

Odpowiedzi, nr 3

Pytanie 1:

Czy kryterium odnoszące się do doświadczenia (rozdział IV. ust. 1 pkt 11 oraz rozdział V ust. 1), należy rozumieć w taki sposób, że punktowane będą wszystkie instytucje kultury, o ile w ich liczbie znajdzie się przynajmniej 5 (w tym 1 muzeum) ze składką roczną nie mniejszą niż 100 000,00 zł? Dla przykładu, oferent wykaże 25 instytucji kultury, w tym 6 o wskazanej składce, a pozostałe o składce niższej - czy oferent otrzyma 6 pkt.? Czy też punktowane będą tylko te instytucje, które opłacają składkę roczną nie mniejszą niż 100 000,00 zł? Analiza załącznika nr 4 wskazuje, że punktacja będzie przyznawana za wszystkie instytucje, po spełnieniu minimalnych wymagań dotyczących 5 z określoną składką.

Odpowiedź:

Punktacja będzie przyznawana za wszystkie instytucje bez względu na wartość rocznej składki, pod warunkiem spełnienia warunków udziału w postępowaniu.

Pytanie 2:

Czy kryterium odnoszące się do potencjału kadrowego (rozdział IV. ust. 1 pkt 8 oraz rozdziału V ust. 5) należy interpretować tak, że punkty przyznawane będą za wszystkich zatrudnionych przez oferenta brokerów, oczywiście po spełnieniu minimum zatrudnienia 4 osób wykonujących pracę w Warszawie, czy też punktacja przyznana zostanie tylko za brokerów zatrudnionych na terenie Warszawy?

Na marginesie zwracamy uwagę, że w Zasadach postępowania jako podstawa zatrudnienia wskazana jest wyłącznie umowa o pracę, a w załączniku nr 3 - umowa o pracę i umowa cywilno-prawna.

Odpowiedź:

Warunkiem udziału w postępowaniu jest dysponowanie odpowiednim potencjałem kadrowym umożliwiającym samodzielne wykonanie umowy wykonywania czynności brokerskich tzn. wskazanie na dzień składania ofert **co najmniej czterech osób zatrudnionych na podstawie umowy o pracę, wykonujących swoją pracę na terenie m.st. Warszawy**, wyznaczonych do obsługi Muzeum, legitymujących się zdanym egzaminem dla brokera ubezpieczeniowego, w tym dwóch specjalistów w zakresie obsługi szkód i dwóch w zakresie oceny ryzyka, określania zakresu ubezpieczenia i zawierania polis oraz prowadzenia postępowań mających na celu wyłonienie ubezpieczycieli.

Punkty przyznawane będą za wszystkie osoby posiadające uprawnienia brokerskie zatrudnione przez oferenta na podstawie umowy o pracę.

W Załączniku nr 3 zawierającym Wykaz osób można wskazać wyłącznie osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę.

Pytanie 3

Zapis rozdziału V. ust. 6 określa zasady oceny koncepcji obsługi ubezpieczeniowej. Jakich innowacyjnych rozwiązań oczekują Państwo w odniesieniu do koncepcji programu ubezpieczeniowego? Zwracamy także uwagę, że zasada kompletności, wymieniona w przywołanym zapisie, może mieć zastosowanie dopiero po przeprowadzeniu analizy ryzyka oraz potrzeb i wymagań poszukującego ochrony ubezpieczeniowej - dopiero wtedy bowiem wiadomo, co powinno podlegać ubezpieczeniu i w jakim zakresie.

Odpowiedź

Wyżej będą punktowane rozwiązania niestereotypowe i nowoczesne, uwzględniające indywidualne potrzeby Muzeum i wykorzystanie nowych technologii, zapewniające wysoką jakość, kompleksową i sprawną obsługę.

Pytanie 4

Istotne postanowienia umowy - zwracamy uprzejmie Państwa uwagę na zapis:

„Realizacja Umowy jest nieodpłatna. Wynagrodzenie brokera stanowić będzie prowizja brokerska wypłacana przez ubezpieczycieli wybranych i zaakceptowanych przez Muzeum. Wypowiedzenie umowy świadczenia usług brokerskich skutkuje utratą prawa do pobierania przez brokera prowizji brokerskiej z tytułu zawartych przez Muzeum umów ubezpieczeniowych, których zakres ustalono za pośrednictwem brokera, a których termin płatności nastąpi po upływie terminu wypowiedzenia lub rozwiązania Umowy bez zachowania okresu wypowiedzenia.”

Utrata prawa do prowizji stoi w sprzeczności z przepisami o dystrybucji ubezpieczeń i ugruntowanym w tym zakresie orzecznictwem. Broker uzyskuje prawo do prowizji poprzez doprowadzenie do zawarcia umów ubezpieczenia - natychmiast po uzyskaniu skutku w postaci umowy ubezpieczenia, a ratalność składki służy tylko dogodnemu uregulowaniu wierzytelności przez ubezpieczającego.

Ponadto konstrukcja prowizji płaconej przez zakład ubezpieczeń wskazuje, że na płaszczyźnie wypłaty wynagrodzenia, czy też jego wysokości, ubezpieczający jest

osobą trzecią, która nie może ustalać zasad wykonania tego obowiązku przez ubezpieczyciela, jego zasadności oraz należnej kwoty - ubezpieczający nie jest stroną stosunku zobowiązaniowego pomiędzy brokerem i zakładem ubezpieczeń (vide M. Szczepańska, Wynagrodzenie brokera ubezpieczeniowego w świetle ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, Prawo Asekuracyjne 3/2018, s. 21; E. Kowalewski, „Wynagrodzenie brokera ubezpieczeniowego”, Prawo Asekuracyjne 2008, nr 2, s. 3; E. Kowalewski, „Uszczegółowiona problematyka wynagrodzenia brokerskiego”, materiał powielony, dostępny na <http://www.polbrokers.pl>).

W piśmiennictwie podkreśla się, że zasadnym jest przyjęcie, iż kurtaż jest wypłacany za doprowadzenie przez brokera do zawarcia umowy a nie za jego dalsze zaangażowanie w jej realizację (vide Wyrok Sądu Okręgowego w Bydgoszczy z dnia 19 lipca 2017 r. sygn. akt. VIII Ga 82/17)

Nie do końca precyzyjny jest również zapis, że umowa zostanie zrealizowana nieodpłatnie. Umowa brokerska stanowi umowę nienazwaną, zaliczaną w doktrynie do katalogu umów o pośrednictwo. Z ustawy o dystrybucji ubezpieczeń wynika odpłatny charakter pośrednictwa, przy tym płatnikiem prowizji (kurtażu) może być zakład ubezpieczeń.

Odpowiedź:

- 1) Poniższy zapis zostaje usunięty z pkt. XI Istotne postanowienia umowy o świadczenie usług brokerskich ppkt. 4:

Wypowiedzenie umowy świadczenia usług brokerskich skutkuje utratą prawa do pobierania przez brokera prowizji brokerskiej z tytułu zawartych przez Muzeum umów ubezpieczeniowych, których zakres ustalono za pośrednictwem brokera, a których termin płatności nastąpi po upływie terminu wypowiedzenia lub rozwiązania Umowy bez zachowania okresu wypowiedzenia.”

- 2) Zapis z pkt. XI Istotne postanowienia umowy o świadczenie usług brokerskich ppkt. 4 „Realizacja umowy jest nieodpłatna” zostaje zmieniony na „Broker nie otrzymuje od Muzeum wynagrodzenia z tytułu świadczenia usług brokerskich”