



BDG.261.41.2025

Warszawa, 11-09-2025 r.

Wszyscy zainteresowani Wykonawcy

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia w postępowaniu prowadzonym zgodnie z art. 2 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych na: „Kompleksowe usługi brokerskie” (znak sprawy: BDG.261.41.2025)

W związku z pytaniami Wykonawców, Zamawiający udziela następujących wyjaśnień:

Pytanie 1:

Zgłaszam zastrzeżenia odnośnie treści Rozdziału VI. KRYTERIA OCENY OFERT ust. 5 zapytania ofertowego i jednocześnie składam z wniosek o doprecyzowanie postanowień treści zapytania ofertowego na kompleksowe usługi brokerskie w taki sposób, żeby spełniały obiektywne kryteria wyboru ofert i realizowały zasady konkurencyjności.

W treści Rozdziału VI. KRYTERIA OCENY OFERT ust. 5 jest mowa o tym, że „Jeżeli nie będzie można wybrać najkorzystniejszej oferty z uwagi na to, że dwa lub więcej ofert otrzyma taką samą liczbę punktów, Zamawiający wyberze ofertę, w której Wykonawca wykaże najdłuższy okres prowadzonej nieprzerwanie działalności brokerskiej na rynku ubezpieczeniowym na terytorium RP.”

Tak określone postanowienia zapytania ofertowego przesądzą o tym, że to kryterium okresu prowadzonej nieprzerwanie działalności brokerskiej na rynku ubezpieczeniowym na terytorium RP będzie decydować o wyborze oferenta. Takie postanowienia faworyzują jedynie brokerów o najdłuższym okresie prowadzenia działalności w Polsce. Różnice w prowadzeniu działalności brokerskiej w skali kilku lat nie przesądzą o jakości obsługi brokerskiej. Istnieje zamknięta lista brokerów ubezpieczeniowych, którzy spełniają kryteria opisane w niniejszych warunkach zapytania ofertowego w maksymalnej liczbie punktów. Trzeba zaznaczyć, że brokerów ubezpieczeniowych mogących uzyskać maksymalną liczbę punktów jest może dwóch w Polsce. Obecnie na rynku ubezpieczeniowym działalność prowadzą dwie spółki brokerskie posiadające tak długie doświadczenie tj. Mentor S.A. z siedzibą w Toruniu oraz EIB S.A. z siedzibą w Toruniu

Niewątpliwie należy przypuszczać zatem biorąc pod uwagę treść Rozdziału VI. KRYTERIA OCENY OFERT ust. 5 zapytania ofertowego, że w przedmiotowym postępowaniu zostanie wybrany broker ubezpieczeniowy najdłużej prowadzący działalność w Polsce tj. broker ubezpieczeniowy MENTOR S.A. z siedzibą Toruniu. Takie postanowienia skutkują tym, że konkurs ma charakter pozorny. Instytucja takiej rangi jak Ministerstwo Energii powinna spełniać najwyższej rangi standardy, jeśli chodzi o praworządność i transparentność, natomiast tak określone kryterium wskazuje na dowolność i brak obiektywizmu co może doprowadzić do nadużyć i ograniczenia konkurencji zwłaszcza poprzez faworyzowanie jednego z oferentów. Pozostawienie niniejszych postanowień zapytania ofertowego w niezmienionym kształcie nie daje szans na obiektywne przeprowadzenie

postępowania i wybór brokera ubezpieczeniowego zapewniającego najlepszą z punktu widzenia interesów ubezpieczeniowych obsługi Państwa podmiotu. Ponadto, przyjęcie postanowień zapytania ofertowego w aktualnym kształcie prowadzi do ograniczenia konkurencyjności i nie leży w interesie publicznym.

Odpowiedź 1:

Zamawiający informuje, że zamówieniem publicznym jest umowa odpłatna zawierana między zamawiającym a wykonawcą, której przedmiotem jest usługa, dostawa lub robota budowlana zgodnie z art. 2 pkt 13 ustawy Pzp. Jeżeli zatrudnienie firmy brokerskiej nie oznaczało kosztów po stronie zamawiającego, nie będzie to zamówienie publiczne i tym samym nie znajdują zastosowania tryby ustawowe oraz zapisy dotyczące warunków czy kryteriów wyboru oferty.

Zamawiający zaznacza również, iż nie przeprowadzał analizy rynku pod względem okresu prowadzonej nieprzerwanie działalności brokerskiej na rynku ubezpieczeniowym na terytorium RP. Celem prowadzonego postępowania jest zawarcie przez Zamawiającego umowy z firmą brokerską, która swoją wiedzą i doświadczeniem zapewni świadczenie usług na najwyższym poziomie.

Zamawiający przychylił się jednak do części zastrzeżeń i dokonuje zmiany w pkt. IV **KRYTERIA OCENY OFERT ppkt. 5.**

Było:

5. Jeżeli nie będzie można wybrać najkorzystniejszej oferty z uwagi na to, że dwa lub więcej ofert otrzyma taką samą liczbę punktów, Zamawiający wybierze ofertę, w której Wykonawca wykaże najdłuższy okres prowadzonej nieprzerwanie działalności brokerskiej na rynku ubezpieczeniowym na terytorium RP

Jest:

5. Jeżeli nie będzie można wybrać najkorzystniejszej oferty z uwagi na to, że dwie lub więcej ofert otrzyma taką samą liczbę punktów, Zamawiający wezwie Wykonawców do wykazania podmiotów sektora finansów publicznych, które obsługiwał w okresie 5 lat licząc od upływu terminu składania zgłoszeń, w zakresie świadczenia usług pośrednictwa ubezpieczeniowego. Zamawiający wybierze ofertę Wykonawcy z wykazaną największą ilością podmiotów.

Pytanie 2:

Ponadto, wskazuję, że w treści Załącznika nr 5 do Zapytania ofertowego w Tabeli z wykazem osób jest wskazane, żeby wskazać kwalifikacje do wykonywania czynności brokerskich „Uprawnienia brokerskie” i jest podany „Nr zezwolenia.” Trzeba zaznaczyć, że broker prowadzący działalność brokerską (zazwyczaj podmiot prawny lub osoba fizyczna posiadająca zezwolenie i wpis do rejestru) to podmiot, który prowadzi działalność dystrybucji ubezpieczeń, natomiast osoba fizyczna wykonująca czynności brokerskie to pracownik lub współpracownik brokera, który działa w jego imieniu i pod jego nadzorem, ale sama nie posiada formalnego zezwolenia. Zatem nr zezwolenia dotyczy brokera prowadzącego działalność brokerską wpisanego w rejestrze

brokerów, a nie osób fizycznych wykonywujących czynności brokerskie w imieniu brokera. Dlatego też wnoszę o usunięcie tego postanowienia.

Odpowiedź 2:

W odniesieniu do wykazu osób Zamawiający informuje, że posiada prawo wymagać, aby osoba wyznaczona przez Wykonawcę do bezpośredniej obsługi Zamawiającego wykonująca czynności brokerskie posiadała uprawnienia brokerskie, które obejmują wpis do rejestru brokerów prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF). Uprawnienia te, potwierdzone zdaniem państwowego egzaminu brokerskiego, gwarantują, że dana osoba ma odpowiednie kwalifikacje oraz doświadczenie i może działać jako broker ubezpieczeniowy. Zamawiający dopuszcza, aby druga ze wskazanych osób była asystentem brokera z doświadczeniem minimum 2 lat pracy w firmie brokerskiej.

Pytanie 3:

Wskazuje, także że w formularzu ofertowym stanowiącym załącznik nr 1 do zapytania ofertowego jest podana inna punktacja niż w treści samego zapytania ofertowego w Rozdziale VI. KRYTERIA OCENY OFERT ust. 2 Kryterium nr 1.; Okres prowadzonej nieprzerwanie działalności brokerskiej na rynku ubezpieczeniowym na terytorium RP

Rozdział VI. KRYTERIA OCENY OFERT ust. 2 Kryterium nr 1:

Kryterium nr 1:

Okres prowadzonej nieprzerwanie działalności brokerskiej na rynku ubezpieczeniowym na terytorium RP

Liczba punktów

16 lat i więcej – 30 pkt

od 11 do 15 lat – 20 pkt

od 5 do 10 lat – 10 pkt

do 4 lat – 0 pkt

Treść formularza oferty stanowiącego załącznik nr 1 do zapytania ofertowego:

Kryterium nr 1:

Oświadczam, że okres prowadzonej nieprzerwanie działalności brokerskiej na rynku ubezpieczeniowym na terytorium RP wynosi (w latach)

Liczba punktów

26 lat i więcej – 30 pkt

od 20 do 25 lat – 20 pkt

od 5 do 19 lat – 10 pkt

do 4 lat – 0 pkt

Odpowiedź 3:

Zamawiający doprecyzował zapisy w formularzu ofertowym, który udostępni na stronie prowadzonego postępowania.

Formularz ofertowy

Było:

Kryterium nr 1:

Oświadczam, że okres prowadzonej nieprzerwanie działalności brokerskiej na rynku ubezpieczeniowym na terytorium RP wynosi (w latach)

Liczba punktów

26 lat i więcej – 30 pkt

od 20 do 25 lat – 20 pkt

od 5 do 19 lat – 10 pkt

do 4 lat – 0 pkt,

Jest:

Kryterium nr 1:

Okres prowadzonej nieprzerwanie działalności brokerskiej na rynku ubezpieczeniowym na terytorium RP

Liczba punktów

16 lat i więcej – 30 pkt

od 11 do 15 lat – 20 pkt

od 5 do 10 lat – 10 pkt

do 4 lat – 0 pkt,

Powyższe wyjaśnienia i zmiany treści zapytania z załącznikami stają się obowiązujące dla Wykonawców, którzy powinni złożyć ofertę je uwzględniającą.

Z wyrazami szacunku

Dyrektor Biura Dyrektora Generalnego