DOZ/AKM/Z.P.12/2540/2/2018 Wałbrzych, 6 lipca 2018 r.

Dot.: Przetargu nieograniczonego na świadczenie usług z zakresu grupowego ubezpieczenia na życie i od następstw nieszczęśliwych wypadków pracowników Dolnośląskiego Wojewódzkiego Urzędu Pracy, a także wskazanych przez nich członków rodzin.

Zgodnie z art. 38 ust. 1 i ust. 2 i ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych
(t. j. Dz. U. z 2017 r. poz. 1579 ze zm.), Zamawiający odpowiada na pytania Wykonawców do SIWZ:

**Pytania do Zamawiającego z poniższymi odpowiedziami:**

1. W związku z wejściem w życie nowej ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu Wykonawca jest zobowiązany do stosowania środków bezpieczeństwa finansowego wprowadzonych przez ww. ustawę. Na etapie zawierania umowy ubezpieczenia przekażemy Państwu do wypełnienia druk oświadczenia Beneficjenta Rzeczywistego/Reprezentanta/Pełnomocnika. Czy Zamawiający wyraża zgodę na wypełnienie oświadczenia? Wzór oświadczenia przesyłamy w załączeniu.
2. Czy Zamawiający zobowiązuje się przedstawić Wykonawcy przed zawarciem umowy ubezpieczenia, dane osoby reprezentującej Zamawiającego, o których mowa w  ustawie z dn. 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu obejmujące jej imię, nazwisko, obywatelstwo, PESEL (lub datę urodzenia, jeśli nie nadano PESEL), państwo urodzenia oraz serię i nr dokumentu tożsamości? Powyższe dane są niezbędne Wykonawcy, aby móc, zgodnie z wymogami wspomnianej ustawy, zawrzeć umowę.

**ODP**: Zamawiający nie przewiduje przekazania do Wykonawcy wskazanych w pytaniu danych osoby reprezentującej Zamawiającego, poza imieniem i nazwiskiem oraz stanowiskiem służbowym, gdyż przy realizacji zamówienia wydatkowane będą środki pochodzące z wynagrodzenia pracowników Zamawiającego, przekazywane tytułem składek ubezpieczeniowych do Wykonawcy. Dodatkowo forma prawna Zamawiającego ( klienta) nie generuje jakiegokolwiek ryzyka prania pieniędzy czy finasowania terroryzmu, których to ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu ( Dz.U. 2018 poz. 723 z dnia 01.03.2018r ) dotyczy.

W związku z powyższym nie zachodzi potrzeba stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w przepisach rozdziału 5 wymienionej ustawy i weryfikacja tożsamości osoby upoważnionej do działania w imieniu Zamawiającego ( klienta) w zakresie wskazanym w art. 36 ust.1 pkt. 1 lit od a) do d) ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

1. Załącznik nr 2 do SIWZ, dział VIII pkt. 2 b). Wykonawca informuje, że może jedynie przekazać informację na temat szkodowości i kwotach wypłaconych świadczeń na polisie. Nie może przedstawić raportu imiennego ze względu na przestrzeganie informacji o tajemnicy danych osobowych oraz RODO.

***ODP:*** *Zamawiający w ww. punkcie ma na myśli imienny raport potwierdzający, że osoby zatrudnione do obsługi polisy są zatrudnione na podstawie umowy o pracę, zgodnie z rozdziałem VIII pkt. 1 załącznika nr 2 do SIWZ. Zamawiający ma prawo do kontrolowania spełnienia przez Wykonawcę wymogu zatrudnienia, o którym mowa w art. 29 ust. 3 a ustawy prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2017 poz. 1579), poprzez żądanie zanonimizowanych dokumentów ( z wyjątkiem imienia i nazwiska) potwierdzających opłacenie składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne z tytułu zatrudnienia na podstawie umów o pracę.*

1. SIWZ, załącznik nr 2 OPZ, pkt III ppkt 3 Mając na uwadze zapisy kodeksu cywilnego art. 808 – roszczenia o zapłatę składki przysługuje ubezpieczycielowi wyłącznie przeciwko ubezpieczającemu czy Zamawiający zgodzi się aby składka za takie osoby była przekazywana do Wykonawcy za pośrednictwem Zamawiającego, wraz ze składką za pozostałych ubezpieczonych?

**ODP:** Tak, z zastrzeżeniem, że nieopłacenie przez daną osobę składki w terminie nie będzie skutkowało zawieszeniem ochrony ubezpieczeniowej wobec całej grupy osób przystępujących do ubezpieczenie, tylko wobec tej jednej osoby i tylko w okresie, za który nie została dokonana zapłata do momentu opłacenia brakującej składki.

1. SIWZ, załącznik nr 2 OPZ, pkt III ppkt 5 Czy Zamawiający zgodzi się aby zapisy ppkt. 5 nie dotyczyły pierwszej składki, której wpłata w okresie za który jest należna jest niezbędna do nadania początku odpowiedzialności.

**ODP:** Tak, pod warunkiem, nieobjęcia ubezpieczeniem osób, które nie opłaciły składki (pierwszej), a nie całej pozostałej grupy pracowników.

1. SIWZ, załącznik nr 8  Istotne postanowienia umowy , § 3. ust 4 Czy Zamawiający zgodzi się aby obsługa ubezpieczenie była realizowana elektronicznie przy wykorzystaniu systemu, który Wykonawca zobowiązuje się udostępnić bezpłatnie Zamawiającemu po podpisaniu umowy ubezpieczenia? czy zatem Zamawiający zgodzi się aby certyfikaty osób ubezpieczonych były dostępne oraz drukowane za pośrednictwem wyżej wskazanego systemu?

***ODP:*** Zamawiający dopuszcza aby obsługa ubezpieczenia była realizowana elektronicznie, za wyjątkiem wystawienia polisy/certyfikatów/zaświadczeń potwierdzających przystąpienie do ubezpieczenia (zgodnie z Załącznikiem nr 2 do SIWZ, VIII, pkt. 1.). Zgłoszenia wszelkich roszczeń, wypłat z tyt. ubezpieczenia mogą być obsługiwane za pośrednictwem elektronicznego systemu dostarczonego bezpłatnie Zamawiającemu przez Wykonawcę z zaznaczeniem, aby do tego systemu miały dostęp wszystkie osoby ubezpieczone tak, by była możliwość indywidualnego zgłaszania roszczeń i innych działań objętych zakresem ubezpieczenia bez dostępu do danych innych ubezpieczonych.

1. SIWZ, załącznik nr 8  Istotne postanowienia umowy , § 3. ust 8 Czy Zamawiający zgodzi się aby obsługa ubezpieczenie była realizowana elektronicznie przy wykorzystaniu systemu, który Wykonawca zobowiązuje się udostępnić bezpłatnie zamawiającemu. Wówczas dane pracowników, przystępujących, występujących, deklaracje zmiany, zatwierdzanie rozliczeń miesięcznych, generowanie druków roszczeń, wnioski o indywidualną kontynuację były wprowadzane/generowane w systemie i za jego pośrednictwem wysyłane do Wykonawcy. Wpłaty składek oraz różnice w saldach występujące na polisach również byłyby monitorowane na bieżąco przez Zamawiającego w elektronicznym systemie.

**ODP:** Tak, tylko w niezbędnym zakresie oraz z zastrzeżeniem VIII, pkt. 1. Załącznika nr 2 do SIWZ. Monitorowanie wszelkich płatności, różnic w saldach mają być po stronie Wykonawcy***.***

1. SIWZ, II.2 – czy Zamawiający oczekuje, aby każda ze wskazanych w punkcie jednostek miała odrębne umowy (polisy), czy też dopuszcza jedną umowę (polisę) dla danego zakresu?

**ODP:** Zamawiający oczekuje jednej polisy.

1. SOPZ, II.5 – Wykonawca pragnie zauważyć, iż dla ubezpieczyciela, który wygra niniejsze postępowanie przetargowe, małżonkowie / partnerzy / pełnoletnie dzieci, którzy nie byli uprzednio objęci przez niego umową grupowego ubezpieczenia na życie (tzn. nie byli w ogóle ubezpieczeni grupowo lub byli objęci odpowiedzialnością innego niż on sam ubezpieczyciela) jak też ci, których obejmował on odpowiedzialnością przez okres krótszy niż 12 miesięcy, są grupą osób o podwyższonym stopniu ryzyka wystąpienia rychłych zdarzeń skutkujących wypłatą świadczenia. Aby móc należycie oszacować wysokość składki w ramach grupy ubezpieczyciel ten powinien odpowiednio podwyższyć składkę, lub zastosować ocenę ryzyka. Chcąc przygotować jak najlepszą ofertę, Wykonawca prosi zatem, aby w odniesieniu do obu wymienionych grup mógł stosować uproszczoną ocenę ryzyka poprzez wskazanie odpowiedniego oświadczenia w deklaracji przystąpienia.

**ODP:** Deklaracje przystąpienia do ubezpieczenia będą zbierane od pracowników po wyłonieniu Wykonawcy, podpisaniu z Nim umowy i przedstawieniu pracownikom Jego oferty. Zatem, deklaracje nie mogą posłużyć Wykonawcy do przygotowania „najlepszej oferty”.

1. SOPZ, II.6 – Prośba do Zamawiającego o potwierdzenie (lub zgodę na zastosowanie takiej zasady), że w punkcie mowa o osobach aktualnie ubezpieczonych w ramach umowy posiadanej przez Zamawiającego, które przeszłyby z poprzedniej do nowej umowy ubezpieczenia z zachowaniem ciągłości opłaty składki)

**ODP:** Zamawiający ma na myśli wszystkich pracowników DWUP, również tych, którzy aktualnie nie są objęci ubezpieczeniem w ramach umowy posiadanej przez Zamawiającego.

1. SOPZ, V.1 i VI.1 – Prośba do Zamawiającego o potwierdzenie, że kwoty wskazane w wymienionych tabelach są kwotami skumulowanymi (wskazują całkowitą kwotę do wypłaty świadczenia z tytułu danego ryzyka).

**ODP:** Kwoty wskazane w ww. tabelach wskazują całkowite kwoty do wypłaty świadczenia z tytułu danego ryzyka.

1. SOPZ, V.1 – Prośba do Zamawiającego o potwierdzenie, iż z racji braku stosownych regulacji w SOPZ, zastosowanie będą miały zapisy standardowych ogólnych warunków Wykonawcy, regulujące zasady wypłaty świadczeń (w tym - wysokości) z tytułu pobytu ubezpieczonego w szpitalu. Dodatkowo Wykonawca prosi o zgodę (lub potwierdzenie), że w umowie może mieć zastosowanie standardowa zasada zawarta w ogólnych warunkach, zgodnie, z którą świadczenia z tytułu pobytu ubezpieczonego w szpitalu od 15 dnia byłyby – bez względu na powód pobytu – równe świadczeniu z tytułu pobytu w szpitalu wskutek choroby.

**ODP:** Celem doprecyzowania zapisów w SOPZ: Pobyt Ubezpieczonego w szpitalu powyżej 2 dni, maksymalnie do 180 dni w każdym roku polisy.

1. SOPZ, V.2 – Zamawiający wskazuje w punkcie konieczność funkcjonowania dwóch wariantów, podczas gdy w SOPZ wskazuje w ramach tabel V.1 i VI.1 wyłącznie jeden z nich. Jak zatem ma zostać przygotowany drugi wariant i jakie warunki brzegowe, inne niż różnica w wysokościach świadczeń oraz składki, ma spełniać? Czy Wykonawca może swobodnie kształtować wysokość świadczeń i składki w ramach zakresów wskazanych w tabelach V.1 i VI.1 ii przy uwzględnieniu zapisów SOPZ dotyczących wybranych definicji / ryzyk?

**ODP:** Drugi wariant ma zostać przygotowany i załączony do oferty na tym samym formularzu co wariant pierwszy. Wykonawca powinien w tym celu posłużyć się załącznikiem nr 1 do SIWZ i może go odpowiednio zmodyfikować tak, aby przedstawiony wariant drugi był czytelny i spełniał wymagania opisane w SIWZ. Ponadto, wariant drugi ma posiadać wszystkie rodzaje zdarzeń wskazane w tabeli V.1. Proponowane warianty muszą się różnić składką i wysokością świadczenia. Należy jednak mieć na uwadze, że do oceny będzie brany pod uwagę wariant z najniższą składką. Należy również pamiętać o możliwości uzyskania dodatkowych punktów za spełnienie kryterium 2) ubezpieczenie od zdarzeń dodatkowych oraz kryterium 3) premiowane dodatkowe zdarzenia.

1. SOPZ, VI.1 – Czy Zamawiający dopuści, jako alternatywne rozwiązanie, wypłatę świadczenia z tytułu pobytu na OIOM w formie jednorazowej wypłaty? Jeśli „nie”, czy zgodzi się na to, aby świadczenie dzienne było wypłacane maksymalnie za 5 dni pobytu na OIOM?

**ODP:** Tak, Zamawiający dopuszcza alternatywne rozwiązanie wskazane w ww. pytaniu.

1. SOPZ, VI.1 – W związku z tym, że oferowany przez Wykonawcę zakres chorób w ryzyku wystąpienia ciężkiej choroby u dziecka ubezpieczonego pod względem ich ciężkości i częstości występowania jest bardzo różny, czy Zamawiający dopuszcza, aby kwotę wskazaną w tabeli VI.1 W ryzyku „utrata zdrowia przez dziecko” traktować jako sumę ubezpieczenia, od której wyliczane będą zróżnicowane wysokości świadczeń w zależności od rodzaju ciężkiej choroby?

**ODP:** Kwota wskazana w tabeli VI.1 stanowi 100% utraty zdrowia przez dziecko.

1. SOPZ, IX.3 – Wykonawca prosi o:
1) potwierdzenie, że wskazana definicja dotyczy niepełnoletniego dziecka (w wieku do 18 lat), którego dotyczyć będą ryzyka „śmierci” oraz „osierocenia dziecka”,

**ODP:**W przypadku „osierocenia dziecka” jak i „śmierci” dziecka dotyczy dziecka Ubezpieczonego bez względu na wiek dziecka.

2) zgody na to, aby w przypadku pasierbów warunkiem koniecznym dla uznania ich za dziecko była uprzednia śmierć ojca lub matki.

**ODP:** Zamawiający nie wyraża na to zgody. Pasierbem może stać się dziecko nie tylko w wyniku uprzedniej śmierci ojca lub matki.

1. SOPZ, IX.5 – Wykonawca prosi o wyjaśnienie przyczyny, dla której podał w punkcie dwie definicje (w tym „długotrwałego uszczerbku”) skoro ryzyko określone w SOPZ dotyczy „trwałego (stałego) uszczerbku na zdrowiu”.

**ODP:** Omyłka pisarska- ww. definicje powinny zostać podane w osobnych punktach:

5. Przez stały (trwały) uszczerbek na zdrowiu należy rozumieć uszczerbek na zdrowiu nie rokujący poprawy z medycznego punktu widzenia.

6. Przez długotrwały uszczerbek na zdrowiu należy rozumieć uszczerbek na zdrowiu nie krótszy niż 6 miesięcy, jednak rokujący poprawę z medycznego punktu widzenia.

1. SOPZ, IX.6 – Wykonawca prosi o zgodę na zastosowanie, jako równoważnej, następującej definicji zawartej w jego standardowych warunkach: nieszczęśliwy wypadek – niezależne od woli i stanu zdrowia osoby, której życie lub zdrowie jest przedmio­tem ubezpieczenia, gwałtowne zdarzenie wywołane przyczyną zewnętrzną, będące wyłączną oraz bezpo­średnią przyczyną zdarzenia objętego odpowiedzialno­ścią Wykonawcy.

**ODP:** Zdaniem Zamawiającego, definicja użyta w SOPZ, IX.6 jest wystarczająca i obowiązująca.

1. SOPZ, IX.7 – Wykonawca prosi o zgodę na zastosowanie, jako równoważnej, następującej definicji zawartej w jego standardowych warunkach: niezdolność do pracy i samodzielnej egzystencji – trwałą i całkowitą niezdolność do wykonywania jakiejkolwiek pracy zarobkowej w dowolnym zawodzie oraz do samodzielnej egzystencji, będącą rezultatem nieszczęśliwego wypadku lub choroby powstałych w okresie odpowiedzialności Wykonawcy; trwała niezdolność do pracy i samodzielnej egzystencji oznacza, że zgodnie z aktualną wiedzą medyczną nie ma pozytywnych rokowań co do odzyskania przez ubezpieczonego zdolności do pracy.

**ODP:** Zdaniem Zamawiającego, definicja użyta w SOPZ, IX.7 jest wystarczająca i obowiązująca.

1. Istotne postanowienia Umowy, § 2 ust. 4 – Prośba do Zamawiającego o potwierdzenie, iż zapis mówiący o osobach „indywidualnie kontynuujących ubezpieczenie” dotyczy osób zatrudnionych u Zamawiającego, którzy z racji przejścia na urlopy bezpłatne lub wychowawcze czasowo przestaną świadczyć pracę, natomiast zachowany zostanie stosunek prawny łączący je z Zamawiającym. Jeśli to twierdzenie jest błędne, prośba o wskazanie właściwej interpretacji.

**ODP:** Jak wskazano w Załączniku nr 8 do SIWZ, § 2 ust. 4 dotyczy „pracowników Zamawiającego”.

1. SIWZ – Prośba do Zamawiającego o potwierdzenie, że z racji braku stosownych zapisów w SOPZ, kwestię indywidualnego kontynuowania ubezpieczenia regulować będą w całości standardowe ogólne warunki Wykonawcy.

**ODP:** Jeżeli w ww. pytaniu chodzi o indywidualne kontynuowanie ubezpieczenia przez osoby nie będące już pracownikami Zamawiającego (nie związanych z Zamawiającym stosunkiem pracy), np. które w trakcie ubezpieczenia zaprzestały pracy u Zamawiającego, zgoda na kontynuację takiego ubezpieczenia leży po stronie Wykonawcy i na warunkach przez Niego określonych.

1. SOPZ, punkt III.3 – Wykonawca zwraca się z uprzejmą prośbą o wykreślenie wskazanego punktu i omówionej w nim zasady. W opinii Wykonawcy możliwość składania indywidualnych wpłat na konto ubezpieczenia grupowego uniemożliwi należyte wykonanie umowy; ani Wykonawca, ani Zamawiający nie będą mieli pełnej kontroli nad przepływem składki, która, zgodnie z ogólnymi warunkami oraz powszechnie przyjętymi zasadami ubezpieczeń grupowych, winna wpływać w pełnej kwocie. Powstanie niedoboru pod postacią braku choćby jednej składki (której Zamawiający może nie wykazać w zestawieniach, skoro mają ją opłacać osoby pozostające np. na urlopach a te mogą zostać wydane w dowolnej chwili) sprawi powstanie zaległości na koncie całej grupy i skutkować będzie negatywnymi konsekwencjami – Wykonawca nie będzie mógł skutecznie wezwać Zamawiającego do zapłaty zaległości zgodnie z punktem III.5, nieznana będzie bowiem osoba, która poprzez brak indywidualnej wpłaty dopuściła do powstania zaległości, to zaś doprowadzić może do zawieszenia odpowiedzialności dla całej grupy na czas nieokreślony (nie jest wytłumaczone, kto ma skutecznie odnaleźć winną opóźnienia osobę) i dalszych negatywnych skutków.

Zastosowanie w zamian zasady, zgodnie z którą osoby, o których mowa w punkcie III.3 zostałyby zobowiązane do terminowego przekazania składek Zmawiającemu, tak by mógł on odprowadzić składkę jednolitą, w pełnej wysokości, rozwiązałoby ten problem w całości, o co Wykonawca również prosi.

**ODP:** Składka będzie przekazywana do Wykonawcy za pośrednictwem Zamawiającego, z zastrzeżeniem, że nieopłacenie przez daną osobę składki w terminie nie będzie skutkowało zawieszeniem ochrony ubezpieczeniowej wobec całej grupy osób przystępujących do ubezpieczenie, tylko wobec tej jednej osoby i tylko w okresie, za który nie została dokonana zapłata do momentu opłacenia brakującej składki. Pracownicy przebywający na długotrwałych zwolnieniach lekarskich/urlopach zostaną zobowiązani do terminowego opłacania składek pod rygorem zawieszenia ochrony ubezpieczenia.

1. SOPZ, VII.2.b – Wykonawca uprzejmie prosi o możliwość wykreślenia zapisu. Wykonawca pragnie zauważyć, że pozostawanie na urlopach lub zwolnieniu nie wpływa na ograniczenie możliwości przystąpienia do ubezpieczenia (wystarczy, że osoby, o których mowa podpiszą w stosownym terminie deklaracje, zaś – dodatkowo – Zamawiający, jak i Wykonawca, oczekują od tych osób regularnej opłaty składki) – nie ma zatem podstaw do nadzwyczajnego traktowania tych grup osób.

**ODP:** Zamawiający nie wyraża zgody na wykreślenie wskazanego punktu nie ze względu na „nadzwyczajne traktowanie grupy osób”, a ze względu na czasowy brak kontaktu z takimi pracownikami (np. zmiana adresu mailowego, do korespondencji itp.). Wszyscy pracownicy Zamawiającego, również Ci, przebywający na długotrwałych zwolnieniach, urlopach będą poinformowani o możliwości przystąpienia do ubezpieczenia grupowego, zostaną im przekazane deklaracje, jednak nie możemy zagwarantować, że do każdej z tych osób w terminie dotrze informacja.

Wyjaśnienia, które powyżej, stanowią integralną część Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia
do zam.pub. nr 12.2018.