

UMOWA O ŚWIADCZENIE USŁUG BROKERSKICH - WZÓR

zawarta w dniur. w Katowicach pomiędzy:

Skarbem Państwa - Państwową Inspekcją Pracy Okręgowym Inspektoratem Pracy w Katowicach z siedzibą w Katowicach przy ulicy Owocowej 6-6a, 40-158 Katowice, NIP: 954 10 26 547, który reprezentują:

.....

zwanym dalej „Zamawiającym”

a

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

zwanymi dalej łącznie „Stronami”,

Umowa została zawarta w wyniku przeprowadzonego konkursu, zgodnie ze zgłoszeniem Brokera z dnia (data zgłoszenia), złożonym zgodnie z Regulaminem Konkursu (znak sprawy: KT-ROR-A.213.111.2026)

§ 1

PRZEDMIOT UMOWY

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

- 1) identyfikacja i analiza ryzyka ubezpieczeniowego u Zamawiającego;
- 2) analiza bieżącej sytuacji na rynku ubezpieczeniowym oraz informowanie o nowych rodzajach ubezpieczeń, które mogą mieć zastosowanie w zarządzaniu ryzykiem ubezpieczeniowym Zamawiającego;
- 3) wykonywanie niezbędnych analiz dla potrzeb ubezpieczeniowych Zamawiającego, w tym w szczególności przedstawienia Zamawiającemu, na podstawie aktualnej sytuacji na rynku ubezpieczeniowym, rekomendacji co do okresu na jaki powinny zostać zawarte umowy ubezpieczenia;
- 4) wskazanie katalogu ryzyk, które Zamawiający powinien ubezpieczyć obligatoryjnie, a które fakultatywnie;
- 5) opracowanie optymalnego programu ubezpieczenia dla Zamawiającego 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 Zamawiającego i być ukierunkowany na rozwiązania uwzględniające aspekty istotne z punktu widzenia oceny ryzyka ubezpieczeniowego i oczekiwań Zamawiającego;
- 6) współpraca z Zamawiającym przy przygotowaniu i opracowaniu dokumentów do postępowań o udzielenie zamówień na usługi ubezpieczeniowe, zgodnych z ustawą z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. 2024.1320 t.j.) zwaną dalej „ustawą Pzp”. 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 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 w szczególności w postępowaniach realizowanych z zawartych umów ubezpieczeniowych lub z zakresu prawa zamówień publicznych, o ile wiąże się z przedmiotem 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 Zamawiającego o terminach wznowień polis ubezpieczeniowych i opłaty składek;
- 8) nadzór nad bieżącą obsługą Zamawiającego 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 Zamawiającego umów ubezpieczeń bez prawa podpisywania umów;
- 10) wyznaczenie przez Brokera osób zapewniających profesjonalną obsługę czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego do bieżącej współpracy z Zamawiającym;
- 11) opracowanie i uzgadnianie z Zamawiającym 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 Zamawiającego.

§ 2 OBOWIĄZKI BROKERA

1. Broker jest zobowiązany do:
 - 1) wykonywania czynności pośrednictwa na rzecz Zamawiającego, mając na uwadze wyłącznie słuszny interes Zamawiającego;
 - 2) wykonywania umowy z zachowaniem zasady należytej staranności zawodowej, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz Kodeksem Etyki Zawodowej Brokera;
 - 3) zachowania tajemnicy co do treści wszelkich dokumentów i informacji uzyskanych od Zamawiającego w związku z wykonywaniem niniejszej umowy. Informacje uzyskane od Zamawiającego mogą być wykorzystane przez Brokera jedynie w celu realizacji obowiązków z umowy. Obowiązek dochowania tajemnicy, obowiązuje także po rozwiązaniu umowy;
 - 4) wykonywania 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. 2026.12 t.j.) 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 Zamawiającego (imię i nazwisko osoby), wskazując jego numer tel. oraz adres e-mail:
5. Broker nie może bez pisemnej zgody Zamawiającego wyrażonej pod rygorem nieważności dokonywać żadnych cesji związanych z realizacją niniejszej umowy.
6. Jeżeli Broker w trakcie obowiązywania niniejszej umowy utraci uprawnienia do wykonywania działalności brokerskiej, wówczas niezwłocznie poinformuje o tym fakcie Zamawiającego. Niniejsza umowa ulega rozwiązaniu z dniem cofnięcia lub wygaśnięcia zezwolenia Brokera na prowadzenie przez niego działalności brokerskiej.

§ 3

OBOWIĄZKI ZAMAWIAJĄCEGO

1. Do obowiązków Zamawiającego 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 Zamawiającego na wszystkie rodzaje ubezpieczeń funkcjonujące u Zamawiającego. Pełnomocnictwo to nie upoważnia jednak Brokera do zawierania umów ubezpieczenia w imieniu lub na rzecz Zamawiającego.
 - 3) informowanie Brokera o wszelkich zmianach po stronie Zamawiającego mających wpływ na treść i wykonanie umów ubezpieczenia, a także o wszelkich znanych Zamawiającemu wypadkach mogących rodzić odpowiedzialność Zamawiającego 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 należytych 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. Zamawiający nie może zostać obciążony żadnymi kosztami, bez uprzedniej swojej zgody, wyrażonej na piśmie pod rygorem nieważności.
3. Wynagrodzenie Brokera stanowić będzie kurtaż brokerski wypłacany przez wybranego ubezpieczyciela zgodnie z obowiązującymi przepisami lub z wewnętrznymi regulaminami Zamawiającego.

§ 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 Zamawiającemu dowodu potwierdzającego kontynuowanie ubezpieczenia na kolejny okres (kolejna polisa) w terminie co najmniej 7 dni przed datą wygaśnięcia obowiązującej polisy.
3. Kserokopia zawartej przez Brokera polisy, o której mowa w ust. 1 stanowi załącznik do niniejszej umowy.

§ 6

KARY UMOWNE

1. Broker zapłaci Zamawiającemu karę umowną w przypadku utraty lub ujawnienia nieupoważnionym osobom trzecim dokumentów lub informacji, o których mowa w § 2 ust. 1 pkt 3 umowy, które dotyczą Zamawiającego, a także w przypadku wykorzystania tych informacji w celach innych niż wykonanie niniejszej umowy – w wysokości 2000 zł za każdy przypadek naruszenia informacji poufnych;
2. Zamawiający zastrzega sobie prawo do dochodzenia odszkodowania przewyższającego wysokość kar umownych na zasadach ogólnych wynikających z ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny (Dz.U.2025.1071 t.j.).

§ 7

OKRES OBOWIĄZYWANIA UMOWY

1. Umowa zostanie zawarta na okres 4 lat od dnia jej podpisania.
2. Każdej ze stron przysługuje prawo rozwiązania umowy bez podania przyczyny z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia, złożonego w formie pisemnej pod rygorem nieważności 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 mu dokumentów.

§ 8

INNE POSTANOWIENIA

Broker nie ponosi odpowiedzialności wobec Zamawiającego z tytułu zawarcia lub wykonania umów ubezpieczenia zawartych bez jego pośrednictwa.

§ 9

OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH

1. Broker zobowiązuje się do:
 - a) zachowania w tajemnicy wszelkich informacji o Zamawiającym uzyskanych w związku z realizacją niniejszej umowy pochodzących od Zamawiającego oraz od instytucji i osób z nim związanych jakimkolwiek stosunkiem faktycznym lub prawnym,
 - b) przestrzegania zaleceń Zamawiającego o ochronie udostępnianych informacji.
2. W przypadku przetwarzania przez Brokera danych osobowych, których administratorem jest Okręgowy Inspektor Pracy, 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 23 dnia maja 2018 r. (Dz. U. UE. Nr 127 str. 2).
3. Obowiązek zachowania tajemnicy jest nieograniczony w czasie. Zwolnienia z niego może dokonać wyłącznie Zamawiający w formie pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 10

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 Brokerem nie ogranicza Zamawiającemu możliwości korzystania z usług innych podmiotów świadczących usługi brokerskie.
3. Wszelkie niejasności przy interpretacji postanowień umowy interpretowane będą na korzyść Zamawiającego.

4. W sprawach nieuregulowanych w umowie mają zastosowanie przepisy ustawy Kodeks cywilny oraz przepisy ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz.U.2025.1526 t.j.), ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz.U.2026.12 t.j.) oraz inne przepisy regulujące przedmiot umowy.
5. Ewentualne spory wynikające z umowy rozstrzygać będzie sąd właściwy dla siedziby Zamawiającego.
6. Umowę sporządzono w 3 jednobrzmiących egzemplarzach, w tym 2 egzemplarze dla Zamawiającego i jeden dla Wykonawcy* (*jeśli Umowa zostanie zawarta w tradycyjnej formie pisemnej) / Umowa została zawarta z zachowaniem formy elektronicznej przy użyciu kwalifikowanego podpisu elektronicznego, pozwalającej na utrwalenie na trwałym nośniku, z możliwością wygenerowania egzemplarza dla każdej Strony (*jeśli Umowa zostanie zawarta w formie elektronicznej). Datą zawarcia Umowy jest data złożenia ostatniego z kwalifikowanych podpisów elektronicznych przez Strony stosownie do wskazania znacznika czasu ujawnionego w szczegółach dokumentu zawartego w postaci elektronicznej (*jeśli Umowa zostanie zawarta w formie elektronicznej).
7. Ogłoszenie o konkursie z dnia ____ (data ogłoszenia) wraz z załącznikami stanowią integralną część niniejszej Umowy.

ZAMAWIAJĄCY

BROKER