

Katowice, dnia 14 października 2026 roku

Odpowiedź na pytanie dotyczące wyboru brokera ubezpieczeniowego

Uniwersyteckie Centrum Kliniczne im. prof. K. Gibińskiego
Śląskiego Uniwersytetu Medycznego w Katowicach

Zamawiający przedstawia odpowiedź na kolejne wystąpienie dotyczące dokumentowania doświadczenia i ochrony tajemnicy brokerskiej.

PYTANIE 52:

Szanowni Państwo

Rozważając złożenie oferty w konkursie na wybór brokera ubezpieczeniowego dla Uniwersyteckiego Centrum Klinicznego im. prof. K. Gibińskiego Śląskiego Uniwersytetu Medycznego w Katowicach, mając na uwadze analizę materiałów konkursu (regulaminu oraz udzielonych wyjaśnień) zwracamy raz jeszcze o przemyślenie wymagań oferty biorąc pod uwagę poniższą argumentację oraz konsekwencje związane ze złożeniem wybranych informacji jak i materiałów dowodowych jako załączników do oferty.

Na potrzeby doświadczenia oraz kryterium ocenianego w pozycji specjalista ds. szkód oraz doświadczenie brokera w zakresie likwidacji szkód oferent winien wskazać kilka pozycji: osobno w warunkach minimalnych oraz ocenianych:

W formularzu, załączniku nr 2 pkt A oraz B

W formularzu, załączniku nr 4 pkt K 4 oraz K5

analogiczna sytuacja dotyczy audytów oceny ryzyka dotyczących działań inżyniera ryzyka.

Wykaz doświadczenia osób wymaganych w W4 i W5.

W pozycji rola W4 – Inżynier Ryzyka

Wykaz doświadczenia osób punktowanych w K1

/W pozycji rola K1 – jako Inżynier Ryzyka/

Organizator wymaga podania danych dotyczących w/w zakresu wraz z dowodami np. strony raportu audytu, 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.

W związku z powyższym wnosimy o podanie podstawy prawnej uzasadniającej pozyskanie przez Organizatora wymaganych danych w postaci informacji i dowodów, która pozwoli oferentowi na złożenie oferty.

Zgodnie z art. 32 ust 3 pkt 1 Ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (t.j. Dz. U. z 2026 r. poz. 12) Broker Ubezpieczeniowy zachowuje w tajemnicy informacje uzyskane w związku z wykonywaniem czynności brokerskich w zakresie ubezpieczeń, przy czym obowiązek ten ciąży na brokerze ubezpieczeniowym również po rozwiązaniu stosunku umownego ze zleceniodawcą; Obowiązek ten zgodnie z art. 3 b pkt 4 w/w ustawy nie dotyczy informacji udzielanych na wniosek innego podmiotu, którego uprawnienie do żądania informacji wynika z przepisów odrębnej ustawy.

Tym samym wnosimy o podanie podstawy umożliwiającej przekazanie nam wymaganych materiałów: informacji, danych i dokumentów.

Jednocześnie mając na uwadze w/w argumentację wnosimy raz jeszcze o akceptację potwierdzania wymogów konkursu w powyższych kryteriach wyłącznie na podstawie

oświadczeń z anonimizacją podmiotu, na rzecz którego wykonano audyt oraz prowadzenie czynności brokerskich związanych z likwidacją szkód. Oświadczenie obejmuje wówczas potwierdzenie wszelkich parametrów przedmiotowych, podmiotowych oraz ilościowych wymaganych w ofercie przez Organizatora.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający podtrzymuje obowiązek wykazania doświadczenia na zasadach określonych w Regulaminie i wcześniejszych odpowiedziach, z uwzględnieniem poniższej zmiany odpowiedzi nr 41. Samo powołanie się na tajemnicę brokerską nie potwierdza spełnienia warunku udziału ani przesłanek przyznania punktów. Zamawiający nie uwzględnia wniosku o bezwarunkowe uznawanie wszystkich oświadczeń z anonimizacją klienta za wystarczające dowody.

Podstawą określenia warunków postępowania oraz sposobu dokumentowania doświadczenia jest art. 70¹ § 2 i § 4 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny, w związku z postanowieniami Regulaminu. Przepisy te przewidują określenie warunków przetargu oraz związanie nimi Organizatora i Oferentów. Wymaganie wykazania doświadczenia służy ocenie zdolności do obsługi Szpitala i porównaniu ofert na jednakowych zasadach.

Zamawiający respektuje obowiązek zachowania tajemnicy brokerskiej wynikający z art. 32 ust. 3 pkt 1 i ust. 3a ustawy o dystrybucji ubezpieczeń. Przywołany w piśmie wyjątek znajduje się w art. 32 ust. 3b pkt 4 tej ustawy. UCK nie wywodzi z tego przepisu szczególnego uprawnienia do żądania poufnych akt innych klientów brokera. Regulamin nie uchyla tajemnicy brokerskiej, a do oferty należy dołączyć wyłącznie informacje i dowody, które mogą zostać przekazane zgodnie z prawem.

Zamawiający nie wymaga przedłożenia pełnych akt szkód, treści ugód, decyzji ubezpieczyciela ani raportów z audytów. Dokumenty wymienione we wcześniejszych wyjaśnieniach stanowią alternatywne sposoby potwierdzenia doświadczenia. Oferent wybiera dopuszczalny dowód pozwalający wykazać wymagane okoliczności bez naruszenia obowiązku zachowania tajemnicy.

Doświadczenie można wykazać w szczególności referencją lub zaświadczeniem wystawionym przez obsługiwanego klienta i przeznaczonym do przedstawienia w niniejszym postępowaniu. Potwierdzenie powinno ograniczać się do rodzaju usługi lub sprawy, daty albo okresu realizacji, roli Oferenta lub wskazanej osoby, parametrów wymaganych dla danego warunku lub kryterium oraz należytego wykonania, jeżeli jest wymagane. Potwierdzenie należy złożyć wraz z ofertą i jednoznacznie przyporządkować do pozycji wykazu. W ramach zgodnej z prawem weryfikacji klient może również bezpośrednio potwierdzić informacje UCK. Nie zastępuje to dowodu, który powinien zostać złożony w wymaganym terminie i formie.

W przypadku audytu wystarczające może być potwierdzenie przeprowadzenia audytu ryzyka w szpitalu przez wskazaną osobę oraz zakończenia go raportem lub rekomendacją. W przypadku obsługi szkody wystarczające może być potwierdzenie jej rodzaju, okresu, udziału brokera lub osoby i osiągnięcia wymaganego progu wartości, a także faktu wypłaty odszkodowania, jeżeli wymaga tego kryterium. Nie jest konieczne ujawnianie dokładnej kwoty przekraczającej wymagany próg ani opisu zdarzenia, danych pacjentów i poszkodowanych, zabezpieczeń obiektu czy poufnych ustaleń audytu. Potwierdzenie powinno obejmować wyłącznie informacje, które wystawca może zgodnie z prawem udostępnić.

Ogólne powołanie się na tajemnicę brokerską nie uzasadnia anonimizacji informacji wcześniej zgodnie z prawem upublicznionych, także o współpracy klienta z brokerem i

zakresie usługi. Oferent może wykazać doświadczenie dokumentami opublikowanymi przez klienta, wskazując konkretny dokument, fragment i źródło, np. BIP, SWZ lub ogłoszenie o zamówieniu. Dokumenty potwierdzają wyłącznie wynikające z nich okoliczności; wskazanie firmy brokerskiej nie dowodzi osobistego udziału członka zespołu.

Pozostaje aktualne dopuszczenie pisemnego, podpisanego oświadczenia osoby na potwierdzenie jej osobistego doświadczenia w W5 i K1, zgodnie z odpowiedziami nr 6 z 2 października 2026 r., nr 15 z 6 października 2026 r. i nr 42 z 8 października 2026 r. Oświadczenie należy odnieść do konkretnych pozycji wykazu i zawrzeć w nim wymagane informacje o osobistym udziale oraz parametrach doświadczenia, z poszanowaniem tajemnicy brokerskiej. Brak referencji klienta nie stanowi samodzielnej podstawy odmowy uwzględnienia takiego oświadczenia.

W odniesieniu do doświadczenia firmy jej szczegółowe pisemne oświadczenie jest dopuszczalne, gdy z przyczyn od niej niezależnych nie może uzyskać odpowiednich dokumentów zewnętrznych. Oferent musi wskazać i uzasadnić te przyczyny. Ogólne powołanie się na poufność wszystkich relacji z klientami nie wykazuje niemożności uzyskania ograniczonego potwierdzenia przeznaczonego do przedstawienia w postępowaniu. Oświadczenie firmy, podobnie jak oświadczenie osoby, nie zwalnia z obowiązku zgodnego z prawem przekazania zawartych w nim informacji.

Zamawiający co do zasady wymaga podania nazwy podmiotu, na rzecz którego wykonano usługę. Nie przyjmuje domniemania, że każda identyfikacja klienta stanowi tajemnicę brokerską. Anonimizację dopuszcza się, jeżeli ujawnienie konkretnych informacji naruszałoby tę tajemnicę, a przedstawiony materiał potwierdza wymagane okoliczności i umożliwia ich weryfikację zgodnie z prawem. Oferent powinien wskazać zakres, konkretną przyczynę i podstawę anonimizacji oraz dopuszczalny sposób weryfikacji. Ogólne powołanie się na poufność nie wystarcza. Oznaczenia w wykazie i dowodach muszą umożliwiać ich jednoznaczne powiązanie.

Zamawiający oceni łącznie wykaz i dopuszczalne dowody, w tym oświadczenia złożone na zasadach wskazanych powyżej. Sama anonimizacja nie powoduje przyznania 0 punktów. Jeżeli jednak przedstawiony materiał nie potwierdza okoliczności wymaganych dla danej pozycji, nie zostanie ona uwzględniona w punktacji. Niewykazanie warunku udziału podlega ocenie zgodnie z § 6 ust. 3 i § 7 ust. 3 Regulaminu, z uwzględnieniem przewidzianej możliwości uzupełnienia dokumentów potwierdzających warunki udziału. Oferta niespełniająca warunku udziału podlega odrzuceniu. Dowody dotyczące kryteriów oceny należy złożyć wraz z ofertą; nie podlegają uzupełnieniu po terminie składania ofert.

Niniejsze wyjaśnienie zmienia odpowiedź nr 41 z 8 października 2026 r. wyłącznie w zakresie bezwzględnego wyłączenia anonimizacji nazwy klienta. Dopuszcza się jej zastosowanie w opisanych powyżej okolicznościach, bez rezygnacji z obowiązku potwierdzenia i weryfikacji doświadczenia. Pozostałe zasady dokumentowania doświadczenia wynikające z wcześniejszych odpowiedzi pozostają aktualne, z uwzględnieniem niniejszego doprecyzowania.

Informacje prawnie chronione podlegają ochronie na zasadach określonych w § 5 ust. 8 i § 6 Regulaminu. Samo zastrzeżenie poufności nie zastępuje podstawy do legalnego przekazania informacji. Zamawiający przeprowadza weryfikację w granicach dopuszczonych prawem i tajemnicą klienta. Weryfikacja nie może służyć obchodzeniu zakazu uzupełniania dowodów dotyczących kryteriów oceny po terminie składania ofert.

Krzysztof
Roman Morkis

Elektronicznie podpisany
przez Krzysztof Roman
Morkis
Data: 2026.10.14 15:48:49
+02'00'