



Częstochowa, dnia 20 stycznia 2026 r.

Znak sprawy: SZIM/WZD/2026/6

W związku z zapytaniami/zastrzeżeniami do warunków konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego świadczącego nieodpłatnie usługi czynności brokerskich w zakresie ubezpieczeń dla Szpitala, które wpłynęły do Zamawiającego w dniach 15 i 16 stycznia 2026 r., MSZ w Częstochowie poniżej udziela odpowiedzi i wyjaśnień oraz załącza zaktualizowany Regulamin przedmiotowego Konkursu.

I.

Szpital nie uwzględnia zgłoszonych zastrzeżeń w zakresie wykreślenia z treści Szczegółowych Warunków Konkursu Ofert wraz z Regulaminem Konkursu i innych dokumentów dotyczących postępowania konkursowego kryterium decydującego w przypadku uzyskania jednakowej liczby punktów przez oferentów, tj. kryterium długości stażu na rynku ubezpieczeniowym (pkt 2 lit. c tiret 9 (w ramach warunków udziału) oraz §5 pkt 1).

Zarzut, jakoby zastosowanie stażu prowadzenia działalności jako kryterium rozstrzygającego w przypadku równej liczby punktów prowadziło do uprzywilejowania konkretnego brokera, jest niezasadny. Kryterium to ma charakter pomocniczy, obiektywny, mierzalny i weryfikowalny oraz pozostaje w racjonalnym związku z przedmiotem konkursu. Co istotne, nie stanowi ono kryterium wyboru oferty, lecz zostało zastosowane wyłącznie jako techniczny, obiektywny mechanizm rozstrzygający sytuację dopiero w przypadku remisu punktowego. Sam fakt, że jeden z uczestników posiada najdłuższy staż prowadzenia działalności, nie oznacza, że kryterium zostało skonstruowane pod ten podmiot, zwłaszcza że kryterium to mogło zostać spełnione przez każdego uczestnika rynku. Ten zapis: nie jest kryterium punktowym, nie faworyzuje z góry żadnego oferenta, nie wpływa na ocenę merytoryczną ofert, nie będzie stosowany, jeżeli nie będzie remisu punktowego.

II.

Szpital w zakresie zgłoszonych zarzutów dotyczących zapisu §2 pkt 5 pkt 6 oraz pkt 9, §4 pkt 7 oraz pkt 10, a także §5 pkt 3, odnoszących się do wymagań stawianych oferentom, dotyczących podmiotów leczniczych, wskazuje, iż chodzi o podmioty lecznicze – Szpitale udzielające całodobowych świadczeń zdrowotnych o charakterze stacjonarnym i zamkniętym.

III.

§ 5 KRYTERIA OCENY OFERT, który stanowi:

Jeżeli nie będzie możliwy wybór najkorzystniejszej oferty z uwagi na to, że dwie lub więcej ofert będzie przedstawiać taki sam bilans kryteriów oceny ofert, Zamawiający dokona wyboru Oferenta, który wykaże największe doświadczenie zawodowe, tj. wykaże najdłuższy okres prowadzenia działalności brokerskiej na polskim rynku.

Nasze pytanie precyzujące jest następujące: co rozumiecie Państwo przez najdłuższy okres prowadzenia działalności brokerskiej na polskim rynku? Jest to równoznaczne z tym, jak formułujecie Państwo to kryterium w § 5 pkt 1: Doświadczenie na rynku brokerskim w RP, czyli liczba pełnych lat kalendarzowych prowadzenia działalności brokerskiej na polskim rynku?

Odpowiedź:

„Jeżeli nie będzie możliwy wybór najkorzystniejszej oferty z uwagi na to, że dwie lub więcej ofert będzie przedstawiać taki sam bilans kryteriów oceny ofert, Zamawiający dokona wyboru

Oferenta, który wykaże największe doświadczenie zawodowe, tj. wykaże najdłuższy okres prowadzenia działalności brokerskiej na polskim rynku.” – MSZ rozumie przez to ogólny okres prowadzenia działalności brokerskiej na polskim rynku. W przypadku „remisu”, decydujący będzie ogólny staż prowadzonej działalności, liczony obiektywnie (od daty wpisu do właściwego rejestru CEIDG/KRS).

IV.

Proszę o wskazanie właściwego zakresu lat dla kryterium dotyczącego przedstawienia liczby przeprowadzonych postępowań przetargowych. W regulaminie w par. 2 ust. 5 widnieje informacja, że obejmuje to okres 2022-2025, kolejno w regulaminie w par. 5 ust. 4 widnieje okres 2021-2024, z kolei załącznik nr 5 wskazuje daty 2022-2025.

Proszę o wskazanie czy chodzi o postępowania wyłącznie dla podmiotów leczniczych czy w ogóle?

Jednocześnie prosimy, aby mieli Państwo na uwadze to, iż liczba przeprowadzonych postępowań jest zależna od liczby obsługiwanych podmiotów. Ponadto część postępowań pozostaje unieważniona, co powoduje, że ich liczba wzrasta. Kryterium ilości postępowań nie powinno być punktowane. W warunkach minimalnych natomiast warto określić, że dowodem na spełnienie doświadczenia brokera jest np. przeprowadzenie min. 20 postępowań na ubezpieczenie mienia i odpowiedzialności cywilnej w ciągu 5 lat.

Odpowiedź: Chodzi o liczbę przygotowanych i przeprowadzonych postępowań przetargowych w latach 2022-2025 r. dla podmiotów leczniczych.

V.

W zakresie wzoru umowy o świadczenie usług brokerskich wnioskujemy o wykreślenie w par 1 ust 2 informacji o terminie przekazania audytu lub w przypadku braku zgody wskazanie właściwego terminu przekazania wyniku audytu. W regulaminie w par 1. ust 3 widnieje termin 14 dnia, natomiast we wzorze umowy o świadczenie usług brokerskich w par 1 ust 2 widnieje termin 7 dni.

Jednocześnie wnioskujemy o niewskazywanie konkretnego terminu.

Przedstawienie wyników audytu jest zależne od przekazania przez Państwa dokumentów, skanów aktualnych warunków ubezpieczeń, wykazów majątku czy szkodowości. Uzyskanie od Państwa kompletu danych pozwala dopiero na przygotowanie audytu, stąd dotrzymanie terminu może być utrudnione do zrealizowania.

W Państwa przypadku, kiedy okres ubezpieczenia rozpoczyna się 1 maja br, a postępowanie przetargowe jest unijne, przetarg musi być ogłoszony najpóźniej pod koniec lutego. Oznacza to, że w dniu podpisania umowy broker powinien otrzymać wszystkie niezbędne dane do wykonania analizy (tj.. polisy, wykazy mienia, aktualną szkodowość pozyskaną wcześniej od ubezpieczyciela, dane do oceny ryzyka pod kątem odpowiedzialności cywilnej).

Odpowiedź: Obowiązujący jest termin wskazany w par 1 ust 2 umowy tj. termin 7 dni.

VI.

W zakresie wzoru umowy o świadczenie usług brokerskich wnioskujemy o wykreślenie par 1 ust 4, a w przypadku braku zgody na wykreślenie wnioskujemy o modyfikację poprzez usunięcie terminu "3 dni roboczych" na przeprowadzenie analizy rynku w par 1 ust 4.

Termin ten jest bezprzedmiotowy. W Państwa przypadku, kiedy okres ubezpieczenia rozpoczyna się 1 maja br, a postępowanie przetargowe jest unijne, przetarg musi być ogłoszony najpóźniej pod koniec lutego.

Istotnym jest, że broker przygotowuje szacowanie wartości zamówienia opierając się na doświadczeniu w zakresie obsługiwanych podmiotów leczniczych, szkodowości klienta i wynikach postępowań w podmiotach leczniczych. Najważniejszym jednak elementem, na którym opiera się szacownie jest aktualna wartość mienia, które ma być ubezpieczona. Bez tej informacji szacowanie jest nierzetelne i nie ma pokrycia w rzeczywistości. Trzeba pamiętać, że w ciągu roku wartość ubezpieczonego majątku ulega zmianie. Wymagane przez Państwo przeprowadzenie rozeznania rynku-przed przetargiem jest praktycznie niemożliwe do zrealizowania. W obecnej sytuacji rynkowej ubezpieczyciele wiedząc, że klient podlega pod prawo zamówień publicznych nie chcą wskazywać składek, ujawniać swojej oferty konkurencji. Przede wszystkim dotyczy to ubezpieczenia oc działalności szpitala. Jedyna oferta z konkretnymi warunkami i stawkami w zakresie OC jaką można uzyskać pochodzi od ubezpieczyciela TUW PZUW. Jest to jednak oferta dla Członków Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych co oznacza, że należy podpisać stosowane dokumenty i opłacić składkę członkowską. Standardowo ubezpieczyciele w tym TUW na przedstawienie stanowiska, złożenie oferty (w zakresie m.in. ubezpieczenia mienia czy komunikacji) potrzebują min. od 5 do 8 dni roboczych. Do otrzymania stanowiska ubezpieczyciela niezbędna jest również szkodowość. Broker wnioskując o szkodowość czasami czeka na nią ok 3-5 dni (systemy ubezpieczycieli generują zaświadczenia w takich terminach). Ocena ryzyka tak dużego podmiotu jakim jest szpital wymaga czasu i zaangażowania zespołu osób w towarzystwie ubezpieczeniowym, a ponadto wymaga zgód "centrali" na zastosowanie określonych stawek za ubezpieczenie. To z kolei wymaga czasu.

Odpowiedź: Brak zgody.

VII.

W zakresie wzoru umowy o świadczenie usług brokerskich wnioskujemy o wprowadzenie zasady wyłączności brokera. W przypadku braku zgody prosimy o wskazanie jaki dział ubezpieczeń lub które ryzyka ubezpieczeniowe ma obejmować umowa. Wskazywanie w umowie możliwości korzystania z innego pośrednika ubezpieczeniowego poddaje pod wątpliwość organizację konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego. Przy konkursie na wybór brokera dla szpitala, intencją powinno być wyłonienie pośrednika, który będzie najlepiej reprezentował interesy szpitala. Pozostawienie możliwości korzystania w tym samym czasie, dla takiego samego rodzaju ubezpieczeń innego pośrednika znacznie utrudnia profesjonalne i rzetelne działania brokera. Większość umów brokerskich na polskim rynku w przedmiocie umowy wskazuje konkretny dział (np. dział II załącznika do ustawy z dnia 11.09.2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej lub dział I ubezpieczenia grupowe na życie) lub konkretne ryzyka ubezpieczeniowe.

Ponadto Szpital zobowiązany jest do stosowania Prawa Zamówień Publicznych, stąd broker powinien mieć pełną wiedzę w zakresie zawieranych polis, aby profesjonalnie doradzić i przeprowadzić postępowanie przetargowe. Działając w trybie zamówień publicznych, gdzie broker może występować jako pełnomocnik lub biegły to nie ma możliwości, aby dwóch pośredników prowadziło postępowanie na dane ryzyko. Zawieranie umów przez kilku pośredników utrudnia prace w zakresie likwidacji szkód, obsługi ubezpieczeń i może wprowadzać niepotrzebne zamieszanie dla pracowników szpitala.

- dot. to par. 2 ust 6,
- dot .to par 3 ust 1, pkt 2
- dot .to par 3 ust 1 pkt 2 w kontekście art. 1 ust 15

brak wyłączności brokerskiej, a jednocześnie sposób współpracy polegający na zlecani konkretnych czynności (par. 1 ust. 15) może bardzo utrudniać wykonywanie umowy, a w niektórych przypadkach prowadzić do ryzyka naruszenia obowiązków brokera ubezpieczeniowego.

- dot. to par 9 ust 2

Odpowiedź: Brak zgody. Zgodnie z regulaminem i umową.

VIII.

W zakresie wzoru umowy o świadczenie usług brokerskich wnioskujemy o modyfikację zapisów par 1 ust 7 poprzez wykreślenie 3-letniego okresu. Realizacja tego zapisu może okazać się problematyczna do zrealizowania ze względu na terminy i czas jaki pozostał do wygaśnięcia aktualnych umów w zakresie ubezpieczenia mienia i oc działalności (tj. do 30.04.2026 r.).

Biorąc pod uwagę obowiązujące zgodnie z Prawem Zamówień Publicznych przepisy oraz posiadając informację o wysokości składki jaką obecnie płaci szpital tj. 7450 58,23 zł za ubezpieczenie mienia oraz odpowiedzialności cywilnej (informacja dostępna na stronie szpitala w związku z ostatnim postępowaniem przetargowym) pragniemy wskazać, że okres 3-letni powoduje przekroczenie progu wartości 216 000 zł (tj 930 960 zł). W związku z tym zastosowanie ma procedura przetargowa, której okres trwania wynosi 2 miesiące:

Dzień 1 - Przesłanie ogłoszenia o zamówieniu do Dziennika Urzędowego Unii Europejskiej

Dzień 36 - Upływ terminu składania ofert

Do 38 dnia - Analiza ofert; wezwanie wykonawcy do złożenia podmiotowych środków dowodowych

do 49 dnia - Upływ terminu na uzupełnienie dokumentów

Dzień 49-53 - Przekazanie rekomendacji do Klienta, akceptacja Klienta i wybór najkorzystniejszej oferty

Dzień 53 - Przekazanie zawiadomienia wykonawcom w sposób określony w art.264 ust.1 PZP

do 64 dnia - Podpisanie umowy

Biorąc pod uwagę powyższe terminy, postępowanie powinno być ogłoszone pod koniec lutego br.

Ogłoszenie o konkursie na wybór brokera przewiduje podpisanie umowy w terminie do 30 dni od otwarcia ofert.

Kolejnie we wzorze umowy o świadczenie usług brokerskich wymagają Państwo przeprowadzenia analizy w określonym terminie jak i rozeznania rynku w określonym terminie.

Następnie przygotowanie SWZ i OPZ i akceptacja dokumentów przez szpital.

Mając na uwadze powyższe wyjaśnienia prosimy o przychylenie się do wniosku o wykreślenie z par. 1 ust 7 - 3-letniego okresu.

Odpowiedź: Brak zgody. Zgodnie z umową.

IX.

W zakresie wzoru umowy o świadczenie usług brokerskich wnosimy o dopisanie w par.1 ust 8 słów "...razie potrzeby udział w oględzinach szkód.."

Odpowiedź: Brak zgody. Zgodnie z umową.

X.

W zakresie wzoru umowy o świadczenie usług brokerskich wnosimy o wykreślenie lub wyjaśnienie intencji zapisów w par 1 ust 13 tj. "Dążenie i wspieranie Szpitala w realizacji jego

celów statutowych związanych z ochroną życia i zdrowia ludzkiego, poprawy warunków medycznych, bezpieczeństwa pacjentów, personelu, osób trzecich znajdujących się w budynkach Szpitala oraz poprawie stanu bezpieczeństwa i higieny pracy w Szpitalu."

Wprowadzony zapis jest niezrozumiały, bardzo szeroki, prośba o uzasadnienie jego zastosowania. Broker może działać jedynie w zakresie zgodnym z ustawą o dystrybucji ubezpieczeń.

Odpowiedź: Przedmiotowy zapis ma charakter ogólny i deklaracyjny oraz określa standard należytej staranności brokera w wykonywaniu umowy. Odnosi się on do wspierania Szpitala w realizacji jego celów statutowych w zakresie wynikającym z czynności brokerskich, w szczególności poprzez doradztwo ubezpieczeniowe i identyfikację ryzyk. Nie stanowi on zobowiązania rezultatu ani przejęcia przez brokera odpowiedzialności za realizację zadań Szpitala, lecz wyznacza kierunek współpracy zgodny z funkcją umowy brokerskiej.

XI.

W zakresie wzoru umowy o świadczenie usług brokerskich wnosimy o wykreślenie par 8 ust 4 tj." Broker odpowiada za szkody, jakie powstaną wobec Szpitala lub osób trzecich w wyniku niezgodnego z prawem przetwarzania danych osobowych."

Postanowienie to jest niezgodne z zasadami odpowiedzialności wynikającymi z przepisów RODO.

Odpowiedź: Brak zgody. Zgodnie z umową. Chodzi o odpowiedzialność regresową Brokera.


DYREKTOR
Beata Szafraniec