

Bydgoszcz, 13.04.2023 r.

Dotyczy: postępowania prowadzonego w trybie konkursu: Konkurs na wybór brokera ubezpieczeniowego dla Komunalnego Przedsiębiorstwa Energetyki Ciepłej Sp. z o.o. w Bydgoszczy, PP/13/2023

KPEC Spółka z o.o. informuje, że w dniach 5, 7 oraz 11.04.2023 r. do ww. postępowania wpłynęły zapytania. Treść pytań wraz z odpowiedzią Zamawiającego znajduje się poniżej:

Pytanie 1

W odniesieniu do części I Regulaminu pkt. 1. prosimy o doprecyzowanie, iż koszty związane z wykonywaniem usług brokerskich będą pokrywane w ramach wynagrodzenia prowizyjnego od zakładów ubezpieczeń i uwzględniane w składkach ubezpieczeniowych. Podobnie prosimy o modyfikację §1 ust. 1 wzoru Umowy. Stanowi on, że Zamawiający zleca, a Broker zobowiązuje się do świadczenia nieodpłatnie stałej obsługi brokerskiej ubezpieczeniowej. Chcielibyśmy wskazać, że obsługa brokerska nie jest to świadczeniem nieodpłatnym (nie może nawet być aby nie narazić się na negatywne konsekwencje ze strony organu podatkowego), zaś broker z tytułu wykonywania czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego otrzymuje wynagrodzenie prowizyjne od zakładów ubezpieczeń uwzględniane w składkach ubezpieczeniowych a nie bezpośrednio od Zamawiającego. Dlatego wnosimy o stosowną modyfikację. Podobnie prosimy o modyfikację §6 wzoru Umowy - broker bowiem z tytułu wykonywania czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego otrzymuje a nie może otrzymywać, jak wskazano w Umowie, wynagrodzenie prowizyjne od zakładów ubezpieczeń uwzględniane w składkach ubezpieczeniowych.

Odpowiedź:

Zamawiający podtrzymuje zapisy Regulaminu i wzoru umowy.

Pytanie 2

Prosimy o modyfikację zapisu Regulaminu w części II punkt 7). Przedmiotem umowy jest bowiem świadczenie usług brokerskich a nie prawnych, broker ubezpieczeniowy nie świadczy ich w ramach pełnomocnictwa dotyczącego świadczenia usług brokerskich - są one właściwe dla kancelarii prawnych. Zakres przedmiotowy wykracza poza czynności brokerskie, w związku z czym prosimy o wykreślenie zwrotu „w tym prawna” lub ewentualnie zastąpienie poprzez: „w tym pomoc prawna w związku z realizowaną usługą brokerską”, który to zakres mieści się w ramach usługi brokerskiej. Z uwagi na powyższe prosimy również o zmianę w ten sam sposób wzoru Umowy w §2 ust. 7. Z powyższych względów wnosimy o modyfikację II 8) Regulaminu i §2 ust. 8 wzoru Umowy tj. wykreślenie zwrotu „doradztwo prawne” oraz doprecyzowanie, iż w zakresie dochodzenia roszczeń odszkodowawczych oraz przygotowywania pism odwoławczych, mowa jest o etapie przedsądowym.

Odpowiedź:

Zamawiający podtrzymuje zapisy Regulaminu i wzoru umowy.

Pytanie 3

Ponadto prosimy o modyfikację §2 ust. 8 Umowy w zakresie uczestnictwa Brokera w oględzinach szkód. Wnosimy o dookreślenie zapisu, iż jeżeli wymaga tego dana sytuacja, a szkoda przewyższa kwotę ... lub, iż nie więcej niż 20 razy w roku. W przypadku pozostawienia zapisu w dotychczasowym brzmieniu, Broker ma obowiązek uczestniczyć w oględzinach przy każdej szkodzie powstałej u Ubezpieczonego, co może być fizycznie niemożliwe do wykonania ze strony Brokera, zwłaszcza, iż na czas ogłoszenia konkursu, Broker nie wie ile średniorocznie szkód występuje w Komunalnym Przedsiębiorstwie Energetyki Ciepłej Sp. z o.o.

Odpowiedź:

Zamawiający podtrzymuje zapisy wzoru umowy.

Pytanie 4

Prosimy o złagodzenie wymogów Regulaminu w części III 9) oraz §2 ust. 9 wzoru Umowy, które ustanawiają wymóg po stronie brokera do przedłożenia minimum 3 ofert ubezpieczeniowych. Prosimy o usunięcie zapisu dotyczącego liczby ofert lub zmodyfikowanie (złagodzenie wymogu) w inny sposób, ponieważ Broker nie może odpowiadać za to, czy zakład ubezpieczeń ostatecznie złoży ofertę. Może czynić starania poprzez odpowiednie przedstawienie ryzyka oraz negocjacje zwłaszcza zakresu ubezpieczenia ale liczba zainteresowanych złożeniem oferty zakładów ubezpieczeń zależna jest głównie od profilu działalności Klienta i branży, przebiegu ubezpieczenia w ostatnich latach (szkodowości) oraz substancji mienia. Broker nie można zatem przyjąć przedmiotowego zobowiązania względem Klienta. Można natomiast zamieścić zapis obligujący Brokera do wystąpienia do minimum trzech zakładów ubezpieczeń w zapytaniem o złożenie oferty. Z uwagi na powyższe prosimy o modyfikację §4 ust. 1 wzoru Umowy.

Odpowiedź:

Zamawiający podtrzymuje zapisy Regulaminu i wzoru umowy.

Pytanie 5

We wzorze Umowy nie został wskazany wprost zakres ubezpieczeń. Prosimy o doprecyzowanie, czy chodzi o dział I i II załącznika do ustawy z dnia 11 września 2015r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, w umowie w §3 ust. 1 pkt 2) mamy wyłącznie sformułowanie „na wszystkie rodzaje ubezpieczeń funkcjonujące u Zamawiającego”.

Odpowiedź:

Chodzi o wszystkie ubezpieczenia dział I i II.

Pytanie 6

Wnosimy o modyfikację §8 ust. 4 w tym zakresie, iż Broker odpowiada za ewentualną szkodę w granicach wyrządzonej szkody i do wysokości faktycznie poniesionej szkody, przy czym polisa może opiewać na kwotę wyższą niż minimalna wysokość wskazana w Rozporządzeniu, w związku z czym nie powinno to być skorelowane z jej sumą gwarancyjną. Odszkodowanie nie powinno przekraczać faktycznie poniesionej szkody. Jeśli Zamawiający miał na myśli brak ograniczeń w polisie, co do pokrycia szkód – prosimy o doprecyzowanie.

Odpowiedź:

Zamawiający podtrzymuje zapisy wzoru umowy.

Pytanie 7

Prosimy o modyfikację §9 ust. 6 wzoru Umowy –zgodnie z ustawą o dystrybucji ubezpieczeń, broker ubezpieczeniowy ma obowiązek przechowywać dokumentację dotyczącą wykonywanej działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń oraz dokumenty dotyczące wynagrodzenia brokera, przez okres 10 lat od dnia zakończenia współpracy z klientem. Art. 32 ust. 3 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń. Biorąc powyższe pod uwagę, prosimy o usunięcie wskazanego ustępu lub jego modyfikację.

Odpowiedź:

Zamawiający podtrzymuje zapisy wzoru umowy.

Pytanie 8

W §10 ust. 3 wzoru Umowy prosimy o doprecyzowałabym, iż mowa o dniach roboczych.

Odpowiedź:

Zamawiający podtrzymuje zapisy wzoru umowy.

Pytanie 9

Wnosimy o wykreślenie w całości §10 ust. 4 wzoru Umowy ewentualnie jego modyfikację poprzez wskazanie minimalnej liczby pracowników w zakresie obsługi brokerskiej i prawnej. Wykonawca nie jest w stanie przewidzieć i zagwarantować stanu zatrudnienia przez okres najbliższych 2 lat, w tym ewentualnych zwolnień ze strony pracowników, tym bardziej biorąc pod uwagę siłę wyższą, stan gospodarki i ewentualne zmiany w przepisach prawnych. Kwestia zatrudnienia uzależniona jest od wielu czynników i nie jest zależna wyłącznie od pracodawcy. W sytuacji wysokiego zatrudnienia w chwili składania oferty w niniejszym konkursie, które gwarantuje Klientowi zastępowalność osób obsługujących, wymóg utrzymywania zatrudnienia na stałym wysokim poziomie, jest krzywdzący dla dużych podmiotów brokerskich. Wprowadzenie minimalnej liczby pracowników w zakresie obsługi brokerskiej Klienta, wydaje się być wystarczające dla zabezpieczenia jego należytej obsługi.

Odpowiedź:

Zamawiający podtrzymuje zapisy wzoru umowy.

Pytanie 10

W związku z wymogami Regulaminu i dokonywaniem oceny opisu proponowanych rozwiązań m.in. „koncepcji programu ubezpieczenia, na okres od 01.07.2023 r. do 30.06.2025 r. z podaniem korzyści wynikających z proponowanych klauzul i warunków ubezpieczenia, propozycje rozwiązań w zakresie racjonalizacji składki ubezpieczeniowej”, prosimy o przekazanie aktualnych polis ubezpieczenia oraz szkodowości Komunalnego Przedsiębiorstwa Energetyki Ciepłej Sp. z o.o. To pozwoli na zaproponowanie rozwiązań nowych i adekwatnych do skali prowadzonej działalności oraz posiadanego mienia, jak również rozwiązań w zakresie obsługi szkodowej.

Odpowiedź:

Zamawiający nie udostępnia polis.

Pytanie 11

W nawiązaniu do wymogu z punktu X 2) oraz X 5) „Kryteria wyboru oferty” Regulaminu konkursu, a także odpowiedzi na pytania z dnia 05.04.2023 prosimy o zmianę wymogu z:

„sprawozdanie z działalności brokerskiej lub inny dokument składany przez brokera organowi nadzoru” na:

„dokument zawierający informacje identyczne z informacjami znajdującymi się w sprawozdaniu z działalności brokerskiej lub innym dokumencie składanym przez brokera organowi nadzoru”.

Odpowiedź:

Oferenci powinni złożyć zestawienie zawierające dane identyczne z informacjami znajdującymi się w sprawozdaniu z działalności brokerskiej lub innym dokumencie składanym przez brokera organowi nadzoru – odwzorowujące zapisy wzoru z Rozporządzenia w sprawie sprawozdania z działalności brokerskiej. Zestawienie może mieć formę wydruku formularza z Rozporządzenia (np PDF podpisany podpisem kwalifikowalnym przez uprawnione osoby).

Pytanie 12

Jednym z dokumentów, które należy załączyć do oferty jest sprawozdanie składane do KNF Oferenta, jako dokumentu potwierdzającego spełnienie ocenianych kryteriów pkt. X). Dopełnienie powyższego obowiązku z przyczyn technicznych jest jednak niemożliwe. Należy wskazać, że sprawozdania z rocznej działalności brokerskiej są składane organowi nadzoru za pośrednictwem systemu teleinformatycznego i odbywa się przez uzupełnienie wymaganych interaktywnych pól bezpośrednio w systemie KNF. Natomiast plik, który można wygenerować po złożeniu sprawozdania jest w formacie.xml co oznacza, że aby zapoznać się z jego treścią konieczne jest posiadanie dostępu do systemu organu nadzoru co może mieć miejsce wyłącznie w odniesieniu do Oferenta lub organu nadzoru. Osoby trzecie nie mają technicznej możliwości prawidłowego odczytania pliku pobranego z systemu KNF. Inną możliwością jest wykonanie tzw. print screenów (zrzutów ekranu) podczas składania sprawozdania lub jego edycji, co nie ma przymiotu dokumentu i nie zapewnia integralności i niezmienności danych, których dotyczy. Potwierdzenie złożenia sprawozdania nie zawiera natomiast danych oraz informacji ze składanego sprawozdania z działalności. Okoliczność ta dotyczy wszystkich potencjalnych oferentów zainteresowanych złożeniem oferty. W związku z powyższym zwracamy się z prośbą o zmianę wymogu przedkładania sprawozdania finansowego Oferenta składanego do Komisji Nadzoru Finansowego i zastąpienie go składanym oświadczeniem.

Odpowiedź:

Oferenci powinni złożyć zestawienie zawierające dane identyczne z informacjami znajdującymi się w sprawozdaniu z działalności brokerskiej lub innym dokumencie składanym przez brokera organowi nadzoru – odwzorowujące zapisy wzoru z Rozporządzenia w sprawie sprawozdania z działalności brokerskiej. Zestawienie może mieć formę wydruku formularza z Rozporządzenia (np PDF podpisany podpisem kwalifikowanym przez uprawnione osoby).

Pytanie 13

Zwracamy się z prośbą o dodanie w par. 1 ust. 3 c wzoru umowy: na końcu zdania drugiego: „w tym przekazane ubezpieczycielom lub innym uprawnionym podmiotom w procesie plasowania lub likwidacji szkody.”

Odpowiedź:

Zamawiający podtrzymuje zapisy wzoru umowy.

Pytanie 14

Ten punkt zawiera tajemnicę spółki: W par. 1 dodać ust. 4 : „Klient przyjmuje również do wiadomości, że należy do grupy spółek (dalej „.....”), która jest rozumiana jako globalna grupa podmiotów powiązanych kapitałowo z z siedzibą w, z lubz siedzibą w albo z siedzibą w, a dane Klienta mogą być przekazywane, wykorzystywane, przechowywane lub przetwarzane poza granicami kraju. Klient wyraża zgodę na przekazywanie przez informacji dotyczących Klienta spółkom należącym do, zaś dane dotyczące Klienta mogą być wykorzystywane przez ... lub inne podmioty z do celów związanych ze świadczeniem usług doradczych na rzecz innych podmiotów, w tym również Ubezpieczycieli; nadzoru korporacyjnego nad lub wykonywania innych czynności służbowych na rzecz

Szczegółowe informacje dotyczące rodzaju wykorzystywanych danych i sposobu ich wykorzystywania będą udzielane na wniosek Klienta.”

Odpowiedź:

Zamawiający podtrzymuje zapisy wzoru umowy.

Pytanie 15

Ten punkt zawiera tajemnicę spółki: Prosimy o rozważenie następujących uwag do zakresu usług:

- broker ubezpieczeniowy nie prowadzi analizy sytuacji ubezpieczeniowej zakładów ubezpieczeń, ani za nią nie odpowiada (par. 2 ust. 2 pkt. 6), proponujemy wykreślić;
- pkt. 8 wykreślić doradztwo prawne;
- pkt. 9 przygotowanie umów dodać: „pod kątem wymogów ubezpieczeniowych” (broker nie świadczy doradztwa prawnego)

- pkt. 11 tiret 2 dodać: „w zakresie wymogów ubezpieczeniowych” (broker nie świadczy doradztwa prawnego)

Odpowiedź:

Zamawiający podtrzymuje zapisy wzoru umowy.

Pytanie 16

Ten punkt zawiera tajemnicę spółki: Proponujemy dodać paragraf: Klient jest świadomy i akceptuje, że usługi oraz produkty doradztwa ubezpieczeniowego świadczone przez brokera ubezpieczeniowego nie stanowią doradztwa prawnego, podatkowego, ani innego niż wprost wskazany w umowie.

Odpowiedź:

Zamawiający podtrzymuje zapisy wzoru umowy.

Pytanie 17

Dodać par.: Klient jest świadomy i akceptuje, że produkty doradztwa ubezpieczeniowego powstałe w wyniku wykonania niniejszej umowy są przeznaczone do wyłącznego użytku Klienta oraz, że inne podmioty nie powinny na nich polegać, gdyż byłoby to sprzeczne z celem usług świadczonych przez brokera. Broker ubezpieczeniowy nie ponosi odpowiedzialności za roszczenia osób trzecich związane z produktami, wynikające z naruszenia przez Klienta powyższego zobowiązania.

Odpowiedź:

Zamawiający podtrzymuje zapisy wzoru umowy.

Pytanie 18

Dodać par.: Produkty doradztwa ubezpieczeniowego wykonane w ramach niniejszej umowy oraz przekazane Klientowi są objęte prawem autorskim brokera ubezpieczeniowego i nie mogą być bez pisemnej zgody brokera ujawniane, kopiowane, modyfikowane, ani udostępniane osobom trzecim. W szczególności, produkty te nie mogą być udostępniane ani ujawniane podmiotom prowadzącym w stosunku do brokera działalność konkurencyjną. Klient może wykonać kopie tych produktów i używać ich wyłącznie na własne potrzeby, zgodnie z celem niniejszej umowy. W zakresie pól eksploatacji określonych w zdaniu poprzedzającym broker udziela Klientowi niewyłącznej, nieprzenoszalnej, nieograniczonej terytorialnie licencji, na czas trwania niniejszej umowy. Z zastrzeżeniem obowiązków i odpowiedzialności brokera związanych ze świadczoną usługą pośrednictwa ubezpieczeniowego Klient pozostaje odpowiedzialny za prowadzenie swoich spraw, podejmowanie decyzji co do postępowania po otrzymaniu produktów oraz realizację wszelkich korzyści (odpowiedzialność za decyzje zarządcze).

Odpowiedź:

Zamawiający podtrzymuje zapisy wzoru umowy.

Pytanie 19

Dodać par.: Klient oświadcza, że nie jest objęty jakimikolwiek sankcjami międzynarodowymi, USA, Wielkiej Brytanii, polskimi, Unii Europejskiej ani jakiegokolwiek innego kraju, w tym handlowymi lub antykorupcyjnymi. W przypadku jakiegokolwiek zmiany w tym zakresie Klient ma obowiązek niezwłocznego poinformowania o tym brokera.

Odpowiedź:

Zamawiający podtrzymuje zapisy wzoru umowy.

Pytanie 20

Dodać par.: Każda ze Stron zobowiązuje się do:

- posiadania właściwych polityk, procedur oraz kontroli wewnętrznej zapewniających, że w stosunku do świadczonych czynności nie będą miały miejsca żadne zachowania naruszające antykorupcyjne przepisy, które znajdują zastosowanie do którejkolwiek ze Stron, gdziekolwiek na świecie,
- do nie podejmowania jakichkolwiek zachowania, które mogłoby skutkować albo prowadzić do naruszenia obowiązującego Strony prawa antykorupcyjnego oraz

- do utrzymywania i prowadzenia zgodnie z prawem ksiąg i dokumentów finansowych, w których znajdują odzwierciedlenie wszelkie płatności oraz wydatki związane z wykonaniem czynności.

Odpowiedź:

Zamawiający podtrzymuje zapisy wzoru umowy.

Pytanie 21

Dodać par.: Strony potwierdzają, że Broker zaproponowała Klientowi wybór formy przekazania informacji, o których mowa w art. 8 ust. 1 i 4, oraz w art. 32 ust. 1 Ustawy o dystrybucji ubezpieczeń tj. w formie pisemnej albo na trwałym nośniku (w formie załącznika w wiadomości e-mail, pen-drive lub dedykowanego indywidualnie linku), a Klient oświadczył, że posiada regularny dostęp do Internetu w szczególności posiada adres e-mail oraz wyraził zgodę na przekazanie tych informacji drogą mailową lub na jednym

Odpowiedź:

Zamawiający podtrzymuje zapisy wzoru umowy.

Pytanie 22

Ten punkt zawiera tajemnicę Spółki: W par. 7 dodać ust 3 i 4 : 3. W przypadku skorzystania przez Stronę niniejszej umowy z prawa do jej wypowiedzenia lub rozwiązania, brokerowi przysługuje prawo do pełnego wynagrodzenia z tytułu umów ubezpieczenia zawartych za pośrednictwem brokera za cały okres obowiązywania tych umów ubezpieczenia. 4. Broker oraz inne spółki z grupy brokera mogą nabyć prawo do wynagrodzenia od osób trzecich, w tym również od Ubezpieczycieli, jak również prawo do dodatkowych prowizji, nadprowizji lub opłat, związanych z wykonywaniem czynności administracyjnych.

Odpowiedź:

Zamawiający podtrzymuje zapisy wzoru umowy.

Pytanie 23

Ten punkt zawiera tajemnicę Spółki: W par. 7 ust. 2 dodać in fine „,z zastrzeżeniem możliwości zlecenia czynności innym podmiotom z Grupy Brokera.”

Odpowiedź:

Zamawiający podtrzymuje zapisy wzoru umowy.

Pytanie 24

Ten punkt zawiera tajemnicę Spółki: Par. 8 ust. 4 dodać do limitu odpowiedzialności, że jest ona „za jedno zdarzenie, jak i wszystkie zdarzenia łącznie”, oraz poniższe ograniczenia odpowiedzialności : broker nie odpowiada za: szkody pośrednie rozumiane jako utracone korzyści lub możliwości biznesowe będące następstwem szkody wyrządzonej przez brokera; jakiegokolwiek szkody w takim zakresie w jakim zostały one spowodowane w wyniku działania, lub zaniechania Klienta lub podmiotów z nim powiązanych; jakiegokolwiek działania lub zaniechania innego brokera lub agenta, nie należącego do grupy spółek brokera, a pośredniczącego na zlecenie Klienta przy zawarciu lub wykonywaniu umowy ubezpieczenia; nieprawidłowości w zakresie wstępnego szacowania wysokości należnej składki lub dodatkowych opłat z tytułu przyszłych umów ubezpieczenia, za zatajenie lub podanie niezgodnie z prawdą przez Klienta okoliczności, w odpowiedzi na pytania zawarte w formularzu oferty lub w inny sposób zadane przed zawarciem umowy ubezpieczenia (lub po jej zawarciu, jeżeli strony umowy ubezpieczeniowej tak postanowiły), za jakiegokolwiek szkody powstałe w wyniku dostarczenia przez Klienta niepełnych lub błędnych danych będących podstawą wykonania niniejszej umowy.

Odpowiedź:

Zamawiający podtrzymuje zapisy wzoru umowy.

Pytanie 25

W par. 9 ust. 4 dodać, że: „W zakresie wykonywanych czynności postanowienia niniejszej umowy pozostają wiążące.”

Odpowiedź:

Zamawiający podtrzymuje zapisy wzoru umowy.

Pytanie 26

Par. 9 ust. 6 zastąpić sformułowaniem: „W przypadku rozwiązania umowy w zakresie obowiązku przechowywania dokumentacji, w tym pełnomocnictwa brokerskiego, stosuje się art. 32 ust. 3 pkt. 4 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń.”

Odpowiedź:

Zamawiający podtrzymuje zapisy wzoru umowy.

Pytanie 27

W par. 9 dodać paragraf: „Broker zastrzega sobie prawo wypowiedzenia niniejszej Umowy oraz zaprzestania świadczenia usług na rzecz Klienta, w trybie natychmiastowym, bez ponoszenia jakichkolwiek skutków finansowych w przypadku ustalenia, że Klient jest objęty sankcjami gospodarczymi lub handlowymi opisanymi w niniejszej Umowie lub też istnieje uzasadnione ryzyko uznania, że Klient jest objęty takimi sankcjami.”

Odpowiedź:

Zamawiający podtrzymuje zapisy wzoru umowy.

Pytanie 28

Par. 11 ust. 2 dodać kwalifikowany podpis elektroniczny

Odpowiedź:

Zamawiający podtrzymuje zapisy wzoru umowy.

Pytanie 29

Par. 11 ust. 4 proponujemy sąd siedziby strony pozwanej

Odpowiedź:

Zamawiający podtrzymuje zapisy wzoru umowy.

Pytanie 30

Prosimy o podanie globalnej wartości majątku.

Odpowiedź:

Na tym etapie Zamawiający nie udostępnia danych.

Pytanie 31

Prosimy o wskazanie wartości oraz opisu kluczowej infrastruktury i jej wartości w globalnej wartości majątku, wraz wskazaniem lokalizacji.

Odpowiedź:

Na tym etapie Zamawiający nie udostępnia danych.

Pytanie 32

Zrealizowany obrót/przychód roczny.

Odpowiedź:

Na tym etapie Zamawiający nie udostępnia danych.

Pytanie 33

Liczba zatrudnienia – na umowy o pracy i inne umowy cywilno-prawne.

Odpowiedź:

Na tym etapie Zamawiający nie udostępnia danych.

