

Sochaczew, dnia 24 lipca 2017 roku

ZARZĄD POWIATU
w Sochaczewie
96-500 Sochaczew, ul. Marszałka Józefa Piłsudskiego 65

Brokerzy ubezpieczeniowi – według rozdzielnika

Sygn. post.: **ZP.272.PK.01.2017**

Dotyczy: konkursu na „Wybór brokera ubezpieczeniowego dla Powiatu Sochaczewskiego”

WYJAŚNIENIA WS. PISMA INTER – BROKER SP. Z O.O.

Zlecający w odpowiedzi na załączone pismo ze strony jednego z uczestników Konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego dla Powiatu Sochaczewskiego – Inter – Broker Sp. z o.o., poniżej zamieszcza swoje wyjaśnienia. Poniżej treść pisma

„Szanowni Państwo,

Dziękując za przesłanie zawiadomienia o rozstrzygnięciu konkursu na wybór brokera, pozwolimy sobie nie zgodzić się z zawartym w nim uzasadnieniem.

- 1). Zarówno w regulaminie konkursu, jak i w odpowiedzi na zadane pytania, wskazali Państwo, że najistotniejszym elementem koncepcji współpracy jest program ubezpieczeniowy. Stąd w naszej ofercie znalazł się jego wstępny projekt, wyraźnie w ofercie określony jako wstępny - trudno go zatem uznać za przedwczesny, skoro zaznaczono, że mamy do czynienia z projektem i to wstępnym, a w samej ofercie znajdują się zapisy:
 - a) *"Istotą usług brokerskich jest opracowanie i wdrożenie optymalnego programu ubezpieczeniowego. Nasze rozwiązania programowe **przygotowane wstępnie** dla Powiatu Sochaczewskiego obejmują podstawowy oraz dodatkowy pakiet ubezpieczeń.*
 - b) *"Analiza ryzyka w metodologii pracy naszej spółki jest zawsze pierwszym etapem obsługi brokerskiej, nie można bowiem opracować odpowiedniego programu ubezpieczeniowego i uzyskać ochrony dla jakiegokolwiek podmiotu, bez wcześniejszej identyfikacji i oceny ryzyk/zagrożeń towarzyszących jego działalności. Z jednej strony analiza ryzyka wskazuje na niezbędny zakres ubezpieczenia, z uwzględnieniem ewentualnej decyzji ubezpieczonego o przyjęciu części ryzyka na udział własny, z drugiej zaś pozwala zakładowi ubezpieczeń na podjęcie decyzji o akceptacji albo odrzuceniu ryzyka, a ściślej jego prawdopodobnych skutków finansowych".*

- 2). *Przedstawiony projekt programu jest naszym wzorcowym rozwiązaniem, stosowanym w odniesieniu do powiatów i w żadnym wypadku nie dotyczy ryzyk związanych z funkcjonowaniem przedsiębiorstw czy gmin/miast, chyba że ryzyka te się pokrywają. Zarzut, że rozwiązania programowe wymieniają ryzyka niedotyczące Powiatu Sochaczewskiego jest nieco krzywdzący, jeśli członkowie komisji szczegółowo zapoznali się z przedstawioną koncepcją współpracy i analizy ryzyka - vide pkt 1 pkt a i b powyżej (program miał charakter wyłącznie wstępny i był obwarowany przytoczonymi zastrzeżeniami).*
- 3). *Podanie w uzasadnieniu, że przedwcześnie było (przed audytem) zaprezentowanie wstępnych sum ubezpieczenia w zakresie tzw. pierwszego ryzyka świadczyć może o przypadkowym pominięciu przez Państwa następujących zapisów z oferty, cytuję:*
 - a) *"Uwaga: wszystkie limity odpowiedzialności w ubezpieczeniu systemem pierwszego ryzyka określone powyżej mają charakter wstępny, do ustalenia według rzeczywistych potrzeb po przeprowadzeniu audytu i analizy ryzyka".*
 - b) *"Ze swej strony proponujemy Państwu podstawową sumę gwarancyjną w wysokości nie mniejszej niż 1 000 000,00 zł na jeden i wszystkie wypadki ubezpieczeniowe. Suma ta jest stosunkowo wysoka, jednak i tak nie można wykluczyć, że w przypadku zdarzenia o charakterze katastroficznym okazałyby się niewystarczające na pokrycie wszystkich związanych z nim roszczeń".*
 - c) *por. pkt 1 lit. b*
- 4). *Poza tym w przedstawionych koncepcjach szczegółowo opisujemy poszczególne rodzaje ubezpieczeń oraz sposoby (metodologię) ustalania wysokości sum ubezpieczenia i gwarancyjnych.*
- 5). *Jako jedyni na rynku w pełny sposób definiujemy ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej w nawiązaniu do zadań realizowanych przez Powiat.*
- 6). *Zawarta w ofercie koncepcja wyraźnie pokazuje jak duży nacisk kładziemy na analizę ryzyka poprzedzającą ustalenie ostatecznego programu/opisu przedmiotu zamówienia.*
- 7). *Uzasadniając na wstępie wybór oferty Energo Inwest Broker S.A. piszą Państwo w następujący sposób: "O wyborze jako najkorzystniejszej oferty Energo – Inwest – Broker S.A. zdecydowała przejrzysta, syntetyczna forma przedłożonej koncepcji ubezpieczeniowej oraz koncepcji likwidacji szkód, z aktywnym wykorzystaniem narzędzi informatycznych, przy możliwie najbardziej uproszczonej formie zaangażowania po stronie Organizatora Konkursu (docelowo Ubezpieczonego)".*

*Pod koniec pisma zauważają Państwo jednak, w opozycji do przytoczonego powyżej uzasadnienia: "Wszystkie 3 najwyżej ocenione podmioty zaproponowały **bardzo zbliżony zakres obsługowy** w zakresie pomocy przy przeprowadzeniu postępowania na wybór ubezpieczycieli w trybie ustawy Prawo zamówień publicznych, co jest niezwykle istotnym elementem dla wszystkich podmiotów zobowiązanych do stosowania tychże regulacji. Proponowane rozwiązania nie dyskwalifikowały żadnego z brokerów. Podobna sytuacja miała*

miejsce przy ocenie proponowanych narzędzi informatycznych, które posiadają zbliżone funkcjonalności.

*Zakres ofert jest zatem zbliżony. **Oferta spółki Inter-Broker Biorąc również bezwzględnie wskazuje punkt po punkcie poszczególne elementy, którymi spółka się zajmie.** Jednocześnie o wyborze spółki EIB zdecydował fakt, że jeden z członków komisji przyznał jej aż 20 punktów. Gdyby wziąć pod uwagę oceny pozostałych dwóch członków to: EIB otrzymał od nich 19 i 16 pkt., Mentor - 19 i 15 pkt., a Inter-Broker 19 i 16. O ostatecznej ilości punktów zdecydował zatem de facto jeden członek komisji, który spółce EIB przyznał 20 pkt., Mentorowi - 18 pkt., a Inter-Brokerowi - 15 pkt.*

Biorąc zatem pod uwagę opisane wyżej mankamenty systemu przyznawania punktów oraz wskazany przez Państwa zbliżony zakres ofert, a także fakt, że spośród oferentów to Inter-Broker może wykazać się największym doświadczeniem w obsłudze samorządów, w tym (tutaj) także powiatów, zwracamy się z uprzejmą prośbą o zmianę/"wstrzymanie" wyników postępowania i zaproszenie najwyższej ocenionych trzech oferentów do drugiego etapu, gdzie - pozostając do dyspozycji członków komisji i władz powiatu - mogliby podczas bezpośredniego spotkania ("przesłuchania") zaprezentować swoje rozwiązania i odpowiedzieć na liczne zapewne z Państwa strony pytania.

Z poważaniem

Piotr Mikuszewski

Kierownik Biura Analiz

i Projektów Ubezpieczeniowych"

Zlecający z uwagą zapoznał się z treścią pisma skierowanego przez jednego z uczestników Konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego dla Powiatu Sochaczewskiego – Inter – Broker Sp. z o.o. Analiza przez członków Komisji Konkursowej dokumentów dostarczonych przez brokerów w wyraźny sposób wskazywała, że spośród czterech złożonych ofert, trzy zostały ocenione na bardzo zbliżonym, wysokim poziomie punktowym, co świadczy o ich należytym przygotowaniu, gwarantującym Zlecającemu wymaganą później właściwą jakość obsługi w zakresie wyboru ubezpieczyciela / ubezpieczycieli i likwidacji ewentualnych szkód. Tylko drobne niuanse, na które zwrócili uwagę poszczególni członkowie tejże Komisji, pozwoliły na sklasyfikowanie ofert w sposób, jaki został przekazany do wiadomości Brokerom – uczestnikom postępowania. Zlecający w żaden sposób nie zaprzeczył przyjętym przez pracowników Inter – Broker Sp. z o.o. rozwiązaniom, jak również nie dyskwalifikował ich. Po prostu większe uznanie w oczach członków Komisji Konkursowej zyskały jeszcze dwie inne oferty.

Postępowanie w trybie konkursu różni się od postępowań np. przetargowych sposobem weryfikacji ofert, który cechuje się braniem pod uwagę oceny indywidualnej, a zazwyczaj zawiera w sobie również elementy subiektywizmu, co powoduje, że każda osoba zaproponowane koncepcje mogła oceniać pod trochę innym kątem i stąd wyniknęły różnice punktowe. Należy zaznaczyć, że członkowie Komisji Konkursowej pracowali i oceniali każdą z ofert niezależnie od siebie, nie znając

ilości przyznawanych punktów. Dopiero po zapoznaniu się z ofertami, każdy oceniający przedłożył kartę oceny indywidualnej, która pozwoliła na zsumowanie punktów i wyciągnięcie średniej oceny. Na spotkaniu podsumowującym zostały przedstawione informacje dotyczące tak sporządzonych ocen i z tym został zapoznany również Starosta Sochaczewski, jako podmiot akceptujący dokonany wybór. Dokonany wybór nie został podważony i zakończył się rozstrzygnięciem postępowania na rzecz Energo – Inwest – Broker S.A., która to Spółka uzyskała największą liczbę punktów spośród uczestników Konkursu.

Zlecający informuje, że dokonany wybór jest ostateczny i że nie będą przeprowadzane rozmowy indywidualne z przedstawicielami brokerów, którzy złożyli trzy najwyżej ocenione oferty. Regulamin Konkursu pozwala na takie działania, ale nie są one obligatoryjne. Zlecający uczyniłby to zapewne przy uzyskaniu przez więcej, niż jednego brokera, najwyższej liczby punktów. Jednakże w przedmiotowym postępowaniu został wyłoniony zwycięski podmiot i zgodnie z rozstrzygnięciem z dnia 18 lipca br., umowa na świadczenie usług brokerskich zostanie podpisana z Energo – Inwest – Broker S.A., jeżeli zostaną spełnione wszystkie wymagania konkursowe dotyczące wybranego brokera.

Z poważaniem,

w z. STAROSTY

Tadeusz Głuchowski
wiceszarosta