

PROJEKT UMOWY BROKERSKIEJ

zawarta w dniu 2025 roku.

pomiędzy:

WOJEWÓDZTWO KUJAWSKO - POMORSKI z siedzibą w Toruniu przy ul. Pl. Teatralny 2, reprezentowanym przez:

1)

2)

zwanym dalej "Klientem"

a

.....
z siedzibą w przy, wpisaną do Rejestru
Przedsiębiorców pod numerem KRS przez Sąd Rejonowy w
....., posiadającą nr NIP,, REGON, kapitał
zakładowy - zł w całości opłaconym, prowadząca działalność na podstawie zezwolenia nr
..... wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwana dalej "**Brokerem**"
reprezentowana przez:

zwanymi łącznie **Stronami**,

o następującej treści:

§1 [przedmiot umowy]

1. Na podstawie niniejszej umowy Klient zleca Brokerowi, a Broker przyjmuje do stałego wykonywania w imieniu i na rzecz Klienta tj. Województwa Kujawsko-Pomorskiego oraz wojewódzkich jednostek organizacyjnych będących jednostkami budżetowymi, zakładami budżetowymi i jednostkami mającymi osobowość prawną z zastrzeżeniem ust. 2 - zgodnie z w załączniku nr 2 do niniejszej Umowy, czynności brokerskich zgodnie z ustawą z dnia 15 grudnia 2017 roku o dystrybucji ubezpieczeń, w zakresie ubezpieczeń Działu II Pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe, o których mowa w dziale II załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.
2. Jednostki mające osobowość prawną mogą podjąć współpracę z Brokerem na podstawie niniejszej Umowy pod warunkiem udzielenia Brokerowi umocowania w Porozumieniu zawartym z Województwem reprezentowanym przez Urząd Marszałkowski Województwa Kujawsko-Pomorskiego w sprawie przystąpienia do niniejszej Umowy. Regulacja wynikająca ze zdania poprzedniego dotyczy również spółek prawa handlowego z udziałem Województwa Kujawsko-Pomorskiego.
3. Jednostki mające osobowość prawną lub spółki prawa handlowego z udziałem Województwa Kujawsko-Pomorskiego przystępujące w trakcie realizacji zamówienia (zlecenia) zawartego na podstawie Generalnej Umowy Ubezpieczenia, pomiędzy Województwem Kujawsko-Pomorskim a Wykonawcą (Zakładem Ubezpieczeń), wyłonionym w procedurze wynikającym z ustawy Prawo zamówień publicznych, przystępują do niniejszej Umowy jak i do Generalnej Umowy Ubezpieczenia na podstawie pełnomocnictwa udzielonego Brokerowi, pod warunkiem, iż możliwość takiego przystąpienia zastrzeżona była w danym postępowaniu.
4. Broker oświadcza, że w ramach prowadzonego przez siebie przedsiębiorstwa wykonuje działalność brokerską w zakresie ubezpieczeń na podstawie zezwolenia nr wydanego przez Komisję

Nadzoru Finansowego z dnia roku i spełnia wymogi właściwych przepisów dotyczących działalności brokerskiej, posiada wymagane ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej brokera ubezpieczeniowego.

5. Broker zobowiązuje się wykonywać czynności objęte niniejszą Umową z należytą starannością, mając na uwadze interes Klienta oraz zgłoszone przez niego potrzeby jak również rodzaj prowadzonej działalności gospodarczej i możliwości Klienta.
6. Klient udziela Brokerowi umocowania na wykonywanie czynności w jego imieniu zgodnie z zakresem i na warunkach wynikających z niniejszej Umowy, które potwierdza dokumentem pełnomocnictwa zgodnie ze wzorem znajdującym się w *załączniku nr 1 do niniejszej Umowy*. Umocowanie nie obejmuje czynności zawarcia umów ubezpieczenia w imieniu Klienta
7. Realizacja niniejszej Umowy odbywa się poprzez wspólny zakup usługi ubezpieczeniowej (ochrony ubezpieczeniowej), gdzie Zamawiającym jest Województwo Kujawsko-Pomorskie w imieniu którego działa Urząd Marszałkowski Województwa Kujawsko-Pomorskiego a Ubezpieczonymi jest Województwo Kujawsko-Pomorskie i Jednostki które do tego zakupu przystąpiły na podstawie umocowania o którym mowa w ust 2 niniejszego paragrafu.

§2 [obowiązki Brokera]

W ramach realizacji umowy, Broker zobowiązuje się wobec Klienta do wykonania następujących czynności:

- 1) przeprowadzenia przeglądu oraz analizy posiadanych przez Klienta umów ubezpieczenia po przekazaniu przez Klienta wszelkich dokumentów i informacji wymaganych przez Brokera na podstawie umowy,
- 2) przeprowadzenia - na podstawie informacji przekazanych przez Klienta - analizy ubezpieczeniowej zidentyfikowanych ryzyk i zagrożeń związanych z prowadzoną przez Klienta działalnością oraz posiadany mieniem,
- 3) opracowania i przedstawienia programu ubezpieczeniowego rozumianego jako zbiór umów ubezpieczenia zawieranych w celu transferu na ubezpieczycieli zidentyfikowanych ryzyk i zagrożeń związanych z prowadzoną przez Klienta działalnością oraz posiadany mieniem,
- 4) sprawdzenia dokumentów ubezpieczenia przed zawarciem umowy ubezpieczenia przez Klienta a jeżeli ze względu na termin jej zawarcia nie jest to możliwe, nie później niż w terminie 5 dni od jej zawarcia, tak by skuteczne odstąpienie od umowy było możliwe,
- 5) negocjowania/ustalania warunków ofert ubezpieczeniowych (w tym odpowiedzi na wnioski Wykonawców),
- 6) związanych z doprowadzeniem do zawarcia umowy ubezpieczenia przez Klienta,
- 7) asysty w zawarciu umowy ubezpieczenia przez Klienta,
- 8) analizy polis, sprawdzenia ich poprawności i dostarczenia ich do Klienta pod wskazany przez niego adres kurierem,
- 9) sprawowania nadzoru nad wykonaniem umów ubezpieczenia, w tym administrowania i uaktualniania polis oraz ich odnawiania w porozumieniu z Klientem,
- 10) zgłaszania szkód, pomocy w kompletowaniu dokumentów i gdy to jest konieczne asystowania przy oględzinach szkód lub gdy zażąda tego Klient,
- 11) monitoringu terminowości wypłat należnych odszkodowań/świadczeń przez zakłady ubezpieczeń;
- 12) prowadzenia bazy polis i szkód oraz generowaniu na każde życzenie Klienta raportów i zestawień w tym zakresie,
- 13) przekazywania odszkodowań Klienta na jego rachunek bankowy jeżeli zakład ubezpieczeń przekaże odszkodowanie Brokerowi,
- 14) sporządzania analiz kosztowych i szkodowych na życzenie Klienta,
- 15) składania oświadczeń woli w zakresie wypowiedzeń ubezpieczeń obowiązkowych OC posiadaczy pojazdów jeżeli wymaga tego interes Klienta oraz o ile udzielono stosownego pełnomocnictwa do składania oświadczeń woli w tym zakresie,
- 16) załatwiania wszelkich formalności związanych ze zwrotem nadpłaconych przez Klienta składek,
- 17) sporządzania odwołań od decyzji odmownych zakładów ubezpieczeń w sprawach szkód i roszczeń, w których zakład ubezpieczeń zaniżył wypłatę należnego Klientowi odszkodowania,

- 18) prowadzenia wszelkiej korespondencji z zakładami ubezpieczeń i innymi instytucjami mającej na celu wyłącznie poprawienie sytuacji Klienta,
- 19) udzielania bieżących porad i konsultacji w sprawach dotyczących zawartych za pośrednictwem Brokera umów ubezpieczenia i zidentyfikowanych ryzyk ubezpieczeniowych – obowiązek ten obejmuje udzielanie porad prawnych oraz sporządzenia opinii prawnych.

§3 [obsługa prawna]

1. W ramach dodatkowej usługi Broker zapewni nieodpłatnie wsparcie prawne radcy prawnego do wszystkich spraw związanych z realizacją umów ubezpieczenia zawartych przez Klienta w tym do prowadzenia postępowań sądowych.
2. Klient udzieli w razie konieczności stosownego pełnomocnictwa radcy prawnemu wskazanemu przez Brokera.
3. W ramach postępowania sądowego w przypadku zasądzenia przez sąd kosztów zastępstwa procesowego od drugiej strony na rzecz Klienta, Klient zapłaci równowartość tych kosztów powiększoną o należny podatek VAT.
4. Na życzenie Klienta, zakres usług prawnych może zostać rozszerzony w tym o stałą obsługę prawną na podstawie odrębnego zlecenia.

§4 [opracowanie SWZ]

Klient jest zobowiązany do zawarcia umowy ubezpieczenia w oparciu o przepisy o zamówieniach publicznych, dlatego Broker zobowiązany jest do:

- 1) opracowania specyfikacji warunków zamówienia, w tym opisu przedmiotu zamówienia, kryteriów oceny ofert, programu ubezpieczeniowego oraz określenia wymagań wobec wykonawców,
- 2) na pisemne życzenie Klienta, uczestniczenia w postępowaniu prowadzonym w trybie zamówienia publicznego w charakterze biegłego/eksperta komisji przetargowej lub członka tej komisji,

przy czym Klient powiadomi ubezpieczycieli w ogłoszeniu i w specyfikacji warunków zamówienia, że umowa ubezpieczenia zawierana jest z udziałem Brokera, wskaże dane kontaktowe, przekazane na potrzeby każdego przetargu, przez Brokera.

§5 [kontakt pomiędzy Stronami]

1. Broker zobowiązany jest do utrzymywania stałego kontaktu z Klientem, a w razie potrzeby za pośrednictwem osoby wykonującej czynności brokerskie w rozumieniu ustawy, o której mowa w §1 ust. 1 zobowiązany jest stawić się w siedzibie Klienta w ciągu 24 godzin od zgłoszenia telefonicznego.
2. Lista osób dedykowanych do obsługi Klienta w imieniu Brokera wraz telefonami i adresami e-mail zostanie przekazana Klientowi przez Brokera w terminie do trzech dni po zawarciu niniejszej umowy na następujący adres do korespondencji:
3. Lista osób dedykowanych do kontaktu z Brokerem w imieniu Klienta wraz telefonami i adresami e-mail zostanie przekazana przez Klienta Brokerowi niezwłocznie po podpisaniu umowy na następujący adres do korespondencji:
4. W trakcie obowiązywania umowy, przed i po przekazaniu list, o których mowa w ust. 2 i 3, Strony zobowiązane są informować siebie nawzajem o każdej zmianie adresów i danych z tych list. Oświadczenia woli i zawiadomienia dostarczone na ostatnio podany adres, w tym adres skrzynki elektronicznej Strony uznawane będą za skutecznie złożone tej Stronie.

§6 [obowiązki Klienta]

1. Klient zobowiązuje się wykonywać następujące czynności:
 - 1) udzielać pomocy w czynnościach wykonywanych przez Brokera w ramach niniejszej umowy;
 - 2) udostępnić Brokerowi wszelkie dane i dokumenty dotyczące aktualnie obowiązujących i będących w posiadaniu Klienta umów ubezpieczenia, bądź ich kopii, które okażą się konieczne do realizacji umowy przez Brokera;
 - 3) udostępniać Brokerowi informacje, dane i dokumenty dotyczące prowadzonej działalności i posiadanego majątku, które są niezbędne dla oszacowania ryzyka i przygotowania rekomendacji dotyczącej odpowiedniego programu ubezpieczeniowego;

- 4) informować Brokera z odpowiednim wyprzedzeniem o okolicznościach wskazujących na konieczność zawarcia dodatkowych umów ubezpieczenia lub dokonania zmian w obowiązujących umowach ubezpieczenia, w szczególności o zmianach w zakresie prowadzonej działalności i ponoszonych ryzykach, które mogą wymagać modyfikacji przyjętego programu ubezpieczeniowego;
- 5) postępować zgodnie z przyjętymi procedurami i postanowieniami umów ubezpieczenia w przypadku wystąpienia okoliczności mających wpływ na zwiększenie ryzyka bądź w przypadku wystąpienia zdarzeń mogących powodować roszczenie lub szkodę;
- 6) poinformować Brokera o tym, kiedy otrzymał dokumenty ubezpieczenia niezwłocznie po ich otrzymaniu, nie później niż następnego dnia roboczego od ich otrzymania; informację o otrzymaniu dokumentów ubezpieczenia Klient może przekazać elektronicznie na adres e-mail osoby dedykowanej do obsługi Klienta
- 7) prowadzić korespondencję z ubezpieczycielami za pośrednictwem Brokera i przy jego współudziale lub udostępniać Brokerowi kopię korespondencji prowadzonej z ubezpieczycielami lub innymi stronami programu ubezpieczeniowego oraz podmiotami zaangażowanymi w wykonanie umowy ubezpieczenia;
- 8) przekazywać Brokerowi oferty ubezpieczeniowe otrzymane bezpośrednio od Ubezpieczycieli;
- 9) przyjąć i postępować zgodnie z przyjętą procedurą likwidacji szkód (o ile taką przyjęto);
2. Klient zobowiązuje się do nie udostępnienia materiałów i dokumentów przygotowanych przez Brokera w wyniku realizacji umowy osobom trzecim w szczególności podmiotom prowadzącym działalność konkurencyjną w stosunku do Brokera, również po zakończeniu współpracy Stron.
3. W czasie obowiązywania umowy Klient nie będzie zlecał obsługi brokerskiej innym podmiotom, w zakresie uzgodnionym w § 1 i 2 Umowy, jak również nie będzie zawierał żadnych umów ubezpieczenia samodzielnie bez udziału Brokera.

§7 [szkolenie]

W ramach umowy, na żądanie Klienta, Broker przeprowadzi odpowiednie szkolenie wskazanych przez Klienta pracowników, w celu zaznajomienia ich z problematyką ubezpieczeniową niezbędną dla wykonania niniejszej umowy.

§8 [wykonywanie umowy]

1. Broker wykonywać będzie niniejszą umowę wyłącznie za pośrednictwem swoich pracowników, przedstawicieli lub pełnomocników, a gdy ustawa, o której mowa w §1 ust. 1 tego wymaga, za pomocą osób wykonujących czynności brokerskie w rozumieniu przepisów tej ustawy.
2. W uzasadnionych przypadkach, dopuszcza się możliwość zaangażowania do wykonania niniejszej umowy niezależnych rzeczoznawców, biegłych itp. Strony odrębnie ustalą zasady pokrycia kosztów udziału tych osób.
3. Klient upoważnia Brokera do pozyskiwania i gromadzenia informacji i danych finansowych niezbędnych do zawarcia i obsługi umów ubezpieczenia, zawartych za pośrednictwem Brokera.

§9 [odpowiedzialność Stron]

1. W przypadku wyrządzenia szkody z winy umyślnej, w związku z wykonywaniem niniejszej umowy, Broker ponosi odpowiedzialność za wyrządzoną Klientowi szkodę zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
2. W przypadku wyrządzenia szkody z winy umyślnej, w związku z wykonywaniem niniejszej umowy, Klient ponosi odpowiedzialność za wyrządzoną Brokerowi szkodę zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
3. Broker nie ponosi odpowiedzialności za:
 - 1) szkody powstałe w majątku Klienta w wyniku jakichkolwiek działań lub zaniechań innego brokera lub agenta, a pośredniczącego na zlecenie Klienta, przy zawarciu lub wykonywaniu umowy ubezpieczenia;
 - 2) za jakiegokolwiek szkody powstałe w wyniku dostarczenia przez Klienta niepełnych lub błędnych danych będących podstawą wykonania niniejszej umowy lub umowy ubezpieczenia,
 - 3) szacunek wysokości należnej składki lub dodatkowych opłat z tytułu przyszłych umów ubezpieczenia.

4. W okresie obowiązywania umowy, Broker zobowiązany jest utrzymywać polisę odpowiedzialności cywilnej zawodowej przewidującą limity odpowiedzialności nie niższe niż wynikające z obowiązujących przepisów prawa.

§10 [wynagrodzenie Brokera]

1. Strony ustalają, że wynagrodzeniem Brokera za wykonanie usługi określonej umową będzie prowizja (kurtaż brokerski) otrzymana od zakładów ubezpieczeń w związku z doprowadzeniem do zawarcia umowy ubezpieczenia. Kurtaż brokerski nie wpływa na wysokość składki.
2. Klient nie ponosi żadnych kosztów za czynności wykonywane przez Brokera zgodnie z umową, chyba, że zastrzeżono inaczej.
3. Klient nie będzie podejmować działań, które mogłyby pozbawić Brokera prowizji, o której mowa w ust.1.

§11 [czas trwania umowy]

1. Niniejsza umowa zawarta jest na czas nieoznaczony.
2. Każda ze stron umowy może wypowiedzieć niniejszą umowę z 3 miesięcznym okresem wypowiedzenia.
3. W okresie trwania wypowiedzenia Klient rzeka się prawa do udzielania pełnomocnictw innym podmiotom w zakresie czynności zleconych niniejszą Umową, a niezbędnych do prawidłowego wykonania umów ubezpieczenia zawartych za pośrednictwem Brokera w czasie trwania Umowy, przed datą jej wypowiedzenia.
4. Wypowiedzenie Umowy oznacza również odwołanie pełnomocnictwa z zachowaniem tego samego terminu.
5. W przypadku wypowiedzenia Umowy Broker zwraca Klientowi pełnomocnictwo, o którym mowa w §1 ust. 6 najpóźniej 7 dnia po upływie okresu wypowiedzenia.
6. Strony niniejszej Umowy, mogą ją rozwiązać na drodze porozumienia pomiędzy stronami.

§12 [zachowanie tajemnicy]

1. Broker zobowiązuje się do zachowania w tajemnicy wszelkich informacji uzyskanych od Klienta, które mogą być tylko i wyłącznie przekazywane zakładom ubezpieczeń.
2. Obowiązek zachowania tajemnicy obowiązuje również po zakończeniu współpracy.

§13 [ochrona danych osobowych]

1. Klient powierza Brokerowi przetwarzanie danych osobowych, zgodnie z przepisami powszechnymi o ochronie danych osobowych, swoich pracowników i innych podmiotów współpracujących z Klientem, na rzecz których Broker jest uprawniony wykonywać czynności określone w umowie lub których obsługę Klient powierzył Brokerowi.
2. Broker jest uprawniony do przetwarzania danych osobowych tylko i wyłącznie w celu podjęcia czynności niezbędnych do zawarcia przez Klienta umowy ubezpieczenia, a po jej zawarciu – w celu właściwej jej obsługi, z wyjątkiem przypadku, gdy uprawniona osoba wyraziła zgodę na przetwarzanie jej danych osobowych przez Brokera w celach marketingowych. Osoby, których gromadzone dane dotyczą, mają prawo wglądu w swoje dane i ich aktualizowania a także skorzystania z innych praw zgodnie z przepisami prawa.
3. Przetwarzając dane osobowe Broker zobowiązany jest do zastosowania niezbędnych środków technicznych i organizacyjnych zapewniających ochronę danych osobowych, w szczególności powinien odpowiednio zabezpieczyć dane przed ich udostępnieniem osobom nieupoważnionym, zabranieniem przez osobę nieuprawnioną, uszkodzeniem lub zniszczeniem.
4. Klient upoważnia Brokera do pozyskiwania danych osobowych pracowników Klienta i innych osób wskazanych przez Klienta, w zakresie w jakim jest to niezbędne do zawarcia i obsługi umów ubezpieczenia, zawartych za pośrednictwem Brokera. Broker zobowiązany jest do przetwarzania danych osobowych w/wym. osób zgodnie z zasadami 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.

§14 [postanowienia końcowe]

1. Klient zezwala Brokerowi na powoływanie się na firmę Klienta, jako podmiotu, na rzecz, którego Broker świadczy usługi z zakresu pośrednictwa ubezpieczeniowego.
2. Broker zezwala Klientowi na powoływanie się na firmę Brokera, jako podmiotu, z którego usług z zakresu pośrednictwa ubezpieczeniowego korzysta Klient.
3. Broker oświadcza, że spełnia wszystkie wymogi przewidziane ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń konieczne do wykonywania czynności określonych niniejszą umową, a w szczególności posiada zezwolenie na wykonywanie tych czynności.
4. Żadna ze Stron nie może przenieść na osobę trzecią ani praw ani obowiązków wynikających z niniejszej Umowy bez zgody drugiej Strony.
5. Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron.
6. Umowa niniejsza stanowi całość umowy pomiędzy stronami w odniesieniu do jej przedmiotu. Zastępuje i usuwa wszelkie uprzednie propozycje, korespondencję, porozumienia i inną komunikację w formie pisemnej lub ustnej w odniesieniu do przedmiotu umowy czynione przed dniem jej zawarcia.
7. Wszelkie uzupełnienia lub zmiany treści Umowy wymagają dla swej ważności zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.
8. W sprawach nieuregulowanych Umową mają zastosowanie w szczególności przepisy ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. kodeksu cywilnego cywilny (w szczególności przepisy tego kodeksu o zleceniu – art. 734 i nast.) oraz przepisy ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.
9. Spory wynikłe z niniejszej umowy rozstrzygane będą przez sąd właściwy miejscowo dla siedziby klienta.

.....
BROKER

.....
KLIENT