

## **Ustawa Prawo Zamówień Publicznych w usługach ubezpieczeniowych (Przygotowanie postępowania)**

Działalność ubezpieczeniowa, w tym zawieranie umów ubezpieczenia, umów reasekuracji oraz umów gwarancji ubezpieczeniowych, świadczona zgodnie z przepisami ustawy o działalności ubezpieczeniowej z dnia 22 maja 2003 roku (Dz. U. z dnia 16 lipca 2003 r. Nr 124, poz. 1151) jest usługą w rozumieniu ustawy Prawo zamówieniach publicznych. W sytuacji, gdy usługa ubezpieczeniowa jest świadczona na rzecz podmiotu zobowiązanego do stosowania ustawy Prawo Zamówień Publicznych, podmiot ten ma obowiązek udzielania zamówienia z zastosowaniem przepisów tejże ustawy.

Ubezpieczenie jest usługą, której zadaniem (celem) jest łagodzenie (lub w pełni likwidowanie) negatywnych skutków zdarzeń losowych przez rozłożenie ciężaru tego łagodzenia na wiele jednostek, którym takie zdarzenia zagrażają. Powyższej definicji odpowiada treść Art. 805 polskiego k.c. według którego „ przez umowę ubezpieczenia Zakład Ubezpieczeń zobowiązuje się spełnić określone świadczenie w razie zajścia przewidzianego w umowie wypadku, a Ubezpieczający zobowiązuje się zapłacić składkę.”

Ubezpieczenie jest szczególnym rodzajem usług, jest metodą zarządzania ryzykiem poprzez transfer ryzyka z jednostki – w drodze umowy – na wyspecjalizowany podmiot (zakład ubezpieczeń). Łączy w sobie elementy :

- kontroli ryzyka – w procesie decyzji o ubezpieczeniu i na etapie wykonywania obowiązków umownych (prewencja),
- transferu ryzyka (o czym mowa powyżej)
- dywersyfikacji ryzyka – poprzez rozłożenie na grupę zagrożonych podobnym ryzykiem,
- finansowanie ryzyka – za cenę składki ubezpieczeniowej,
- retencji (zatrzymania) ryzyka – poprzez pozostawienie części na udziale własnym<sup>1</sup>

Problematyka ubezpieczeniowa ma charakter interdyscyplinarny, łączą się tu aspekty ekonomiczne, prawne i finansowe, istotne zagadnienia aktuarialne (matematyki i statystyki ubezpieczeniowej) oraz marketingowe. Dlatego też w świetle prawa zamówień publicznych, usługi ubezpieczenia są tymi usługami, które mogą sprawiać trudności zarówno dla Zamawiających jak i Wykonawców w procedurze postępowania o udzielenie zamówienia.

---

<sup>1</sup> pod red. Jana Monkiewicza, Podstawy Ubezpieczeń, Warszawa 2003, Wydawnictwo Poltex, s. 21

Śledząc przygotowanie postępowania o udzielenie zamówienia omówię jego przebieg właśnie dla usług ubezpieczeniowych. Wskażę przy tym na ewentualne trudności i kwestie które dotyczące specyfiki usług ubezpieczeniowych.

Podstawową zasadą udzielenia zamówienia jest podjęcie działań związanych z przygotowaniem i przeprowadzeniem postępowania zgodnie z Art. 7 Pzp, ustęp 1,2,3 mówiące o zachowaniu zasad uczciwej konkurencji, a więc dotyczące równego traktowania wszystkich Wykonawców.

1. Zgodnie z zapisem Art. 14 Pzp, do czynności podejmowanych przez Zamawiającego i Wykonawców mają zastosowanie przepisy ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeksu cywilnego, jeżeli przepisy Ustawy Pzp nie stanowią inaczej.

2. Zamawiający wszczyna postępowanie publikując ogłoszenie (Art. 11 , 12 Pzp)

3. Zamawiający zgodnie z Art. 15 może powierzyć przygotowanie i przeprowadzenie zamówienia osobie trzeciej. Szczególnie ważne jest to w przypadku usług ubezpieczeniowych, gdzie zlecenie w/w zadań Osobie Specjalizującej się w branży ubezpieczeniowej, pozwala na właściwą ich realizację, zmierzającą do uzyskania oferty zgodnej z oczekiwaniami Zamawiającego, określonymi w SIWZ. Z uwagi na fakt, iż Zamawiający nie ma obowiązku i nie zawsze posiada profesjonalną wiedzę na temat możliwości ubezpieczenia danych ryzyk przedsiębiorstwa czy zakresu produktów ubezpieczeniowych dostępnych na rynku, zlecenie przygotowania zamówienia Specjaliście - powinno przemawiać za bezpieczeństwem interesów firmy. Ochrona ubezpieczeniowa ma bowiem na celu zabezpieczenie przedsiębiorstwa przed zdarzeniami losowymi, jakie mogą dotyczyć majątku, czy jakie mogą wystąpić w związku z jego posiadaniem oraz prowadzoną działalnością. Dlatego też właściwe określenie potrzeb Zamawiającego przez osobę kompetentną będzie tak ważne w procesie ubezpieczenia.

Wyżej opisany podmiot działa wówczas jako Pełnomocnik Zamawiającego. W przypadku usług ubezpieczeniowych coraz większą rolę pełni Broker Ubezpieczeniowy. Działa on zgodnie z Ustawą o Pośrednictwie Ubezpieczeniowym z dnia 22 maja 2003 r (Dz. U. z dnia 16 lipca 2003 r. Nr 124, poz. 1154). Działając w imieniu i na rzecz Klienta tj. Zamawiającego występuje w roli doradcy i opiniodawcy. Z uwagi na posiadane kompetencje może sugerować odpowiednie zapisy SIWZ, przygotować program ubezpieczeniowy, który pozwoli uzyskać ochronę ubezpieczeniową w odpowiednim dla Zamawiającego zakresie. Rola brokera może być bardzo aktywna w postępowaniach o udzielenie zamówienia publicznego. Może on być odpowiedzialny za całą merytoryczną stronę jego przygotowania i przeprowadzenia, w tym również udzielać stosownych wyjaśnień na zapytania składane przez Wykonawców tj. Zakłady Ubezpieczeń. Broker dokonuje

przeglądu i merytorycznej oceny złożonych ofert jak również rekomenduje ofertę oraz przyznaje punktację do oceny ofert wg kryteriów określonych w SIWZ.

Dokładny zakres usług i odpowiedzialności brokera określa zwykle umowa zawarta pomiędzy nim a Zamawiającym.

4. Zgodnie z Art. 17 Pzp Osoby dokonujące czynności w postępowaniu o udzielenie zamówienia podlegają wyłączeniu(...)

5. Za przygotowanie i przeprowadzenie postępowania odpowiada kierownik Zamawiającego (Art. 18 Pzp). Dalej Art. 19 Pzp wskazuje iż Kierownik Zamawiającego powołuje Komisję do przeprowadzenia postępowania o udzielenie zamówienia, zwana dalej „komisją przetargową” gdy wartość zamówienia przekracza kwotę 60 000 Euro, gdy jednak wartość zamówienia nie przekracza kwoty 60 00 Euro, Zamawiający może powołać taką komisję. Zadania i skład Komisji określa Art. 20 i 21 Pzp).

6. Art. 22 Pzp wskazuje na warunki ubiegania się o zamówienie.

Zgodnie z Ustępem 1 i 2 :

o udzielenie zamówienia mogą ubiegać się wykonawcy, którzy posiadają uprawnienia do wykonywania określonej działalności, jeżeli ustawy nakładają taki obowiązek.

1. W przypadku usług ubezpieczenia – Wykonawcy muszą posiadać Zezwolenie na Prowadzenie działalności ubezpieczeniowej, ponieważ taki obowiązek nakłada Ustawa z dnia 22 maja 2003r. o działalności ubezpieczeniowej).

2. Znajdują się w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej wykonanie zamówienia. Ryzyko Ubezpieczyciela związane jest przede wszystkim z bezpieczeństwem finansowym. Jednym z najważniejszych zadań Ubezpieczyciela w tym zakresie jest zatem prowadzenie gospodarki finansowej, zabezpieczającej wypłacalność, co jest podstawowym warunkiem realności ochrony ubezpieczeniowej. Minimalizacja ryzyka w tym obszarze jest istotna dla samego Ubezpieczyciela, jak również dla Ubezpieczających, Ubezpieczonych i całego rynku ubezpieczeń.

W polskim systemie ubezpieczeń, opartym zwłaszcza na obowiązującej Ustawie o działalności ubezpieczeniowej i dodatkowych rozporządzeniach Ministra Finansów, bezpieczeństwo finansowe Zakładów Ubezpieczeń jest uregulowane prawnie. Minimalny Kapitał gwarancyjny jest ustalony rozporządzeniem Ministra Finansów. Minimalna wysokość kapitału jest stała i niezależna od zbioru składki. Dla Zakładów działających w formie spółki akcyjnej sumy określone są wg działów: Dział I Ubezpieczenia na życie oraz Dział II – Pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe.

## Przygotowanie postępowania

7. Jak wskazuje Art. 29 Pzp Zamawiający opisuje przedmiot Zamówienia w sposób jednoznaczny i wyczerpujący, za pomocą dostatecznie dokładnych i zrozumiałych określeń, uwzględniając wszystkie wymagania i okoliczności, mogące mieć wpływ na sporządzenie oferty.

W usługach ubezpieczeniowych jest to szczególnie istotne. Zamawiający ma obowiązek zapisać w SIWZ wszystkie informacje na temat przedmiotu Zamówienia. Dotyczy to zatem przedstawienia szczegółowych informacji o posiadanym mieniu (istniejących zabezpieczeniach przeciwpożarowych i przeciwkradzieżowych) z uwzględnieniem sum ubezpieczenia (wartości przedmiotu do ubezpieczenia i jednocześnie górnej granicy odpowiedzialności Ubezpieczyciela).

Zamawiający ma obowiązek spełniać podstawowe wymogi dotyczące poszczególnych rodzajów ubezpieczeń. W ramach ryzyk trudnych, Zamawiający podczas postępowania ma obowiązek dostarczyć Wykonawcy tych wszystkich dokumentów i udzielić stosownych wyjaśnień, które są potrzebne do właściwej oceny ryzyka, a co za tym idzie przygotowania oferty. ( Szersze informacje przy opracowaniu SIWZ).

### 8. Wartość zamówienia (Art. 34 i 35 Pzp).

Zgodnie z ustawą o zamówieniach publicznych: Art. 32. Podstawą ustalenia wartości zamówienia jest całkowite, szacunkowe wynagrodzenie Wykonawcy, ustalone przez Zamawiającego z należytą starannością, bez podatku od towarów i usług (VAT). Ustalenie wartości zamówienia następuje na początku postępowania i ma istotne znaczenie dla zaistnienia obowiązku stosowania ustawy i określonych w niej procedur. Określając wartość szacunkową zamówienia należy brać pod uwagę całkowity koszt dostaw, usług, robót budowlanych stanowiących przedmiot zamówienia publicznego ( z wyłączeniem podatku VAT).

Zatem wartością zamówienia na świadczenie usług ubezpieczeniowych jest szacunkowa kwota, jaka zostanie wydatkowana przez Zamawiającego na rzecz podmiotu udzielającego tych usług – w tym przypadku składka ubezpieczeniowa.

W usługach ubezpieczeniowych ustalenie wartości zamówienia jest bardzo trudne ze względu na wiele zmiennych takich jak zakres ubezpieczenia, sumy ubezpieczenia, zakres stosowanych zabezpieczeń i ich rodzaj.

9. Art. 32 Ustęp 3 Pzp, jeżeli Zamawiający przewiduje udzielenie zamówień uzupełniających, o których mowa w art. 67, ustęp 6 i 7, przy ustalaniu wartości zamówienia uwzględnia się wartość zamówień uzupełniających.

W ubezpieczeniach, zwłaszcza w dużych przedsiębiorstwach i firmach, również jednostkach sektora publicznego trudno jest przewidzieć wartość zamówień uzupełniających. Pewne zakupy mienia w ciągu trwania Umowy, podyktowane są nagłą potrzebą przedsiębiorstwa i niemożliwe jest dokładne określenie ich kosztu. Zgodnie jednak z przepisem Art. 67, ustęp 6 i 7, wartość zamówień dodatkowych nie może stanowić więcej niż 20 % wartości zamówienia podstawowego.

W sytuacji, w której Zamawiający uzna, że nie przewiduje zamówień dodatkowych, a wydarzy się sytuacja, której nie mógł wcześniej przewidzieć i w której koniecznym będzie udzielenie zamówienia dodatkowego, przekraczającego próg kwoty 6 000 euro, może skorzystać z trybu zamówienia z wolnej ręki w drodze negocjacji z jednym Wykonawcą tj. Art. 67 ustęp 1, punkt 5, podpunkt a, gdzie zgodnie z treścią artykułu:” w przypadku udzielania dotychczasowemu Wykonawcy usług lub robót budowlanych zamówień dodatkowych, nieobjętych zamówieniem podstawowym i nieprzekraczających łącznie 20% wartości realizowanego zamówienia, niezbędnych do jego prawidłowego wykonania, których wykonanie stało się konieczne na skutek sytuacji niemożliwej wcześniej do przewidzenia, jeżeli:

a) z przyczyn technicznych lub gospodarczych oddzielenie zamówienia dodatkowego od zamówienia podstawowego wymagałoby poniesienia niewspółmiernie wysokich kosztów.

W trakcie trwania umowy, konieczność zrealizowania zamówienia dodatkowego w ramach w/w Art. musi być odpowiednio umotywowane. W przypadku usług ubezpieczeniowych, poniesienie niewspółmiernie wysokich kosztów potwierdzone jest przede wszystkim tym, iż dotychczasowy Wykonawca, realizując całość zamówienia będzie w stanie preferencyjnie potraktować dodatkowy przedmiot zamówienia i zaproponować stawkę niższą niż inni Wykonawcy, którzy zamówienie rozpatrywać będą jednostkowo. Oferta dotychczasowego Wykonawcy może być nie tylko niższa ale i dużo bardziej atrakcyjna (szersza zakresowo), niż ta uzyskana od innych Ubezpieczycieli. Ponadto, w przypadku nieprzewidzianych wcześniej zamówień, zwłaszcza w aspekcie rozszerzenia ochrony ubezpieczeniowej dla danego ryzyka, jedynie dotychczasowy Wykonawca będzie w stanie zaproponować oczekiwany zakres rozszerzenia przy stawce odpowiednio niskiej (przedmiot zamówienia zostanie potraktowany całościowo z punktu widzenia zawartej umowy).

### **Przygotowanie Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia**

10. Zamawiający podaje swoją nazwę, (firmę) oraz adres.

11. Zamawiający wskazuje tryb przetargu (art. 10 pzp) z podaniem wszystkich podstaw prawnych odnoszących się do specyfikacji istotnych warunków zamówienia oraz podaniem

innych przepisów prawa związanych pośrednio lub bezpośrednio z przedmiotem zamówienia czy też mających wpływ na ustalone w SIWZ wymagania warunkujące udział Wykonawców w postępowaniu – warunki dopuszczające o ubieganie się o zamówienie publiczne tj. np. zezwolenia, koncesje, uprawnienia do wykonywania określonych czynności itp.)

12. Opis przedmiotu zamówienia. Przygotowanie Zamówienia – od Art. 29-31 oraz art. 36 ust. 3 w usługach ubezpieczeniowych jest rzeczą szczególnie ważną. Przepisy artykułów, zwracają szczególną uwagę na to, iż przedmiot powinien być opisywany w całości w sposób jednoznaczny, wyczerpujący, zrozumiały oraz bardzo dokładny z zachowaniem zasad uczciwej konkurencji Art. 7 Pzp. W SIWZ (Art 36, ustęp 4, pkt 3 ) wskazuje na opis przedmiotu zamówienia.

Zmawiający bądź osoba przygotowująca postępowanie powinna zwrócić na ten punkt szczególną uwagę.

W usługach ubezpieczeniowych oferta odpowiada wymaganiom przedstawionym przez Zamawiającego (SIWZ), z zastrzeżeniem spełniania przez niego podstawowych wymogów zabezpieczeń przeciwpożarowych (w ubezpieczeniu od ognia i innych zdarzeń losowych) oraz przeciwpożarowych (w ubezpieczeniu od kradzieży z włamaniem i rabunku). w tym celu Zamawiający dołącza do SIWZ oświadczenie o istniejących w/w zabezpieczeniach. Ponadto Zmawiający powinien podać minimalne warunki ubezpieczenia oraz sumy ubezpieczenia odpowiadające poszczególnym ryzykom. Wskazuje także na rodzaj prowadzonej działalności i szczegółowo charakteryzuje posiadane mienie. W zależności od zakresu ochrony, podaje inne informacje potrzebne Wykonawcy (np. ilość pracowników (ubezpieczenie Odpowiedzialności cywilnej), dane dotyczące tych pracowników – w ubezpieczeniu D&O tj. Członków Zarządu). Dodatkowo w SIWZ uwzględnia się dane techniczne i wszelkie inne parametry dotyczące przedmiotu zamówienia tj. (budynków, budowli, innych części majątku – ze wskazaniem na materiał, wiek, wykonanie itp.) Zamawiający ma również obowiązek podania liczby szkód, jakie wystąpiły w okresie 3 ostatnich lat poprzedzających udzielenie zamówienia ze wskazaniem na rodzaj szkody oraz jej wartość. Wszystkie te informacje mają znaczenie dla oceny ryzyka przez Zakład Ubezpieczeń oraz kalkulacji składki ubezpieczeniowej. Informacje podane przez Zamawiającego muszą być rzetelne i zgodne z rzeczywistością.

W/w dane mogą zostać określone w tzw. programie ubezpieczeniowym. Odpowiednio przygotowany program ubezpieczeniowy pozwala uzyskać ochronę we wskazanym w nim zakresie. Ma to znaczenie zwłaszcza wtedy, kiedy umowa w sprawie zamówienia dotyczy okresu dłuższego niż jeden rok. Praktyczne zastosowanie w przygotowywanym programie mają klauzule

ubezpieczeniowe – zastrzeżenia w polisie, które mogą ograniczać, rozszerzać lub zmieniać zakres ochrony ubezpieczeniowej. Często zawierają postanowienia natury prewencyjnej.

Mogą zatem wykraczać poza standardowe warunki ubezpieczenia i regulować np. sposób doubezpieczenia mienia w ciągu, określać m.in. wartość w jakim poszczególne mienie będzie ubezpieczane, sposób przyjmowania do ubezpieczenia, termin zgłaszania i likwidacji szkód itp. Klauzule pozwalają dostosować zakres ubezpieczenia do specyfiki działalności danego przedsiębiorstwa.

13. Oczywiście jest fakt, iż Zamawiający zobowiązany jest przestrzegać zasad uczciwej konkurencji (Art. 7 Pzp) co nie pozwala uwzględniać zapisów w SIWZ, które jednoznacznie wskazywałyby na danego Wykonawcę.

14. Opis części zamówienia, jeżeli Zamawiający dopuszcza składanie ofert częściowych (art. 2 punkt 7)

15. Opis części zamówienia wówczas, jeżeli Zamawiający dopuszcza składanie ofert częściowych (Art. 2 punkt 6, art. 45 ust. 5).

16. Informacja o przewidywanych zamówieniach dodatkowych )Art. 67 pkt 6 i 7 (omówione powyżej).

17. Opis sposobu przedstawiania ofert wariantowych oraz minimalne warunki, jakim muszą odpowiadać oferty wariantowe, jeżeli tylko Zamawiający dopuszcza ich składanie.

Dopuszczenie składania ofert wariantowych możliwe jest w sytuacji, gdy cena nie stanowi jedynego kryterium wyboru ofert. Zamawiający zobowiązany jest do ustalenia warunków bezpośrednio odnoszących się do sposobu wykonania zamówienia publicznego (Art. 2 Pzp).

18. Opis warunków udziału w postępowaniu oraz opis sposobu dokonywania oceny spełniania tych warunków. (art. 22 ustęp , art. 24 punkt 1 i 2 ustawy). Poza wskazanymi warunkami w w/w art., Zamawiający może wskazać inne warunki które będą dopuszczalne, bądź nie Wykonawcę do postępowania. O zamówienie mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy:

1. Posiadają uprawnienia do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli ustawy nakładają taki obowiązek tj.:

W przypadku usług ubezpieczeniowych podstawowym dokumentem potwierdzającym spełnienie warunków udziału w postępowaniu jest Zezwolenie na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej, bowiem ustawy nakładają taki obowiązek (Ustawa z dnia 22 maja o działalności ubezpieczeniowej Dz. U. Z dnia 16 lipca 2003 Nr 124, poz. 1151).

Zgodnie z Ustawą Pzp Zamawiający ma pewną swobodę precyzowania warunków udziału w postępowaniu, ale podlega także pewnym ograniczeniom.

## Referencje

W rozumieniu ustawy o działalności ubezpieczeniowej, zgodnie z treścią Art. 19 Zakład Ubezpieczeń i osoby w nim zatrudnione lub osoby i podmioty, za pomocą, których zakład ubezpieczeń wykonuje czynności ubezpieczeniowe, są obowiązane do zachowania tajemnicy dotyczącej poszczególnych umów ubezpieczenia. Dlatego też Zakład nie może przedstawić swoich referencji.

W ramach jednak potwierdzenia możliwości realizacji zamówienia, Zamawiający może wskazać w warunkach - liczbę jednostek danego sektora, który reprezentuje (np. Służba zdrowia) które dany Zakład ubezpieczał w danym okresie, przy danej wysokości sumy gwarancyjnej w ramach wskazanego produktu ubezpieczeniowego (np. ubezpieczenie Odpowiedzialności Cywilnej).

W odniesieniu do Zakładów Ubezpieczeń potwierdzenie posiadania potencjału technicznego i osób zdolnych do wykonania zamówienia wiąże się głównie ze specyfiką i rodzajem prowadzonej działalności (działalność ubezpieczeniowa). Ważną kwestią jest tu przede wszystkim likwidacja szkód (ilość i rozlokowanie Centrów Likwidacji Szkód danego Zakładu, ilość likwidatorów, czas likwidacji szkody) zwłaszcza dla ryzyk rozproszonych (przedsiębiorstwa i firmy posiadające oddziały na terenie kraju). Posiadanie odpowiednio dużej liczby Centrum Likwidacji wpływa na sprawną obsługę zdarzeń i ma istotne znaczenie zwłaszcza w odniesieniu do przedsiębiorstw dużych i tych, gdzie wskaźnik występowania szkód jest bardzo wysoki.

### 2. Znajdują się w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej realizację zamówienia:

Zamawiający w warunkach może wskazać na wysokość wskaźnika procentowego pokrycia rezerw techniczno – ubezpieczeniowych aktywami – zgodnie z art. 154 ustawy z dnia 22 maja 2003 roku o działalności ubezpieczeniowej oraz wysokość wskaźnika procentowego pokrycia marginesu wypłacalności środkami własnymi – art. 146 w/w ustawy. Każdy Zakład ubezpieczeń zobowiązany jest posiadać środki własne w wysokości nie niższej niż margines wypłacalności. Przez margines wypłacalności rozumie się ustaloną parametrycznie najniższą wysokość środków własnych, jaką powinien posiadać Zakład ubezpieczeń na danym etapie swojej działalności.<sup>2</sup>

W myśl ustawy o działalności ubezpieczeniowej zakład ubezpieczeń obowiązany jest lokować swoje środki w taki sposób, aby uwzględniać rodzaj i strukturę prowadzonych ubezpieczeń, osiągnąć jak największy stopień bezpieczeństwa i rentowności przy jednoczesnym zachowaniu płynności środków.<sup>3</sup>

**19.** W dalszej części SIWZ Zamawiający podaje jednocześnie informacje o oświadczeniach i dokumentach jakich dostarczają Wykonawcy w celu potwierdzenia spełnienia warunków udziału w postępowaniu – na podstawie art. 25 i 26 Pzp. Potwierdzenie spełnienia

<sup>2</sup> T. Sangowski, Vademecum ubezpieczeń gospodarczych, Poznań 1998, Saga Printing., s. 61

<sup>3</sup> ibidem, s. 162

warunków udziału w postępowaniu – Art. 26 Pzp. Zamawiający kierując się przede wszystkim specyfiką danego zamówienia i rodzajem danej usługi, w tym przypadku usługi ubezpieczeniowej zażąda dokumentów, które wymienione są w Rozporządzeniu z dnia 7 kwietnia 2004r. (Dz. U Nr 71 poz. 645) w sprawie rodzajów dokumentów potwierdzających spełnienie warunków udziału w postępowaniu o udzielenie zamówienia, jakich może żądać Zamawiający od Wykonawcy, a Wykonawca będzie zobowiązany je przedstawić.

Zamawiający żąda dokumentów potwierdzających spełnienie warunków udziału w postępowaniu, jeśli zamówienie przekracza kwotę 60 000 Euro, jeśli zamówienie nie przekracza wartości 60 000 Euro, Zamawiający może zadać, dokumentów potwierdzających spełnienie warunków udziału w postępowaniu.

**20. Zgodnie z art. 96 Pzp Zamawiający wskazuje osoby do porozumiewania się z Wykonawcami oraz o sposobie porozumiewania się Zamawiającego z Wykonawcami( art. 28 , art. 38 ustawy).**

**21. Zamawiający podaje informacje dotyczące wadium ( 05 do 3 % wartości zamówienia) określone artykułem 45 i 46 ustawy Pzp oraz o rezygnacji bądź konieczności wniesienia zabezpieczenia należytego wykonania umowy.**

**22. Termin związania ofertą – art. 85, art. 148 ust. 4 oraz art. 181 ust. 1 i 2)**  
Bieg terminu rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert. W uzasadnionych przypadkach, Zamawiającemu przysługuje prawo (art. 85 ust. 2 Pzp ), na co najmniej 7 dni przed upływem terminu składania ofert, zwrócenia się do Wykonawców o wyrażenie zgody na przedłużenie tego terminu o okres nie dłuższy jednak niż 30 dni.

**23. Opis sposobu przygotowania ofert (art. 82 Pzp.)**  
W tym punkcie SIWZ następuje przywołanie obowiązku złożenia oferty w języku polskim, w formie pisemnej oraz złożenia (zgodnie z ustaleniami SIWZ) oświadczeń, dokumentów, formularzy, druków i załączników.

Zapisy tej części SIWZ są również bardzo istotne i powinny jednoznacznie i wyczerpująco opisywać wskazania dotyczące przygotowania ofert i składania ofert.

**24. SIWZ powinna zawierać informacje o walutach obcych, w jakich mogą być przeprowadzone rozliczenia między Zamawiającym, a Wykonawcą.**

**25. Zamawiający wskazuje miejsce oraz termin składania ofert.**

**26. Opis sposobu obliczenia ceny art. 89, 90 Pzp.**

SIWZ powinna szczegółowo wskazywać na sposób obliczenia ceny oferty oraz informować o zasadach poprawiania błędów rachunkowych.

Zamawiający powinien wskazać sposób kalkulacji ceny. Opis może przybrać formę formularza cenowego.

27. Opis kryteriów, którymi Zamawiający będzie kierował się przy wyborze oferty wraz z podaniem kryteriów oraz sposobu oceny ofert.

28. Zgodnie z art. 91 Pzp kryteria oceny ofert nie mogą dotyczyć właściwości wykonawcy, a w szczególności jego wiarygodności ekonomicznej, technicznej lub finansowej, a więc muszą być one jak najbardziej obiektywne i jednoznaczne. Należy zatem zwrócić uwagę na to, by nie wskazywać kryteriów, które ograniczać będą liczbę Wykonawców z naruszeniem zasad uczciwej konkurencji. (Art. 7 Pzp).

W odniesieniu do usług ubezpieczeniowych, do kryterium oceny ofert należeć mogą oprócz ceny, warunki ubezpieczenia. Przy czym Zamawiający musi bardzo precyzyjnie określić jakie szczególne warunki będą podlegały ocenie, wskazać np, na zastosowane klauzul (omówione wyżej) – niestandardowych zastrzeżenia w umowie ubezpieczenia rozszerzające, bądź zmieniające zakres ubezpieczeń, określające m.in. termin zgłaszania szkód, sposób rozliczenia składki, sposób automatycznego pokrycia mienia w ciągu trwania umowy, system wypłaty odszkodowań do danej wartości ubezpieczenia przedmiotu itp. Dalej warunki ubezpieczenia dotyczyć mogą również zniesienia fransyzy i udziałów własnych w odniesieniu do danego ryzyka ubezpieczeniowego.

Franszyza i udział własny są ograniczeniami odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń. Udział własny jest to część kwoty odszkodowania, o którą potrącanie jest odszkodowanie (określony procentowo). Franszyza integralna oznacza brak odpowiedzialności Zakładu ubezpieczeń za szkody, które nie przekraczają pewnej, ustalonej, z reguły drobnej kwoty lub określonego procentu sumy ubezpieczenia i franszyza redukcyjna, zwana także warunkową, polegająca na tym, że wielkość odszkodowania jest zawsze zredukowana o określoną kwotę lub określony procent.<sup>4</sup>

29. Zamawiający powiadamia o formalnościach jakie powinny zostać dopełnione po wyborze oferty w celu zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego.

30. Zamawiający zawiera w SIWZ istotne postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy w sprawie zamówienia publicznego, ogólne warunki umowy, albo wzór umowy, jeśli Zamawiający, wymaga od Wykonawcy, aby zawarł z nim umowę w sprawie zamówienia publicznego na wskazanych warunkach.

Umowa w usługach ubezpieczeniowych, zgodnie z Art. 142 ustęp 4, punkt 5, może zostać zawarta na okres nie przekraczający 5 lat.

---

<sup>4</sup> ibidem, s.55-56

31. Zamawiający zawiera w SIWZ pouczenie o środkach ochrony prawnej przysługujących Wykonawcy w toku postępowania o udzielenie Zamówienia (art. 179 – 198 ustawy Pzp).

-----

W powyższej pracy przywołano przepisy Ustawy Prawo Zamówień Publicznych – Komentarz pod redakcją Tomasza Czajkowskiego, UZP 2004.

Ponadto wykorzystano literaturę:

1. pod redakcją T. Sangowskiego, Vademecum ubezpieczeń gospodarczych, Poznań 1998 Saga P.
2. pod redakcją J. Monkiewicza, Podstawy ubezpieczeń, Warszawa 2003, Poltex
3. pod redakcją S. Rogowskiego, Prawo Ubezpieczeń, ustawy z komentarzem, Warszawa 2004 Poltex.

Mając nadzieję, iż powyższa praca spotka się z Państwa akceptacją, pozostaje

**Z poważaniem**

**Ewa Szypulska**

**Brokerskie Centrum Ubezpieczeniowe AMA Sp. z o.o.**

**ul. Tamka 38 lok.902**

**00-355 Warszawa**

-----