



SPP ZO

im. dr. Stanisława Deresza
w Choroszczy

16-070 Choroszcz

mail: sekretariat@sppchoroszcz.med.pl

Dotyczy: Konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego dla SPP ZOZ im. dr. Stanisława Deresza w Choroszczy

Szanowni Państwo,

Szanowni Państwo,

działając w imieniu podmiotu zainteresowanego złożeniem oferty w ogłoszonym przez Państwa w dniu 13 kwietnia 2026 r. Konkursie na wybór brokera ubezpieczeniowego dla SPP ZOZ im. dr. Stanisława Deresza w Choroszczy niniejszym zgłaszamy zastrzeżenia do:

1. pkt 4 Regulaminu

- treści zapisu zawartego w Rozdziale V ustęp 1 pkt 4 Regulaminu
 - treści Kryteriów oceny wyszczególnionych w rozdziale VIII Regulaminu pod pozycją 1 i 4
- wnosząc o:

- wnosząc o:
- usunięcie lub modyfikację zapisu dotyczącego braku zgłoszonych roszczeń z polisy OC brokera, tak aby odnosił się on wyłącznie do prawomocnie stwierdzonej odpowiedzialności lub wypłaty odszkodowania,
 - usunięcie kryterium dotyczącego przychodu z tytułu prowadzonej działalności brokerskiej za ostatni pełny okres rozliczeniowy bądź jego zmianę w ten sposób, aby maksymalny próg wynosił 40 mln złotych
 - zmianę Kryterium oceny ofert dotyczącego liczby osób uprawnionych do wykonywania czynności brokerskich poprzez wprowadzenie bardziej proporcjonalnych progów (max. 50 osób)

UZASADNIENIE

I. Brak wniosków o wypłatę odszkodowania z polisy odpowiedzialności cywilnej, związanej z prowadzoną działalnością brokerską.

Ogłaszając Konkurs na wybór brokera ubezpieczeniowego przedstawili Państwo Regulamin prowadzonego postępowania, w którego treści (Rozdział V ust. 1 pkt 4) wskazane zostało, że w konkursie mogą wziąć udział Podmioty, które poświadczą, iż: „W okresie ostatnich 5 lat (licząc od daty ogłoszenia konkursu), nie były wypłacone odszkodowania i nie były

składane wnioski o wypłatę odszkodowania z polisy odpowiedzialności cywilnej, związanej z prowadzoną działalnością brokerską."

W naszej ocenie druga część tego zapisu jest nadmierna oraz nie znajduje uzasadnienia w przepisach regulujących działalność brokerską. Zgodnie z ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń broker ubezpieczeniowy ma obowiązek posiadania ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej właśnie na wypadek powstania roszczeń związanych z prowadzoną działalnością. Sam fakt zgłoszenia roszczenia przez podmiot trzeci nie przesądza o odpowiedzialności brokera ani o zasadności takiego roszczenia. W praktyce rynkowej zgłoszenia roszczeń mogą mieć charakter sporny, mogą być oddalone lub niepotwierdzone w toku postępowania likwidacyjnego.

Wprowadzenie warunku polegającego na braku jakiegokolwiek roszczenia zgłoszonego wobec brokera w okresie pięciu lat zmierza do **nieuzasadnionego ograniczenia konkurencji**, ponieważ eliminuje z postępowania podmioty posiadające wieloletnie doświadczenie i obsługujące dużą liczbę klientów, w przypadku których naturalnym zjawiskiem w praktyce rynkowej jest pojawienie się sporów lub zgłoszeń roszczeniowych, niezależnie od ich zasadności.

Co więcej, w praktyce rynkowej zdarzają się sytuacje, w których zgłoszenia roszczeniowe stanowią element sporów konkurencyjnych pomiędzy podmiotami działającymi na rynku usług brokerskich.

Pozostawienie kryterium eliminującego z postępowania dany podmiot wyłącznie z powodu zgłoszenia wobec niego roszczenia – niezależnie od jego zasadności oraz wyniku ewentualnego postępowania likwidacyjnego lub sądowego – prowadziłoby do stworzenia mechanizmu umożliwiającego w praktyce eliminowanie konkurentów z postępowań konkursowych.

II. Kryterium wysokości przychodu

Drugie zastrzeżenie dotyczy wysokości przychodów.

Wielkość przychodów nie jest ani ustawowym, ani orzecznictwem miernikiem doświadczenia brokerskiego, jakości doradztwa ani zdolności do prawidłowej obsługi zamawiającego takiego jak SPP ZOZ im. dr. Stanisława Deresza w Choroszczy. Wysokość obrotów jest kategorią ekonomiczną, która nie odzwierciedla stopnia specjalizacji, jakości analizy ryzyk, efektywności obsługi czy doświadczenia w sektorze publicznym, stanowiąc jednocześnie element całkowicie niepowiązany z zakresem i skalą ubezpieczenia Zamawiającego.

Rynek brokerski w Polsce jest silnie skoncentrowany, co potwierdzają coroczne raporty Komisji Nadzoru Finansowego oraz branżowe opracowania dotyczące struktury przychodowej firm brokerskich. Z dostępnych danych wynika, że spośród około 1200 aktywnych brokerów jedynie wąska grupa największych podmiotów generuje przychody liczone w dziesiątkach milionów złotych, natomiast realnie tylko pojedyncze firmy osiągają poziom przychodów przekraczający 75 mln zł rocznie.

Tym samym wymóg osiągania przychodów powyżej 75 mln zł jako kryterium decydującego o maksymalnej liczbie punktów należy uznać za nieproporcjonalny i naruszający zasadę równego traktowania wykonawców. W praktyce eliminuje to znaczną część rynku, w tym

wyspecjalizowanych brokerów posiadających bogate doświadczenie w obsłudze administracji publicznej, którzy nie osiągają tak wysokich obrotów, ponieważ działają w modelu eksperckim, a nie masowym.

III. Kryterium ilości osób wykonujących czynności brokerskie

Trzecie zastrzeżenie dotyczy kryterium oceny ofert polegającego na przyznawaniu punktów za liczbę osób uprawnionych do wykonywania czynności brokerskich, przy czym maksymalną liczbę punktów można uzyskać dopiero przy zatrudnianiu ponad 100 brokerów.

Tak skonstruowane kryterium jest nieproporcjonalne do przedmiotu Konkursu oraz może prowadzić do uprzywilejowania największych podmiotów brokerskich działających na rynku, bez realnego przełożenia na jakość obsługi zamawiającego.

Obsługa pojedynczego podmiotu – nawet o znacznym zakresie działalności – nie wymaga zaangażowania kilkudziesięciu brokerów. W praktyce rynkowej za obsługę klienta odpowiada zazwyczaj dedykowany zespół składający się z kilku bądź kilkunastu specjalistów.

Należy również wskazać, że tak wysoki próg liczby zatrudnionych brokerów spełniają jedynie nieliczne podmioty funkcjonujące na rynku brokerskim w Polsce. W praktyce oznacza to, że kryterium to istotnie ogranicza możliwość realnej konkurencji pomiędzy brokerami ubezpieczeniowymi. Takie postanowienia skutkują tym, że konkurs ma charakter pozorny, zaś prowadzenie w rzeczywistości pozornego postępowania konkursowego godzi w zasady etyczne, które w szczególności powinny być respektowane w odniesieniu do współpracy z jednostkami sektora finansów publicznych.

Mając na uwadze powyższe wprowadzenie zmian w Regulaminie skutkujących:

- usunięciem lub modyfikacją zapisu dotyczącego braku zgłoszonych roszczeń z polisy OC brokera, tak aby odnosił się on wyłącznie do prawomocnie stwierdzonej odpowiedzialności lub wypłaty odszkodowania,
- usunięciem Kryterium dotyczącego przychodu z tytułu prowadzonej działalności brokerskiej za ostatni pełny okres rozliczeniowy bądź jego zmianą w ten sposób, aby maksymalny próg wynosił 40 mln złotych
- zmianą Kryterium oceny ofert dotyczącego liczby osób uprawnionych do wykonywania czynności brokerskich poprzez wprowadzenie bardziej proporcjonalnych progów (max. 50 osób).

Wprowadzenie powyższych zmian pozwoli na zachowanie transparentności konkursu oraz zapewnienie realnej konkurencji pomiędzy podmiotami świadczącymi usługi brokerskie.



