

## WYJAŚNIENIE I ZMIANA TREŚCI REGULAMINU

**Dotyczy:** konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego dla Państwowego Gospodarstwa Wodnego Wody Polskie (nr zamówienia: KAZ.2711.1.2023)

Państwowe Gospodarstwo Wodne Wody Polskie, Krajowy Zarząd Gospodarki Wodnej, zawiadamia, że w przedmiotowej procedurze konkursowej wpłynęły pytania dotyczące treści Regulaminu Konkursu (zwanego dalej „Regulaminem”) oraz informuje, że dokonuje zmiany treści Regulaminu. Poniżej treść pytań wraz z odpowiedziami oraz zmianami treści Regulaminu.

### **PYTANIE 4**

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający oczekuje udokumentowania doświadczenia w pośredniczeniu przy zawarciu i obsłudze realizacji minimum 3 umów ubezpieczenia, gdzie Ubezpieczycielem było Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych (dalej: „TUW”). Prosimy o zmianę słowa „ubezpieczającym” na „Ubezpieczycielem”.

### **ODPOWIEDŹ**

Zamawiający informuje, iż dokonuje zmiany treści Regulaminu w poniższym zakresie:

#### **ZMIANA NR 9**

W Regulaminie Konkursu, w rozdz. IV, pkt 1 lit. I) otrzymuje brzmienie:

„I) posiadają doświadczenie w pośredniczeniu przy zawarciu i obsłudze realizacji minimum 3 umów ubezpieczenia, gdzie ubezpieczycielem było Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych (dalej: „TUW”).”

#### **ZMIANA NR 10**

W Regulaminie Konkursu, w rozdz. V, pkt 13 otrzymuje brzmienie:

„13. Pisemne oświadczenie o posiadanym doświadczeniu w pośredniczeniu przy zawarciu i obsłudze realizacji minimum 3 umów ubezpieczenia, gdzie ubezpieczycielem było TUW, potwierdzające spełnianie warunku określonego w rozdz. IV pkt 1 lit. I). Oświadczenie składa się na Formularzu ofertowym.”

#### **ZMIANA NR 11**

W Regulaminie Konkursu, w rozdz. VI, pkt 13 otrzymuje brzmienie:

„13. Tajemnicy przedsiębiorstwa nie stanowią następujące informacje:

- nazwy, imiona i nazwiska, siedziby lub miejsca prowadzonej działalności gospodarczej lub miejsca zamieszkania Oferentów,
- elementy oferty stanowiące podstawę oceny oferty tj. informacje o liczbie usług brokerskich, liczbie podmiotów o wielooddziałowej strukturze organizacyjnej, liczbie jednostek pływających ubezpieczonych przez opiekuna ds. ubezpieczeń jednostek pływających, informacja o dysponowaniu osobą ds. ubezpieczeń dronów latających, liczba postępowań o udzielenie zamówień publicznych, liczbie umów ubezpieczenia, gdzie ubezpieczycielem było TUW.”.

#### **ZMIANA NR 12**

W Regulaminie Konkursu, w rozdz. IX, pkt 1 ppkt 1.6 otrzymuje brzmienie:

„1.6 Liczba umów ubezpieczenia, gdzie ubezpieczycielem było TUW – waga 10 %”.

#### **ZMIANA NR 13**

W Regulaminie Konkursu, w rozdz. IX, pkt 2 ppkt 2.6 akapit pierwszy otrzymuje brzmienie:

„ 2.6 Każda z ofert niepodlegających odrzuceniu będzie punktowana w kryterium określonym w pkt 1.6 poprzez przyznanie punktów za liczbę umów ubezpieczenia, gdzie ubezpieczycielem było TUW, przy zawieraniu których Oferent pośredniczył i obsługiwał te umowy.”.

#### **ZMIANA NR 14**

W Formularzu ofertowym pkt 9 otrzymuje brzmienie:

„ 9. [Oświadczenie składane na potrzeby potwierdzenia spełniania warunku udziału w konkursie, o którym mowa w rozdz. IV pkt 1 lit. I) oraz uzyskania punktów w kryterium oceny ofert „Liczba umów ubezpieczenia, gdzie ubezpieczycielem było TUW” na zasadach określonych w rozdz. IX pkt 2 ppkt 2.6.]

Posiadamy doświadczenie w pośredniczeniu przy zawarciu i obsłudze realizacji ... *[należy wpisać liczbę umów ubezpieczenia]* umów ubezpieczenia, gdzie ubezpieczycielem było Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych („TUW”).”.

#### **PYTANIE 5**

Prosimy o doprecyzowanie w odniesieniu do zapisu „dysponują odpowiednim potencjałem kadrowym, tzn. skierują do realizacji zamówienia co najmniej 10 osób, które spełniają wszystkie poniższe wymagania - posiadają zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej” (...)

Pragniemy wyjaśnić, że Marsh Sp. z o.o. posiada zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej, natomiast nasza kadra nie posiada odrębnych zezwoleń na wykonywanie działalności brokerskiej. Zgodnie z zapisami art. 29.1. ustawy o dystrybucji ubezpieczeń – broker ubezpieczeniowy może wykonywać czynności brokerskie w zakresie ubezpieczeń wyłącznie przy pomocy osób fizycznych, które spełniają wymogi określone w art. 34 ust. 4 pkt 1 lit. a-e oraz są wpisane do rejestru brokerów. Takie wymogi spełniają nasi pracownicy. Marsh wystawia upoważnienia dla osób fizycznych przy pomocy, których wykonuje czynności

brokerskie. Zgodnie z art. 32 ustęp 4 Ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, osoby fizyczne wykonujące czynności brokerskie w zakresie ubezpieczeń okazują przy pierwszej czynności dokument upoważniający do działania w imieniu brokera ubezpieczeniowego.

Wnioskujemy zatem o wykreślenie zapisu w ust. V lit. i) o treści „**posiadają zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej**” .

#### **ODPOWIEDŹ**

Zamawiający informuje, że dokonał zmiany treści Regulaminu w zakresie warunku udziału w konkursie, określonego w rozdz. IV pkt 1 lit. i), pismem nr KAZ.2711.1.2023 (4) – ZMIANA NR 1 – 4.

#### **PYTANIE 6**

Marsh posiada wewnętrzne regulacje dotyczące implementacji w umowie o świadczenie usług brokerskich zapisu dotyczącego limitu odpowiedzialności brokera ubezpieczeniowego.

W związku z powyższym wnioskujemy o wprowadzenie do ww. umowy limitu w wysokości 1.000.000 USD (słownie: jednego miliona dolarów amerykańskich) wg. średniego kursu NBP z dnia wniesienia roszczenia. Powyższy limit dotyczy odpowiedzialności Brokera oraz podmiotów powiązanych Brokera wobec Zleceniodawcy, która może powstać w związku z niewłaściwym wykonaniem lub niewykonaniem przez Brokera postanowień Umowy. Limity odpowiedzialności określone w postanowieniach Umowy oraz innych postanowieniach pomiędzy Stronami nie podlegają sumowaniu. Wyłączona jest odpowiedzialność Brokera za szkody Zleceniodawcy w postaci tzw. utraconych korzyści. Broker ponosi odpowiedzialność wyłącznie za szkody bezpośrednio. Niniejsze postanowienia nie mają zastosowania w przypadku dopuszczenia się przez Brokera oszustwa lub winy umyślnej, nie mają też zastosowania do odpowiedzialności, której nie można zgodnie z prawem wyłączyć ani ograniczyć.

#### **ODPOWIEDŹ**

Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie do Umowy o świadczenie usług brokerskich limitu odpowiedzialności Brokera, o który wnioskuje wykonawca.

Kwestię ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej reguluje rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 18 maja 2018 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej.

#### **PYTANIE 7**

Wnosimy o zmianę zapisów w § 6 pkt 4 oraz § 8 pkt. 5 dotyczących okresu przechowywania dokumentacji / wszelkich informacji do okresu 10 lat – zgodnie z zapisami Ustawy o dystrybucji ubezpieczeń - art. 32 ustęp 3 pkt. 4 – broker przechowuje dokumentację dotyczącą

wykonywanej działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń, w szczególności pełnomocnictwa do wykonywania czynności brokerskich w zakresie ubezpieczeń w imieniu klienta oraz dokumenty dotyczące wynagrodzenia brokera, przez okres 10 lat od dnia zakończenia współpracy z klientem.

#### **ODPOWIEDŹ**

Zamawiający informuje, że dokonuje zmiany treści Regulaminu w poniższym zakresie:

#### **ZMIANA NR 15**

W Załączniku Nr 6 do Regulaminu – Wzorzec Umowy w § 6 ustęp 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Broker przechowuje wszelkie dokumenty i informacje uzyskane w związku z wykonywaną na rzecz Zamawiającego działalnością brokerską, zgodnie z postanowieniami ustawy o dystrybucji ubezpieczeń.”

Ponadto Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę treści Wzoru Umowy w pozostałym zakresie, o którym mowa w pytaniu.

#### **PYTANIE 8**

Prosimy o zmianę w § 9 pkt. 4 poprzez uzupełnienie, że w okresie świadczenia usług na rzecz podmiotów prawnych broker ma status podmiotu przetwarzającego. Marsh stoi na stanowisku, że po zakończeniu współpracy z klientem przechowując dokumentację dotyczącą czynności brokerskich na podstawie art. 32.3 Ustawy o dystrybucji ubezpieczeń faktycznie ma status Administratora. Natomiast w okresie świadczenia usług na rzecz podmiotów prawnych broker ma status podmiotu przetwarzającego.

#### **ODPOWIEDŹ**

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę treści wzoru Umowy we wnioskowanym zakresie.

#### **PYTANIE 9**

W odniesieniu do § 9 Ochrona danych osobowych – w załączeniu przesyłamy naszą klauzulę administratora.

#### **ODPOWIEDŹ**

Zgodnie z § 9 wzoru Umowy na świadczenie usług brokerskich Strony umowy zobowiązują się do wzajemnego wypełnienia obowiązku informacyjnego względem swoich pracowników lub innych osób, których dane będą sobie przekazywać w związku z realizacją umowy.

#### **PYTANIE 10**

Czy Zamawiający w rozdz. IV pkt. 1 lit. I, rozdz. V pkt 13 oraz w rozdz. IX pkt 2 ppkt 2.6 miał na myśli liczbę umów ubezpieczenia, gdzie **ubezpieczycielem** a nie ubezpieczającym było TUW?

#### **ODPOWIEDŹ**

Zamawiający informuje, że dokonał zmiany treści Regulaminu w zakresie warunku udziału w konkursie, określonego w rozdz. IV pkt 1 lit. I) – ZMIANA NR 9 – 14.

#### **PYTANIE 11**

Jakie czynności zgodnie z wolą Zamawiającego broker powinien wykonać w ramach "windykacji" na rzecz Zamawiającego (Załącznik nr 6 par. 2 pkt. 1 ppkt.11).

Wyjaśniamy, że zgodnie z ustawą o dystrybucji ubezpieczeń, czynności brokerskie polegają na:

- 1) doradzaniu, proponowaniu lub wykonywaniu innych czynności przygotowawczych zmierzających do zawarcia umów ubezpieczenia lub umów gwarancji ubezpieczeniowych;
- 2) zawieraniu umów ubezpieczenia lub umów gwarancji ubezpieczeniowych w imieniu zakładu ubezpieczeń, w imieniu lub na rzecz klienta albo bezpośrednio przez zakład ubezpieczeń;
- 3) udzielaniu pomocy przez pośrednika ubezpieczeniowego w administrowaniu umowami ubezpieczenia lub umowami gwarancji ubezpieczeniowych i ich wykonywaniu, także w sprawach o odszkodowanie lub świadczenie.

#### **ODPOWIEDŹ**

Zamawiający informuje, iż dokonuje zmiany treści Regulaminu w poniższym zakresie:

#### **ZMIANA NR 16**

W Załączniku Nr 6 do Regulaminu – Wzorce Umowy w § 2 ust. 1 pkt 11) otrzymuje brzmienie:

„11) przeprowadzania w imieniu Zamawiającego procedur związanych ze zgłaszaniem powstałych szkód, nadzoru nad realizacją procedur odszkodowawczych, prowadzenie negocjacji z ubezpieczycielem, aż do momentu wypłaty odszkodowania, reprezentowanie Zamawiającego w sprawach spornych przed ubezpieczycielem i innymi osobami trzecimi.”.

#### **PYTANIE 12**

Zwracamy się z prośbą o wyjaśnienie intencji zapisu „udział w ewentualnym sporze z zakładem ubezpieczeń” (Załącznik nr 6 par. 2 pkt. 2 ppkt.7): w jakim charakterze Broker winien wziąć udział w sporze z zakładem ubezpieczeń? na jakim etapie (polubownym czy sądowym) Broker powinien wziąć udział w sporze?

#### **ODPOWIEDŹ**

Zamawiający informuje, że Broker będzie miał obowiązek udziału w ewentualnym sporze z zakładem ubezpieczeń w charakterze przedstawiciela reprezentującego interesy zamawiającego, na etapie przedsądowym.

Ponadto Zamawiający informuje, że dokonuje zmiany treści Regulaminu w poniższym zakresie:

#### **ZMIANA NR 17**

W Załączniku Nr 6 do Regulaminu – Wzorzec Umowy § 2 ust 2 pkt 7) otrzymuje brzmienie: „7) prowadzić kompleksową obsługę procesu likwidacji szkód, w tym przyjmowanie zgłoszeń o zaistniałej szkodzie (pomoc w kompletowaniu niezbędnych dokumentów, prowadzenie negocjacji z ubezpieczycielem), ocena pokrycia danej szkody ochroną, korespondencja ze zgłaszającym szkody, zgłoszenie szkody do odpowiedniego zakładu ubezpieczeń, przygotowywanie propozycji rozwiązań w sytuacjach spornych, kontrola działania likwidacji szkód, monitorowanie szkodowości przypisanej do poszczególnych polis, weryfikacja decyzji odszkodowawczych i monitoring terminowości realizacji wypłat odszkodowań przez zakład ubezpieczeń, redagowanie odwołań od decyzji odmownych zakładu ubezpieczeń w sprawach szkód, udział w ewentualnym sporze z zakładem ubezpieczeń na etapie przedsądowym; sprawozdawczość miesięczna lub kwartalna z zakresu szkodowości Zamawiającego oraz zapewnienie dedykowanego dla Zamawiającego opiekuna likwidacji szkód;”.

### **PYTANIE 13**

Zwracamy się z prośbą o wyjaśnienie intencji przedmiotowego zapisu: „ Zawarcie Umowy z Brokerem, nie ogranicza Zamawiającemu możliwości korzystania z usług innych podmiotów świadczących usługi brokerskie” (Załącznik nr 6 par. 10 pkt. 3). Zwracamy uwagę, że Zamawiający sam określił zakres działań jako „wyłączny” w par 3 pkt 1 ppkt. 2 ww. dokumentu. Dlatego uważamy, że korzystanie z usług innego Brokera w trakcie obowiązywania umowy może zaburzyć proces wykonywania umowy przez Wykonawcę/Brokera. Wniskujemy zatem o usunięcie ww. zapisu w par. 10 umowy.

### **ODPOWIEDŹ**

Zamawiający informuje, iż dokonuje zmiany treści Regulaminu w poniższym zakresie:

#### **ZMIANA NR 18**

W Załączniku Nr 6 do Regulaminu – Wzorzec Umowy w § 10 wykreśla się ustęp 3. W konsekwencji wykreślenia w § 10 wzoru Umowy ustępu 3, zmienia się odpowiednio numerację ustępów w tym paragrafie.

#### **ZMIANA NR 19**

W Załączniku Nr 6 do Regulaminu – Wzorzec Umowy w § 6 dodaje się ustęp 5 w brzmieniu:

„5. W okresie wypowiedzenia obowiązywania niniejszej umowy, broker zobowiązuje się do wykonywania następujących czynności:

- a) przekazania wskazanemu przez Zamawiającego brokerowi wszelkich posiadanych informacji oraz wiedzy na temat wszystkich toczących się procesów likwidacji szkód, w sposób umożliwiający ich zakończenie;

- b) przekazania wskazanemu przez Zamawiającego brokerowi całości posiadanej dokumentacji dotyczącej przedmiotów ubezpieczenia w postaci wykazów mienia objętego poszczególnymi programami ubezpieczeń;
- c) przekazania wskazanemu przez Zamawiającego brokerowi wszystkich posiadanych informacji na temat procesów i procedur obowiązujących Państwowe Gospodarstwo Wodne Wody Polskie w zakresie zawierania ubezpieczeń, administracji procesem obsługi ubezpieczeń oraz likwidacji szkód.”.

#### **PYTANIE 14**

W nawiązaniu do ogłoszonego przez Państwa konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego dla jednostki Państwowe Gospodarstwo Wodne Wody Polskie, Krajowy Zarząd Gospodarki Wodnej z siedzibą w Warszawie przy ul. Żelaznej 59A (oznaczenie sprawy: KAZ.2711.1.2023) wnosimy o zniesienie wymogu sporządzania nieodpłatnych wycen mienia wg wartości odtworzeniowej wykonywanych przez rzeczoznawcę majątkowego wskazanego przez Zamawiającego - vide pkt 6 ppkt 18) Opisu przedmiotu zamówienia oraz § 2 ust. 2 pkt 15) projektu umowy o świadczenie usług brokerskich. Realizacja tego typu usług nie mieści się w zakresie czynności brokerskich, a co za tym idzie – wykonawca wyłoniony w toku trwającego postępowania konkursowego musiałby zatrudnić na własny koszt osobę realizującą takie czynności i to wyłącznie na rzecz Zamawiającego. Pragniemy podkreślić, że usługa brokerska ma charakter nieodpłatny dla Zamawiającego, a jedynym wynagrodzeniem wykonawcy jest kurtaż od ubezpieczyciela. Uwzględniając odległą perspektywę czasową, w jakiej mogłyby zostać zawarte umowy ubezpieczenia za pośrednictwem wykonawcy wyłonionego w toku prowadzonego postępowania konkursowego, a co za tym idzie – możliwość uzyskania wynagrodzenia, z którego pokryte zostałyby wynagrodzenie rzeczoznawcy majątkowego, może pojawić się wątpliwość co do subsydiowania Państwa działalności przez brokera. **Proponujemy usunięcie wszelkich wymogów związanych z zatrudnieniem rzeczoznawcy majątkowego i sporządzaniem nieodpłatnych wycen majątku.**

#### **ODPOWIEDŹ**

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę treści Opisu przedmiotu zamówienia oraz wzoru Umowy we wnioskowanym zakresie.

#### **PYTANIE 15**

W nawiązaniu do ogłoszonego przez Państwa konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego dla jednostki Państwowe Gospodarstwo Wodne Wody Polskie, Krajowy Zarząd Gospodarki Wodnej z siedzibą w Warszawie przy ul. Żelaznej 59A (oznaczenie

sprawy: KAZ.2711.1.2023) prosimy także o potwierdzenie, że wykonawca, z którym zawrze Państwo umowę o świadczenie usług brokerskich w ramach prowadzonego postępowania **będzie zobligowany do świadczenia czynności brokerskich w pełnym zakresie, także w odniesieniu do umów ubezpieczenia, które zostały zawarte bez jego pośrednictwa** (tj. w szczególności tych aktualnie obowiązujących). Rozumiemy, że wolą Zamawiającego jest, aby czynności te realizowane były całkowicie nieodpłatnie, co oznacza, że broker nie będzie miał prawa do wynagrodzenia z kurtażu brokerskiego wypłacanego przez ubezpieczyciela (ponieważ umowy te nie zostały zawarte za jego pośrednictwem), jak również od Państwa (zgodnie z § 4 projektu umowy o świadczenie usług brokerskich).

#### **ODPOWIEDŹ**

Zamawiający potwierdza, że Broker, z którym zostanie zawarta umowa o świadczenie usług brokerskich w ramach prowadzonego konkursu będzie zobligowany do świadczenia czynności brokerskich w pełnym zakresie, także w odniesieniu do umów ubezpieczenia, które zostały zawarte bez jego pośrednictwa.

Zamawiający informuje, że koszt świadczenia usług brokerskich w ramach umowy zawartej między Brokerem a Zamawiającym, pokrywa Broker wyłącznie ze środków własnych, zgodnie z § 4 Wzoru Umowy. Ponadto Zamawiający informuje, że nie jest stroną między Ubezpieczycielem a Brokerem, w związku z tym nie reguluje kwestii wynagrodzenia brokerskiego.

#### **PYTANIE 16**

W §4 „Koszty i wynagrodzenie”, pkt. 3 wskazane jest: „Wynagrodzenie Brokera stanowić będzie kurtaż brokerski wypłacany przez ubezpieczyciela wybranego zgodnie z obowiązującymi przepisami i/lub z wewnętrznymi regulacjami Zamawiającego”.

Prosimy o wyjaśnienie co należy rozumieć przez „wewnętrzne regulacje Zamawiającego?”

#### **ODPOWIEDŹ**

Wybór Ubezpieczyciela podlega zatwierdzeniu przez powołany do tego Zespół ds. ofert ubezpieczenia, zgodnie z zarządzeniem Prezesa PGW Wody Polskie.

Do zadań Zespołu należy analiza ofert ubezpieczenia z uwzględnieniem potrzeb, zasadności i możliwości finansowych PGW Wody Polskie w zakresie objęcia ochroną ubezpieczeniową.

#### **PYTANIE 17**

W §10 „Postanowienia końcowe” pkt. 2 wskazane jest, że „broker nie ponosi odpowiedzialności wobec Zamawiającego z tytułu zawarcia lub wykonania umów ubezpieczenia zawartych bez jego pośrednictwa”.

W wykazie uwzględniającym posiadane przez Zamawiającego umowy generalne, wskazany jest okres ich obowiązywania, przy czym:



1) Umowa generalna dotycząca ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej posiada datę obowiązywania do 31.01.2026;

2) Umowa generalna dotycząca ubezpieczenia mienia od wszystkich ryzyk i maszyn od uszkodzeń posiada datę obowiązywania do 31.01.2026.

Biorąc pod uwagę w szczególności:

- wskazane w Opisie Przedmiotu Zamówienia (załącznik nr 1 do Regulaminu) wymogi w stosunku do wybranego w konkursie brokera, m.in. analizę aktualnie posiadanych ubezpieczeń OC i majątkowych, mające na celu wdrożenie programu ubezpieczeniowego dostosowanego do rzeczywistych potrzeb i właściwości Zamawiającego,
- przeprowadzenie rozeznania rynku w celu oszacowania wartości zamówienia, a także
- sporządzanie nieodpłatnych wycen przez rzeczoznawcę majątkowego (liczone od dnia, w którym Ubezpieczyciel zatwierdzi wybór uzgodnionego pomiędzy Zamawiającym a Brokerem rzeczoznawcy),

prosimy o odpowiedź na następujące pytania:

- czy obecny broker zachowuje prawo do wynagrodzenia /prowizji brokerskiej w odniesieniu do ww. umów generalnych – w przypadku kontynuacji tych umów do 31.01.2026 r.
- jaka jest celowość wykonywania przez wybranego w konkursie brokera analizy obecnego programu na dwa lata przed jego expiracją?
- czy Zamawiający zamierza wypowiedzieć ww. umowy generalne oraz czy zapisy tych umów przewidują taką sytuację?

### **ODPOWIEDŹ**

Zamawiający informuje, że:

- PGW Wody Polskie nie są stroną między Ubezpieczycielem a Brokerem, w związku z tym nie regulują tej sprawy;
- Analiza obecnego programu ma się przyczynić do lepszego poznania dotychczasowej działalności zamawiającego pod kątem opracowania najlepszego możliwie programu ubezpieczeniowego;
- Działania zamawiającego w tym zakresie będą zależały od aktualnej sytuacji na rynku oraz wariantów przedstawionych przez wybranego w konkursie brokera. W umowach Mienia oraz OC znajdują się zapisy pozwalające na ich wypowiedzenie.

### **PYTANIE 18**

W związku z prowadzonym postępowaniem na wybór brokera (oznaczenie sprawy KAZ.2711.1.2023) proszę o wyjaśnienie / modyfikację postanowienia IV.1.1) w którym Zamawiający wskazuje na warunek udziału w konkursie, zgodnie z którym Wykonawca zobowiązany jest wykazać posiadanie doświadczenia *w pośredniczeniu przy zawarciu i*

obsłudze realizacji minimum 3 umów ubezpieczenia, gdzie **ubezpieczającym** było Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych (dalej: „TUW”).

Ubezpieczającym jest podmiot zawierający umowę ubezpieczenia z zakładem ubezpieczeń. Ubezpieczający jest zobowiązany do zapłaty składki z tytułu zawartej umowy ubezpieczenia. W związku z powyższym uprzejmie proszę o wyjaśnienie intencji niniejszego warunku Zamawiającego? Czy jest to omyłka pisarska i w miejscu "ubezpieczający" powinno być "ubezpieczyciel", ew. "zakład ubezpieczeń"?

#### **ODPOWIEDŹ**

Zamawiający informuje, że dokonał zmiany treści Regulaminu w zakresie warunku udziału w konkursie, określonego w rozdz. IV pkt 1 lit. I) – ZMIANA NR 9 – 14.

#### **PYTANIE 19**

W nawiązaniu do Regulaminu konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego, prosimy o potwierdzenie, że w odniesieniu do postanowień Rozdział IV ust. 1 pkt b) udział w konkursie mogą wziąć oferenci, którzy prowadzą działalność na podstawie zezwolenia wydanego także przez Państwowy Urząd Nadzoru Ubezpieczeń (PUNU) jako instytucji nadzorującej rynek ubezpieczeniowy jeszcze przed KNF i KNUiFE. Zezwolenia wydane przez PUNU są nadal ważne i na ich podstawie prowadzi działalność wiele spółek brokerskich, które rozpoczęły działalność w okresie funkcjonowania PUNU.

Pierwszym regulatorem rynku ubezpieczeniowego była Państwowy Urząd Nadzoru Ubezpieczeń (1996–2002), później Komisja Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych (2002-2006), a następnie Komisja Nadzoru Finansowego (2006 – obecnie).

#### **ODPOWIEDŹ**

Zamawiający informuje, iż dokonuje zmiany treści Regulaminu w poniższym zakresie:

#### **ZMIANA NR 20**

W Regulaminie Konkursu, w rozdz. IV, pkt 1 lit. b) otrzymuje brzmienie:

„b) prowadzą działalność na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego (dalej: „KNF”) na wykonywanie działalności brokerskiej, a w przypadku zezwoleń wydanych przed dniem utworzenia KNF, na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych lub Państwowego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń na wykonywanie działalności brokerskiej oraz są wpisani do rejestru brokerów ubezpieczeniowych;”

#### **PYTANIE 20**

W załączniku nr 6 do Regulaminu, Zamawiający przedstawił wzór umowy o świadczenie usług brokerskich. W § 1 ust. 3 wzoru umowy, wskazano, że:

„Strony ustalają, że postępowanie prowadzące do wyboru ubezpieczyciela Zamawiającego zostanie wszczęte przez Brokera w terminie 30 dni od dnia zawarcia Umowy. „

Zapis ten Naszym zdaniem nie jest adekwatny do terminów zakończenia obecnych umów ubezpieczenia, wskazanych w załączniku Nr 7 do Regulaminu.

W związku z powyższym proponujemy następujący zapis:

„Strony ustalają, że w terminie 30 dni od dnia zawarcia Umowy, Broker przedstawi harmonogram prac związanych z postępowaniem prowadzącym do wyboru ubezpieczyciela Zamawiającego.,,

#### **ODPOWIEDŹ**

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę treści Załącznika Nr 6 do Regulaminu – Wzoru Umowy we wnioskowanym zakresie.

#### **PYTANIE 21**

W załączniku nr 6 do Regulaminu, Zamawiający przedstawił wzór umowy o świadczenie usług brokerskich. W § 5 dodać ust. 3 o w następującym brzmieniu:

W przypadku wyrządzenia szkody z winy umyślnej, w związku z wykonywaniem niniejszej umowy, Broker ponosi odpowiedzialność za wyrządzoną Zamawiającemu szkodę zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. W pozostałych przypadkach, odpowiedzialność Brokera wynikająca z realizacji usług określonych w umowie jest ograniczona do sumy gwarancyjnej obowiązkowej polisy OC Brokera na jedno zdarzenie i w odniesieniu do wszystkich zdarzeń zaistniałych w związku z wykonaniem umowy oraz innych zawartych pomiędzy stronami umów.

#### **ODPOWIEDŹ**

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę treści Załącznika Nr 6 do Regulaminu – Wzoru Umowy we wnioskowanym zakresie.

#### **PYTANIE 22**

W załączniku nr 6 do Regulaminu, Zamawiający przedstawił wzór umowy o świadczenie usług brokerskich. W § 6 ust.4 dopisać na końcu zdania:

„z zastrzeżeniem obowiązujących przepisów prawa.”

#### **ODPOWIEDŹ**

Zamawiający informuje, że dokonał zmiany treści Załącznika nr 6 do Regulaminu – Wzoru umowy we wnioskowanym zakresie – ZMIANA NR 15.

#### **PYTANIE 23**

W załączniku nr 6 do Regulaminu, Zamawiający przedstawił wzór umowy o świadczenie usług brokerskich. W § 6 dodać ust.5 o następującym brzmieniu:

„Każda ze Stron oświadcza, że nie jest objęta 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 Strona ma obowiązek niezwłocznego poinformowania o tym drugą Stronę. Każda ze Stron zastrzega sobie prawo wypowiedzenia niniejszej Umowy oraz zaprzestania jej wykonywania, w trybie natychmiastowym, bez ponoszenia jakichkolwiek konsekwencji finansowych w przypadku ustalenia, że druga Strona jest objęta sankcjami, o których mowa zdaniu poprzedzającym lub też istnieje uzasadnione ryzyko uznania, że jest ona objęta takimi sankcjami.”

#### **ODPOWIEDŹ**

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę treści Załącznika Nr 6 do Regulaminu – Wzoru Umowy we wnioskowanym zakresie.

#### **PYTANIE 24**

W załączniku nr 6 do Regulaminu, Zamawiający przedstawił wzór umowy o świadczenie usług brokerskich. W § 8 ust.5 dodać na końcu:

„, z zastrzeżeniem obowiązujących przepisów prawa.”

Proponowany zapis w umowie jest niezgodny z art. 32 ust. 3 pkt.4) ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. 2023, poz. 1111 ze zm.).

#### **ODPOWIEDŹ**

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę treści Załącznika Nr 6 do Regulaminu – Wzoru Umowy we wnioskowanym zakresie.

#### **PYTANIE 25**

W załączniku nr 6 do Regulaminu, Zamawiający przedstawił wzór umowy o świadczenie usług brokerskich. W § 10 ust.1 dopisać na końcu zdania:

„z zastrzeżeniem limitu odpowiedzialności określonego w par. 5.”

#### **ODPOWIEDŹ**

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę treści Załącznika Nr 6 do Regulaminu – Wzoru Umowy we wnioskowanym zakresie.

#### **PYTANIE 26**

W załączniku nr 6 do Regulaminu, Zamawiający przedstawił wzór umowy o świadczenie usług brokerskich. Wnioskujemy o usunięcie ust. 4 w § 10, ponieważ narusza zasadę równości stron w stosunkach gospodarczych.

#### **ODPOWIEDŹ**

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę treści Załącznika Nr 6 do Regulaminu – Wzoru Umowy we wnioskowanym zakresie.

## **PYTANIE 27**

Zgodnie z definicją zamieszczoną w Ogłoszeniu o konkursie na wybór brokera ubezpieczenia, przez konkurs - należy przez to rozumieć procedurę zmierzającą do wyboru brokera ubezpieczeniowego, świadczącego usługi w zakresie dystrybucji ubezpieczeń zgodnie z ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. 2023, poz. 1111 z późn. zm.) dla Państwowego Gospodarstwa Wodnego Wody Polskie.

W art. 4 w związku z art. 6 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń określono zakres czynności brokerskich. Do zakresu czynności wykonywanych przez brokera ubezpieczeniowego nie wchodzi określanie wartości odtworzeniowej mienia, jak również windykacja (par.2 ust.1 pkt.11 wzoru umowy).

Czynności wykonywane przez rzeczoznawcę majątkowego należą do specjalistycznych usług, które podlegają odrębnym regulacjom prawnym. Czynności te – zgodnie z art. 31 ust.1 ustawy - broker ubezpieczeniowy może zlecić wykonywanie czynności wymagających specjalistycznej wiedzy innym podmiotom, z wyłączeniem prawa składania i przyjmowania oświadczeń woli w imieniu klientów.

W związku z tym, sporządzanie nieodpłatnej wyceny, o której mowa w § 2 pkt. 15) wzoru umowy, nie wchodzi w zakres wynagrodzenia Brokera w formie kurtażu. Jednocześnie stanowi darowiznę na rzecz Zamawiającego, od którego Zamawiający będzie zobowiązany zapłacić stosowny podatek.

W związku powyższym wnosimy o:

1. Prosimy o potwierzenie, że Zamawiający poprzez zapisy w par. 2 ust.1 pkt 11) rozumie działania wskazane w art.4 ust. 1 pkt 3) ustawy o dystrybucji ubezpieczeń?
2. O ograniczenie odpowiedzialności Brokera tylko w zakresie błędnego wyboru profesjonalisty, jakim jest licencjonowany rzeczoznawca majątkowy, który będzie ponosił odpowiedzialność zawodową pokrytą obowiązkowym ubezpieczeniem, zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów.

## **ODPOWIEDŹ**

Zamawiający informuje, że dokonał zmiany treści Załącznika nr 6 do Regulaminu – Wzoru umowy w zakresie wniosku pierwszego – ZMIANA NR 16.

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę treści postanowień § 2 ust. 2 pkt 15) Wzoru Umowy – Załącznika Nr 6 do Regulaminu.

## **PYTANIE 28**

Czy dołączony do oferty wydruk odpisu aktualnego z KRS pobranego z internetu będzie uznany za oryginał dokumentu, z którego wynika uprawnienie osób udzielających pełnomocnictwa do reprezentowania Oferenta?

W przypadku przeczącej odpowiedzi na pierwsze pytanie, prosimy o informację, czy można pomimo to dokonać poświadczenia za zgodność z oryginałem wydruku odpisu aktualnego z KRS pobranego z internetu, tak jak to często stosuje się w obrocie gospodarczym?

W przypadku twierdzącej odpowiedzi na drugie pytanie, prosimy o informację, czy poświadczenie to może być dokonane przez umocowanego.

W przypadku przeczącej odpowiedzi na trzecie pytanie prosimy o informację, czy ww. poświadczenie z oryginałem może być dokonane przez inny, zgodny z zasadami reprezentacji skład osobowy niż ten który widnieje na udzielonym pełnomocnictwie.

#### **ODPOWIEDŹ**

Zamawiający informuje, że wydruk informacji pobranej w trybie art. 4 ust. 4aa ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym, posiada moc dokumentu wydawanego przez Centralną Informację, nie wymaga podpisu i pieczęci.

#### **PYTANIE 29**

Prosimy o potwierdzenie, że składając formularz ofertowy, należy usunąć z jego treści zapisy ujęte w nawiasach kwadratowych czerwoną czcionką?

#### **ODPOWIEDŹ**

Zamawiający informuje, że Oferent składając ofertę na formularzu ofertowym może pozostawić zapisy ujęte w nawiasach kwadratowych czerwoną czcionką.

Załączniki:

1. ZMODYFIKOWANY Regulamin Konkursu.
2. ZMODYFIKOWANY Formularz ofertowy.
3. ZMODYFIKOWANY Wzór umowy.