

Umowa
o nieodpłatne świadczenie usług brokerskich

Nr/DO/..../2026

zawarta w dniu 2026 r. pomiędzy:

Samodzielnym Publicznym Psychiatrycznym Zakładem Opieki Zdrowotnej im. dr. Stanisława Deresza w Choroszczy, 16-070 Choroszcz, Plac im. dr. Zygmunta Brodowicza 1, wpisanym do Krajowego Rejestru Sądowego - Rejestr Stowarzyszeń, innych Organizacji Społecznych i Zawodowych, Fundacji i Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr 0000003873, NIP: 9661229572 reprezentowanym przez:

Alicję Skindzielewską - p.o. Dyrektora

zwanym dalej Zamawiającym,

a

..... zwanym w dalszej treści umowy „Brokerem”,

§ 1.

Przedmiotem niniejszej umowy jest nieodpłatne wykonywanie czynności brokerskich wyszczególnionych w § 2 ust. 1 niniejszej umowy, przez Brokera na rzecz Zamawiającego, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz z zasadą najwyższej staranności.

§ 2.

1. Do obowiązków Brokera należy wykonywanie czynności brokerskich na rzecz Zamawiającego, a w szczególności:

1.1 Przeprowadzenie pisemnej analizy sytuacji ubezpieczeniowej Zamawiającego (audyt ubezpieczeniowy), w tym analizy aktualnie obowiązujących umów i przygotowanie opinii z rekomendacjami w zakresie kompleksowej ochrony. Zamawiającemu przedstawiona będzie również metodologia w oparciu, o którą dokonano powyższej analizy. Zeskanowane, podpisane dokumenty należy przestać na adres e-mail: sekretariat@sppchoroszcz.med.pl w terminie 20 dni od dnia podpisania umowy.

1.2 Ocena ryzyka ubezpieczeniowego i formy zabezpieczenia tj. identyfikacja i analiza ryzyk oraz zagrożeń związanych z działalnością Zamawiającego, oraz wskazanie ryzyk ubezpieczeniowych wymagających ochrony ubezpieczeniowej z uwzględnieniem obligatoryjnego lub fakultatywnego charakteru objęcia tą ochroną, rekomendacje sposobów ubezpieczenia, alternatywnych form zabezpieczenia ryzyk ubezpieczeniowych. Zeskanowane, podpisane dokumenty należy przestać na adres e-mail: sekretariat@sppchoroszcz.med.pl w terminie 20 dni od dnia podpisania umowy.

1.3 Przeprowadzenie postępowania w imieniu Zamawiającego oraz wszystkich niezbędnych i powiązanych czynności związanych z wyborem wykonawcy usług ubezpieczeniowych w reżimie ustawy PZP w terminach zapewniających ciągłość ubezpieczenia Zamawiającego, reprezentowanie i wsparcie w postępowaniach odwoławczych oraz skargowych toczących się w związku z trwającymi postępowaniami;

a) Przygotowanie dokumentacji przetargowej na wybór ubezpieczyciela (w tym w szczególności dokonanie szacowania wartości zamówienia, przygotowanie SWZ wraz z ogłoszeniem o zamówieniu, opracowanie opisu przedmiotu zamówienia, warunków udziału w postępowaniu, kryteriów oceny ofert i ich znaczenia, warunków szczególnych ubezpieczenia korzystnych dla Zamawiającego);

- b) Określenie wykazu dokumentów, które muszą zostać załączone do oferty;
- c) Przygotowanie propozycji odpowiedzi na pytania zadawane przez Wykonawców w trakcie postępowania;
- d) Przygotowanie ewentualnych wyjaśnień dla Wykonawców dotyczących merytorycznej strony dokumentacji przetargowej;
- e) Sprawdzenie złożonych ofert, w szczególności pod kątem spełnienia warunków udziału w postępowaniu i zgodności oferty z ogłoszeniem i SWZ;
- f) Wymagane przez Zamawiającego wsparcie w postępowaniach odwoławczych toczących się w związku z trwającymi postępowaniami o udzielenie zamówienia publicznego;
- g) Przygotowanie dla Zamawiającego rekomendacji w zakresie wyboru najkorzystniejszej oferty, zawierającej w szczególności: podsumowanie ofert, proponowane zakresy ochrony, wyłączenia odpowiedzialności, parametry kosztowe, adekwatność ofert do pożądanego zakresu ochrony oraz inne, istotne zgodnie z wiedzą Brokera elementy ofert, zawarcia umowy/ów ubezpieczenia;
- h) Przygotowanie projektu umowy ubezpieczenia i uzgodnienia jej ostatecznej treści z Zamawiającym;
- i) Merytoryczna i formalno-prawna ocena wniosków/ ofert złożonych w postępowaniu o udzielenie zamówienia.

1.4 Nadzór nad dokumentacją ubezpieczeniową, w szczególności w zakresie terminów wygaśnięcia lub rozwiązania umów ubezpieczeniowych, wznowień i wymagalności składek.

1.5 Zapewnienie wsparcia przy zawieraniu umów ubezpieczenia z ubezpieczycielem wybranym po przeprowadzeniu postępowania o udzielenie zamówienia.

1.6 Zapewnienie stałej opieki doradczej i operacyjnej, dotyczącej realizacji umów ubezpieczeniowych. Przeprowadzenie szkoleń z zakresu postępowania w zakresie likwidacji szkód dla maksymalnie 5 osób.

1.7 Usługi, o których mowa powyżej nie będą obejmować zawierania umów ubezpieczenia w imieniu i na rzecz Zamawiającego.

1.8 Monitoring i ocena rynku ubezpieczeniowego, ocena kondycji finansowej i kapitałowej ubezpieczycieli oraz oferowanych przez nich produktów ubezpieczeniowych, a także informowanie Zamawiającego o wynikach tych działań w celu zapewnienia Zamawiającemu najpełniejszej ochrony ubezpieczeniowej. pisemnej, co 6 miesięcy;

1.9 Stały nadzór w zakresie terminów rozwiązania lub wygaśnięcia umowy ubezpieczenia, wznowień i opłat składek oraz informowanie o tym Zamawiającego w terminie umożliwiającym spełnienie tych wymogów;

1.10 Wymagane przez Zamawiającego wsparcie przy likwidacji szkód, dochodzenia roszczeń odszkodowawczych i windykacji roszczeń wynikających z umów ubezpieczenia na rzecz Zamawiającego, w szczególności: przeprowadzanie czynności przygotowawczych do likwidacji szkód, (przy czym czas reakcji na zgłoszenie szkody nie może być dłuższy niż 24 godziny), mających na celu doprowadzenie do uzyskania przez Zamawiającego odszkodowania w trybie poza procesowym, formułowanie roszczeń odszkodowawczych, pism odwoławczych, kompletowanie dokumentacji wymaganej przez ubezpieczyciela w procesie likwidacji szkody, bieżące monitorowanie procesu likwidacji szkody i windykacji roszczeń wynikających z umów ubezpieczenia, w tym udział, w oględzinach szkód, przygotowywanie na zlecenie Zamawiającego opinii dotyczących procesu odszkodowawczego oraz windykacji roszczeń, nadzór nad terminowym wyptacaniem przez ubezpieczycieli odszkodowań należnych Zamawiającemu, wsparcie Zamawiającego w sprawach obsługi prawnej procesu likwidacji szkód, dochodzenia roszczeń odszkodowawczych i windykacji roszczeń wynikających z umów ubezpieczenia;

1.11 Inne czynności wchodzące w zakres doradztwa ubezpieczeniowego niezbędne dla prawidłowej realizacji polityki ubezpieczeniowej Zamawiającego (w tym doradztwo w zakresie ubezpieczeń oraz prawa ubezpieczeniowego, prawa podatkowego o ile ma związek z zagadnieniami ubezpieczeniowymi, zarządzania ryzykiem) wdrożenia kompleksowego programu ubezpieczeniowego dla Zamawiającego oraz obsługi i koordynacji procesu likwidacji szkód i dochodzenia roszczeń odszkodowawczych Zamawiającego, (dalej łącznie: „Usługi”).

2. Do obowiązków Zamawiającego należy:

2.1 bieżący nadzór nad zawartymi umowami ubezpieczenia, z wyjątkiem czynności zastrzeżonych do obowiązków Brokera;

2.2 przekazywanie na konto ubezpieczyciela należnych kwot, z tytułu opłaty składek ubezpieczeniowych, w wysokości i w terminach określonych w zawartych umowach ubezpieczenia potwierdzonych polisami ubezpieczeniowymi;

2.3 udostępnienie Brokerowi wszelkich materiałów i informacji niezbędnych do realizacji niniejszej umowy;

2.4 niezwłoczne informowanie o zaistniałych szkodach, wpływających roszczeniach i sytuacjach mogących powodować ewentualną szkodę;

2.5 działanie w celu zapewnienia ciągłości ochrony ubezpieczeniowej.

§ 3.

1. Broker oświadcza, iż posiada aktualną, obowiązującą w okresie umowę ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej z sumą ubezpieczenia nie niższą niż....., której kopia stanowi załącznik nr 5 do niniejszej umowy i zobowiązuje się utrzymywać umowę ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej przez cały okres trwania Umowy.

2. Broker zobowiązuje się do przedkładania Zamawiającemu dowodu kontynuowania umowy ubezpieczenia (polisy ubezpieczeniowej) w pełnej wysokości i zakresie, na kolejny okres w terminie co najmniej 7 dni przed dniem zakończenia obowiązywania bieżącej umowy ubezpieczenia.

3. Broker jest zobowiązany do uzupełnienia ubezpieczenia do pełnej kwoty, o której mowa w ust 1, w przypadku zmniejszenia sumy ubezpieczenia na skutek wypłaty odszkodowania.

§ 4.

1. Broker nie może zlecać wykonywania przedmiotu umowy osobie trzeciej, a w szczególności innemu brokerowi, bez uprzedniej, pisemnej zgody Zamawiającego.

2. Czynności brokerskie, wyszczególnione w § 2 ust. 1, Broker wykonuje zgodnie z art. 32 ustawy z 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń - wyłącznie przez osoby fizyczne spełniające wymogi przewidziane m.in. w art. 34 ust. 4 pkt 1 lit. a-g wyżej powołanej ustawy i wpisane do rejestru brokerów.

§ 5.

1. Wszelkie koszty związane z wykonywaniem czynności brokerskich, wyszczególnionych w § 2 ust. 1 Broker pokrywa wyłącznie ze środków własnych.

2. Zamawiający nie może zostać obciążony żadnymi kosztami.

3. Broker oświadcza, iż uprawniony jest do prowadzenia działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń na podstawie Zezwolenia nr wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego, którego kopia stanowi załącznik nr 4 do niniejszej umowy.

§ 6.

1. Broker zobowiązuje się do zachowania tajemnicy służbowej i handlowej oraz do zachowania tajemnicy informacji poufnych. Wszelkie informacje uzyskane od Zamawiającego, a niezbędne do wykonania Usług, w tym zawarcia umowy 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 Zamawiającego, z wyjątkiem sytuacji przewidzianych prawem.
2. Obowiązek zachowania tajemnicy obowiązuje również po rozwiązaniu lub wygaśnięciu Umowy.
3. Umowa oparta jest na wzajemnym szczególnym zaufaniu stron.
4. Broker zobowiązuje się wykonywać Usługi na rzecz Zamawiającego, mając na uwadze dobro Zamawiającego i przepisy obowiązującego prawa.
5. Broker zobowiązuje się działać na rzecz Zamawiającego ze szczególną starannością zgodnie z przepisami prawa, zasadami uczciwego obrotu oraz zawodowej etyki brokerskiej.
6. Przy wykonywaniu na rzecz Zamawiającego Usług, Broker zobowiązany jest do przestrzegania przepisów Rozporządzenie 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 oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) oraz ustawy z dn. 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych.
7. Broker nie może, bez uprzedniej, pisemnej zgody Zamawiającego dokonywać cesji praw wynikających z Umowy.

§ 7.

1. Kontakt pomiędzy Zamawiającym a Brokerem odbywać się będzie poprzez adres e-mail sekretariat@sppchoroszcz.med.pl w godzinach 07.30 – 15.05 w dni robocze.
2. Osobą upoważnioną do kontaktów z Zamawiającym ze strony Brokera będzie, e-mail.....
3. Zmiana osób lub adresów e-mail wskazanych w ust. 1 i 2 powyżej, nie stanowi zmiany umowy wymagającej sporządzenia aneksu. W przypadku zmiany osób lub adresów każda ze Stron umowy jest zobowiązana do przekazania drugiej stronie informacji w tej sprawie. Nieprzekazanie informacji o zmianie spowoduje, że korespondencja przestana do dotychczas wskazanych osób na dotychczas wskazane adresy będzie uznana za doręczoną skutecznie.

§ 8.

Zamawiający udzieli Brokerowi wyłącznego pełnomocnictwa ("List Brokerski") do reprezentowania Zamawiającego wobec zakładów ubezpieczeń według wzoru stanowiącego załącznik nr 3 do Umowy w zakresie ubezpieczeń majątkowych. Pełnomocnictwo to nie upoważnia jednak Brokera do zawierania umów ubezpieczenia w imieniu lub na rzecz Zamawiającego.

§ 9.

Spory wynikające z Umowy rozstrzygane będą przez sądy powszechne właściwe dla siedziby Zamawiającego.

§ 10.

1. Umowa zostaje zawarta na okres 24 miesięcy. Strony mogą zawrzeć pisemny aneks do Umowy, przedłużający okres jej obowiązywania na kolejny czas określony.
2. Broker zobowiązany jest do kontynuowania umowy ubezpieczenia (polisy).
3. Zamawiającemu przysługuje prawo rozwiązania Umowy bez podania przyczyn z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia, złożonego w formie pisemnej, ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego.
4. Brokerowi przysługuje prawo rozwiązania Umowy z ważnych powodów, z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia, złożonego w formie pisemnej, ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego. Przez ważne powody Strony rozumieją:
 - 4.1 uporczywe niedostępnienie Brokerowi przez Zamawiającego informacji niezbędnych do realizacji niniejszej umowy;
 - 4.2 uporczywe nieinformowanie Brokera przez Zamawiającego o zaistniałych szkodach, wpływających roszczeniach i sytuacjach mogących powodować ewentualną szkodę.
5. W przypadku nienależytego wykonania Umowy przez Brokera lub w przypadku niewywiązania się Brokera z obowiązków, o których mowa w § 3, Zamawiającemu przysługuje prawo rozwiązania Umowy bez zachowania terminów wypowiedzenia.
6. W przypadku wypowiedzenia lub rozwiązania Umowy, Broker zobowiązany jest do prowadzenia postępowań odszkodowawczych na rzecz Zamawiającego, rozpoczętych w trakcie obowiązywania Umowy, do czasu ich zakończenia ostateczną decyzją ubezpieczyciela w przedmiocie odszkodowania.
7. W przypadku wypowiedzenia Umowy, Broker zobowiązuje się do zwrotu Zamawiającemu udzielonych mu pełnomocnictw, dokumentów i innych otrzymanych od Zamawiającego materiałów najpóźniej z chwilą upływu okresu wypowiedzenia. Broker zobowiązany jest także do usunięcia wszelkich danych i informacji otrzymanych od Zamawiającego w związku z realizacją Umowy z wszelkich nośników informacji, z zastrzeżeniem ust 8.
8. Pełnomocnictwa niezbędne do zakończenia prowadzonych postępowań odszkodowawczych na rzecz Zamawiającego, rozpoczętych w trakcie obowiązywania Umowy i nie zakończonych do czasu jej rozwiązania lub wygaśnięcia, Broker zwróci niezwłocznie po ich zakończeniu ostateczną decyzją ubezpieczyciela w przedmiocie odszkodowania.
9. Broker będzie ponosił odpowiedzialność odszkodowawczą w stosunku do Zamawiającego za szkody wyrządzone swoim działaniem. Zamawiający będzie dochodził odszkodowania na zasadach ogólnych.
10. Wszelkie opracowania i analizy wykonane przez Brokera stanowią własność Zamawiającego.

§ 11.

1. W sprawach nieuregulowanych w Umowie mają zastosowanie przepisy kodeksu cywilnego oraz przepisy ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń.
2. Do przetwarzania danych osobowych pozyskanych w związku z wykonywaniem Umowy, mają zastosowanie 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 oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych)

3. Broker oświadcza, że zapoznał się z klauzulą informacyjną stanowiącą Załącznik nr 1 do Umowy, a także poinformował podwykonawców i osoby wyznaczone do kontaktów roboczych oraz odpowiedzialne za koordynację i realizację Umowy o treści Załącznika nr 2

§ 12.

Wszelkie zmiany Umowy wymagają formy pisemnej, pod rygorem nieważności, z zastrzeżeniem § 7 ust. 3 Umowy.

§ 13.

Umowę sporządzono w czterech jednobrzmiących egzemplarzach, trzy egzemplarze dla Zamawiającego i jeden egzemplarz dla Brokera .

.....

Zamawiający

.....

Broker

Załączniki:

Nr 1 - Klauzula informacyjna w zakresie przetwarzania danych osobowych, która znajdzie zastosowanie w przypadku bezpośredniego pozyskania danych drugiej strony umowy / reprezentantów / pełnomocników drugiej strony umowy.

Nr 2 – Klauzula informacyjna w zakresie przetwarzania danych osobowych, która znajdzie zastosowanie w przypadku pośredniego pozyskania danych osób wyznaczonych do kontaktów roboczych oraz odpowiedzialnych za koordynację i realizację umowy.

Nr 3 – List Brokerski

Nr 4 – Kopia zezwolenia na prowadzenia działalności brokerskiej

Nr 5 – Kopia umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej