

Wyjaśnienia oraz zmiana treści Regulaminu

dot. konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego

Zamawiający przekazuje treść zapytań wniesionych w przedmiotowym konkursie wraz z odpowiedziami.

Pytanie 1:

W przygotowanych przez Zamawiającego warunkach konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego, w Rozdziale VII Regulaminu jako kryterium oceny ofert (Pkt. 6) wskazano:

K6 – posiadanie wdrożonego systemu zarządzania jakością zgodnego z normą ISO 9001 lub ISO/IEC 27001 w zakresie świadczenia usług brokerskich * – po 2 pkt za każdy z systemów zarządzania jakością * udokumentowanego kopią certyfikatu zarządzania jakością w zakresie świadczenia usług brokerskich

Wobec tak zdefiniowanego kryterium zwracamy się z prośbą o odstąpienie od wymogu zawartego w ww. kryterium tj. Rozdziale VII pkt 6 Regulaminu oraz w konsekwencji w Rozdziale II pkt 12 e Regulaminu (w zakresie zawarcia w koncepcji informacji o posiadanych certyfikatach jakości np. ISO 9001 czy ISO 27001 wraz z kopią tych certyfikatów -o ile Broker je posiada) Powyższy wniosek podyktowany jest okolicznością, iż system certyfikacji ISO stanowi formalne potwierdzenie wdrożenia w danej organizacji zabezpieczeń chroniących aktywa informacyjne. Jesteśmy jedną z wiodących firm brokerskich w Polsce, działającą na rynku ubezpieczeniowym od ponad 23 lat, w której jednym z filarów działalności stanowi obsługa jednostek publicznych (w tym jednostek samorządu terytorialnego). Wysoka jakość świadczonych usług oparta jest na najwyższych standardach, w tym szczególnie w zakresie usług brokerskich, ochrony informacji, bezpieczeństwa przetwarzania danych, likwidacji szkód. Niepodważalnym potwierdzeniem tego jest liczba obsługiwanych podmiotów przez wiele lat, pochlebne referencje, zwłaszcza od podmiotów jednostek sektora finansów publicznych. Lata doświadczeń, nieustanna standaryzacja funkcjonujących procedur, pozwoliły na wypracowanie standardów obsługi najbardziej wymagających Klientów. Zniesienie punktacji oferty dotyczącej wymogu certyfikatu ISO sprawi, że oferty złożą większa ilość brokerów. Taka zmiana będzie wysoce korzystna dla Zamawiającego i w prosty sposób wpłynie na konkurencyjność ofert. Każda wiodąca firma brokerska posiada wewnętrzne standardy zarządzania bezpieczeństwem informacji, a samo formalne poświadczenie wprowadzenie procedur nie świadczy o jakości świadczonych usług. Niezależnie od powyższego należy wskazać, iż posiadanie certyfikatów ISO przez określonych oferentów nie dotyczy stricte przedmiotu konkursu jakim jest kompleksowa obsługa brokerska, lecz odnosi się do właściwości oferenta (wykonawcy). W przypadku zamówień publicznych (do których z uwagi na zasadę konkurencyjności w drodze analogii można odnieść także cele niniejszego postępowania konkursowego) certyfikaty ISO (tj. żądanie ich posiadania) nie mogą być stosowane, jako kryterium oceny ofert. Powyższe potwierdza m.in. wyrok Krajowej Izby Odwoławczej z dnia 5 grudnia 2008 r. (KIO/UZP/1362/08). W wyroku tym Izba wskazała na brak możliwości ustalenia kryteriów odnoszących się do posiadania przez wykonawców certyfikatów z serii ISO 9001 lub 1400 powołując się przy tym m.in. na wyrok Europejskiego Trybunału Sprawiedliwości z 17 września 2002 r. (C-513/99), z którego jednoznacznie wynika, że kryteria mają być związane z przedmiotem zamówienia i nie mogą prowadzić do dyskryminacji wykonawców. Reasumując, wobec powyżej wskazanej argumentacji stoimy na stanowisku, iż za zasadne należy uznać odstąpienie przez Zamawiającego od kryterium oceny ofert określonego pod numerem 6 dotyczącego posiadania

wdrożonego systemu zarządzania jakością zgodnego z normą ISO 9001 lub ISO/IEC 27001 w zakresie świadczenia usług brokerskich.

Odpowiedź:

Przedmiotowy konkurs nie jest prowadzony na zasadach określonych w ustawie Prawo zamówień publicznych, tym samym wyżej prezentowane orzecznictwo Krajowej Izby Odwoławczej w żaden sposób nie odnosi się do niniejszego Konkursu. Posiadanie wdrożonego systemu zarządzania jakością nie stanowi warunku udziału w postępowaniu a jedynie jedno z kryteriów oceny oferty, tym samym Oferenci, którzy nie posiadają wdrożonego systemu zarządzania jakością ISO również mogą wziąć udział w Konkursie.

Pytanie 2:

Prosimy o zmianę w punktach: II. 9) Regulaminu, w którym warunkiem udziału w postępowaniu jest liczba obsługiwanych gmin powyżej 40 tys. mieszkańców oraz VII. 2. Regulaminu gdzie liczba gmin powyżej 40 tys. mieszkańców stanowi kryterium oceny ofert, w ten sposób, aby zastąpić wymóg liczby gmin na wymóg świadczenia usług jednostkom samorządu terytorialnego (jak jest to opisane w kolejnym punkcie Regulaminu). Z punktu widzenia programu ubezpieczenia i obsługi brokerskiej, obsługa powiatów jest równie wymagająca, podobny są również zakresy działalności wspólnie ubezpieczanych jednostek. Jeśli zaś Zamawiający chciał sprawdzić potencjał brokera w zakresie obsługi jednostek świadczących transport publiczny lub zajmujących się gospodarką odpadami dla dużej liczby mieszkańców i taka była intencja, to przez jednostkę samorządu terytorialnego powinny być również rozumiane takie jednostki i spółki miejskie.

Odpowiedź:

Zamawiający nie dokona zmiany zapisów Regulaminu.

Pytanie 3:

Prosimy o podanie definicji jednostki samorządu terytorialnego – czy będą to również jednostki organizacyjne i spółki miejskie (tj. spółki z większościovym udziałem jednostek samorządu terytorialnego)?

Odpowiedź:

Poprzez jednostkę samorządu terytorialnego należy rozumieć:

1. gminę w znaczeniu ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2020 r. poz. 713 i 1378) lub
2. powiat w znaczeniu ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie powiatowym (Dz. U. z 2020 r. poz. 920) lub
3. województwo w znaczeniu ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie województwa (Dz. U. z 2020 r. poz. 1668).

Pytanie 4:

Prosimy o zmianę zapisów dotyczących celów konkursu i określonych punkcie 2. Regulaminu. W punkcie tym Zamawiający stawia następujące zastrzeżenie „Zamawiający zastrzega, że gminne jednostki organizacyjne nie muszą skorzystać z usług brokera wyłonionego w trybie niniejszego konkursu. Zamawiający zastrzega, że z usług brokera wyłonionego w niniejszym konkursie będą mogły skorzystać gminne jednostki organizacyjne, które wyrażą taką chęć po zawarciu umowy brokerskiej”. Jednocześnie jednym z kryteriów oceny ofert jest „Wsparcie finansowe wydarzeń o charakterze społecznym, edukacyjnym lub ekologicznym organizowanych przez jednostki organizacyjne Zamawiającego”. Regulamin stanowi także, że „koszty związane z wykonywaniem usług brokerskich dla Zamawiającego, broker pokryje z własnych środków” - jest to oczywiście praktyką rynkową. Środki własne pochodzą z kurtażu brokerskiego stanowiącego wynagrodzenie brokera za skonstruowanie i obsługę danego programu ubezpieczenia i są procentowo określoną kwotą składki. Broker oceniając dotychczasowe środki wydatkowane przez Zamawiającego na

ubezpieczenie Gminy Miejskiej Starogard Gdański wraz z określonymi jednostkami organizacyjnymi, może w przybliżeniu określić jaka część wynagrodzenia zostanie przeznaczona na wsparcie finansowe wydarzeń o charakterze społecznym, edukacyjnym lub ekologicznym. W przypadku braku gwarancji skorzystania z usług brokera przez wszystkie dotychczas ubezpieczone wspólnie jednostki, nie można określić wysokości wsparcia ani usług dodatkowych, które broker może świadczyć, a które muszą zostać pokryte ze środków własnych - wynagrodzenia brokera. Reasumując uzyskanie przez Zamawiającego oczekiwanego efektu powinno iść w parze z celem konkursu, którym powinien być wybór brokera dla wszystkich jednostek Gminy Miejskiej Starogard Gdański, objętych dotychczas wspólnym programem ubezpieczenia. Ponadto prosimy w powyższym kontekście o wyjaśnienie na jaki okres Zamawiający przewiduje zawrzeć kolejną umowę ubezpieczenia. Z uwagi na zawarcie aktualnych ubezpieczeń do sierpnia 2023 roku, prosimy również o określenie kiedy broker będzie miał podjąć obsługę Gminy Miejskiej Starogard Gdański i czy Zamawiający przewidział kwestię wynagrodzenia brokera jeśli obsługa miałaby już dotyczyć aktualnego programu ubezpieczenia. W sytuacji nieprzewidzenia wynagrodzenia za okres obsługi aktualnego programu ubezpieczenia oraz braku gwarancji objęcia nowym programem i obsługą wszystkich jednostek, sugerujemy aby oczekiwana wysokość wsparcia została określona procentem wypłaconego brokerowi kurtażu.

Odpowiedź:

Zgodnie z przyjętą u Zamawiającego praktyką umowy ubezpieczenia zawiera się na okres dwuletni. Broker wyłoniony w przedmiotowym konkursie rozpocznie obsługę Zamawiającego po skutecznym rozwiązaniu umowy z obecnym brokerem (trzymiesięczny okres wypowiedzenia). Zgodnie z postanowieniami Regulaminu koszty związane z wykonywaniem usług brokerskich oferent pokryje z własnych środków. Zamawiający nie dokona zmiany Regulaminu w powyższym zakresie

Pytanie 5:

Prosimy o wykreślenie z punktu III. 1. 6) obowiązku podania numeru uprawnień osób uprawnionych do wykonywania czynności brokerskich, gdyż taki numer nie jest nadawany. Zaświadczenie wydawane przez Komisję Egzaminacyjną posiada dane o osobie oraz o terminie egzaminu, w rejestrze Pośredników Ubezpieczeniowych na stronie <https://rpu.knf.gov.pl/> daną osobę można znaleźć podając imię i nazwisko.

Odpowiedź:

Rodz. III ust. 1 pkt 6 Regulaminu otrzymuje brzmienie:

„wykaz osób uprawnionych do wykonywania czynności brokerskich, zgodnie z ustawą o pośrednictwie ubezpieczeniowym, zatrudnionych na podstawie umowy o pracę, umowy zlecenia lub innej umowy cywilnoprawnej o podobnym charakterze, zawierający imię i nazwisko danej osoby, wraz ze wskazaniem liczby lat doświadczenia;”

Pytanie 6:

W związku z koniecznością podjęcia decyzji powodujących długoterminowe zobowiązanie finansowe brokera i w zależności od treści udzielonych odpowiedzi na powyższe pytania, prosimy o zmianę terminu składania ofert, co najmniej do dnia 15.10.2021r.

Odpowiedź:

Rozdz. V ust. 1 Regulaminu otrzymuje brzmienie:

„Ofertę wraz z wymaganymi dokumentami należy umieścić na platformazakupowa.pl pod adresem: www.platformazakupowa.pl/starogard_gdanski do dnia 15 października 2021 r., do godziny 10:00.

Pytanie 7:

w związku z prowadzonym przez Gminę Miejską Starogard Gdański postępowaniem na wybór brokera ubezpieczeniowego, w imieniu Polskiej Izby Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych prosimy uprzejmie o wyjaśnienie treści Regulaminu konkursu w zakresie kryterium oceny ofert, wskazanego w rozdziale VII pkt 5 Regulaminu, w tym m.in. o przedstawienie uzasadnienia i podstawy prawnej zastosowanego rozwiązania („Wsparcie finansowe wydarzeń o charakterze społecznym, edukacyjnym lub ekologicznym organizowanych przez jednostki organizacyjne Zamawiającego. Wsparcie może zostać udzielone bezpośrednio przez Wykonawcę lub jego partnerów biznesowych np. w formie umów sponsorskich”).

Gmina Miejska Starogard Gdański (dalej zamawiający) jako organizator postępowania, zamierza zakontraktować usługi brokerskie w zakresie ubezpieczeń, świadczone na podstawie ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (tekst jednolity Dz.U. 2019 poz. 1881 ze zm.; dalej u.d.u.). Zgodnie z legalną definicją zawartą w art. 3 ust. 1 pkt 5 u.d.u., broker ubezpieczeniowy oznacza osobę fizyczną albo osobę prawną, posiadającą wydane przez organ nadzoru zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń, wpisaną do rejestru brokerów. W tym samym artykule określone zostało, że broker ubezpieczeniowy jest pośrednikiem ubezpieczeniowym (ust. 1 pkt 15), wykonującym dystrybucję ubezpieczeń (pośrednictwo ubezpieczeniowe – ust. 1 pkt 14) za wynagrodzeniem. Pośrednictwo ubezpieczeniowe – na podstawie art. 13 u.d.u. - jest działalnością gospodarczą w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców (tekst jednolity Dz.U. 2021 poz. 162 ze zm.) – zgodnie z art. 3 tej ustawy, działalnością gospodarczą jest zorganizowana działalność zarobkowa, wykonywana we własnym imieniu i w sposób ciągły. Zarobkowy charakter działalności gospodarczej należy zatem wiązać z towarzyszącym tej działalności zamiarem osiągnięcia dochodu (zarobku). Więcej nawet, zgodnie z poglądem doktryny, zarobkowy charakter działalności gospodarczej oznacza, że zamiarem (celem) jej podjęcia jest osiągnięcie zysku (M. Sieradzka).

Według art. 4 ust. 4 u.d.u., broker ubezpieczeniowy wykonuje czynności w zakresie dystrybucji ubezpieczeń w imieniu lub na rzecz klienta; czynności te nazwane zostały czynnościami brokerskimi.

Kluczowa dla właściwego zdefiniowania roli brokera ubezpieczeniowego dystrybucja ubezpieczeń polega, zgodnie z art. 4 ust. 1 u.d.u., na doradzaniu, proponowaniu lub wykonywaniu innych czynności przygotowawczych zmierzających do zawarcia umów ubezpieczenia lub umów gwarancji ubezpieczeniowych; zawieraniu umów ubezpieczenia lub umów gwarancji ubezpieczeniowych w imieniu lub na rzecz klienta; udzielaniu pomocy w administrowaniu umowami ubezpieczenia lub umowami gwarancji ubezpieczeniowych i ich wykonywaniu, także w sprawach o odszkodowanie lub świadczenie.

Jak wskazano wyżej, usługi brokerskie wykonywane są za wynagrodzeniem, tzn. są odpłatne, przy czym w polskim porządku prawnym płatnikiem wynagrodzenia należnego brokerowi - w formie prowizji - może być zakład ubezpieczeń (art. 32 ust. 1 pkt 6 lit b u.d.u.).

Bez wątplenia postępowanie prowadzone przez Gminę Miejską Starogard Gdański dotyczy świadczenia usług brokerskich - na co wyraźnie wskazuje pkt 1 Regulaminu konkursu (str. 1). Nie jest zatem jego celem wybór podmiotu zajmującego się zawodowo pozyskiwaniem sponsorów – tzw. fundraisingiem, ani dotującego lub współfinansującego w jakikolwiek sposób zadania realizowane przez poszukującego ochrony ubezpieczeniowej. Trudno zatem zrozumieć, dlaczego jednym z kryteriów, które ma istotny wpływ na wybór brokera ubezpieczeniowego dla Miasta, jest gotowość ze strony uczestników postępowania do podzielenia się należnym im za wykonywaną usługę wynagrodzeniem – zważywszy, że broker ubezpieczeniowy nie posiada innych źródeł dochodu z tytułu pośrednictwa ubezpieczeniowego. Trudno oprzeć się wrażeniu, że jedną z głównych wartości usługi brokerskiej (wycenioną aż na 20 pkt, a np. doświadczenie - w obsłudze samorządów tylko na 5 pkt., w organizacji zamówień publicznych – na 10 pkt., certyfikaty jakości na 4 pkt., polisy OC na 6 pkt.) jest dla organizatora konkursu wysokość korzyści majątkowej, jaką broker gotów jest świadczyć w zamian za udzielenie mu zamówienia i zawarcie umowy. Ponadto wskazane kryterium oceny ofert i niejako skłonienie brokerów do rywalizacji w zakresie wartości dotacji na rzecz organizatora przekreśla idee działalności brokerskiej oraz zasady uczciwej konkurencji, jakimi kierować się powinni uczestnicy rynku usług brokerskich.

Biorąc powyższe pod uwagę wnosimy o zmianę zapisów Regulaminu i rezygnację z kryterium określonego w rozdziale VII pkt 5. Szczególnie, że zapis ten wydaje się prowadzić do próby uzyskania korzyści majątkowej z tytułu udzielenia zamówienia i w znacznej mierze uzależnia udzielenie takiego zamówienia od wysokości tej korzyści.

Odpowiedź:

Należy zauważyć, że kryterium nr 5, czyli „ocena zaangażowania w działania społecznie odpowiedzialne” nie stanowi jednocześnie warunku udziału w postępowaniu a więc udział w konkursie mogą wziąć również podmioty, które w powyższym kryterium nie zadeklarują wsparcia dla wydarzeń o charakterze społecznym, edukacyjnym lub ekologicznym organizowanych przez jednostki organizacyjne Zamawiającego, w szczególności instytucje kultury. Należy podkreślić, że ewentualne wsparcie może zostać udzielone wyłącznie na podstawie obowiązujących przepisów prawa.

Nie sposób nie zauważyć, że prowadzenie działalności gospodarczej powoduje liczne problemy np. zanieczyszczenie środowiska, wyczerpywanie zasobów naturalnych, w rozwiązywaniu których powinna uczestniczyć także firma. Według koncepcji społecznej odpowiedzialności biznesu bycie odpowiedzialnym nie oznacza tylko spełniania przez organizacje biznesowe (przedsiębiorstwa) wszystkich wymogów formalnych i prawnych, ale oprócz tego również zwiększone inwestycje w zasoby ludzkie, w ochronę środowiska i relacje z interesariuszami, którzy mogą mieć faktyczny wpływ na efektywność działalności gospodarczej tych organizacji oraz ich innowacyjność. Zatem wydatki tego rodzaju należy traktować jako inwestycję i źródło innowacji, a nie jako koszt, podobnie jak w przypadku zarządzania jakością. W związku z faktem, że Zamawiającemu również bliskie są powyższe zagadnienia wprowadził do regulaminu konkursu kryterium, które premiuje podmioty działające na rzecz lokalnej społeczności poprzez współpracę przy organizacji wydarzeń o charakterze społecznym, edukacyjnym lub ekologicznym.