

Katowice 02.10.2026r.

Odpowiedzi Uniwersyteckiego Centrum Klinicznego im. prof. K. Gibińskiego Śląskiego Uniwersytetu Medycznego w Katowicach na pytania z dnia 29 i 30.09.2026 r.

PYTANIE 1: Zwracamy się z wnioskiem o przesunięcie terminu składania ofert na dzień 19.10.2026 r. nasz wniosek uzasadniamy zaawansowaną treścią wymagań konkursowych oraz nakładem pracy niezbędnym do przygotowania oferty w konkursie.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający uwzględni wniosek i przedłuży termin składania ofert do **19 października 2026 r., godz. 10:00**. Otwarcie ofert nastąpi **19 października 2026 r. o godz. 11:00**.

Odpowiedniej zmianie ulegają zapisy § 5 Regulaminu dotyczące terminu składania i otwarcia ofert.

PYTANIE 2: Zwracamy się z wnioskiem przemyśleń modyfikacji trybu konkursu na II etapowy. Bezpośrednie spotkanie w wybranych oferentami pozwoli Państwu na skuteczniejsze zapoznanie się z ofertą, bezpośrednie wyjaśnienie wątpliwości oraz umożliwią zadanie pytań dotyczących zakresu oferowanej usługi.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający nie uwzględni wniosku o zmianę postępowania na dwuetapowe i utrzymuje tryb jednoetapowego przetargu pisemnego.

Przyjęty sposób oceny pozwala porównać oferty na podstawie jednakowych, uprzednio opublikowanych kryteriów oraz informacji i dowodów przedstawionych przez oferentów. Zamawiającemu zależy na przejrzystości postępowania, równym traktowaniu oferentów i zachowaniu zasad uczciwej konkurencji. Wprowadzenie etapu bezpośrednich prezentacji wymagałoby określenia dodatkowych, obiektywnych zasad jego przeprowadzenia i oceny co w przypadku osobistej prezentacji jest problematyczne.

Ewentualne wątpliwości dotyczące ofert mogą być wyjaśniane pisemnie, zgodnie z Regulaminem. Wyjaśnienia nie mogą prowadzić do zmiany oferty ani uzupełnienia po terminie składania ofert dokumentów składanych w ramach kryteriów oceny.

PYTANIE 3: Zwracamy się z wnioskiem o przedstawienie przykładowych scenariuszy zdarzeń, które to objęte zostaną karą umowną ze szczególnym uwzględnieniem okoliczności wskazanych jako „Brak ujawnienia konfliktu interesów albo istotnego wynagrodzenia/zachęty”.

ODPOWIEDŹ:

Przewidziana w części VIII załącznika nr 7 kara umowna w wysokości **20 000 zł za każde naruszenie polegające na nieujawnieniu konfliktu interesów albo istotnego wynagrodzenia lub zachęty** służy zabezpieczeniu obowiązków informacyjnych brokera i zapewnieniu przejrzystości jego rekomendacji.

Celem tego postanowienia jest zapobieganie sytuacjom, w których Zamawiający nie zostaje poinformowany o interesach lub korzyściach brokera mogących wpływać na wybór

ubezpieczyciela, proponowaną konstrukcję programu ubezpieczeniowego albo ocenę warunków ochrony.

Zgodnie z art. 7 ust. 1 i 2 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń broker powinien działać zgodnie z najlepiej pojętym interesem klienta. Zasady wynagradzania, cele sprzedażowe i inne ustalenia nie mogą zachęcać do proponowania rozwiązania gorzej odpowiadającego potrzebom klienta, jeżeli dostępne jest rozwiązanie lepiej dostosowane do tych potrzeb.

Na potrzeby wskazanego postanowienia przez **konflikt interesów** należy rozumieć sytuację, w której interes finansowy, ekonomiczny lub osobisty brokera albo osób uczestniczących w obsłudze UCK zagraża lub może zagrażać bezstronności ich ocen i rekomendacji oraz działaniu w interesie Zamawiającego. Obowiązek ujawnienia obejmuje również konflikt potencjalny.

Przez **istotne wynagrodzenie lub zachętę** należy rozumieć dodatkową korzyść pieniężną lub niepieniężną, której uzyskanie jest uzależnione od wyboru określonego ubezpieczyciela, wielkości ulokowanej składki, połączenia zakresów ubezpieczenia, przyjęcia określonych warunków ochrony albo osiągnięcia przez brokera ustalonych poziomów współpracy z ubezpieczycielem i która może wpływać na jego rekomendacje. Istotność takiej korzyści ocenia się przez jej związek z podejmowanymi czynnościami i możliwość oddziaływania na bezstronność brokera, niezależnie od jej kwoty.

Przykładowe sytuacje objęte wskazanym postanowieniem to:

- nieujawnienie dodatkowej korzyści uzależnionej od objęcia kilku zakresów ochrony jedną umową lub zaakceptowania określonych warunków ubezpieczenia;
- nieujawnienie powiązania finansowego lub osobistego osoby przygotowującej rekomendację z ubezpieczycielem lub jego przedstawicielem, jeżeli powiązanie to może zagrażać bezstronności oceny.

Informacje o znanych relacjach, zasadach wynagradzania i dodatkowych korzyściach należy przedstawić w ofercie, zgodnie z załącznikiem nr 5. W toku współpracy zmiany tych informacji oraz powstanie konfliktu interesów należy zgłaszać niezwłocznie, nie później niż w następnym dniu roboczym od powzięcia wiadomości, a w każdym przypadku przed przedstawieniem kolejnej rekomendacji, oceną ofert lub podjęciem czynności, której dotyczy konflikt.

Samo otrzymywanie zgodnego z prawem i ujawnionego wynagrodzenia nie stanowi podstawy naliczenia tej kary. Kara dotyczy naruszenia obowiązku informacyjnego, a jej naliczenie nie wymaga wykazania rzeczywistego wpływu zatajenia na wynik postępowania. Zastosowanie kary następuje na zasadach określonych w umowie i Kodeksie cywilnym.

PYTANIE 4: Zwracamy się z pytaniem o zakres przedmiotowy kompetencji cyfrowych oznaczonych symbolem F10 „Coroczny Raport w sprawie PPK”.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający podtrzymuje pozycję F10 „Coroczny raport w sprawie PPK”, wskazaną w § 11 Regulaminu, oraz doprecyzowuje jej zakres.

F10 stanowi fakultatywny element kryterium oceny ofert K3 „Funkcje cyfrowe i kompetencje”, a nie warunek udziału w postępowaniu. Oferent samodzielnie decyduje, czy

zadeklaruje udostępnianie tej usługi. Jej niezadeklarowanie skutkuje przyznaniem 0 punktów wyłącznie w pozycji F10 i nie stanowi samoistnej podstawy odrzucenia oferty. Zadeklarowanie dostępności usługi dla UCK oraz dołączenie dowodu zgodnego z § 11 Regulaminu umożliwia uzyskanie punktu.

Przez „Coroczny raport w sprawie PPK” Zamawiający rozumie **udostępniane UCK raz w roku, w postaci elektronicznej, opracowanie analityczno-porównawcze dotyczące rynku Pracowniczych Planów Kapitałowych**, służące okresowej ocenie warunków i efektywności programu PPK oraz współpracy z instytucją finansową.

Raport powinien obejmować co najmniej:

- przegląd oferty instytucji finansowych prowadzących PPK w zakresie istotnym dla pracodawcy i uczestników programu;
- porównanie historycznych wyników funduszy zdefiniowanej daty, przy zachowaniu porównywalności okresów oraz porównywaniu funduszy o tej samej zdefiniowanej dacie;
- zestawienie opłat i kosztów związanych z zarządzaniem środkami w PPK;
- informację o istotnych zmianach prawnych lub organizacyjnych dotyczących PPK;
- wnioski z analizy przydatne UCK do okresowej oceny funkcjonowania programu.

Raport powinien wskazywać źródła danych, okres objęty analizą oraz datę aktualności informacji. Może być przygotowany na podstawie danych publicznie dostępnych, w szczególności publikacji PFR, KNF oraz instytucji finansowych. Tak określony zakres nie wymaga dostępu do danych osobowych uczestników PPK ani ich indywidualnych rachunków.

Raport F10 ma charakter dodatkowego opracowania analitycznego. Nie zastępuje ustawowych informacji, sprawozdań ani innych obowiązków podmiotu zatrudniającego lub instytucji finansowej. Jego sporządzenie i udostępnienie nie oznacza przejęcia przez brokera kompetencji tych podmiotów. Tego rodzaju opracowania są oferowane na rynku, również przez podmioty prowadzące działalność brokerską.

W odniesieniu do ochrony ubezpieczeniowej Zamawiający wyjaśnia, że część VII pkt 2 załącznika nr 7 określa obowiązek utrzymywania obowiązkowego OC brokerskiego. Postanowienie to nie rozszerza ustawowego zakresu tego ubezpieczenia na czynności, których ono nie obejmuje. Ewentualny brak ochrony ubezpieczeniowej dla dodatkowej usługi analitycznej nie wyłącza jednak odpowiedzialności za jej niewykonanie lub nienależyte wykonanie, na zasadach określonych w części VII pkt 1 załącznika nr 7.

Zadeklarowanie F10 w wybranej ofercie oznacza zobowiązanie do corocznego udostępniania raportu w okresie obowiązywania umowy, bez odrębnego wynagrodzenia od UCK, zgodnie z § 3 Regulaminu. Dowodem na etapie składania ofert może być opis zakresu i sposobu realizacji usługi, zgodnie z § 11 Regulaminu. Nie jest wymagane załączenie raportu opracowanego dla innego klienta.

PYTANIE 5: Prosimy o wyjaśnienie, co zamawiający rozumie pod pojęciem „dowód” użytym w załączniku nr 2 oraz w załączniku nr 4. Prosimy o wskazanie, jakiego rodzaju

dokumenty lub oświadczenia zamawiający uzna za wystarczające do potwierdzenia spełnienia wymagań.

ODPOWIEDŹ:

Przez „dowód” Zamawiający rozumie dokument lub oświadczenie pozwalające potwierdzić informacje przedstawione w odpowiednim wykazie, w szczególności wykonanie usługi, jej zakres, okres realizacji, wymagane parametry oraz udział oferenta lub wskazanej osoby.

W odniesieniu do doświadczenia firmy wykazywanego w załącznikach nr 2 i nr 4 Zamawiający uzna w szczególności:

- referencje lub listy polecające wystawione przez podmiot, na rzecz którego usługi zostały wykonane lub są wykonywane, jeżeli potwierdzają ich należyte wykonanie;
- inne dokumenty sporządzone przez taki podmiot, w szczególności zaświadczenia, potwierdzenia wykonania usług lub protokoły odbioru;
- dokumenty dotyczące obsługi szkód, w tym potwierdzenia ubezpieczyciela, decyzje o przyznaniu odszkodowania, ugody lub potwierdzenia wypłaty — wraz z dokumentami umożliwiającymi ustalenie udziału brokera w danej sprawie;
- dokumentację ubezpieczeniową lub dokumentację postępowania na zakup ubezpieczeń, jeżeli pozwala ona potwierdzić zakres czynności brokera oraz parametry wymagane w danym kryterium.

Jeżeli oferent z przyczyn niezależnych od niego nie jest w stanie uzyskać dokumentów wystawionych przez podmiot, na rzecz którego świadczył usługi, Zamawiający dopuści pisemne oświadczenie oferenta. Oświadczenie powinno szczegółowo opisywać wykazywane doświadczenie oraz wskazywać przyczyny braku możliwości uzyskania dokumentów zewnętrznych. Podlega ono weryfikacji na zasadach określonych w § 6 Regulaminu.

W odniesieniu do doświadczenia osób wykazywanego w załączniku nr 2 dopuszcza się również dowody opisane w odpowiedzi na pytanie nr 2 (Pytanie nr 2 – sposób wykazania doświadczenia osób punktowanych w kryterium K1).

Dokumenty będą oceniane łącznie z informacjami zawartymi w odpowiednim wykazie. Nie jest wymagane, aby każdy dokument samodzielnie zawierał wszystkie parametry usługi, jednak przedstawiony materiał musi umożliwiać jednoznaczne potwierdzenie spełnienia wymagania.

Zamawiający dopuszcza anonimizację danych na zasadach określonych w § 6 ust. 2 Regulaminu, pod warunkiem zachowania informacji niezbędnych do oceny i weryfikacji doświadczenia. Dowody dotyczące kryteriów oceny należy przedstawić wraz z ofertą, z uwzględnieniem zakazu ich uzupełniania po terminie składania ofert, wynikającego z § 6 ust. 3 Regulaminu.

PYTANIE 6:

Kryterium K1 przewiduje punktowanie osobistego doświadczenia osób wskazanych w ofercie, które mogło zostać zdobyte w innych kancelariach brokerskich. W takiej sytuacji oferent może nie dysponować dokumentami potwierdzającymi to doświadczenie,

ponieważ dokumenty te mogą znajdować się w posiadaniu podmiotów trzecich (np. poprzednich pracodawców osób wskazanych). W związku z tym prosimy o wyjaśnienie, czy zamawiający dopuszcza potwierdzenie doświadczenia w inny sposób.

ODPOWIEDŹ

Zamawiający dopuszcza potwierdzenie osobistego doświadczenia wskazanej osoby pisemnym oświadczeniem podpisanym przez tę osobę, również w przypadku doświadczenia zdobytego u poprzednich pracodawców lub w innych kancelariach brokerskich.

Oświadczenie powinno wskazywać co najmniej:

- podmiot, na rzecz którego wykonywano usługę, prowadzono sprawę lub postępowanie albo przeprowadzono audyt;
- okres realizacji oraz przedmiot i zakres czynności;
- osobistą rolę osoby składającej oświadczenie i faktycznie wykonywane przez nią zadania;
- parametry wymagane do oceny w danym podkryterium K1, w szczególności okres kierowania obsługą, rodzaj postępowania, wartość szkody lub wykonanie audytu zakończonego raportem bądź rekomendacją.

Oświadczenie może zostać uzupełnione dostępnymi dokumentami, np. potwierdzeniem klienta, poprzedniego pracodawcy, protokołem, raportem lub dokumentacją postępowania. Brak dostępu do dokumentacji poprzedniego pracodawcy nie wyklucza wykazania doświadczenia w opisany wyżej sposób.

Zamawiający zastrzega sobie prawo do weryfikacji oświadczeń, w szczególności przez kontakt z podmiotami wskazanymi w wykazie lub oświadczeniu oraz sprawdzenie dostępnej dokumentacji i danych publicznych, z poszanowaniem przepisów prawa i tajemnicy klienta.

Podanie informacji nieprawdziwych lub wprowadzających w błąd, które mają lub mogą mieć wpływ na spełnienie warunków udziału albo punktację, skutkuje konsekwencjami określonymi w § 6 ust. 5 Regulaminu, w tym odrzuceniem oferty.

Zamawiający zwraca ponadto uwagę, że przedkładanie nierzetelnych dokumentów lub pisemnych oświadczeń może prowadzić do odpowiedzialności karnej, jeżeli zostaną spełnione ustawowe znamiona przestępstwa. W szczególności art. 297 § 1 Kodeksu karnego przewiduje karę pozbawienia wolności od 3 miesięcy do 5 lat za przedłożenie, w celu uzyskania zamówienia publicznego, dokumentu lub pisemnego oświadczenia wskazanego w tym przepisie, dotyczącego okoliczności o istotnym znaczeniu dla uzyskania zamówienia. Art. 309 Kodeksu karnego dopuszcza dodatkowo wymierzenie grzywny obok kary pozbawienia wolności.

PYTANIE 7: Prosimy o informację, czy zamawiający dopuszcza złożenie oferty przez wykonawców działających w konsorcjum.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający dopuszcza złożenie oferty przez podmioty działające wspólnie, w tym w ramach konsorcjum, na następujących zasadach:

1. Warunek W3 dotyczący doświadczenia firmy musi zostać spełniony w całości przez co najmniej jednego uczestnika konsorcjum. Nie dopuszcza się łączenia częściowego doświadczenia różnych uczestników w celu osiągnięcia minimum wymaganego w tym warunku.
2. W kryteriach K4–K7 nie dopuszcza się sumowania doświadczenia różnych uczestników konsorcjum w obrębie tego samego kryterium. Dla każdego z tych kryteriów oferenci wskażą uczestnika, którego doświadczenie ma podlegać ocenie. Punkty zostaną przyznane na podstawie jego udokumentowanego dorobku, zgodnie z Regulaminem.
3. Powyższe zasady dotyczą doświadczenia firm. Warunki W4 i W5 oraz kryterium K1 odnoszą się do konkretnych osób wskazanych do obsługi UCK. Doświadczenie każdej osoby ocenia się odrębnie, z uwzględnieniem doświadczenia zdobytego przez nią także w innych podmiotach. Nie dopuszcza się łączenia dorobku kilku osób w celu wykazania doświadczenia wymaganego od jednej osoby.
4. Uczestnik konsorcjum, którego doświadczenie zostanie wykorzystane do potwierdzenia warunku udziału lub uzyskania punktów, będzie zobowiązany do rzeczywistego wykonywania usług w zakresie odpowiadającym temu doświadczeniu. Nie jest dopuszczalne ograniczenie jego udziału do formalnego udostępnienia dorobku, przy jednoczesnym samodzielnym wykonywaniu tych usług przez inny podmiot, który nie posiada wykazanego doświadczenia.
5. Oferenci wskażą w ofercie podział zadań pomiędzy uczestników konsorcjum, pozwalający ustalić, który podmiot będzie wykonywał poszczególne czynności i jakie doświadczenie uzasadnia powierzenie mu tych zadań. Do oferty należy dołączyć pełnomocnictwo do reprezentowania podmiotów składających ofertę wspólną.

Każdy uczestnik wykonujący działalność brokerską musi posiadać wymagane prawem uprawnienia oraz obowiązkowe OC brokerskie. Osoby, których doświadczenie podlega ocenie w K1, muszą faktycznie uczestniczyć w realizacji umowy w rolach wskazanych w ofercie.

Krzysztof
Roman
Morkis

Elektronicznie
podpisany przez
Krzysztof Roman Morkis
Data: 2026.10.05
08:37:48 +02'00'