

UMOWA O ŚWIADCZENIE USŁUG BROKERSKICH

zawarta w dniu r. w Zduńskiej Woli

pomiędzy:

Powiatem Zduńskowolskim, z siedzibą w Zduńskiej Woli, ul. Złotnickiego 25, 98-220 Zduńska Wola, NIP: 829-16-24-435, reprezentowanym przez Zarząd Powiatu w imieniu i na rzecz, którego działają:

1. Tomasz Ziółkowski – Wicestarosta Zduńskowolski
2. Anna Szubert – Sekretarz Powiatu Zduńskowolskiego
zwanym w dalszej części umowy „**Zamawiającym**”:

a

..... – brokerem ubezpieczeniowym z siedzibą w
.....

przy ul.,

posiadającym zezwolenie..... z

dnia....., nr.....,

prowadzącym działalność gospodarczą na podstawie

.....
z dnia....., wydanego

przez.....

NIP:.....,

REGON:.....

zwanym w dalszej części umowy „**Brokerem**”, reprezentowanym przez:

.....

Umowa została zawarta w wyniku przeprowadzonego konkursu, zgodnie z ofertą Brokera z dnia, sporządzoną na podstawie Regulaminu Konkursu (nr sprawy: OR.273.2024).

§ 1

1. Przedmiotem umowy są usługi brokerskie świadczone na rzecz Zamawiającego, w skład których wchodzić będzie:

- a) przygotowanie, uczestniczenie w przeprowadzeniu postępowania o zamówienie publiczne na świadczenie ochrony ubezpieczeniowej zgodnie z wymogami ustawy Prawo zamówień publicznych.
- b) pośredniczenie jako należytego eksperta z dziedziny ubezpieczeń w zawieraniu oraz wykonywaniu umów ubezpieczenia z zakładami ubezpieczeń wyłonionymi w trybie postępowania o udzielenie zamówienia publicznego.
- c) pośredniczenie w negocjowaniu cen produktów ubezpieczeniowych oraz w zawieraniu i wykonywaniu umów ubezpieczenia z zakładami ubezpieczeń wyłonionymi w trybie bezprzetargowym.
- d) dokonywanie analizy zawartych umów ubezpieczenia oraz aktualnych i oczekiwanych potrzeb Zamawiającego, celem opracowania Zintegrowanego Programu Ubezpieczeniowego odpowiadającego rzeczywistym potrzebom Zamawiającego, mającego na celu minimalizację negatywnych skutków zdarzeń losowych na obecne i przyszłe aktywa Zamawiającego.

- e) dokonywanie identyfikacji, analizy wielkości ryzyka, oceny ryzyka w zakresie działalności Zamawiającego i opracowania na tej podstawie przedmiotu zamówienia publicznego oraz określenia wymagań zgodnie z interesem Zamawiającego, w szczególności opracowania zakresu ochrony ubezpieczeniowej.
- f) określenie przedmiotu zamówienia w imieniu Zamawiającego w trybie przewidzianym obowiązującymi przepisami prawa przy uwzględnieniu:
 - dostosowania standardowych produktów ubezpieczeniowych do potrzeb i oczekiwań Zamawiającego,
 - wprowadzania zmian do ogólnych warunków ubezpieczeń poprzez tworzenie szczególnych warunków ubezpieczeń dostosowanych do potrzeb i oczekiwań Zamawiającego z uwzględnieniem stanowiska zakładów ubezpieczeniowych.
- g) uczestniczenie w sposób przewidziany obowiązującymi przepisami prawa przy wyborze oferty ubezpieczeniowej, w szczególności przez:
 - analizę rynku ubezpieczeniowego, w tym pozycji na rynku ubezpieczeniowym poszczególnych zakładów ubezpieczeń pod względem bezpieczeństwa ulokowania zamówienia,
 - ocenę złożonych ofert, przygotowanie opinii i wskazanie oferty zapewniającej Zamawiającemu efektywną ochronę ubezpieczeniową.
- h) sprawowanie nadzoru nad wykonywaniem umów ubezpieczenia przez:
 - szkolenie wyznaczonych pracowników Zamawiającego w zakresie potrzebnym do współdziałania z Brokerem i wykonywania przez Brokera jego obowiązków,
 - procedowanie do ubezpieczeń prowadzonych w trybie przewidywanym w ustawie Prawo zamówień publicznych,
 - sygnalizowanie i negocjowanie koniecznych zmian w zawartych umowach ubezpieczenia z uwagi na zmianę sytuacji faktycznej, prawnej i finansowej Zamawiającego.
- i) prowadzenie czynności brokerskich związanych z likwidacją szkód i wypłatą odszkodowań, a w szczególności udział i pomoc w postępowaniu likwidacyjnym związanym z ustaleniami zasadności i wysokości odszkodowania z zawartych umów ubezpieczenia.
- j) pozasądowe dochodzenie roszczeń wynikających z zawartych przez Zamawiającego za pośrednictwem Brokera umów ubezpieczenia.
- k) prowadzenie ewidencji zawartych umów ubezpieczenia.
- l) sporządzanie półrocznych sprawozdań (w terminie do końca następnego miesiąca po zakończeniu półrocza) z realizacji umów ubezpieczenia, zawierających w szczególności informacje o:
 - opłaconych składkach ubezpieczeniowych,
 - liczbie zaistniałych szkód,
 - wysokości otrzymanych przez Zamawiającego odszkodowań.
- m) prezentacja nowych zakładów ubezpieczeń oraz nowych produktów ubezpieczeniowych w ramach uzgodnionego programu ubezpieczeniowego w aspekcie wykorzystania ich dla potrzeb Zamawiającego.
- n) czynna pomoc w obliczaniu wartości i ilości majątku przewidzianego do ubezpieczenia, w jego zakwalifikowaniu oraz objęciu przez ubezpieczyciela ochroną poszczególnych ryzyk.
- o) opracowanie pełnej dokumentacji do przeprowadzenia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego na wybór ubezpieczyciela na rok 2025 i lata następne, w zakresie ubezpieczenia majątkowego, ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej i ubezpieczenia komunikacyjnego. Broker zobowiązany jest do udziału w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego, prowadzącego do wyboru ubezpieczyciela. Broker zobowiązany jest do przygotowania dla Zamawiającego rekomendacji w zakresie wyboru najkorzystniejszej oferty, zawierającej m.in.: summaryczne podsumowanie ofert,

proponowany zakres ochrony, parametry kosztowe, silne i słabe strony ofert, adekwatność ofert do pożądanego zakresu ochrony.

- p) uczestniczenie w zarządzaniu i wykonywaniu umów ubezpieczenia, w tym:
 - pa) zapewnienie terminowości i poprawności wystawianych dokumentów ubezpieczenia,
 - pb) bieżący monitoring polis ubezpieczeniowych, monitorowanie terminów płatności składek ubezpieczeniowych i terminów ważności polis,
 - pc) opracowywanie ankiet ubezpieczeniowych dla Zmawiającego, analiza danych wynikających z ankiet oraz szacowanie zmian w wysokości składki ubezpieczeniowej, związanej ze zmianą w wartości majątku Zamawiającego,
 - pd) monitorowanie zmian struktury ryzyk oraz rodzaju i wartości majątku Zamawiającego,
 - pe) opracowanie i wdrożenie procedur oraz narzędzi zapewniających skuteczną identyfikację, zgłaszanie powstałych szkód,
 - pf) prowadzenie w imieniu Zamawiającego spraw związanych z likwidacją szkód oraz aktywne uczestnictwo w prowadzeniu postępowań odszkodowawczych,
 - pg) nadzór nad terminowym wypłacaniem odszkodowań należnych Zamawiającemu oraz inicjowanie postępowań odwoławczych od odmownych decyzji ubezpieczycieli.

2. Strony ustalają, że postępowanie prowadzące do wyboru ubezpieczyciela Zamawiającego zostanie wszczęte przez Brokera do dnia r.

3. Umowa niniejsza oparta jest na wzajemnym szczególnym zaufaniu stron.

§ 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 w związku z wykonywaniem niniejszej umowy od Zamawiającego. 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) wykonania obowiązków wynikających z 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 (Dz. Urz. UE L z 4 maja 2016 r. Nr 119, str. 1) oraz ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (Dz.U. z 2019 r. poz. 1781 ze zm.).

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 15 grudnia 2017 r o dystrybucji ubezpieczeń (tj. Dz. U. z 2019 r. poz. 1881 ze zm.).

4. Broker nie może bez pisemnej zgody Zamawiającego dokonywać żadnych cesji związanych z realizacją niniejszej umowy.

§ 3

OBOWIĄZKI ZAMAWIAJĄCEGO

1. Zamawiający zobowiązuje się do zachowania tajemnicy co do treści wszelkich informacji dokumentów, w tym ofert, polis uzyskanych lub opracowanych przez Brokera.

W szczególności nie może on tych materiałów i informacji udostępniać innym brokerom lub zakładom ubezpieczeń.

Obowiązek dochowania tajemnicy, obowiązuje także po rozwiązaniu umowy.

2. Do obowiązków Zamawiającego należą 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 w zakresie wyłącznym na wszystkie rodzaje ubezpieczeń funkcjonujące u Zamawiającego. Pełnomocnictwo to nie upoważnia 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 wewnętrznymi regulaminami Zamawiającego.

§ 5

ODPOWIEDZIALNOŚĆ CYWILNA BROKERA

Broker oświadcza, iż posiada aktualną, obowiązującą w okresie odr. -, polisę od odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskich zawartą na kwotę i zobowiązuje się utrzymywać polisę ubezpieczeniową przez cały okres trwania Umowy tj. Broker zobowiązuje się do przedłożenia Zamawiającemu dowodu kontynuowania umowy ubezpieczenia na kolejny okres (kolejna polisa) w terminie co najmniej 7 dni przed zakończeniem obowiązującej polisy. Kserokopia zawartej przez brokera polisy, o której mowa powyżej stanowi załącznik do niniejszej Umowy.

§ 6

OKRES OBOWIĄZYWANIA UMOWY

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

rygorem nieważności. Okres wypowiedzenia jest liczony od ostatniego dnia miesiąca, w którym zostało ono złożone.

3. W przypadku nienależytego wykonania umowy przez którąkolwiek ze stron, drugiej stronie przysługuje prawo rozwiązania umowy w trybie natychmiastowym bez zachowania okresu wypowiedzenia.

4. Broker zobowiązuje się do zwrotu udzielonych pełnomocnictw i przekazanych dokumentów oraz materiałów z chwilą wygaśnięcia umowy, upływu wypowiedzenia umowy lub z chwilą rozwiązania umowy bez zachowania okresu wypowiedzenia.

§ 7

OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH

1. Zamawiający, administrator danych osobowych zgromadzonych w całym postępowaniu przygotowawczym do zawarcia umowy, w trakcie jej trwania, jak i również po zakończeniu jej trwania, powierza Brokerowi, podmiotowi przetwarzającemu, w trybie art. 28 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady [UE] nr 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. (zwanego w dalszej części „Rozporządzeniem”) dane osobowe do przetwarzania, w celu realizacji zadań określonych w niniejszej Umowie.
2. Broker przyjmuje do przetwarzania powierzone mu dane osobowe i zapewnia, że proces ich przetwarzania będzie realizowany zgodnie z rozporządzeniem 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) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1), dalej „RODO”, a powierzone mu dane nie będą wykorzystane do celów innych niż określone w umowie.
3. Wszelkie prawa do danych osobowych powierzonych Brokerowi do przetwarzania należą do Zamawiającego.
4. Broker oświadcza, że podjął środki techniczne i organizacyjne zabezpieczające proces przetwarzania danych osobowych, zgodnie z wymaganiami w RODO oraz gwarantuje, że znajdujące się w jego posiadaniu urządzenia i systemy informatyczne wykorzystywane do przetwarzania danych osobowych powierzonych mu na podstawie umowy, spełniają wymagania do przetwarzania danych osobowych oraz warunków technicznych i organizacyjnych, jakim powinny odpowiadać urządzenia i systemy informacyjne służące do przetwarzania danych osobowych.
5. Do przetwarzania danych osobowych powierzonych Brokerowi mogą być dopuszczone wyłącznie osoby posiadające wystawione przez Wykonawcę imienne upoważnienie do przetwarzania danych osobowych.
6. Broker zobowiązany jest do prowadzenia ewidencji osób upoważnionych do przetwarzania danych osobowych w związku z realizacją umowy.
7. Broker oraz osoby przez niego upoważnione są uprawnieni do wykonywania wyłącznie takich operacji na danych osobowych, które są niezbędne do wywiązania się z obowiązków Brokera określonych w umowie.
8. Broker nie może powierzyć czynności przetwarzania danych osobowych wynikających z umowy osobom trzecim. Osobami trzecimi nie są pracownicy Brokera lub też osoby działające na jego zlecenie z zastrzeżeniem, iż zlecenie to ma bezpośredni związek z realizacją umowy a Broker uzyska pisemną zgodę Zamawiającego.
9. Po zakończeniu realizacji przedmiotu umowy lub w przypadku jej rozwiązania, Broker zobowiązany jest dokonać trwałego i nieodwracalnego usunięcia danych z nośników innych niż nośnik przeznaczony dla Zamawiającego, o którym mowa w Warunkach Technicznych, jeśli w trakcie realizacji przedmiotu umowy były one wykorzystywane.

- Oświadczenie o trwałym i nieodwracalnym usunięciu danych będzie stanowić jeden z elementów końcowego protokołu odbioru realizacji przedmiotu umowy.
10. Broker oraz osoby przez niego upoważnione są zobowiązani do zachowania, tak w okresie obowiązywania niniejszej umowy, jak również po jej zakończeniu, tajemnicy co do wszystkich danych, które przetwarzali w związku z jej realizacją a także sposobów zabezpieczenia danych jak również innych informacji mogących mieć charakter poufny a dotyczących przedmiotu umowy.
 11. Zamawiającemu przysługuje prawo zgłaszania umotywowanych zastrzeżeń i przedstawiania propozycji lub żądania wprowadzenia zmian w stosunku do operacji wykonywanych przez Brokera na danych osobowych związanych z realizacją umowy, a dotyczących w szczególności bezpieczeństwa tych danych.
 12. Broker zobowiązuje się niezwłocznie zawiadomić Zamawiającego o każdym nieupoważnionym dostępie do danych osobowych a także w przypadku niezdolności do wypełnienia postanowień umowy w zakresie bezpieczeństwa danych osobowych.
 13. W przypadku szkody spowodowanej działaniem Brokera, wynikającej z niezgodnego z ustawą lub umową przetwarzania danych osobowych, Broker odpowiada na zasadzie winy za szkody rzeczywiste jakie powstaną wobec Zamawiającego lub osób trzecich.
 14. W przypadku rozwiązania niniejszej umowy przez jedną ze stron, Broker jest bezwzględnie zobowiązany do podjęcia natychmiastowych działań w celu wyeliminowania możliwości dalszego przetwarzania powierzonych mu danych osobowych oraz zwrotu i usunięcia danych zgodnie z postanowieniami ust. 9.
 15. Dokonywanie wszystkich wymienionych wyżej czynności musi odbywać się zgodnie z zasadami określonymi w RODO.

§ 8

1. W przypadku niewykonania bądź nienależytego wykonania umowy przez którąkolwiek ze stron, druga strona może dochodzić należnego odszkodowania według zasad wynikających z kodeksu cywilnego.
2. Broker nie ponosi odpowiedzialności wobec Zamawiającego z tytułu zawarcia lub wykonania umów ubezpieczenia zawartych bez jego pośrednictwa.

§ 9

Wszelkie zmiany treści umowy wymagają zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 10

Wszelkie niejasności przy interpretacji postanowień umowy interpretowane będą na korzyść Zamawiającego.

§ 11

W sprawach nieuregulowanych w umowie mają zastosowanie przepisy kodeksu cywilnego oraz przepisy ustawy o działalności ubezpieczeniowej, ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym oraz inne przepisy regulujące przedmiot umowy.

§ 12

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

§ 13

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

ZAMAWIAJĄCY:

BROKER: