

SPECYFIKACJA WARUNKÓW ZAMÓWIENIA dla postępowania

„wybór usług brokerskich w okresie 01.07.2022 r. -30.06.2024 r.,,
NEK-23/69/22

Alephye Zepcha


CZŁONEK ZARZĄDU
Dyrektor ds. Ekonomiczno-Finansowych
Piotr Jakub Kwiatek


Członek Zarządu
Dyrektor ds. Technicznych i Produkcyjnych
Andrzej Kozera

1. Zakład Robót Komunikacyjnych - DOM w Poznaniu sp. z o.o. z siedzibą w Poznaniu przy ulicy Mogileńskiej 10G (dalej: „Zamawiający”) zaprasza do składania ofert w postępowaniu prowadzonym w trybie zapytania ofertowego.
2. Postępowanie prowadzone jest na podstawie § 13 ust. 1 pkt 1, §14 oraz § 17 „Regulaminu udzielania zamówień przez Spółkę Zakład Robót Komunikacyjnych - DOM w Poznaniu sp. z o. o.” oraz niniejszej Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia. Regulamin dostępny jest na stronie internetowej Zamawiającego: <http://zrk-dom.com.pl>.
3. Przedmiotem zamówienia jest pozyskanie/kontynuacja obsługi brokerskiej w zakresie obsługi polis ubezpieczeniowych :
 - a) D&O zarządu
 - b) OC działalności Spółki,
 - c) komunikacyjne,
 - d) CASCO taboru (CPM),
 - e) Majątku,
 - f) sprzętu elektronicznego,
 - g) ramowych kontraktowych „CAR”
 - h) dedykowane polisy wymagane umowami kontraktowymi (CAR i OC).

Arkusze ofertowy stanowi załącznik nr 1.

Zamawiający dopuszcza składania ofert częściowych oraz wariantowych.

4. Osoby upoważnione do kontaktu ze Strony Zamawiającego:

Dorota Michalik tel. 797 703 250 e-mail: d.michalik@zrk-dom.com.pl

Katarzyna Łojewska tel. 797 703 244 e-mail: k.lojewska@zrk-dom.com.pl

5. Termin wykonania zamówienia:

Rozpoczęcie od dnia 01.07.2022 r. -30.06.2024 r.

6. Opis sposobu przygotowania oferty:

6.1 Oferta w formie arkusza ofertowego wraz z oświadczeniami winna zostać przesłana mailem na skanie oferty podpisanej ręcznie lub podpisem kwalifikowanym.

6.2 Oferta oraz stanowiące załączniki do oferty oświadczenia Wykonawcy winny być podpisane przez osoby upoważnione do reprezentowania Wykonawcy. Inne dokumenty – audyt ubezpieczeniowy stanowiące załączniki do oferty winny zostać zgodnie z pkt 6.1 lub w kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez osoby uprawnione do reprezentowania Wykonawcy.

6.3 Do oferty winny być dołączone dokumenty potwierdzające umocowanie osób podpisujących ofertę i oświadczenia oraz poświadczających odpisy za zgodność z oryginałem, w szczególności w postaci aktualnego odpisu z właściwego rejestru lub ewidencji oraz ewentualnie pełnomocnictwa.

6.4 Oferta oraz stanowiące załączniki do oferty oświadczenia Wykonawcy powinny zostać sporządzone w języku polskim, do innych dokumentów stanowiących załączniki do oferty, sporządzonych w języku innym niż polski, powinny zostać dołączone ich wiarygodne tłumaczenia na język polski sporządzone przez tłumacza przysięgłego.

6.5 Wszystkie strony oferty, a także miejsca, w których Wykonawca naniósł zmiany, winny być parafowane przez osobę podpisującą ofertę.

6.6 Wszystkie strony oferty winny być ponumerowane.

6.7 W arkuszu ofertowym w pkt od 20 do 28 należy zawrzeć informacje liczbowe (kwantyfikowalne)

6.8 Do oferty na potwierdzenie spełnienia warunków udziału w postępowaniu należy załączyć w szczególności następujące dokumenty:

- a) dokumenty, o których mowa w pkt 6.3 i 6.4,
- b) oświadczenie Wykonawcy o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu;
- c) zaświadczenie właściwej jednostki organizacyjnej ZUS potwierdzające brak zaległości w opłacaniu składek, wystawione nie wcześniej niż 3mce przed terminem otwarcia ofert;
- d) zaświadczenie właściwego Naczelnika Urzędu Skarbowego potwierdzające brak zaległości w opłacaniu podatków, wystawione nie wcześniej niż 3mce przed terminem otwarcia ofert;;

6.9 Wszelkie koszty związane z udziałem w niniejszym postępowaniu, w szczególności koszty sporządzenia i złożenia oferty oraz sporządzenia audytu ubezpieczeniowego ponosi Wykonawca.

7. Wyjaśnienia treści ofert, uzupełnienie ofert, omyłki pisarskie i rachunkowe.

7.1 Zamawiający może żądać od Wykonawcy przedłożenia w wyznaczonym terminie wyjaśnień dotyczących treści oferty.

7.2 Zamawiający może żądać od Wykonawcy uzupełnienia w wyznaczonym terminie oferty o dodatkowe informacje lub dokumenty.

7.3 Zamawiający jest uprawniony do samodzielnego poprawienia oczywistych omyłek pisarskich i rachunkowych w ofercie, o czym poinformuje Wykonawcę, którego dokonana przez Zamawiającego poprawka wiąże, jeżeli w terminie 3 dni od otrzymania od Zamawiającego informacji o dokonaniu poprawki nie zgłosi Zamawiającemu sprzeciwu.

8. Wadium.

Zamawiający nie żąda wniesienia wadium.

9. Miejsce i termin składania i otwarcia ofert.

9.1 potwierdzenie zainteresowania wzięcia udziału w postępowaniu do 16 maja 2022 r.

9.2. Audyt ubezpieczeniowy w formule „tylko do wglądu” na miejscu w siedzibie Spółki (Poznań, ul. Mogileńska 10G) wszelkich materiałów w wymiarze 1 dnia roboczego w okresie 17-27 maja 2022r.

9.3. Wykonawca może przed upływem terminu składania ofert zmienić lub wycofać ofertę.

9.4. Termin składania ofert (w formule arkusza ofertowego) wraz z oświadczeniami i audytem ubezpieczeniowym do dnia 8 czerwca 2022 godz. 10:00. Decyduje data wpływu oferty na skrzynkę pocztową Zamawiającego. Oferty, które przyjdą po tym terminie, nie zostaną rozpatrzone i podlegać będą odrzuceniu z przyczyn formalnych bez względu na ich treść. Oferty należy przesłać na adres e-mail Zamawiającego: k.lojewska@zrk-dom.com.pl . Oferta powinna być zabezpieczona hasłem, celem uniemożliwienia otwarcia pliku przed terminem otwarcia ofert. Hasło winno być przesłane na nr telefonu Dorota Michalik.

9.5. Termin otwarcia ofert: 8 czerwca 2022 godz. 11:00. W dniu 8 czerwca 2022 pomiędzy godziną 10:00-10:10 Wykonawca, powinien przesłać do Zamawiającego drogą e-mail hasło do otwarcia pliku z ofertą w temacie wiadomości wpisując numer postępowania oraz HASŁO.

9.6. Negocjacje warunków, zapisów umowy (projekt umowy załącznik nr 2) oraz polityki ubezpieczeniowej z wybranymi brokerami (max. 5 firm) w terminie 20-22.06.2022 r.

9.7. złożenie ofert ostatecznych w dniu 23 czerwca 2022 r. na zasadach z pkt 9.4.

9.8. Wybór brokera/ów i uzgodnienie warunków oraz podpisanie umów i pełnomocnictw w dniach 28-29 czerwca 2022 r.

10. Negocjacje z Wykonawcami i składanie ofert ostatecznych.

Zamawiający zgodnie z pkt 9.6. przewiduje przeprowadzenie z wybranymi Wykonawcami negocjacji dotyczących warunków złożonych przez nich ofert, jak również możliwość zaproszenia wybranych Wykonawców do złożenia ofert ostatecznych.

11. Termin związania ofertą.

Okres związania ofertą wynosi 30 dni licząc od upływu terminu składania ofert albo w przypadku przeprowadzenia negocjacji i zaproszenia do złożenia ofert ostatecznych licząc od upływu terminu składania ofert ostatecznych.

12. Kryteria oceny ofert.

Oferty oceniane będą przez Zamawiającego przy uwzględnieniu kryterium:

- dla poz 1-19 arkusza ofertowego wg ceny jednostkowej polisy
- oraz dla pozycji 20-28 arkusza ofertowego wg pkt od 1 do 5.

13. Zawarcie umowy.

13.1 Zamawiający zawrze z Wykonawcami, których oferta zostanie uznana za najkorzystniejszą, pisemną umowę na realizację przedmiotu zamówienia.

13.2 Udzielenie zamówienia, a jednocześnie zaciągnięcie przez Zamawiającego zobowiązania, nastąpi po złożeniu zamówień jednostkowych na poszczególne polisy.

13.3 Jeżeli Wykonawca, którego oferta zostanie wybrana, uchyla się od zawarcia umowy na realizację przedmiotu zamówienia, Zamawiający może wybrać ofertę innego Wykonawcy i zawrzeć z nim umowę na realizację przedmiotu zamówienia bez przeprowadzania ponownego badania ofert.

13.4 Do umowy o realizację przedmiotu zamówienia zastosowanie będą mieć przepisy prawa obowiązujące na terenie Rzeczypospolitej Polskiej. Spory powstałe w związku z zawarciem, wykonaniem lub rozwiązaniem umowy na realizację przedmiotu zamówienia podlegać będą jurysdykcji sądów polskich, miejscowo właściwych dla siedziby Zamawiającego.

14. Zakończenie postępowania.

14.1 Zamawiającemu przysługuje prawo zakończenia postępowania, w każdym czasie, bez wyboru żadnej z ofert. O zakończeniu postępowania Zamawiający poinformuje Wykonawców, którym przesłano informację o niniejszym postępowaniu.

14.2 Postępowanie zostaje zakończone z chwilą zawarcia umowy na realizację przedmiotu zamówienia albo z chwilą podjęcia przez Zamawiającego decyzji o zakończeniu postępowania bez wyboru oferty.

Załączniki :

- Załącznik nr 1 – Arkusz ofertowy
- Załącznik nr 2 – Projekt umowy
- załącznik nr 3 - Oświadczenie o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu

Załącznik nr 1 - Arkusz ofertowy

| LP | Kryterium | wartość | Kryteria / zakres ubezpieczenia | cena |
|----|--|---------|---------------------------------|------|
| 1 | UM budynki i nieruchomości | | | |
| 2 | UM nakłady na obiekty obce | | | |
| 3 | UM kotły i maszyny energetyczne G3 | | | |
| 4 | UM urządzenia G4 (bez elektroniki) | | | |
| 5 | UM maszyny G5 (bez torowych) | | | |
| 6 | UM urządzenia techniczne G6 | | | |
| 7 | UM środki transportu G7 (bez wagony i komunikacja) | | | |
| 8 | UM narzędzia, przyrządy i wyposażenie G8 | | | |
| 9 | UM maszyny torowe (G5) | | | |
| 10 | Ubezpieczenie casco wagonów do 5 lat (od G7) | | | |
| 11 | Ubezpieczenie elektroniki (stacjonarny, przenośny, programy, urządzenia) | | | |
| 12 | CAR ramowy | | | |
| 13 | CAR ramowy pod wyłączenia kontraktowe | | | |
| 14 | OC obrotowe firmowe | | | |
| 15 | OC kontraktowe ramowe | | | |
| 16 | Komunikacja umowa generalna (G7) | | | |
| 17 | Komunikacyjna umowa Generalna | | | |
| 18 | D&O grupowe | | | |
| 19 | D&O indywidualne | | | |
| 20 | Czy broker posiada siedzibę/oddział w Poznaniu? | | | |
| 21 | Wysokość OC brokerskiego? Wysokość składki? | | | |
| 22 | Lista referencyjna- firmy kolejowe | | | |
| 23 | Jakie wsparcie informatyczne Państwo oferują? | | | |
| 24 | Liczba brokerów do obsługi Spółki | | | |
| 25 | Czy broker posiada dział likwidacji szkód | | | |
| 26 | Czy broker posiada dział prawny | | | |
| 27 | Liczba oferowanych darmowych szkoleń dla Spółki w roku? | | | |
| 28 | Liczba bezpłatnych kontroli i audytów na zalecenie Spółki? | | | |
| | RAZEM | | | |

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 zleczone BROKEROVI 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 elementy 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, fransyz, 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 identyfikacją 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 uszczerbienia.

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 między stronami w sposób polubowny, spory wynikłe na tle niniejszej umowy rozpatrywane będą przez sąd właściwy miejscowy dla ZLECENIODAWCY.

KLAUZULA O KONFLIKCIE 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 BROKEROVI, chyba że ZLECENIODAWCA w indywidualnych przypadkach zadecyduje inaczej. Zakres czynności powierzonych w powyższym przypadku obecnemu BROKEROVI nie może wykraczać poza zakres obowiązków przyjętych przez BROKERA na podstawie niniejszej umowy.
2. W przypadku powierzenia obecnemu BROKEROVI 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

1.

2.

.....
pieczęć firmowa Zleceniodawcy

BROKER

1.

2.

.....
miejsowość i data