Załącznik nr 7 do SWK

WZÓR UMOWY O ŚWIADCZENIE USŁUG BROKERSKICH

Zawarta dnia ..... w ..... pomiędzy:

Samodzielnym Publicznym Zakładem Opieki Zdrowotnej Wojewódzkim Szpitalem Specjalistycznym Nr 3 w Rybniku z siedzibą: 44-200 Rybnik, ul. Energetyków 46, zarejestrowanym w Sądzie Rejonowym w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, numer KRS 0000067701, NIP: 642-25-85-351, Regon: 272780323, reprezentowanym przez:

Ewę Fica - p.o. Dyrektora,
zwaną dalej Zleceniodawcą

a
Panem/Panią……zamieszkałej/łemu w ……..przy ul……..nr……., nr pesel……prowadz-ącej/-cemu działalność gospodarczą pod nazwą……..wpisaną do ……NIP:……..Regon……..z siedzibą ……, nr KRS: …… działającej/cemu na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności brokerskiej nr ……...

.....
zwaną dalej Zleceniobiorcą

o następującej treści:

§ 1

1. Zleceniodawca zleca, a Zleceniobiorca zobowiązuje się do stałego świadczenia na rzecz Zleceniodawcy usług pośrednictwa ubezpieczeniowego zgodnie z ustawą z dnia 15 grudnia 2017 roku o dystrybucji ubezpieczeń tj. do wykonywania czynności faktycznych i prawnych w zakresie ubezpieczeń majątkowych i osobowych w tym w szczególności:
   1) przeprowadzenie analizy sytuacji ubezpieczeniowej Zleceniodawcy, w tym analizy aktualnych umów ubezpieczeniowych oraz przygotowanie raportu z rekomendacjami w zakresie zapewnienia kompleksowej ochrony ubezpieczeniowe i przedłożenie go Zleceniodawcy do akceptacji,
   2) występowanie do zakładów z zapytaniem o szkodowość w zakresie zawartych umów ubezpieczenia, których stroną był lub pozostaje Zleceniodawca,
   3) bieżący monitoringu, identyfikacja i analiza ryzyk oraz zagrożeń związanych z działalnością Zleceniodawcy oraz posiadanym mieniem,
   4) sporządzenie oraz aktualizacja katalogu ryzyk, od których Zleceniodawca powinien ubezpieczyć się obligatoryjnie oraz wytypowanie ryzyk, których asekuracja jest fakultatywna lub nie ma uzasadnienia ekonomicznego, wraz z oszacowaniem rekomendowanych sum i limitów ubezpieczenia dla uzyskania efektywnej ochrony ubezpieczeniowej, z uwzględnieniem najlepszych praktyk rynkowych i dostępnej oferty ubezpieczeniowej,

5) Uczestnictwo w procesie wyboru ubezpieczyciela lub ubezpieczycieli zgodnie z ustawą prawo zamówień publicznych oraz regulacji wewnętrznych. W ramach uczestnictwa w procesie wyboru przez Zamawiającego ubezpieczyciela, Broker zobowiązany jest do czynnego uczestnictwa w przygotowaniu i przeprowadzeniu postępowania PZP o udzielenie zamówienia i zawarcia umów ubezpieczenia, w tym w szczególności do:
   a) wykonywania czynności zmierzających do złożenia wniosku o przeprowadzenie postępowania przetargowego na kompleksowe ubezpieczenie w tym w szczególności do:
      - opracowania szczegółowego opisu przedmiotu zamówienia dla poszczególnych zakresów ubezpieczeń,
      - przedłożenie oszacowania przedmiotu zamówienia wraz z odwołaniem się do pozyskanych ofert zgodnie z ustawą o PZP,
      - określenie warunków udziału w postępowaniu przetargowym wraz z określeniem kryteriów oceny ofert i ich znaczenia,
      - opracowania innych dokumentów niezbędnych w postępowaniu,
      - prowadzenia negocjacji w zakresie szczególnych warunków ubezpieczenia oraz negocjacji taryfowych z ubezpieczycielami,
   b) uczestnictwa w charakterze doradcy, biegłego, członka komisji przetargowej w procesie wyboru ubezpieczyciela lub ubezpieczycieli z zachowaniem przepisów ustawy Prawo zamówień publicznych oraz regulacji wewnętrznych w tym w szczególności do:
      - wsparcia w przeprowadzeniu postępowania przetargowego,
      - opracowywania w toku prowadzonego postępowania przetargowego wyjaśnień i odpowiedzi dla zakładów ubezpieczeń dotyczących merytorycznej strony prowadzonych postępowań,
      - czynnego udziału w posiedzeniach komisji przetargowych,
      - przygotowywania projektów umów i uzgadniania ich ostatecznej treści z Zamawiającym,
      - merytorycznej i formalno-prawnej oceny ofert złożonych w postępowaniach,
      - przygotowywania dla Zamawiającego rekomendacji w zakresie wyboru najkorzystniejszej oferty, zawierającej m.in. sumaryczne podsumowanie ofert, proponowane zakresy ochrony, wyłączenia odpowiedzialności, parametry kosztowe, silne i słabe strony ofert, adekwatność ofert do pożądanego zakresu ochrony oraz inne, istotne według wiedzy Brokera parametry ofert,
      - reprezentowania lub wsparcia w postępowaniach odwoławczych oraz skargowych toczących się w związku z trwającymi postępowaniami PZP,
      - pośredniczeniu przy zawieraniu umów ubezpieczenia na rzecz Zamawiającego (bez prawa podpisywania polis i innych dokumentów ubezpieczenia w imieniu Zleceniodawcy, wyłącznie ich parafowanie po uprzedniej weryfikacji zgodności ze stanem faktycznym i prawnym).
6) Nadzór nad dokumentacją ubezpieczeniową, w szczególności w zakresie terminów rozwiązania lub wygaśnięcia umów ubezpieczenia, wznowień i wymagalności składek czy konieczności tzw. doubezpiecznia.
7) Opracowanie procedur dotyczących likwidacji powstałych szkód.
8) Kompleksowa obsługa likwidacji szkód obejmująca w szczególności:
   a) przeprowadzanie w imieniu Zamawiającego czynności przygotowawczych do likwidacji szkód, kompletowanie dokumentacji wymaganej przez ubezpieczyciela, udział w oględzinach szkód, terminowe zgłaszanie roszczeń do ubezpieczyciela, współpraca przy formułowaniu roszczeń odszkodowawczych oraz pism odwoławczych, w tym przygotowywanie projektów, sprawowanie nadzoru nad likwidacją szkód prowadzoną przez ubezpieczyciela i terminowością wypłaty odszkodowań, przygotowywanie opinii dotyczących procesu odszkodowawczego,

b) raportowanie w uzgodnionych okresach: przebiegów szkodowych i ich ewaluacji na limity i programy prewencyjne na kolejne okresy ubezpieczeniowe, likwidacji szkód z podziałem na zakresy,
c) organizacja i przeprowadzenie dla wskazanych pracowników Zamawiającego nieodpłatnych szkoleń z zakresu posiadanej ochrony ubezpieczeniowej Zamawiającego, ryzyk, odpowiedzialności i obowiązków Zamawiającego w tym zakresie oraz procedur likwidacji szkód ubezpieczeniowych.
d) utworzenie i prowadzenie rejestru szkód zgłoszonych przez Zamawiającego wraz z informacją o sposobie ich rozpatrzenia przez Ubezpieczyciela oraz zapewnienie Zamawiającemu możliwości bieżącego wglądu do rejestru.

9) Zapewnienie stałej opieki doradczej i operacyjnej, dotyczącej realizacji umów ubezpieczeniowych.
10) Inne czynności i obowiązki wynikające z ustawy o dystrybucji ubezpieczeń i ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

§ 2

1. Zleceniodawca udziela Zleceniobiorcy pełnomocnictwa na okres trwania niniejszej umowy.
2. Niniejsza umowa stanowi podstawę pełnomocnictwa i wygasa ono wraz z wygaśnięciem lub rozwiązaniem umowy. Treść pełnomocnictwa stanowi załącznik nr 1 do niniejszej umowy, stanowiąc jej integralną część.
3. Zleceniodawca udziela Zleceniobiorcy prawa wyłączności do reprezentowania go w zakresie usług objętych umową.
4. Zleceniobiorca zobowiązuje się wykonać niniejsze zlecenie bez wynagrodzenia od Zleceniodawcy a jedynym wynagrodzeniem będzie kurtaż brokerski (otrzymywany od zakładów ubezpieczeń, tym samym Zleceniobiorca pokrywa koszty związane z realizacją niniejszej umowy ze środków własnych)
5. Zleceniodawca zobowiązuje się do udostępnienia Zleceniobiorcy wszelkiej korespondencji pomiędzy Zleceniodawcą, a zakładami ubezpieczeń dotyczącej wykonania niniejszej umowy.
6. Zleceniodawca zobowiązuje się do udostępnienia wszelkich niezbędnych informacji dotyczących przedmiotu i zakresu ubezpieczenia, w tym wypełni arkusze oceny ryzyka przedstawione przez Brokera, a także określi rodzaje ubezpieczeń, o które wnioskuje.
7. Zleceniodawca zobowiązuje się do wyznaczenia osoby odpowiedzialnej za współpracę z Brokerem, w tym między innymi w zakresie wypełnienia ankiet oceny ryzyka (w sytuacji konieczności) oraz innych danych niezbędnych do opracowania programu ubezpieczeniowego. Zleceniodawca zobowiąże do współpracy z Zleceniobiorcą także osobę odpowiedzialną za stan techniczny majątku Zleceniodawcy oraz stan zabezpieczeń przeciwpożarowych i przeciwkradzieżowych w nieruchomościach będących przedmiotem ubezpieczenia.
8. Zleceniodawca zobowiązuje się do niezwłocznego zgłaszania Zleceniobiorcy – w miarę możliwości przed ich zaistnieniem, jednakże nie później niż 7 dni po ich zaistnieniu – faktów mających wpływ na ryzyko objęte ubezpieczeniem, w szczególności polegające na:

1) nabyciu, połączeniu lub przejęciu innego podmiotu,
2) zakupie lub zbyciu majątku, który ma być lub był objęty ubezpieczeniem,
3) wzroście wartości majątku objętego ubezpieczeniem,
4) rozpoczęciu albo zaprzestaniu określonej działalności przez zleceniodawcę.

§ 3

9. Strony zobowiązują się do utrzymania w tajemnicy wszelkich danych i informacji gospodarczych przekazywanych w związku z realizacją umowy, w szczególności:

1) Zleceniobiorca zobowiązuje się do utrzymania w tajemnicy danych, dokumentów i informacji, których przekazanie innym osobom mogłoby narazić Zleceniodawcę na powstanie szkody. Wyjątkiem jest posługiwanie się listem referencyjnym, jeżeli takowy zostanie wystawiony Brokerowi przez Zleceniodawcę.
2) Zleceniodawca zobowiązuje się nie ujawniać agentom, brokerom i innym uczestnikom rynku ubezpieczeniowego dokumentów, danych i szczegółów związanych ze współpracą z Brokerem.
3) nie stanowi naruszenia postanowień §3 pkt.9 ppkt. 1 przekazanie przez Zleceniobiorcę dokumentów lub informacji zakładom ubezpieczeń, reasekuratorom albo brokerom reasekuracyjnym mające na celu wykonanie niniejszej umowy.

§ 4

Zleceniobiorca będzie przetwarzał dane osobowe na podstawie umowy powierzenia danych osobowych stanowiącej załącznik nr 2 będący integralną częścią niniejszej umowy

§ 5

Zleceniobiorca zobowiązuje się do wykonywania obowiązków wynikających z niniejszej umowy z należytą starannością, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, kierując się wyłącznie interesem Zleceniodawcy.

§ 6

1. W przypadku wykonania przez Brokera w ramach powierzonych czynności audytu ubezpieczeniowego Zleceniodawcy stanowiącego utwór w rozumieniu ustawy z dnia 4 lutego 1994 r. o prawie autorskim i prawach pokrewnych, Broker zobowiązuje się na wniosek Zleceniodawcy przenieść na niego prawa autorskie majątkowe do utworu.
2. Przeniesienie praw autorskich majątkowych do utworu obejmuje wyłączne prawo do jego eksploatacji na następujących polach eksploatacji:
   a) wprowadzenie utworu do pamięci komputerów wykorzystywanych przez Zleceniodawcę,
   b) wykorzystania utworu w zakresie jego utrwalania i powielania technikami kserograficznymi i cyfrowymi.
3. Majątkowe prawa autorskie do pozostałych opracowań wykonanych przez Brokera oraz programów zarządzania ryzykiem udostępnionych Zleceniodawcy stanowiących utwór w rozumieniu ustawy z dnia 4 lutego 1994 r. o prawie autorskim i prawach pokrewnych pozostają przy Brokerze.

§ 7

1. Zleceniobiorca zobowiązany jest do posiadania w całym okresie trwania umowy obowiązkowego ubezpieczenia z tytułu prowadzonej działalności w wysokości określone w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 18 maja 2018 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej.

2. W przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania umowy przez Zleceniobiorcę Zleceniodawca może dochodzić należnego odszkodowania zgodnie z przepisami Kodeksu cywilnego.

3. Zleceniodawca powiadomi pisemnie Zleceniobiorcę o zastrzeżeniach i roszczeniach związanych z wykonaniem umowy w celu zniwelowania skutków niepożądanych zdarzeń.

§ 8

Niniejsza umowa nie obejmuje ubezpieczeń inwestycyjnych, tj. ubezpieczeń na życie, o których mowa w dziale I grupa 3 załącznika do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (t.j. Dz. U. z 2021 poz. 1130).

§ 9

1. Niniejsza umowa zostaje zawarta na okres 6 lat od dnia ……do dnia ……..
2. Każdej ze stron przysługuje prawo rozwiązania umowy z zachowaniem 1 - miesięcznego okresu wypowiedzenia ze skutkiem na ostatni dzień miesiąca kalendarzowego.
3. Wypowiedzenia należy dokonać na piśmie pod rygorem nieważności.
4. W razie rozwiązania niniejszej umowy Zleceniobiorca zobowiązuje się do świadczenia pomocy w procesie likwidacji szkód z umów ubezpieczenia zawartych za jego pośrednictwem do czasu zakończenia postępowania likwidacyjnego.
5. W celu realizacji postanowień § 9 ust. 4 Zleceniodawca udzieli Zleceniobiorcy pełnomocnictwa szczególnego do pomocy w procesie likwidacji konkretnej szkody.
6. Za czynności określone w § 9 ust. 4 powyżej Zleceniobiorcy nie będzie przysługiwać wynagrodzenie.

§ 10

1. W sprawach nie unormowanych w niniejszej umowie zastosowanie mają przepisy kodeksu cywilnego oraz ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń.
2. Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
3. Sądem właściwym do rozstrzygania sporów powstałych na tle niniejszej umowy będzie sąd właściwy dla Zleceniodawcy.
4. Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach po jednym dla każdej ze stron.

Załączniki:
1. Pełnomocnictwo brokerskie
2. Umowa powierzenia przetwarzania danych osobowych

……. ……
Zleceniodawca Zleceniobiorca