

Ozimek 2016-04-20

PROTOKÓŁ

z kontroli przeprowadzonej w Urzędzie Gminy i Miasta w Ozimku przez Komisję Rewizyjną Rady Miejskiej w Ozimku w zakresie wyboru brokera ubezpieczeniowego ubezpieczającego Gminę Ozimek

Komisja Rewizyjna Rady Miejskiej w Ozimku w składzie:

- Andrzej Staś
- Zygmunt Olbryt
- Marek Elis
- Leszek Jaremko

w okresie od 1-12-2015 do 20-01-2016r. na podstawie zatwierdzonego przez Radę Miejską planu pracy oraz upoważnienia Przewodniczącego Rady Miejskiej w Ozimku dokonała kontroli w zakresie wyboru brokera ubezpieczeniowego ubezpieczającego mienie Gminy Ozimek. Komisja Rewizyjna na posiedzeniu w dniu 15-12-2015 zapoznała się z dokumentacją związaną z wyborem brokera ubezpieczeniowego. Informacji oraz wyjaśnień udzielili Zastępca Burmistrza Ozimka oraz Inspektor ds. zamówień publicznych, kontroli zarządczej i ochrony danych osobowych. Ponadto na wniosek Komisji Zastępca Burmistrza Ozimka udzielił pisemnej informacji (pismo z 16-12-2015), która stanowi załącznik do niniejszego protokołu.

Z-ca Burmistrza Ozimka wyjaśnił, że w odpowiedzi na pytania zadane przez Komisję Rewizyjną podczas kontroli przeprowadzonego konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego dla Gminy Ozimek informuje, że w konkursie zastosowano 7 kryteriów oceny ofert:

1. wysokość sumy gwarancyjnej polisy ubezpieczenia OC
2. liczba aktualnie obsługiwanych jednostek samorządu terytorialnego
3. liczba lat prowadzonej nieprzerwanie działalności
4. liczba osób zatrudnionych przez oferenta na podstawie umowy o pracę lub umowy zlecenia legitymujących się zdaniem egzaminem przez Komisją Egzaminacyjną dla brokerów ubezpieczeniowych
5. liczba brokerów posiadających zezwolenie na prowadzenie działalności w zakresie reasekuracji
6. wysokość składki plasowanej z umów ubezpieczenia zawartych za pośrednictwem brokera w ostatnim roku obrachunkowym (Dział I i Dział II ubezpieczeń)
7. posiadanie komórki organizacyjnej zajmującej się likwidacją szkód

Ponadto poinformował, że doboru kryteriów dokonano na podstawie analizy podobnie przeprowadzonych konkursów przez inne jednostki samorządu terytorialnego przy uwzględnieniu ważnych aspektów z punktu widzenia posiadanego przez Gminę Ozimek majątku. Tworząc warunki konkursu, w tym, m.in. kryteria oceny ofert Gmina Ozimek miała na względzie jak najlepsze zabezpieczenie posiadanego majątku, aby w razie wystąpienia ryzyka uzyskać jak najlepszą rekompensatę. Niestety z-ca Burmistrza Ozimka nie wskazał, które jednostki samorządu terytorialnego przeprowadziły podobnie konkursy.

Po analizie wyjaśnień Zastępcy Burmistrza Ozimka Komisja Rewizyjna nie wnosi uwag do kryteriów zastosowanych przez Gminę Ozimek z wyjątkiem kryterium sumy gwarancyjnej OC oraz kryterium liczby brokerów posiadających zezwolenie na prowadzenie działalności w zakresie reasekuracji

Ubezpieczenie OC

Zasady obowiązkowego ubezpieczenia OC brokera ubezpieczeniowego określa rozporządzenie Ministra Finansów z 12 lutego 2015 roku w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej (Dz. U. z 27-05-2015, poz. 275). Rozporządzenie to określa też warunki i wysokość Sumy Gwarancyjnej. Zgodnie z nim wysokość sumy gwarancyjnej wynosi 1.875.927 euro na wszystkie zdarzenia i 1.250.618 euro na jedno zdarzenie. Ponadto rozporządzenie MF określa warunki ubezpieczenia, w których istotnym elementem jest odpowiedzialność Brokera za szkody spowodowane wskutek rażącego niedbalstwa. Oczywiście Broker może zawrzeć ubezpieczenie dobrowolne OC na wyższą sumę gwarancyjną, jednakże istotnym elementem tego ubezpieczenia oprócz sumy ubezpieczenia są warunki ubezpieczenia dobrowolnego. W związku z tym – w ocenie Komisji Rewizyjnej - samo posiadanie przez Brokera dobrowolnego ubezpieczenia OC nie gwarantuje, że polisa ta w sposób należyty zabezpiecza interes Klienta (Gminy). Ponadto z-ca Burmistrza Ozimka twierdzi, że *„im wyższa suma gwarancyjna wynikająca z dobrowolnego ubezpieczenia OC, tym większa ochrona majątku ubezpieczonego (Brokera) przed zobowiązaniami wynikającymi z konieczności naprawienia szkody wyrządzonej osobie trzeciej”*. Autor pisma pomylił ubezpieczenie OC Gminy z ubezpieczeniem OC brokera, bo jaki interes ma Gmina w dbaniu o zabezpieczenie majątku Brokera przed roszczeniami osób trzecich?

Broker reasekuracyjny

W piśmie nie przedstawiono, jakie dokładnie wymierne korzyści Gmina odniosła wybierając brokera z uprawnieniami reasekuracyjnymi. Nie zrobiono lub nie pokazano szczegółowo, jakie dokładnie zapisy w obecnej umowie ubezpieczenia wymagały wiedzy z zakresu reasekuracji. O jakiej składce reasekuracyjnej wnioskodawca wspomina w piśmie?

Ponadto nie wskazano, jakie to niestandardowe ryzyka Gmina ubezpieczyła, które wymagałyby wiedzy reasekuracyjnej i jak ta wiedza i doświadczenie Brokera reasekuracyjnego wpłynęły na kształt obecnej umowy ubezpieczenia. W sierpniu 2015 roku Gmina Opole ogłosiła postępowanie na wybór brokera ubezpieczeniowego (Zarządzenie Prezydenta Miasta Opola nr OR-I.0050.424.2015 z 12 sierpnia 2015 r.) Komisja Rewizyjna przeanalizowała to zarządzenie. Zastosowano 7 kryteriów, ale nie zastosowano kryterium liczby brokerów posiadających zezwolenie na prowadzenie działalności w zakresie reasekuracji. Zaiste dziwne podejście kierownictwa Gminy Ozimek do sprawy tego kryterium. Miasto wojewódzkie z majątkiem wielokrotnie większym od Gminy Ozimek nie stosuje tak specyficznego kryterium Gmina Ozimek, a Gmina Ozimek wymaga brokerów reasekuracyjnych.

Reasumując Komisja Rewizyjna wnosi o udzielenie odpowiedzi na następujące pytania:

1. Czy zrobiono analizę wygasłych umów ubezpieczenia i czy porównano zakres ubezpieczenia oraz składki z obecnymi umowami?
2. Czy składka z ubezpieczeń jest niższa niż było to rok temu?
3. Czy broker przed rozpoczęciem procedury przetargu ubezpieczeniowego, przeprowadził audyt z obecnych umów ubezpieczenia i czy broker wskazał w audycie ubezpieczeniowym jakie są wady i niedociągnięcia w umowach ubezpieczenia
4. Czy Broker, zaproponował swój program ubezpieczeniowy, który poprawiałby ujawnione wady? Czy broker przekazał Gminie propozycje zmian w umowie ubezpieczenia ?
5. Czy w zaproponowanym przez Brokera programie ubezpieczeniowym znalazły się jakieś ryzyka (zdarzenia ubezpieczeniowe), które niespotykane są na rynku polskim i wymagają wiedzy z zakresu reasekuracji ?
6. Jak dokładnie są to ryzyka ?
7. Czy Broker po przeprowadzeniu procedury przetargu ubezpieczeniowego wykonał Rekomendacje otrzymanych ofert ?
8. Czy w związku z uwzględnieniem w programie ubezpieczeniowym dla Gminy ryzyk, które są nie standardowymi zapisami, któryś z Zakładów Ubezpieczeń odmówił przedstawienia oferty lub nie uwzględnił ich w swojej ofercie ?

Powyższa część protokołu została odczytana na sesji Rady Miejskiej w Ozimku w dniu 25 stycznia 2015 roku. Rada Miejska nie wypowiedziała się w sprawie protokołu i postanowiła poczekać na stanowisko Burmistrza Ozimka w sprawie stanowiska Komisji Rewizyjnej. Burmistrz odniósł się do przedmiotowej sprawy pismem BO.033.8.2016 z 19 lutego 2016 roku. W piśmie tym, stanowiącym załącznik do niniejszego protokołu, Burmistrz (a konkretnie działający z jego upoważnienia Zastępca Burmistrza) przekazał odpowiedzi na powyższe pytania przygotowane nie przez Gminę Ozimek, a przez brokera ubezpieczeniowego Nord Partner Sp. z o.o. w piśmie L.dz 18/2016/NP./OP z 18 lutego

2016 roku. Przesłany Komisji Rewizyjnej skan pisma nie posiada jakiegokolwiek adnotacji o wpływie do UGiM w Ozimku, nie wiadomo, czy dokument ten został zarejestrowany w ewidencji korespondencji wpływającej do urzędu. Dziwna jest sytuacja, że wyjaśnienia dla Rady Miejskiej nie są przygotowane przez Burmistrza Ozimka, a są przygotowane przez brokera ubezpieczeniowego.

W związku z tym, że Komisja Rewizyjna uważa odpowiedzi na wyżej postawione pytania za bardzo istotne pozwoliła sobie niżej je przedstawić w brzmieniu przedstawionym przez Burmistrza Ozimka:

„Odpowiedź na pytanie nr 1

Broker dokonał na etapie przygotowywania programu ubezpieczenia oraz po rozstrzygnięciu przetargu analizy dotychczasowych umów ubezpieczenia z zaproponowanym programem.

Większość zagadnień została przedstawiona m.in. podczas spotkania w dniu 15.04.2015 r. z Panami Janem Labusem, Jarosławem Witą oraz Zbigniewem Kowalczykiem. Najistotniejszymi elementami zakresu ubezpieczenia, jakie udało się wprowadzić w stosunku do wcześniejszego programu są m.in:

Ryzyko ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych

- dotychczasowy program zakładał ochronę dla ryzyka powodzi jedynie do limitu 1,5 mln zł oraz dla szkód związanych z uderzeniem pojazdu do limitu 200 000 zł, aktualnie oba te ryzyka są objęte ochroną do pełnej wysokości sumy ubezpieczenia
- klauzula przezornej sumy ubezpieczenia oraz ochrona dla ataków terrorystycznych z limitem odpowiedzialności do 2 mln zł, dotychczasowe limity wynosiły 0,5 mln zł
- klauzula katastrofy budowlanej z limitem odpowiedzialności do 10 mln zł, dotychczasowy limit zaproponowany był na poziomie 5 mln zł, jednak klauzula ta znajdowała się w części klauzul fakultatywnych i ostatecznie nie mamy potwierdzenia, czy w ogóle została wprowadzona i funkcjonuje
- podwyższenie limitu na nakłady adaptacyjne do 150 000 zł, dotychczasowy limit 100 000 zł
- budowle, infrastruktura drogowa, drogi, place, oświetlenie, chodniki, ogrodzenia, mała architektura, boiska, instalacje itp. z ochroną do wysokości 100 000 zł, dotychczas limit 50 000 zł
- mienie pracownicze i uczniowskie z limitem do 30 000 zł, dotychczasowy limit 20 000 zł
- ochrona dla środków obrotowych do wysokości 50 000 zł, dotychczasowy limit 10 000 zł
- podwyższenie limitu dla klauzuli przepięć do 200 000 zł, dotychczasowy limit 100 000 zł
- klauzula likwidacji drobnych szkód majątkowych do kwoty 10 000 zł, podczas gdy dotychczas ten sposób likwidacji mógł być stosowany przy szkodach do 3 000 zł
- ochrona dla dewastacji do limitu 150 000 zł w tym graffiti do 30 000 zł, dotychczasowe limity to odpowiednio 75 000 zł i 5 000 zł

dotychczasowy program nie zakładał wprowadzenia limitu dla mienia wyłączonego z eksploatacji powyżej 30 dni, aktualnie limit taki zakłada ochronę do wysokości 2 mln zł.

Ryzyko ubezpieczenia od kradzieży - dotychczasowy program przewidywał ochronę dla

- urzędzeń i wyposażenia do limitu 100 000 zł, aktualnie ochrona ta została podwyższona do wysokości 200 000 zł
- środków obrotowych do limitu 10 000 zł, aktualnie ochrona ta została podwyższona do wysokości 30 000 zł
- kradzieży z włamaniem wartości pieniężnych do limitu 30 000 zł, aktualnie ochrona ta została podwyższona do wysokości 70 000 zł
- kradzieży zwykłej do limitu 20 000 zł, aktualnie ochrona ta została podwyższona do wysokości 30 000 zł

Ryzyko ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej - aktualny program uwzględnia ochronę dla szkód:

- wynikłych z -bezprawnego działania lub zaniechania będącego skutkiem wykonywania władzy publicznej
- wyrządzonych m.in. uczniom, wychowankom w związku z prowadzeniem działalności opiekuńczej, edukacyjnej, wychowawczej i rekreacyjnej w placówkach opiekuńczych, oświatowych, wychowawczych i rekreacyjnych
- wyrządzonych przez nauczycieli, opiekunów wychowanków lub wolontariuszy, osoby wykonujące prace społecznie użyteczne, praktykantów, stażystów oraz osoby skierowane do prac interwencyjnych
- wyrządzonych przez drużyny OSP w związku z wykonywaniem zadań statutowych
- spowodowanych przez pojazdy nie podlegające obowiązkowemu ubezpieczeniu OC posiadacza pojazdu mechanicznego do limitu 1 mln zł, podczas gdy dotychczas w/w rozszerzenia posiadały ochronę do limitu 300 000 zł
- w nieruchomościach będących przedmiotem najmu, dzierżawy lub innej czynności cywilnoprawnej
- z tytułu roszczeń powstałych pomiędzy jednostkami objętymi ubezpieczeniem – OC wzajemna;
- wyrządzonych przez podwykonawców
- wyrządzonych przez bezpieczeństwa zwierzęta do limitu 1 mln zł, podczas gdy dotychczas w/w rozszerzenia posiadały ochronę do limitu 200 000 zł
- wynikających z dostarczenia wadliwego produktu (w szczególności związane z prowadzeniem stołówek oraz jadłodajni w jednostkach oświatowych itp.) do limitu 500 000 zł, podczas gdy dotychczas to rozszerzenie posiadało ochronę do limitu 400 000 zł
- z tytułu użycia sztucznych ogni (podczas organizowanych imprez) do limitu 500 000 zł, podczas gdy dotychczas to rozszerzenie posiadało ochronę do limitu 200 000 zł

- w mieniu przechowywanym, kontrolowanym lub chronionym przez Ubezpieczającego do limitu 400 000 zł, podczas gdy dotychczas to rozszerzenie posiadało ochronę do limitu 200 000 zł
- z tytułu zarządzania i administrowania drogami do limitu 1 mln zł, podczas gdy dotychczas to rozszerzenie posiadało ochronę do limitu 0,4 mln zł
- z tytułu czystych strat finansowych do limitu 1 mln zł, podczas gdy dotychczas to rozszerzenie posiadało ochronę do limitu 100 000 zł
- w mieniu pracowników jednostek do limitu 100 000 zł, podczas gdy dotychczas to rozszerzenie posiadało ochronę do limitu 200 000 zł
- wynikłych z przeniesienia chorób zakaźnych, z włączeniem HIV, WZW i zakażeniami bakteryjnymi (w tym min gronkowiec złocisty) oraz spowodowanych zatruciami pokarmowymi do limitu 1 mln zł, podczas gdy dotychczas nie było pokryte takie rozszerzenie w ochronie

Nord Partner przeprowadził również analizę ponoszonych kosztów z tytułu zawartych umów ubezpieczenia. W ostatnim roku (2014/2015) składka za program ubezpieczeniowy wyniósł łącznie 59 993 zł. Składka w aktualnych polisach za okres 2015/2016 wynosi łącznie 36 276 zł - obniżka aż o 39,53% rdr - i uwzględnia wszystkie dotychczasowe ryzyka.

Dodatkowo należy zauważyć, iż wcześniejsze postępowanie było przeprowadzone na okres jedynie 1 roku i wymagało corocznego odnawiania. Aktualne postępowanie przeprowadzone przez Nord Partner zakończone zostało wybraniem ubezpieczyciela na okres 36 miesięcy, w których zagwarantowane są stawki ubezpieczeniowe, tak korzystnie uzyskane.

Odpowiedź na pytanie nr 2

Jak zostało wspomniane we wcześniejszej odpowiedzi, w ostatnim roku (2014/2015) składka za program ubezpieczeniowy wyniósł łącznie 59 993 zł., a w aktualnych polisach za okres 2015/2016 została wyraźnie obniżona i wynosi łącznie 36 276 zł - obniżka aż o 39,53% rdr - i uwzględnia wszystkie dotychczasowe ryzyka. Wynegocjowane atrakcyjne stawki i składki są ustalone na okres do 2018 roku.

W wyniku podjętych przez brokera działań na etapie przed przetargowym, w postępowaniu wzięło udział 5 Oferentów co pozwoliło na istotną redukcję składki ubezpieczeniowej i obiektywne oszczędności budżetowe Gminy. Szczegółowy opis wszystkich złożonych ofert został opisany w odpowiedzi do pytania nr 7. Należy zwrócić uwagę, iż oferta dotychczasowego ubezpieczyciela Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych „TUW”, który we wcześniejszym postępowaniu był jedyną ofertą złożoną Gminie, okazała się najdroższą i najniżej punktowaną ze wszystkich 5 otrzymanych.

Odpowiedź na pytanie nr 3

Broker w ramach analizy ryzyk przeprowadzonej w związku z przygotowaniem programu ubezpieczeniowego wskazał jakie elementy lub ich brak w dotychczasowym programie można rozważyć do zmiany lub wprowadzenia. Większość omawianych elementów została opisana w odpowiedzi na pytanie nr 1. Szczególnie były omawiane zagadnienia związane z ryzykiem powodzi oraz klauzulą przezornej sumy ubezpieczenia, jak również ochroną związaną z odpowiedzialnością za jednostki oświatowe od szkody osobowej. Powyższe uwagi do ówczesnego programu, były omawiane podczas spotkania z dnia 15.04.2015 r.

Odpowiedź na pytanie nr 4

Zaproponowany przez Brokera program ubezpieczeniowy był autorski i obejmował zmiany takie jak opisane w szczególności w odpowiedzi na pytanie nr 1. Proponowane zmiany zostały omówione podczas wspomnianego wcześniej spotkania, jak również przekazane do oceny w przygotowanej Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.

Odpowiedź na pytanie nr 5

Program ubezpieczeniowy przygotowany został w oparciu o najlepsze praktyki oraz doświadczenie Nord Partner sp. z o.o. w aranżacji programów ubezpieczenia dla jednostek samorządu terytorialnego (Nord Partner sp. z o.o. w chwili obecnej obsługuje ponad 170 jednostek samorządu terytorialnego projektując rozwiązania uwzględniające indywidualne potrzeby ubezpieczeniowe każdej z jednostek). Zwracamy uwagę, iż programy ubezpieczeniowe są reasekurowane przez Ubezpieczycieli w ramach tzw. traktatów reasekuracyjnych. Poszczególne ryzyka są zaś reasekurowane w ramach tzw. reasekuracji obowiązkowej lub fakultatywnej.

Zważywszy na to, iż ryzyka reprezentowane przez Gminę Ozimek nie wykraczają poza tzw. limity pojemnościowe poszczególnych ubezpieczycieli i są charakterystyczne dla większości jednostek samorządowych występujących w Polsce, ryzyka te są obejmowane reasekuracją w ramach reasekuracji obowiązkowej.

Pragniemy zaznaczyć, iż w przypadku jakichkolwiek trudności objęcia ochrony na warunkach reasekuracji obowiązkowej Nord Partner sp. z o.o. posiadał na etapie przygotowywania programu dla Gminy Ozimek oraz nadal posiada możliwości pozyskania reasekuracji fakultatywnej dla szczególnie trudnych ryzyk (np. powódź, akty terroryzmu, itp.). Dla przypomnienia wskazujemy, iż ochrona ubezpieczeniowa dla ryzyka powodzi w poprzednim programie ubezpieczeniowym była limitowana do 1.500.000 zł, a dla ryzyka terroryzmu do 500.000 zł - patrz pytanie i odpowiedź nr 1.

Odpowiedź na pytanie nr 6

W uzupełnieniu informacji przekazanej w odpowiedzi na pytanie nr 5, wskazujemy, iż ryzyka reprezentowane przez Gminę Ozimek są ryzykami charakterystycznymi dla większości jednostek samorządu terytorialnego i nie wymagają tzw. reasekuracji fakultatywnej.

Towarzystwa ubezpieczeń tego typu ryzyka reasekurują w ramach reasekuracji obligatoryjnej lub zatrzymują w całości w ramach własnej pojemności ubezpieczeniowej.

Odpowiedź na pytanie nr 7

Po zakończonej procedurze przetargowej, zgodnie z ustawą Prawo Zamówień Publicznych, broker dokonał i przedstawił Gminie analizę dotyczącą złożonych ofert. Ocenie formalno -prawnej podlegało 5 ofert.

Najkorzystniejszą ofertą złożoną w postępowaniu przetargowym na kompleksowe ubezpieczenie mienia i odpowiedzialności cywilnej Gminy Ozimek wraz z jednostkami organizacyjnymi była oferta numer 2 - Compensa TU SA. W związku z powyższym wymieniona oferta, została rekomendowana do zawarcia umowy ubezpieczenia przez Gminę.

W załączeniu przekazujemy pismo dotyczące oceny ofert i wyboru oferty najkorzystniejszej.

Odpowiedź na pytanie nr 8

W wyniku podjętych przez Nord Partner sp. z o.o. działań i przygotowanej autorskiej propozycji programu ubezpieczeń, aż pięciu ubezpieczycieli złożyło swoje oferty na ubezpieczenie Gminy Ozimek (dla przypomnienia w poprzedniej procedurze przetargowej z roku 2014 została złożona tylko jedna oferta!]. Przełożyło się to bezpośrednio na niekwestionowane korzyści dla Gminy Ozimek w postaci rozszerzenia zakresu ochrony ubezpieczeniowej (vide odpowiedź nr 1) oraz zdecydowaną obniżkę składki ubezpieczeniowej (vide odpowiedź nr 2).

Istotną kwestią jest fakt, iż wdrożony program ubezpieczeniowy rozszerzający zakresu ochrony ubezpieczeniowej i obniżający koszty ponoszone przez Gminę Ozimek na ochronę ubezpieczeniową będzie funkcjonował przez 3 lata od momentu wdrożenia, co przyniesie wspomniane korzyści Gminie Ozimek również w kolejnych latach."

Ponadto do przedmiotowego pisma Brokera została załączona ocena (z 30 czerwca 2015 roku) ofert wykonawców złożonych w postępowaniu przetargowym na „Kompleksowe ubezpieczenie mienia i odpowiedzialności cywilnej Gminy Ozimek wraz z jednostkami organizacyjnymi”. Ocena ta nie posiada żadnej adnotacji o wpływie do UGiM w Ozimku. Komisja Rewizyjna zwróciła uwagę, że w odpowiedzi na pytanie nr 3 jest tylko napisane, że broker przeprowadził analizę programu ubezpieczeniowego (mówiąc w skrócie). Zdaniem Komisji, w przedmiotowej odpowiedzi powinna zostać zawarta informacja że np.: broker przeprowadził analizę zakresu ubezpieczenia i przedstawił ją Gminie w dniu, sygnatura pisma nr itd. Tak żeby każdy zainteresowany i upoważniony mógł do owej analizy samemu sięgnąć i zapoznać się z jej treścią. Ponadto jeżeli coś jest omawiane na spotkaniach, to efekty omawianych zagadnień winny być spisywane (pisma, notatki służbowe, maile itp.). W tej sprawie nawet o tym nie wspomniano. Gmina jest jednostką sektora finansów publicznych i wszystko co przekłada się na wydatkowanie pieniędzy publicznych, powinno być jak najbardziej transparentne.

Z przytoczonej wyżej informacji brokera wynika, że w spotkaniach brały z ramienia Gminy Ozimek trzy osoby, w tym burmistrz i jego zastępca. Nie brała w tych spotkaniach udziału Skarbnik Gminy Ozimek. Zdziwienie Komisji Rewizyjnej budzi właśnie ten fakt. Skarbnik Gminy Ozimek, w ocenie Komisji Rewizyjnej, dysponuje większą wiedzą i doświadczeniem w zakresie gospodarki finansowej Gminy, a z takim zakresem mamy do czynienia w tej sprawie, niż uczestnicy spotkań z Brokerem, a z niewiadomych względów w tych spotkaniach nie uczestniczyła.

Odpowiedź nr 5 – w ocenie Komisji Rewizyjnej - tak naprawdę sprowadza się do informacji, że: Broker nie musiał korzystać z reasekuracji fakultatywnej (reasekuracja fakultatywna stosowana jest w przypadkach, kiedy jednostkowe ryzyko jest bardzo duże lub specyficzne i przekracza możliwości danego towarzystwa ubezpieczeniowego). Ponadto odpowiedź w tym punkcie bardziej opisuje mechanizm działania Zakładów Ubezpieczeń, niż samego Brokera reasekuracyjnego tj. każdy Zakład Ubezpieczeń w ramach prowadzonej działalności, reasekuruje swoje ryzyka w zagranicznych firmach ubezpieczeniowych zwanej Reasekuratorem w ramach reasekuracji obligatoryjnej (reasekuracja obligatoryjna określa warunki reasekuracji dla całych grup ubezpieczeń przyjmowanych przez towarzystwo, przy reasekuracji obligatoryjnej zakład ubezpieczeń musi przekazać objęte umową ryzyka, a reasekurator musi je przyjąć) i reasekuracji fakultatywnej.

Jeżeli dane ryzyko np. zdarzenie losowe, nie jest reasekurowane przez towarzystwo ubezpieczeniowe w ramach zawartych umów reasekuracyjnych, to wtedy dany zakład ubezpieczeń może to ryzyko ubezpieczyć, ale zachowując 100% ryzyka na swoim udziale lub wprowadzi limit SU na dane ryzyko lub w ogóle nie przedstawi oferty na takie ubezpieczenie.

Reasumując Komisja Rewizyjna stwierdza, że mimo wyjaśnień Burmistrza Ozimka (a w zasadzie Brokera) nie zostały rozwiane jej wątpliwości co do zastosowanych kryteriów w konkursie na brokera ubezpieczeniowego Gminy Ozimek. Podkreślenia wymaga fakt, że gdyby nie było kryterium liczby brokerów posiadających zezwolenie na prowadzenie działalności w zakresie reasekuracji, to – tak wynika wprost z protokołu wyboru oferty – wynik konkursu byłby inny, a Komisja w żaden sposób nie została przekonana, że zastosowanie tego kryterium było zasadne.

W związku z powyższym Komisja Rewizyjna oczekiwała od Burmistrza Ozimka wyjaśnienia wszelkich wątpliwości przedstawionych w powyższej części protokołu.

Wyjaśnień udzielił pismem BO.033.20.2016 z 8 kwietnia 2016 roku z-ca Burmistrza Ozimka Jarosław Wita. W ocenie Komisji Rewizyjnej wyjaśnienie to nie wniosło nic nowego do sprawy. Ograniczyło się do powtórzenia wcześniej przedstawionych argumentów.

Reasumując Komisja Rewizyjna uważa, że część kryteriów zastosowanych (OC brokera ubezpieczeniowego i brokera reasekuracyjnego) w konkursie na wybór brokera ubezpieczeniowego ubezpieczającego Gminę Ozimek ma wątpliwe znaczenie z punktu

zabezpieczenia interesów Gminy Ozimek, a mogła posłużyć eliminacji brokerów, którzy mimo posiadania znacznie większego doświadczenia w ubezpieczeniu jednostek samorządu terytorialnego przegrali konkurs z powodu niespełniania warunków tych kryteriów. Przykład wynika wprost z ogłoszenia Burmistrza Ozimka o wyniku przedmiotowego konkursu. Zwycięzcą został Nord Partner Sp. z o.o., który uzyskał w kryterium aktualnie obsługiwanych ubezpieczeniu jednostek samorządu terytorialnego tylko 2,37 (na 10 możliwych) punktów, a Maximus Broker Sp. z o.o., który w kryterium aktualnie obsługiwanych ubezpieczeniu jednostek samorządu terytorialnego – jako jedyny – uzyskał maksymalną liczbę 10 punktów, ze względu na brak brokerów reasekuracyjnych i niższą sumę gwarancyjną polisy OC konkurs przegrał. W ocenie Komisji Rewizyjnej żaden przepis prawa nie nakłada na Burmistrza obowiązku wyłaniania brokera ubezpieczeniowego w drodze konkursu. Burmistrz ma prawo wybrać brokera bez takiej procedury i nic nie stało na przeszkodzie, żeby podpisać umowę z Nord Partner Sp. z o.o. bez konkursu. Komisja Rewizyjna uważa jednak, że w przypadku ogłaszania konkursu wybrane kryteria winny być obiektywne i jednoznaczne, a sam konkurs nie budzić wątpliwości, czy nie został zorganizowany pod konkretnego oferenta.


Na tym protokół zakończono.

Podpisy członków Komisji:

Andrzej Staś

.....

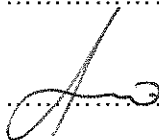

Zygmunt Olbryt

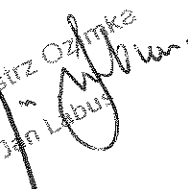
.....


Marek Elis

.....

Leszek Jarekko

.....


Burmistrz Ozimka
Jan Lebur


Załączniki do protokołu:

1. Ogłoszenie z 27-03-2015 o wyniku konkursu ofert na wybór brokera ubezpieczeniowego dla Gminy Ozimek,
2. Pismo z-cy Burmistrza Ozimka – wyjaśnienie wyboru w konkursie z dnia 11.02.2016 roku,
3. Pismo BO.033.8.2016 z 19 lutego 2016 roku,
4. Pismo BO.033.20.2016 z 8 kwietnia 2016 roku.

Protokół otrzymują:

1. Przewodniczący Rady Miejskiej w Ozimku
2. Burmistrz Ozimka
3. Komisja rewizyjna a/a