

**UMOWA - wzór**

**O ŚWIADCZENIE USŁUG BROKERSKICH**

zawarta w dniu ..... w Lublinie pomiędzy:

**Państwową Inspekcją Pracy Okręgowym Inspektoratem Pracy w Lublinie** z siedzibą przy Al. Piłsudskiego 13, 20-011 Lublin, zwanym dalej „Zamawiającym”, reprezentowanym przez:

..... – ..... – .....

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

zwanymi dalej łącznie „Stronami”,

Umowa została zawarta w wyniku przeprowadzonego konkursu, zgodnie ze zgłoszeniem Brokera z dnia ....., złożonym zgodnie z Regulaminem Konkursu (nr sprawy: LB-POR-A.213.48.2022.)

**§ 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, rekomendacje co do okresów, 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 prawem zamówień publicznych, w celu wyłonienia najkorzystniejszej dla Państwowej Inspekcji Pracy Okręgowego Inspektoratu Pracy 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 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 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:**

- 1) do wykonywania czynności pośrednictwa na rzecz Zamawiającego, mając na uwadze wyłącznie słuszny interes Zamawiającego;

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 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) do 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. z 2019 r., poz. 1881 r. ze zm.) 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 ..... tel....., e-mail .....

5. Broker nie może bez zgody Zamawiającego wyrażonej w formie pisemnej pod rygorem nieważności dokonywać żadnych cesji związanych z realizacją niniejszej umowy.

### **§ 3**

#### **OBOWIĄZKI ZAMAWIAJĄCEGO**

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.

3. Wynagrodzenie Brokera stanowić będzie kurtaż brokerski wypłacany przez ubezpieczyciela wybranego 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 zakończeniem obowiązującej polisy.

3. Kserokopia zawartej przez Brokera polisy, o której mowa powyżej stanowi załącznik do niniejszej umowy.

## **§ 6**

### **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 naruszenia przez Brokera postanowień wyrażonych w § 2 ust. 1-3 oraz ust. 5 umowy, Zamawiającemu 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 Zamawiającego z tytułu zawarcia lub wykonania umów ubezpieczenia zawartych bez jego pośrednictwa.

## **§ 8**

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.

4. Broker odpowiada za szkody, jakie powstaną wobec Zamawiającego 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 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 Kodeksu cywilnego oraz przepisy ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2021 r., poz. 1130), ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. z 2019 r., poz. 1881 r. ze zm.) oraz inne przepisy regulujące przedmiot umowy.

5. Ewentualne spory wynikające z umowy rozstrzygać będzie sąd właściwy dla siedziby Zamawiającego.

6. Umowę sporządzono w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, w tym dwa dla Zamawiającego oraz jeden dla Brokera.

**Z A M A W I A J Ą C Y :**

**B R O K E R:**