Załącznik nr 2 – projekt umowy

UMOWA ZLECENIA BROKERSKIEGO

NR …………………………..

zawarta w dniu ............................. w Poznaniu

pomiędzy:

Zamawiający reprezentowany przez:

1……………..………………………………………………,

2. ……………………………………………………………

a

BROKER, reprezentowany przez:

1……………..………………………………………………,

2. ……………………………………………………………

Zleceniodawca i Broker zawierają umowę w sprawie *pośrednictwa ubezpieczeniowego* o następującej treści:

# PRZEDMIOT ZLECENIA BROKERSKIEGO

1

ZLECENIODAWCA powierza, a BROKER przyjmuje zlecenie i zobowiązuje się do stałego wykonywania   
od dnia 01.02.2020 r. na rzecz ZLECENIODAWCY czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego wyszczególnionych w 2 umowy.

2

1. Pośrednictwo ubezpieczeniowe zlecone BROKEROWI obejmuje całokształt czynności faktycznych   
   oraz czynności prawnych, związanych z zawieraniem i wykonywaniem umów pozostałych ubezpieczeń osobowych, ubezpieczeń majątkowych oraz gwarancji kontraktowych ZLECENIODAWCY w rozumieniu działu II załącznika do ustawy z 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz.U. z 2017 r., poz. 1170 z późn. zm.; dalej: ustawa   
   o działalności ubezpieczeniowej).

2. Usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego, o których mowa w ustępie poprzedzającym, obejmują:

1. przeprowadzenie audytu w zakresie zawartych przez ZLECENIODAWCĘ umów ubezpieczenia;
2. identyfikację i analizę ryzyk ubezpieczeniowych występujących w związku z działalnością ZLECENIODAWCY;
3. opracowanie Raportu dokumentującego przeprowadzenie audytu, o którym mowa w pkt 1,   
   i analizy, o której mowa w pkt 2, w terminie do 6 miesięcy od daty podpisania umowy   
   i przedstawienie go ZLECENIODAWCY w formie prezentacji. Dokument ten powinien zawierać ocenę poziomu i zakresu dotychczasowych ubezpieczeń, wskazanie i analizę ryzyk występujących w związku z ubezpieczeniem ryzyk osobowych i majątkowych, rekomendacje dotyczące dalszego postępowania;
4. opracowanie Programu/Polityki w zakresie kompleksowego ubezpieczenia ryzyk osobowych   
   i majątkowych w terminie do 7 miesięcy od podpisania Umowy. Program powinien być dostosowany do potrzeb i możliwości ZLECENIODAWCY, a w szczególności uwzględniać wnioski zawarte w Raporcie, o którym mowa w pkt 3 oraz harmonogram wdrożenia Programu. Program podlega akceptacji przez ZLECENIODAWCĘ;
5. wdrożenie Programu/Polityki, o którym mowa w pkt 4, w terminie dogodnym dla ZLECENIODAWCY z uwzględnieniem uzgodnionego z ZLECENIODAWCĄ harmonogramu oraz obowiązujących w tym zakresie przepisów prawa;
6. Przygotowanie rekomendacji brokerskiej przed przeprowadzeniem każdego z postępowań zakupowych zawierającej m.in. tryb postępowania, warunki udziału w postępowaniu, kryteria oceny ofert, okres ubezpieczenia, wysokość sumy gwarancyjnej, szacowaną wartość zamówienia, rolę brokera w postępowaniu, niezbędne elementu umowy, harmonogram postępowania;
7. udział w wyborze Ubezpieczycieli, w tym w szczególności opracowanie   
   i przygotowanie projektów dokumentacji zakupowej niezbędnej do przeprowadzenia postępowań (przygotowanie SIWZ, OPZ, ogłoszenia, zaproszenia do składania ofert, odpowiedzi na pytania kontrahentów, badanie i ocena złożonych ofert, zawiadomienia   
   o wyborze najkorzystniejszej oferty, reprezentowanie przed wszelkimi osobami fizycznymi   
   i prawnymi oraz organami administracji wszelkiego szczebla) o udzielenie zamówienia publicznego w trybie ustawy Prawo zamówień publicznych oraz na podstawie odrębnych Regulaminów w zakresie umów ubezpieczenia, udział w postępowaniach o udzielenie zamówienia oraz udział w charakterze biegłego o udzielenie zamówienia w powyższym zakresie;
8. sprawdzenie poprawności polis wystawionych przez ubezpieczycieli;
9. zawieranie umów ubezpieczenia w imieniu ZLECENIODAWCY w charakterze jego pełnomocnika na podstawie odrębnie udzielonego pełnomocnictwa;
10. tworzenie wymogów ubezpieczeniowych stawianych kontrahentom w dokumentach bazowych Spółki, w tym m.in. zakres wymaganego ubezpieczenia, wysokości sum gwarancyjnych, limitów, podlimitów, franszyz, klauzule;
11. uzgadnianie wymogów ubezpieczeniowych stawianych kontrahentom, udzielanie odpowiedzi na pytania kontrahentów (w terminie 3 dni roboczych od daty otrzymania), weryfikację dokumentacji ubezpieczeniowej (w terminie 5 dni roboczych od daty otrzymania) przedłożonej ZLECENIODAWCY przez kontrahentów, w szczególności w zakresie obszaru inwestycyjnego;
12. poszukiwanie na wniosek Zamawiającego ofert ubezpieczeniowych, w przypadku przejęcia gestii ubezpieczenia przez Zamawiającego;
13. stały dostęp ZLECENIODAWCY do posiadanych platform internetowych, w szczególności   
    w zakresie szkodowości oraz obszaru inwestycyjnego, pozwalających m.in. na rejestrację dokumentacji ubezpieczeniowej, wgląd do szkodowości, sprawdzenie stanu pojemności polis, sporządzanie statystyk;
14. bieżącą obsługę ubezpieczeń (administrowanie polisami, rozliczanie składek ubezpieczeniowych z polis ubezpieczeniowych objętych umowami na poszczególne jednostki organizacyjne ZLECENIODAWCY oraz przedstawienie raportów dotyczących szkodowości   
    w rozbiciu na poszczególne ryzyka ubezpieczeniowe w formie i terminach określonych   
    w Umowie zlecenia brokerskiego, pilotowanie i monitorowanie wszelkich zmian rodzaju   
    i wartości);
15. uczestnictwo w likwidacji szkód osobowych oraz rzeczowych w pojazdach drogowych poniżej franszyzy redukcyjnej zawartej w umowach ubezpieczenia, zakończone rekomendacją (raportem/opinią) w zakresie odpowiedzialności oraz ewentualnej wysokości wypłaty odszkodowań (w szczególności w przypadku szkód osobowych);
16. wykonywanie czynności związanych z likwidacją szkód i windykacją roszczeń objętych ochroną ubezpieczeniową, do końca trwania każdej z zawartych umów ubezpieczeniowych, przy których pośredniczył Broker ZLECENIODAWCY;
17. współpracę w planowaniu i organizacji ochrony ubezpieczeniowej dla wszelkich ryzyk występujących w związku z funkcjonowaniem ZLECENIODAWCY (zgodnie z przedmiotem zamówienia);
18. przeprowadzanie co najmniej 4 w roku bezpłatnych szkoleń dla pracowników ZLECENIODAWCY, w zakresie każdej z zawartych umów ubezpieczeń;
19. przeprowadzanie co najmniej 4 w roku audytów związanych z identyfikacja ryzyk przed przygotowaniem tematycznego programu ubezpieczeniowego;
20. doradztwo w zakresie ubezpieczeń, prawa ubezpieczeniowego i podatkowego związanego   
    z ubezpieczeniami;
21. tworzenie projektów procedur i przepisów wewnętrznych ZLECENIODAWCY związanych   
    z ubezpieczeniami;
22. monitorowanie i analizę rynku ubezpieczeń pod względem kondycji finansowej poszczególnych Ubezpieczycieli oraz produktów rynku ubezpieczeń;
23. sporządzanie w ustalonym terminie, jednak nie dłużej niż 5 dni kalendarzowych na wniosek ZLECENIODAWCY raportów/informacji o realizacji Programu/Polityki ubezpieczeniowego, o którym mowa w pkt 4;
24. uczestnictwo w spotkaniach z udziałem Zamawiającego w zakresie ubezpieczeń.

3. Czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego, o których mowa w ust. 1-2, nie obejmują ubezpieczeń na życie w rozumieniu dział I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej.

# KLAUZULA UBERRIMAE FIDEI

3

1. Umowa niniejsza oparta jest na wzajemnym szczególnym zaufaniu stron.
2. BROKER zobowiązuje się przy wykonywaniu czynności pośrednictwa na rzecz ZLECENIODAWCY, z zastrzeżeniem obowiązujących przepisów prawa, kierować się tylko i wyłącznie dobrym interesem ZLECENIODAWCY i ubezpieczonych oraz zapewnia, że w ramach posiadanych możliwości i zgodnie z prawem, w każdych okolicznościach użyje wszelkich dostępnych metod i środków, aby zabezpieczyć interes ZLECENIODAWCY oraz ubezpieczonych i nie dopuści do jakiegokolwiek jego naruszenia ani uszczuplenia.

**KLAUZULA SZCZEGÓLNEJ STARANNOŚCI**

4

1. BROKER zobowiązuje się działać na rzecz ZLECENIODAWCY ze szczególną starannością zgodnie   
   z przepisami prawa, zasadami uczciwego obrotu oraz zawodowej etyki brokerskiej.
2. W przypadku zaniechania pracownika Brokera, ZLECENIODAWCA zastrzega sobie prawo wystąpienia o zmianę osoby obsługującej ze strony Brokera.

**KLAUZULA POUFNOŚCI**

5

1. BROKER zobowiązuje się zachować w poufności wszelkie informacji prawnie chronionych ZLECENIODAWCY, uzyskanych w związku z zawarciem i wykonywaniem Umowy, w szczególności informacji technicznych, technologicznych, ekonomicznych, finansowych, handlowych, prawnych i organizacyjnych dotyczących ZLECENIODAWCY, otrzymanych lub uzyskanych w związku z  realizacją umowy, niezależnie od formy tych informacji i ich źródeł, w tym informacji stanowiących tajemnicę przedsiębiorstwa ZLECENIODAWCY w rozumieniu Ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz. U. z 2003 r. Nr 153, poz. 1503 ze zm.), w tym nieujawnione do wiadomości publicznej informacje techniczne, technologiczne, handlowe lub organizacyjne przedsiębiorstwa. Umowa o zachowaniu poufności stanowi Załącznik nr 1 do niniejszej Umowy.
2. ZLECENIODAWCA zobowiązuje się do zachowania tajemnicy, co do treści   
   i dokumentów, w tym ofert, polis i programów ubezpieczeniowych, uzyskanych lub opracowanych przez BROKERA. W szczególności nie może on tych materiałów i informacji udostępniać innym brokerom lub zakładom ubezpieczeń.
3. Obowiązek dochowania tajemnicy, o którym mowa w ust. 1 i 2, obowiązuje strony także po rozwiązaniu niniejszej umowy.
4. Wszelkie opracowania i analizy wykonane przez BROKERA w związku z realizacją umowy będą sporządzane w formie pisemnej lub elektronicznej i stanowią własność ZLECENIODAWCY.
5. Stosownie do postanowień art. 31 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2016 r., poz. 922) strony zawierają umowę powierzenia przetwarzania danych osobowych, która stanowi Załącznik nr 2 do niniejszej Umowy.
6. BROKER zobowiązany jest do zapoznania się z Regulaminem ochrony tajemnicy przedsiębiorstwa Spółki Zakład Robót Komunikacyjnych – DOM w Poznaniu Spółka z o.o.

**KLAUZULA O OSOBISTYM DZIAŁANIU BROKERA**

6

1. BROKER nie może zlecać wykonywania czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego osobie trzeciej, a w szczególności innemu brokerowi.
2. Stosownie do postanowień art. 23 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. z 2016 r., poz. 2077 z późn. zm.; dalej: ustawa o pośrednictwie ubezpieczeniowym), BROKER wykonuje czynności brokerskie wyszczególnione w 2 ust. 2, wyłącznie poprzez osoby fizyczne spełniające wymogi przewidziane w art. 28 ust. 3 pkt 1 lit. a-e ustawa o pośrednictwie ubezpieczeniowym.
3. Przy wykonywaniu innych czynności i zadań niż określone w 2 ust. 2 pkt 1 i 21, BROKER może posługiwać się podmiotami specjalistycznymi oraz przedstawicielami z odpowiednią praktyką   
   i wiedzą ubezpieczeniową; za działania i zaniechania tych osób BROKER będzie odpowiadał wobec ZLECENIODAWCY na zasadzie art. 474 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. kodeks cywilny (Dz. U. z 2017 r., poz. 459; dalej: kodeks cywilny, k.c.).

**KLAUZULA O WSPÓŁDZIAŁANIU ZLECENIODAWCY Z BROKEREM**

7

1. ZLECENIODAWCA zobowiązuje się współdziałać z BROKEREM w zakresie objętym niniejszą umową, a w szczególności udostępnić mu niezbędne dane majątkowe i osobowe potrzebne do przygotowania programu ubezpieczeniowego, analizy ryzyk oraz do opracowania konkretnych wniosków (ofert) ubezpieczeniowych włącznie z danymi mającymi wpływ na kwotację taryfową poszczególnych rodzajów ubezpieczeń.
2. ZLECENIODAWCA będzie przekazywał BROKEROWI kserokopię korespondencji prowadzonej   
   z zakładami ubezpieczeń w sprawie ochrony ubezpieczeniowej jego ryzyk.
3. ZLECENIODAWCA będzie prowadził korespondencję z zakładami ubezpieczeń w sprawach określonych w ustępie 2 za pośrednictwem BROKERA jako pełnomocnika.

**KLAUZULA O WYNAGRODZENIU**

8

1. Koszty związane z wykonywaniem czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego, wymienionych   
   w 2 ust. 2 BROKER pokrywa wyłącznie ze środków własnych uzyskiwanych od zakładów ubezpieczeń w formie prowizji (kurtażu, który nie może być wyższy niż … %).
2. Koszty związane z serwisem brokerskim będą pokryte ze środków własnych BROKERA.
3. Na wniosek Zamawiającego Broker zobowiązany jest ujawnić wszelkie prowizje i wynagrodzenia otrzymywane od ubezpieczycieli w związku z realizacją umowy zlecenia brokerskiego (na podstawie oświadczenia ubezpieczyciela).

**KLAUZULA ODSZKODOWAWCZA**

§ 9

1. W przypadku niewykonania bądź nienależytego wykonania umowy przez którąkolwiek ze stron, druga strona może dochodzić należnego odszkodowania według zasad wynikających w szczególności z księgi III tytułu VII działu II kodeksu cywilnego.
2. W przypadku niewykonania bądź nienależytego wykonania czynności wynikających z niniejszej umowy ZLECENIODAWCA, może każdorazowo nałożyć na BROKERA karę umowną w wysokości 1.000,00 PLN.
3. BROKER nie ponosi odpowiedzialności wobec ZLECENIODAWCY z tytułu zawarcia lub wykonania umów ubezpieczenia zawartych bez jego pośrednictwa.

**KLAUZULA KOMPROMISORYJNA**

10

1. Wszelkie spory mogące powstać między ZLECENIODAWCĄ a BROKEREM w związku   
   z wykonywaniem niniejszej umowy rozstrzygane będą polubownie.
2. Przy rozstrzyganiu sporów, o których mowa w ust. 1, brane będą pod uwagę przepisy prawa, zasady słuszności i uczciwego obrotu.
3. W przypadku braku możliwości rozstrzygnięcia sporu powstałego miedzy stronami w sposób polubowny, spory wynikłe na tle niniejszej umowy rozpatrywane będą przez sąd właściwy miejscowy dla ZLECENIODAWCY.

**KLAUZULA O KONFILKCIE INTERESÓW**

§ 11

1. BROKER reprezentuje ZLECENIODAWCĘ przed zakładami ubezpieczeń i osobami trzecimi w zakresie spraw związanych z przedmiotem umowy brokerskiej zawartej ze ZLECENIODAWCĄ, na podstawie udzielonego pełnomocnictwa, z zastrzeżeniem jednak, że w przypadku konfliktu interesów (przez który rozumie się sprzeczność interesów ZLECENIODAWCY i innej osoby/podmiotu reprezentowanego przez BROKERA, jeżeli może mieć on wpływ na sposób świadczenia usług przez BROKERA), ZLECENIODAWCA może żądać od BROKERA powstrzymania się od wszelkich działań podejmowanych w sprawie – w takiej sytuacji BROKER nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody powstałe u ZLECENIODAWCY w związku z brakiem działania BROKERA.
2. Po zdefiniowaniu konfliktu interesów strony ustalą zasadność kontynuowania współpracy i w przypadku podjęcia decyzji o jej kontynuacji ZLECENIODAWCY przysługuje prawo do powierzenia przedmiotowych czynności ekspertowi ustalonemu niezwłocznie przez ZLECENIODAWCĘ I BROKERA, na koszt BROKERA. W przypadku braku możliwości wspólnego ustalenia eksperta, zostanie on wskazany przez Zamawiającego.

**KLAUZULE O CZASIE UMOWY I JEJ WYPOWIEDZENIU**

12

1. Umowa zostaje zawarta na okres 2 lat i obowiązuje do dnia 01 lutego 2020 r., z możliwością jej przedłużenia na kolejne okresy.
2. ZLECENIODAWCA może wypowiedzieć niniejszą umowę na piśmie, z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia lub 7-dniowego w przypadku pełnomocnictw na wyłączność, bez podania przyczyny wypowiedzenia.
3. ZLECENIODAWCA może wypowiedzieć umowę bez zachowania okresu wypowiedzenia w przypadku zawinionego naruszenia umowy przez BROKERA.
4. Umowę można rozwiązać w każdym czasie na drodze porozumienia pomiędzy stronami.

**PRZEPISY KOŃCOWE**

13

1. W dniu zawarcia niniejszej Umowy zlecenia brokerskiego wszystkie czynności realizowane przez poprzedniego BROKERA zostaną powierzone obecnemu BROKEROWI, chyba że ZLECENIODAWCA w indywidualnych przypadkach zadecyduje inaczej. Zakres czynności powierzonych w powyższym przypadku obecnemu BROKEROWI nie może wykraczać poza zakres obowiązków przyjętych przez BROKERA na podstawie niniejszej umowy.
2. W przypadku powierzenia obecnemu BROKEROWI czynności realizowanych przez poprzedniego BROKERA, obecnego BROKERA nie obciążają skutki działań bądź zaniechań poprzedniego BROKERA.
3. W dniu zakończenia niniejszej Umowy zlecenia brokerskiego ZLECENIODAWCA podejmie decyzję o przekazaniu czynności realizowanych przez obecnego BROKERA nowemu WYKONAWCY.

§ 15

BROKER zobowiązany jest utrzymywać ubezpieczenie w zakresie prowadzonej przez niego działalności przez okres obowiązywania niniejszej umowy oraz przedłożyć ZLECENIODAWCY dowód opłacenia składki w terminie 7 dni od daty płatności.

§ 16

1. Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają - pod rygorem nieważności - formy pisemnego aneksu.
2. Wszelkie niejasności przy interpretacji klauzul niniejszej umowy interpretowane będą na korzyść ZLECENIODAWCY.

17

W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową stosuje się przepisy dotyczące umowy zlecenia (art. 734 i nast. k.c.), przepisy ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, a także przepisy ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym.

18

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

|  |  |
| --- | --- |
| ZLECENIODAWCA | BROKER |
| 1. ............................... | 1. .......................................... |
| 2. ............................... | 2. .......................................... |

.................................... .........................................

pieczęć firmowa Zleceniodawcy miejscowość i data