



Fundusze Europejskie

KONFERENCJA

ZABEZPIECZENIE FINANSOWE KONTRAKTÓW W ZAMÓWIENIACH PUBLICZNYCH

Warszawa, 28 maja 2025 r.



Fundusze
Europejskie



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską





Fundusze Europejskie

Polisy ubezpieczeniowe i wybrane zagadnienia prawa ubezpieczeń w systemie zamówień publicznych

prof. UAM dr hab. Jakub Pokrzywniak

dr Jarosław Kola



Fundusze
Europejskie



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



Agenda

- Kluczowe przepisy PZP
- Funkcje ubezpieczenia OC
- Istota ubezpieczenia OC
- Kluczowe wymaganie – proporcjonalność i „odpowiedniość”
- Kluczowe praktyczne problemy w stosowaniu ubezpieczeń OC przy weryfikacji podmiotowej
- WNIOSKI

Fundusze Europejskie

Kluczowe przepisy PZP



Fundusze
Europejskie



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



Sytuacja ekonomiczna/finansowa

Warunki udziału w postępowaniu dot. sytuacji ekonomicznej lub finansowej:

- 1) minimalne roczne przychody, w tym określone minimalne roczne przychody w zakresie działalności objętej zamówieniem;
- 2) informacje na temat rocznych sprawozdań finansowych wykazujących w szczególności stosunek aktywów do zobowiązań;
- 3) **posiadanie odpowiedniego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej;**
- 4) posiadania określonej zdolności kredytowej lub środków finansowych.

Art. 115 ust. 1 pkt 3 PZP

*W odniesieniu do sytuacji finansowej lub ekonomicznej zamawiający może określić warunki, które zapewnią **posiadanie przez wykonawców zdolności ekonomicznej lub finansowej** niezbędnej do realizacji zamówienia.*

*W tym celu zamawiający może wymagać w szczególności posiadania przez wykonawcę **odpowiedniego** ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej;*

Unijne źródła

Artykuł 58

Kryteria kwalifikacji

1. Kryteria kwalifikacji mogą dotyczyć:

- a) kompetencji do prowadzenia danej działalności zawodowej;
- b) sytuacji ekonomicznej i finansowej;
- c) zdolności technicznej i zawodowej.

Instytucje zamawiające mogą nakładać na wykonawców kryteria, o których mowa w ust. 2, 3 i 4, wyłącznie jako wymogi dotyczące udziału. Ograniczają wymogi do tych, które są odpowiednie do zapewnienia, że kandydat lub oferent posiadają zdolność prawną, finansową, techniczną i zawodową niezbędne do realizacji udzielanego zamówienia. Wszystkie wymagania muszą być związane z przedmiotem zamówienia i proporcjonalne do tego przedmiotu.

Unijne źródła

3. W odniesieniu do sytuacji ekonomicznej i finansowej instytucje zamawiające mogą nakładać wymogi zapewniające posiadanie przez wykonawców zdolności ekonomicznej i finansowej niezbędnej do realizacji zamówienia. W tym celu instytucje zamawiające mogą wymagać w szczególności, aby wykonawcy mieli określony minimalny roczny obrót, w tym określony minimalny obrót w obszarze objętym zamówieniem. Ponadto instytucje zamawiające mogą wymagać, by wykonawcy przedstawili informacje na temat ich rocznych sprawozdań finansowych wykazujących stosunki na przykład aktywów do zobowiązań. Mogą również wymagać posiadania odpowiedniego ubezpieczenia z tytułu ryzyka zawodowego.

Unijne źródła

ZAŁĄCZNIK XII

ŚRODKI DOWODOWE NA POTRZEBY KRYTERIÓW KWALIFIKACJI

Część I: Sytuacja ekonomiczna i finansowa

Dowodem sytuacji finansowej i ekonomicznej wykonawcy może być, co do zasady, dostarczony przezeń jeden lub kilka z następujących dokumentów:

- a) odpowiednie oświadczenia banków lub, w stosownych przypadkach, dowód posiadania odpowiedniego ubezpieczenia z tytułu ryzyka zawodowego;
- b) sprawozdanie finansowe lub wyciągi ze sprawozdania finansowego w przypadku gdy opublikowanie sprawozdania finansowego jest wymagane na mocy prawa kraju, w którym wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania;
- c) oświadczenie o ogólnym obrocie przedsiębiorstwa oraz, w stosownych przypadkach, obrocie w obszarze objętym zamówieniem za okres nie więcej niż trzech ostatnich lat budżetowych, w zależności od daty utworzenia przedsiębiorstwa lub rozpoczęcia działalności handlowej przez wykonawcę, pod warunkiem dostępności wspomnianych informacji dotyczących obrotów.

Fundusze Europejskie

Funkcje ubezpieczenia OC



Fundusze
Europejskie



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



Funkcje kwalifikacji podmiotowej

Dyrektywy UE:

*Zbyt surowe wymogi w zakresie zdolności ekonomicznej i finansowej często stanowią nieuzasadnioną przeszkodę dla udziału MŚP w zamówieniach publicznych. **Wszelkie takie wymogi powinny być związane z przedmiotem zamówienia i proporcjonalne do niego.***

(...) W odpowiednio uzasadnionych przypadkach powinna jednak istnieć możliwość stosowania zaostrzonych wymogów. Okoliczności takie mogą dotyczyć wysokiego ryzyka związanego z realizacją zamówienia lub faktu, że terminowa i prawidłowa realizacja zamówienia jest szczególnie istotna, na przykład ze względu na fakt, że jest ona niezbędnym etapem poprzedzającym realizację innych zamówień.

Funkcje kwalifikacji podmiotowej

Artykuł 18 dyrektywy klasycznej

Zasady udzielania zamówień

*Instytucje zamawiające zapewniają równe i niedyskryminacyjne traktowanie wykonawców oraz działają w sposób przejrzysty i **proporcjonalny**.*

*Zamówień nie organizuje się w sposób mający na celu wyłączenie zamówienia z zakresu zastosowania **niniejszej dyrektywy lub sztuczne zawężanie konkurencji**. Uznaje się, że konkurencja została sztucznie zawężona, gdy zamówienie zostaje zorganizowane z zamiarem nieuzasadnionego działania na korzyść lub niekorzyść niektórych wykonawców.*

Funkcje... czyli po co ubezpieczenie OC?

Wyjaśnienia i argumenty z praktyki:

- zdolność do opłacenia składki potwierdza, że wykonawca jest w dobrej kondycji finansowej
- profesjonalizmu wykonawcy, które „który należycie dba o bezpieczeństwo swoje i swoich kontrahentów”
- o dobrej kondycji wykonawcy świadczy fakt, że „przeszedł” ocenę ryzyka ubezpieczyciela, który udzielił ochrony ubezpieczeniowej
- potwierdzenie zdolności do uzyskania polisy na etap realizacji

Tymczasem w jednym z opracowań UZP...

Posiadanie przez wykonawcę ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ma potwierdzać, że jest on zdolny do poniesienia ciężarów finansowych związanych z realizacją zamówienia.

Związek ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ze zdolnością finansową do wykonania zamówienia jest – delikatnie rzecz ujmując – nieoczywisty.

Czy wymaganie posiadania przez wykonawcę odpowiedniego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej to optymalny sposób na weryfikację sytuacji ekonomicznej lub finansowej wykonawcy?

Fundusze Europejskie

Istota ubezpieczenia OC



Fundusze
Europejskie



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



Istota ubezpieczenia OC

- Zgodnie z art. 822 § 1 KC, przez umowę ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ubezpieczyciel zobowiązuje się do zapłacenia określonego w umowie odszkodowania za szkody wyrządzone osobom trzecim, wobec których odpowiedzialność za szkodę ponosi ubezpieczający albo ubezpieczony.
- *Specyfika ubezpieczenia OC polega na tym, że chroniony interes majątkowy ubezpieczonego nie jest powiązany z jakimś szczególnym dobrem (np. rzeczą), tak jak ma to miejsce w przypadku ubezpieczenia aktywów, ale ochronie podlega całość sytuacji majątkowej ubezpieczonego (Krajewski, 2016, art. 822).*

„Must know” dot. ubezpieczeń OC

- Funkcja i cel ubezpieczenia OC wykonawcy ubiegającego się zamówienie w orzecznictwie (wyrok Sądu Okręgowego we Wrocławiu z 14 lipca 2011, X GA 213/11)
- podstawowe wiadomości o ubezpieczeniu OC w prawie polskim
 - ubezpieczenia **obowiązkowe i dobrowolne**
 - zakład ubezpieczeń **uprawniony do wystawienia** polisy
 - ubezpieczenie na **własny i cudzy rachunek**, programy światowe
 - opłacenie **składki** a powstanie oraz dalsze trwanie ochrony ubezpieczeniowej
 - **suma** gwarancyjna, polisy **podstawowe i nadwyżkowe, podlimity**
 - zakres ochrony i **typowe wyłączenia** odpowiedzialności

Typowe wyłączenia – przykład

Nie obejmujemy m.in.:

- odpowiedzialności cywilnej będącej przedmiotem ubezpieczeń obowiązkowych, o których mowa w ustawie o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych;
- odpowiedzialności cywilnej z tytułu posiadania lub użytkowania statków powietrznych, działalności w zakresie obsługi, serwisowania, naprawy, załadunku lub rozładunku statków powietrznych oraz obsługi portów lotniczych;
- roszczeń wynikających z rękojmi, gwarancji lub z przepisów o prawach konsumenta oraz szkód, które mogłyby być zaspokojone na podstawie tych przepisów;
- roszczeń dotyczących naruszenia dóbr osobistych innych niż życie lub zdrowie człowieka;
- odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania zawodu (odpowiedzialność cywilna zawodowa), np. adwokata, architekta, lekarza;
- odpowiedzialności cywilnej powstałej wskutek oddziaływania wyrobów tytoniowych;
- odpowiedzialności cywilnej powstałej w związku z działalnością usługową na rzecz branży górniczej (prace pod ziemią), przemysłu stocznioowego oraz przemysłu lotniczego;
- odpowiedzialności cywilnej z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania umowy przewozu drogowego towarów;
- kar pieniężnych, kar umownych, grzywien sądowych i administracyjnych, zadatków, odszkodowań o charakterze karnym (exemplary damages, punitive damages), do zapłacenia których jest zobowiązany ubezpieczony

Typowe wyłączenia – przykład

Nie odpowiadamy m.in. za szkody:

- powstałe w związku z działalnością ubezpieczonego, która nie została objęta ubezpieczeniem; które nie powstały w okresie ubezpieczenia;
- wynikłe z umownego rozszerzenia odpowiedzialności cywilnej ubezpieczonego w stosunku do zakresu wynikającego z przepisów prawa;

Nie odpowiadamy za szkody dotyczące zdarzeń, które zgodnie z ogólnymi warunkami ubezpieczenia wymagają włączenia do zakresu udzielanej

- ochrony odpowiednią klauzulą za zapłatą przez ubezpieczonego dodatkowej składki, a takiej klauzuli ubezpieczony nie wykupił, m.in. za szkody;
- w mieniu ruchomym powierzonym ubezpieczonemu do obróbki, naprawy, czyszczenia, serwisowania lub innych usług o podobnym
- charakterze oraz powstałe po wydaniu po wydaniu powierzonego mienia,
- jeżeli są następstwem wadliwie wykonanej usługi; wyrządzone pracownikom ubezpieczonego, powstałe w związku z wypadkiem przy pracy;
- polegające na powstaniu czystej straty finansowej;

Typowe wyłączenia – przykład

- wyrządzone przez producenta w związku z wprowadzeniem produktów do obrotu;
- powstałe w mieniu, z którego ubezpieczony korzysta na podstawie umowy najmu, dzierżawy, użytkowania, użyczenia, leasingu lub innej
- podobnej umowy korzystania z cudzej rzeczy;
- powstałe w mieniu przechowywanym, kontrolowanym lub chronionym przez ubezpieczonego;
- wyrządzone przez produkt wprowadzony do obrotu przez ubezpieczonego

Typowe wyłączenia – przykład

X nie ponosi odpowiedzialności za szkody:

- 1) spowodowane umyślnie przez Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub osoby, za które ponoszą odpowiedzialność; wyłączone pozostają także szkody wynikłe z uchybienia, wady produktu, pracy lub usługi, o których Ubezpieczający wiedział w chwili, w której miał realną możliwość zapobieżenia szkodzie,
- 2) objęte poprzednio zawartą umową ubezpieczenia,
- 3) objęte systemem ubezpieczeń obowiązkowych,
- 4) związane z wykonywaniem określonego zawodu (OC zawodowa),
- 5) wyrządzone przez osoby znajdujące się w stanie nietrzeźwości lub pod wpływem innego środka odurzającego,
- 6) wynikające z aktywnego lub pasywnego, pośredniego lub bezpośredniego oddziaływania tytoniu lub wyrobów tytoniowych,
- 7) w jakikolwiek sposób związane z azbestem, tytoniem lub materiałami zawierającymi azbest lub tytoń,
- 8) wynikające z działania energii jądrowej, skażenia radioaktywnego, promieni jonizujących, laserowych oraz pola magnetycznego lub elektromagnetycznego,
- 9) wynikłe z działań wojennych, rewolucji, rewolty, zamieszek, niepokojów społecznych, strajku, aktów terroryzmu lub sabotażu,
- 10) związane z naruszeniem praw autorskich, patentów, znaków towarowych lub nazw fabrycznych,
- 11) za które odszkodowanie uregulowane jest przepisami prawa geologicznego i górniczego,
- 12) powstałe wskutek zobowiązania do zapłaty kar umownych, grzywien, kar administracyjnych lub sądowych oraz innych kar o charakterze pieniężnym, w tym również odszkodowań o charakterze karnym,

Typowe wyłączenia – przykład

- 13) wyrządzone przez organizmy modyfikowane genetycznie (GMO) oraz wyniki z uszkodzenia kodu genetycznego,
- 14) powstałe w wartościach pieniężnych, papierach wartościowych, dokumentach, planach, zbiorach archiwalnych oraz zbiorach kolekcjonerskich wszelkiego rodzaju, danych,
- 15) spowodowane działalnością portu lotniczego lub morskiego, a także operacjami handlingowymi związanymi z obsługą samolotów, innych statków powietrznych lub jednostek pływających oraz za szkody na/ w samolotach, innych statkach powietrznych lub jednostkach pływających, spowodowane lub wynikające z kontroli, własności lub użycia przez lub w imieniu Ubezpieczonego/ Ubezpieczającego jakiegokolwiek urządzenia lotniczego lub jakiegokolwiek statku powietrznego lub statku, albo załadowania lub rozładowania takiego statku lub jednostki pływającej,
- 16) wyniki z wieku lub zużycia rzeczy, a także powolnego działania temperatury, gazów, wód odpływowych, pary wilgoci, dymu, sadzy, pyłu, wyciekania, wstrząsów, hałasu, zagrzybienia, osiadania gruntów poprzez zalanie stojącymi lub płynącymi wodami,
- 17) w substancji produktu lub w przedmiocie usługi, pracy lub dzieła,
- 18) których naprawienie dochodzone jest na podstawie przepisów o rękojmi za wady, gwarancji jakości lub sprzedaży konsumenckiej, roszczeń o wykonanie lub należyte wykonanie zobowiązania oraz roszczeń o wykonanie zastępcze, za które Ubezpieczony jest odpowiedzialny wskutek umownego przejęcia odpowiedzialności cywilnej innej osoby (podmiotu) albo wskutek rozszerzenia zakresu własnej odpowiedzialności ponad wynikającą z ustawy,

Typowe wyłączenia – przykład

- 19) wyrządzone przez produkt zawierający krew, osocze lub substancje krwiopochodne,
- 20) wynikłe z niemożności wykonywania przez produkt lub jego części składowe funkcji, do jakiej były przeznaczone, o ile nie wpływa to na bezpieczeństwo ich użytkowania,
- 21) wyrządzone przez produkt nieposiadający ważnego atestu, certyfikatu lub zezwolenia na wprowadzenie go do obrotu, o ile taki atest, certyfikat lub zezwolenie są wymagane przez przepisy obowiązujące w danym państwie,
- 22) wyrządzone przez produkt używany w przemyśle lotniczym lub kosmicznym,
- 23) wynikające z ołowiu, krzemionki bądź produktów zawierających ołów, krzemionkę oraz związanych z przeniesieniem BSE/TSE lub wyrządzone przez nie, lub związane z nimi.
- 24) straty, roszczenia, koszty lub wydatki wynikające bezpośrednio lub pośrednio z następujących rodzajów ryzyka lub związane z nimi:

Ryzyko dotyczące danych [...]

Ryzyko cybernetyczne [...]

Typowe wyłączenia – przykład

2. O ile zakres ochrony ubezpieczeniowej nie został rozszerzony lub ustalony poprzez włączenie do umowy ubezpieczenia klauzul zgodnie z załącznikiem nr 1 do niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia OC i za opłatą dodatkowej składki, Chubb nie ponosi również odpowiedzialności za szkody:

- 1) wyrządzone przez jednego Ubezpieczającego innemu Ubezpieczającemu, gdy objęci są jedną umową ubezpieczenia (klauzula 1),
- 2) wyrządzone przez podwykonawców Ubezpieczającego (klauzula 2),
- 3) wynikłe z działania materiałów wybuchowych lub amunicji (klauzula 3),
- 4) wyrządzone przez pojazdy niepodlegające obowiązkowemu ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej (klauzula 4),
- 5) wyrządzone pracownikom Ubezpieczającego (klauzula 5),
- 6) w mieniu, z którego Ubezpieczający korzystał na podstawie umowy najmu, dzierżawy, użyczenia, przechowania, leasingu lub innej umowy nienazwanej o podobnym charakterze (klauzula 6),
- 7) w mieniu przechowywanym, kontrolowanym lub chronionym przez Ubezpieczającego (klauzula 7),
- 8) w pojazdach mechanicznych przechowywanych, kontrolowanych lub chronionych przez Ubezpieczającego (klauzula 8),
- 9) powstałe w mieniu przekazanym w celu obróbki, naprawy albo innych podobnych czynności w ramach usług wykonywanych przez Ubezpieczającego (klauzula 9),

Typowe wyłączenia – przykład

- 10) wynikłe z emisji, wycieku lub innej formy przedostania się do powietrza, wody lub gruntu jakichkolwiek substancji, w
- 11) tym odpadów lub ścieków (klauzula 10),
- 12) wynikłe z niedostarczenia w ogóle energii elektrycznej, wody, gazu lub innych nośników energii lub dostarczenia energii lub jej nośników niespełniających parametrów jakościowych lub ilościowych (klauzula 11),
- 13) powstałe w związku z organizowaniem imprez (klauzula 12),
- 14) poniesione przez osoby trzecie w związku z przetworzeniem dostarczonego im przez Ubezpieczającego wadliwego produktu (klauzula 13),
- 15) poniesione przez osoby trzecie wskutek wadliwości rzeczy ruchomych wytworzonych, przetworzonych lub poddanych jakimkolwiek czynnościom przez maszyny lub sprzęt dostarczony przez Ubezpieczającego (klauzula 14),
- 16) wyrządzone przez reklamę (klauzula 15),
- 17) polegające na wystąpieniu czystej straty finansowej (klauzula 16),
- 18) które wystąpią na terytorium USA lub Kanady (klauzula 17),
- 19) spowodowane przeniesieniem chorób zakaźnych (klauzula 18),
- 20) powstałe wskutek zamontowania, umocowania lub położenia wadliwego produktu, polegające na poniesieniu kosztów usunięcia produktu wadliwego i zastąpienia go produktem niewadliwym (klauzula 19),
- 21) wynikłe z wadliwego wykonania czynności, prac lub usług, powstałe po przekazaniu odbiorcy przedmiotu tych czynności, prac lub usług (klauzula 20).

Fundusze Europejskie

**Kluczowe wymaganie
– proporcjonalność i „odpowiedniość”**



Fundusze
Europejskie



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



Proporcjonalne... czyli jakie?

Wyrok

Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Łodzi

z dnia 18 listopada 2020 r.

III SA/Łd 80/20

*Biorąc pod uwagę wyżej wskazany sposób rozumienia zasady proporcjonalności przyjąć należy, że **w przypadku gdy wartość wymaganej polisy, a także wartość koniecznych do zabezpieczenia środków finansowych jest znacząco wyższa od wartości zamówienia, mamy do czynienia z warunkiem nieproporcjonalnym i wykraczającym poza konieczność osiągnięcia zamierzonego celu w postaci należytego wykonania zamówienia.** Sąd podziela stanowisko organów, że przyjęcie powyższych warunków niewątpliwie wykluczyło z postępowania część podmiotów z sektora MŚP, które z powodzeniem mogły zrealizować ten projekt.*

Proporcjonalne... czyli jakie?

Wyrok

Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Łodzi

z dnia 18 listopada 2020 r.

III SA/Łd 80/20

Ponadto, zgodnie z utrwalonym orzecznictwem Krajowej Izby Odwoławczej zamawiający nie ma prawa do uznaniowości w kształtowaniu swoich wymagań odnośnie wartości polisy jaką musi posiadać wykonawca.
Określanie wadliwych, zbyt wygórowanych, niedozwolonych wymagań przez zamawiającego w zakresie polisy ubezpieczeniowej stanowi naruszenie przepisów ustawy Prawo zamówień publicznych.

Proporcjonalne... czyli jakie?

Wyrok

Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Łodzi

z dnia 18 listopada 2020 r.

III SA/Łd 80/20

*Pod pojęciem "proporcjonalny" należy rozumieć jako "**zachowujący właściwą proporcję**". Zamawiający jest zobowiązany zachować niezbędną **równowagę** (proporcję) między interesem polegającym na uzyskaniu rękojmi należytego wykonania zamówienia a interesem potencjalnych wykonawców, których nie można przez wprowadzenie **nadmiernych wymagań** z góry eliminować z udziału w postępowaniu.*

Fundusze Europejskie

Ubezpieczenia OC. Kluczowe wyzwania praktyczne



Fundusze
Europejskie



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



Aspekty formalne

§ 8 ust. 1 pkt 4 rozporządzenia o podmiotowych środkach dowodowych

W celu potwierdzenia spełniania przez wykonawcę warunków udziału w postępowaniu lub kryteriów selekcji dotyczących sytuacji ekonomicznej lub finansowej zamawiający może żądać, w szczególności, następujących podmiotowych środków dowodowych...

... dokumentów potwierdzających, że wykonawca jest ubezpieczony od odpowiedzialności cywilnej w zakresie prowadzonej działalności związanej z przedmiotem zamówienia ze wskazaniem sumy gwarancyjnej tego ubezpieczenia.

Badanie posiadania ubezpieczenia?

- JEDZ
- Polisa...
- Składanie i uzupełnianie dokumentów
- Forma dokumentu ubezpieczenia przedkładanego przez wykonawcę
- Polisa PUZ

5) W ramach **ubezpieczenia z tytułu ryzyka zawodowego** wykonawca jest ubezpieczony na następującą kwotę:
Jeżeli te informacje są dostępne w formie elektronicznej, proszę wskazać:

[.....] [...] waluta

(adres internetowy, wydający urząd lub organ, dokładne dane referencyjne dokumentacji):

[.....][.....][.....]

Praktyczne wyzwania

Sumowanie sum gwarancyjnych z różnych polis ubezpieczeniowych

Czy wykonawcy ci spełnili wymóg postawiony przez zamawiającego?

- Wyrok KIO z dnia 3 października 2022, KIO 2391/22
- Wyrok KIO z 9 października 2020, KIO 2392/20

Praktyczne wyzwania

Wielu ubezpieczonych w ramach jednej umowy ubezpieczenie

W postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego zamawiający wymagał przedłożenia polisy ubezpieczenia OC na sumę gwarancyjną 50 milionów złotych. Wykonawca przedłożył polisę potwierdzającą zawarcie umowy ubezpieczenia przez jego spółkę- matkę na rachunek spółek z grupy. Wskazano w niej 14 ubezpieczonych podmiotów, w Polsce i zagranicą, a wykonawca jest jednym z nich. **Czy taka polisa spełnia wymogi postawione przez zamawiającego?**

- Wyrok KIO z 23 listopada 2018, KIO 2336/18
- Wyrok KIO z 18 maja 2018, KIO 888/18

Praktyczne wyzwania

Uzupełnienie dokumentów ubezpieczenia - zawarcie umowy ubezpieczenia lub jej aneksowanie po terminie składania ofert

Zamawiający postawił wymóg przedłożenia przez wykonawcę ubiegającego się o zamówienie polisy z sumą gwarancyjną 30 milionów złotych. Wykonawca złożył JEDZ, z którego wynikało, że spełnia ten warunek udziału w postępowaniu. Jego oferta została wybrana i został poproszony o przedłożenie dokumentu polisy. Przedłożony dokument został wystawiony w dacie przypadającej już przed terminem składania ofert. Wynika jednak z niego że okres ubezpieczenia rozpoczął się przed terminem składania ofert, a zatem uzgodniono wsteczne działanie ubezpieczenia.

Praktyczne wyzwania

Uzupełnienie dokumentów ubezpieczenia – zawarcie umowy ubezpieczenia lub jej aneksowanie po terminie składania ofert

Czy taka polisa spełnia wymagania zamawiającego?

- Wyrok KIO z dnia 1 grudnia 2022 KIO 3025/22
- Uchwała KIO z dnia 25 czerwca 2022, KIO/KD 17/22
- Wyrok KIO z 21 stycznia 2022, KIO 3761/21
- Wyrok KIO z 3 stycznia 2022, KIO 3628/21
- Wyrok KIO z 22 sierpnia 2019 KIO 1551/19

Praktyczne wyzwania

Dopuszczalność francyz lub pod-limitów

W postępowaniu na usługi sprzątania budynków zamawiający wymagał od wykonawców przedłożenia polisy na sumę gwarancyjną 5 milionów złotych. Wykonawca A posiada polisę na tę sumę gwarancyjną, jednak polisa ta przewiduje jednocześnie francyzę redukcyjną 15 % w każdej szkodzie. SIWZ nic nie mówi o dopuszczalności francyz. Drugi wykonawca – B posiada polisę z franszyzą integralną 250.000 zł. Trzeci wykonawca – C posiada polisę OC ogólnej opiekującą na sumę gwarancyjną 10 milionów złotych z klauzulą OC pracodawcy z pod-limitem 1 milion złotych. **Czy ich polisy spełniają wymagania zamawiającego?**

- Wyrok KIO z 4 grudnia 2017 KIO 2444/17

Praktyczne wyzwania

Udostępnienie polisy OC innego podmiotu

W postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego ofertę złożył wykonawca A należący do grupy kapitałowej. Wezwany do przedłożenia dokumentów potwierdzających spełnienie warunków udziału w postępowaniu przedłożył polisę OC potwierdzającą zawarcie umowy ubezpieczenia przez spółkę z grupy. Jednocześnie ubezpieczonym w ramach tej polisy była również ta spółka z grupy, a nie wykonawca uczestniczący w postępowaniu. Wezwany do złożenia wyjaśnień wykonawca poinformował, że powołuje się na zasoby spółki z grupy. **Czy jest to dopuszczalne?**

- Wyrok KIO 1059/18

Fundusze Europejskie

WNIOSKI



Fundusze
Europejskie



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



Wnioski

1. W zasadzie o żadnej z funkcji przypisywanych art. 115 ust. 1 pkt 4 PZP nie można orzec, że istotnie jest realizowana w pełni. Wymóg posiadania ubezpieczenia OC często jest interpretowany w taki sposób, że nabiera charakteru wręcz fasadowego.
2. Relatywnie najmniej zastrzeżeń można sformułować w odniesieniu do założenia, że wymaganie posiadania ubezpieczenia OC na etapie ubiegania się o zamówienie zwiększa szanse na sprawne uzyskanie przez wykonawcę ochrony ubezpieczeniowej w związku z realizacją udzielonego zamówienia.
3. Rozważyć warto również zmiany *de lege ferenda* polegające na doprecyzowaniu wymogów w zakresie ubezpieczenia OC na poziomie rozporządzenia dokumentowego, dążąc do wzmocnienia potencjału omawianej instytucji w zakresie zapewnienia efektywnej realizacji założonych dlań funkcji.

Fundusze Europejskie

Dziękujemy za uwagę!



Fundusze
Europejskie



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską

