

Strzegom dnia 20 stycznia 2020 roku

Do:

Wykonawców ubiegających się
o udzielenie zamówienia

INFORMACJA

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie pozaustawowym o wartości poniżej 30.000 euro pn. „Wybór podmiotu świadczącego usługi brokerskie dla Spółki” (numer postępowania: 01/pozaust./2020)

1. Zamawiający zawiadamia, że do dnia 20 stycznia 2020 roku wpłynęły kolejne 2 (dwa) zapytania dotyczące w/w postępowania - o treści:

Zapytanie nr 2:

„(...) W ogłoszonym zapytaniu ofertowym pn. „Wybór podmiotu świadczącego usługi brokerskie dla Spółki” jedynym kryterium, którym Zamawiający będzie się kierował przy wyborze oferty, jest suma gwarancyjna polisy brokerskiej (S). Naszym zdaniem w punkcie 7.2. omyłkowo Państwo określili, że maksymalną ilość punktów uzyska oferta z najniższą łączną ceną wskazaną w formularzu oferty. Najprawdopodobniej Państwa zamiarem jest wybór brokera, który będzie posiadał najwyższą sumę gwarancyjną ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej brokera i jedynie takim kryterium zamierzacie się Państwo kierować.

Zapytanie ofertowe nie uwzględnia w należyty sposób doświadczenia brokera w obsłudze jednostek sektora finansów publicznych, jak i doświadczenia w organizowaniu przetargów w ramach procedury przeprowadzanej zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych. Stawiając na równi brokera z doświadczeniem oraz bez należytego doświadczenia narażają się Państwo na powierzenie swoich interesów podmiotowi niekompetentnemu, a co za tym idzie mogą Państwo doświadczyć ujemnych konsekwencji takiej obsługi.

Powszechną praktyką związaną z przeprowadzaniem konkursów brokerskich jest stosowanie kilku kryteriów oceny ofert i opieranie się na przedziałach punktowych, co pozwala zweryfikować nie tylko wysokość sumy gwarancyjnej z polisy OC brokera, ale również np. doświadczenie na rynku brokerskim, ilość obsługiwanych jednostek sektora finansów publicznych, ilość przeprowadzonych przetargów, liczbę brokerów, ilość zlikwidowanych szkód przez brokera. Daje to szerszy obraz potencjału danego Oferenta i pozwala wybrać firmę brokerską, która posiada stosowne doświadczenie i wiedzę, pozwalającą jej świadczyć usługę doradztwa ubezpieczeniowego na najwyższym, oczekiwanym poziomie.

Proszę zwrócić uwagę, że oparcie się na kilku kryteriach oceny przy wyborze brokera ubezpieczeniowego pozwoli Państwu na wybór partnera, którego doświadczenie w

obsłudze jednostek sektora finansów publicznych oraz w przeprowadzaniu przetargów będzie można zweryfikować. Wysokość sumy gwarancyjnej z polisy OC brokera nie musi być tożsama z doświadczeniem brokera w obsłudze podmiotów zajmujących się świadczeniem usług komunalnych. Rozbudowanie kryteriów oceny ofert pozwoli Państwu na nawiązanie współpracy z brokerem, który zapewni Państwu profesjonalną obsługę oraz bezpieczeństwo.

Mając na uwadze obiektywizm konkursu proszę o rozważenie zmiany kryteriów na takie, które przyczynią się do poprawy konkurencyjności. Przykładowe kryteria oceny ofert, które bardzo często pojawiają się w konkursach brokerskich to:

1. Liczba prowadzonych likwidacji szkód i roszczeń w roku 2019 za pośrednictwem Brokera na rzecz klientów w jednostkach samorządu terytorialnego:
 - a) do 5000 likwidacji szkód i roszczeń - 1 pkt,
 - b) 6000-7000 likwidacji szkód i roszczeń - 5 pkt,
 - c) powyżej 7000 likwidacji szkód i roszczeń - 10 pkt
2. Liczba aktualnie obsługiwanych jednostek sektora finansów publicznych:
 - a) 3 – 100 – 5 pkt
 - b) 101 – 400 – 10 pkt
 - c) powyżej 400 – 20 pkt
3. Liczba przeprowadzonych postępowań przetargowych o udzielenie zamówienia publicznego na usługi ubezpieczeniowe zgodnie z przepisami Prawo Zamówień Publicznych dla jednostek sektora finansów publicznych w roku 2019:
 - a) do 25 postępowań - 5 pkt,
 - b) od 26 do 50 postępowań - 8 pkt,
 - c) powyżej 51 postępowań - 10 pkt.
4. Wysokość sumy gwarancyjnej polisy ubezpieczeniowej odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej:
 - a. 1,9 mln – 10 mln EUR – 3 pkt
 - b. 10,01 mln – 15 mln EUR – 5 pkt
 - c. 15,01 mln EUR i więcej – 10 pkt
5. Posiadanie certyfikatu zarządzania jakością ISO 9001
 - a. Certyfikat ISO wyłącznie w zakresie ubezpieczeń - 3 pkt
 - b. Certyfikat ISO wyłącznie w zakresie likwidacji szkód - 5 pkt
 - c. Certyfikat ISO wyłącznie w zakresie ubezpieczeń i likwidacji szkód – 10 pkt
6. Nieprzerwany okres prowadzenia działalności brokerskiej na polskim rynku ubezpieczeniowym (w pełnych latach):
 - a. 3 – 5 lat – 3 pkt
 - b. 6 – 9 lat – 5 pkt
 - c. 10 lat i więcej – 10 pkt

7. Liczba zatrudnionych przez Wykonawcę osób, posiadających uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich, legitymujących się zdaniem egzaminem przed Komisją Egzaminacyjną dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych:
- a. 2 – 10 brokerów – 3 pkt
 - b. 11 – 20 brokerów – 5 pkt
 - c. 20 brokerów i więcej – 10 pkt
8. Posiadanie odrębnej komórki zajmującej się likwidacją szkód – 15 pkt

Kryteria i propozycje, które zostały przez nas przedstawione to tylko sugestia zmian sporządzona na podstawie dotychczasowych konkursów brokerskich, mająca na celu poprawę konkurencyjności w dostępie do usług na rynku brokerskim i tylko w taki sposób należy je interpretować.

Państwa intencją powinno być pozyskanie partnera najlepiej odpowiadającego Państwa potrzebom, dlatego uważamy, iż potrzebna jest tu firma z doświadczeniem w obsłudze spółek samorządowych, która będzie wiedzieć, jakie zagrożenia wiążą się z działalnością Państwa Spółki i jak im przeciwdziałać poprzez dobór odpowiedniego programu ubezpieczenia.

Pragniemy aby konkurs wyłonił brokera, który należycie zabezpieczy Państwa interesy, a jest to możliwe jedynie przy odpowiednim doborze kryteriów, gdzie spośród firm, które uzyskają największą liczbę punktów wybiorą Państwo brokera obsługującego (...).

Wyjaśnienie do zapytania nr 2:

Na wstępie wyjaśniamy, iż Zamawiający w odpowiedzi na wcześniejsze zapytanie (z dnia 17 stycznia 2020 roku) – dokonał już odpowiedniej zmiany treści Zapytania Ofertowego, doprecyzowując opis kryterium. Treść zmiany znajduje się na stronie internetowej [tut. Spółki](#), a przyjęte w Zapytaniu Ofertowym kryterium: „Suma gwarancyjna polisy brokerskiej” powinno w ocenie Zamawiającego pozostać bez zmian.

Ponadto informujemy, że [tut. Spółka](#) nie jest jednostką sektora finansów publicznych. Zawiadamiamy też, że przeliczona już wstępnie przez Zamawiającego, w oparciu o zapis art. 34 ust. 4 pkt. 2) Ustawy Prawo zamówień publicznych, wartość szacunkowa zamówienia na oczekiwane usługi ubezpieczeniowe (wartość polisy) – nie przekroczy kwoty ustawowego progu 30.000 euro. W związku z powyższym wybór przyszłego ubezpieczyciela zostanie przeprowadzony w trybie pozaustawowym – na podstawie art. 4 pkt.8) w/w Ustawy. Zamawiający nie będzie zatem oczekiwał przeprowadzenia przez przyszłego brokera jakiegokolwiek postępowania w trybie ustawowym (tj. przetargu).

Zapytanie nr 3:

„(...) Zwracamy się z prośbą o doszczegółowienie zapisów warunku konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego dla ZUK Strzegom.

Analizując regulamin konkursowy zauważyliśmy, że zapisy punktu 6.5 pkt 2 regulaminu konkursowego w zakresie odpowiedzialności polisy cywilnej mogą wskazywać, iż brokerzy posiadający swoje centrale poza granicami naszego kraju

mogą wskazywać w niniejszym konkursie sumy gwarancyjne z polis międzynarodowych zawieranych przez ich właścicieli, centrale, oddziały zagraniczne. Odpowiedzialność z tych polis jest znacznie utrudniona dla klientów w Polsce i wcale nie gwarantują one należytej ochrony ww. zakresie, choć często opiewają na wysokie sumy gwarancyjne.

Tym samym wnioskujemy o doszczegółowienie zapisów tego punktu, iż polisa ubezpieczeniowa odpowiedzialności cywilnej brokera powinna zostać zawarta w zakładzie ubezpieczeń prowadzącym działalność na terenie RP i być zawarta na ubezpieczającego, jakim jest podmiot składający ofertę w Państwa konkursie, w tej samej formie organizacyjnej, w której prowadzi działalność na terenie RP. (...)”

Wyjaśnienie do zapytania nr 3:

Obecny zapis pkt. 6.5 ppkt. 2 Zapytania Ofertowego jednoznacznie i precyzyjnie wskazuje, że o wybór na brokera może ubiegać się wykonawca, który posiada obowiązkowe ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonania działalności brokerskiej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 maja 2018 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej (Dz.U. 2018 poz. 1085.). Wobec tego - jeżeli wykonawca, który składa daną ofertę, nie będzie posiadał oczekiwanej polisy i/lub nie będzie wskazany w tej polisie jako ubezpieczony w zakresie prowadzonej działalności brokerskiej - Zamawiający uzna, że nie spełnił on wymaganego warunku udziału w postępowaniu i zostanie z niego wykluczony.

Zamawiający nie widzi zatem podstaw do zmiany zapisu pkt. 6.5 ppkt. 2.

Prosimy o uwzględnienie powyższych informacji w treści składanej oferty.

(-)

Prezes Zarządu
Marta Zięba