidowanych przy udziale brokera szkód ubezpieczeniowych (z wyłączeniem szkód komunikacyjnych) powyżej 1 mln zł (słownie: jeden milion złotych) na rzecz podmiotów gospodarczych, w okresie ostatnich pięciu lat przed terminem składania ofert. Wykaz ów zawierałby jedynie liczbowe wskazanie zlikwidowanych szkód, bez podawania informacji stanowiących tajemnicę przedsiębiorstwa klientów brokera, do których przekazania, zgodnie z przepisami prawa broker nie ma uprawnień.

Wniosek 9:

W naszej opinii dane wymagane w załączniku stanowią tajemnicę handlową i brokerską, a ujawnienie danych wrażliwych może nie tylko nadwyrężyć zaufanie obsługiwanych klientów względem Brokera, ale również spotkać się z odmową na podanie danych.

W związku z powyższym prosimy o:

1) zmiany ww. zapisów konkursowych i treści wymaganych załączników i ograniczenie wymaganych danych np. do konieczności podania liczby klientów/polis z sumami ubezpieczeń: pow. 1 mld zł (majątek) i pow. 50 mln. zł. (OC) oraz

2) zmiany systemu punktacji analogicznie do zapisów dot. postępowań PZP określających maksymalną skalę punktową na zasadzie liczby obsługiwanych podmiotów lub skali wysokości sum gwarancyjnych.

Wniosek 10:

Pkt. 16 wykazu zlikwidowanych przy udziale brokera szkód ubezpieczeniowych (z wyłączeniem szkód komunikacyjnych) powyżej 1 mln zł (słownie: jeden milion złotych) na rzecz podmiotów gospodarczych, w okresie ostatnich pięciu lat przed terminem składania ofert, zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik 5 do Regulaminu, wraz z referencjami od tych podmiotów - wykaz należy załączyć w oryginale, referencje w oryginale lub kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem przez oferenta.

Wymagane dane obejmują informacje chronione tajemnicą ubezpieczeniową, do której zobowiązany jest pośrednik ubezpieczeniowy (art. 26 ust. 1 pkt 3 Ust. o pośrednictwie ubezpieczeniowym). Zatem poza danymi statystycznymi, które muszą pozostać bez możliwości powiązania z określonym podmiotem pośrednik przestrzegający ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym nie może ujawniać ich osobom trzecim. Obsługiwany podmiot, któremu Oferent prowadził likwidację szkody nie zezwoli na udostępnianie osobom trzecim danych o swoich szkodach, szczególnie o ich przyczynach i wysokości. Co za tym idzie – Oferent nie uzyska wymaganych referencji oraz zgody na podanie danych osoby mogącej potwierdzić zaistnienie szkody. W ten sposób Oferent przestrzegający prawa nie uzyskuje punktacji, co obniża jego konkurencyjność.

W związku z powyższym prosimy o zmianę powyższego zapisu i zastąpienie go np. ilością zlikwidowanych szkód w określonym czasie lub łączną sumą wypłaconych za pośrednictwem brokera odszkodowań w danym okresie czasu.

Wnosimy również pod uwagę iż podane kryterium nie daje podstaw trafnej oceny doświadczenia i kwalifikacji brokera, ponieważ podstawowa przesłanka (wystąpienie dużej szkody) jest niezależna od brokera. W tym świetle – Oferent współpracujący z klientami, którzy wypracowali (często wspólnie z brokerem) odpowiednie narzędzia i stosują politykę prewencji szkód mogą nie uzyskać w tym kryterium punktów lub uzyskać punktację nieistotną.

Wniosek 11:

Wnosimy o zastąpienie Załącznika nr 2 i Załącznika nr 3 do Regulaminu oświadczeniami - odpowiednio o:

1) *łącznej wysokości sumy ubezpieczenia w zakresie umów ubezpieczeń mienia (z wyłączeniem ubezpieczeń komunikacyjnych) w zawarcu których broker pośredniczył w terminie ostatnich pięciu lat przed terminem składania ofert, działając na rzecz podmiotów gospodarczych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,*

2) *łącznej wysokości sumy ubezpieczenia w zakresie umów ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej (z wyłączeniem ubezpieczeń komunikacyjnych) w zawarcu których broker pośredniczył w terminie ostatnich pięciu lat przed terminem składania ofert, działając na rzecz podmiotów gospodarczych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej wraz ze wskazaniem w tych oświadczeniach - odpowiednio: ile umów ubezpieczeń mienia (z wyłączeniem ubezpieczeń komunikacyjnych) było zawartych z sumami ubezpieczenia nie mniej niż 1 mld złotych i ile umów ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej (z wyłączeniem ubezpieczeń komunikacyjnych) było zawartych z sumami ubezpieczenia nie mniej niż 50 mln zł na jedno i wszystkie zdarzenia.*

Wyjaśniamy, że informacje o wysokości sumy ubezpieczenia zarówno w zakresie umów ubezpieczeń mienia, jak również w zakresie umów ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej, a także pozostałe szczegółowe dane, o które Państwo prosicie (np. rodzaj umowy ubezpieczenia) stanowią informacje poufne naszych Klientów (poza niektórymi umowami ubezpieczeń zawieranyymi w trybie prawa zamówień publicznych). Jako broker jesteśmy zobowiązani do nie ujawniania tych informacji. W wielu przypadkach ujawnienie takich informacji skutkuje dodatkowo nałożeniem kary umownej na brokera. Informacje, których podania Państwo wymagacie w załączniku nr 2 i nr 3, a także w załączniku nr 5 (Wykaz zlikwidowanych szkód) są traktowane przez Państwa Spółkę jako informacje poufne - zgodnie z treścią Załącznika nr 7 do Regulaminu pt. Oświadczenie o zachowaniu poufności,

w którym informacje poufne są zdefiniowane bardzo szeroko, m.in. odwołują się do tajemnicy ubezpieczeniowej. Od wybranego przez siebie brokera wymagacie Państwo podpisania oświadczenia o zachowaniu poufności, a jednocześnie oczekujecie Państwo, że broker ujawni informacje poufne swoich Klientów. Bardzo prosimy o przychylenie się do naszego wniosku.

Jednocześnie wskazujemy, że nieliczni Klienci, na naszą prośbę, mogą wyrazić zgodę na ujawnienie informacji, o które Państwo wnioskujecie, ale ze względu na złożony proces podejmowania decyzji przez Zarządy dużych podmiotów gospodarczych oraz okres świąteczny trudne będzie uzyskanie takiej zgody do 15 stycznia 2015 roku. Otrzymane w ten sposób informacje będą wybiórcze i uniemożliwią Państwu rzetelne przeanalizowanie potencjału oferenta, a w konsekwencji wybór brokera.

Z powodów podanych powyżej wnosimy również o modyfikację załącznika nr 5 do Regulaminu pt. Wykaz zlikwidowanych szkód. Proponujemy zastąpienie tego załącznika oświadczeniem oferenta o ilości zlikwidowanych szkód powyżej 1 mln. zł. lub usunięciem z wzoru wykazu przynajmniej kolumny z nazwą ubezpieczonego wraz z danymi teleadresowymi oraz kolumny z imieniem i nazwiskiem pracownika zamawiającego mogącego potwierdzić treść (...).

Prosimy również o odstąpienie w tym przypadku od załączania referencji (dowodu potwierdzającego należyte wykonanie ww. usług).

Z oczywistych względów nie jest praktyką naszych Klientów informowanie rynku o swoich szkodach, ich ilości, czy wysokości.

Wniosek 12:

Wnosimy o usunięcie z załącznika nr 5 kolumn – „opis szkody” i „wysokość wypłaconego odszkodowanie” – są to informacje wrażliwe i ich ujawnienie może wiązać się z naruszeniem tajemnicy przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji. Ponadto do zachowania w tym względzie poufności zobowiązuje naszą spółkę umowa zlecenia brokerskiego podpisywana z naszymi klientami, również zgodnie z art. 26 ust. 1 pkt 3 Ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym „Broker ubezpieczeniowy jest obowiązany zachować w tajemnicy wszystkie informacje uzyskane w związku z wykonywaniem czynności brokerskich; obowiązek ten ciąży na brokerze ubezpieczeniowym również po rozwiązaniu stosunku umownego ze zleceniodawcą”. Ponadto informacje żądane przez Zamawiającego nie mają wpływu na ocenę złożonej oferty.

Odpowiedź na wnioski 5 - 12:

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę treści Załącznika nr 2, 3, 5 do Regulaminu Konkursu, a także na zmianę treści § 4 ust. 1 pkt 12 i 16 oraz treści Ogłoszenia o Konkursie.

Obowiązkiem Zamawiającego jest należyta weryfikacja doświadczenia oferenta, który będzie świadczył dla Zamawiającego usługi brokerskie. W związku z powyższym **Zamawiający oczekuje, że oferent doloży wszelkich starań, aby uzyskać odpowiednią, pisemną zgodę swojego klienta na podanie Zamawiającemu danych stanowiących tajemnicę ubezpieczeniową i zawodową**, co jest tym bardziej istotne, że Zamawiający oczekuje dołączenia do oferty referencji wystawionych przez podmiot, na rzecz którego oferent świadczył usługi brokerskie (w zakresie § 3 ust. 1 pkt 6 i 9, § 4 ust. 1 pkt 16, § 8 ust. 1 pkt 4 i 5 Regulaminu Konkursu).

Zamawiający dopuszcza jednak, aby w przypadku braku uzyskania przez oferenta zgody klienta na ujawnienie danych stanowiących tajemnicę ubezpieczeniową i zawodową oferent dołączył do

oferty **pisemne oświadczenie (wraz z uzasadnieniem) o braku możliwości udostępnienia Zamawiającemu stosownych informacji.**

W takim przypadku oferent będzie zobowiązany do podania wymaganych przez Zamawiającego danych (np. w Załączniku nr 2, 3, 5 do Regulaminu Konkursu) w sposób zanonimizowany nienaruszający tajemnicy ubezpieczeniowej i zawodowej, tj. np. zamiast:

- szczegółowej nazwy klienta oferent poda branżę, w której klienta działa,
- wartości sumy ubezpieczenia/wysokości wypłaconego odszkodowania oferent poda wartość: np. powyżej 1 mld zł, powyżej 50 mln zł, powyżej 1 mln zł.
- pełnej daty zdarzenia (dzień/miesiąc/rok) oferent poda datę roczną i miesięczną.

W przypadku braku zgody klienta, oferent nie będzie również zobowiązany załączyć do oferty stosownych referencji, ani podać imienia i nazwiska pracownika mogącego potwierdzić treść oświadczenia oferenta.

Na potwierdzenie informacji, o których mowa w § 8 ust. 1 pkt 2 i 3 Regulaminu Konkursu (łącznie wysokość sumy ubezpieczenia) oferent może złożyć pisemne oświadczenie (w oryginale), w którym zostanie podana łączna (zbiorcza) wysokość sumy ubezpieczenia (zgodnie z treścią § 8 ust. 1 pkt 2 i 3) (bez konieczności podawania danych konkretnych klientów oraz danych osoby, która potwierdzi treść oświadczenia oferenta).

Na potwierdzenie informacji, o których mowa w § 8 ust. 1 pkt 2 i 3 Regulaminu Konkursu, oferent nie jest również zobowiązany do przedstawienia referencji.

Zamawiający modyfikuje treść Ogłoszenia o Konkursie oraz treść Regulaminu Konkursu w następujący sposób:

Zamawiający dodaje do Ogłoszenia o Konkursie w Rozdziale "Warunki udziału w Konkursie" („Informacja o oświadczeniach i dokumentach, jakie mają dostarczyć oferenci”) oraz do § 4 ust. 1 Regulaminu Konkursu punkt 18 w następującym brzmieniu:

„w przypadku niezyskania zgody klienta (podmiotu na rzecz którego oferent świadczył usługi brokerskie bądź brał udział w likwidacji szkody), na ujawnienie danych objętych tajemnicą ubezpieczeniową i zawodową, pisemne oświadczenie (wraz z uzasadnieniem) o braku możliwości udostępnienia Zamawiającemu informacji objętych taką tajemnicą - w oryginale. W ww. oświadczeniu oferent będzie zobowiązany potwierdzić, że wystąpił do klienta z prośbą o ujawnienie danych objętych tajemnicą ubezpieczeniową i zawodową, a klient nie udzielił zgody na ujawnienie danych objętych ww. tajemnicą. W oświadczeniu, o którym mowa w niniejszym punkcie, oferent będzie również zobowiązany do potwierdzenia, że odpowiednie usługi, (których szczegółowych danych nie może ujawnić) zostały wykonane w sposób należyty.”

Wniosek 13:

§ 2 ust. 2 pkt 6 w zw. z Załącznikiem nr 4 do Regulaminu Konkursu:

Zgodnie z treścią niniejszego ustępu do zadań brokera będzie należało również (...) uczestnictwo w charakterze doradcy, biegłego lub pełnomocnika Zamawiającego w procesie wyboru

ubezpieczyciela lub ubezpieczycieli Zamawiającego z zachowaniem obowiązujących Zamawiającego przepisów prawa, w tym Prawa zamówień publicznych, oraz regulacji wewnętrznych Zamawiającego. We wzorze Załącznika nr 4 zawierającego wykaz doświadczenia w zakresie postępowań w trybie ustawy PZP, Zamawiający wymaga wskazania roli oferenta w przeprowadzonym postępowaniu (doradcy/biegłego/pełnomocnika zamawiającego).

Z uwagi na częste angażowanie brokera w procesie wyboru ubezpieczyciela w oparciu o przepisy prawa zamówień publicznych również w charakterze członka Komisji Przetargowej, wnosimy o zmianę treści Regulaminu poprzez uwzględnienie takiego rodzaju aktywności brokera w prowadzonych przez zamawiających postępowaniach. Jak wynika z praktyki i doświadczenia, zakres czynności wykonywanych przez brokera nie jest zróżnicowany - bez względu na charakter, w jakim występuje w prowadzonym postępowaniu. Zatem pominięcie roli członka Komisji Przetargowej byłoby nieuzasadnione.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na propozycję oferenta dotyczącą zmiany treści § 2 ust 2 pkt 6 Regulaminu Konkursu.

Zamawiający modyfikuje treść Ogłoszenia o Konkursie oraz treść Regulaminu Konkursu w następujący sposób:

Zamawiający dokonuje zmiany w treści Ogłoszenia o Konkursie (Rozdział „Warunki udziału w Konkursie” ust. 1 pkt 9) oraz w treści § 3 ust. 1 pkt 9 Regulaminu Konkursu, w ten sposób, że zdanie:

„Poprzez przeprowadzenie postępowania w zakresie ubezpieczeń majątkowych w trybie Prawa zamówień publicznych Zamawiający rozumie udział w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego w charakterze doradcy, biegłego lub pełnomocnika zamawiającego”

zamienia na zdanie:

*„Poprzez przeprowadzenie postępowania w zakresie ubezpieczeń majątkowych w trybie Prawa zamówień publicznych Zamawiający rozumie udział w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego w charakterze doradcy, biegłego, **członka komisji przetargowej** lub pełnomocnika zamawiającego.”*

Zamawiający dokonuje modyfikacji treści Ogłoszenia o Konkursie (Rozdział „Warunki udziału w Konkursie”, Informacja o oświadczeniach i dokumentach, jakie mają dostarczyć oferenci pkt 15) oraz treści § 4 ust. 1 pkt 15 Regulaminu Konkursu w następujący sposób:

*„wykazu przeprowadzonych postępowań w trybie Prawa zamówień publicznych w zakresie ubezpieczeń majątkowych na rzecz podmiotów gospodarczych, w okresie ostatnich pięciu lat przed terminem składania ofert, wraz ze wskazaniem roli jaką oferent pełnił w przeprowadzonym postępowaniu (doradca, biegły, **członek komisji przetargowej**, pełnomocnik zamawiającego) i wskazaniem rodzaju postępowania – zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik 4 do Regulaminu, wraz z referencjami od tych podmiotów - wykaz należy załączyć w oryginale; referencje w oryginale lub kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez oferenta.”*

Zamawiający we wskazany wyżej sposób modyfikuje również treść Załącznika nr 4 do Regulaminu Konkursu.

Wniosek 14:

§ 2 ust. 2 pkt 9 Regulaminu Konkursu: Zgodnie z treścią niniejszego ustępu *in fine* - do zadań brokera będzie należało również (...) zapewnienie Zamawiającemu obsługi prawnej procesu likwidacji szkód, dochodzenia roszczeń odszkodowawczych i windykacji roszczeń wynikających z umów ubezpieczenia, również w zakresie obsługi prawnej Zamawiającego przed sądami powszechnymi.

Prosimy o potwierdzenie przyjętej przez nas interpretacji niniejszej treści (lub stosowne wyjaśnienie), iż zapewnienie przez brokera obsługi prawnej OGP GAZ-SYSTEM S.A. przed sądami powszechnymi oznacza np. wskazanie rekomendowanych pełnomocników (np. radców prawnych, adwokatów, kancelarii prawnej) do prowadzenia sprawy związanej z opisanymi w niniejszym ustępie roszczeniami odszkodowawczymi i windykacją roszczeń wynikających z umów ubezpieczenia. Powierzenie tych spraw rekomendowanym pełnomocnikom wymagać będzie jednak udzielenia im stosownego umocowania do reprezentowania OGP Gaz-System S.A. przed sądami, a także będzie regulowane w drodze odrębnej umowy i na odrębnych zasadach finansowych.

Odpowiedź:

Zamawiający oczekuje od brokera kompleksowego zapewnienia obsługi likwidacji szkód, dochodzenia roszczeń odszkodowawczych i windykacji roszczeń wynikających z umów ubezpieczenia, także w zakresie obsługi prawnej. Koszty obsługi prawnej powinny mieścić się w ramach otrzymywanego przez brokera kurtażu. Zasady udzielenia pełnomocnictwa do reprezentowania Zamawiającego będą ustalane w miarę potrzeby, przy uwzględnieniu konkretnego stanu faktycznego i prawnego.

Wniosek 15:

§ 2 ust. 2 pkt 13 Regulaminu Konkursu w zw. z treścią Załącznika nr 1 do Regulaminu (Oferta) oraz §2 ust. 1 pkt 13 Załącznika nr 6 do regulaminu (Wzór Umowy):

Zgodnie z treścią §2 ust. 2 pkt 13 Regulaminu Konkursu, powieloną w treści §2 ust. 1 pkt 13 Załącznika nr 6 do Regulaminu (Wzór Umowy) - do zadań brokera będzie należało udostępnianie Zamawiającemu wraz z udzieleniem odpowiedniej licencji narzędzia umożliwiającego Zamawiającemu weryfikację oraz monitoring umów ubezpieczenia kontrahentów Zamawiającego.

W związku z faktem, iż dla analogicznego zadania brokera opisanego w §2 ust. 2 pkt 10 *in fine* Regulaminu, powielonego w treści §2 ust. 1 pkt 10 Załącznika nr 6 do Regulaminu (Wzór Umowy) Zamawiający wymaga złożenia przez oferenta stosownego oświadczenia zawartego w treści Oferty, której wzór stanowi Załącznik nr 1 do Regulaminu Konkursu - prosimy o potwierdzenie (lub stosowne wyjaśnienie), iż wymóg udostępnienia Zamawiającemu wraz z udzieleniem licencji narzędzia umożliwiającego Zamawiającemu weryfikację oraz monitoring umów ubezpieczenia kontrahentów Zamawiającego, powinien zostać przez oferenta spełniony poprzez złożenie przez oferenta w tym zakresie stosownego oświadczenia wraz z opisem funkcjonalności niniejszego narzędzia. Fakt konieczności złożenia niniejszego oświadczenia mógłby zostać przez Zamawiającego uwzględniony bądź w treści § 4 ust. 1 Regulaminu Konkursu (Sposób przygotowania oferty) zawierającego wykaz dokumentów składanych wraz z ofertą, bądź też powinien wynikać z treści Oferty, której wzór stanowi Załącznik nr 1 do Regulaminu Konkursu, odpowiednio w tym zakresie zmodyfikowanej.

Wniosek 16:

Wnosimy o zmianę zapisu § 3 ust. 10 regulaminu, tak aby wymagany od oferenta system był aktualizowany co najmniej raz dziennie, a nie w czasie rzeczywistym. Jednocześnie wnosimy o usunięcie z tego wymogu informacji o „kwocie niewypłaconej” lub zastąpienie tego zapisu „franszyzą redukcyjną”.

Wniosek 17:

Prosimy o wyjaśnienie paragrafu 2 ust. 1 pkt. 13 projektu umowy o świadczenie usług brokerskich - obowiązek udostępnienia narzędzia do weryfikacji oraz monitoringu umów ubezpieczenia kontrahentów Zamawiającego. Prosimy o potwierdzenie, że chodzi tu o narzędzie informatyczne. Prosimy o wyjaśnienie, jak chcecie Państwo, żeby to narzędzie funkcjonowało, poza przypominaniem o końcu polis Państwa kontrahentów. Widzimy możliwość weryfikacji pewnych podstawowych danych (np. wysokość sumy gwarancyjnej, wysokość franszyzy), ale pewne zapisy musi naszym zdaniem weryfikować człowiek (broker) - np. zakres ubezpieczenia, rodzaj działalności objętej ubezpieczeniem itp.

Odpowiedź na wnioski 15 -17:

Zamawiający oczekuje od oferentów złożenia oświadczenia o udostępnieniu Zamawiającemu narzędzi, o których mowa w:

- § 2 ust. 2 pkt 10 oraz w § 3 ust. 1 pkt 10 - system obsługi klienta);

- § 2 ust. 2 pkt 13 Regulaminu Konkursu - system weryfikacji i monitoringu umów ubezpieczenia kontrahentów Zamawiającego,

wraz z udzieleniem odpowiedniej licencji.

Zamawiający nie oczekuje od oferentów załączenia do oferty opisu funkcjonalności ww. systemów.

Zamawiający dopuszcza połączenie ww. systemów w ramach jednego narzędzia informatycznego lub rozdzielenie ww. systemów w ramach osobnych narzędzi informatycznych.

Zamawiający modyfikuje treść pkt 8 Załącznika nr 1 do Regulaminu Konkursu "Formularz Oferty" w następujący sposób:

"Oświadczamy, że na dzień podpisania umowy udostępniemy Zamawiającemu system obsługi klienta, o którym mowa w § 2 ust. 2 pkt 10 i § 3 ust. 1 pkt 10 Regulaminu oraz system weryfikacji i monitoringu umów ubezpieczenia kontrahentów Zamawiającego, o którym mowa w § 2 ust. 2 pkt 13 Regulaminu."

Zamawiający modyfikuje treść Ogłoszenia o Konkursie (Rozdział „Warunki udziału w Konkursie” ust. 1 pkt 10) oraz treść § 3 ust. 1 pkt 10 Regulaminu Konkursu w następujący sposób:

„udostępnią Zamawiającemu system obsługi klienta, który będzie dostępny zdalnie dla klienta oraz, który w szczególności będzie: ewidencjonował zgłoszenia i czynności obsługi związane z zarządzaniem umowami ubezpieczenia Zamawiającego oraz procesem likwidacji szkód, które aktualizowane będą co najmniej raz na dobę.

System obsługi klienta będzie zapewniał w szczególności:

- śledzenie obsługi zgłoszeń i drukowanie raportów,
- dostęp do dokumentacji szkodowej dla każdego zdarzenia, kontrolę wysokości wypłaconych odszkodowań, informację czy roszczenie Zamawiającego zostało uznane w całości lub w części (roszczenie, wypłata, potrącenie, franszyza),
- informację o kwocie opłaconej składki, terminach wygasania umów ubezpieczenia,
- udokumentowanie podejmowanych czynności i prowadzonej korespondencji,
- dodawanie załączników."

Zamawiający modyfikuje treść § 2 ust. 2 pkt 13 Regulaminu Konkursu oraz treść § 2 ust. 1 pkt 13 Załącznika nr 6 do Regulaminu Konkursu (Wzór Umowy) w następujący sposób:

„udostępnienie Zamawiającemu wraz z udzieleniem odpowiedniej licencji, jeśli będzie to potrzebne, narzędzia umożliwiającego Zamawiającemu weryfikację oraz monitoring umów ubezpieczenia kontrahentów Zamawiającego. Zadaniem narzędzia będzie gromadzenie danych ubezpieczeniowych w związku z realizowanymi kontraktami, a w szczególności wsparcie oraz automatyzowanie czynności składających się na proces zarządzania umowami ubezpieczenia od momentu przygotowania wymogów ubezpieczeniowych, poprzez weryfikację ich spełnienia, po monitorowanie ciągłości ochrony ubezpieczeniowej.

Zakres danych gromadzonych w narzędziu powinien obejmować w szczególności:

- informacje dotyczące realizowanych umów (m.in. informacje o wykonawcy, wartość umowy, okres jej realizacji, numer umowy w rejestrze Zamawiającego);
- dokumentację ubezpieczeniową kontrahentów (polisy, certyfikaty, potwierdzenia zapłaty składki);
- udokumentowanie weryfikacji dokumentacji ubezpieczeniowej kontrahentów przez brokera (opinie o spełnieniu wymagań);
- monitoring ciągłości ochrony (alerty o wygaśnięciu ochrony, termin zapłaty składki);
- informacje o wykorzystaniu sumy ubezpieczenia polis kontrahenta.

Narzędzie powinno umożliwiać dodawanie załączników."

Wniosek 18:

§ 3 ust. 4 Regulaminu Konkursu:

Zgodnie z treścią niniejszego ustępu w Konkursie mogą uczestniczyć oferenci, którzy posiadają ważne ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 24 czerwca 2005 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej (Dz. U. z 2005 r., nr 122, poz. 1028 ze zm.; dalej:

„Rozporządzenie”), z tym że wysokość sumy ubezpieczenia jest nie niższa niż 30 mln. zł (słownie: trzydzieści milionów złotych).

Stosownie do treści wskazanego Rozporządzenia, ubezpieczeniem OC zawierany w oparciu o jego przepisy jest objęta odpowiedzialność cywilna brokera ubezpieczeniowego za szkody wyrządzone w następstwie działania lub zaniechania ubezpieczonego, w okresie ubezpieczenia, w związku z wykonywaniem działalności brokerskiej, o której mowa w art. 4 pkt 2 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym.

Wskazana w Rozporządzeniu minimalna suma gwarancyjna ubezpieczenia OC wynosi równowartość w złotych 1.250.618 euro w odniesieniu do jednego zdarzenia, którego skutki są objęte umową ubezpieczenia OC, oraz 1.875.927 euro w odniesieniu do wszystkich takich zdarzeń.

Doświadczenie i praktyka rynkowa, która ukształtowana została od czasu wejścia w życie Rozporządzenia wskazuje, iż brokerzy, których wolą jest podwyższenie sumy gwarancyjnej, zawierają nadwyżkowe umowy ubezpieczenia OC albo w towarzystwach ubezpieczeniowych działających na terytorium RP (niższe sumy gwarancyjne), albo też aranżują ochronę ubezpieczeniową za granicą (gdy suma gwarancyjna jest wyższa i sięga np. kilkudziesięciu milionów złotych). Warunki ubezpieczenia, na których zarówno polscy jak i zagraniczni ubezpieczyciele oferują brokerom zawarcie nadwyżkowych umów ubezpieczenia OC nie są jednak identyczne z warunkami wynikającymi z Rozporządzenia. Oczywiście - w ramach zakresu ubezpieczenia umów nadwyżkowych OC ubezpieczeniem objęta jest odpowiedzialność cywilna brokera ubezpieczeniowego za szkody wyrządzone w następstwie działania lub zaniechania, w związku z wykonywaniem przez te podmioty działalności brokerskiej, jednakże odmiennie ukształtowany jest w tych umowach przede wszystkim trigger, to jest moment, z którym umowa ubezpieczenia OC wiąże powstanie odpowiedzialności. Dla Rozporządzenia jest to tzw. *trigger act committed*, dla warunków ubezpieczeń OC nadwyżkowych - *trigger claims made*.

Z uwagi na powyższe wyjaśnienia oraz *de facto* brak praktycznej możliwości pozyskania ochrony ubezpieczeniowej w zakresie OC w oparciu o trigger zgodny z Rozporządzeniem - wnosimy o stosowne wyjaśnienie (i ewentualną modyfikację Regulaminu w niniejszym zakresie) - czy spełni przewidziany przez Państwa w Regulaminie warunek, przedstawienie przez oferenta umowy ubezpieczenia OC, z tym że:

- do wysokości minimalnych sum gwarancyjnych (tj. równowartość w złotych 1.250.618 euro w odniesieniu do jednego zdarzenia oraz 1.875.927 euro w odniesieniu do wszystkich takich zdarzeń) - umowa będzie oparta o warunki wynikające z Rozporządzenia, a
- powyżej minimalnych sum gwarancyjnych, ale nie mniej niż 30 mln zł - warunki umowy nie będą oparte na treści Rozporządzenia, lecz uwzględniać będą realny zakres ochrony ubezpieczeniowej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej.

Odpowiedź:

Zamawiający oczekuje, by umowa ubezpieczenia, o której mowa w § 3 ust 4 Regulaminu Konkursu odpowiadała definicji zawartej w art. 822 § 2 Kodeksu Cywilnego (*trigger act committed* zarówno dla polisy podstawowej jak i nadwyżkowej).

Wniosek 19:

§3 ust. 1 pkt 6 oraz § 4 ust. 1 pkt 12 Regulaminu Konkursu w zw. z Wykazami, których wzory stanowią Załączniki nr 2 i nr 3 do Regulaminu:

Zgodnie z treścią §4 ust. 1 pkt 12 Regulaminu, na spełnienie warunku opisanego w §3 ust. 1 pkt 6 Regulaminu Zamawiający wymaga złożenia przez oferenta wraz z Ofertą wykazu przedsiębiorstw działających na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, dla których w okresie ostatnich pięciu lat przed terminem składania ofert, oferent świadczył usługi brokerskie w zakresie ubezpieczeń majątkowych i doprowadził do zawarcia co najmniej dwóch umów ubezpieczenia, gdzie wartość sumy ubezpieczenia w ubezpieczeniu mienia (z wyłączeniem ubezpieczeń komunikacyjnych) wynosiła nie mniej niż 1 mld zł (słownie: jeden miliard złotych), oraz co najmniej dwóch umów ubezpieczenia, gdzie wartość sumy ubezpieczenia dla ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej (z wyłączeniem ubezpieczeń komunikacyjnych) wynosiła nie mniej niż 50 mln zł (słownie: pięćdziesiąt milionów złotych) na jedno i wszystkie zdarzenia- zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik 2 i 3 do Regulaminu, wraz z referencjami od tych podmiotów (...).

Mając na uwadze literalne brzmienie niniejszej treści (spójniki „i”, „oraz”) prosimy o wyjaśnienie, czy intencją Zamawiającego jest, by dla spełnienia warunków formalnych oferent wskazał w wykazie de facto jedno przedsiębiorstwo działające na terytorium RP, dla którego na przestrzeni ostatnich 5 lat oferent świadczył usługi brokerskie w zakresie ubezpieczeń majątkowych i dla tego właśnie przedsiębiorstwa doprowadził do zawarcia co najmniej 2 umów ubezpieczenia, gdzie wartość sumy ubezpieczenia w ubezpieczeniu mienia wynosiła nie mniej niż 1 mld zł, i dla tego samego przedsiębiorstwa również doprowadził do zawarcia co najmniej dwóch umów ubezpieczenia, gdzie wartość sumy ubezpieczenia dla ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej wynosiła nie mniej niż 50 mln zł.

Czy też - warunek ten zostanie spełniony również przez oferenta, który przedstawi wykaz kilku przedsiębiorstw, dla których świadczył usługi brokerskie i wykaże, że doprowadził do zawarcia umów ubezpieczenia w wymaganym przez Państwa zakresie, z tym że każda umowa ubezpieczenia była/mogła być zawarta przez inne wskazane w wykazie przedsiębiorstwo.

Odpowiedź:

Zamawiający uzna za spełniony warunek, o którym mowa w § 3 ust. 1 pkt 6 oraz § 4 ust. 1 pkt 12 Regulaminu Konkursu, również w przypadku, gdy oferent przedstawi wykaz kilku przedsiębiorstw, dla których świadczył usługi brokerskie i wykaże, że doprowadził do zawarcia umów ubezpieczenia, o których mowa w Regulaminie Konkursu, a każda umowa ubezpieczenia była zawarta przez inne przedsiębiorstwo.

Wniosek 20:

§ 8 ust. 1 pkt 5 w zw. z § 4 ust. 4 Regulaminu Konkursu:

Zgodnie z treścią §8 ust. 1 pkt 5 Regulaminu, jedno z kryterium oceny ofert stanowi doświadczenie w prowadzeniu postępowań w trybie Prawa zamówień publicznych w zakresie ubezpieczeń majątkowych na rzecz podmiotów gospodarczych w terminie ostatnich pięciu lat przed terminem składania ofert, zgodnie z § 3 ust. 1 pkt 9.

Zamawiający wyjaśnił jednocześnie w tym punkcie, iż w przypadku oferentów występujących w konsorcjum Zamawiający przyzna konsorcjum punkty w oparciu o doświadczenie tego członka konsorcjum, który w tym kryterium oceny ofert otrzymałby większą liczbę punktów. Doświadczenie członków konsorcjum w prowadzeniu postępowań, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 9 będzie

sumowane jedynie do osiągnięcia minimalnego poziomu spełnienia warunku, tj. wykazania się doświadczeniem w prowadzeniu postępowań dla trzech podmiotów. Jednocześnie jednak w §4 ust. 4 Regulaminu Zamawiający wskazał, iż każdy z oferentów składających ofertę wspólnie jest zobowiązany przedłożyć dotyczące tego oferenta dokumenty potwierdzające spełnienie warunków udziału w Konkursie, o których mowa w § 4 ust. 1 pkt 2 - 12 i 15-16 Regulaminu.

W związku z powyższym powstaje wątpliwość co do sposobu przyznawania punktów w ramach niniejszego kryterium - sprzeczne wydaje się bowiem sumowanie doświadczenia przez członków konsorcjum w tym zakresie, skoro każdy z nich musi niniejsze doświadczenie minimalne wykazać jako warunek udziału w postępowaniu.

W kontekście powyższego prosimy o wyjaśnienie, w jaki sposób ostatecznie zostaną przyznane punkty dla oferentów występujących w konsorcjum oraz modyfikację Regulaminu w niniejszym zakresie.

Odpowiedź:

Zamawiający modyfikuje treść Regulaminu Konkursu w następujący sposób:

Zamawiający wykreśla z § 8 ust. 1 pkt 5 Regulaminu Konkursu zdanie o brzmieniu: „Doświadczenie członków konsorcjum w prowadzeniu postępowań, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 9 będzie sumowane jedynie do osiągnięcia minimalnego poziomu spełnienia warunku, tj. do wykazania się doświadczeniem w prowadzeniu postępowań dla trzech podmiotów.”

Intencją Zamawiającego jest, aby każdy z członków konsorcjum spełniał minimalny warunek udziału w Konkursie, o którym mowa w § 3 ust. 1 pkt 9 Regulaminu Konkursu.

Wniosek 21:

§3 ust. 1 pkt 6 i 9 oraz § 4 ust. 1 pkt 12 i 15 Regulaminu Konkursu w zw. z Wykazami, których wzory stanowią Załączniki nr 2 i nr 3 do Regulaminu.

Mając na uwadze fakt, iż na spełnienie wymogów opisanych przez Zamawiającego w treści §3 ust. 1 pkt 6 i 9 Regulaminu oferent zobowiązany jest złożyć stosowne wykazy, których wzory stanowią Załącznik nr 2, Załącznik nr 3 oraz Załącznik nr 4 do Regulaminu, prosimy o potwierdzenie, że niniejsze Załączniki służą jedynie wykazaniu przez oferenta spełnienia wymogów opisanych w treści §3 Regulaminu, tj. warunków udziału w konkursie, co oznacza że do niniejszych wykazów oferent powinien wpisać jedynie te dane i informacje, o których mowa w §3 ust. 1 pkt 6 i 9 Regulaminu Konkursu - potwierdzające spełnienie wymogów minimalnych.

Prosimy również o potwierdzenie zatem, że w celu wykazania podlegających ocenie i punktacji:

- 1) łącznej wysokości sumy ubezpieczenia w zakresie umów ubezpieczenia mienia (§8 ust. 1 Pkt 2),
- 2) liczby szkód zlikwidowanych przy udziale brokera o wartości wypłaconego odszkodowania pow. 1 min zł (§8 ust. 1 pkt 4), oraz
- 3) doświadczenia w prowadzeniu postępowań w trybie PZP (§8 ust. 1 pkt 4),

oferent powinien złożyć odrębne oświadczenia, oraz że wymóg przedłożenia referencji dotyczy jedynie informacji zawartych w Wykazach stanowiących Załączniki nr 2-nr 4 Regulaminu, mających na celu potwierdzenie wymogów minimalnych - koniecznych do spełnienia przez oferenta warunków udziału w postępowaniu

Dodatkowo zwracamy Państwa uwagę, iż w treści Załącznika nr 4 (Wykaz doświadczenia - postępowania w trybie ustawy PZP) wskazano omyłkowo 3-letni okres, zamiast 5-letniego okresu zakreślonego dla podania przez oferenta doświadczenia w prowadzeniu postępowań w trybie Prawa Zamówień Publicznych, o którym mowa w §4 ust. 1 pkt 15 oraz §8 ust. 1 pkt 5 Regulaminu Konkursu.

Wniosek 22:

Formularze ofertowe – zał. nr 2 i 3 nie wskazują jednoznacznie, jakie dane należy podać i które będą oceniane: czy sumarycznie wszystkie sumy gwarancyjne z ostatnich 5 lat, czy jedynie te będące wymaganiem konkursowym i potwierdzone referencjami.

Prosimy o wyjaśnienie powyższego, wskazując jednocześnie, że zbieranie referencji (oraz zezwoleń do podania danych kontaktowych osób) od np. 300 obsługiwanych podmiotów jest zadaniem nie tylko mało realnym ale także w żaden sposób nie odzwierciedlającym doświadczenia podmiotu brokerskiego.

Wniosek 23:

Wymóg potwierdzania referencjami wszystkich wykazywanych sum ubezpieczenia spełniających kryteria w połączeniu z jednoczesnym obowiązkiem podania danych kontaktowych do osób stanowi swoiste dwukrotne sprawdzenie „szczerości” Oferenta.

Prosimy o modyfikację w/wym zapisu lub uznania za równoważne referencji lub danych osoby kontaktowej. Jest to tym bardziej uzasadnione, że warunek regulaminowy, aby podani klienci byli obsługiwani w okresie ostatnich pięciu lat, dopuszcza sytuację, w której Oferent nie jest już brokerem obsługującym danego klienta, zatem nie będzie mieć tytułu aby ustalać właściwe osoby.

Wniosek 24:

Dot.: paragrafu 4 ust. 1 punkt 12 Regulaminu Konkursu (...).Spełnienie warunku paragrafu 4 ust. 1 pkt 12 Regulaminu następuje przez wykazanie Klientów zgodnie z załącznikami nr 2 i 3. W związku z tym, że dostrzegamy nieścisłość pomiędzy treścią paragrafu 4 ust. 1 punkt 12 Regulaminu, a zapisami załączników nr 2 i 3 i par. 8 Regulaminu, prosimy o wyjaśnienie, jakich Klientów ostatecznie ma wykazać oferent. Czy wszystkich klientów, dla których oferent świadczył usługi brokerskie w zakresie ubezpieczeń majątkowych, czy tylko tych, w przypadku których suma ubezpieczenia w ubezpieczeniu mienia (z wyłączeniem ubezpieczeń komunikacyjnych) wynosiła nie mniej niż 1 mld zł, a w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej (z wyłączeniem ubezpieczeń komunikacyjnych) wynosiła nie mniej 50 mln zł na jedno i wszystkie zdarzenia?

W paragrafie 8 Regulaminu pt. „Kryteria oceny ofert” jest mowa o łącznej wysokości sumy ubezpieczenia w zakresie umów ubezpieczeń mienia (z wyłączeniem ubezpieczeń komunikacyjnych), w zawarciu których broker pośredniczył w terminie ostatnich pięciu lat przed terminem składania ofert, działając na rzecz podmiotów gospodarczych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz o łącznej wysokości sumy ubezpieczenia w zakresie umów ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej (z wyłączeniem ubezpieczeń komunikacyjnych) w zawarciu których broker pośredniczył w terminie ostatnich pięciu lat przed terminem składania ofert, działając na rzecz podmiotów gospodarczych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Czyli wszystkich umów ubezpieczenia mienia i OC. Nie tylko o określonej wysokości sumy ubezpieczenia. Podobnie wynika z treści załącznika nr 2 i 3.

Odpowiedź na wnioski 21-24:

I. Sposób wypełnienia Załączników:

Warunek z § 3 ust. 1 pkt 6 Regulaminu Konkursu (świadczanie usług brokerskich) - do wykazania spełnienia warunku oferent powinien wykorzystać Załącznik nr 2 i 3 do Regulaminu Konkursu. Do Załączników tych oferent wpisuje m.in. umowy/sumy ubezpieczenia dla wykazania warunku z § 3 ust. 1 pkt 6 Regulaminu Konkursu, a więc umowy, gdzie wartość sumy ubezpieczenia w ubezpieczeniu mienia (z wyłączeniem ubezpieczeń komunikacyjnych) wynosiła nie mniej niż 1 mld zł, a w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej (z wyłączeniem ubezpieczeń komunikacyjnych) wynosiła nie mniej 50 mln zł na jedno i wszystkie zdarzenia.

Warunek z § 3 ust. 1 pkt 9 Regulaminu Konkursu (postępowania w trybie PZP) - do wykazania spełnienia warunku oferent wykorzystuje Załącznik nr 4 do Regulaminu Konkursu. Oferent powinien jednocześnie wykorzystać ten załącznik dla wykazania danych z § 8 ust. 1 pkt 5.

Kryterium z § 8 ust. 1 pkt 4) Regulaminu Konkursu (liczba zlikwidowanych szkód) - do wykazania tych informacji oferent wykorzystuje Załącznik nr 5 do Regulaminu Konkursu. Oferent jest zobowiązany powiązać § 8 ust. 1 pkt 4 z § 4 ust. 1 pkt 16 Regulaminu Konkursu.

Zamawiający modyfikuje treść § 8 ust. 1 Regulaminu Konkursu w następujący sposób:

1. Kryteria oceny ofert i maksymalna liczba punktów możliwych do uzyskania przez oferenta:

1. procentowa wysokość kurtażu brokera - **max. liczba punktów 20.**

Maksymalną liczbę punktów otrzyma oferent, który zaoferuje najniższy kurtaż.

2. łączna wysokość sumy ubezpieczenia w zakresie umów ubezpieczeń mienia (z wyłączeniem ubezpieczeń komunikacyjnych) w zawarciu których broker pośredniczył w terminie ostatnich pięciu lat przed terminem składania ofert, działając na rzecz podmiotów gospodarczych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – **max. liczba punktów 20.**

W przypadku oferentów występujących w konsorcjum Zamawiający przyzna konsorcjum punkty w oparciu o doświadczenie tego członka konsorcjum, który w tym kryterium oceny ofert otrzymałby większą liczbę punktów.

W celu podania łącznej wysokości sumy ubezpieczenia w zakresie umów ubezpieczenia (z wyłączeniem ubezpieczeń komunikacyjnych) oferent może skorzystać z Załącznika nr 2 do Regulaminu, lub sporządzić osobne oświadczenie (np. według wzoru zgodnego z Załącznikiem nr 8 do Regulaminu).

3. łączna suma ubezpieczenia w zakresie umów ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej (z wyłączeniem ubezpieczeń komunikacyjnych) w zawarciu których broker pośredniczył w terminie ostatnich pięciu lat przed terminem składania ofert, działając na rzecz podmiotów gospodarczych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – **max. liczba punktów 20.**

W przypadku oferentów występujących w konsorcjum Zamawiający przyzna konsorcjum punkty w oparciu o doświadczenie tego członka konsorcjum, który w tym kryterium oceny ofert otrzymałby większą liczbę punktów.

W celu podania łącznej wysokości sumy ubezpieczenia w zakresie umów ubezpieczenia (z wyłączeniem ubezpieczeń komunikacyjnych) oferent może skorzystać

z Załącznika nr 3 do Regulaminu, lub sporządzić osobne oświadczenie (np. według wzoru zgodnego z Załącznikiem nr 8 do Regulaminu).

4. liczba szkód ubezpieczeniowych (z wyłączeniem szkód komunikacyjnych) zlikwidowanych przy udziale brokera w terminie ostatnich pięciu lat przed terminem składania ofert, na rzecz działających na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, o wartości wypłaconego odszkodowania powyżej 1 mln PLN (słownie: jeden milion złotych) każda ze szkód, zgodnie z § 4 ust. 1 pkt 16 – **max. liczba punktów 20.**

W przypadku oferentów występujących w konsorcjum Zamawiający przyzna konsorcjum punkty w oparciu o doświadczenie tego członka konsorcjum, który w tym kryterium oceny ofert otrzymałby większą liczbę punktów.

W celu wykazania liczby szkód ubezpieczeniowych, o których mowa powyżej, oferent powinien skorzystać z Załącznika nr 5 do Regulaminu.

5. doświadczenie w prowadzeniu postępowań w trybie Prawa zamówień publicznych w zakresie ubezpieczeń majątkowych na rzecz podmiotów gospodarczych w terminie ostatnich – pięciu lat przed terminem składania ofert, zgodnie z § 3 ust. 1 pkt 9 – **max. liczba punktów 10.**

W przypadku oferentów występujących w konsorcjum Zamawiający przyzna konsorcjum punkty w oparciu o doświadczenie tego członka konsorcjum, który w tym kryterium oceny ofert otrzymałby większą liczbę punktów.

W celu wykazania doświadczenia w prowadzeniu postępowań w trybie Prawa zamówień publicznych, o którym mowa powyżej, oferent powinien skorzystać z Załącznika nr 4 do Regulaminu.

6. założenia dla polityki ubezpieczeniowej Zamawiającego uwzględniające opis metodologii obsługi klienta - **max. liczba punktów 10.**

Maksymalnie łącznie we wszystkich kryteriach oceny ofert oferent może uzyskać: 100 punktów.

Z zastrzeżeniem pozostałych postanowień Regulaminu, przykłady doświadczenia oferenta, o których mowa w § 8 ust. 1 pkt 4 i 5, muszą zostać poparte dokumentami referencyjnymi potwierdzającymi należytą realizację usług. Referencje mogą zostać złożone w oryginale lub kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez oferenta.

Zamawiający modyfikuje treść Ogłoszenia o Konkursie (Rozdział „Warunki udziału w Konkursie” Informacja o oświadczeniach i dokumentach, jakie mają dostarczyć oferenci pkt 16) oraz treść § 4 ust. 1 pkt 16 Regulaminu Konkursu w następujący sposób:

"wykazu zlikwidowanych przy udziale brokera szkód ubezpieczeniowych (z wyłączeniem szkód komunikacyjnych) o wartości wypłaconego odszkodowania powyżej 1 mln zł (słownie: jeden milion złotych) na rzecz podmiotów gospodarczych działających na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w okresie ostatnich pięciu lat przed terminem składania ofert, zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik 5 do Regulaminu, wraz z referencjami od tych podmiotów - wykaz należy załączyć w oryginale, referencje w oryginale lub kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez oferenta. Oferenci obowiązani są wystąpić do przedsiębiorców, których umieszczą w powyższym wykazie i których referencje przedstawia, z prośbą o zgodę na ujawnienie tożsamości danego przedsiębiorcy.

Jeżeli przedsiębiorca nie udzieli zgody na ujawnienie swojej tożsamości, oferent ma prawo nie ujawniać danych przedsiębiorcy, osób występujących w imieniu tego przedsiębiorcy, ani innych danych, które mogłyby bezpośrednio wskazywać na tożsamość tego przedsiębiorcy. W szczególności oferent może zanonimizować firmę przedsiębiorcy i dane osobowe osób występujących w jego imieniu w wykazie jak i w referencjach lub oświadczyć, że podmiot nie udzielił referencji, zgodnie z § 4 ust. 1 pkt 18 Regulaminu."

Kryterium z § 8 ust. 1 pkt 2 i 3 Regulaminu Konkursu (łącna wysokość sumy ubezpieczenia) – do wykazania tych informacji oferent może wykorzystać Załączniki nr 2 i 3 lub złożyć osobne, pisemne oświadczenie (w oryginale), w którym zostanie podana łączna (zbiorcza) wysokość sum ubezpieczenia. Dla przyznania punktów w kryterium z § 8 ust. 1 pkt 2 i 3 Regulaminu Konkursu oferent nie musi podać nazw ani liczby konkretnych klientów, jak również osób kontaktowych. Dla przyznania punktów w kryterium z § 8 ust. 1 pkt 2 i 3 Regulaminu Konkursu wystarczające będzie podanie łącznej wysokości sumy ubezpieczenia w zakresie umów ubezpieczeń mienia (z wyłączeniem ubezpieczeń komunikacyjnych)/ umów ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej (z wyłączeniem ubezpieczeń komunikacyjnych) z zaznaczeniem, że podana łączna wysokość sumy ubezpieczenia dotyczy umów w zawarciu których broker pośredniczył w terminie ostatnich pięciu lat przed terminem składania ofert, działając na rzecz podmiotów gospodarczych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

II. Referencje.

Zgodnie z treścią Regulaminu Konkursu – oferent jest zobowiązany przedłożyć referencje, zarówno na potwierdzenie warunków z § 3 ust. 1 pkt 6 i 9 (co wynika z § 4 ust. 1 pkt 12 i 15), jak również w celu otrzymania dodatkowych punktów z § 8 ust. 1 pkt 4 i 5 (co wynika z § 8 ust. 1 oraz § 4 ust. 1 pkt 16), **z zastrzeżeniem § 4 ust. 1 pkt 18 Regulaminu Konkursu.**

Oferent nie musi przedkładać referencji dla potwierdzenia informacji z § 8 ust. 1 pkt 2 i 3 Regulaminu Konkursu.

III. Omyłka pisarska.

Zamawiający potwierdza oczywistą omyłkę pisarską w Załączniku nr 4 do Regulaminu Konkursu.

Wniosek 25:

Prosimy o potwierdzenie, że:

1) Zamawiający oczekuje, aby broker wykazał doświadczenie jedynie w dużych umowach ubezpieczeń majątkowych oraz OC, a więc takich, z których każda w wymaganym okresie ostatnich pięciu lat przed terminem składania ofert, była zawarta z sumą ubezpieczenia nie mniejszą niż 1 mld zł w przypadku ubezpieczeń majątkowych oraz 50 mln zł w przypadku ubezpieczeń OC.

Na podstawie doświadczenia brokera w tego rodzaju umowach ubezpieczenia, odpowiadających profilowi OGP GAZ-SYSTEM S.A., oceniana będzie jego oferta 3) Nie jest celem Zamawiającego uzyskanie informacji o wszystkich umowach ubezpieczeń majątkowych i OC (nawet z drobną w stosunku do potrzeb Zamawiającego sumą ubezpieczenia), do których zawarcia doprowadził broker i na tej podstawie dokonanie oceny oferty brokera.

Zwracamy uwagę, że przyjęcie innej interpretacji niż przedstawiona powyżej, a więc wymaganie przygotowania listy wszystkich polis Klientów Wykonawców (potencjalnych brokerów), z ostatnich

pięciu lat, z określeniem ich sum ubezpieczenia, jest po pierwsze technicznie niewykonalne. Systemy informatyczne, które zostały stworzone przez brokerów jako element ich usługi lub zewnętrzne programy, z których korzystają brokerzy, nie pozwalają na wygenerowanie danych dotyczących poszczególnych sum ubezpieczenia z ogromnej ilości polis (czołowi brokerzy obsługują setki i tysiące podmiotów, a więc lista obejmować mogłaby nawet tysiące i dziesiątki tysięcy pozycji). Ponadto sumy ubezpieczenia nie mają charakteru stałego, podlegają zmianom odpowiadającym płynnym ruchom w strukturze chronionego majątku, aktualizacjom etc., a więc analiza setek i tysięcy pozycji poszczególnych polis musiałaby być spotęgowana przez analizę każdego aneksu / dodatku do polisy, w których dokonywano zmian sum ubezpieczenia.

Po drugie, nawet gdyby pominąć powyższy aspekt techniczny związany z przygotowaniem takiego wykazu (który jednak faktycznie sprawia, że warunek konkursu staje się niemożliwy do spełnienia), przyjęcie innej interpretacji oznaczałoby preferowanie brokerów, którzy posiadają bardzo rozdrobniony portfel, składający się z setek i tysięcy drobniejszych przedsiębiorców, którzy w łącznej masie mogą „wygenerować” sztucznie wysoką sumę ubezpieczenia, branżą pod uwagę przy ocenie ofert. W żaden sposób nie oddaje to jednak doświadczenia brokera w obsłudze dużych umów ubezpieczenia, do których powinien być przygotowany doradca starający się o obsługę podmiotu o profilu działalności, z posiadaniem majątkiem takim jak OGP GAZ-SYSTEM S.A.

Wątpliwości interpretacyjne, stojące za postawieniem niniejszego pytania, budzi treść Załączników nr 2 i 3 do Regulaminu oraz § 8 ust. 1 pkt 2 i 3 Regulaminu, które nie są spójne z treścią § 4 ust.1 pkt 12 Regulaminu oraz pkt. 1.9) Warunków udziału w konkursie z ogłoszenia o Konkursie.

Uprzejmie prosimy o ujednoczenie postanowień Regulaminu w tym zakresie i wyraźne określenie, jakiego wykazu potwierdzającego doświadczenie brokera oczekuje Zamawiający.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że oczekuje, aby oferent w niniejszym Konkursie na potwierdzenie warunku z § 3 ust. 1 pkt 6 wykazał doświadczenie w zakresie umów ubezpieczenia mienia (z wyłączeniem ubezpieczeń komunikacyjnych), gdzie wartość sumy ubezpieczenia jest nie niższa niż 1 mld zł oraz w zakresie umów ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej (z wyłączeniem ubezpieczeń komunikacyjnych), gdzie wartość sumy ubezpieczenia jest nie niższa niż 50 mln zł. Celem warunku z § 3 ust. 1 pkt 6 Regulaminu Konkursu nie jest uzyskanie przez Zamawiającego informacji o wszystkich umowach ubezpieczenia majątkowego i odpowiedzialności cywilnej, do których zawarcia doprowadził broker.

Tym nie mniej Zamawiający podkreśla, że w ramach kryterium oceny ofert z § 8 ust. 1 pkt 2 - 3 Regulaminu Konkursu Zamawiający będzie punktował łączną wysokość sumy ubezpieczenia w zakresie umów ubezpieczeń mienia (z wyłączeniem ubezpieczeń komunikacyjnych)/ umów ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej (z wyłączeniem ubezpieczeń komunikacyjnych) w zawarciu których broker pośredniczył w terminie ostatnich pięciu lat przed terminem składania ofert, działając na rzecz podmiotów gospodarczych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Wniosek 26:

§ 7 Załącznika nr 6 do Regulaminu Konkursu (Wzór umowy):

Zgodnie z treścią niniejszego paragrafu, broker przekazuje na rzecz Zamawiającego autorskie prawa majątkowe do programu ubezpieczeniowego, do jego wykorzystania przy realizacji zawartych w imieniu i na rzecz zamawiającego umów ubezpieczenia (...). Największą naszą wątpliwość budzi treść ust. 2 pkt 11, zgodnie z którym Zamawiający ma prawo dalszej sprzedaży, najmu, użyczenia programu ubezpieczeniowego w zakresie nabytych praw autorskich majątkowych bez zgody Brokera i upoważnienia do wykonywania czynności z zakresu zmian, uzupełnień i opracowań programu ubezpieczeniowego osobie mającej uprawnienia i doświadczenie przy tworzeniu programów ubezpieczeniowych lub w podobnym zakresie.

Chcielibyśmy zwrócić Państwa uwagę, iż opracowany przez brokera program ubezpieczenia ma charakter indywidualny i jest dedykowany konkretnemu Klientowi brokera. Uwzględnia bowiem między innymi przedmiot, specyfikę i rodzaj prowadzonej przez Klienta działalności, rodzaje i charakter zawieranych przez niego umów oraz podejmowania innych zobowiązań kontraktowych, posiadane mienie a także środowisko prawne, w którym dany klient funkcjonuje. Trudno zatem wyobrazić sobie sytuację, w której silnie zindywidualizowany, opracowany dla konkretnego klienta program ubezpieczenia mógłby podlegać dalszemu obrotowi, w szczególności sprzedaży, najmowi czy użyczeniu.

W związku z powyższym wnosimy o zweryfikowanie treści niniejszego paragrafu i modyfikację wzoru umowy w niniejszym zakresie.

Dodatkowo zwracamy uwagę Państwa, iż w treści niniejszego paragrafu, wielokrotnie - zapewne omyłkowo - użyto sformułowania „plan ubezpieczeniowy” zamiast „program ubezpieczeniowy”, co powinno zostać zmienione.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na propozycję oferenta dotyczącą zmiany warunku, o którym mowa w § 7 Załącznika nr 6 Regulaminu Konkursu (Wzór umowy).

Zamawiający potwierdza oczywistą omyłkę pisarską w zakresie sformułowania „plan ubezpieczeniowy”.

Wniosek 27:

§ 11 ust. 6 Załącznika nr 6 do Regulaminu Konkursu (Wzór umowy):

Zgodnie z treścią niniejszego ustępu w przypadku wypowiedzenia Umowy, Broker zobowiązuje się do zwrotu Zamawiającemu udzielonych mu pełnomocnictw, dokumentów i innych otrzymanych od Zamawiającego materiałów najpóźniej z chwilą upływu okresu wypowiedzenia. Broker zobowiązany jest także do usunięcia wszelkich danych i informacji otrzymanych od Zamawiającego w związku z realizacją Umowy z wszelkich nośników informacji, z zastrzeżeniem ust 7.

Mając na uwadze w szczególności konieczność wypełniania obowiązków wynikających z ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym, wnosimy o zmianę niniejszego ustępu poprzez zapewnienie możliwości pozostawienia niniejszych danych i informacji otrzymanych od Zamawiającego w związku z realizacją Umowy brokerskiej z jednoczesnym obowiązkiem zabezpieczenia wszystkich otrzymanych od Zamawiającego materiałów (utrwalonych w dowolnej formie), w sposób uniemożliwiający zapoznanie się z nimi osobom do tego nieuprawnionym, np. poprzez przeniesienie do wydzielonej, tajnej części archiwum tradycyjnego lub elektronicznego.

Odpowiedź:

Zamawiający modyfikuje treść §11 ust. 6 Załącznika nr 6 Regulaminu Konkursu (Wzór Umowy) w następujący sposób:

„Broker jest zobowiązany do przechowywania dokumentów i innych otrzymanych od Zamawiającego informacji i materiałów. Dokumenty, informacje i inne materiały przekazane przez Zamawiającego jest zobowiązany przechowywać w sposób uniemożliwiający dostęp do nich osobom trzecim, nieupoważnionym do tego na piśmie przez Zamawiającego.”

Zamawiający modyfikuje treść §11 ust. 7 Załącznika nr 6 Regulaminu Konkursu (Wzór Umowy) w następujący sposób:

"W przypadku wypowiedzenia Umowy, Broker zobowiązuje się do zwrotu Zamawiającemu udzielonych mu pełnomocnictw najpóźniej z chwilą upływu okresu wypowiedzenia, z tym że pełnomocnictwa niezbędne do zakończenia prowadzonych postępowań odszkodowawczych na rzecz Zamawiającego, rozpoczętych w trakcie obowiązywania Umowy i nie zakończonych do czasu jej rozwiązania lub wygaśnięcia, Broker zwróci niezwłocznie po ich zakończeniu ostateczną decyzją ubezpieczyciela w przedmiocie odszkodowania."

Zamawiający dodaje w §11 Załącznika nr 6 Regulaminu Konkursu (Wzór Umowy) ust 8 w następującym brzmieniu:

"W przypadku rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy, Broker zobowiązuje się do niezwłocznego przekazania Zamawiającemu wszelkich danych i informacji związanych z zawartymi przez Zamawiającego umowami ubezpieczenia, o których mowa w § 2 ust 1 pkt 10 Umowy oraz umowami ubezpieczenia kontrahentów Zamawiającego, o których mowa w § 2 ust 1 pkt 13 Umowy, w uzgodnionej z Zamawiającym formie, których odczytanie będzie możliwe przy pomocy powszechnie dostępnych narzędzi informatycznych."

Zamawiający wykreśla § 7 ust. 2 w Załączniku nr 7 do Regulaminu Konkursu (Oświadczenie o zachowaniu poufności).

Wniosek 28:

Uprzejmie prosimy o potwierdzenie, że przez sformułowanie „podmioty gospodarcze” lub „podmioty”, które zostało użyte m.in. w:

- 1) ogłoszeniu o Konkursie w pkt. 1.6), 1.9) Warunków udziału w konkursie oraz pkt. 15. i 16. Informacji o oświadczeniach i dokumentach, jakie mają dostarczyć oferenci,
- 2) Regulaminie w § 3 ust. 6 i 9 oraz w § 4 ust. 1 pkt 15 i 16,
- 3) Załącznikach nr 2 oraz 3 do Regulaminu konkursu

rozumie się przedsiębiorstwa prowadzące działalność gospodarczą. Tym samym w zakres tej definicji nie wchodzi takie podmioty jak np. jednostki samorządu terytorialnego, podmioty z sektora opieki zdrowotnej, ponieważ nie można ich uznać za przedsiębiorstwa prowadzące działalność gospodarczą.

Przyjęcie powyższej interpretacji zgodne będzie także z innym wymogiem z ogłoszenia o konkursie oraz Regulaminu. Zamawiający oczekuje mianowicie przedstawiania przez brokera doświadczenia w zawieraniu umów ubezpieczeń majątkowych i OC, które dotyczą właśnie przedsiębiorstw. Ponadto przyjęcie takiej interpretacji obrazować będzie doświadczenia brokera w obsłudze podmiotów o profilu działalności zbliżonym do OGP GAZ-SYSTEM S.A.

W sytuacji, gdy Zamawiający przyjmuje inną interpretację sformułowania „podmioty gospodarcze”, uprzejmie prosimy o jej przedstawienie.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że przez "podmioty", podmioty gospodarcze" rozumie przedsiębiorców zgodnie z definicją przyjętą w ustawie z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej.

Wniosek 29:

Uprzejmie prosimy o potwierdzenie, że wykaz przedsiębiorstw/podmiotów/ podmiotów gospodarczych (prosimy o ujednoczenie tego sformułowania zgodnie z pytaniem nr 1) działających na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (RP), o którym mowa w:

- 1) ogłoszeniu o Konkursie w pkt. 1.6), 1.9) Warunków udziału w konkursie oraz pkt. 12. Informacji o oświadczeniach i dokumentach, jakie mają dostarczyć oferenci,
- 2) Regulaminie w § 3 ust. 6 i 9 oraz w § 4 ust. 1 pkt 12,
- 3) Załącznikach nr 2 oraz 3 do Regulaminu konkursu

powinien obejmować jedynie takie doświadczenia brokera, które dotyczą ryzyk, interesów majątkowych/wartości ubezpieczanych zlokalizowanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Tym samym np. wykaz z doświadczeniem brokera w zakresie ubezpieczeń majątkowych powinien obejmować ten ubezpieczany majątek (interesy majątkowe), który jest zlokalizowany w Polsce. Innymi słowy w sytuacji, gdy broker wykazuje doświadczenie w ubezpieczaniu przedsiębiorstwa o globalnym charakterze, działającego w formie oddziałów, spółek zależnych lub tylko świadczącego swoje usługi na terytorium RP (nawet w szczątkowej formie) etc., Zamawiający oczekuje określenia sumy ubezpieczenia interesu majątkowego zlokalizowanego w Polsce i ten parametr będzie brany pod uwagę przy ocenie Oferty brokera. Ocenia się, że takie rozumienie będzie przedstawiać doświadczenie brokera odpowiadające oczekiwaniom i potrzebom OGP GAZ-SYSTEM S.A.

W sytuacji, gdy Zamawiający przyjmuje inną interpretację sformułowania „działającego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej” uprzejmie prosimy o jej przedstawienie.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że wykaz podmiotów działających na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej powinien obejmować interes majątkowy zlokalizowany na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Wniosek 30:

Wnoskujemy o poprawienie oczywistej omyłki w Załączniku nr 4 do Regulaminu.

Zgodnie z treścią załącznika doświadczenie brokera w postępowaniach w trybie ustawy PZP ma dotyczyć ostatnich 3 lat przed upływem terminu składania ofert, podczas gdy z treści ogłoszenia o konkursie i Regulaminu wynika, że powinno dotyczyć ostatnich 5 lat.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza oczywistą omyłkę pisarską w Załączniku nr 4 do Regulaminu Konkursu.

Wniosek 31:

Par 5 pkt 12 – wykaz przedsiębiorstw (...) dla których w okresie ostatnich pięciu latach przed terminem składania ofert, oferent świadczył usługi brokerskie w zakresie ubezpieczeń majątkowych i doprowadził do zawarcia co najmniej dwóch umów ubezpieczenia, gdzie wartość sumy ubezpieczenia w ubezpieczeniu mienia (z wyłączeniem ubezpieczeń komunikacyjnych) wynosiła nie mniej niż 1 mld zł (słownie: jeden miliard złotych), oraz co najmniej dwóch umów ubezpieczenia, gdzie wartość sumy ubezpieczenia dla ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej (z wyłączeniem ubezpieczeń komunikacyjnych) wynosiła nie mniej niż 50 mln zł (słownie: pięćdziesiąt milionów złotych) na jedno i wszystkie zdarzenia – zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik 2 i 3 do Regulaminu, wraz z referencjami od tych podmiotów. Przyjęty sposób sformułowania warunków nie odzwierciedla doświadczenia wymaganego do obsługi tak znaczącego podmiotu jakim jest Gaz-System SA. W zestawieniu z zastosowanym sposobem nadawania ocen, najwyższą notę może uzyskać broker posiadający zaledwie po dwie umowy ubezpieczenia majątku oraz OC (warunki minimalne), tyle że opiekującymi na najwyższe sumy ubezpieczenia. Kryterium takie nie pozwala zdobyć punktacji podmiotom, które posiadają wielokrotnie więcej obsługiwanych klientów, zawierających polisy z wymaganymi, acz niższymi niż maksymalne poziomami sum gwarancyjnych.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na propozycję oferenta dotyczącą zmiany warunku, o którym mowa w § 4 pkt 12 Regulaminu Konkursu.

Zamawiający podkreśla jednak, że łączna wysokość sumy ubezpieczenia w zakresie umów ubezpieczeń mienia (z wyłączeniem ubezpieczeń komunikacyjnych)/ umów ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej (z wyłączeniem ubezpieczeń komunikacyjnych) w zawarciu których broker pośredniczył w terminie ostatnich pięciu lat przed terminem składania ofert, działając na rzecz podmiotów gospodarczych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, jest jednym z kryteriów oceny ofert - § 8 ust. 1 pkt 2 i 3 Regulaminu Konkursu.

Wniosek 32:

Par 4 pkt 4 -Prosimy o wyjaśnienie, czy w przypadku Konsorcjum wraz z ofertą ma być również złożona Umowa konsorcjum na świadczenie usługi, czy jedynie Pełnomocnictwo dla Lidera Konsorcjum brokerskiego. Zapis punktu nie precyzuje, w którym momencie ma być dostarczona Państwu Umowa konsorcjum.

Odpowiedź:

Do oferty członkowie konsorcjum muszą załączyć stosowne pełnomocnictwa. Zgodnie z § 9 ust. 3 Regulaminu Konkursu Zamawiający może żądać umowy regulującej współpracę między członkami konsorcjum przed podpisaniem umowy z oferentem, którego oferta została uznana za najkorzystniejszą.

Wniosek 33:

W Regulaminie konkursu (...) w paragrafie 3 pt. „Warunki udziału w konkursie” w pkt. 1 ppkt 4 wymagacie Państwo od oferentów posiadania „ważnego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 24 czerwca 2005 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej (Dz. U. z 2005 r., nr 122, poz. 1028 ze zm.; dalej: „Rozporządzenie”), z tym że wysokość sumy ubezpieczenia jest nie niższa niż 30 mln zł (słownie: trzydzieści milionów złotych).

Rozumiemy, że warunkiem udziału w konkursie jest posiadanie przez oferenta ubezpieczenia OC na warunkach przytoczonego przez Państwa Rozporządzenia, gdzie cała wymagana przez Państwa suma ubezpieczenia (minimum 30 mln. zł.) będzie zawarta zgodnie z warunkami określonymi w Rozporządzeniu (a nie zgodnie z OWU Zakładu Ubezpieczeń)? Tak wynika z literalnego brzmienia ppkt. 4.

Nasza wątpliwość bierze się z tego, że najczęściej polisy OC brokera są zawierane jako polisa podstawowa i polisa (polisy) nadwyżkowa. Polisa podstawowa jest zawierana zgodnie z wymogami Rozporządzenia (i najczęściej z sumą gwarancyjną określoną jako minimalna w Rozporządzeniu), polisy nadwyżkowe zawierane są najczęściej na podstawie OWU Ubezpieczycieli.

Dodatkowo prosimy o wyjaśnienie, jaką sumę ubezpieczenia należy wpisać w formularzu Oferty (Załącznik nr 1 do Regulaminu) w punkcie 7.

Czy łączną sumę ubezpieczenia ze wszystkich posiadanych przez Oferenta umów ubezpieczenia OC brokera, tj. zarówno z umów ubezpieczenia zawartych na Rozporządzeniu, o którym mowa powyżej, jak również z umów ubezpieczenia zawartych na bazie innych warunków lub indywidualnych umów?

Czy tylko sumę ubezpieczenia z umowy/umów ubezpieczenia zawartej na Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 24 czerwca 2005 r.?

Odpowiedź:

Zamawiający oczekuje wpisania w Formularzu Ofertowym łącznej sumy ubezpieczenia ze wszystkich posiadanych przez oferenta umów ubezpieczenia brokera, z tym że umowy te muszą być zawarte na zasadzie określonej w art. 822 § 2 Kodeksu Cywilnego (*trigger act committed* zarówno dla polisy podstawowej jak i nadwyżkowej).

Wniosek 34:

Dot: paragraf 2 ust. 1 pkt. 9 projektu umowy o świadczenie usług brokerskich - w celu należytego przygotowania się do złożenia oferty oraz oszacowania kosztu tej usługi prosimy o informację, ile rocznie spraw wymaga zapewnienia przez brokera obsługi prawnej Zamawiającego przed sądami powszechnymi. Prosimy o informację za ostatnie 5 lat - za lata 2010 - 2014. Rozumiemy, że obowiązek ten dotyczy tylko umów ubezpieczenia zawartych przez Zamawiającego za pośrednictwem brokera, który wygra przedmiotowy konkurs? Prosimy o potwierdzenie.

Odpowiedź:

Zamawiający oczekuje od brokera zapewnienia obsługi likwidacji szkód, dochodzenia roszczeń odszkodowawczych i windykacji roszczeń wynikających z umów ubezpieczenia, na zasadach określonych w umowie o świadczenie usług brokerskich (także w zakresie obsługi prawnej i

reprezentowania Zamawiającego przed sądami powszechnymi) niezależnie od tego, czy broker pośredniczył w zawarciu umowy ubezpieczenia, będącej podstawą podjęcia ww. działań przez Zamawiającego.

Informacyjnie Zamawiający podaje, że w okresie ostatnich 5 lat toczyła się jedna sprawa sądowa związana z umową ubezpieczenia zawartą przez Zamawiającego. Zamawiający podkreśla jednak, że informacja ta jest wyłącznie informacją historyczną i statystyczną i nie powinna stanowić podstawy szacowania wartości oferty.

Wniosek 35:

Prosimy o wyjaśnienie, czy oferent, który zostanie przez Państwa wybrany w wyniku przeprowadzanego obecnie konkursu będzie posiadał wyłączność w zakresie ubezpieczeń majątkowych i ubezpieczeń osobowych z wyłączeniem ubezpieczeń na życie. Brak jest takiego postanowienia w projekcie umowy o świadczenie usług brokerskich. Jest to informacja niezbędna do określenia poziomu kurtażu brokerskiego, który należy podać w ofercie. Jeśli wybrany oferent nie będzie posiadał wyłączności prosimy o precyzyjne wskazanie, jakie ubezpieczenia będą realizowane za pośrednictwem brokera (oferenta), który zostanie wybrany w wyniku rozstrzygnięcia niniejszego konkursu.

Odpowiedź:

Intencją Zamawiającego jest zawarcie umowy z jednym brokerem, który będzie świadczył na rzecz Zamawiającego kompleksowe usługi brokerskie. Zamawiający nie może jednak wykluczyć sytuacji, w której konieczne stanie się skorzystanie z usług innego brokera niż broker wybrany w Konkursie.

Wniosek 36:

Wnosimy o usunięcie w § 4 ust. 1 pkt 13 wymogu złożenia numeru uprawnień osób dedykowanych do współpracy z Zamawiającym, z uwagi na fakt, że wystawiane przez urząd nadzoru zaświadczenia o zdaniu egzaminu brokerskiego nie zawierają takiego numeru.

Odpowiedź:

Zamawiający przychyła się do wniosku oferenta.

Wniosek 37:

Wnosimy o zmianę § 8 ust 1 pkt 2, 3 i 4, tak aby Zamawiający określił maksymalny pułap łącznej sumy ubezpieczenia mienia do 10mld PLN oraz łączną sumę ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej do 500 mln. PLN, a także maksymalną liczbę szkód powyżej 1 mln. PLN do 10.

Uzasadnienie: Istotą postępowania konkursowego jest uzyskanie najkorzystniejszej oferty przez podmioty mające odpowiednie doświadczenie i gwarantujące należyte wykonanie umowy. Pozostawienie dotychczasowych zapisów w sposób nieuzasadniony przedmiotem zamówienia, faworyzuje bardzo wąski krąg podmiotów, który obsługuje kilka największych kontraktów ubezpieczeniowych na terenie RP.

W naszej ocenie istotniejsza jest liczba dużych klientów, niż jednorazowa suma ubezpieczenia.

Odpowiedź:

Zamawiający nie przychylił się do wniosku oferenta.

Dodatkowo, Zamawiający modyfikuje treść Regulaminu Konkursu w następujący sposób:

§4 ust. 1 pkt 10 Regulaminu Konkursu otrzymuje następujące brzmienie:

"sprawozdania finansowego lub jego części, a jeżeli podlega ono badaniu przez biegłego rewidenta zgodnie z przepisami o rachunkowości również z opinią o badanym sprawozdaniu albo jego części, a w przypadku oferentów niezobowiązanych do sporządzania sprawozdania finansowego innych dokumentów określających obroty oraz zobowiązania i należności – za okres nie dłuższy niż ostatnie trzy lata obrotowe, potwierdzające osiągnięcie przychodów z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej w ostatnich trzech latach obrotowych, w wysokości co najmniej 10 mln zł (słownie: dziesięć milionów złotych) w **każdym** roku obrotowym, - w oryginale lub kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez oferenta";

§4 ust. 1 pkt 12 Regulaminu Konkursu otrzymuje następujące brzmienie:

"wykazu przedsiębiorstw działających na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, dla których w okresie ostatnich pięciu lat przed terminem składania ofert, oferent świadczył usługi brokerskie w zakresie ubezpieczeń majątkowych i doprowadził do zawarcia co najmniej dwóch umów ubezpieczenia, gdzie wartość sumy ubezpieczenia w ubezpieczeniu mienia (z wyłączeniem ubezpieczeń komunikacyjnych) wynosiła nie mniej niż 1 mld zł (słownie: jeden miliard złotych), oraz co najmniej dwóch umów ubezpieczenia, gdzie wartość sumy ubezpieczenia dla ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej (z wyłączeniem ubezpieczeń komunikacyjnych) wynosiła nie mniej niż 50 mln zł (słownie: pięćdziesiąt milionów złotych) na jedno i wszystkie zdarzenia – zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik 2 i 3 do Regulaminu, wraz z referencjami od tych podmiotów - wykaz należy załączyć w oryginale; referencje w oryginale lub kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez oferenta. Oferenci obowiązani są wystąpić do przedsiębiorców, których umieszczą w powyższym wykazie i których referencje przedstawiają, z prośbą o zgodę na ujawnienie tożsamości danego przedsiębiorcy. Jeżeli przedsiębiorca nie udzielił zgody na ujawnienie swojej tożsamości, oferent ma prawo nie ujawniać danych przedsiębiorcy, osób występujących w imieniu tego przedsiębiorcy, ani innych danych, które mogłyby bezpośrednio wskazywać na tożsamość tego przedsiębiorcy. W szczególności oferent może zanonimizować firmę przedsiębiorcy i dane osobowe osób występujących w jego imieniu w wykazie jak i w referencjach, lub oświadczyć że podmiot nie udzielił referencji, zgodnie z § 4 ust. 1 pkt 18 Regulaminu";

§4 ust. 1 pkt 15 Regulaminu Konkursu otrzymuje następujące brzmienie:

"wykazu przeprowadzonych postępowań w trybie Prawa zamówień publicznych w zakresie ubezpieczeń majątkowych na rzecz podmiotów gospodarczych, w okresie ostatnich pięciu lat przed terminem składania ofert, wraz ze wskazaniem roli jaką oferent pełnił w przeprowadzonym postępowaniu (doradca, biegły, członek komisji przetargowej, pełnomocnik zamawiającego) i wskazaniem rodzaju postępowania – zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik 4 do Regulaminu, wraz z referencjami od tych podmiotów - wykaz należy załączyć w oryginale; referencje w oryginale lub kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez oferenta. Oferenci obowiązani są wystąpić do przedsiębiorców, których umieszczą w powyższym wykazie i których referencje przedstawiają, z prośbą o zgodę na ujawnienie tożsamości danego przedsiębiorcy. Jeżeli przedsiębiorca nie udzielił zgody na ujawnienie swojej tożsamości, oferent ma prawo nie ujawniać danych przedsiębiorcy, osób występujących w imieniu tego przedsiębiorcy, ani innych danych, które mogłyby bezpośrednio

wskazywać na tożsamość tego przedsiębiorcy. W szczególności oferent może zanonimizować firmę przedsiębiorcy i dane osobowe osób występujących w jego imieniu w wykazie jak i w referencjach, lub oświadczyć że podmiot nie udzielił referencji, zgodnie z § 4 ust. 1 pkt 18 Regulaminu";

§4 ust. 7 Regulaminu Konkursu otrzymuje następujące brzmienie:

"W przypadku, zastrzeżenia określonych części oferty jako tajemnicy przedsiębiorstwa w rozumieniu art. 11 ust. 4 ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz. U. z 2003 r. Nr 153, poz. 1503 ze zm.) oferent powinien zastrzec informacje stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa w sposób niebudzący wątpliwości oraz załączyć do oferty szczegółowe uzasadnienie zastrzeżenia - w oryginale. Oferent nie może zastrzec jako tajemnicy przedsiębiorstwa oferowanego kurtażu ani wysokości sumy ubezpieczenia posiadanego przez oferenta ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej, o którym mowa w § 3 ust. 1 pkt 4 Regulaminu";

§4 ust. 11 Regulaminu Konkursu otrzymuje następujące brzmienie:

"Złożone oferty będą służyły Zamawiającemu wyłącznie do przeprowadzenia Konkursu i nie będą udostępniane innym podmiotom, w tym innym oferentom, z zastrzeżeniem pozostałych postanowień niniejszego regulaminu. Zamawiający może jednak udostępnić oferty swoim audytorom, doradcom, podmiotom kontrolującym, pod warunkiem zobowiązania ich do zachowania poufności lub jeżeli takiego dostępu wymagają przepisy prawa";

§4 ust. 16 Regulaminu Konkursu otrzymuje następujące brzmienie:

"Zamawiający zastrzega sobie możliwość weryfikacji referencji złożonych przez oferenta na potwierdzenie spełnienia warunków udziału w Konkursie, z zastrzeżeniem zobowiązań oferenta do zachowania poufności";

§5 ust. 14 i 15 Regulaminu Konkursu otrzymują następujące brzmienie:

"14. Wadium wniesione w pieniądzu Zamawiający zwraca pomniejszone o koszty prowadzenia rachunku bankowego oraz prowizji bankowej za przelew pieniędzy na rachunek bankowy wskazany przez oferenta, jeżeli takie opłaty wystąpią.

15. Zamawiający zatrzymuje wadium wraz z ewentualnymi odsetkami, jeżeli oferent, którego oferta została wybrana jako najkorzystniejsza uchyli się od zawarcia umowy."

§6 ust. 1 Regulaminu Konkursu otrzymuje następujące brzmienie:

"Termin składania ofert upływa w dniu 20.01.2015r. o godz. 12:00."

§6 ust. 7 Regulaminu Konkursu otrzymuje następujące brzmienie:

"W czasie otwarcia ofert Zamawiający ustnie poinformuje o oferentach, którzy złożyli oferty podając nazwy (firmy) oraz adresy oferentów oraz o wysokości zaoferowanego przez oferenta kurtażu, jak również wysokości sumy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej oferenta."

Zamawiający przekazuje jednolity tekst Regulaminu Konkursu wraz z załącznikami z uwzględnieniem zmian.

Zamawiający w odpowiedni sposób modyfikuje również treść Ogłoszenia o Konkursie.