**Załącznik 3 do Regulaminu Konkursu**

**UMOWA Nr 2018/....../.....**
**zawarta w dniu** ............................... **2018 r.**

pomiędzy:

Państwowym Funduszem Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych z siedzibą w Warszawie
przy al. Jana Pawła II 13 NIP: 525-10-00-810, REGON:012059538

reprezentowanym przez:

1. .........................................................................................................................................
2. .......................................................................................................................................

zwanym dalej „**Zamawiającym**”,

a

1. ...........................................................................................................................................
2. ...........................................................................................................................................

zwanym dalej **„Brokerem”**

o następującej treści:

**OŚWIADCZENIA STRON**

**§ 1**

1. Broker oświadcza, że w ramach prowadzonego przez siebie przedsiębiorstwa wykonuje działalność brokerską w zakresie ubezpieczeń na podstawie zezwolenia PUNU (poprzednik Komisji Nadzoru Finansowego) nr ……………… z dnia ……………… którego kopia została przedłożona Zamawiającemu oraz spełnia wymogi właściwych przepisów dotyczących działalności brokerskiej, w szczególności ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. 2017, poz. 2486 z późn. zm.) oraz ustawy z dnia 22.05.2003 r.
o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. Nr 2016, poz. 2077 z późn. zm.) i posiada wymagane ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej brokera ubezpieczeniowego oraz jest zarejestrowany przez Komisję Nadzoru Finansowego w rejestrze brokerów pod numerem ……………………..
2. Broker oświadcza również, że istnieje możliwość weryfikacji Brokera w rejestrze brokerów prowadzonym przez Komisję Nadzoru Finansowego na stronie internetowej
https://snu.knf.gov.pl/SNU\_ONLINE/brokerzy.do poprzez wpisanie następujących jego danych (pełna nazwa firmy brokera, numer brokera w rejestrze, numer zezwolenia).
3. Zamawiający oświadcza, że nie jest dystrybutorem ubezpieczeń w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. 2017, poz. 2486 z późn. zm.).

**PRZEDMIOT UMOWY**

**§ 2**

1. Przedmiotem umowy jest prowadzenie przez Brokera na rzecz Zamawiającego serwisu brokerskiego, przez co rozumie się wykonywanie stałego pośrednictwa ubezpieczeniowego
w zakresie ubezpieczeń majątkowych i gwarancji ubezpieczeniowych oraz ubezpieczeń osobowych, w tym ubezpieczeń na życie z wyłączeniem ubezpieczeń na życie związanych
z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.
2. Serwis brokerski będący przedmiotem niniejszej umowy obejmuje:
3. czynności przygotowawcze do zawarcia przez Zamawiającego umów ubezpieczenia
lub gwarancji ubezpieczeniowej, w szczególności wykonanie audytu ubezpieczeniowego
w zakresie działalności Zamawiającego i posiadanego przez niego mienia, przeprowadzenie analizy ryzyk i zagrożeń oraz opracowanie programu (koncepcji) ubezpieczeniowego,
4. doprowadzanie do zawarcia umów ubezpieczenia lub gwarancji ubezpieczeniowej, w tym negocjacje warunków ubezpieczenia i kwotacji składek, przedstawienie propozycji umów ubezpieczenia lub gwarancji ubezpieczeniowej na podstawie kryteriów wskazanych przez Zamawiającego i rekomendacji zalecanego ubezpieczenia, propozycje lokat u wybranych ubezpieczycieli, czynności techniczne związane z lokowaniem ubezpieczenia, wykonanie pozostałych czynności przedsprzedażowych związanych z zawarciem umowy ubezpieczenia lub gwarancji ubezpieczeniowej,
5. uczestniczenie w zarządzaniu i wykonywaniu umów ubezpieczenia, w tym uzyskanie potwierdzenia ochrony ubezpieczeniowej oraz sprawdzenie pod względem formalnym i merytorycznym jej zgodności z wnioskiem i ofertą, sprawowanie nadzoru nad wykonywaniem umów ubezpieczenia, pomoc w egzekwowaniu praw wynikających
z zawartych ubezpieczeń m.in. spraw o odszkodowania (udział w procesie likwidacji szkód), przeprowadzanie doubezpieczenia lub rezygnacji Zamawiającego z ubezpieczenia, nadzorowanie zwrotu składek, uzyskiwanie potwierdzenia cesji z umów ubezpieczenia,
6. organizowanie i nadzorowanie wykonywania czynności brokerskich przez osoby uprawnione do ich wykonywania działające w imieniu Brokera,
7. wykonywanie innych czynności uzgodnionych przez strony.
8. W przypadku gdy zawarcie ubezpieczeń przez Zamawiającego wymaga zachowania procedur nałożonych przepisami o zamówieniach publicznych, serwis brokerski, w miejsce czynności przygotowawczych i doprowadzenia do zawarcia ubezpieczenia, będzie obejmował odpowiednio:
9. czynności związane z przygotowaniem postępowania – w szczególności oszacowanie wartości zamówienia i przedstawienie propozycji wyboru trybu zamówienia publicznego, pomoc w przygotowaniu specyfikacji istotnych warunków zamówienia wraz
z załącznikami, w tym opisu przedmiotu zamówienia,
10. czynności podejmowane w toku postępowania – udział Brokera lub upoważnionego przedstawiciela Brokera, na wniosek Zamawiającego, w komisji przetargowej lub w roli biegłego, w szczególności ocena spełniania przez wykonawców warunków udziału w postępowaniu oraz badanie i ocena kryteriów ofert pod kątem spełnienia warunków określonych w opisie przedmiotu zamówienia.
11. Przyjęcie przez Brokera roli pełnomocnika w sprawach związanych z realizacją umowy (zawieranie i wykonywanie umów ubezpieczenia) wymaga odrębnych ustaleń między stronami.
12. W zakresie świadczonego serwisu brokerskiego Broker otrzyma od Zamawiającego pisemne pełnomocnictwo do działania w jego imieniu przed zakładami ubezpieczeń.
13. Niniejsza umowa nie obejmuje pośrednictwa w zakresie ubezpieczeń z systemu ubezpieczeń społecznych.

#### ZASADY REALIZACJI UMOWY

**§ 3**

1. Opracowany program ubezpieczeniowy Broker zobowiązany jest przedstawić Zamawiającemu na piśmie, z podaniem w szczególności zakresów, warunków i propozycji ulokowania ubezpieczenia u zalecanych do realizacji programu ubezpieczeniowego ubezpieczycieli.
2. Decyzję w sprawie wyboru zakresu ubezpieczenia, w tym wyboru ubezpieczyciela, podejmuje Zamawiający.
3. O swojej decyzji Zamawiający informuje Brokera drogą mailową na adres ……………………….. lub pisemnie.

**§ 4**

1. W ramach przewidzianego w umowie nadzoru nad wykonywaniem umów ubezpieczenia Broker będzie prowadzić ewidencję tych umów oraz zobowiązuje się informować Zamawiającego z wyprzedzeniem o zbliżających się terminach wznowień umów ubezpieczenia oraz o terminach płatności składek i ich rat.
2. Broker zobowiązany jest składać Zamawiającemu okresowe sprawozdania z realizacji programu ubezpieczeniowego, wyszczególniające liczbę i rodzaj zawartych umów a także wysokość składek ubezpieczenia, liczbę zaistniałych szkód oraz wysokość uzyskanych odszkodowań.
3. Zakresy i terminy prowadzenia ewidencji oraz składania sprawozdań zostaną ustalone
przez strony w formie pisemnej.

**§ 5**

1. Koszty związane z realizacją umowy Broker pokrywa ze środków własnych, a jego wynagrodzenie stanowić będzie prowizja brokerska należna od ubezpieczycieli, z którymi zawarte zostaną umowy ubezpieczenia przez Zamawiającego za pośrednictwem Brokera.
2. W sytuacji, gdy umowa zostanie rozwiązana przez Zamawiającego bądź z przyczyn leżących
po jego stronie, a wyrazi on wolę dalszego korzystania z programu ubezpieczeniowego
lub innych ubezpieczeń wynegocjowanych dla niego przez Brokera, strony uzgodnią warunki dalszej współpracy z Brokerem.

**ZASADY WSPÓŁPRACY STRON, TAJEMNICA HANDLOWA I ZAWODOWA,**

**NALEŻYTA STARANNOŚĆ**

**§ 6**

Bez pisemnej zgody Zamawiającego Broker nie może zlecać wykonywania czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego przewidzianych niniejszą umową osobie trzeciej, w szczególności innemu brokerowi.

**§ 7**

1. Broker zobowiązuje się wykonywać czynności brokerskie ze szczególną starannością, zgodnie
z przepisami prawa i zasadami etyki zawodowej, kierując się interesem Zamawiającego.
2. Broker nie ponosi odpowiedzialności wobec Zamawiającego za szkody wynikające
z tytułu umów ubezpieczenia zawartych bez jego pośrednictwa lub niezgodnie z jego zaleceniami.

**§ 8**

1. Strony zobowiązują się dotrzymać tajemnicę zawodową i handlową w zakresie informacji jakie uzyskają w związku z wykonywaniem niniejszej umowy, których ujawnienie mogłoby narazić jedną z nich na szkodę. Dotyczy to w szczególności zasad organizacji przedsiębiorstwa,
a po stronie Brokera stanowiących jego autorską własność ofert, procedur (w tym procedur
na wypadek wystąpienia szkody) i programów ubezpieczeniowych.
2. Obowiązek zachowania tajemnicy oznacza również zakaz wykorzystywania zdobytych informacji w celach konkurencyjnych. Przyjęty zakaz udostępniania danych nie dotyczy przypadku lokaty przez Brokera ryzyka u ubezpieczycieli dla Zamawiającego. Zakaz nie dotyczy również ujawnienia danych podmiotom uprawnionym do dostępu do informacji na podstawie przepisów prawnych oraz informacji publicznie dostępnych.
3. Obowiązek zachowania tajemnicy trwa w okresie umowy oraz 5 lat po zakończeniu
jej obowiązywania.

**§ 9**

1. Zamawiający zobowiązuje się współdziałać z Brokerem w zakresie objętym niniejszą umową, w szczególności udostępniać dane majątkowe (techniczne i finansowe) oraz osobowe niezbędne Brokerowi przy wykonywaniu postanowień niniejszej umowy, zgodnie z zakresem
i w terminach podanych przez Brokera, a także informować go o faktach mających wpływ na ryzyko objęte umowami ubezpieczenia lub gwarancji ubezpieczeniowej i prowadzić korespondencję z ubezpieczycielami za pośrednictwem Brokera.
2. Przekazane przez Zamawiającego dane osobowe będą wykorzystywane przez Brokera w celu realizacji niniejszej umowy.
3. Broker oświadcza, że w przypadku konieczności przetwarzania danych osobowych Zamawiającego oraz innych danych osobowych będących w posiadaniu i przekazanych Brokerowi przez Zamawiającego:
	1. będzie przetwarzał dane osobowe na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. („Rozporządzenia”) w celu świadczenia usług pośrednictwa ubezpieczeniowego. Dane osobowe będą przechowywane przez okres niezbędny do wykonania wszystkich czynności i usług, wskazanych w treści niniejszej umowy. Dane osobowe są niezbędne dla realizacji ww. czynności i usług (odmowa przekazania danych oznacza brak możliwości
	ich realizacji),
	2. dane mogą być udostępnione ubezpieczycielom i innym podmiotom związanym z rynkiem ubezpieczeniowym w celu zawarcia i realizacji umów ubezpieczenia lub gwarancji ubezpieczeniowych.
4. Zamawiający, którego dane dotyczą, przysługuje prawo żądania dostępu do jego/jej danych, ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania, prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania, prawo do przenoszenia danych, prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego w sytuacji stwierdzenia, że Broker narusza przepisy dotyczące ochrony danych osobowych.

**§ 10**

1. Zamawiający zobowiązuje się udzielić Brokerowi na zasadzie wyłączności wszelkich pełnomocnictw niezbędnych dla wykonania czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego związanych z realizacją niniejszej umowy.
2. W okresie obowiązywania umowy Zamawiający zobowiązuje się nie powierzać, bez zgody Brokera, czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego innemu pośrednikowi ubezpieczeniowemu, jak również zobowiązuje się zawierać wszelkie umowy ubezpieczenia
za pośrednictwem Brokera.
3. Po zakończeniu trwania umowy pełnomocnictwa zostaną niezwłocznie zwrócone Zamawiającemu.

**§ 11**

1. Osobami upoważnionymi przez Zamawiającego do sprawowania nadzoru nad realizacją umowy ze strony Zamawiającego są:
2. Pan …………………………….., tel. ……………., e-mail: ……………..@pfron.org.pl (w godzinach 8:00 – 16:00, w dni powszednie),
3. Pan ……………….…………….., tel. ……………., e-mail: …………… @pfron.org.pl (w godzinach 8:00 – 16:00, w dni powszednie),
4. Pan ……………….…………….., tel. ……………., e-mail: …………… @pfron.org.pl (w godzinach 8:00 – 16:00, w dni powszednie).
5. Osobą/osobami upoważnioną/upoważnionymi przez Wykonawcę do reprezentowania go we wszelkich czynnościach związanych z realizacją niniejszej umowy jest/są:

Pan/Pani …………………………….., tel. ………………….., e-mail: ………………..……………..……..

1. Strony zobowiązują się do kierowania wszelkiej korespondencji wymagającej formy pisemnej na adresy stron:
2. dla Zamawiającego: al. Jana Pawła II 13, 00-828 Warszawa,
3. dla Wykonawcy: …………………………………………………...
4. W trakcie realizacji Umowy, Strony dopuszczają możliwość zmiany osób wskazanych w ust. 1
i ust. 2 za uprzednim pisemnym powiadomieniem Strony. Powiadomienie o powyższych zmianach nie stanowi zmiany Umowy.
5. W przypadku zmiany adresu, Strony zobowiązują się do niezwłocznego, pisemnego powiadomienia drugiej Strony. W przypadku braku powiadomienia o zmianie adresu, wysłanie korespondencji na adres dotychczasowy, wywołuje skutki prawne w postaci doręczenia.

**ZASADY POSTĘPOWANIA NA WYPADEK ZAJŚCIA ZDARZENIA UBEZPIECZENIOWEGO**

**§ 12**

1. W razie wystąpienia szkody z ryzyka objętego umową ubezpieczenia Zamawiający zobowiązany jest powiadomić Brokera o tym fakcie.
2. Udział Brokera w procesie likwidacji szkód polegać będzie na pomocy w zgłaszaniu szkody (w tym nadzorze nad terminowością składania roszczeń do ubezpieczyciela), pomocy
w formułowaniu roszczeń odszkodowawczych oraz nadzorze nad likwidacją szkody przeprowadzaną przez ubezpieczyciela i terminową wypłatą przez niego należnego odszkodowania.
3. Szczegółowe procedury postępowania na wypadek wystąpienia szkody zostaną opracowane przez strony na piśmie.

#### CZAS TRWANIA, ROZWIĄZANIE UMOWY, ROSZCZENIA ODSZKODOWAWCZE

**§ 13**

1. Niniejsza umowa zostanie zawarta na okres 48 miesięcy licząc od dnia zawarcia Umowy.
2. Każdej ze stron przysługuje prawo do wypowiedzenia umowy bez podania przyczyny
 z zachowaniem 3-miesięcznego okresu wypowiedzenia ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego.
3. Wypowiedzenie wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.

**§ 14**

1. Niezależnie od dalszych postanowień tego paragrafu, w przypadku niewykonania
lub nienależytego wykonania obowiązków wynikających z niniejszej umowy, każdej ze stron przysługuje prawo dochodzenia odszkodowania na zasadach ogólnych.
2. Wypowiedzenie umowy przez Zamawiającego bez zachowania okresu wypowiedzenia w tym wypowiedzenie umowy z jednoczesnym żądaniem zwrotu pełnomocnictw lub zwolnieniem Brokera od zobowiązań nałożonych umową, uwalnia Brokera od odpowiedzialności wobec Zamawiającego z tytułu zdarzeń zaszłych po dniu otrzymania takiego wypowiedzenia.

#### POSTANOWIENIA KOŃCOWE

**§ 15**

1. Wszelkie zmiany umowy wymagają formy pisemnego aneksu pod rygorem nieważności.
2. W sprawach nieuregulowanych umową zastosowanie mają przepisy kodeksu cywilnego oraz ustawy o dystrybucji ubezpieczeń a także inne ogólnie obowiązujące przepisy.
3. Umowę sporządzono w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, jeden dla Wykonawcy,
dwa dla Zamawiającego.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data i podpis Brokera |  | Data i podpis Zamawiającego |