

UMOWA O ŚWIADCZENIE USŁUG BROKERSKICH – WZÓR

zawarta w dniu (data) w Katowicach pomiędzy:

Państwową Inspekcją Pracy Okręgowym Inspektoratem Pracy w Katowicach z siedzibą w Katowicach (40-158), ul. Owocowa 6-6a, zwaną dalej „Zleceniodawcą”, reprezentowaną przez:

(imię i nazwisko, funkcja),

a

..... z siedzibą w, prowadzącą/ym działalność gospodarczą pod nazwą, wpisaną/ym do ewidencji działalności gospodarczej/wpisaną/ym do rejestru przedsiębiorców KRS prowadzonego przez pod numerem, o kapitale zakładowym: (dotyczy spółek prawa handlowego), NIP: (zostanie wpisany numer NIP), REGON: (zostanie wpisany numer region), zwaną/ym w treści umowy „Brokerem”, reprezentowaną/ym przez:

(imię i nazwisko, funkcja),

zwanymi dalej łącznie „Stronami”.

Umowa została zawarta w wyniku przeprowadzonego konkursu, zgodnie ze zgłoszeniem Brokera z dnia (data zgłoszenia), złożonym zgodnie z Regulaminem Konkursu (nr sprawy: KT-ROR-A.211.11.2022).

§ 1

PRZEDMIOT UMOWY

Przedmiotem umowy jest kompleksowa obsługa ubezpieczeniowa świadczona na rzecz Zleceniodawcy, w zakres której wchodzi między innymi:

- 1) identyfikacja i analiza ryzyka ubezpieczeniowego u Zleceniodawcy;
- 2) analiza bieżącej sytuacji na rynku ubezpieczeniowym oraz informowanie o nowych rodzajach ubezpieczeń, które mogą mieć zastosowanie w zarządzaniu ryzykiem ubezpieczeniowym Zleceniodawcy;
- 3) wykonywanie niezbędnych analiz dla potrzeb ubezpieczeniowych Zleceniodawcy, w tym w szczególności przedstawienia Zleceniodawcy, na podstawie aktualnej sytuacji na rynku ubezpieczeniowym, rekomendacji co do okresu, na jaki powinny zostać zawarte umowy ubezpieczenia;
- 4) wskazanie katalogu ryzyk, które Zleceniodawca powinien ubezpieczyć obligatoryjnie, a które fakultatywnie;
- 5) opracowanie optymalnego programu ubezpieczenia dla Zleceniodawcy i przedstawienie go do akceptacji w ustalonym przez Strony terminie. Zaproponowany program ubezpieczeniowy ma zawierać w szczególności warunki dla poszczególnych ryzyk, w tym proponowane franszyzy, udziały własne, klauzule, a ponadto ma uwzględniać specyfikę działalności Zleceniodawcy i być ukierunkowany na rozwiązania uwzględniające aspekty istotne z punktu widzenia oceny ryzyka ubezpieczeniowego i oczekiwań Zleceniodawcy;
- 6) współpraca ze Zleceniodawcą przy przygotowaniu i opracowaniu dokumentów do postępowań o udzielenie zamówień na usługi ubezpieczeniowe, zgodnych z Prawem zamówień publicznych w celu wyłonienia najkorzystniejszej dla Państwowej Inspekcji Pracy Okręgowego Inspektoratu Pracy w Katowicach oferty, w tym w szczególności:
 - a) przy przygotowaniu i opracowaniu dla wyżej wymienionych postępowań dokumentów zamówienia zgodnych z ustawą Prawo zamówień publicznych (zwaną dalej ustawą Pzp) albo dokumentów niezbędnych do wszczęcia postępowania, do którego nie stosuje się przepisów ustawy Pzp,

- b) podczas prowadzenia postępowań o udzielenie zamówienia publicznego, w szczególności pomocy w przygotowaniu odpowiedzi i wyjaśnień na ewentualne pytania wykonawców;
- c) przygotowywanie opinii lub ekspertyz na potrzeby postępowań przed Krajową Izbą Odwoławczą oraz sądami powszechnymi, reprezentowanie w charakterze biegłego, w szczególności w postępowaniach dotyczących odszkodowań realizowanych z zawartych umów ubezpieczeniowych lub z zakresu Prawa zamówień publicznych, o ile wiąże się z przedmiotem niniejszej umowy;
- d) przy dokonywaniu analizy porównawczej ofert ubezpieczeniowych przedstawionych w postępowaniach;
- e) obsługa umów, zawartych za pośrednictwem Brokera przez okres ich obowiązywania;
- 7) prowadzenie ewidencji zawartych umów, kontrola terminów płatności składek na ubezpieczenia oraz terminów ważności polis, a także informowanie Zleceniodawcy o terminach wznowień polis ubezpieczeniowych i opłaty składek;
- 8) nadzór nad bieżącą obsługą Zleceniodawcy w zakresie ubezpieczeń, w tym między innymi:
 - a) sygnalizowanie zagrożeń wynikających z zawartych umów ubezpieczeniowych,
 - b) dokonywanie doubezpieczeń,
 - c) aktywne uczestnictwo w prowadzeniu postępowań odszkodowawczych oraz likwidacji szkód,
 - d) windykacja roszczeń objętych ochroną ubezpieczeniową,
 - e) udział w czynnościach spornych w przypadku ich zaistnienia,
 - f) bieżąca analiza rynku ubezpieczeniowego pod kątem zmieniających się warunków, nowych produktów i usług ubezpieczeniowych z zakresu transferu ryzyka ubezpieczeniowego.
- 9) uczestniczenie w charakterze doradcy przy zawieraniu na rzecz Zleceniodawcy umów ubezpieczeń, bez prawa podpisywania umów;
- 10) wyznaczenie przez Brokera osób zapewniających profesjonalną obsługę czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego, do bieżącej współpracy ze Zleceniodawcą;
- 11) opracowanie i uzgadnianie ze Zleceniodawcą procedur postępowania w przypadku wystąpienia zdarzenia szkodowego bądź zagrożenia jego wystąpieniem;
- 12) przeprowadzania szkoleń z zakresu procesu likwidacji szkód oraz bieżących zagadnień dotyczących ubezpieczeń dla pracowników Zleceniodawcy.

§ 2 OBOWIĄZKI BROKERA

1. Broker jest zobowiązany:
 - 1) do wykonywania czynności pośrednictwa na rzecz Zleceniodawcy, mając na uwadze wyłącznie słuszny interes Zleceniodawcy;
 - 2) do wykonywania umowy z zachowaniem zasady należytej staranności zawodowej, zgodnie z przepisami prawa oraz zawodowej etyki brokerskiej;
 - 3) do zachowania tajemnicy co do treści wszelkich dokumentów i informacji uzyskanych od Zleceniodawcy w związku z wykonywaniem niniejszej umowy. Informacje uzyskane od Zleceniodawcy mogą być wykorzystane przez Brokera jedynie w celu realizacji obowiązków z umowy. Obowiązek dochowania tajemnicy obowiązuje także po rozwiązaniu umowy;
 - 4) wykonania obowiązków dotyczących ochrony danych osobowych i możliwości ich przetwarzania.
2. Broker nie może zlecać wykonywania czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego osobie trzeciej, a w szczególności innemu brokerowi.
3. Czynności brokerskie, wyszczególnione w § 1 ust. 1 umowy, Broker wykonuje zgodnie z ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. z 2022 r., poz. 905), spełniając wymogi określone w art. 29 ust. 1 i art. 34 ust. 4 pkt 1 lit. a-e powołanej ustawy oraz będąc wpisanym do rejestru brokerów.
4. Broker wyznacza do obsługi Zleceniodawcy: ... (imię i nazwisko osoby, tel. ..., e-mail:....

5. Broker nie może bez pisemnej zgody Zleceniodawcy dokonywać żadnych cesji związanych z realizacją niniejszej umowy.

§ 3

OBOWIĄZKI ZLECENIODAWCY

1. Do obowiązków Zleceniodawcy należy w szczególności:
 - 1) udostępnienie informacji niezbędnych do przygotowania programu ubezpieczeniowego, technicznej oceny ryzyk oraz opracowania wniosków ubezpieczeniowych;
 - 2) udzielenie Brokerowi pełnomocnictwa do działania w imieniu i na rzecz Zleceniodawcy na wszystkie rodzaje ubezpieczeń funkcjonujące u Zleceniodawcy. Pełnomocnictwo to nie upoważnia jednak Brokera do zawierania umów ubezpieczenia w imieniu lub na rzecz Zleceniodawcy,
 - 3) informowanie Brokera o wszelkich zmianach po stronie Zleceniodawcy mających wpływ na treść i wykonanie umów ubezpieczenia, a także o wszelkich znanych Zleceniodawcy wypadkach, mogących rodzić odpowiedzialność Zleceniodawcy za powstałe w związku z nimi szkody,
 - 4) informowanie Brokera o szkodach na osobach lub mieniu, objętych umowami ubezpieczenia, zawartymi na podstawie niniejszej umowy,
 - 5) przekazywanie na konto ubezpieczyciela należnych kwot z tytułu opłaty składek ubezpieczeniowych, w wysokości określonej w zawartych polisach ubezpieczeniowych,
 - 6) bezzwłoczne informowanie o zaistniałych szkodach, wpływających roszczeniach i sytuacjach mogących rodzić ewentualną szkodę.

§ 4

KOSZTY I WYNAGRODZENIE

1. Wszelkie koszty związane z wykonywaniem czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego, wymienionych w § 1, Broker pokrywa wyłącznie ze środków własnych.
2. Zleceniodawca nie może zostać obciążony żadnymi kosztami, bez uprzedniej swojej zgody, wyrażonej na piśmie.
3. Wynagrodzenie Brokera stanowić będzie kurtaż brokerski wypłacany przez ubezpieczyciela wybranego zgodnie z obowiązującymi przepisami lub z wewnętrznymi regulaminami Zleceniodawcy.

§ 5

ODPOWIEDZIALNOŚĆ CYWILNA BROKERA

1. Broker oświadcza, iż posiada aktualną polisę od odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskich i zobowiązuje się utrzymywać polisę ubezpieczeniową przez cały okres trwania umowy.
2. Broker zobowiązuje się do przedłożenia Zleceniodawcy dowodu potwierdzającego kontynuowanie ubezpieczenia na kolejny okres (kolejna polisa) w terminie co najmniej 7 dni przed zakończeniem obowiązującej polisy.
3. Kserokopia zawartej przez Brokera polisy, o której mowa powyżej, stanowi załącznik do niniejszej umowy.

§ 6

OKRES OBOWIĄZYWANIA UMOWY

1. Umowa została zawarta na okres 4 lat, licząc od dnia jej podpisania.
2. Każdej ze Stron przysługuje prawo rozwiązania umowy bez podania przyczyny, z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia, złożonego w formie pisemnej, ze skutkiem na ostatni dzień miesiąca kalendarzowego.
3. W przypadku nienależytego wykonania umowy przez którąkolwiek ze Stron, drugiej Stronie przysługuje prawo rozwiązania umowy w trybie natychmiastowym bez zachowania okresu wypowiedzenia.

4. W dniu rozwiązania umowy Broker zobowiązuje się do zwrotu udzielonych przez Zamawiającego pełnomocnictw oraz przekazanych dokumentów.

§ 7

1. W przypadku niewykonania bądź nienależytego wykonania umowy przez którąkolwiek ze Stron, druga Strona może dochodzić należnego odszkodowania na podstawie przepisów Kodeksu cywilnego.
2. Broker nie ponosi odpowiedzialności wobec Zleceniodawcy z tytułu zawarcia lub wykonania umów ubezpieczenia zawartych bez jego pośrednictwa.

§ 8

1. Broker zobowiązuje się do:
 - a) zachowania w tajemnicy wszelkich informacji o Zleceniodawcy uzyskanych w związku z realizacją niniejszej umowy pochodzących od Zleceniodawcy oraz od instytucji i osób z nim związanych jakimkolwiek stosunkiem faktycznym lub prawnym,
 - b) przestrzegania zaleceń Zleceniodawcy o ochronie udostępnianych informacji.
2. W przypadku przetwarzania przez Brokera danych osobowych, których administratorem jest Okręgowy Inspektor Pracy w Katowicach, Broker będzie przestrzegać przepisów wskazanych w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (RODO) (Dz. U. UE. L z 2016 r. Nr 119, str. 1) i sprostowaniem z dnia 23 maja 2018 r. (Dz. U. UE. Nr 127 str. 2).
3. Obowiązek zachowania tajemnicy jest nieograniczony w czasie. Zwolnienia z niego może dokonać wyłącznie Zleceniodawca w formie pisemnej.
4. Broker odpowiada za szkody, jakie powstaną wobec Zleceniodawcy lub osób trzecich w wyniku niezgodnego z prawem przetwarzania danych osobowych.

§ 9

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Wszelkie zmiany treści umowy wymagają zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności. Zmiany osób, o których mowa w § 2 ust. 4 umowy, numerów telefonów, adresów (w tym poczty elektronicznej) nie wymagają zachowania formy określonej w zdaniu pierwszym. Strony zgodnie postanawiają, że informacje w tym zakresie będą przekazywane na adresy e-mail, w terminie 2 dni roboczych od ich wprowadzenia.
2. Zawarcie umowy z Brokerm nie ogranicza Zleceniodawcy możliwości korzystania z usług innych podmiotów świadczących usługi brokerskie.
3. Wszelkie niejasności przy interpretacji postanowień umowy interpretowane będą na korzyść Zleceniodawcy.
4. W sprawach nieuregulowanych w umowie mają zastosowanie przepisy Kodeksu cywilnego oraz przepisy ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2021 r., poz. 1130 ze zm.), ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. z 2022 r., poz.905) oraz inne przepisy regulujące przedmiot umowy.
5. Ewentualne spory wynikające z umowy rozstrzygać będzie sąd właściwy dla siedziby Zleceniodawcy.
6. Umowę sporządzono w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, jeden dla Brokera i dwa dla Zleceniodawcy.

ZLECENIODAWCA

BROKER

(podpis przedstawiciela Zleceniodawcy)

(podpis przedstawiciela Brokera)