

### Projekt umowy serwisu brokerskiego

Niniejsza umowa w sprawie świadczenia usług pośrednictwa ubezpieczeniowego (zwana dalej Umową) została zawarta w dniu ..... r. w ..... pomiędzy

Polską Akademią Nauk .....  
Reprezentowaną przez:.....  
zwanym dalej Zleceniodawcą

a Brokerem ubezpieczeniowym .....  
reprezentowanym przez:

1. ....,
2. ....,

zwanym dalej Brokerem,

zwanymi dalej łącznie Stronami.

#### § 1

1. Przedmiotem umowy jest ubezpieczenie w szczególności mienia m.in. nieruchomości, ruchomości oraz innych wysokocennnych składników majątku a także ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej Polskiej Akademii Nauk.

#### § 2

1. Zleceniodawca powierza, a Broker przyjmuje zlecenie i zobowiązuje się do wykonywania na rzecz Zleceniodawcy czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego wyszczególnionych w § 3 Umowy.

#### § 3

1. Pośrednictwo ubezpieczeniowe zlecone Brokerowi będzie obejmować całokształt czynności faktycznych i prawnych niezbędnych do zawarcia przez Zleceniodawcę umów ubezpieczeń oraz wykonywanie innych czynności związanych z obsługą umów zawartych za pośrednictwem Brokera:
  - 1) audyt brokerski, tj. przeprowadzenie analizy sytuacji ubezpieczeniowej Zleceniodawcy, w tym analizy aktualnych umów ubezpieczeniowych, audyt ubezpieczeniowy (przygotowanie raportu z rekomendacjami w zakresie zapewnienia kompleksowej ochrony),
  - 2) przeprowadzenie analizy ryzyk i zagrożeń związanych z działalnością Zleceniodawcy oraz posiadanym mieniem, sporządzenie mapy ryzyk, wskazanie ryzyk wymagających ochrony ubezpieczeniowej wraz z oszacowaniem rekomendowanych sum ubezpieczenia,
  - 3) opracowanie programu ubezpieczeniowego regulującego warunki, zasady oraz tryb podejmowania przez Zleceniodawcę działań w obszarze likwidacji szkód oraz

- wsparcie przy przygotowaniu dokumentów wewnętrznych związanych z obszarem ubezpieczeń w czasie trwania całej Umowy,
- 4) kwartalne raportowanie:
    - a) przebiegów szkodowych i ich ewaluacji na limity i programy prewencyjne, na kolejne okresy ubezpieczeniowe,
    - b) likwidacji szkód z podziałem na jednostki organizacyjne Zleceniodawcy,
  - 5) uczestnictwo w charakterze doradcy Zleceniodawcy w procesie wyboru ubezpieczyciela z zachowaniem obowiązujących Zleceniodawcę przepisów prawa, w tym Prawa zamówień publicznych, oraz wewnętrznych regulacji, statutów Zleceniodawcy.
  - 6) W ramach czynności wykonywanych w charakterze doradcy Zleceniodawcy broker ubezpieczeniowy będzie zobowiązany do:
    - a) opracowania m.in. opisu przedmiotu zamówienia, warunków udziału w postępowaniu oraz kryteriów oceny ofert,
    - b) opracowywania wyjaśnień dla wykonawców (ubezpieczycieli), dotyczących merytorycznej strony prowadzonych postępowań,
    - c) udziału w posiedzeniach komisji przetargowych oraz negocjacjach z ubezpieczycielami biorącymi udział w postępowaniach,
    - d) przygotowywania projektów umów i uzgadniania ich ostatecznej treści ze Zleceniodawcą,
    - e) merytorycznej i formalno-prawnej oceny ofert złożonych w postępowaniach,
    - f) przygotowywania dla Zleceniodawcy 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,
    - g) reprezentowania lub wsparcia w postępowaniach odwoławczych oraz skargowych toczących się w związku z trwającymi postępowaniami,
    - h) zapewnienia przestrzegania w postępowaniach obowiązujących przepisów prawnych i regulacji wewnętrznych Zleceniodawcy.
  - 7) nadzór nad dokumentacją ubezpieczeniową, w szczególności w zakresie terminów rozwiązania lub wygaśnięcia umów ubezpieczenia, wznowień i wymagalności składek, oraz na wezwanie Zleceniodawcy, sporządzanie raportów ubezpieczeniowych zawierających w szczególności informacje o: zapłaconych składkach ubezpieczeniowych, liczbie szkód, liczbie i wysokości uznanych roszczeń, wysokości odszkodowań;
  - 8) kompleksową obsługę likwidacji szkód;
  - 9) wsparcie Zleceniodawcy na etapie przed zawarciem umowy z kontrahentem poprzez opiniowanie i weryfikację treści dokumentacji ubezpieczeniowej przedkładanej przez kontrahentów Zleceniodawcy;
  - 10) wsparcie Zleceniodawcy w sytuacjach dochodzenia przez niego roszczeń;
  - 11) monitoring i ocenę rynku ubezpieczeniowego oraz analizę zmian przepisów prawnych mogących wpłynąć na postanowienia umów ubezpieczenia Zleceniodawcy, doradztwo w zakresie nowych produktów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych;
  - 12) zapewnienie stałej opieki doradczej i operacyjnej, dotyczącej realizacji umów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych.
2. Usługi, o których mowa w ust. 1 powyżej nie obejmują zawierania umów ubezpieczenia w imieniu lub na rzecz Zleceniodawcy. Usługi te także nie obejmują ubezpieczeń społecznych.
  3. Broker zapewni, że opracowany na podstawie niniejszej umowy program ubezpieczeniowy Polskiej Akademii Nauk 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 Zleceniodawcy oraz że prawa autorskie Brokera do programu ubezpieczeniowego i udostępnionych narzędzi informatycznych nie są ograniczone.
4. Z chwilą wytworzenia utworu Broker przenosi bez ograniczeń terytorialnych tj. zarówno w Polsce, jak i za granicą, na Zleceniodawcę autorskie prawa majątkowe do utworu na wszystkich polach eksploatacji.
  5. Przeniesienie praw, o których mowa w ust. 4. następuje na cały czas ich trwania i obejmuje następujące pola eksploatacji:
    - 1) utrwalanie na jakimkolwiek nośniku;
    - 2) zwielokrotnianie jakąkolwiek techniką;
    - 3) wprowadzanie do pamięci komputera i do sieci multimedialnej, w tym do Internetu bez ograniczeń;
    - 4) umieszczanie w całości lub części w dokumentacji przetargowej i innych dokumentach dotyczących postępowań prowadzonych przez Zamawiającego;
    - 5) rozpowszechnianie w formie druku, zapisu cyfrowego i przekazu multimedialnego.
  6. Broker wyraża zgodę na dokonywanie wszelkich zmian, modyfikacji, adaptacji i opracowań utworu, co do których autorskie prawa majątkowe przeszły na Zleceniodawcę, a także na wykonywanie autorskich praw zależnych do takich utworów zależnych. Broker nie ponosi odpowiedzialności za zmiany dokonane przez Zleceniodawcę.
  7. Broker wyraża zgodę na korzystanie ze zmian, modyfikacji, adaptacji i opracowań utworu, co do których Zleceniodawca nabył autorskie prawa majątkowe, w zakresie określonym w ust. 5.
  8. Broker udziela Zleceniodawcy zezwolenia na wykonywanie zależnych praw autorskich do utworu oraz przenosi na Zleceniodawcę wyłączne prawo zezwalania na wykonywanie zależnych praw autorskich.
  9. Jeżeli podczas eksploataowania utworu przez Zleceniodawcę dojdzie do zarzutu naruszenia majątkowych praw autorskich i/lub osobistych praw autorskich osób trzecich, który to zarzut Wykonawca według obiektywnej oceny mógłby uważać za nieuzasadniony, Broker zobowiązuje się skorzystać z wszelkich środków ochrony prawnej, aby zabezpieczyć Zamawiającego przed skutkami takiego zarzutu.
  10. Z chwilą wydania utworu Zleceniodawcy, nieodpłatnie nabywa on prawo własności egzemplarza oraz nośników, na których utwór został utrwalony.
  11. Na zasadach i w zakresie określonym Umową, Broker zobowiązuje się świadczyć usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego na rzecz każdego podmiotu PAN jeśli Polska Akademia Nauk, oświadczy Brokerowi, że chcą skorzystać z poszerzenia zakresu usług Brokera poprzez objęcie warunkami Umowy Oddziału lub jednostki nieposiadającej osobowości prawnej.

#### **§ 4**

1. Umowa oparta jest na wzajemnym szczególnym zaufaniu Stron.
2. Wszelkie świadczenia wykonywane przez Brokera na rzecz Zleceniodawcy na podstawie niniejszej umowy są nieodpłatne.
3. Broker zobowiązuje się do bezwzględnego przestrzegania zakazu konfliktu interesów ze Zleceniodawcą, w takim sensie, że oświadcza, iż on sam lub podmiot z nim powiązany, stowarzyszony lub będący z nim w grupie kapitałowej w rozumieniu Ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów (tj. Dz. U. z 2017r., poz. 229) nie będzie reprezentował i nie będzie działał na korzyść lub obsługiwał ubezpieczycieli, innych Brokerów (w tym zagranicznych) lub podmiotów z nimi powiązanych w związku z umowami ubezpieczeniowymi zawartymi przez Zleceniodawcę.

4. Broker zobowiązuje się do udostępnienia Zleceniodawcy wszystkich materiałów (m.in. statystyk, procedur i procesów, szczególnie w zakresie raportowania i analiz ryzyka ubezpieczeniowego) sporządzanych dla celów realizacji przedmiotu Umowy.

#### **§ 5**

1. Broker zobowiązuje się działać na rzecz Zleceniodawcy ze szczególną starannością zgodnie z przepisami prawa, zasadami uczciwego obrotu oraz zawodowej etyki brokerskiej.
2. Broker oświadcza, iż posiada aktualną, obowiązującą w okresie od dnia [.....] do dnia [.....], umowę ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej potwierdzoną polisą nr [.....], której kopia stanowi Załącznik nr 1. do Umowy i zobowiązuje się utrzymywać umowę ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej przez cały okres obowiązywania Umowy.
3. Broker zobowiązuje się do przedkładania Zleceniodawcy dowodu kontynuowania umowy ubezpieczenia, o której mowa w ust. 2 powyżej (polisy ubezpieczeniowej), na kolejny okres w terminie co najmniej 14 dni przed dniem zakończenia obowiązywania bieżącej umowy ubezpieczenia.

#### **§ 6**

1. Broker zobowiązuje się do zachowania tajemnicy zawodowej brokera i handlowej oraz do zachowania tajemnicy informacji poufnych. Wszelkie informacje uzyskane od Zleceniodawcy, a niezbędne do wykonania Umowy, w tym zawierania umów ubezpieczenia, będą przekazywane wyłącznie do zakładów ubezpieczeń. Wszelkie informacje związane z zawarciem oraz wykonaniem Umowy, są objęte tajemnicą i nie mogą być ujawniane jakimkolwiek osobom trzecim bez uprzedniej pisemnej zgody Zleceniodawcy, z wyjątkiem sytuacji przewidzianych prawem.
2. Pod pojęciem informacji objętych tajemnicą rozumie się w szczególności niepodane do publicznej wiadomości lub niedostępne publicznie informacje handlowe, techniczne, organizacyjne, finansowe oraz wszelkie inne wiadomości stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa danego Zleceniodawcy w rozumieniu przepisów ustawy o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji, tajemnicę ubezpieczeniową w rozumieniu przepisów ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz przepisów ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym.
3. Obowiązek zachowania tajemnicy obowiązuje również po rozwiązaniu lub wygaśnięciu Umowy.

#### **§ 7**

1. Broker oświadcza, że w ramach prowadzonego przez siebie przedsiębiorstwa wykonuje działalność brokerską w zakresie ubezpieczeń na podstawie zezwolenia [.....] którego kopia stanowi załącznik nr 2 do umowy, oraz spełnia wymogi właściwych przepisów dotyczących działalności brokerskiej, w szczególności ustawy z dnia 22.05.2003r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz.U. Nr 124 poz. 1154 z późn.zm.) i posiada wymagane ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej brokera ubezpieczeniowego oraz jest zarejestrowany przez Komisję Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych (organ nadzoru) w rejestrze brokerów pod numerem [.....].
2. Czynności brokerskie wyszczególnione w § 2 ust. 2 Broker wykonuje zgodnie z art. 23 ustawy z 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz.U. z 2016r. poz. 2077 tj. z późn. zm.) - wyłącznie przez osoby fizyczne spełniające wymogi przewidziane w art. 28 ust. 3 pkt 1 lit. a-g ww. ustawy.

## **§ 8**

1. Zleceniodawca zobowiązuje się współdziałać z Brokerem w zakresie objętym Umową, a w szczególności udostępnić mu niezbędne informacje, dane majątkowe i osobowe potrzebne do przygotowania programu ubezpieczeniowego, analizy ryzyk oraz do opracowania konkretnych wniosków (ofert).
2. W razie wystąpienia szkody z ryzyka objętego umową ubezpieczenia Zleceniodawca zobowiązany jest powiadomić niezwłocznie Brokera o tym fakcie oraz nie podejmować działań bez konsultacji z nim.
3. Zleceniodawca będzie przekazywał Brokerowi odpisy korespondencji prowadzonej z ubezpieczycielami w sprawie ochrony ubezpieczeniowej jego ryzyk.
4. Zleceniodawca będzie prowadził korespondencję z ubezpieczycielami w sprawach określonych w ust. 2 za pośrednictwem Brokera jako pełnomocnika.
5. Zleceniodawca zobowiązuje się udzielić Brokerowi na zasadzie wyłączności wszelkich pełnomocnictw niezbędnych dla wykonania czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego związanych z realizacją niniejszej umowy.
6. Po zakończeniu trwania umowy pełnomocnictwa zostaną niezwłocznie zwrócone Zleceniodawcy

## **§ 9**

Każda ze stron wyznaczy osoby odpowiedzialne za współpracę z drugą stroną w ramach niniejszej umowy. O wyborze takich osób strony poinformują się wzajemnie na piśmie.

## **§ 10**

Strony będą dążyły do rozstrzygnięcia sporów wynikających z Umowy lub mogących powstać w związku z jej wyeliminowaniem lub w drodze negocjacji. W przypadku nieosiągnięcia przez Strony porozumienia lub nie zawarcia ugody w ciągu 30 dni od otrzymania przez Stronę pisemnego wniosku o przeprowadzenie wzajemnych uzgodnień, tak powstały spór Strony poddają rozstrzygnięciu sądu powszechnego właściwego dla siedziby Zleceniodawcy.

## **§ 11**

1. Umowa jest zawarta na okres 2 lat (słownie: Dwudziestu czterech. miesięcy), tj. do dnia .....do dnia ....., z zastrzeżeniem § 11 ust 2.
2. Okres obowiązywania Umowy może zostać przedłużony przez Zleceniodawcę o kolejne 12 (słownie: dwanaście) miesięcy, o czym Zleceniodawca zobowiązany jest powiadomić Brokera w terminie do 3 (słownie: trzech) miesięcy przed upływem terminu przewidzianego w § 11 ust. 1 Umowy.
3. Każda ze Stron może wypowiedzieć Umowę na piśmie pod rygorem nieważności z zachowaniem 3 miesięcznego okresu wypowiedzenia.
4. Zleceniodawca jest uprawniony w szczególności do wypowiedzenia Umowy ze skutkiem na dzień otrzymania przez Brokera stosownego oświadczenia o wypowiedzeniu, w przypadku gdy pomimo wezwania przez danego Zleceniodawcę wraz z wyznaczeniem dodatkowego 14-dniowego terminu na usunięcie określonego w wezwaniu naruszenia Umowy, Broker nadal nie wykonuje lub nienależyte wykonuje określone w wezwaniu zobowiązania wynikające z Umowy.
5. Broker zobowiązuje się do zwrotu Zleceniodawcy udzielonych mu pełnomocnictw, dokumentów i innych otrzymanych materiałów najpóźniej z chwilą upływu okresu wypowiedzenia. Dla uniknięcia wątpliwości, w razie wypowiedzenia Umowy przez dowolną ze Stron, Zleceniodawca nie będzie zobowiązany do zwrotu Brokerowi wydatków, które Broker poczynił w celu należytego wykonania Umowy, ani do naprawienia szkody, nawet jeżeli wypowiedzenie nastąpi bez ważnego powodu.

6. Na żądanie Zleceniodawcy oraz w przypadku rozwiązania Umowy, Broker w terminie 30 dni roboczych od dnia wezwania bądź rozwiązania Umowy, przekaże danemu Zleceniodawcy na nośniku elektronicznym wszystkie dane dotyczące tego Zleceniodawcy, które w czasie obowiązywania niniejszej Umowy zostały wytworzone.
7. Pełnomocnictwa niezbędne do zakończenia prowadzonych postępowań odszkodowawczych na rzecz Zleceniodawcy, rozpoczętych w trakcie obowiązywania Umowy i niezakończonych w czasie jej rozwiązania lub wygaśnięcia, Broker zwróci niezwłocznie po ich zakończeniu ostateczną decyzją ubezpieczyciela w przedmiocie odszkodowania.

#### **§ 11**

Wszelkie zmiany Umowy wymagają, pod rygorem nieważności, zachowania formy pisemnej.

#### **§ 12**

W sprawach nieuregulowanych Umową stosuje się przepisy Kodeksu cywilnego, zwłaszcza przepisy tego kodeksu o zleceniu (art. 734 i następne), przepisy ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej oraz ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym.

#### **§ 13**

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

.....  
podpis Brokera

.....  
podpis Zleceniodawcy

Załącznik nr 1. - Kopia Polisy.

Załącznik nr.2 - Kopia zezwolenia na działalność brokerską.