

UMOWA
serwisu brokerskiego
[nr umowy]

zawarta w dniu roku w Łodzi
pomiędzy Miastem Łódź, z siedzibą w Łodzi przy ulicy Piotrkowskiej 104, 90-926 Łódź
(NIP 725-00-28-902) reprezentowanym przez:

Panią Hannę Zdanowską - Prezydenta Miasta Łodzi

zwanym dalej „**Zlecającym**” a

[nazwa], z siedzibą [adres], wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego pod nr [nr_KRS], NIP: [nr_NIP]
REGON: [nr_REGON], posiadającym zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej nr
[numer_zezwolenia] wydane w dniu [data] r. przez Państwowy Urząd Nadzoru Ubezpieczeń, nr wpisu
do rejestru brokerów KNF [nr_KNF], którą reprezentują:

zwaną dalej „**Brokerem**”.

§ 1

1. Przedmiotem umowy jest świadczenie usług brokerskich przez Brokera na rzecz Zlecającego.
2. Świadczenie usług brokerskich, o których mowa w ust. 1., obejmuje:
 - 1) audyt aktualnych polis ubezpieczeniowych posiadanych przez Zlecającego, w tym w zakresie pracowniczego grupowego ubezpieczenia na życie;
 - 2) wskazanie katalogu ryzyk, od których Zlecający powinien ubezpieczyć się obligatoryjnie oraz katalogu ryzyk od których ubezpieczenie jest fakultatywne wraz z oszacowaniem rekomendowanych sum i limitów ubezpieczenia oraz wydatków związanych z nabyciem zaproponowanych ubezpieczeń, popartego m.in. analizą szkodowości w danym ryzyku, występującą u Zlecającego w poprzednich okresach ubezpieczeniowych;
 - 3) opracowanie w wyznaczonym przez Zlecającego terminie programu ubezpieczeniowego optymalnie dopasowanego do potrzeb Zlecającego a następnie jego wdrożenie;
 - 4) opracowanie pełnej dokumentacji do przeprowadzenia przez Zlecającego lub Brokera – o ile tak postanowi Zlecający – postępowania o udzielenie zamówienia publicznego na wybór ubezpieczyciela, zgodnie z pzp;

- 5) przygotowanie i na wniosek Zlecającego przeprowadzenie postępowania o udzielenie zamówienia publicznego na wybór ubezpieczyciela, zgodnie z pzp;
- 6) udział Brokera - na wniosek Zlecającego - w pracach komisji przetargowej w charakterze biegłego lub członka komisji, powołanej dla przeprowadzenia postępowania o zamówienie publiczne na wybór ubezpieczyciela, zgodnie z pzp;
- 7) przygotowanie i udział w postępowaniach na wybór ubezpieczyciela, których wartość nie przekracza 14 000 EURO;
- 8) udzielanie odpowiedzi na pytania do ogłoszenia/specyfikacji w trakcie procedury wyboru ubezpieczyciela, dokonywanie oceny spełniania przez wykonawców warunków udziału w postępowaniu oraz merytoryczna ocena ofert, a także udzielanie Zlecającemu szerokiego wsparcia merytorycznego, w tym porad prawnych w trakcie postępowań odwoławczych;
- 9) uczestniczenie w zarządzaniu i wykonywaniu umów ubezpieczenia, w tym:
 - a) sprawdzanie poprawności wystawionych dokumentów ubezpieczenia;
 - b) bieżący monitoring polis ubezpieczeniowych Zlecającego, monitorowanie terminów płatności składek ubezpieczeniowych i terminów ważności polis;
 - c) opracowywanie ankiet ubezpieczeniowych dla Zlecającego, analiza danych wynikających z ankiet oraz szacowanie zmian w wysokości składki ubezpieczeniowej związanej ze zmianami w wartości majątku Zlecającego;
 - d) monitorowanie zmian rodzaju i wartości majątku Zlecającego;
 - e) opracowanie procedur związanych ze zgłaszaniem powstałych szkód i zdarzeń;
 - f) prowadzenie w imieniu Zlecającego spraw związanych ze zgłaszaniem szkód i nadzór nad przebiegiem ich likwidacji oraz aktywne uczestnictwo w prowadzeniu procedur postępowań odszkodowawczych;
 - g) nadzór nad terminowym wypłacaniem odszkodowań należnych Zlecającemu, łącznie ze składaniem odwołań od decyzji ubezpieczyciela;
- 10) kwartalne raportowanie stanu wykorzystania ochrony ubezpieczeniowej i realizacji programu ubezpieczeniowego;
- 11) szkolenia pracowników Zlecającego dotyczące zasad funkcjonowania programów ubezpieczeń oraz procedury ich obsługi;
- 12) doradztwo dla Zlecającego w zakresie ubezpieczeń i prawa ubezpieczeniowego;
- 13) analiza, monitoring i bieżące raportowanie dotyczące sytuacji ubezpieczycieli udzielających Zlecającemu ochrony ubezpieczeniowej;
- 14) przeprowadzanie analizy możliwości i potrzeb Zlecającego w zakresie wykorzystania innych rozwiązań i ofert dla Zlecającego;

3. Z zakresu świadczenia usług Brokera wyłączone zostaje zarządzanie i wykonywanie następujących umów ubezpieczenia (do końca ich obowiązywania):

- 1) umowy generalnej ubezpieczenia zawartej w dniu 31 grudnia 2010 r. w Łodzi w wyniku przeprowadzonego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego, zgodnie z ustawą z dnia 29 stycznia 2004 r. prawo zamówień publicznych pomiędzy Miastem Łódź a firmą InterRisk Towarzystwem Ubezpieczeń S.A. Vienna Insurance Group z siedzibą w Warszawie, której termin upływa 31 grudnia 2013 r.,
- 2) umowy grupowego ubezpieczenia na życie pracowników UMŁ:
 - a) umowa nr 121-2450-12707 zawarta pomiędzy Urzędem Miasta Łodzi a PZU Życie SA z dnia 30.09.2002 r.;
 - b) umowa nr 121-2450-12708 zawarta pomiędzy Urzędem Miasta Łodzi a PZU Życie SA z dnia 30.09.2002 r.;
 - c) umowa nr 121-2450-12709 zawarta pomiędzy Urzędem Miasta Łodzi a PZU Życie SA z dnia 30.09.2002 r.;
 - d) umowa nr 10705 zawarta pomiędzy Urzędem Miasta Łodzi a AVIVA z dnia 01.10.2002r.;
 - e) umowa nr 711441686 zawarta pomiędzy Urzędem Miasta Łodzi Delegaturą Łódź Śródmieście a PZU Życie SA z dnia 01.01.2009 r.;
 - f) umowa nr 711416349 zawarta pomiędzy Urzędem Miasta Łodzi Delegaturą Łódź Polesie a PZU Życie SA z dnia 01.02.2009 r.;
 - g) umowa nr 711624555 zawarta pomiędzy Urzędem Miasta Łodzi Delegaturą Łódź Bałuty a PZU Życie SA z dnia 01.05.2009 r.;
 - h) umowa nr 15885 zawarta pomiędzy Urzędem Miasta Łodzi Delegaturą Łódź Górna a AVIVA z dnia 01.07.2005 r.;
 - i) umowa nr 12-1-2450-40008 zawarta pomiędzy Urzędem Miasta Łodzi Delegaturą Łódź Widzew a PZU Życie SA z dnia 01.07.2005 r.;
 - j) umowa nr 1212-1-2450-43214 zawarta pomiędzy Urzędem Miasta Łodzi Delegaturą Łódź Widzew a PZU Życie SA z dnia 01.07.2005 r.;
 - k) umowa nr 700982312 zawarta pomiędzy Urzędem Miasta Łodzi Delegaturą Łódź Widzew a PZU Życie SA z dnia 01.07.2005 r.;
 - l) umowa nr 700982309 zawarta pomiędzy Urzędem Miasta Łodzi Delegaturą Łódź Widzew a PZU Życie SA z dnia 01.07.2005 r.;
 - m)umowa nr 16066 zawarta pomiędzy Urzędem Miasta Łodzi Delegaturą Łódź Widzew a AVIVA z dnia 01.08.2005 r.

§ 2

1. Broker zobowiązuje się działać na rzecz Zlecającego ze szczególną starannością, zgodnie z przepisami prawa oraz etyki brokerskiej.

2. Broker wykonuje czynności określone w § 1, za pomocą upoważnionych osób będących pracownikami Brokera, zgodnie z ustawą z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz.U. z 2003 r. Nr 124, poz. 1154 z późn. zm.).
3. Umowa niniejsza oparta jest na wzajemnym szczególnym zaufaniu stron.
4. Broker jest zobowiązany do zachowania tajemnicy co do treści wszystkich dokumentów i informacji dotyczących Zlecającego.
5. Obowiązek dochowania tajemnicy, o której mowa w ust. 4., obowiązuje również po zakończeniu niniejszej umowy przez okres 10 lat.
6. Broker nie pozostaje w stosunku zależności z żadnym ubezpieczycielem i zobowiązuje się prowadzić interesy Zlecającego w sposób rzetelny, niezależny, zapewniający optymalną ochronę Zlecającego.
7. Broker jest zobowiązany do wykonania na rzecz Zlecającego usług brokerskich zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz.U. z 2002 r. Nr 101, poz. 926 z późn. zm.).
8. Broker zobowiązany jest należycie chronić dane osobowe jakie uzyskał w związku z realizacją przedmiotowej umowy, w szczególności podjąć wszelkie środki zabezpieczające zbiór danych, o których mowa w przepisach o ochronie danych osobowych oraz w rozporządzeniach wykonawczych do tej ustawy, pod rygorem odpowiedzialności materialnej za wyrządzoną szkodę oraz odpowiedzialności karnej wynikającej z wyżej wymienionych przepisów.
9. Po rozwiązaniu umowy Broker jest bezwzględnie zobowiązany do zaprzestania przetwarzania danych osobowych, o których mowa w ust. 8. i usunięcia ich z prowadzonej przez siebie ewidencji natychmiast po ustaniu przesłanek przetwarzania tych danych.
10. Broker nie może zlecać wykonywania czynności określonych w niniejszej umowie osobom trzecim, a w szczególności innemu brokerowi.
11. Broker nie może dokonywać żadnych cesji związanych z realizacją niniejszej umowy.
12. Broker wyznaczy osoby do bieżącej współpracy ze Zlecającym i powiadomi Zlecającego w formie pisemnej o danych personalnych osób dedykowanych do współpracy ze Zlecającym w ciągu 7 dni od daty podpisania umowy.
13. Broker zobowiązuje się do utrzymania siedziby lub oddziału na terenie Miasta Łodzi z zachowaniem zasad określonych w § 5 niniejszej umowy.
14. Wszelkie analizy, opracowania, raporty i sprawozdania oraz program ubezpieczeniowy wykonane przez Brokera na potrzeby realizacji przedmiotowej umowy stanowią własność Zlecającego, z zachowaniem zasad określonych w § 3 niniejszej umowy.

15. Broker zobowiązuje się do przedstawienia polisy potwierdzającej ubezpieczenie umowy zgodnie z § 4 niniejszej umowy.
16. W przypadku zakończenia umowy Broker zobowiązany jest do prowadzenia postępowań odszkodowawczych na rzecz Zlecającego rozpoczętych w trakcie obowiązywania niniejszej umowy, do czasu ich zakończenia ostateczną decyzją ubezpieczyciela w przedmiocie odszkodowania.
17. Broker w ciągu dwóch miesięcy od daty zawarcia umowy serwisu brokerskiego przedstawi Zlecającemu projekt dokumentacji przetargowej w zakresie postępowania na wybór ubezpieczyciela dla Zlecającego, w tym w szczególności program ubezpieczenia mienia, odpowiedzialności cywilnej, ubezpieczeń osobowych i komunikacyjnych, który będzie podstawą do wyboru ubezpieczyciela dla Zlecającego na kolejny okres ubezpieczeniowy.

§ 3

1. Broker zapewnia, że program ubezpieczeniowy będzie oryginalny i nie będzie naruszać praw autorskich innych osób / podmiotów, w tym również będzie wolny od wad prawnych i fizycznych, które mogłyby spowodować odpowiedzialność Zlecającego. Ponadto Broker zapewnia, że program ubezpieczeniowy nie będzie naruszać żadnych praw osób trzecich oraz że prawa autorskie Brokera do programu ubezpieczeniowego nie są ograniczone.
2. Broker oświadcza, że wszelkie utwory wykorzystywane przy wykonaniu programu ubezpieczeniowego, a które nie zostały dostarczone przez Zlecającego lub osoby trzecie (np. urzędy), zostały stworzone przez Brokera i przysługują mu do nich wyłączne prawa autorskie.
3. Broker przekazuje na rzecz Zlecającego autorskie prawa majątkowe do programu ubezpieczeniowego do jego wykorzystania przy realizacji zawartych w imieniu i na rzecz Zlecającego umów ubezpieczenia, w zakresie:
 - 1) prawa do kopiowania, utrwalania, zwielokrotniania, udostępniania, rozpowszechniania programu ubezpieczeniowego, w postaci cyfrowego zapisu programu ubezpieczeniowego, zarówno poprzez umieszczanie programu ubezpieczeniowego, jako produktu multimedialnego, na nośnikach materialnych (w szczególności na pamięci USB, CD, DVD itp., czy poprzez wprowadzanie do pamięci komputera), jak również poprzez udostępnianie programu ubezpieczeniowego, jako produktu multimedialnego, w sieciach teleinformatycznych (w szczególności poprzez umieszczenie programu ubezpieczeniowego na serwerze, jednostkach roboczych w sieci Internet, Intranet, w sieci komputerowej, czy pamięci RAM poszczególnych urządzeń biorących udział w przekazie internetowym);

- 2) prawa do kopiowania, utrwalania, zwielokrotniania, udostępniania, rozpowszechniania programu ubezpieczeniowego w postaci materialnych nośników Programu ubezpieczeniowego, w szczególności techniką drukarską, reprograficzną czy zapisu magnetycznego;
 - 3) prawa do rozpowszechniania programu ubezpieczeniowego, zarówno w formie materialnych nośników, jaki i w postaci cyfrowej, przez publiczne wystawienie, wyświetlanie, odtwarzanie, publiczne udostępnianie czy elektroniczne komunikowanie Programu ubezpieczeniowego publiczności w taki sposób, aby każdy mógł mieć do niego dostęp w miejscu i czasie przez siebie wybranym;
 - 4) prawa do obrotu oryginałem albo egzemplarzami, na których program ubezpieczeniowy utrwalono, przez wprowadzenie do obrotu, użyczenie lub najem oryginału albo jego egzemplarzy, zarówno w formie materialnych nośników programu ubezpieczeniowego jak i jego cyfrowej postaci.
4. Broker udziela Zlecającemu wyłącznego prawa do rozporządzania i korzystania z programu ubezpieczeniowego, będącego przedmiotem niniejszej umowy, w szczególności do dokonywania przeróbek, adaptacji, opracowań, streszczeń Programu ubezpieczeniowego bez uszczerbku dla prawa do programu ubezpieczeniowego w wersji utworu pierwotnego (prawa zależne).
 5. Opracowania wykonane w ramach umowy, mogą być wykorzystywane przez Zlecającego bez żadnych ograniczeń do dalszych prac związanych z realizacją umów ubezpieczenia, a także przez osoby trzecie, po wprowadzeniu programu ubezpieczeniowego do obrotu i przeniesieniu na te osoby praw autorskich, o których mowa w ust. 3 niniejszego paragrafu.
 6. Przejście autorskich praw majątkowych oraz praw zależnych, o których mowa powyżej, na Zlecającego następuje z momentem przekazania Zlecającemu programu ubezpieczeniowego.
 7. Zlecający ma prawo dalszej sprzedaży, najmu, użyczenia programu ubezpieczeniowego w zakresie nabytych praw autorskich majątkowych bez zgody Brokera i upoważnienia do wykonywania czynności z zakresu zmian, adaptacji, uzupełnień i opracowań programu ubezpieczeniowego osobie mającej uprawnienia i doświadczenie przy tworzeniu programów ubezpieczeniowych lub w podobnym zakresie.

§ 4

1. W terminie 7 dni od daty podpisania umowy Broker ubezpieczy umowę serwisu brokerskiego i dostarczy kserokopię potwierdzonej za zgodność z oryginałem polisy potwierdzającej ubezpieczenie umowy na kwotę 3.000.000 EURO przy czym:
 - 1) ubezpieczeniem OC winna zostać objęta odpowiedzialność cywilna brokera ubezpieczeniowego za szkody wyrządzone Zlecającemu w następstwie działania lub zaniechania działania ubezpieczonego;
 - 2) Broker jest zobowiązany odnawiać polisę w pełnej wysokości i zakresie tak aby obowiązywała przez cały okres umowy serwisu brokerskiego;
 - 3) Broker jest zobowiązany do uzupełnienia ubezpieczenia do pełnej kwoty 3.000.000 EURO, w przypadku zmniejszenia polisy na skutek wypłaty odszkodowania.
2. Umowa serwisu brokerskiego może zostać rozwiązana przez Zlecającego z zachowaniem terminu wypowiedzenia, w przypadku gdy Broker:
 - 1) nie przedstawi polisy w wysokości i w terminie określonym powyżej;
 - 2) nie przedstawi na 7 dni przed wygaśnięciem obowiązującej polisy, nowej polisy obowiązującej na kolejny okres, o tym samym zakresie i wysokości co dotychczasowa;
 - 3) nie przedstawi w terminie 7 dni od daty dokonania wypłaty odszkodowania z polisy, dowodu uzupełnienia sumy ubezpieczenia określonej w jego polisie.

§ 5

Broker zobowiązuje się do posiadania siedziby lub oddziału w Łodzi przez cały okres obowiązywania umowy serwisu brokerskiego i utrzymania w niej zatrudnienia na poziomie co najmniej 6 osób, potwierdzonego wskazaniem w umowie Miasta Łodzi jako miejsca świadczenia pracy, w tym 4 osób legitymujących się zdaniem egzaminem przed Komisją Egzaminacyjną dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych oraz 2 specjalistów w zakresie administrowania szkodami. Niedotrzymanie tego warunku skutkuje rozwiązaniem umowy serwisu brokerskiego przez Zlecającego z zachowaniem terminu wypowiedzenia.

§ 6

1. Zlecający zobowiązuje się do współpracy z Brokerem w zakresie objętym niniejszą umową, w szczególności do udostępniania Brokerowi materiałów i informacji potrzebnych do analizy ryzyka i potrzeb ubezpieczeniowych.

2. Zlecający wyznaczy osoby do bieżącej współpracy z Brokerem i powiadomi Brokera w formie pisemnej o danych personalnych ww. osób.
3. Zlecający zobowiązuje się do przekazywania na konto ubezpieczyciela należnych kwot z tytułu opłaty składek ubezpieczeniowych w wyznaczonych terminach.
4. Zlecający zobowiązuje się udzielić Brokerowi na zasadzie wyłączności pełnomocnictw niezbędnych do wykonania zleconych mu czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie określonym niniejszą umową.
5. Zlecający jest zobowiązany do informowania Brokera o wszelkich znanych Zlecającemu wypadkach mogących rodzić odpowiedzialność Zlecającego za powstałe w związku z nimi szkody.

§ 7

1. Umowa serwisu brokerskiego zawarta zostaje na czas nieokreślony.
2. Każdej ze stron przysługuje prawo rozwiązania umowy bez podania przyczyny z zachowaniem 3-miesięcznego okresu wypowiedzenia. Okres wypowiedzenia liczony jest 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 bez zachowania terminu wypowiedzenia.
4. Wszystkie zmiany umowy wymagają zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.
5. Broker zobowiązuje się do zwrotu Zlecającemu udzielonych pełnomocnictw z dniem zakończenia lub rozwiązania umowy serwisu brokerskiego, z wyjątkiem pełnomocnictw niezbędnych do zakończenia prowadzonych postępowań odszkodowawczych na rzecz Zlecającego, rozpoczętych w trakcie obowiązywania niniejszej umowy.
6. Broker zobowiązuje się do zwrotu Zlecającemu oryginałów dokumentów, które posiada w związku z realizacją umowy serwisu brokerskiego, z dniem zakończenia lub rozwiązania umowy serwisu brokerskiego

§ 8

1. Koszty związane z wykonywaniem czynności pośrednictwa objęte niniejszą umową Broker pokrywa wyłącznie ze środków własnych.
2. Wynagrodzenie Brokera stanowić będzie prowizja brokerska wypłacana w trakcie trwania umowy serwisu brokerskiego przez ubezpieczycieli wybranych na podstawie programów opracowanych i wdrożonych przez Brokera.

3. Wypowiedzenie bądź rozwiązanie bez zachowania okresu wypowiedzenia umowy serwisu brokerskiego skutkuje utratą prawa do pobierania przez Brokera prowizji brokerskiej z tytułu zawartych za jego pośrednictwem polis na rzecz Zlecającego, której termin płatności nastąpi po dacie wypowiedzenia lub rozwiązania bez zachowania okresu wypowiedzenia umowy serwisu brokerskiego.
4. Wysokość należnej Brokerowi prowizji oraz sposób jej rozliczenia z ubezpieczycielem będzie ujawniona Zlecającemu na jego wniosek.

§ 9

1. Broker zobowiązany jest do zapłaty na rzecz Zlecającego kary umownej w wysokości 500.000 zł w przypadku odstąpienia lub rozwiązania przedmiotowej umowy z winy Brokera.
2. Zastrzeżona kara umowna nie pozbawia Zlecającego prawa do dochodzenia odszkodowania na zasadach ogólnych.
3. Broker ponosi odpowiedzialność cywilną obejmującą szkody wyrządzone Zlecającemu lub osobie uprawnionej z umowy ubezpieczenia, w tym także szkody wyrządzone przez osoby fizyczne, poprzez które Broker wykonuje czynności brokerskie.
4. Broker nie ponosi odpowiedzialności wobec Zlecającego z tytułu zawarcia lub wykonania umów ubezpieczenia zawartych bez jego pośrednictwa.

§ 10

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

§ 11

W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową zastosowanie mają przepisy Kodeksu Cywilnego, ustawy o działalności ubezpieczeniowej i o pośrednictwie ubezpieczeniowym.

§ 12

Wszystkie spory pomiędzy Zlecającym a Brokerem, które nie zostaną rozstrzygnięte w sposób polubowny będą rozstrzygane przez sąd właściwy dla siedziby Zlecającego.

§ 13

Niniejsza umowa wchodzi w życie z dniem zawarcia.

§ 14

Umowa sporządzona została w 2 jednobrzmiących egzemplarzach, po 1 dla każdej stron.

ZLECAJĄCY

BROKER