

**Umowa**  
**o nieodpłatne świadczenie usług brokerskich**  
**Nr ZP/BP/.../2019**

Zawarta w dniu ..... r., w ....., pomiędzy:

.....”

a

.....”;

**§ 1.**

Przedmiotem niniejszej umowy ("Umowa") jest nieodpłatne wykonywanie czynności brokerskich wyszczególnionych w § 2 ust. 1 niniejszej umowy, przez Brokera na rzecz Zamawiającego, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz z zasadą najwyższej staranności.

**§ 2.**

1. Do obowiązków Brokera należy wykonywanie czynności brokerskich na rzecz Zamawiającego, a w szczególności:

- 1) (**ocena ryzyka ubezpieczeniowego**) identyfikacja i analiza ryzyk oraz zagrożeń związanych z działalnością Zamawiającego, oraz wskazanie ryzyk ubezpieczeniowych wymagających ochrony ubezpieczeniowej z uwzględnieniem obligatoryjnego lub fakultatywnego charakteru objęcia tą ochroną, wraz z oszacowaniem rekomendowanych sum i limitów ubezpieczenia oraz wydatków związanych z nabyciem zaproponowanych ubezpieczeń przy wykorzystaniu dotychczasowej historii szkodowej;
- 2) (**analiza umów ubezpieczenia**) analiza aktualnych umów ubezpieczenia zawartych przez Zamawiającego, przygotowanie raportu z tej analizy i rekomendacji w zakresie zapewnienia kompleksowej ochrony ubezpieczeniowej Zamawiającego;
- 3) (**proces wyboru ubezpieczyciela**) uczestnictwo w charakterze doradcy, biegłego lub pełnomocnika Zamawiającego w procesie wyboru ubezpieczyciela lub ubezpieczycieli Zamawiającego z zachowaniem obowiązujących Zamawiającego przepisów prawa, w tym Prawa zamówień publicznych, oraz regulacji wewnętrznych Zamawiającego. W ramach czynności wykonywanych w charakterze doradcy, biegłego lub pełnomocnika Zamawiającego broker ubezpieczeniowy będzie zobowiązany do zapewnienia Zamawiającemu wsparcia w ramach przygotowania i przeprowadzania postępowania/postępowań o zawarcie umów ubezpieczenia. Broker będzie zobowiązany w szczególności do:
  - a) przygotowania dokumentacji na wybór ubezpieczyciela (w tym m.in. przygotowania opisu przedmiotu zamówienia, warunków udziału w postępowaniu, wykazu dokumentów, które muszą zostać załączone do oferty, kryteriów oceny ofert);

- b) przeprowadzenia negocjacji z ubezpieczycielami biorącymi udział w postępowaniu;
  - c) przygotowania projektu umowy ubezpieczenia;
  - d) merytorycznej oceny wniosków/ofert złożonych w postępowaniu o udzielenie zamówienia oraz do udzielenia rekomendacji w zakresie wyboru najkorzystniejszej oferty;
  - e) zapewnienia wsparcia przy zawieraniu umów ubezpieczenia z ubezpieczycielem wybranym po przeprowadzeniu postępowania o udzielenie zamówienia;
  - f) reprezentacji Zamawiającego w postępowaniach odwoławczych i skargowych toczących się w związku z postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego na wybór ubezpieczyciela;
  - g) zapewnienia przestrzegania w postępowaniach powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych obowiązujących u Zamawiającego;
  - h) dokonywania innych czynności niezbędnych do prawidłowego przeprowadzenia postępowania na wybór ubezpieczyciela.
- 4) (**monitoring rynku ubezpieczeniowego**) monitoring i ocena rynku ubezpieczeniowego, ocena kondycji finansowej i kapitałowej ubezpieczycieli oraz oferowanych przez nich produktów ubezpieczeniowych, a także informowanie Zamawiającego o wynikach tych działań w celu zapewnienia Zamawiającemu najpełniejszej ochrony ubezpieczeniowej;
- 5) (**monitoring umów ubezpieczenia**) stały nadzór w zakresie terminów rozwiązania lub wygaśnięcia umowy ubezpieczenia, wznowień i opłat składek oraz informowanie o tym Zamawiającego w terminie umożliwiającym spełnienie tych wymogów;
- 6) (**likwidacja szkód**) likwidacja szkód, dochodzenie roszczeń odszkodowawczych i windykacja roszczeń wynikających z umów ubezpieczenia na rzecz Zamawiającego, w szczególności: przeprowadzanie czynności przygotowawczych do likwidacji szkód (przy czym czas reakcji na zgłoszenie szkody nie może być dłuższy niż 24 godziny), mających na celu doprowadzenie do uzyskania przez Zamawiającego odszkodowania w trybie pozaprosowym, formułowanie roszczeń odszkodowawczych, pism odwoławczych, kompletowanie dokumentacji wymaganej przez ubezpieczyciela w procesie likwidacji szkody, bieżące monitorowanie procesu likwidacji szkody i windykacji roszczeń wynikających z umów ubezpieczenia, w tym udział, w oględzinach szkód, przygotowywanie na zlecenie Zamawiającego opinii dotyczących procesu odszkodowawczego oraz windykacji roszczeń, nadzór nad terminowym wypłacaniem przez ubezpieczycieli odszkodowań należnych Zamawiającemu, wsparcie Zamawiającego w sprawach obsługi prawnej procesu likwidacji szkód, dochodzenia roszczeń odszkodowawczych i windykacji roszczeń wynikających z umów ubezpieczenia;

oraz

- 7) (**inne czynności**) inne czynności wchodzące w zakres doradztwa ubezpieczeniowego niezbędne dla prawidłowej realizacji polityki ubezpieczeniowej Zamawiającego (w tym doradztwo w zakresie ubezpieczeń oraz prawa ubezpieczeniowego, prawa podatkowego o ile ma związek z zagadnieniami ubezpieczeniowymi, zarządzania ryzykiem) wdrożenia kompleksowego programu ubezpieczeniowego dla

Zamawiającego oraz obsługi i koordynacji procesu likwidacji szkód i dochodzenia roszczeń odszkodowawczych Zamawiającego,  
(dalej łącznie: „Usługi”).

2. Do obowiązków Zamawiającego należy:

- 1) bieżący nadzór nad zawartymi umowami ubezpieczenia, za wyjątkiem czynności zastrzeżonych do obowiązków Brokera;
- 2) przekazywanie na konto ubezpieczyciela należnych kwot, z tytułu opłaty składek ubezpieczeniowych, w wysokości i w terminach określonych w zawartych umowach ubezpieczenia potwierdzonych polisami ubezpieczeniowymi;
- 3) udostępnienie Brokerowi wszelkich materiałów i informacji niezbędnych do realizacji niniejszej umowy;
- 4) niezwłoczne informowanie o zaistniałych szkodach, wpływających roszczeniach i sytuacjach mogących powodować ewentualną szkodę;
- 5) działanie w celu zapewnienia ciągłości ochrony ubezpieczeniowej.

3. Strony ustalają, że postępowanie prowadzące do wyboru ubezpieczyciela dla Zamawiających zostanie przygotowane przez Brokera do dnia ..... r.,

### **§ 3.**

1. Broker oświadcza, iż posiada aktualną, obowiązującą w okresie ..... umowę ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskich z sumą ubezpieczenia nie niższą niż ....., której kopia stanowi załącznik nr 1 do niniejszej umowy i zobowiązuje się utrzymywać umowę ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej przez cały okres trwania Umowy.
2. Broker zobowiązuje się do przedkładania Zamawiającemu dowodu kontynuowania umowy ubezpieczenia (polisy ubezpieczeniowej) w pełnej wysokości i zakresie, na kolejny okres w terminie co najmniej 7 dni przed dniem zakończenia obowiązywania bieżącej umowy ubezpieczenia.
3. Broker jest zobowiązany do uzupełnienia ubezpieczenia do pełnej kwoty, o której mowa w ust 1, w przypadku zmniejszenia sumy ubezpieczenia na skutek wypłaty odszkodowania.

### **§ 4.**

1. Broker nie może zlecać wykonywania Usług osobie trzeciej, a w szczególności innemu brokerowi, bez uprzedniej, pisemnej zgody Zamawiającego.
2. Czynności brokerskie, wyszczególnione w § 2 ust. 1, Broker wykonuje zgodnie z art. 32 ustawy z 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń – wyłącznie przez osoby fizyczne spełniające wymogi przewidziane w art. 34 ust. 4 pkt 1 lit. a-g wyżej powołanej ustawy i wpisane do rejestru brokerów.

### **§ 5.**

1. Wszelkie koszty związane z wykonywaniem czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego, wymienionych w § 1 Broker pokrywa wyłącznie ze środków własnych.

2. Zamawiający nie może zostać obciążony żadnymi kosztami, bez uprzedniej swojej zgody, wyrażonej na piśmie.
3. Wynagrodzenie brokera stanowić będzie kurtaż brokerski wypłacany przez wybranego ubezpieczyciela.
4. Broker oświadcza, iż uprawniony jest do prowadzenia działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń na podstawie ..... r. wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego, którego kopia stanowi załącznik nr 2 do niniejszej umowy.

#### **§ 6.**

1. Broker zobowiązuje się do zachowania tajemnicy służbowej i handlowej oraz do zachowania tajemnicy informacji poufnych. Wszelkie informacje uzyskane od Zamawiającego, a niezbędne do wykonania Usług, w tym zawarcia umowy ubezpieczenia, będą przekazywane wyłącznie do zakładów ubezpieczeń. Wszelkie informacje związane z zawarciem oraz wykonaniem Umowy, są objęte tajemnicą i nie mogą być ujawniane jakimkolwiek osobom trzecim bez uprzedniej pisemnej zgody Zamawiającego, z wyjątkiem sytuacji przewidzianych prawem.
2. Pod pojęciem informacji objętych tajemnicą rozumie się w szczególności niepodane do publicznej wiadomości lub niedostępne publicznie informacje handlowe, techniczne, organizacyjne, finansowe oraz wszelkie inne wiadomości stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa Zamawiającego w rozumieniu przepisów ustawy o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji, tajemnicę ubezpieczeniową w rozumieniu przepisów ustawy o działalności ubezpieczeniowej.
3. Obowiązek zachowania tajemnicy obowiązuje również po rozwiązaniu lub wygaśnięciu Umowy.
4. Umowa oparta jest na wzajemnym szczególnym zaufaniu stron.
5. Broker zobowiązuje się wykonywać Usługi na rzecz Zamawiającego, mając na uwadze dobro Zamawiającego i przepisy obowiązującego prawa.
6. Broker zobowiązuje się działać na rzecz Zamawiającego ze szczególną starannością zgodnie z przepisami prawa, zasadami uczciwego obrotu oraz zawodowej etyki brokerskiej.
7. Przy wykonywaniu na rzecz Zamawiającego Usług, Broker zobowiązany jest do przestrzegania przepisów Rozporządzenie 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 (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) oraz ustawy z dn. 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych.
8. Broker nie może, bez uprzedniej, pisemnej zgody Zamawiającego dokonywać cesji praw wynikających z Umowy.

#### **§ 7.**

1. Zamawiający wyznacza swojego pracownika ..... do bezpośrednich kontaktów z Brokerem w zakresie wykonywania Usług.
2. Osobą upoważnioną do kontaktów z Zamawiającym ze strony Brokera będzie .....

#### **§ 8.**

Zamawiający udzieli Brokerowi wyłącznego pełnomocnictwa ("List Brokerski") do reprezentowania Zamawiającego wobec zakładów ubezpieczeń według wzoru stanowiącego

załącznik nr 3 do Umowy. Pełnomocnictwo to nie upoważnia jednak Brokera do zawierania umów ubezpieczenia w imieniu lub na rzecz Zamawiającego.

### **§ 9.**

Spory wynikające z Umowy rozstrzygane będą przez sądy powszechne właściwe dla siedziby Zamawiającego.

### **§ 10.**

1. Umowa zostaje zawarta na czas określony, tj. .... Strony mogą zawrzeć pisemny aneks do Umowy, przedłużający okres jej obowiązywania na kolejny czas określony.
2. Zamawiającemu przysługuje prawo rozwiązania Umowy z ważnych przyczyn z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia, złożonego w formie pisemnej, ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego.
3. Brokerowi przysługuje prawo rozwiązania Umowy z ważnych powodów, z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia, złożonego w formie pisemnej, ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego. Przez ważne powody Strony rozumieją:
  - 1) uporczywe nieudostępnienie Brokerowi przez Zamawiającego informacji niezbędnych do realizacji niniejszej umowy;
  - 2) uporczywe nieinformowanie Brokera przez Zamawiającego o zaistniałych szkodach, wpływających roszczeniach i sytuacjach mogących powodować ewentualną szkodę.
4. W przypadku nienależytego wykonania Umowy przez Brokera, lub w przypadku niewywiązania się Brokera z obowiązków, o których mowa w § 3, Zamawiającemu przysługuje prawo rozwiązania Umowy bez zachowania terminów wypowiedzenia.
5. W przypadku wypowiedzenia lub rozwiązania Umowy, Broker zobowiązany jest do prowadzenia postępowań odszkodowawczych na rzecz Zamawiającego, rozpoczętych w trakcie obowiązywania Umowy, do czasu ich zakończenia ostateczną decyzją ubezpieczyciela w przedmiocie odszkodowania.
6. W przypadku wypowiedzenia Umowy, Broker zobowiązuje się do zwrotu Zamawiającemu udzielonych mu pełnomocnictw, dokumentów i innych otrzymanych od Zamawiającego materiałów najpóźniej z chwilą upływu okresu wypowiedzenia. Broker zobowiązany jest także do usunięcia wszelkich danych i informacji otrzymanych od Zamawiającego w związku z realizacją Umowy z wszelkich nośników informacji, z zastrzeżeniem ust 7.
7. Pełnomocnictwa niezbędne do zakończenia prowadzonych postępowań odszkodowawczych na rzecz Zamawiającego, rozpoczętych w trakcie obowiązywania Umowy i nie zakończonych do czasu jej rozwiązania lub wygaśnięcia, Broker zwróci niezwłocznie po ich zakończeniu ostateczną decyzją ubezpieczyciela w przedmiocie odszkodowania.

### **§ 11.**

1. W sprawach nieuregulowanych w Umowie mają zastosowanie odpowiednie przepisy kodeksu cywilnego oraz przepisy ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń.

2. Do przetwarzania danych osobowych pozyskanych w związku z wykonywaniem Umowy, mają zastosowanie przepisy Rozporządzenia 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 (ogólne rozporządzenie o ochronie danych)

**§ 12.**

Wszelkie zmiany Umowy wymagają formy pisemnej, pod rygorem nieważności.

**§ 13.**

Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym egzemplarzu dla każdej ze strony umowy.

.....  
Zamawiający

.....  
Broker

Zał. Nr 3 do Umowy

### **List Brokerski**

Niniejszym udzielamy firmie brokerskiej ....., z siedzibą w ..... ul. .... ("Broker"), pełnomocnictwa do dokonywania wszelkich czynności brokerskich na naszą rzecz (zgodnie z Art. 4. ust 2 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz.U. z 2003 r., Nr 124, poz. 1154 z późniejszymi zmianami)

W szczególności upoważniamy ..... Brokera do :

- zebrania i dokonania analizy ofert ubezpieczenia proponowanych przez zakłady ubezpieczeń,
- negocjowania treści warunków umowy ubezpieczenia i wysokości stawek ubezpieczenia,
- uzyskania dostępu do informacji będących w dyspozycji mocodawcy lub Zakładów Ubezpieczeń w zakresie niezbędnym dla opracowania i administrowania programem ubezpieczenia (przede wszystkim do uzyskania kompletnych danych dotyczących historii ubezpieczeniowej, szkodowej , informacji odnośnie warunków ubezpieczenia, umów zawartych przez mocodawcę z Zakładami Ubezpieczeń oraz kompletnych informacji odnośnie ubezpieczonego przez mocodawcę majątku)
- administracji programem ubezpieczenia,
- likwidacji szkód, dochodzenia roszczeń odszkodowawczych i windykacji roszczeń wynikających z umów ubezpieczenia.

Niniejsze pełnomocnictwo udzielone jest na okres 12 miesięcy od dnia podpisania i może być w każdym czasie odwołane.

.....  
(miejsowość i data )

.....  
(pieczętka i podpisy osób uprawnionych do reprezentowania mocodawcy)