



Znak sprawy: 1001-10.261.36.2024

**do Oferentów**

*dot. konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego w zakresie ubezpieczeń na życie dla pracowników Prokuratur*

**WYJAŚNIENIA DOKUMENTÓW KONKURSOWYCH I ZMIANA TERMINU  
SKŁADANIA OFERT**

Prokuratura Krajowa – Zamawiający poniżej przekazuje treść pytań do dokumentacji konkursowej, które wpłynęły do Zamawiającego, wraz z wyjaśnieniami.

**Pytanie nr 1:**

Czy zastosowane w § 8. KARY UMOWNE ust. 2 pkt 1) sformułowanie *"bez względu na przyczyny"* oznacza również przypadek, gdy "zaprzestanie" nastąpi wskutek okoliczności, za które odpowiedzialność ponosi sam Zamawiający bądź osoba trzecia?

**Odpowiedź na pytanie nr 1:**

Zamawiający dokonuje zmiany § 8 ust. 2 pkt 1 Wzoru umowy na następujący:

„w każdym przypadku zaprzestania realizacji przez Brokera czynności określonych w § 2 ust. 1-6, trwającego dłużej niż 5 dni roboczych – w wysokości 10 000 zł za każdy przypadek, z wyłączeniem sytuacji, gdy Broker wykaże, że zaprzestanie realizacji przez Brokera ww. czynności nie nastąpiło w winy Brokera”.

**Pytanie nr 2:**

Czy Zamawiający przewiduje możliwość wskazania jako warunku naliczenia kary umownej wskazanej w § 8. KARY UMOWNE ust. 2 pkt 2) zajścia jednej z okoliczności określonych w § 7 OKRES OBOWIĄZYWANIA UMOWY ust. 4?

**Odpowiedź na pytanie nr 2:**

Zamawiający dokonuje zmiany Wzoru umowy poprzez wprowadzenie w § 7 ustępów 8 – 11 o następującym brzmieniu:

„8. Zamawiającemu przysługuje prawo odstąpienia od Umowy w sytuacjach, określonych w Kodeksie cywilnym oraz przypadkach określonych w Umowie.

9. W razie zaistnienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie Umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia Umowy, lub dalsze wykonywanie Umowy może zagrozić istotnemu interesowi bezpieczeństwa państwa lub bezpieczeństwu publicznemu, zamawiający może odstąpić od Umowy. W takim przypadku Wykonawca może żądać wynagrodzenia należnego mu z tytułu faktycznie wykonanej części umowy.

10. Zamawiający może odstąpić od Umowy również, w przypadku rażącego naruszania przez Wykonawcę postanowień Umowy lub stwierdzenia istotnych nieprawidłowości w wykonywaniu Umowy przez Wykonawcę, po wcześniejszym wezwaniu Wykonawcy do zaniechania naruszeń lub usunięcia nieprawidłowości.

11. Odstąpienie od Umowy wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności i wymaga uzasadnienia. Odstąpienie od Umowy może nastąpić w terminie 30 dni od dnia, w którym Zamawiający powziął wiadomość o okoliczności uzasadniającej odstąpienie. Odstąpienie od Umowy może nastąpić w całości lub w części, ze skutkiem ex nunc lub ex tunc – według wyboru Zamawiającego”.

### **Pytanie nr 3:**

Oferent prosi Zamawiającego o doprecyzowanie zapisu Regulaminu konkursu, § 5. WARUNKI UDZIAŁU W KONKURSIE pkt. 1 h): „dysponują elektronicznymi narzędziami wspomagającymi proces likwidacji szkód i administrację polisami.” Oferent wyjaśnia, że zazwyczaj to towarzystwa ubezpieczeniowe dysponują elektronicznymi narzędziami, wspomagającymi proces likwidacji szkód i administrację polis. Szkody ubezpieczeniowe zgłaszane są najczęściej poprzez stronę internetową ubezpieczyciela lub pocztę elektroniczną. Niniejsza opcja jest najkorzystniejsza ze względu na RODO. Prosimy o doprecyzowanie lub usunięcie niniejszego zapisu.

### **Odpowiedź na pytanie nr 3:**

Zamawiający usuwa zapis § 5 ust. 1 lit. h) Regulaminu konkursu.

### **Pytanie nr 4:**

Oferent prosi Zamawiającego o doprecyzowanie zapisu Regulaminu konkursu, § 3. PRZEDMIOT I ZAKRES ŚWIADCZENIA USŁUG PRZEZ BROKERA pkt. 7, który dotyczy przeprowadzenia bezpłatnych szkoleń. Oferent prosi o informację jak dużą grupę osób ma na myśli Zamawiający. Ile szkoleń w ciągu 48 miesięcy miałyby się odbyć. Prosimy o doprecyzowanie miejsca szkoleń. Czy wszystkie szkolenia mogą odbyć w Warszawie,

w siedzibie Zamawiającego lub siedzibie innej prokuratury, której dotyczy niniejszy konkurs na terenie Warszawy?

**Odpowiedź na pytanie nr 4:**

Zamawiający wyjaśnia, że szkolenia będą prowadzone w formule online dla maksymalnie dwóch osób z każdej Prokuratury, której dotyczy konkurs raz w roku oraz każdorazowo w przypadku wystąpienia istotnych zmian w systemie prawnym w zakresie ubezpieczeń oraz nowych produktów na rynku ubezpieczeń na życie.

W związku z powyższym Zamawiający doprecyzował zapis § 3 ust. 7 Regulaminu oraz § 2 ust. 7 Wzoru umowy.

**Pytanie nr 5:**

Załącznik nr 3 do Regulaminu Konkursu na wybór Brokera ubezpieczeniowego dla Prokurator, UMOWA O ŚWIADCZENIE USŁUG BROKERSKICH – WZÓR, § 6. ODPOWIEDZIALNOŚĆ CYWILNA BROKERA pkt. 2

Oferent prosi Zamawiającego o zmianę zapisu na: Broker zobowiązuje się do złożenia Zamawiającemu dowodu potwierdzającego kontynuowanie ubezpieczenia na kolejny okres (kolejna polisa) na każde wezwanie Zamawiającego, ale nie wcześniej niż 7 dni po zawarciu nowej polisy.

Takie rozwiązanie zapewni Oferentowi odpowiedni czas na przygotowanie dokumentu.

**Odpowiedź na pytanie nr 5:**

Zamawiający wyjaśnia, że broker zobowiązany jest utrzymywać polisę od odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskich przez cały okres realizacji umowy (z zapewnieniem ciągłości obowiązywania), jednocześnie wyraża zgodę na jej dostarczenie do Zamawiającego w terminie nie później niż 7 dni po zakończeniu poprzednio obowiązującej polisy i tym samym modyfikuje zapis §6 ust. 2 Wzoru umowy na następujący:

„2. Broker zobowiązuje się do złożenia Zamawiającemu dowodu potwierdzającego kontynuowanie ubezpieczenia na kolejny okres (kolejna polisa) w terminie nie później niż 7 dni po zakończeniu poprzednio obowiązującej polisy ubezpieczeniowej”.

W związku z powyższą odpowiedzią Zamawiający modyfikuje również postanowienia Wzoru umowy poprzez dodanie pkt 4 w § 7 ust. 4 oraz dodanie pkt 5 w § 8 ust. 2.

**Pytanie nr 6:**

Załącznik nr 3 do Regulaminu Konkursu na wybór Brokera ubezpieczeniowego dla Prokuratur, UMOWA O ŚWIADCZENIE USŁUG BROKERSKICH – WZÓR, § 2. PRZEDMIOT UMOWY pkt. 6 b) i 6 c).

Wykonawca wskazał w pkt. 6b), że oczekuje od Oferenta uczestniczenia w zarządzaniu i wykonywaniu umów grupowego ubezpieczenia na życie, w tym monitorowanie terminów płatności składek ubezpieczeniowych; w pkt. 6 c) prowadzenie wszelkich innych spraw związanych z obsługiwanymi umowami grupowego ubezpieczenia na życie pracowników a dotyczących m.in. przekazywania oświadczeń woli i wiedzy.

Oferent chciałaby właściwie zrozumieć intencję zapisu. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający oczekuje od Oferenta przejęcia całkowitej obsługi ubezpieczenia, min. wprowadzania danych do systemu udostępnionego przez ubezpieczyciela. Oferent prosi Zamawiającego o potwierdzenie, że w ubezpieczeniu nie będzie funkcjonował tzw. „Opiekun umowy” po stronie prokuratury. Pracownicy będą kontaktowali się z bezpośrednio z osobą wskazaną przez Oferenta. Dodatkowo prosimy o potwierdzenie, że w przypadku gdy towarzystwo ubezpieczeniowe dysponuje systemem, dzięki któremu pracownicy będą mogli przystępować do ubezpieczenia (forma elektroniczna, przystąpienie poprzez link, bez formy papierowej deklaracji) to Zamawiający jest gotowy przyjąć takie rozwiązanie.

**Odpowiedź na pytanie nr 6:**

Zamawiający nie oczekuje przejęcia przez brokera całkowitej obsługi ubezpieczenia w tym wprowadzania danych do systemu ubezpieczyciela. Opiekunami umów ubezpieczeniowych ze strony Zamawiającego będą wyznaczeni pracownicy w każdej z Prokuratur. Zamawiający preferuje rozwiązanie polegające na elektronicznym przystępowaniu do ubezpieczenia, ale nie wyklucza stosowania formy pisemnej.

Jednocześnie Zamawiający dokonuje zmiany § 2 ust. 6 Wzoru umowy, który otrzymuje następujące brzmienie:

„6. Uczestniczenie w zarządzaniu i wykonywaniu umów grupowego ubezpieczenia na życie, w szczególności:

- a) zapewnienie terminowości i poprawności wystawianych dokumentów grupowego ubezpieczenia na życie pracowników Prokuratur,
- b) bieżący monitoring polis ubezpieczeniowych Prokuratur, monitorowanie terminów płatności składek ubezpieczeniowych i terminów ważności polis,

- c) aktywne uczestnictwo w prowadzeniu postępowań odszkodowawczych oraz likwidacji szkód, windykacja roszczeń objętych ochroną ubezpieczeniową, udział w czynnościach spornych w przypadku ich zaistnienia,
- d) prowadzenie wszelkich innych spraw związanych z obsługiwanyymi umowami grupowego ubezpieczenia na życie pracowników a dotyczących m.in. przekazywania oświadczeń woli i wiedzy, czy informacji między stronami umów ubezpieczenia”.

**Pytanie nr 7:**

Załącznik nr 3 do Regulaminu Konkursu na wybór Brokera ubezpieczeniowego dla Prokuratur, UMOWA O ŚWIADCZENIE USŁUG BROKERSKICH – WZÓR, § 8. KARY UMOWNE pkt. 2. 1).

Oferent prosi o ograniczenie kar umownych do punktu 1-4 i 5 b)-c). Wystawienie np. polis ubezpieczeniowych nie jest zależne jedynie od Oferenta a od towarzystwa ubezpieczeniowego. Czasami ze względów technicznych taki dokument jest wystawiony z opóźnieniem.

**Odpowiedź na pytanie nr 7:**

Odpowiadając na pytanie nr 1 Zamawiający dokonał zmiany § 8 ust. 2 pkt 1 Wzoru umowy na następujący:

„w każdym przypadku zaprzestania realizacji przez Brokera czynności określonych w § 2 ust. 1-6, trwającego dłużej niż 5 dni roboczych – w wysokości 10 000 zł za każdy przypadek, z wyłączeniem sytuacji, gdy Broker wykaże, że zaprzestanie realizacji przez Brokera ww. czynności nie nastąpiło w winy Brokera”.

**Pytanie nr 8:**

Załącznik nr 3 do Regulaminu Konkursu na wybór Brokera ubezpieczeniowego dla Prokuratur, UMOWA O ŚWIADCZENIE USŁUG BROKERSKICH – WZÓR, § 8. KARY UMOWNE pkt. 2.

Prosimy o obniżenie wysokości kar. Proponujemy zmianę zapisu na poniższy.

Zamawiający może naliczyć Brokerowi kary umowne w następujących przypadkach:

- 1) w przypadku zaprzestania realizacji przez Brokera czynności określonych w § 2 ust. 1-6 bez względu na przyczynę, trwającego dłużej niż 5 dni roboczych – w wysokości 3 000 zł za każdy przypadek;
- 2) w przypadku odstąpienia od umowy przez którąkolwiek ze Stron na skutek okoliczności za które odpowiedzialność ponosi Broker – w wysokości 30 000 zł;

3) w przypadku naruszenia przez Brokera obowiązku zachowania poufności, o którym mowa w § 9 w wysokości 10 000 zł za każde naruszenie;

4) w przypadku stwierdzenia w jednym miesiącu kalendarzowym trzykrotnego niewykonania lub nienależytego wykonania któregokolwiek z obowiązków wynikających z umowy w wysokości 1 000,00 zł za każde naruszenie.

**Odpowiedź na pytanie nr 8:**

Zamawiający nie wyraża zgody na proponowaną zmianę zapisu.

Jednocześnie Zamawiający dodaje ust. 8 do § 8 Wzoru umowy o następującym brzmieniu:

„8. Maksymalna wysokość naliczonych kar umownych może wynieść:

- 1) dla przypadku określonego w ust. 2 pkt 1 – 30 000 zł,
- 2) dla przypadku określonego w ust. 2 pkt 2 – 100 000 zł,
- 3) dla przypadku określonego w ust. 2 pkt 3 – 30 000 zł,
- 4) dla przypadku określonego w ust. 2 pkt 4 – 9 000 zł,
- 5) dla przypadku określonego w ust. 2 pkt 5 – 3 000 zł,
- 6) dla przypadku określonego w ust. 2 pkt 6 – 2 000 zł.”

**Pytanie nr 9:**

Czy Zamawiający uzna warunek opisany w § 5. WARUNKI UDZIAŁU W KONKURSIE pkt. 1 lit. f za spełniony, jeśli broker samodzielnie przeprowadzał postępowanie występując w roli pełnomocnika na podstawie udzielonego przez Klienta pełnomocnictwa, a nie tylko w roli członka komisji? Mając powyższe na uwadze, czy zmianie ulegnie wtedy Kryterium nr 3 (K3) opisane w § 10. KRYTERIA WYBORU OFERENTA pkt 1 lit. c oraz Załącznik nr 6 Regulaminu Konkursu na wybór Brokera ubezpieczeniowego dla Prokuratur kolumna 4 *Występowanie w roli członka komisji TAK/NIE?*

**Odpowiedź na pytanie nr 9:**

Zamawiający uzna warunek za spełniony, jeśli broker samodzielnie przeprowadzał postępowanie występując w roli pełnomocnika na podstawie udzielonego przez Klienta pełnomocnictwa.

W związku z powyższym Zamawiający odpowiednio zmodyfikował postanowienia § 5 ust. 1 lit. f), § 6 ust. 1 lit. h) oraz §10 ust. 1 lit. c) Regulaminu.

Odpowiednio zmodyfikowano również treść załącznika nr 6 do Regulaminu.

**Pytanie nr 10:**

Zwracam się z prośbą o interpretację warunku wskazanego w kolumnie pn. *Data rozpoczęcia/zakończenia obsługi (dzień, miesiąc, rok)* znajdującej się w Załączniku nr 5 oraz 6 Regulaminu Konkursu na wybór Brokera ubezpieczeniowego dla Prokuratur. Czy Zamawiający oczekuje tu wskazania konkretnej daty uzyskania pełnomocnictwa na obsługę bokserską, czy też daty rozpoczęcia czynności w zakresie wdrożenia programu grupowego ubezpieczenia na życie? Jeśli datę rozpoczęcia czynności, proszę o wskazanie, którą czynność uważana będzie przez Zamawiającego za właściwą: (w przypadku postępowań przetargowych – data publikacji ogłoszenia w postępowaniu krajowym lub data wysłania ogłoszenia w postępowaniu unijnym. W przypadku zapytań ofertowych – data wysłania zapytania)?

**Odpowiedź na pytanie nr 10:**

Zamawiający wyjaśnia, że interpretację warunku należy odnosić do dat obowiązywania umowy na usługi brokerskie.

W związku z powyższym Zamawiający zmodyfikował odpowiednio załączniki nr 4 i 5 do Regulaminu.

**Pytanie nr 11:**

Doprecyzowanie jakiego numeru oczekuje Zamawiający w Załączniku nr 4 Regulaminu Konkursu na wybór Brokera ubezpieczeniowego dla Prokuratur w kolumnie pn. *Numer posiadanych uprawnień?* Numer zezwolenia organu nadzoru na prowadzenie działalności bokserskiej wydawane przez Ministra Finansów nadawany jest brokerowi. Osoby wykonujące czynności bokserskie zatrudnione, w kancelarii bokserskiej legitymują się pozytywnie ukończonym egzaminem brokerskim na którym nie ma wskazanego numeru. Czy w tym wypadku, w formularzu należy wskazać dla każdej osoby datę pozytywnie ukończonego egzaminu brokerskiego, czy numer nadany kancelarii brokerskiej?

**Odpowiedź na pytanie nr 11:**

Zamawiający modyfikuje załącznik nr 4 do Regulaminu zastępując „Numer posiadanych uprawnień” „Datą pozytywnie ukończonego egzaminu brokerskiego”.

**Pytanie nr 12:**

Zwracamy się z wnioskiem o wyjaśnienie/ doprecyzowanie treści zapisów:

Załącznik nr 3 do Regulaminu Konkursu na wybór Brokera ubezpieczeniowego dla Prokuratur,  
UMOWA O ŚWIADCZENIE USŁUG BROKERSKICH – WZÓR, § 8. KARY UMOWNE  
pkt. 2. 1)

Oferent prosi o uszczegółowienie zapisu, że w przypadku zaprzestania realizacji przez Brokera czynności określonych w § 2 ust. (...) bez względu na przyczynę z winy brokera. Propozycja zapisu:

1) w przypadku zaprzestania realizacji przez Brokera czynności określonych w § 2 ust. (...) bez względu na przyczynę z winy brokera, trwającego dłużej niż 5 dni roboczych – w wysokości (...) za każdy przypadek;?

**Odpowiedź na pytanie nr 12:**

Odpowiadając na pytanie nr 1 i nr 7 Zamawiający dokonał zmiany § 8 ust. 2 pkt 1 Wzoru umowy na następujący:

„w każdym przypadku zaprzestania realizacji przez Brokera czynności określonych w § 2 ust. 1-6, trwającego dłużej niż 5 dni roboczych – w wysokości 10 000 zł za każdy przypadek, z wyłączeniem sytuacji, gdy Broker wykaże, że zaprzestanie realizacji przez Brokera ww. czynności nie nastąpiło w winy Brokera”.

**Pytanie nr 13:**

Zwracamy się z wnioskiem o wyjaśnienie/ doprecyzowanie treści zapisów Regulamin konkursu § 13. POSTANOWIENIA KOŃCOWE pkt. 2.: „W przypadku udzielenia odpowiedzi, zostaną one umieszczone pod adresem Konkursy - Prokuratura Krajowa - Portal Gov.pl ([www.gov.pl](http://www.gov.pl)) bez ujawnienia źródeł zapytania.”

Oferent prosi o informację, w jakim maksymalnym terminie Zamawiający udzieli odpowiedzi, jeżeli w ogóle będzie zamierzał tej odpowiedzi udzielić. Prosimy o wskazanie konkretnego terminu **np.:**

*W przypadku udzielenia odpowiedzi, zostaną one umieszczone **do 11.10.2024.** pod adresem Konkursy - Prokuratura Krajowa - Portal Gov.pl ([www.gov.pl](http://www.gov.pl)) bez ujawnienia źródeł zapytania.*

**Odpowiedź na pytanie nr 13:**

Zamawiający modyfikuje przedmiotowy zapis na następujący:

„W przypadku udzielenia odpowiedzi, zostaną one umieszczone najpóźniej na 3 dni robocze przed terminem składania ofert pod adresem [Konkursy - Prokuratura Krajowa - Portal Gov.pl](http://Konkursy - Prokuratura Krajowa - Portal Gov.pl) ([www.gov.pl](http://www.gov.pl)) bez ujawnienia źródeł zapytania”.



**Pytanie nr 14:**

Czy oferta złożona przez firmę (...), podmiotu występującego na rynku polskim i międzynarodowym jako jeden podmiot składający się z dwóch oddzielnie zarejestrowanych w Polsce Spółek: (...) i (...) będących w jednej grupie kapitałowej będzie ofertą ważną, nie podlegającą odrzuceniu? Jesteśmy w ścisłej czołówce brokerów ubezpieczeniowych zarówno na świecie, jaki w Polsce pod względem przychodów, wysokości plasowanej składki, jak i liczby obsługiwanych podmiotów. Firma (...) przede wszystkim zajmuje się ubezpieczeniami majątkowymi, a (...) benefitami pracowniczymi oraz elementami płacowymi pracodawców.

**Odpowiedź na pytanie nr 14:**

Zamawiający podtrzymuje wymóg spełnienia określonych przez Zamawiającego warunków udziału w postępowaniu.

**Pytanie nr 15:**

Czy jeśli firma (...) nie spełnia warunku posiadania doświadczenia w przygotowaniu lub samodzielnym przeprowadzeniu postępowań o udzielenie zamówień publicznych w trybach ustawy Pzp w zakresie grupowych ubezpieczeń na życie, to czy oferta zostanie bezwzględnie odrzucona? W ostatnich latach firma (...) uczestniczył w postępowaniach dotyczących ubezpieczeń zdrowotnych oraz abonamentów medycznych.

**Odpowiedź na pytanie nr 15:**

Zamawiający podtrzymuje wymóg spełnienia określonych przez Zamawiającego warunków udziału w postępowaniu.

**Pytanie nr 16:**

Zwracamy się z wnioskiem do Zamawiającego o zmianę treści umowy o świadczenie usług brokerskich, stanowiącej załącznik nr 3 do Regulaminu konkursu w zakresie paragrafu 1 – definicji „Zamówienia”, wnioskujemy o wykreślenia pojęcia „nieodpłatną”. Wskazać należy, że nie jest to świadczenie nieodpłatne (nie może nawet być aby nie narazić się na negatywne konsekwencje ze strony organu podatkowego) – broker z tytułu wykonywania czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego otrzymuje wynagrodzenie prowizyjne od zakładów ubezpieczeń uwzględniane w składkach ubezpieczeniowych a nie bezpośrednio od Organizatora konkursu, w związku z czym wnioskujemy o doprecyzowanie zapisu i zmianę w tym zakresie.

**Odpowiedź na pytanie nr 16:**

Zamawiający dokonuje modyfikacji definicji pojęcia „Zamówienie”, które otrzymuje następujące brzmienie:

„**Zamówienie** – należy przez to rozumieć umowę odpłatną w ramach wynagrodzenia, o którym mowa w § 5 ust. 3 Wzoru umowy, zgodnie z przyjętą na rynku usług ubezpieczeniowych praktyką, zawieraną na podstawie wyboru oferty Brokera w Konkursie pomiędzy Zamawiającym a Brokerem, której przedmiotem są usługi świadczone zgodnie z ustawą o dystrybucji ubezpieczeń w imieniu i na rzecz Prokuratur”.

**Pytanie nr 17:**

Zwracamy się z wnioskiem do Zamawiającego o zmianę treści umowy o świadczenie usług brokerskich, stanowiącej załącznik nr 3 do Regulaminu konkursu w zakresie paragrafu 2 ust. 7, wnioskujemy o wykreślenia pojęcia „bezpłatnych”. Jak wyżej, wskazać należy, że nie jest to świadczenie nieodpłatne (nie może nawet być aby nie narazić się na negatywne konsekwencje ze strony organu podatkowego) – proponujemy zastąpić sformułowaniem „w ramach wynagrodzenia, o którym mowa w § 5 ust. 3 umowy.

**Odpowiedź na pytanie nr 17:**

Zamawiający dokonuje modyfikacji – w powiązaniu z odpowiedzią na pytanie nr 4 – i nadaje postanowieniu w § 2 ust. 7 Wzoru umowy następujące brzmienie:

„7. Prowadzenie dla wybranych pracowników Prokuratur w ramach wynagrodzenia, o którym mowa w § 5 ust. 3 szkoleń w szczególności z zakresu:

- a) ochrony oraz obowiązków ubezpieczonego,
- b) ewentualnych, istotnych dla Prokuratur zmian w systemie prawnym w zakresie ubezpieczeń,
- c) nowych produktów na rynku ubezpieczeń na życie.

Szkolenia będą prowadzone w formule on-line dla maksymalnie dwóch osób z każdej jednostki Prokuratury raz w roku oraz każdorazowo w przypadku wystąpienia istotnych zmian w systemie prawnym w zakresie ubezpieczeń oraz nowych produktów na rynku ubezpieczeń na życie”.

**Pytanie nr 18:**

Zwracamy się z wnioskiem do Zamawiającego o zmianę treści umowy o świadczenie usług brokerskich, stanowiącej załącznik nr 3 do Regulaminu konkursu w zakresie paragrafu 8, wnioskujemy o całkowite wykreślenie kar umownych z treści umowy. W przypadku braku

zaakceptowania powyższego wniosku, alternatywnie wnosimy o zmniejszenie ich wysokości i/lub określenie ich maksymalnej kwoty w ciągu trwania umowy (przykładowo „z zastrzeżeniem, że łączna wysokość kar umownych z powyższego tytułu, nie może przekroczyć kwoty 10.000,00 zł”), biorąc pod uwagę możliwość ich sumowania ze strony Zamawiającego.

Na brokerze ubezpieczeniowym ciąży obowiązek zachowania tajemnicy zawodowej, w związku z czym nie ma konieczności dodatkowo zabezpieczać ewentualnego naruszenia tajemnicy danych. Ponadto, Zamawiający może dochodzić wszelkich roszczeń na zasadach ogólnych wynikających z Kodeksu Cywilnego.

Wskazać należy – zgodnie z doktryną, że przekroczenie granicy dopuszczalnej swobody kontraktowej w warunkach projektowanych zapisów umowy wyraża się przede wszystkim w określeniu przez Zamawiającego kar umownych w wysokości rażąco wygórowanej, nieadekwatnych do naruszeń i mogących prowadzić do nieuzasadnionego wzbogacenia Zamawiającego kosztem Wykonawcy, a także w sytuacji gdy ich wysokość może przekroczyć potencjalne wynagrodzenie Wykonawcy.

Projektowane zapisy umowy przewidują nieograniczoną odpowiedzialność Wykonawcy względem Zamawiającego. Zaznaczyć należy, iż Zamawiający nie powinien nadużywać swojej pozycji jako strony umowy samodzielnie redagującej kontrakt, w sposób naruszający równowagę kontraktową.

Wskazane w umowie kary umowne, w naszej ocenie stanowią niewspółmierną sankcję i są nieproporcjonalne do przedmiotu zamówienia, hipotetycznej szkody oraz ewentualnego wynagrodzenia Brokera, przede wszystkim biorąc pod uwagę, iż Zamawiający może dochodzić należnego odszkodowania na zasadach ogólnych.

#### **Odpowiedź na pytanie nr 18:**

Odpowiadając na pytanie nr 8 Zamawiający dodał ust. 8 do § 8 Wzoru umowy wprowadzając limity kar umownych z podziałem na poszczególne tytuły, z których może ich dochodzić.

#### **Pytanie nr 19:**

Zwracamy się z wnioskiem do Zamawiającego o zmianę treści umowy o świadczenie usług brokerskich, stanowiącej załącznik nr 3 do Regulaminu konkursu w zakresie paragrafu 9 ust. 1, wnioskujemy o dodanie zapisu, zgodnie z którym „powyższe nie dotyczy również udostępniania informacji zakładom ubezpieczeń przez Wykonawcę, w niezbędnym zakresie,

celem prawidłowego wykonywania czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego przez Wykonawcę, w szczególności uzyskania ofert ubezpieczeniowych dla Zamawiającego”.

Praca brokera jako pośrednika ubezpieczeniowego polega m.in. na przekazywaniu danych dotyczących Klienta w celu uzyskania właściwej i adekwatnej oferty ochrony ubezpieczeniowej zgodnie z potrzebami Klienta. Bez przekazywania danych nie jest możliwe wykonywanie na Państwa rzecz usług i uzyskanie właściwej ochrony.

**Odpowiedź na pytanie nr 19:**

Proponowany zapis powiela intencję zapisu § 9 ust. 6 Wzoru umowy i Zamawiający nie widzi potrzeby jego dublowania.

**Pytanie nr 20:**

Zwracamy się z wnioskiem do Zamawiającego o zmianę treści umowy o świadczenie usług brokerskich, stanowiącej załącznik nr 3 do Regulaminu konkursu w zakresie paragrafu 9 ust. 8, wskazujemy, że zapis jest sprzeczny z art. 32 ust. 3 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń. 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. Biorąc powyższe pod uwagę, proponuję usunięcie ustępu, ewentualną jego modyfikację.

**Odpowiedź na pytanie nr 20:**

Zamawiający modyfikuje treść § 9 ust. 8 Wzoru umowy, dodając zastrzeżenie odnoszące się do art. 32 ust. 3 pkt 4) ustawy o dystrybucji ubezpieczeń.

W związku z powyższym § 9 ust. 8 Wzoru umowy otrzymuje brzmienie:

„8. W przypadku rozwiązania lub wygaśnięcia umowy, jak również na każde żądanie Zamawiającego, Broker zobowiązuje się do zwrotu Zamawiającemu wszelkich informacji, w tym materiałów i dokumentów, jakie sporządził, zebrał, opracował lub otrzymał w czasie trwania umowy albo w związku lub przy okazji jej wykonania, włączając w to ich kopie, odpisy, a także zapisy na jakichkolwiek nośnikach zapisu w szczególności oznaczonych klauzulami ochronnymi. Zwrotu takich dokumentów i/lub materiałów Broker powinien dokonać, najpóźniej w dniu rozwiązania, wygaśnięcia umowy, nie później jednak niż w ciągu 3 dni od zgłoszenia przez Zamawiającego żądania zwrotu, z zastrzeżeniem przepisu art. 32 ust. 3 pkt 4) ustawy o dystrybucji ubezpieczeń.”

**Pytanie nr 21:**

Zwracamy się z wnioskiem do Zamawiającego o Udzielenie informacji dotyczącej daty zakończenia aktualnej/aktualnych polis ubezpieczenia na życie dla pracowników Prokuratur oraz członków ich rodzin.

**Odpowiedź na pytanie nr 21:**

Odpowiedź na pytanie nie ma znaczenia dla przedmiotu umowy.

**Pytanie nr 22:**

Zwracam się z wnioskiem o dokonanie zmian w treści Regulaminu w § 5 ust. 1 pkt. f) WARUNKI UDZIAŁU W KONKURSIE, w § 6 ust. 1 pkt. h) WYMAGANE DOKUMENTY, w § 10 ust. 1 pkt. c) KRYTERIA WYBORU OFERENTA poprzez dodanie wymogu występowania w roli pełnomocnika poza wymogiem występowania w roli członka komisji przez oferenta w co najmniej 2 postępowaniach o wartości minimum 130 000,00 zł netto każde, w okresie ostatnich 3 lat (licząc od daty składania ofert), jeśli chodzi o doświadczenie w przygotowaniu lub samodzielnym przeprowadzeniu postępowań o udzielenie zamówień publicznych w trybach ustawy Pzp w zakresie grupowych ubezpieczeń na życie.

**Uzasadnienie:**

Należy mieć na uwadze, że przeprowadzenie kompleksowego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego na usługi ubezpieczeniowe w roli pełnomocnika przez brokera ubezpieczeniowego stanowi także efektywny parametr służący wyłonieniu Wykonawcy tak samo jak wymóg pełnienia roli członka komisji w takim postępowaniu.

Wymóg pełnienia roli pełnomocnika odnosi się do istoty działalności brokera i do kwestii oceny doświadczenia w przygotowaniu czy też samodzielnym przeprowadzeniu postępowań o udzielenie zamówień publicznych w trybach ustawy Pzp w zakresie grupowych ubezpieczeń na życie. Takie rozwiązanie pozwoli całościowo, a nie w sposób „wyrywkowy” podejść do kwestii wyboru zabezpieczenia Państwa interesów ubezpieczeniowych w oparciu o doświadczenie oferentów.

**Odpowiedź na pytanie nr 22:**

W zakresie pytania nr 22 Zamawiający udzielił już odpowiedzi, odpowiadając na pytanie nr 9: „Zamawiający uzna warunek za spełniony, jeśli broker samodzielnie przeprowadzał postępowanie występując w roli pełnomocnika na podstawie udzielonego przez Klienta pełnomocnictwa.

W związku z powyższym Zamawiający odpowiednio zmodyfikował postanowienia § 5 ust. 1 lit. f), § 6 ust. 1 lit. h) oraz §10 ust. 1 lit. c) Regulaminu.

Odpowiednio zmodyfikowano również treść załącznika nr 6 do Regulaminu”.

**Pytanie nr 23:**

Zgłaszam zastrzeżenia odnośnie treści § 9 ust. 8 Regulaminu i jednocześnie składam z wniosek o jego zmianę w taki sposób, żeby spełniał obiektywne kryteria wyboru ofert i realizował zasady konkurencyjności.

Uzasadnienie:

W świetle treści przedmiotowego postanowienia Regulaminu, jeżeli oferty otrzymają taką samą ocenę w kryterium o najwyższej wadze Zamawiającemu przysługiwać będzie prawo swobodnego wyboru najkorzystniejszej oferty. Kryterium najwyższej wagi, czyli innymi słowy doświadczenie na rynku – okres prowadzenia działalności brokerskiej. Takie określone postanowienie sugeruje właśnie, że to kryterium będzie decydować o wyborze oferenta. Istnieje zamknięta lista brokerów ubezpieczeniowych, którzy realizują postępowania publiczne na grupowe ubezpieczenia na życie i spełniają kryteria opisane w regulaminie. Niewątpliwie należy przypuszczać zatem, że w konkursie zostanie wybrany broker najdłużej prowadzący działalność tj. broker ubezpieczeniowy MENTOR S.A. Takie postanowienie skutkuje tym, że konkurs ma charakter pozorny. Instytucja takiej rangi jak Prokuratura powinna spełniać najwyższej rangi standardy, jeśli chodzi o praworządność i transparentność, natomiast tak określone kryterium wskazuje na dowolność i brak obiektywizmu co może doprowadzić do nadużyć i ograniczenia konkurencji zwłaszcza poprzez faworyzowanie jednego z oferentów. Pozostawienie niniejszego postanowienia Regulaminu w niezmiennym kształcie nie daje szans na obiektywne przeprowadzenie procedury konkursowej i wybór brokera ubezpieczeniowego zapewniającego najlepszą z punktu widzenia interesów ubezpieczeniowych obsługi Państwa podmiotu. Ponadto, przyjęcie kryteriów konkursowych w aktualnym kształcie prowadzi do ograniczenia konkurencyjności i nie leży w interesie publicznym.

Dodatkowo wskazać należy, na zagrożenie powielania kryteriów konkursu przez jednostki podrzędne Prokuratury Krajowej, co skutkować będzie wygraniem konkursu przez tego samego brokera ubezpieczeniowego. Dlatego tak ważne jest, aby ogłoszony przez Państwa konkurs, pozwolił na wybór brokera ubezpieczeniowego, zapewniającego najlepszą z punktu widzenia

interesów ubezpieczeniowych obsługi Państwa podmiotu, co w obecnym kształcie konkursu nie zostaje zapewnione.

**Odpowiedź na pytanie nr 23:**

**I.** Zamawiający dokonuje zmiany treści § 9 ust. 8 Regulaminu na następującą:

„8. Jeżeli nie można wybrać najkorzystniejszej oferty z uwagi na to, że dwie lub więcej ofert przedstawia taki sam bilans kryteriów oceny ofert, Zamawiający:

- 1) wybierze spośród tych ofert ofertę, która otrzymała najwyższą ocenę w kryterium nr 4 (K4),
- 2) jeżeli oferty otrzymają taką samą ocenę w kryterium nr 4 (K4), Zamawiający wybierze spośród tych ofert ofertę, która otrzymała najwyższą ocenę w kryterium nr 3 (K3),
- 3) następnie, jeżeli oferty otrzymają taką samą ocenę w kryterium nr 3 (K3), Zamawiający wezwie Oferentów, którzy złożyli te oferty, do złożenia w terminie określonym przez Zamawiającego ofert dodatkowych zawierających nową wysokość kurtażu brokerskiego (mniejszą o co najmniej 0,1% lub wielokrotność od przewidzianych przez Zamawiającego 5 %),
- 4) dopiero w przypadku gdy oferty dodatkowe otrzymają taką samą ocenę (będą zawierały ten sam % kurtażu), Zamawiającemu przysługiwać będzie uprawnienie swobodnego wyboru najkorzystniejszej oferty spośród tych ofert”.

**II.** Zamawiający dokonuje zmiany treści § 9 ust. 1 Regulaminu na następującą:

„Każdy Oferent może uzyskać maksymalnie 100 punktów”.

**III.** Zamawiający dokonuje zmiany treści § 10 ust. 1 Regulaminu na następującą:

„1. Opis kryteriów wyboru, którymi Zespół będzie kierować się przy wyborze oferty wraz z podaniem punktacji dla każdego z kryterium.

a) KRYTERIUM nr 1 (K1) - Doświadczenie na rynku - okres prowadzenia działalności brokerskiej na terytorium RP:

5 lat – 0 pkt

6-10 lat – 10 pkt

11 lat i więcej – 25 pkt

b) KRYTERIUM nr 2 (K2) - wysokość sumy gwarancyjnej polisy odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzonej działalności brokerskiej w odniesieniu do wszystkich zdarzeń objętych umową ubezpieczenia:

Minimalna przewidziana obowiązującymi przepisami (1 924 560 euro) – 0 pkt

Powyżej minimalnej sumy gwarancyjnej do 10 mln euro – 10 pkt

Powyżej 10 mln euro – 20 pkt

c) KRYTERIUM nr 3 (K3) - doświadczenie w przygotowaniu lub samodzielnym przeprowadzeniu postępowań o udzielenie zamówień publicznych w trybie ustawy Pzp w zakresie grupowych ubezpieczeń na życie, tj. występowali w roli członka komisji lub pełnomocnika w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego w co najmniej 2 postępowaniach o wartości minimum 130 000,00 zł netto każde, w okresie ostatnich 3 lat (licząc od daty składania ofert):

2 postępowania – 0 pkt

Za każde kolejne postępowanie 2 pkt (lecz nie więcej niż łącznie 20 pkt).

d) KRYTERIUM nr 4 (K4) - doświadczenie w obsłudze grupowych ubezpieczeń na życie tj. świadczą lub świadczyli w okresie ostatnich 3 lat (licząc od daty składania ofert) usługi brokerskie na rzecz co najmniej 2 instytucji/firm zatrudniających co najmniej 500 osób każda przez okres min. 24 miesięcy dla każdej instytucji/firmy:

2 podmioty – 0 pkt

3-4 podmioty – 5 pkt

5-6 podmiotów – 10 pkt

7-8 podmiotów – 15 pkt

9 i więcej podmiotów – 25 pkt

e) KRYTERIUM nr 5 (K5) - Kadra - liczba osób zatrudnionych na podstawie umowy o pracę na stanowisku brokerów, posiadających zdany egzamin brokerski posiadające doświadczenie w obsłudze grupowych ubezpieczeń na życie tj. świadczą lub świadczyli w okresie ostatnich 3 lat (licząc od daty składania ofert) usługi brokerskie na rzecz co najmniej 2 instytucji/firm zatrudniających co najmniej 200 osób każda przez okres min. 12 miesięcy dla każdej instytucji/firmy:

2 brokerów – 0 pkt

3-5 brokerów – 5 pkt

6 i więcej – 10 pkt”

**IV.** W związku ze zmianą w §10 ust. 1 lit. d) Regulaminu Zamawiający odpowiednio zmodyfikował postanowienia § 5 ust. 1 lit. e), § 6 ust. 1 lit. g) Regulaminu zmniejszając liczbę wymaganych osób z 1000 do 500.

Odpowiednio zmodyfikowano również treść załącznika nr 5 do Regulaminu.



Wyjaśnienia są wiążące dla wszystkich Oferentów i należy je uwzględnić przy sporządzaniu i składaniu oferty.

W związku z udzielonymi wyjaśnieniami i wprowadzonymi zmianami Zamawiający przesuwa termin składania ofert.

**§ 8 ust. 2 Regulaminu otrzymuje brzmienie:**

**„Termin składania ofert wyznacza się do dnia 19 listopada 2024 do godziny 10.00.”**

z upoważnienia  
Prokuratora Krajowego  
**Dyrektor**  
**Biura Administracyjno-Finansowego**  
/-/  
**Maria Waclaw**  
*/podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/*

Załączniki:

1. Regulamin konkursu – zmiana z dnia 06.11.2024,
2. Formularz ofertowy – zmiana z dnia 06.11.2024,
3. Wzór umowy – zmiana z dnia 06.11.2024,
4. Załącznik nr 4 do Regulaminu Wykaz – zmiana z dnia 06.11.2024,
5. Załącznik nr 5 do Regulaminu Wykaz – zmiana z dnia 06.11.2024,
6. Załącznik nr 6 do Regulaminu Wykaz – zmiana z dnia 06.11.2024.