

Korzystanie przez ubezpieczycieli z potencjału innych podmiotów

Prześledźmy po kolei obszary, które ustawa PZP wyznacza jako te, w których ubezpieczyciel mógłby skorzystać z potencjału innych podmiotów. - Łukasz Górny

Zgodnie z art. 26 ust. 2b ustawy Prawo Zamówień Publicznych (PZP) wykonawca może polegać na wiedzy i doświadczeniu, potencjale technicznym, osobach zdolnych do wykonania zamówienia lub zdolnościach finansowych innych podmiotów, niezależnie od charakteru prawnego łączących go z nimi stosunków. Interpretując ten przepis należy mieć na uwadze jego kontekst europejski, a więc sięgnąć do źródła w postaci dyrektywy. Zgodnie z nią wykonawca może polegać na zdolnościach innych podmiotów tylko w stosownych sytuacjach oraz w przypadku konkretnego zamówienia. Nie można więc abstrahować od specyfiki zamówienia, stosując ten przepis.

Przełożenie

Tak jak to czynimy w ramach niniejszego cyklu, spróbujmy przełożyć ten przepis PZP na konkretne zamówienie dotyczące usługi ubezpieczeniowej. Nie można zapominać, że przepis z art. 26 ust. 2b PZP jest jednym z tych, które dotyczą spełniania przez wykonawców warunków udziału w postępowaniu. Inicjatywa w skorzystaniu z tego przepisu i wykazania, że posiada się lub będzie się posiadało w przyszłości odpowiednie zdolności do wykonania zamówienia, spoczywa więc na samym ubezpieczycielu. Powinien on udowodnić w sposób dowolny, że będzie dysponował wymaganymi przez zamawiającego zasobami. We wcześniejszym artykule z tego cyklu skupialiśmy się na zagadnieniach związanych ze stawianiem ubezpieczycielom warunków udziału w postępowaniu. Prześledźmy więc po kolei obszary, które ustawa PZP wyznacza jako te, w których ubezpieczyciel mógłby skorzystać z potencjału innych podmiotów.

Wykonawca może polegać na zdolnościach innych podmiotów tylko w stosownych sytuacjach oraz w przypadku konkretnego zamówienia.

Jeśli zamawiający sprecyzuje, w jaki sposób zakład ubezpieczeń ma wykazać spełnienie warunku dotyczącego wiedzy i doświadczenia (co jak wskazywałem nie jest obowiązkowe w stosunku do każdego z ogólnych warunków udziału z art. 22 PZP) trudno sobie wyobrazić, aby mógł w tym obszarze skorzystać z zasobów innego podmiotu niż jego konkurent, a więc innego ubezpieczyciela. Na przeszkodzie staje więc nie tylko ochrona własnego know-how i doświadczenia ubezpieczyciela i zrozumiała niechęć do dzielenia się tymi walorami, decydującymi o przewadze nad konkurencją, ale twardy zakaz w postaci tajemnicy ubezpieczeniowej. W praktyce więc ubezpieczyciel nie może skorzystać z wiedzy i doświadczenia innego podmiotu, wykazując spełnianie warunku udziału w postępowaniu.

Potencjał techniczny

W przypadku warunku dotyczącego potencjału technicznego, przez który rozumie się np. posiadanie jednostki zajmującej się likwidacją szkód, nie ma przeszkód, aby ubezpieczyciel skorzystać z potencjału innego podmiotu.

W takim przypadku zakład ubezpieczeń może wykazać, że zawarł np. stosowną umowę z zewnętrznym podmiotem, który na zasadzie outsourcingu zajmuje się procedurą likwidacji szkód. W tym miejscu warto zastanowić się, czy w tym obszarze jednostki ta jest podwykonawcą

Cywilistyczne traktowanie przepisów ustawy PZP ułatwia zawarcie polisy odpowiadającej potrzebom zamawiającego.

ubezpieczyciela? W mojej opinii z racji tego, że istotą usługi ubezpieczeniowej jest sam fakt udzielania ochrony (co potwierdzają przepisy Kodeksu cywilnego dotyczące obliczania składki za czas trwania odpowiedzialności ubezpieczyciela), nie mówimy w tym przypadku o podwykonawstwie. Inny podmiot niż ubezpieczyciel, z którym zawarliśmy umowę ubezpieczenia, nie realizuje więc części zamówienia (nie udziela w jakiejś części ochrony ubezpieczającemu). W pełni taką usługę świadczy zakład ubezpieczeń, nawet jeśli w czynnościach technicznych posługuje się jednostką likwidacji szkód lub w wypłatę odszkodowania zaangażowane faktycznie są także podmioty udzielające mu wsparcia w postaci udostępnienia pojemności ubezpieczeniowej, tacy jak reasekuratorzy. Wydaje się więc, że ze względu na specyfikę ubezpieczeń nie można zlecić podwykonawcy realizacji części takiego zamówienia.

Otwarcie traktować przepisy

Warunek dotyczący osób zdolnych do wykonania zamówienia odnosi się najczęściej do profesjonalistów, którzy powinni posiadać odpowiednie uprawnienia, takie

jak wymagane w prawie budowlanym. Nie dotyczy więc usługi ubezpieczeniowej, gdzie to zakład ubezpieczeń powinien posiadać stosowne zezwolenie, a nie jego pracownicy. Zdolności finansowe innych podmiotów to inna kategoria niż sytuacja ekonomiczna i finansowa wykonawcy, którą najczęściej w zamówieniach na ubezpieczenia opisuje się jako posiadanie przez zakład ubezpieczeń na odpowiednim poziomie wskaźników bezpieczeństwa określonych w ustawie o działalności ubezpieczeniowej. Stąd także w tych obszarach oceniam, że ubezpieczyciel nie może skorzystać z zasobów innych podmiotów.

Niniejszy artykuł kończy cykl, w którym staraliśmy się wykazać, że otwarte, cywilistyczne traktowanie przepisów ustawy PZP, a więc zgodne z cechami tej gałęzi prawa, ułatwia zawarcie polisy odpowiadającej potrzebom zamawiającego. Poruszyliśmy jedynie wybrane zagadnienia. W bieżącej pracy każdego zamawiającego pojawiają się konkretne problemy, które często mogą być rozwiązane w duchu ustawy PZP, przy zachowaniu jej wymogów i jednocześnie pozwolą na sprawne przeprowadzenie trudnej procedury. Takich rozwiązań życzę wszystkim stosującym przepisy dotyczące zamówień publicznych.

Łukasz Górny
radca prawny
główny specjalista ds. zamówień publicznych EIB



Łukasz Górny
Manager ds. Klientów Strategicznych
Radca Prawny

+48 56 669 34 47
lukasz.gorny@eib.com.pl

mgr@eib.com.pl

W bieżącej pracy każdego zamawiającego pojawiają się konkretne problemy.



Publikacje

Kliknij aby przejść do pozostałych Publikacji