

Warszawa, dnia 15 października 2020 r.

Uczestnicy konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego świadczącego usługi doradcze dotyczące zawarcia i obsługi umowy o zarządzanie i prowadzenie pracowniczych planów kapitałowych dla Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie

Zlecający – Szkoła Główna Handlowa w Warszawie - informuje, że w konkursie na wybór brokera ubezpieczeniowego świadczącego usługi doradcze dotyczące zawarcia i obsługi umowy o zarządzanie i prowadzenie pracowniczych planów kapitałowych dla Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie, wpłynęły wymienione niżej zapytania i wnioski.

Zapytanie nr 1

W nawiązaniu do naszej wczorajszej rozmowy, chciałem zwrócić Państwa uwagę na zapisy użyte przez SGH w Regulaminie Konkursu na Brokera Ubezpieczeniowego świadczącego usługi doradcze w obszarze PPK . Pierwszy bardzo istotny punkt – oczekujecie Państwo że broker wykona swoją usługę doradczą zgodnie z ustawą o dystrybucji ubezpieczeń.

Jeżeli tak ma być to oznacza jednocześnie automatyczne zamknięcie konkursu na dostawcę programu PPK – ponieważ tylko jedna instytucja – Compensa T. U. na życie oferuje program w formie ubezpieczeniowej, w związku z czym Compensa jako jedyna propozycja rynkowa podlega pod Ustawę o Dystrybucji Ubezpieczeń. Pozostałe 19 instytucji (a właściwie 18, bo jedna właśnie się wycofuje w oferowanie zarządzania programem PPK) oferują program w formie Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych lub PTE.

Kolejny punkt to oczekiwany przez Państwa sposób wynagrodzenia doradcy – oczekujecie Państwo że doradca „Broker Ubezpieczeniowy” zostanie wynagrodzony za swoją usługę przez Instytucję Finansową oferującą zarządzanie programem PPK - jest znów błędne założenie, ponieważ większość instytucji finansowych nie wynagradza pośredników w zakresie programu PPK za usługi wykonane na rzecz Klienta.

Sugeruję modyfikację zapytania – bo przy takim kształcie, broker może wykonać dla Państwa usługę byle jak i bez absolutnie żadnej odpowiedzialności, a dodatkowo Państwo i tak będzie narażeni na ryzyko wszystkich kar wynikających z ustawy o PPK Art. 106, art. 107, art.108

Zaznaczę dodatkowo, że usługa doradcza w zakresie PPK podlega VAT – co oznacza że broker przyjmujący taką usługę bierze na siebie ryzyko finansowe.

Zapytanie nr 2

Zgodnie z Rozdziałem 5 pkt. 7 oczekiwanym ze strony Zlecającego jest aby Zgłaszający spełnił warunek uczestnictwa w co najmniej 1 postępowaniu na zlecenie jednostki sektora finansów publicznych, dotyczącego zawarcia i obsługi umowy o zarządzanie i prowadzenie pracowniczych planów kapitałowych, które zakończyło się podpisaniem umowy. Biorąc pod uwagę, iż zgodnie z art. 134 ust. 4 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych obowiązek tworzenia PPK przez podmiot zatrudniający będący jednostką sektora finansów publicznych powstaje w dn. 1 stycznia 2021 r. nie jest możliwym spełnienie powyższego kryterium

przez żaden z omawianych podmiotów zatrudniających. Odwołując się do art. 137 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych należy ponadto stwierdzić, iż okres obowiązywania umowy o zarządzanie rozpoczynający się najwcześniej w dn. 1 stycznia 2021 r. oraz umowy o prowadzenie PPK, którą należy zawrzeć nie później niż do dn. 10 kwietnia powinno się rozpatrywać osobno.

Mając również na względzie konieczność zastosowania, w kontekście nowej ustawy Prawo zamówień publicznych, procedury przetargowej w przypadku, gdy wartość zamówienia na usługę zarządzania i prowadzenia PPK przekroczy próg unijny, a także brak ostatecznego i jednoznacznego stanowiska Urzędu Zamówień Publicznych i Ministerstwa Finansów w sprawie metody obliczania wartości zamówienia oraz terminu na jaki powinna zostać zawarta umowa (czas oznaczony lub nieoznaczony) nie jest rekomendowanym zawieraniem umów o zarządzanie w terminie poprzedzającym wydanie ostatecznie obowiązujących interpretacji w powyższym zakresie.

W związku z powyższym zwracamy się z prośbą o ponowną analizę opisywanego warunku dopuszczającego Zgłaszającego do udziału w Konkursie. Jednocześnie proponujemy, aby przedmiotem oceny było doświadczenie Brokera we współpracy, w zakresie usług doradczych związanych z PPK, z Pracodawcami będącymi jednostkami sektora finansów publicznych. Wymóg ten można zrehabilitować do następującego brzmienia: "prowadzi postępowania na zlecenie co najmniej 1 jednostki sektora finansów publicznych, których celem jest zawarcie i obsługa umowy o zarządzanie i umowy o prowadzenie pracowniczych planów kapitałowych". Proponowana zmiana implikuje również zmianę sposobu weryfikacji doświadczenia Brokera dlatego też wskazujemy na - jako najbardziej miarodajną - ocenę liczby aktualnych klientów / projektów PPK realizowanych z udziałem Brokera na rzecz jednostek sektora finansów publicznych.

Prosimy o wydłużenie terminu składania ofert do dn. 2 października 2020 r.

Zapytanie nr 3

W rozdziale V ust. 7 regulaminu znajduje się wymóg uczestniczenia w co najmniej 1 postępowaniu na zlecenie jednostki sektora finansów publicznych, dotyczącym zawarcia i obsługi umowy o zarządzanie i prowadzenie pracowniczych planów kapitałowych który zakończył się podpisaniem umowy.

W ślad za tym warunkiem, w rozdziale VI ust. 12 opisana została konieczność złożenia stosownego oświadczenia („*Oświadczenie o liczbie postępowań na zlecenie jednostki sektora finansów publicznych dotyczących zawarcia i obsługi umowy o zarządzanie i prowadzenie pracowniczych planów kapitałowych, które zakończyły się podpisaniem umowy ...*”), a w załączniku nr 2 do regulaminu zawarty został w pkt. 5 wymóg uzupełnienia właściwej tabeli, która zawiera informacje o przeprowadzonych postępowaniach na zlecenie jednostek sektora finansów publicznych, charakterze (roli) brokera w takich postępowaniach oraz o dacie zawarcia umowy.

W związku z opisanymi wyżej wymaganiami nasuwają się następujące pytania:

1. Jakie postępowania ma na myśli organizator konkursu? Czy chodzi w tym przypadku o zamówienie realizowane w trybie przepisów o zamówieniach publicznych, czy też o negocjacje i cały proces prowadzący do wyboru instytucji finansowej?
2. W jaki sposób broker ma wykazać postępowania na rzecz jednostek sektora finansów publicznych, prowadzące do zawarcia umowy o zarządzanie i umowy o prowadzenie PPK, jeśli jednostki te do chwili obecnej nie są jeszcze zobowiązane do zawarcia takich umów? Na stronie www.mojeppk znajduje się następująca informacja, mająca swoje oparcie w przepisach ustawy: *Pracodawcy należący do sektora publicznego będą tworzyć PPK począwszy od 1 stycznia 2021 r. Termin utworzenia PPK* www.sgh.waw.pl Szkoła Główna Handlowa w Warszawie, al. Niepodległości 162, 02-554 Warszawa tel.:

przez tych pracodawców jest jednolity dla wszystkich podmiotów, bez względu na liczbę osób zatrudnionych (...) W celu utworzenia PPK pracodawcy dokonają wyboru instytucji finansowej, której zostanie powierzone zarządzanie środkami gromadzonymi w PPK oraz podpiszą z nią umowy – umowę o zarządzanie PPK i umowę o prowadzenie PPK. Umowa o zarządzanie PPK powinna zostać zawarta najpóźniej do 26 marca 2021 r., a umowa o prowadzenie PPK najpóźniej do 10 kwietnia 2021 r. Po zawarciu umów na rachunki uczestników PPK trafią pierwsze wpłaty.

Dotychczasowe tury wdrażania PPK obejmowały co najwyżej np. komunalne spółki prawa handlowego, te jednak nie należą do sektora finansów publicznych (por. art. 9, a w nim szczególnie pkt 14 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych). Sektor publiczny objęty będzie PPK w IV turze (<https://www.mojppk.pl/dla-pracodawcy.html>)

Czy biorąc pod uwagę powyższe wątpliwości istnieje możliwość modyfikacji warunków postępowania i postawienie wymogu uczestniczenia przez brokera w procedurze uzyskiwania ofert, obejmującej doradztwo i wsparcie procesu wdrażania pracowniczych planów kapitałowych? Warunek taki mógłby przyjąć następującą postać:

Rozdział V ust. 7 regulaminu:

- świadczył przynajmniej dla jednego podmiotu usługi doradcze związane z procedurą wyboru i wdrażaniem pracowniczych planów kapitałowych.

Rozdział VI ust. 12 regulaminu:

Oświadczenie o liczbie podmiotów, na rzecz których broker ubezpieczeniowy świadczył usługi doradcze związane z procedurą wyboru i wdrażaniem pracowniczych planów kapitałowych oraz referencje potwierdzające należyte wykonanie usługi.

Rozdział VII ust. 3 regulaminu:

Liczba podmiotów, na rzecz których broker ubezpieczeniowy świadczył usługi doradcze związane z procedurą wyboru i wdrażaniem pracowniczych planów kapitałowych, potwierdzona oświadczeniem, o którym mowa w części VI ust. 12 Regulaminu. Maksymalna liczba punktów - 30 (1,5 pkt za każdy podmiot) – do oceny punktowej Zlecający nie przyjmie podmiotów wskazanych na potwierdzenie minimalnego warunku określonego w części V ust. 7 oraz podmiotów, które nie udzieliły brokerowi referencji.

Załącznik nr 2 do regulaminu, pkt 5:

Oświadczamy, że świadczyliśmy usługi doradcze na rzecz (liczba) podmiotów, związane z procedurą wyboru i wdrażaniem pracowniczych planów kapitałowych.

Lp.	Nazwa podmiotu	Kontakt do osoby potwierdzającej informacje (imię i nazwisko, telefon, e-mail)	Czy broker posiada referencje dotyczące doradztwa w zakresie PPK (jeśli tak, należy je załączyć) TAK/NIE

Uzasadnienie zmian: żaden broker ubezpieczeniowy w chwili obecnej nie jest w stanie wykazać się doświadczeniem w doprowadzeniu do zawarcia umów o zarządzanie i prowadzenie PPK przez jednostki sektora finansów publicznych, te bowiem z reguły oczekują na ostateczne terminy związane z obowiązkiem wdrożenia PPK; podobnie instytucje finansowe. Toczą się oczywiście odpowiednie procedury, ale nie zostały one zasadniczo jeszcze pozamykane (nasza spółka realizuje obecnie np. procedury dla ponad 300 samorządów oraz ich jednostek organizacyjnych - łącznie dla ponad tysiąca podmiotów oraz dla kilku szkół wyższych). Treść uzasadnienia nie podlega publikacji, ponieważ pozwala na identyfikację spółki Inter-Broker.

W przypadku wprowadzenia zmian w regulaminie postępowania, wnosimy o przesunięcie terminu składania ofert, aby umożliwić uzyskanie odpowiednich referencji dotyczących PPK. Jeśli nie będą ich Państwo wymagać, przesunięcie terminu nie jest konieczne.

Zapytanie nr 4

W związku z ogłoszonym konkursem na wybór brokera świadczącego usługi doradcze w zakresie PPK dla SGH, zwracamy się z uprzejmą prośbą o uwzględnienie w regulaminie konkursu 2 naszych poniższych wniosków:

Dot. Art. V, pkt. 7:

Zgodnie z Ustawą o PPK (art. 137 poniżej) spółki z sektora publicznego rozpoczynają wdrożenia PPK od 1 stycznia 2021 roku, przeważająca większość podmiotów z sektora finansów publicznych nie ma zawartych umów o zarządzanie z wybraną instytucją finansową. W związku z powyższym wnioskujemy o usunięcie zapisu art. V pkt. 7 i stosownych kryteriów oceny, względnie o ich zmianę i odstąpienie od ograniczenia, że doświadczenie w zakresie PPK powinno dotyczyć wyłącznie klientów z sektora finansów publicznych.

Według ustawy o PPK, art. 137:

Art. 137. W przypadku podmiotów zatrudniających będących jednostkami wchodzącymi w skład sektora finansów publicznych w rozumieniu art. 9 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 oraz z 2018 r. poz. 62, 1000, 1366, 1669 i 1693), obowiązek, o którym mowa w art. 8 ust. 1, powstaje w dniu 1 stycznia 2021 r. Umowę o prowadzenie PPK podmiot taki zawiera najpóźniej do dnia 10 kwietnia 2021 r.

Dot. Art. 5 pkt. 4

Nawiązując do światowych komunikatów prasowych, globalnie został zainicjowany proces połączenia globalnych grup brokerskich Willis Towers Watson oraz Aon. Aktualnie, nie ma żadnych działań związanych z połączeniem na poziomie lokalnym, w Polsce. Na naszym rynku spółki działają jako odrębne i konkurencyjne podmioty. Czy w związku z powyższą sytuacją dopuszczają Państwo nasz udział w procedurze wyboru doradcy.

Zapytanie nr 5

W kryteriach wyboru określonych w V pkt. 7 znajduje się zapis, który wymaga w naszej ocenie od Brokera spełnienia przesłanki trudnej w praktyce do realizowania. A mianowicie chodzi o uczestnictwo w co najmniej 1 postępowaniu na zlecenie jednostki sektora finansów publicznych dotyczącym zawarcia i obsługi umowy o zarządzanie i prowadzenie pracowniczych planów kapitałowych, który zakończył się podpisaniem umowy. Z wymienionych wyżej przyczyn trudne w praktyce do spełnienia przez Brokera jest także warunku określonego w zapisie VI pkt.12 co do złożenia oświadczenia o liczbie postępowań na zlecenie jednostki sektora finansów publicznych dotyczących zawarcia i obsługi umowy o zarządzanie i prowadzenie

pracowniczych planów kapitałowych, które zakończyły się podpisaniem umowy, określonych w części V ust. 7.

Należy wskazać, że w świetle przepisów ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych ustawę w stosunku do jednostek sektora finansów publicznych stosuje się począwszy od 01.01.2021 r. Natomiast maksymalny termin podpisania umowy o zarządzanie PPK dla tych podmiotów to dzień 26 marca 2021 r. Z kolei maksymalny termin podpisania umowy o prowadzenie PPK w stosunku do jednostek sektora finansów publicznych to 10 kwietnia 2021 r.

Z tych też względów broker miałby utrudnioną możliwość spełnienia wymienionych wymogów wynikających z konkursu, biorąc pod uwagę określony w regulaminie konkursu termin składania ofert na dzień 28.09.2020 r. a co za tym idzie to kryterium może się okazać niemiarodajne pod kątem oceny wyboru.

Wnosimy o zmianę wymienionych zapisów Regulaminu poprzez określenie przesłanki uczestnictwa Brokera w postępowaniach dotyczących zawarcia i obsługi umowy o zarządzanie i prowadzenie pracowniczych planów kapitałowych w odniesieniu do podmiotów innych aniżeli jednostki sektora finansów publicznych. A więc takich podmiotów, wobec których terminy stosowania ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych były określone wcześniej niż 01.01.2021 r.

Podsumowując, zwracamy się o modyfikacje powyższych zapisów w wymienionym zakresie oraz proszę o zmianę terminu składania ofert na 6.10.2020 r.

Zapytanie nr 6

Wobec ogłoszenia przedmiotowego postępowania konkursowego, niniejszym na podstawie Rozdziału XII Regulaminu Konkursu zwracamy się do Państwa z wnioskiem o:

- 1) unieważnianie aktualnie trwającego konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego oraz o ustalenie w przyszłości warunków udziału oraz kryteriów oceny ofert przy uwzględnieniu uwag wskazanych poniżej *alternatywnie o*
- 2) Zmianę kryteriów oceny ofert konkursowych zgodnie z poniższymi wnioskami z jednoczesnym przesunięciem terminu składania ofert.

UZASADNIENIE:

Zgodnie z Rozdziałem VII ust. 3 Regulaminu Konkursu: Podstawę wyboru Brokera przez Sąd Konkursowy stanowią m.in. następujące kryteria:

3. *Liczba postępowań na zlecenie jednostki sektora finansów publicznych dotyczących zawarcia i obsługi umowy o zarządzanie i prowadzenie pracowniczych planów kapitałowych, w których Zgłaszający uczestniczył i które zakończyły się podpisaniem umowy, potwierdzona oświadczeniem, o którym mowa w części VI ust. 12 Regulaminu.*

Maksymalna liczba punktów - 30 (1,5 pkt za każde postępowanie) – do oceny punktowej Zlecający nie przyjmie postępowań wskazanych na potwierdzenie minimalnego warunku określonego w części V ust. 7.

Ponadto zgodnie z Regulaminem tj. Rozdziałem V ust. 7: Warunkiem minimalnym dopuszczającym do udziału w Konkursie jest aby oferent (broker ubezpieczeniowy) *uczestniczył w co najmniej 1 postępowaniu na zlecenie jednostki sektora finansów publicznych dotyczącym zawarcia i obsługi umowy o zarządzanie i prowadzenie pracowniczych planów kapitałowych który zakończył się podpisaniem umowy.*

W zakresie powyższego kryterium wnosimy o wyjaśnienie co rozumiecie Państwo przez postępowanie na zlecenie jednostki sektora finansów publicznych i prowadzenie pracowniczych planów kapitałowych, w których Zgłaszający uczestniczył i które zakończyły się podpisaniem umowy. Pragniemy przy tym zwrócić

www.sgh.waw.pl Szkoła Główna Handlowa w Warszawie, al. Niepodległości 162, 02-554 Warszawa tel.:

+48 22 564 96 00, kanclerz@sgh.waw.pl

uwagę, iż sektor finansów publicznych zobowiązany jest do stosowania przepisów ustawy o pracowniczych planach kapitałowych z dnia 4 października 2018 r. (Dz.U. z 2018 r. poz. 2215 ze zm.) od 1 stycznia 2021 roku. Zgodnie z wyznaczonymi terminami podmiot zatrudniający, zaliczający się do Jednostek Sektora Finansów Publicznych, powinien zawrzeć umowę o zarządzanie PPK do dnia 26 marca 2021r., a następnie umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz osób zatrudnionych do 10 kwietnia 2021r. Tym samym postępowania te dopiero są lub będą w trakcie. W praktyce zatem, w ramach wskazanego powyżej kryterium (zarówno minimalnego dopuszczającego do udziału w konkursie jak i stanowiącego podstawę wyboru) nie jest możliwym biorąc pod uwagę zapisy ustawy o pracowniczych planach kapitałowych spełnienie wskazanych warunków co w konsekwencji może ograniczyć konkurencję w ramach podmiotów biorących udział w konkursie.

Mamy świadomość, iż broker ubezpieczeniowy ma możliwość zawarcia z Klientem odpowiedniej Umowy o świadczenie usług doradztwa ubezpieczeniowego i finansowego. Jednakże charakter umowy o zarządzanie oraz umowy o prowadzenie pracowniczego planu kapitałowego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych obejmuje także świadczenie doradztwa inwestycyjnego (art. 69 ust. 2 pkt. 5 ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi) w sposób niezależny w rozumieniu art. 53 Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy.

Jednocześnie jako broker chcemy zwrócić Państwa uwagę na fakt, iż w gronie instytucji oferujących PPK znalazł się jeden ubezpieczyciel - Compensa TU na Życie S.A.

Wobec powyższego (jak w petitum) wnosimy o modyfikacje zapisów Regulaminu w odniesieniu do wskazanych powyżej kwestii z jednoczesnym rozważeniem przez Państwa unieważnienia konkursu w celu opracowania odpowiednich zapisów uwzględniających wskazane powyżej uwagi/ wątpliwości. Stoimy na stanowisku, iż uwzględnienie powyższych wniosków sprawi, że oferty złożą większa ilość brokerów. Taka zmiana będzie zatem wysoce korzystna dla Organizatora i w prosty sposób wpłynie na konkurencyjność ofert oraz pozwoli dokonać wyboru w oparciu o kryteria jakościowe, które nie będą kwestionowane przez oferentów.

W odpowiedzi na powyższe wnioski Zlecający dokonuje zmiany:

- Regulaminu Konkursu;
- Załącznika nr 1 do Regulaminu konkursu;
- Załącznika nr 2 do Regulaminu konkursu,

których ujednolicone teksty stanowią załączniki do niniejszego dokumentu.

Wyznaczony na dzień 23 października br. termin składania ofert pozostaje bez zmian.

**Kanclerz SGH
dr Marcin Dąbrowski**

*(podpisano kwalifikowanym
podpisem elektronicznym)*