

Toruń, dn. 19.06.2015 r.

URZĄD MIEJSKI w Cieszynie	
Wpł.	22.06.2015
Wysł.	Załatw. p. <i>Sebieta</i>
L.dz. <i>15053</i>	zał. <i>PLME!</i>

Urząd Miejski w Cieszynie
Rynek 1
43-400 Cieszyn

OR 22.06
[Signature]

Protest w sprawie warunków konkursu na wybór brokera

Szanowni Państwo,

W imieniu firmy Maximus Broker Sp. z o.o. w Toruniu niniejszym składam protest brokerski w sprawie warunków konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego dla Gminy Cieszyn.

Jednym z kryteriów wyboru firmy brokerskiej jest liczba różnych jednostek samorządu terytorialnego, dla których świadczone były lub są usługi brokerskie w latach 2014 - 2015. Aby uzyskać maksymalną ilość punktów wystarczy obsługiwać 20 podmiotów w ciągu 2 lat, a oczywiste jest że przy takiej ilości firma brokerska nie jest w stanie zdobyć odpowiedniego doświadczenia, co w przypadku zawieranych umów ubezpieczenia ma dość istotne znaczenie. Liczy się liczba obsługiwanych jednostek, która przekłada się na jakość świadczonych usług i obdarzenie dużym zaufaniem firmy brokerskiej, natomiast na polskim rynku w naszym segmencie widnieje około 6 firm, które obsługują kilkaset jednostek samorządu terytorialnego jednocześnie. Ufamy iż Państwa intencją jest pozyskanie partnera najlepiej odpowiadającego Państwa potrzebom, dlatego uważamy iż potrzebna jest tu firma z doświadczeniem w obsłudze kilkuset jednostek samorządu terytorialnego rocznie, która będzie wiedzieć jakie zagrożenia wiążą się z działalnością gminy i jak im przeciwdziałać poprzez dobór odpowiedniego programu ubezpieczenia. Dla oceny doświadczenia w obsłudze jednostek samorządu terytorialnego stosowany jest powszechnie wzór, który ułatwia przyznanie punktacji za to kryterium, uwypukla różnicę pomiędzy firmami, które obsługują 20 a 100 jednostek samorządu terytorialnego i sprawia, iż firmy brokerskie nie mogą zarzucić nieprawidłowości w ocenie.

Liczba obsługiwanych jst podana przez oferenta
Liczba pkt = x 100 x 0,2
Największa liczba obsługiwanych jst podana przez oferentów

Taki wzór został zastosowany w Państwa poprzednim konkursie, jak również w konkursie na wybór brokera dla Urzędu Gminy i Miasta w Ozimku, Gminy Miasta Biała Podlaska, Powiatu Lipnowskiego, Powiatu Jasielskiego, Powiatu Malborskiego, Powiatu Kaliskiego, Powiatu Krakowskiego, czy też dla Powiatu Wągrowieckiego.

Taka sama sytuacja jest w kryterium 9.7. – liczba przygotowanych (zakończonych podpisaniem umowy) postępowań przetargowych w trybie ustawy Prawo Zamówień Publicznych w latach 2012 – 2015. W tym przypadku również sugeruje się uwzględnienie postępowań przetargowych tylko w jednostkach samorządu terytorialnego, bo to ma istotne znaczenie dla Państwa. Ilość przeprowadzonych postępowań dla jednostek samorządu terytorialnego przekłada się na nabytą wiedzę i doświadczenie w obsłudze tego sektora a z kolei firma brokerska z takim doświadczeniem będzie mogła należycie zabezpieczyć Państwa interesy. Tu również została podana przez Państwa zaniżona liczba postępowań, która może działać na Państwa niekorzyść. Aby wyłonić brokera z największą liczbą przeprowadzonych postępowań, z największym doświadczeniem w tym segmencie a przy tym uniknąć przyznania dwóm firmom, które przygotowały kolejno 20 i 400 postępowań, takiej samej ilości punktów zalecane jest również użycie standardowego wzoru:

$$\text{Liczba pkt} = \frac{\text{Liczba przetargów w jst podana przez oferenta}}{\text{Największa liczba przetargów w jst podana przez oferentów}} \times 100 \times 0,2$$

Kolejnym kryterium, którym kierują się Państwo przy wyborze Partnera jest wysokość składki plasowanej z umów ubezpieczeniowych zawartych za pośrednictwem Wykonawcy w roku 2014 lub ostatnim roku obrachunkowym (Dział I oraz II Ubezpieczeń). Uważamy, iż w związku z tym, że są Państwo jednostką samorządu terytorialnego powinna zostać uwzględniona tutaj składka plasowana wyłącznie z umów ubezpieczeniowych samorządów. Wiadomym staje się, iż firmy, które obsługują np. kopalnie a do tego tylko znikomą ilość jednostek samorządu terytorialnego będą miały bardzo wysoką składkę, a to nie przekłada się na doświadczenie w obsłudze samorządów i nie daje obiektywnej punktacji w tym kryterium. Wnioskujemy o zmianę tego kryterium wraz z wymogiem załączenia zestawienia składek jednostek samorządu terytorialnego, które są jawną informacją. W związku z tym, iż samorzady nie płacą tak wysokich składek jak przytoczone kopalnie, zwracamy się z prośbą o obniżenie progu, gdzie aby zdobyć maksymalną ilość punktów wystarczy mieć wysokość składki plasowanej ponad 50 mln złotych.

Jako podmiot zainteresowany udziałem w ogłoszonym przez Państwa konkursie na wybór brokera ubezpieczeniowego, chcielibyśmy aby Państwo zmienili wyżej wymienione wymogi konkursowe, które doprowadzą do przystąpienia liczących się podmiotów z branży brokerskiej do przedmiotowego postępowania. Ufamy, iż intencją Państwa jest wyłonienie brokera, który posiada stosowne doświadczenie i wiedzę, pozwalającą mu świadczyć usługę doradztwa ubezpieczeniowego na najwyższym, oczekiwanym poziomie, a podane rozwiązania ułatwią Państwu ocenę kryteriów, które mają w tym przypadku istotne znaczenie. Pragniemy aby konkurs

MAXIMUS BROKER Sp. z o.o.

ul. Szosa Chełmińska 164 87-100 Toruń, tel. (056) 669 05 00, fax (056) 664 47 06
REGON 871556875, NIP 879-22-84-447

Sąd Rejonowy w Toruniu, VII Wydział Gospodarczy KRS: 0000030991

Kapitał zakładowy, który został opłacony w całości: 135 000 zł

e-mail: info@maximus-broker.pl www.maximus-broker.pl

DYREKTOR
Biura Ubezpieczeń Właścicielskich

Magdalena Baranowska

wyłonił brokera, który należycie zabezpieczy Państwa interesy, a jest to możliwe jedynie przy odpowiedniej ocenie kryteriów, gdzie spośród firm, które uzyskają największą liczbę punktów wybiorą Państwo brokera obsługującego Gminę Cieszyn.

Z poważaniem

DYREKTOR
Biura Ubezpieczeń Majątkowych

Magdalena Baranowska

MAXIMUS BROKER Sp. z o.o.

ul. Szosa Chełmińska 164 87-100 Toruń, tel. (056) 669 05 00, fax (056) 664 47 06
REGON 871556875, NIP 879-22-84-447

Sąd Rejonowy w Toruniu, VII Wydział Gospodarczy KRS: 0000030991

Kapitał zakładowy, który został opłacony w całości: 135 000 zł

e-mail: info@maximus-broker.pl www.maximus-broker.pl

Cieszyn, dnia 22 czerwca 2015 roku

MAXIMUS BROKER Sp. z o.o.
ul. Szosa Chelmińska 164
87-100 Toruń

Odpowiadając na protest z dnia 19.06.2015 roku (data otrzymania: za pośrednictwem poczty elektronicznej - 19.06.2015 r.; za pośrednictwem kuriera Poczty Polskiej - 22.06.2015 r.) w sprawie warunków konkursu na wybór brokera oraz propozycję dokonania zmian w zapisach "Regulaminu konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego dla gminy Cieszyn wraz z podległymi jednostkami organizacyjnymi" wyjaśniam, co następuje.

Ogłoszony konkurs prowadzony jest w oparciu o ogólnie obowiązujące normy prawne oraz zatwierdzony Regulamin konkursu. Ze względu na swój charakter, konkurs prowadzony jest poza regulacją ustawy Prawo zamówień publicznych. Zamawiająca ustaliła dwu etapowy tryb postępowania konkursowego, który gwarantuje oprócz oceny wymiernych parametrów określonych w „kryteriach wyboru najkorzystniejszej oferty”, również ocenę koncepcji ubezpieczenia wszystkich elementów podlegających ubezpieczeniu (majątek, OC, środki transportu) w ramach drugiego etapu konkursu. Otrzymanie w pierwszym etapie konkursu mniejszej niż maksymalna ilość punktów w żaden sposób nie wyklucza zaproszenia firmy do drugiego etapu konkursu, a w konsekwencji umożliwienia przedstawienia koncepcji ubezpieczenia w sposób gwarantujący wybór oferty. Na tym etapie konkursu doświadczenie w obsłudze rynku ubezpieczeniowego, w tym jednostek samorządu terytorialnego, powinno pozwolić na przedstawienie najlepszej koncepcji ubezpieczenia majątku Gminy Cieszyn.

Wybrane przez nas „kryteria wyboru najkorzystniejszej oferty” przedstawiają szerokie spektrum parametrów rzeczowych charakteryzujących rynek usług brokerskich. Określenie niektórych parametrów w formie proporcjonalnej lub położenie większego nacisku na parametry związane z jst (zgodnie z Państwa sugestią) ograniczyłyby dostęp do konkursu wielu brokerom, co byłoby sprzeczne z głównym zamysłem Zamawiającej o otwartości i szerokiej dostępności konkursu. Dopasowywanie rodzaju i wielkości parametrów do któregośkolwiek z kontrahentów byłoby działaniem krzywdzącym w stosunku do innych oferentów.

Po pobieżnym przeanalizowaniu przesłanych regulaminów z ośmiu jednostek samorządu terytorialnego, a w szczególności po przeanalizowaniu kryteriów wyboru oferty w tych regulaminach, można stwierdzić, że większość kryteriów opisanych w przykładowych regulaminach (9 z 12 kryteriów) została uwzględniona w "Regulaminie konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego dla gminy Cieszyn wraz z podległymi jednostkami organizacyjnymi".

W regulaminie opracowanym dla Gminy Cieszyn nie uwzględniono:

- ilości obsługiwanych jednostek sektora finansów publicznych (w 4 z 8 przesłanych regulaminach), ale uwzględniono jednostki samorządu terytorialnego, które są częścią jsfp,
 - ilości listów referencyjnych (w 2 z 8 przesłanych regulaminach), która tak naprawdę świadczy tylko o dbałości brokera o tworzenie swojego wizerunku;
 - liczby radców prawnych (w 1 z 8 przesłanych regulaminów), która ma mniejszą wagę niż uwzględniona liczba brokerów posiadających zezwolenie na prowadzenie działalności brokerskiej.
- Kryterium posiadania oddziału lub przedstawicielstwa opisane w Regulaminie Miasta Bielsko – Biała został przez nas uwzględniony w nieco zmienionej formie.

Odrębną sprawą jest sposób przyznawania punktów w poszczególnych „kryteriach wyboru najkorzystniejszej oferty”. Zaproponowany przez Państwa proporcjonalny (wagowy) sposób przyznawania punktów jest rozwiązaniem, które zawsze budziło wiele wątpliwości. Po analizie przesłanych regulaminów można stwierdzić (aczkolwiek analiza dotyczy tylko 8 regulaminów z ostatnich 5 lat), że obserwuje się odchodzenie od takiego sposobu oceny kryteriów. W regulaminach z lat 2011-2013 przyjęto tylko ocenę proporcjonalną. W regulaminie z 2014 roku przyjęto rozwiązanie połowiczne (4 kryteria punktowano proporcjonalnie i 4 kryteria punktowano według przyjętych wielkości), natomiast w dwóch regulaminach z 2015 roku już tylko jedno kryterium na 10 oceniano proporcjonalnie. Trudno powiedzieć, czy są to jakieś zmieniające się trendy w opisie „kryteriów wyboru najkorzystniejszej oferty”, czy po prostu przypadek wynikający z małej ilości analizowanych regulaminów. Mamy pełną świadomość, że każdego roku ogłaszanych jest bardzo duża liczba konkursów na wybór brokera ubezpieczeniowego i każdy z tych konkursów jest inny. Wszyscy organizatorzy konkursów częściowo wzorują się na wcześniejszych opracowaniach regulaminów konkursów już rozstrzygniętych, jednakże mimo wszystko każdy z tych regulaminów jest do pewnego stopnia opracowaniem autorskim, wynikającym z oczekiwań i preferencji ogłaszającego konkurs. Przesłane wraz z protestem przykładowe regulaminy konkursów na wybór brokera ubezpieczeniowego stanowią ciekawą lekturę, natomiast nie mogą mieć wpływu na dobór parametrów w „kryteriach wyboru najkorzystniejszej oferty” Regulaminu opracowanego przez Gminę Cieszyn.

Przyjęte zasady wyboru brokera w żaden sposób nie wpływają na transparentność rozpoznania rynku i prowadzenia konkursu. Tak więc wszystkie kryteria określone w Regulaminie konkursu pozostawiamy bez zmian.

Z poważaniem

Burmistrz Miasta
Ryszard Macura
Ryszard Macura