

PYTANIA OFERENTÓW I ODPOWIEDZI ZLECAJĄCEGO

PYTANIE 1

Jakiego zakresu obsługi prawnej oczekuje Zamawiający?

PYTANIE 2

Prosimy o skreślenie w pkt. IV ust 19 Regulaminu zobowiązania do świadczenia porad prawnych. Zakres usług, do świadczenia których uprawniają brokera przepisy prawa, nie obejmuje doradztwa prawnego rozumianego jako działalność adwokatów i radców prawnych.

ODPOWIEDŹ NA PYTANIE 1 i 2

W ramach obsługi prawnej, o której mowa w pkt. IV ust. 19 Regulaminu Zlecający oczekuje od Brokera wsparcia w zakresie interpretacji przepisów prawnych z obszaru ubezpieczeń. Zlecający nie oczekuje świadczenia obsługi prawnej w rozumieniu ustawy z dnia 6.07.1982 r. o radcach prawnych oraz ustawy z dnia 26.05.1982 r. prawo o adwokaturze.

Zlecający nie wyraża zgody na wykreślenie zapisu „w tym prawnej” z Rozdziału IV pkt 19 Regulaminu

PYTANIE 3

Prosimy o wyjaśnienie, co zamawiający rozumie poprzez dostarczenie danych źródłowych i porównawczych (benchmarki) z rynków ubezpieczeniowych dotyczących w szczególności aktualnego nastawienia ubezpieczycieli, stawek i warunków ochrony. Pragniemy podkreślić, że Ubezpieczyciel przedstawia ofertę na podstawie m.in. wymaganego zakresu ochrony wskazanego w Opisie Przedmiotu Zamówienia, szkodowości Klienta za okres ostatnich kilku lat oraz ewentualnie po przeprowadzonej lustracji ryzyka.

ODPOWIEDŹ NA PYTANIE 3

Usługę polegającą na dostarczaniu przez Brokera danych źródłowych i porównawczych z rynków ubezpieczeniowych Zlecający rozumie szeroko, w szczególności poprzez monitoring istotnych zmian na rynku ubezpieczeniowym, które rzutują na:

- a) wydatki Miasta związane z zakupem usług ubezpieczeniowych na warunkach określonych przez Miasto, przy aktywnym udziale Brokera,
- b) zasadność objęcia /bądź rezygnacji z objęcia poszczególnych ryzyk ochroną ubezpieczeniową,
- c) zakup nowych produktów ubezpieczeniowych.

PYTANIE 4

Na jaki okres ubezpieczenia Zamawiający planuje przeprowadzenie postępowania celem zaaranżowania programu ubezpieczeniowego. Wskazany na stronie internetowej UM Łodzi „Plan postępowań o udzielenie zamówień publicznych w urzędzie Miasta Łodzi w roku 2017 – zgodnie z art. 13 a ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2015 r. poz. 2164 z późn. zm.) – ze zmianami – Stan na 19.04.2017 r.” dotyczy usługi ubezpieczenia mienia od wszystkich ryzyk, Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej, Ubezpieczenia mienia w transporcie (cargo), ubezpieczenia kosztów leczenia za granicą, ubezpieczenia następstw nieszczęśliwych wypadków członków ochotniczych straży pożarnych, ubezpieczenia komunikacyjne z orientacyjną wartością zamówienia (netto) w PLN w wysokości 57.750.000,00 PLN. Proszę o wskazanie kto jest autorem szacowania wartości zamówienia w tej wysokości i jaka była podstawa tego szacowania.

ODPOWIEDŹ NA PYTANIE 4

Plan zamówień publicznych opublikowany na stronie internetowej Urzędu Miasta Łodzi w części dotyczącej usługi ubezpieczenia stanowi wyłącznie wartość orientacyjną i nie zabezpiecza środków finansowych na przyszłe postępowanie.

Nierozłącznym elementem wszczęcia postępowania na wybór Ubezpieczyciela w trybie prawa zamówień publicznych jest aktualne oszacowanie wartości zamówienia. W tym zakresie Zlecający oczekuje jednoznacznych rekomendacji Brokera.

Miasto przygotowując specyfikację istotnych warunków zamówienia na zakup usługi ubezpieczeniowej bierze pod uwagę szereg czynników. Okres ubezpieczenia nie może być rozpatrywany w oderwaniu od istotnych zagadnień, takich jak limity ubezpieczeniowe, ryzyka, franszyzy i udziały własne, szkodowość, system ubezpieczenia majątku. Zlecający oczekuje, że decyzję w ww. obszarach (w tym co do okresu ubezpieczenia) będą podejmowane przy zaangażowaniu i rekomendacjach Brokera.

PYTANIE 5

Jakie programy prewencyjne są zakładane przez UM Łódź w kolejnych kilku latach przy założeniu budżetu na ubezpieczenia w wysokości 57 mln zł?

ODPOWIEDŹ NA PYTANIE 5

Założenia budżetowe do wszelkich wydatków Miasta Łodzi wynikają wyłącznie z:

a) uchwały Nr [XXXIX/1029/16](#) Rady Miejskiej w Łodzi z dnia 28 grudnia 2016 r. w sprawie uchwalenia budżetu miasta Łodzi na 2017 rok

oraz

b) uchwały Nr [XXXIX/1030/16](#) Rady Miejskiej w Łodzi z dnia 28 grudnia 2016 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej miasta Łodzi na lata 2017–2040.

W budżecie Miasta Łodzi nie ma zabezpieczonych środków w wysokości 57 mln zł na usługę ubezpieczenia.

Opracowanie programów prewencyjnych będzie należało do obowiązków Brokera.

PYTANIE 6

Wnosimy o możliwość zmiany w Ust. V, pkt 20 Regulaminu tj. w zamian za utworzenie oddziału, broker oddeleguje dwie osoby do pracy wyłącznie na rzecz Zamawiającego, które będą wykonywały pracę na rzecz Zamawiającego w UM Łodzi w ramach zawartej umowy serwisu brokerskiego.

PYTANIE 7

W jaki sposób Zamawiający chce ocenić zdolność brokera do wykonania usługi serwisu brokerskiego stawiając minimalne warunki dopuszczające do udziału w konkursie jako przychody osiągnięte w okresie ostatnich 2 lat przed terminem składania ofert w wysokości co najmniej 2.000.000 zł i jednocześnie wytypowania co najmniej 6 osób do obsługi Zlecającego oraz co najmniej 2 specjalistów w zakresie administrowania szkodami. Czy Zamawiający wymaga, aby osoby, które broker oddeleguje do wykonywania zadań na rzecz UM Łodzi zatrudnione były w oparciu o umowę o pracę i legitymowały się doświadczeniem zawodowym?

ODPOWIEDŹ NA PYTANIE 6 i 7

Zlecający nie dokonuje zmian w odniesieniu do zapisów Rozdziału V pkt 20 Regulaminu.

PYTANIE 8

Prosimy o wskazanie działań podjętych przez UM Łódź w latach 2014-2016 mających na celu ograniczenie zdarzeń szkodowych, kontrolę nad przepływem informacji w odniesieniu do zgłaszanych szkód i wypłacanych odszkodowań oraz zarządzanie ryzykiem i jego minimalizację w kolejnych latach. Zgodnie z wymaganiami stawianymi brokerowi, wymagane jest przedstawienie koncepcji zbudowania konkurencji wśród ubezpieczycieli dla poszczególnych rodzajów ubezpieczeń w oparciu o sytuację na rynku ubezpieczeń. Zwracamy uwagę, że każdy z ubezpieczycieli zainteresowanych złożeniem oferty w przedmiotowym postępowaniu w pierwszej kolejności będzie analizował historię szkodową oraz możliwość ograniczenia szkodowości/zastosowania alternatywnych rozwiązań w trakcie trwania okresu ubezpieczenia.

ODPOWIEDŹ NA PYTANIE 8

Zgodnie z zapisem Rozdziału XII Regulaminu pkt 2 ppkt 1 Zlecający nie udziela innych informacji niż ogólnie dostępnych na stronie internetowej Urzędu Miasta Łodzi: www.uml.lodz.pl związanych z działalnością i funkcjonowaniem Zlecającego.

PYTANIE 9

Prosimy o wyjaśnienie metodologii oceny wiarygodności oferowanych przez brokera rozwiązań. Jakie czynniki będą brane pod uwagę w tym zakresie.

ODPOWIEDŹ NA PYTANIE 9

Metodologia oceny opracowań przedstawionych przez Oferentów sprowadza się do przydzielenia punktów za poszczególne elementy oferty zgodnie z formularzem merytorycznej oceny oferty stanowiącym załącznik nr 2 do Regulaminu. Sposób oceny opracowań określony został w Rozdziale XI pkt 4 Regulaminu.

PYTANIE 10

Prosimy o informację, czy wyniki z przyznanymi punktami będą dostępne dla każdego oferenta? Jeśli tak, w jakiej formie nastąpi ich udostępnienie.

ODPOWIEDŹ NA PYTANIE 10

Zgodnie z zapisami Rozdziału X pkt 1 Regulaminu prowadzone postępowanie jest jawne po jego zakończeniu.

PYTANIE 11

Proszę o potwierdzenie, czy w przypadku uzyskania przez uczestników konkursu takiej samej łącznej liczby punktów, Zamawiający będzie przeprowadzał dodatkowe rozmowy z każdym z nich przed podjęciem decyzji o wyborze brokera

ODPOWIEDŹ NA PYTANIE 11

Zagadnienia dotyczące uzyskania przez uczestników konkursu takiej samej łącznej liczby punktów oraz związane z możliwością przeprowadzenia dodatkowych rozmów z Oferentami regulują zapisy Rozdziału X pkt 9 i 10 oraz Rozdziału XI pkt 1 Regulaminu.

PYTANIE 12

Prosimy o zmianę pkt. V ust. 19 Regulaminu poprzez dodanie zapisu, że termin 8 tygodni może zostać zmieniony za porozumieniem stron w przypadku, gdyby z przyczyn leżących po stronie Zlecającego nie było możliwe przedstawienie danych na temat ryzyka uzgodnionych w trakcie realizacji umowy serwisu brokerskiego. Zapis z obecnym kształcie bazuje na założeniu, że dochowanie terminu jest zależne wyłącznie od Brokera.

ODPOWIEDŹ NA PYTANIE 12

Zlecający nie wyraża zgody na zmianę zapisów Rozdziału V pkt 19 Regulaminu.

PYTANIE 13

Wnosimy o zmianę pkt VIII ust. 1 regulaminu poprzez wprowadzenie zapisu: „opracowanie składające się maksymalnie z 20 stron maszynopisu (...)”

ODPOWIEDŹ NA PYTANIE 13

Zlecający nie wyraża zgody na zmianę zapisów Rozdziału VIII pkt 1 Regulaminu.

PYTANIE 14

Prosimy o wydłużenie terminu składania ofert o 7 dni.

ODPOWIEDŹ NA PYTANIE 14

Zlecający nie wyraża zgody na wydłużenie terminu składania ofert, tj. na zmianę zapisów Rozdziału IX pkt 17 Regulaminu.

PYTANIE 15

Część IV, pkt. 19 – zapewnienie stałej obsługi doradczej i operacyjnej, w tym prawnej, dotyczącej realizacji umów ubezpieczenia. – Wnioskujemy o wykreślenie terminu „w tym prawnej”. Zapis ten jest w sprzeczności z obowiązującymi przepisami prawnymi w myśl których obsługa prawna może być świadczona jedynie przez podmioty do tego uprawnione (kancelarie prawne). Broker ubezpieczeniowy nie ma i nie może mieć takich uprawnień. Nasze działanie oparte jest na znajomości przepisów prawnych, zatrudniamy 2 radców prawnych na podstawie umów o pracę oraz współpracujemy z renomowanymi kancelariami prawnymi, aby nasi klienci mieli dostęp do rozwiązań ubezpieczeniowych opartych na najlepszej wiedzy w zakresie prawa, ale spółka Willis Towers Watson Polska nie ma i nie może mieć uprawnień do świadczenia obsługi prawnej, podobnie jak każda inna spółka brokerska działająca na polskim rynku.

ODPOWIEDŹ NA PYTANIE 15

Odpowiedź w treści jakiej udzielono na pytanie 1 i 2.

PYTANIE 16

Część V, pkt 3. Prosimy o odpowiedź jak należy interpretować intencję organizatora Konkursu w zakresie pozbawienia brokera wynagrodzenia, w przypadku „Wypowiedzenie bądź rozwiązania bez zachowania okresu wypowiedzenia umowy serwisu brokerskiego, skutkuje utratą prawa do pobierania przez Brokera prowizji brokerskiej z tytułu zawartych za jego pośrednictwem polis na rzecz Zlecającego, ...” ? Zaproponowane rozwiązanie stoi w sprzeczności z istotą wynagrodzenia za pośrednictwo ubezpieczeniowe (art. 2 u. o p.u.). Zasadą jest wypłata wynagrodzenia podmiotowi, który doprowadził do zawarcia umowy ubezpieczenia, co potwierdza utrwalona praktyka rynkowa. Również utrwalona linia orzecznicza ugruntowała tę praktykę. Dodatkowo zaproponowane rozwiązanie jest sprzeczne z art. 10 Dyrektywy Rady 86/653/EWG z 18 grudnia 1986 r. w sprawie koordynacji ustawodawstw państw członkowskich odnoszących się do przedstawicieli handlowych działających na własny rachunek, który to przepis stanowi: „1.Prowizja przysługuje z chwilą i w razie wystąpienia jednej z następujących okoliczności: a) zleceniodawca wykonał transakcję, b) zleceniodawca zgodnie z umową z osobą trzecią powinien był transakcję wykonać, c) osoba trzecia wykonała transakcję. 2.Prowizja przysługuje najpóźniej z chwilą, gdy osoba trzecia wykonała lub powinna była wykonać swoją część transakcji, wówczas,

gdy zleceniodawca wykonał lub powinien był wykonać swoją część transakcji. 3. Prowizję należy zapłacić nie później niż w ostatnim dniu miesiąca następującego po kwartale, w którym stała się ona wymagalna. 4. Nie są dozwolone umowy, które zawierają odstępstwa od przepisów ust. 2 i 3 ze szkodą dla przedstawiciela handlowego.” Pkt 12– czy opisany tryb rozwiązania umowy ma również skutkować pozbawieniem brokera prawa do wynagrodzenia? Pkt 13 – czy w przypadku wypowiedzenia umowy przez brokera, bez zachowania okresu wypowiedzenia, również ma on utracić prawo do wynagrodzenia?

ODPOWIEDŹ NA PYTANIE 16

Zgodnie z art. 2 ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym, pośrednictwo ubezpieczeniowe polega na wykonywaniu przez pośrednika za wynagrodzeniem czynności faktycznych lub czynności prawnych związanych z zawieraniem lub wykonywaniem umów ubezpieczenia. A zatem Zlecający uważa, że w przypadku gdy umowa pośrednictwa ubezpieczeniowego zostanie wypowiedziana lub rozwiązana bez wypowiedzenia, przez którąkolwiek ze stron umowy, broker utraci prawo do wynagrodzenia w zakresie obsługi (wykonywania) umów ubezpieczenia, które trwają po terminie wypowiedzenia umowy lub rozwiązania umowy bez wypowiedzenia zawartej z brokerem. A zatem powyższe zapisy nie są sprzeczne z art. 2 ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym jak również z treścią powołanej Dyrektywy, tym bardziej że dyrektywa nie działa bezpośrednio w państwie członkowskim a musi być implementowana.

PYTANIE 17

Czy szpitale należące do jednostek samorządu terytorialnego a działające w formie SPZOZ mogą zostać uwzględnione w wykazie jednostek samorządu terytorialnego (oświadczenia i wykazy oferenta, pkt. 10).

ODPOWIEDŹ NA PYTANIE 17

W definicji podmiotów samorządu terytorialnego określonej w Rozdziale II pkt 10 Regulaminu nie mieszczą się samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej.

PYTANIE 18

Czy możliwym jest zmiana jednego nagłówka w tabeli Oświadczenia i wykazy oferenta, pkt. 10 „Wartość rocznej składki ubezpieczeniowej (w zł)”. Jako broker ubezpieczeniowy, na mocy ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym, jesteśmy związani poufnością w zakresie danych wszystkich naszych klientów (w tym również klientów publicznych). Klient może ujawniać swoje dane w zakresie wysokości składki ubezpieczeniowej i czasem jest nawet do tego zobligowany (sektor finansów publicznych), broker w świetle wiążącej go tajemnicy wynikającej z ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym nie ma takiej możliwości. W związku z powyższym zwracamy się z uprzejmą prośbą o zmianę nagłówka przedmiotowej kolumny na „Czy wartość przewyższa 150 000 zł – TAK/NIE.

ODPOWIEDŹ NA PYTANIE 18

Zlecający nie wyraża zgody na zmianę treści nagłówka w tabeli „Oświadczenia i wykazy oferenta” w brzmieniu „Wartość rocznej składki ubezpieczeniowej (w zł)” - załącznik nr 3 do Regulaminu, pkt. 10.

Z upoważnienia
Przewodniczącego Zespołu Agnieszki Graszki
Sekretarz Zespołu
Elżbieta Majchrzak