

**PROJEKT UMOWY
UMOWA ZLECENIA nr
O ŚWIADCZENIE USŁUG BROKERSKICH
W ZAKRESIE UBEZPIECZEŃ**

zawarta w dniu 2017 r. w Warszawie pomiędzy: **Mokotowską Fundacją Warszawianka – Wodny Park** z siedzibą w Warszawie (02-511), przy ul. Merliniego 4, zarejestrowaną przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000039836, REGON 01248439, NIP 521-22-36-916, reprezentowaną przez:

Dariusza Pastora – Prezesa Zarządu,
zwaną dalej **Zleceniodawcą**

a

..... - brokerem ubezpieczeniowym z siedzibą, posiadającym zezwolenie Ministra Finansów z dnia, nr, zarejestrowanym przez Sąd, pod nr KRS, REGON....., NIP, kapitał zakładowy, reprezentowanym przez:

.....
zwanym dalej **Brokerem**
o następującej treści:

§ 1

Przedmiotem Umowy jest zapewnienie **Zleceniodawcy** optymalnej ochrony przed występującymi bądź mogącymi wystąpić w jego działalności ryzykami poprzez wykonywanie na jego rzecz przez **Brokera** czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego, wymienionych w § 2 Umowy.

§ 2

Czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego, o których mowa w § 1, obejmują:

1. analizę aktualnych polis ubezpieczeniowych **Zleceniodawcy**,
2. opracowanie programu ubezpieczeniowego dla **Zleceniodawcy**, który powinien zostać opracowany i przedstawiony do akceptacji **Zleceniodawcy** w wyznaczonym przez niego terminie,
3. uczestnictwo w charakterze doradcy w wyborze optymalnego ubezpieczyciela (jednego lub więcej) z zachowaniem obowiązujących **Zleceniodawcę** procedur prawnych, w szczególności wynikających z ustawy Prawo zamówień publicznych oraz przepisów wewnętrznych, tj.:
 - 1) przygotowanie dokumentacji przetargowej na wybór zakładu ubezpieczeń (w tym: przygotowanie opisu przedmiotu zamówienia, warunków udziału w postępowaniu, wykazu dokumentów, które muszą być załączone do oferty oraz kryteriów oceny),
 - 2) merytoryczna ocena ofert złożonych przez Wykonawców,
 - 3) rekomendowanie przy wyborze najkorzystniejszej oferty spośród złożonych w postępowaniu przetargowym do **Zleceniodawcy** oraz pośrednictwo na rzecz **Zleceniodawcy** w zawieraniu umów ubezpieczenia z wybranym w postępowaniu przetargowym zakładem ubezpieczeniowym w zakresie ryzyk objętych programem ubezpieczeniowym,
4. na pisemny wniosek **Zleceniodawcy** pośredniczenie w zawieraniu umów ubezpieczenia na jego rzecz odnośnie ryzyk nie objętych programem ubezpieczeniowym oraz negocjowanie warunków tych umów, w zakresie określonym we wniosku **Zleceniodawcy**, któremu **Broker** przedstawi wyniki swoich działań,

5. na wniosek **Zleceniodawcy** przygotowywanie propozycji zapisów w zakresie wymaganego ubezpieczenia do umów zawieranych przez **Zleceniodawcę** oraz kontrola poprawności zapisów polis i gwarancji ubezpieczeniowych proponowanych przez Wykonawców w stosunku do zapisów umownych,
6. prowadzenie monitoringu w zakresie oceny i badania rynku ubezpieczeniowego, oceny kondycji finansowej i kapitałowej zakładów ubezpieczeń oraz oferowanych przez nie produktów ubezpieczeniowych oraz informowanie **Zleceniodawcy** o wynikach wyżej wymienionej oceny i badania rynku ubezpieczeniowego w odniesieniu do ochrony ubezpieczeniowej **Zleceniodawcy**,
7. likwidowanie szkód i windykacja roszczeń objętych ochroną ubezpieczeniową przed zakładami ubezpieczeń, po powiadomieniu przez **Zleceniodawcę** o zaistniałej szkodzie, bez zbędnej zwłoki,
8. kontrolowanie czynności dotyczących wstępnej likwidacji szkód, a mających na celu doprowadzenie do uzyskania przez **Zleceniodawcę** odszkodowania w trybie poza procesowym, w szczególności:
 - 1) nadzorowanie terminowości składania zgłoszeń roszczeniowych do zakładu ubezpieczeń,
 - 2) pomoc w formułowaniu roszczeń odszkodowawczych, nadzór nad terminowym wypłaceniem przez zakład ubezpieczeń odszkodowań należnych **Zleceniodawcy**,
 - 3) zgłaszanie szkód w imieniu **Zleceniodawcy** wraz z dostarczeniem ubezpieczycielowi niezbędnych dokumentów i danych przekazanych przez **Zleceniodawcę**,
 - 4) uczestniczenie podczas wizji lokalnych likwidatora, na wezwanie **Zleceniodawcy**.
9. prowadzenie ewidencji zawartych umów ubezpieczeniowych i ich stały nadzór w zakresie terminów wznowień i opłat składek, oraz informowanie **Zleceniodawcy** z co najmniej 45 - dniowym wyprzedzeniem o terminach wznowień oraz opłatach kolejnych składek lub rat składek,
10. sporządzanie kwartalnych sprawozdań (w terminie do końca następnego miesiąca po zakończeniu kwartału) z realizacji programu ubezpieczeniowego zawierających w szczególności informacje o opłaconej składce ubezpieczeniowej, ilości zaistniałych szkód oraz wysokości otrzymanych przez **Zleceniodawcę** odszkodowań,
11. usługi szkoleniowe, seminaryjne i edukacyjne dla pracowników **Zleceniodawcy** w zakresie wiedzy ubezpieczeniowej i technik obsługi ubezpieczeniowej dla potrzeb wdrożenia i realizacji programu ubezpieczeniowego,
12. audyt zabezpieczonego ryzyka,
13. wskazanie katalogu ryzyk, od których **Zleceniodawca** powinien ubezpieczyć się obligacyjnie, w tym katalogu ryzyk, od których nie jest ubezpieczony oraz katalogu ryzyk, od których ubezpieczenie jest fakultatywne wraz z oszacowaniem rekomendowanych sum i limitów ubezpieczenia oraz wydatków związanych z nabyciem zaproponowanych ubezpieczeń, popartych m.in. analizą szkodliwości w danym ryzyku występującą u **Zleceniodawcy** w poprzednich okresach oraz występującą w działalności, którą prowadzi **Zleceniodawca**.

§ 3

1. **Broker** zobowiązuje się do wykonania wszelkich zleconych czynności rzetelnie i terminowo według swojej najlepszej wiedzy wyłącznie na rzecz i w imieniu **Zleceniodawcy**, mając na uwadze najlepszy interes **Zleceniodawcy**, ze szczególną starannością, zgodnie z przepisami prawa, zasadami uczciwego obrotu oraz zawodowej etyki brokerskiej.
2. **Broker** zobowiązuje się do utrzymania w tajemnicy wszelkich istotnych informacji dotyczących **Zleceniodawcy**, nie mających związku z ubezpieczeniem, z którymi się zapozna w trakcie wykonywania zleconych czynności. Istotne informacje mające związek z ubezpieczeniem mogą być ujawniane tylko zakładowi ubezpieczeń na jego wyraźne żądanie.
3. Obowiązek dochowania tajemnicy, o której mowa w ust. 2, obowiązuje **Brokera** także po rozwiązaniu lub wygaśnięciu Umowy.

4. **Broker** nie pozostaje w stosunku zależności z żadnym zakładem ubezpieczeń i zobowiązuje się prowadzić interesy **Zleceniodawcy** w sposób rzetelny i niezależny, wykazując szczególną staranność dla zapewnienia mu optymalnej ochrony ubezpieczeniowej.
5. **Broker** zobowiązuje się uplasować ubezpieczenia **Zleceniodawcy** objęte Umową na najkorzystniejszych, dostępnych na krajowym rynku, warunkach ochrony w zakładach ubezpieczeń wyłonionych zgodnie z procedurami przetargowymi lub wewnętrznymi przepisami prawnymi **Zleceniodawcy**.
6. Realizacja postanowień Umowy odbywać się będzie przez wyznaczonych do kontaktów ze **Zleceniodawcą** pracowników **Brokera**, wskazanych w załączniku nr 3 do Umowy, zatrudnionych na podstawie umowy o pracę, na pełen etat:
 - 1) brokera odpowiedzialnego za obsługę brokerską **Zleceniodawcy**,
 - 2) brokera odpowiedzialnego za likwidację szkód **Zleceniodawcy**.O zmianie zapisów załącznika nr 3, **Broker** każdorazowo powiadomi **Zleceniodawcę** przynajmniej na 3 dni robocze przed terminem wejścia w życie zmiany. Zmiana treści Załącznika nr 3 nie wymaga sporządzania aneksu.
7. Pracownicy **Brokera** wyznaczeni do kontaktów ze **Zleceniodawcą** muszą być dostępni pod numerami telefonu wskazanymi w załączniku nr 3 do Umowy.
8. W uzasadnionych przypadkach **Zleceniodawca** może zwrócić się do **Brokera** o zmianę osób wskazanych do kontaktów ze **Zleceniodawcą**. Zmiana taka musi zostać wprowadzona w życie maksymalnie w terminie 1 miesiąca od dnia otrzymania pisma **Zleceniodawcy**.
9. **Zleceniodawca** wyznaczy osoby odpowiedzialne za współpracę z **Brokerem** przy opracowaniu programu ubezpieczeniowego oraz do bieżącej współpracy i powiadomi o tym **Brokera** w formie pisemnej.

§ 4

1. **Zleceniodawca** zobowiązuje się współdziałać z **Brokerem** w zakresie objętym Umową, a w szczególności udostępnić mu wszelkie niezbędne dane do właściwego wykonania czynności, będących przedmiotem Umowy, w tym rzetelnej oceny ryzyka oraz prawidłowego przygotowania dokumentów brokerskich dla zakładu ubezpieczeń, a w szczególności dane techniczne, finansowe, majątkowe i osobowe.
2. **Zleceniodawca** ma obowiązek bieżącego informowania **Brokera** o wszelkich faktach mających wpływ na ocenę ryzyk objętych umową ubezpieczenia.
3. **Zleceniodawca** ma obowiązek udostępnienia **Brokerowi** korespondencji prowadzonej z zakładem ubezpieczeń w sprawach podlegających Umowie.
4. **Zleceniodawca** może prowadzić korespondencję z zakładami ubezpieczeń w sprawach określonych w ust. 3 za pośrednictwem **Brokera** na podstawie udzielonego mu pełnomocnictwa.
5. **Broker** będzie przekazywać **Zleceniodawcy** odpis korespondencji prowadzonej z zakładami ubezpieczeń w sprawie ochrony ubezpieczeniowej jego ryzyk.
6. **Zleceniodawca** ma obowiązek zachowania w tajemnicy wszelkich informacji o **Brokerze**, które uzyskał w trakcie realizacji Umowy.
7. Niedostarczenie w wyznaczonym terminie lub zatajenie istotnych informacji, o których mowa w ust. 1 i 2, zwalnia **Brokera** z odpowiedzialności cywilnej z tytułu niestaranego wykonywania czynności zleconych przez **Zleceniodawcę**.

§ 5

W okresie obowiązywania Umowy **Zleceniodawca** zobowiązuje się udzielać **Brokerowi** niezbędnych pełnomocnictw do wykonywania zleconych mu czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego.

§ 6

1. **Broker** nie może zlecać wykonywania czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego osobie trzeciej, a w szczególności innemu brokerowi, bez uzyskania pisemnej zgody **Zleceniodawcy**.
2. Czynności brokerskie, wymienione w § 2, **Broker** wykonuje wyłącznie za pomocą upoważnionych osób, będących pracownikami **Brokera**, posiadającymi wymagane przez prawo kwalifikacje dla wykonywania tego rodzaju czynności.

§ 7

1. Umowa ma charakter nieodpłatny.
2. Koszty związane z wykonywaniem czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego, wymienione w § 2 **Broker** pokrywa wyłącznie z własnych środków.
3. **Broker** nie ponosi kosztów związanych z procedurami przetargowymi, prowadzonymi przez **Zleceniodawcę** na podstawie ustawy Prawo zamówień publicznych.

§ 8

1. Umowę zawiera się na okres **36** (słownie: trzydziestu sześciu) miesięcy od dnia jej podpisania.
2. Każda ze stron może wypowiedzieć Umowę, bez podania powodu, z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia, ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego.
3. Każda ze stron może wypowiedzieć Umowę z zachowaniem 1 miesięcznego okresu wypowiedzenia w przypadku stwierdzenia naruszenia jej postanowień przez drugą stronę. Przed dokonaniem wypowiedzenia strona, która stwierdziła naruszenia po stronie przeciwnej, obowiązana jest powiadomić ją o tym pisemnie, ze wskazaniem konkretnych postanowień Umowy, które jej zdaniem zostały naruszone.
4. W razie rozwiązania lub wygaśnięcia umowy **Broker** zobowiązuje się do zwrotu **Zleceniodawcy** udzielonych mu pełnomocnictw oraz wszelkich otrzymanych od **Zleceniodawcy** dokumentów i materiałów przed terminem rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy.

§ 9

1. W razie naruszenia przez **Brokera** warunków Umowy, **Broker** zapłaci **Zleceniodawcy** karę umowną w wysokości 1% składek ubezpieczeniowych zapłaconych przez **Zleceniodawcę** z tytułu umów ubezpieczenia w ciągu ostatnich 12 miesięcy.
2. Przesłanką naliczenia kar umownych nie jest wystąpienie szkody.
3. Jeżeli wartość wyrządzonej szkody przewyższy wartość naliczonych kar umownych, stronom przysługuje prawo dochodzenia odszkodowania uzupełniającego na zasadach ogólnych.

§ 10

1. **Broker** nie ponosi odpowiedzialności wobec **Zleceniodawcy** z tytułu zawarcia lub wykonywania umów ubezpieczenia zawartych bez jego pośrednictwa.
2. **Broker** zobowiązuje się do pomocy w zakresie likwidacji szkód i windykacji roszczeń powstałych po zawarciu Umowy, jak też szkód powstałych przy realizacji umów zawartych nie za jego pośrednictwem, w zakresie ujętym w § 2 ust. 7 i 8.
3. W przypadku rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy **Broker** zobowiązany jest do likwidacji szkód i windykacji należności za szkody, w zakresie ujętym w § 2 ust. 7 i 8, w ramach umów ubezpieczenia (polis ubezpieczeniowych, not pokrycia), które podpisane zostały przy jego udziale i dla których zostały opłacone składki ubezpieczeniowe.

§ 11

1. Zmiany Umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
2. W sprawach nieuregulowanych Umową stosuje się odpowiednie przepisy Kodeksu cywilnego, ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej i ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. Nr 124, poz.1154 ze zm.).
3. Ewentualne spory wynikłe w trakcie realizacji Umowy będą rozstrzygane polubownie, a w przypadku niedojścia do porozumienia, przez sąd właściwy miejscowo dla siedziby **Zleceniodawcy**.
4. Umowa sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach po jednym dla każdej ze stron.
5. Załącznikami do Umowy są:
 - 1) Odpis z właściwego rejestru **Zleceniodawcy**,
 - 2) Odpis z właściwego rejestru **Brokera**,
 - 3) Wykaz pracowników **Brokera** wyznaczonych do współpracy ze **Zleceniodawcą**.

ZLECENIODAWCA

BROKER

.....

.....