



Ministerstwo Spraw Zagranicznych

Biuro Prawne

Dotyczy: konkursu na wybór brokera, świadczącego usługi doradztwa i pośrednictwa w zakresie ubezpieczeń grupowych na życie dla pracowników Ministerstwa Spraw Zagranicznych, jednostek podległych Ministrowi Spraw Zagranicznych lub przez niego nadzorowanych oraz członków ich rodzin.

Wyjaśnienie i zmiana treści regulaminu

Organizator udziela wyjaśnień i wprowadza zmianę do treści regulaminu:

Treść pytania nr 3:

Załącznik nr 1 do Regulaminu UMOWA O ŚWIADCZENIE USŁUG BROKERSKICH – Czy Organizator zgodzi się na modyfikację umowy i wprowadzenie do treści Stron umowy, wraz z danymi identyfikacyjnymi Stron aby jasno określić kto jest Stroną danej umowy?

Treść wyjaśnienia nr 3:

Organizator uzupełni projekt umowy o stosowne dane po zakończeniu konkursu.

Treść pytania nr 4:

Załącznik nr 1 do Regulaminu UMOWA O ŚWIADCZENIE USŁUG BROKERSKICH, par. 4 pkt. 1 - Czy Organizator zgodzi się na modyfikację punktu na następujący: udostępnienie prawdziwych, pełnych, wyczerpujących i kompletnych posiadanych informacji niezbędnych do przygotowania programu ubezpieczeniowego, technicznej oceny ryzyka oraz opracowania wniosków ubezpieczeniowych?

Treść wyjaśnienia nr 4:

Organizator nie przewiduje zmian postanowień projektu umowy w tym zakresie. Organizator wyjaśnia, że zakres proponowanych zmian wynika z treści tego pkt.

Treść pytania nr 5:

Załącznik nr 1 do Regulaminu UMOWA O ŚWIADCZENIE USŁUG BROKERSKICH, par. 4 – Czy Organizator zgodzi się na dodanie punktu numer 4 o następującej treści: Organizator zobowiązuje się współdziałać z Brokerem przy wykonywaniu niniejszej Umowy, w sposób, umożliwiający Brokerowi prawidłowe określenie wymagań i potrzeb Organizatora w zakresie objętym Umową?

Treść wyjaśnienia nr 5:

Organizator nie przewiduje zmian postanowień projektu umowy w tym zakresie. Organizator wyjaśnia, że obowiązek współdziałania organizatora wynika z treści pkt 1.

Treść pytania nr 6:

Załącznik nr 1 do Regulaminu UMOWA O ŚWIADCZENIE USŁUG BROKERSKICH, par. 5, pkt 1 - Czy Organizator zgodzi się na modyfikację punktu na następujący: Wszelkie koszty związane z wykonywaniem czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego, wymienionych w § 2 pokrywane są przez Brokera, z wyłączeniem kosztów powstałych w wyniku osobistych czynności Organizatora?

Treść wyjaśnienia nr 6:

Organizator dopuszcza możliwość dokonania zmiany zapisu projektu umowy na zapis następujący: „Wszelkie koszty związane z wykonywaniem czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego, wymienionych w § 2 pokrywane są przez Brokera, z wyłączeniem kosztów powstałych w wyniku czynności dokonanych przez Organizatora”.

Treść pytania nr 7:

Załącznik nr 1 do Regulaminu UMOWA O ŚWIADCZENIE USŁUG BROKERSKICH, par. 5, pkt 2 - Czy Organizator zgodzi się na modyfikację punktu na następujący: Organizator nie może zostać obciążony żadnymi kosztami, bez uprzedniej swojej zgody, wyrażonej na piśmie, z wyłączeniem kosztów powstałych w wyniku osobistych czynności Organizatora.

Treść wyjaśnienia nr 7:

Organizator nie dopuszcza możliwości zmian zapisu par. 5 pkt 2. Organizator dokonał zmiany zapisu par. 5 pkt 1 w tym zakresie.

Treść pytania nr 8:

Załącznik nr 1 do Regulaminu UMOWA O ŚWIADCZENIE USŁUG BROKERSKICH, par. 9, pkt 1 - Czy Organizator zgodzi się na modyfikację punktu na następujący: Strony zobowiązują się do utrzymania w poufności, wszelkich informacji, w których posiadanie wejdzie w związku z zawarciem lub wykonaniem umowy oraz do zapewnienia im ochrony przed nieuprawnionym ujawnieniem, udostępnieniem, utratą. Powyższe nie dotyczy informacji powszechnie dostępnych oraz takich które stały się jawne w wyniku działań osoby niezwiązanej ze Stroną lub zostały udostępnione na podstawie decyzji właściwego organu władzy publicznej lub bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa.

Treść wyjaśnienia nr 8:

Organizator nie dopuszcza zmian zapisu par. 9 pkt 1 projektu umowy. Zaproponowane zapisy są zapisami standardowymi obowiązującymi u Organizatora.

Treść pytania nr 9:

Załącznik nr 1 do Regulaminu UMOWA O ŚWIADCZENIE USŁUG BROKERSKICH, par. 9, pkt 2 - Czy Organizator zgodzi się na modyfikację punktu na następujący: W przypadku

jakichkolwiek wątpliwości co do charakteru danej informacji przed jej ujawnieniem lub udostępnieniem Strona zwróci się do Organizatora Strony Ujawniającej o wskazanie, czy informację tą ma traktować jako poufną.

Treść wyjaśnienia nr 9:

Organizator nie dopuszcza zmian zapisu par. 9 pkt 2 projektu umowy. Zaproponowane zapisy są zapisami standardowymi obowiązującymi u Organizatora.

Treść pytania nr 10:

Załącznik nr 1 do Regulaminu UMOWA O ŚWIADCZENIE USŁUG BROKERSKICH, par. 9, pkt 4 - Czy Organizator zgodzi się na modyfikację punktu na następujący: Strony obowiązane są dołożyć należytej staranności w celu przestrzegania postanowień niniejszego paragrafu przez swoich pracowników oraz osoby trzecie działające na jego zlecenie lub w jego interesie, bez względu na podstawę prawną związku tych osób trzecich, w szczególności Broker oświadcza, że w sposób udokumentowany zobowiąże osoby działające w jego imieniu, do przestrzegania postanowień niniejszego paragrafu, w szczególności Broker dostarczy do Organizatora podpisane zobowiązania osób bezpośrednio uczestniczących przy realizacji przedmiotu umowy zgodne ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 4 do umowy.

Treść wyjaśnienia nr 10:

Organizator nie dopuszcza zmian zapisu par. 9 pkt 4 projektu umowy. Zaproponowane zapisy są zapisami standardowymi obowiązującymi u Organizatora.

Treść pytania nr 11:

Załącznik nr 1 do Regulaminu UMOWA O ŚWIADCZENIE USŁUG BROKERSKICH, par. 9, pkt 6 - Czy Organizator zgodzi się na modyfikację punktu na następujący: Wszelkie informacje uzyskane przez Strony, w związku z realizacją przedmiotu umowy, mogą być wykorzystane tylko w celu realizacji przedmiotu umowy. Strony będą zachowywać zasady poufności w stosunku do wszystkich ww. informacji.

Treść wyjaśnienia nr 11:

Organizator nie dopuszcza zmian zapisu par. 9 pkt 6 projektu umowy. Zaproponowane zapisy są zapisami standardowymi obowiązującymi u Organizatora.

Treść pytania nr 12:

Załącznik nr 1 do Regulaminu UMOWA O ŚWIADCZENIE USŁUG BROKERSKICH, par. 9, pkt 8, 9, 10 - Czy Organizator zgodzi się na modyfikację punktów na następujące:

8. W przypadku rozwiązania lub wygaśnięcia umowy, jak również na każde żądanie Strony, druga Strona zobowiązuje się do zwrotu wszelkich informacji, w tym materiałów i dokumentów, jakie sporządziła, zebrała, opracowała lub otrzymała 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 Strona powinna dokonać, najpóźniej w dniu rozwiązania, wygaśnięcia umowy, nie później jednak niż w ciągu 3 dni od zgłoszenia przez Stronę żądania zwrotu.

9. W przypadku naruszenia zobowiązań wskazanych w niniejszym paragrafie przez Stronę, ich pracowników, osoby działające na zlecenie lub w ich interesie, bez względu na podstawę prawną związku tych osób ze Stronami, Strony ponoszą pełną odpowiedzialność za szkody spowodowane przez jakiekolwiek naruszenie postanowień niniejszego paragrafu, w szczególności Strony odpowiadają za podjęcie i zapewnienie wszelkich niezbędnych środków zapewniających zachowanie przez swoich pracowników i/lub podwykonawców, osób trzecich poufności informacji, które uzyskały w celu wykonania niniejszej umowy.
10. W przypadku jakiegokolwiek naruszenia postanowień niniejszego paragrafu, Strona niezwłocznie zawiadomi drugą Stronę na piśmie oraz podejmie wszelkie niezbędne działania, w szczególności Strony podejmą współpracę w celu minimalizacji zakresu naruszenia oraz szkód wynikających z ujawnienia informacji objętych poufnością.

Treść wyjaśnienia nr 12:

Organizator nie dopuszcza zmian zapisu par. 9 pkt 8, 9, 10 projektu umowy. Zaproponowane zapisy są zapisami standardowymi obowiązującymi u Organizatora.

Treść pytania nr 13:

Wnosimy o zmianę treści Regulaminu oraz formularza ofertowego z zapisu:

„oświadczam, że: nie były wypłacone odszkodowania i nie były składane wnioski o wypłatę odszkodowania z polisy odpowiedzialności cywilnej, związanej z prowadzoną działalnością brokerską w ostatnich 5 latach (licząc od daty składania ofert)”

na następujący:

„W okresie ostatnich 5 lat działalności (licząc od daty składania ofert) nie zaistniały szkody ani roszczenia skutkujące wypłatą odszkodowania z polisy OC z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej”.

Uzasadnienie:

Obecny wymóg, oparty na kryterium dokonanej wypłaty odszkodowania, nie odzwierciedla w pełni rzeczywistego przebiegu szkodowego brokera, ponieważ wypłata odszkodowania może nastąpić wiele miesięcy lub nawet lat po zaistnieniu szkody, w szczególności w związku z toczącymi się postępowaniami likwidacyjnymi lub sądowymi. Zaproponowana zmiana odwołuje się do momentu wystąpienia szkody lub roszczenia, co stanowi kryterium bardziej transparentne, obiektywne i porównywalne dla wszystkich uczestników postępowania.

Treść wyjaśnienia nr 13:

Organizator dokonuje zmiany zapisu projektu umowy na zapis o brzmieniu: „Oświadczam, że w okresie ostatnich 5 lat działalności (licząc od daty składania ofert) nie zaistniały szkody ani

roszczenia skutkujące wypłatą odszkodowania z polisy OC z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej.”

Jednocześnie Organizator zamieszcza załącznik do regulaminu konkursu w wersji edytowalnej z wprowadzoną zmianą.

Treść pytania nr 14:

W odniesieniu do zapisów dotyczących kar umownych (§ 8 „Kary umowne” Umowy o świadczenie usług brokerskich), wnosimy o ich zniesienie lub o ograniczenie ich maksymalnej wysokości do poziomu wynagrodzenia przysługującego brokerowi z tytułu realizacji umowy będącej przedmiotem postępowania.

Uzasadnienie:

(...) jest podmiotem nadzorowanym przez Komisję Nadzoru Finansowego, a prowadzona przez nas działalność brokerska podlega szczegółowym regulacjom ustawowym, w tym obowiązkowi posiadania ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej. Wprowadzenie ograniczenia maksymalnej wysokości kar umownych pozwoliłoby zachować równowagę kontraktową oraz równość stron umowy.

Treść wyjaśnienia nr 14:

Organizator nie dopuszcza możliwości dokonania takich zmian. W ocenie Organizatora określona wysokość kary umownej nie jest wygórowana.

Przewodniczący Zespołu