

ODPOWIEDZI NA PYTANIA ORAZ ZMIANY REGULAMINU KONKURSU NA WYBÓR BROKERA UBEZPIECZENIOWEGO

Działając na podstawie Rozdziału II ust. 5 Regulaminu konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego Agencja Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa (Organizator konkursu) udziela odpowiedzi na pytania dotyczące Regulaminu konkursu oraz dokonuje zmiany Regulaminu konkursu w niżej opisanym zakresie:

Pytanie nr 1:

Z postanowień ogólnych wynika, że ofertę można złożyć „elektronicznie” jednak w pkt V. Opis sposobu przygotowania oferty, w ppkt 6 jest mowa o zmianach i wprowadzony jest wymóg podpisu odręcznego bądź KWALIFIKOWANEGO elektronicznego. Czy Zamawiający przez formę elektroniczną nie rozumie formy z kwalifikowanym podpisem elektronicznym?

Odpowiedź:

Oferta oraz zmiany lub poprawki oferty powinny mieć zwykłą formę pisemną lub formę elektroniczną. Forma elektroniczna oferty lub zmian/poprawek oferty oznacza, że oferta lub zmiany/poprawki będą złożone w postaci elektronicznej opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym.

Pytanie nr 2:

Regulamin pkt V ppkt 4 mówi o wymogu podpisania oświadczeń przez „osoby uprawnione do reprezentowania” oferenta (o pełnomocnikach nie ma mowy). Czy ten zapis nie wyłącza reprezentowania przez pełnomocnika?

Odpowiedź:

Postanowienie Rozdziału V ust. 4 zgodnie z którym *Oświadczenia* powinny być podpisane przez osoby uprawnione do reprezentowania Oferenta nie wyłącza możliwości podpisania oświadczeń przez pełnomocnika. W takim przypadku należy dołączyć pełnomocnictwo w oryginale lub kopii poświadczoną za zgodność z oryginałem przez Oferenta.

Pytanie nr 3:

W odniesieniu do Rozdziału VI pkt 5 Regulaminu zwracamy się z prośbą o możliwość zastąpienia wymaganego dokumentu oświadczeniem Oferenta. W przypadku braku zgody prosimy o możliwość uzupełnienia wymaganej informacji z Krajowego Rejestru Karnego w późniejszym czasie tj. po terminie składania ofert, a przed rozstrzygnięciem postępowania konkursowego.

Odpowiedź:

W terminie składania ofert Broker jest zobowiązany do złożenia oświadczeń i dokumentów określonych w Rozdziale I pkt 9.1 Regulaminu konkursu. Informację z Krajowego Rejestru Karnego będzie zobowiązany złożyć Oferent, którego oferta zostanie uznana za najkorzystniejszą (zgodnie z Rozdziałem I ust. 9.3. Regulaminu konkursu).

Pytanie nr 4:

Mając na względzie, że 25 lat funkcjonowania na rynku to bardzo długi okres świadczący o dużym doświadczeniu i ugruntowanej pozycji rynkowej zwracamy się z prośbą o modyfikację kryterium nr 2 i zmianę wartości brzegowych zgodnie z poniższą propozycją:

1. powyżej 5 do 10 lat – 5 pkt
2. powyżej 10 do 24 lat – 10 pkt
3. powyżej 24 lat 0 15 pkt

Odpowiedź:

Organizator konkursu nie zmienia Regulaminu konkursu.

Pytanie nr 5:

W odniesieniu do osób wykonujących czynności brokerskie w imieniu Oferenta zwracamy się z prośbą o złagodzenie warunków kryterium nr 3 mając na względzie, że najważniejsze jest doświadczenie podmiotu i wykwalifikowany personel, nie zaś sama wielkość podmiotu, Proponujemy zmianę wartości brzegowych w kryterium nr 3 na poniższą:

1. powyżej 20 osób do 25 osób – 5 pkt
2. powyżej 25 osób do 35 osób – 10 pkt
3. powyżej 35 osób – 15 pkt

Odpowiedź:

Organizator konkursu nie zmienia Regulaminu konkursu.

Pytanie nr 6:

Zwracamy się z prośbą o rezygnację z zapisu Rozdziału VI pkt 8 Regulaminu w treści „oraz dokumenty potwierdzające ich doświadczenie wraz z udokumentowaniem uprawnień” tj. uznania spełniania warunku na podstawie samego oświadczenia Oferenta.

Odpowiedź (Zmiana Regulaminu konkursu):

Organizator dokonuje zmiany Regulaminu konkursu w następującym zakresie:

W Rozdziale VI ust. 8 otrzymuje brzmienie:

„8. Oświadczenie o liczbie zatrudnionych przez Brokera osób posiadających uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich wraz z udokumentowaniem uprawnień.”

Pytanie nr 7:

Zwracamy się z prośbą o wprowadzenie zmiany dotyczącej wymaganego Certyfikatu ISO. Biorąc pod uwagę, iż bardzo istotna jest wysoka jakość oferowanych usług brokerskich wnioskujemy o zmianę i punktowanie Certyfikatu z zakresu ISO 9001 zamiast ISO 27001.

Odpowiedź:

Organizator konkursu nie zmienia Regulaminu konkursu.

Pytanie nr 8:

W odniesieniu do § 4 ust. 2 Ogólnych Warunków Umowy zwracamy się z prośbą o zmianę zapisu na poniższy: „Czynności brokerskie wyszczególnione w § 2 ust. 1 Broker wykonuje zgodnie z art. 32 ustawy z 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń – wyłącznie przez osoby fizyczne spełniające wymogi przewidziane m.in. w art. 34 ust. 4 pkt 1 lit. a – e wyżej powołanej ustawy i wpisane do rejestru brokerów.”

Odpowiedź (Zmiana Regulaminu konkursu):

Organizator dokonuje zmiany Umowy stanowiącej załącznik do Regulaminu konkursu zgodnie z wnioskiem Oferenta, tj.:

§ 4 ust. 2 Umowy otrzymuje brzmienie:

„Czynności brokerskie wyszczególnione w § 2 ust. 1 Broker wykonuje zgodnie z art. 32 ustawy z 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń – wyłącznie przez osoby fizyczne spełniające wymogi przewidziane m.in. w art. 34 ust. 4 pkt 1 lit. a – e wyżej powołanej ustawy i wpisane do rejestru brokerów.”

Pytanie nr 9:

W odniesieniu do § 10 ust. 7 Ogólnych warunków umowy zwracamy się z prośbą o zmianę zapisu na poniższy:

„W przypadku wypowiedzenia Umowy, Broker zobowiązuje się do zwrotu Broker zobowiązuje się do zwrotu Zamawiającemu udzielonych pełnomocnictw, dokumentów i innych otrzymanych od Zamawiającego materiałów najpóźniej z chwilą upływu okresu wypowiedzenia. Broker zobowiązany jest także do usunięcia wszelkich danych i informacji otrzymanych od Zamawiającego w związku z realizacją Umowy z wszelkich nośników informacji, z zastrzeżeniem ust. 8 oraz wymogów nałożonych na brokera ubezpieczeniowego przez ustawę z 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń oraz ustawę z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny.”

Odpowiedź (Zmiana Regulaminu konkursu):

Organizator dokonuje zmiany Umowy stanowiącej załącznik do Regulaminu konkursu w następującym zakresie:

§ 10 ust. 7 Umowy otrzymuje brzmienie:

„W przypadku wypowiedzenia Umowy, Broker zobowiązuje się do zwrotu Zamawiającemu udzielonych pełnomocnictw, dokumentów i innych otrzymanych od Zamawiającego materiałów najpóźniej z chwilą upływu okresu wypowiedzenia. Broker zobowiązany jest także do usunięcia wszelkich danych i informacji otrzymanych od Zamawiającego w związku z realizacją Umowy z wszelkich nośników informacji, z zastrzeżeniem ust. 8 oraz art. 32 ust. 3 pkt 4 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń.”

Pytanie nr 10:

Wniosek o wykreślenie pkt VII.6 z Regulaminu zgodnie z którym „W przypadku równej liczby punktów uzyskanej przez dwóch lub więcej najwyższej ocenionych Oferentów o wyborze będzie decydowała wysokość kwoty ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej.”

Odpowiedź (Zmiana Regulaminu konkursu):

Organizator dokonuje zmiany Regulaminu konkursu poprzez usunięcie w Rozdziale I ust. 9.3. wyrazów „5) Propozycja obsługi brokerskiej”.

Jednocześnie Organizator informuje, że dokonał już zmiany Rozdziału VI ust. 6 (ogłoszenie o zmianie opublikowane w dniu 18.10.2024 r.), który w wyniku tej zmiany otrzymał brzmienie:

„W przypadku równej liczby punktów uzyskanej przez dwóch lub więcej najwyższej ocenionych Oferentów, Oferenci których to dotyczy, na wezwanie Zamawiającego, w terminie 3 dni od dnia wezwania, przedstawią ramową procedurę obsługi (maksymalnie 4 strony, czcionka nie mniejsza niż 11, margines nie mniejszy niż 1,5, odstępy nie mniejsze niż 1,25) obejmującą propozycję obsługi brokerskiej zawierającą bieżącą obsługę, zasady likwidacji szkód oraz opis narzędzi teleinformatycznych wspomagających przyszłą obsługę brokerską.

Ocena ramowej procedury obsługi przez Komisję: do 15 punktów. Organizator dokona wyboru oferty, która uzyska najwyższą liczbę punktów za przedstawioną ramową procedurę

obsługi.”

Pytanie nr 11:

Wniosek o zapunktowanie w Rozdziale VIII Koncepcji obsługi brokerskiej (...) oraz wprowadzenie do Regulaminu konkursu postanowienia, które umożliwi uzyskanie równej ilości punktów przez 2 oferentów (np. poprzez ocenę wyłącznie zwycięskich Koncepcji obsługi brokerskiej) lub wprowadzenie II etapu, w którym oferenci, którzy uzyskają równą liczbę punktów staną przed Komisją i zaprezentują swoją ofertę, co umożliwi Komisji zadanie pytań dodatkowych i uzyskanie wyjaśnień.

Odpowiedź:

Organizator dokonał już zmiany Rozdziału VI ust. 6 (ogłoszenie o zmianie opublikowane w dniu 18.10.2024 r.) – *vide* odpowiedź do pytania nr 10.

Pytanie nr 12:

W proponowanej treści umowy użyte jest sformułowanie o „nieodpłatności” świadczonych usług brokerskich. W związku z tym wnioskujemy o wykreślenie pojęcia „nieodpłatne”. Wskazujemy, że usługa brokerska nie jest świadczeniem nieodpłatnym ze względu 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 prosimy o doprecyzowanie zapisów i zmianę w tym zakresie.

Odpowiedź:

Organizator konkursu nie zmienia Regulaminu konkursu.

Pytanie nr 13:

Odnośnie paragrafu 10 ust. 7 umowy – zapis ten 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, proponujemy usunięcie ustępu lub ewentualną jego modyfikację.

Odpowiedź – *vide* odpowiedź do pytania nr 9.

Pytanie nr 14:

Odnośnie Rozdziału IV ust. 2 pkt 20) – wnioskujemy o dopisanie po treści: „w szczególności: przeprowadzenie czynności przygotowawczych do likwidacji szkód (przy czym czas reakcji na zgłoszenie szkody nie może być dłuższy niż 24 godziny)” sformułowania „w dni robocze”.

Odpowiedź (Zmiana Regulaminu konkursu):

Organizator dokonuje zmiany Regulaminu konkursu w następującym zakresie:

Zmiana I:

W Rozdziale IV ust. 2 pkt 20 Regulaminu konkursu wyrazy w nawiasie „(przy czym czas reakcji na zgłoszenie szkody nie może być dłuższy niż 24 godziny)” zastępuje się wyrazami: („przy czym czas reakcji na zgłoszenie szkody nie może być dłuższy niż 24 godziny i będzie liczony w dni robocze”).

Zmiana II:

W § 2 ust. 1 pkt 1.19 Umowy stanowiącej załącznik do Regulaminu konkursu wyrazy w nawiasie „(przy czym czas reakcji na zgłoszenie szkody nie może być dłuższy niż 24 godziny)” zastępuje się wyrazami: („przy czym czas reakcji na zgłoszenie szkody nie może być dłuższy niż 24 godziny i będzie liczony w dni robocze”).

Pytanie nr 16:

Prośba o uwzględnienie w ramach kryteriów oceny ofert Propozycji obsługi brokerskiej.

Odpowiedź:

Organizator informuje, że dokonał już zmiany Rozdziału VI ust. 6 (ogłoszenie o zmianie opublikowane w dniu 18.10.2024 r.) – *vide* odpowiedź do pytania nr 10.

Poza powyższymi pytaniami wpłynęły również zastrzeżenia co do kryteriów oceny ofert przewidzianych w rozdziale VIII Regulaminu konkursu tj. kryterium liczby postępowań których efektem był wybór ubezpieczyciela w trybie ustawy Prawo zamówień publicznych, kryterium aktywnych umów o świadczenie usług brokerskich na rzecz podmiotów sektora finansów publicznych, kryterium Certyfikatu ISO 27001, kryterium liczby zatrudnionych przez Oferenta pracowników uprawnionych do wykonywania czynności brokerskich oraz kryterium okresu prowadzenia działalności.

W odpowiedzi na powyższe zastrzeżenia Organizator informuje, że nie dokonuje zmiany Regulaminu konkursu. Jednocześnie informuje, że przyjęte zostały kryteria oceny ofert, które – w ocenie Organizatora – pozwolą na wybór Oferenta, który zapewni świadczenie usług brokerskich na wysokim poziomie i będzie posiadał odpowiednie zasoby, zarówno jeżeli chodzi o liczbę zatrudnionych pracowników, ich kompetencje jak i posiadane doświadczenie na rynku. Agencja Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa (ARiMR) jest dużym podmiotem o rozbudowanej strukturze organizacyjnej oraz wysokich wymaganiach, w tym w zakresie bezpieczeństwa informacji i danych. Jako agencja płatnicza musi spełniać określone wymagania akredytacyjne w zakresie bezpieczeństwa informacji i danych, dlatego zostały przyjęte kryteria oceny ofert, w tym w zakresie Certyfikatu ISO 27001, które w ocenie ARiMR umożliwią wybór brokera ubezpieczeniowego zapewniającego świadczenie usług na adekwatnym do ww. wymogów poziomie.

ZMIANA TERMINU SKŁADANIA OFERT:

Organizator wydłuża termin składania ofert poprzez dokonanie zmiany ust. 4 Zaproszenia, który otrzymuje brzmienie:

„4. Termin i miejsce składania ofert: Oferty należy składać do 28/10/2024 r. do godz. 10:00 drogą elektroniczną na adres e-mail: Ubezpieczenie@arimr.gov.pl lub w ww. terminie składać w siedzibie Centrali Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa: ul. Poleczki 33, 02 – 822 Warszawa lub przesłać pocztą tradycyjną na ww. adres siedziby z zastrzeżeniem, że w przypadku ofert przesyłanych pocztą tradycyjną liczy się data wpływu oferty do ww. siedziby Agencji.”

Organizator informuje, że dokonane zmiany Regulaminu konkursu są wiążące dla Oferentów.