UMOWA ZLECENIA BROKERSKIEGO

NR …………………………..

zawarta w dniu .......................... w ...............................

pomiędzy:

PKP Polskimi Liniami Kolejowymi Spółką Akcyjną z siedzibą w Warszawie przy ul. Targowej 74, 03-734 Warszawa, wpisaną do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000037568, posiadającą numer REGON 017319027, posiadającą numer NIP 113-23-16-427, o kapitale zakładowym w całości opłaconym w wysokości 16.696.577.000,00 zł, będącą płatnikiem VAT, zwaną dalej ZLECENIODAWCĄ, reprezentowaną przez :

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

a

**………………………………………………………..**

zwaną dalej BROKEREM, reprezentowaną przez:

1. ...............................................................,

2. ................................................................

Zleceniodawca i Broker zawierają umowę w sprawie *pośrednictwa ubezpieczeniowego* o następującej treści:

# PRZEDMIOT ZLECENIA BROKERSKIEGO

1

ZLECENIODAWCA powierza, a BROKER przyjmuje zlecenie i zobowiązuje się do stałego wykonywania   
od dnia ................................ na rzecz ZLECENIODAWCY czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego wyszczególnionych w 2 umowy.

2

1. Pośrednictwo ubezpieczeniowe zlecone BROKEROWI obejmuje całokształt czynności faktycznych   
   oraz czynności prawnych, związanych z zawieraniem i wykonywaniem umów pozostałych ubezpieczeń osobowych oraz ubezpieczeń majątkowych ZLECENIODAWCY w rozumieniu działu   
   II załącznika do ustawy z 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz.U. z 2015 r., poz. 1844 z późn. zm.; dalej: ustawa o działalności ubezpieczeniowej).

2. Usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego, o których mowa w ustępie poprzedzającym, obejmują:

1. przeprowadzenie audytu w zakresie zawartych przez ZLECENIODAWCĘ umów ubezpieczenia;
2. identyfikację i analizę ryzyk ubezpieczeniowych występujących w związku z działalnością ZLECENIODAWCY;
3. opracowanie Raportu dokumentującego przeprowadzenie audytu, o którym mowa w pkt 1,   
   i analizy, o której mowa w pkt 2, w terminie do 6 miesięcy od daty podpisania umowy   
   i przedstawienie go ZLECENIODAWCY w formie prezentacji. Dokument ten powinien zawierać ocenę poziomu i zakresu dotychczasowych ubezpieczeń, wskazanie i analizę ryzyk występujących w związku z ubezpieczeniem ryzyk osobowych i majątkowych, rekomendacje dotyczące dalszego postępowania;
4. opracowanie Programu/Polityki w zakresie kompleksowego ubezpieczenia ryzyk osobowych   
   i majątkowych w terminie do 7 miesięcy od podpisania Umowy. Program powinien być dostosowany do potrzeb i możliwości ZLECENIODAWCY, a w szczególności uwzględniać wnioski zawarte w Raporcie, o którym mowa w pkt 3 oraz harmonogram wdrożenia Programu. Program podlega akceptacji przez ZLECENIODAWCĘ;
5. wdrożenie Programu/Polityki, o którym mowa w pkt 4, w terminie dogodnym dla ZLECENIODAWCY z uwzględnieniem uzgodnionego z ZLECENIODAWCĄ harmonogramu oraz obowiązujących w tym zakresie przepisów prawa;
6. Przygotowanie rekomendacji brokerskiej przed przeprowadzeniem każdego z postępowań zakupowych zawierającej m.in. tryb postępowania, warunki udziału w postępowaniu, kryteria oceny ofert, okres ubezpieczenia, wysokość sumy gwarancyjnej, szacowaną wartość zamówienia, rolę brokera w postępowaniu, niezbędne elementu umowy, harmonogram postępowania;
7. udział w wyborze Ubezpieczycieli, w tym w szczególności opracowanie   
   i przygotowanie projektów dokumentacji zakupowej niezbędnej do przeprowadzenia postępowań (przygotowanie SIWZ, OPZ, ogłoszenia, zaproszenia do składania ofert, odpowiedzi na pytania kontrahentów, badanie i ocena złożonych ofert, zawiadomienia   
   o wyborze najkorzystniejszej oferty, reprezentowanie przed wszelkimi osobami fizycznymi   
   i prawnymi oraz organami administracji wszelkiego szczebla) o udzielenie zamówienia publicznego w trybie ustawy Prawo zamówień publicznych oraz na podstawie odrębnych Regulaminów w zakresie umów ubezpieczenia, udział w postępowaniach o udzielenie zamówienia oraz udział w charakterze biegłego o udzielenie zamówienia w powyższym zakresie;
8. sprawdzenie poprawności polis wystawionych przez ubezpieczycieli;
9. zawieranie umów ubezpieczenia w imieniu ZLECENIODAWCY w charakterze jego pełnomocnika na podstawie odrębnie udzielonego pełnomocnictwa;
10. tworzenie wymogów ubezpieczeniowych stawianych kontrahentom w dokumentach bazowych Spółki, w tym m.in. zakres wymaganego ubezpieczenia, wysokości sum gwarancyjnych, limitów, podlimitów, franszyz, klauzule;
11. uzgadnianie wymogów ubezpieczeniowych stawianych kontrahentom, udzielanie odpowiedzi na pytania kontrahentów (w terminie 3 dni roboczych od daty otrzymania), weryfikację dokumentacji ubezpieczeniowej (w terminie 5 dni roboczych od daty otrzymania) przedłożonej ZLECENIODAWCY przez kontrahentów, w szczególności w zakresie obszaru inwestycyjnego;
12. poszukiwanie na wniosek Zamawiającego ofert ubezpieczeniowych, w przypadku przejęcia gestii ubezpieczenia przez Zamawiającego;
13. ZLECENIODAWCY stały dostęp do posiadanych platform internetowych, w szczególności   
    w zakresie szkodowości oraz obszaru inwestycyjnego, pozwalających m.in. na rejestrację dokumentacji ubezpieczeniowej, wgląd do szkodowości, sprawdzenie stanu pojemności polis, sporządzanie statystyk;
14. bieżącą obsługę ubezpieczeń (administrowanie polisami, rozliczanie składek ubezpieczeniowych z polis ubezpieczeniowych objętych umowami na poszczególne jednostki organizacyjne ZLECENIODAWCY oraz przedstawienie raportów dotyczących szkodowości   
    w rozbiciu na poszczególne ryzyka ubezpieczeniowe w formie i terminach określonych   
    w Umowie zlecenia brokerskiego, pilotowanie i monitorowanie wszelkich zmian rodzaju   
    i wartości);
15. uczestnictwo w likwidacji szkód osobowych oraz rzeczowych w pojazdach drogowych poniżej franszyzy redukcyjnej zawartej w umowach ubezpieczenia, zakończone rekomendacją (raportem/opinią) w zakresie odpowiedzialności oraz ewentualnej wysokości wypłaty odszkodowań (w szczególności w przypadku szkód osobowych);
16. wykonywanie czynności związanych z likwidacją szkód i windykacją roszczeń objętych ochroną ubezpieczeniową, do końca trwania każdej z zawartych umów ubezpieczeniowych, przy których pośredniczył Broker ZLECENIODAWCY;
17. współpracę w planowaniu i organizacji ochrony ubezpieczeniowej dla wszelkich ryzyk występujących w związku z funkcjonowaniem ZLECENIODAWCY (zgodnie z przedmiotem zamówienia);
18. przeprowadzanie co najmniej raz w roku bezpłatnych szkoleń dla pracowników ZLECENIODAWCY, w zakresie każdej z zawartych umów ubezpieczeń;
19. doradztwo w zakresie ubezpieczeń, prawa ubezpieczeniowego i podatkowego związanego   
    z ubezpieczeniami;
20. tworzenie projektów procedur i przepisów wewnętrznych ZLECENIODAWCY związanych   
    z ubezpieczeniami;
21. monitorowanie i analizę rynku ubezpieczeń pod względem kondycji finansowej poszczególnych Ubezpieczycieli oraz produktów rynku ubezpieczeń;
22. sporządzanie w ustalonym terminie, jednak nie dłużej niż 5 dni kalendarzowych na wniosek ZLECENIODAWCY raportów/informacji o realizacji Programu/Polityki ubezpieczeniowego, o którym mowa w pkt 4;
23. uczestnictwo w spotkaniach z udziałem Zamawiającego w zakresie ubezpieczeń.

3. Czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego, o których mowa w ust. 1-2, nie obejmują ubezpieczeń na życie w rozumieniu dział I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej.

# KLAUZULA UBERRIMAE FIDEI

3

1. Umowa niniejsza oparta jest na wzajemnym szczególnym zaufaniu stron.
2. BROKER zobowiązuje się przy wykonywaniu czynności pośrednictwa na rzecz ZLECENIODAWCY, z zastrzeżeniem obowiązujących przepisów prawa, kierować się tylko i wyłącznie dobrym interesem ZLECENIODAWCY i ubezpieczonych oraz zapewnia, że w ramach posiadanych możliwości i zgodnie z prawem, w każdych okolicznościach użyje wszelkich dostępnych metod i środków, aby zabezpieczyć interes ZLECENIODAWCY oraz ubezpieczonych i nie dopuści do jakiegokolwiek jego naruszenia ani uszczuplenia.

**KLAUZULA SZCZEGÓLNEJ STARANNOŚCI**

4

1. BROKER zobowiązuje się działać na rzecz ZLECENIODAWCY ze szczególną starannością zgodnie   
   z przepisami prawa, zasadami uczciwego obrotu oraz zawodowej etyki brokerskiej.
2. W przypadku zaniechania pracownika Brokera, ZLECENIODAWCA zastrzega sobie prawo wystąpienia o zmianę osoby obsługującej ze strony Brokera.

**KLAUZULA POUFNOŚCI**

5

1. BROKER zobowiązuje się zachować w poufności wszelkie informacji prawnie chronionych ZLECENIODAWCY, uzyskanych w związku z zawarciem i wykonywaniem Umowy, w szczególności informacji technicznych, technologicznych, ekonomicznych, finansowych, handlowych, prawnych i organizacyjnych dotyczących ZLECENIODAWCY, otrzymanych lub uzyskanych w związku z  realizacją umowy, niezależnie od formy tych informacji i ich źródeł, w tym informacji stanowiących tajemnicę przedsiębiorstwa ZLECENIODAWCY w rozumieniu Ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz. U. z 2003 r. Nr 153, poz. 1503 ze zm.), w tym nieujawnione do wiadomości publicznej informacje techniczne, technologiczne, handlowe lub organizacyjne przedsiębiorstwa. Umowa o zachowaniu poufności stanowi Załącznik nr 1 do niniejszej Umowy.
2. ZLECENIODAWCA zobowiązuje się do zachowania tajemnicy, co do treści   
   i dokumentów, w tym ofert, polis i programów ubezpieczeniowych, uzyskanych lub opracowanych przez BROKERA. W szczególności nie może on tych materiałów i informacji udostępniać innym brokerom lub zakładom ubezpieczeń.
3. Obowiązek dochowania tajemnicy, o którym mowa w ust. 1 i 2, obowiązuje strony także po rozwiązaniu niniejszej umowy.
4. Wszelkie opracowania i analizy wykonane przez BROKERA w związku z realizacją umowy będą sporządzane w formie pisemnej lub elektronicznej i stanowią własność ZLECENIDOAWCY.
5. Stosownie do postanowień art. 31 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2016 r., poz. 922) strony zawierają umowę powierzenia przetwarzania danych osobowych, która stanowi Załącznik nr 2 do niniejszej Umowy.
6. BROKER zobowiązany jest do zapoznania się z aktualną „Polityką Bezpieczeństwa Informacji   
   w PKP Polskie Linie Kolejowe S.A. dla Partnerów Biznesowych Spółki SZBI-Ibi-1a”, której treść jest zamieszczona na stronie internetowej ZLECENIODAWCY www.plk-sa.pl oraz stosowania jej postanowień, w szczególności wynikających z treści § 12.

**KLAUZULA O OSOBISTYM DZIAŁANIU BROKERA**

6

1. BROKER nie może zlecać wykonywania czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego osobie trzeciej, a w szczególności innemu brokerowi.
2. Stosownie do postanowień art. 23 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. z 2016 r., poz. 2077; dalej: ustawa o pośrednictwie ubezpieczeniowym), BROKER wykonuje czynności brokerskie wyszczególnione w 2 ust. 2, wyłącznie poprzez osoby fizyczne spełniające wymogi przewidziane w art. 28 ust. 3 pkt 1 lit. a-e ustawa o pośrednictwie ubezpieczeniowym.
3. Przy wykonywaniu innych czynności i zadań niż określone w 2 ust. 2 pkt 1 i 21, BROKER może posługiwać się podmiotami specjalistycznymi oraz przedstawicielami z odpowiednią praktyką   
   i wiedzą ubezpieczeniową; za działania i zaniechania tych osób BROKER będzie odpowiadał wobec ZLECENIODAWCY na zasadzie art. 474 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. kodeks cywilny (Dz. U. z 2017 r., poz. 459; dalej: kodeks cywilny, k.c.).

**KLAUZULA O WSPÓŁDZIAŁANIU ZLECENIODAWCY Z BROKEREM**

7

1. ZLECENIODAWCA zobowiązuje się współdziałać z BROKEREM w zakresie objętym niniejszą umową, a w szczególności udostępnić mu niezbędne dane majątkowe i osobowe potrzebne do przygotowania programu ubezpieczeniowego, analizy ryzyk oraz do opracowania konkretnych wniosków (ofert) ubezpieczeniowych włącznie z danymi mającymi wpływ na kwotację taryfową poszczególnych rodzajów ubezpieczeń.
2. ZLECENIODAWCA będzie przekazywał BROKEROWI kserokopię korespondencji prowadzonej   
   z zakładami ubezpieczeń w sprawie ochrony ubezpieczeniowej jego ryzyk.
3. ZLECENIODAWCA będzie prowadził korespondencję z zakładami ubezpieczeń w sprawach określonych w ustępie 2 za pośrednictwem BROKERA jako pełnomocnika.

**KLAUZULA O WYNAGRODZENIU**

8

1. Koszty związane z wykonywaniem czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego, wymienionych   
   w 2 ust. 2 BROKER pokrywa wyłącznie ze środków własnych uzyskiwanych od zakładów ubezpieczeń w formie prowizji (kurtażu, który nie może być wyższy niż … %).
2. Koszty związane z serwisem brokerskim będą pokryte ze środków własnych BROKERA.
3. Na wniosek Zamawiającego Broker zobowiązany jest ujawnić wszelkie prowizje i wynagrodzenia otrzymywane od ubezpieczycieli w związku z realizacją umowy zlecenia brokerskiego (na podstawie oświadczenia ubezpieczyciela).

**KLAUZULA ODSZKODOWAWCZA**

§ 9

1. W przypadku niewykonania bądź nienależytego wykonania umowy przez którąkolwiek ze stron, druga strona może dochodzić należnego odszkodowania według zasad wynikających w szczególności z księgi III tytułu VII działu II kodeksu cywilnego.
2. W przypadku niewykonania bądź nienależytego wykonania czynności wynikających z niniejszej umowy ZLECENIODAWCA, może każdorazowo nałożyć na BROKERA karę umowną w wysokości 1.000,00 PLN.
3. BROKER nie ponosi odpowiedzialności wobec ZLECENIODAWCY z tytułu zawarcia lub wykonania umów ubezpieczenia zawartych bez jego pośrednictwa.

**KLAUZULA KOMPROMISORYJNA**

10

1. Wszelkie spory mogące powstać między ZLECENIODAWCĄ a BROKEREM w związku   
   z wykonywaniem niniejszej umowy rozstrzygane będą polubownie.
2. Przy rozstrzyganiu sporów, o których mowa w ust. 1, brane będą pod uwagę przepisy prawa, zasady słuszności i uczciwego obrotu.
3. W przypadku braku możliwości rozstrzygnięcia sporu powstałego miedzy stronami w sposób polubowny, spory wynikłe na tle niniejszej umowy rozpatrywane będą przez sąd właściwy miejscowy dla ZLECENIODAWCY.

**KLAUZULA O KONFILKCIE INTERESÓW**

§ 11

1. BROKER reprezentuje ZLECENIDOAWCĘ przed zakładami ubezpieczeń i osobami trzecimi w zakresie spraw związanych z przedmiotem umowy brokerskiej zawartej ze ZLECENIODAWCĄ, na podstawie udzielonego pełnomocnictwa, z zastrzeżeniem jednak, że w przypadku konfliktu interesów (przez który rozumie się sprzeczność interesów ZLECENIODAWCY i innej osoby/podmiotu reprezentowanego przez BROKERA, jeżeli może mieć on wpływ na sposób świadczenia usług przez BROKERA), ZLECENIODAWCA może żądać od BROKERA powstrzymania się od wszelkich działań podejmowanych w sprawie – w takiej sytuacji BROKER nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody powstałe u ZLECENIODAWCY w związku z brakiem działania BROKERA.
2. Po zdefiniowaniu konfliktu interesów strony ustalą zasadność kontynuowania współpracy i w przypadku podjęcia decyzji o jej kontynuacji ZLECENIODAWCY przysługuje prawo do powierzenia przedmiotowych czynności ekspertowi ustalonemu niezwłocznie przez ZLECENIODAWCĘ I BROKERA, na koszt BROKERA. W przypadku braku możliwości wspólnego ustalenia eksperta, zostanie on wskazany przez Zamawiającego.

**KLAUZULE O CZASIE UMOWY I JEJ WYPOWIEDZENIU**

12

1. Umowa zostaje zawarta na okres 4 lat i obowiązuje do dnia ………………, z możliwością jej przedłużenia na kolejne okresy.
2. ZLECENIODAWCA może wypowiedzieć niniejszą umowę na piśmie z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia bez podania przyczyny wypowiedzenia.
3. ZLECENIODAWCA może wypowiedzieć umowę bez zachowania okresu wypowiedzenia w przypadku zawinionego naruszenia umowy przez BROKERA.

**PRZEPISY KOŃCOWE**

13

1. W dniu zawarcia niniejszej Umowy zlecenia brokerskiego wszystkie czynności realizowane przez poprzedniego BROKERA zostaną powierzone obecnemu BROKEROWI, chyba że ZLECENIODAWCA w indywidualnych przypadkach zadecyduje inaczej. Zakres czynności powierzonych w powyższym przypadku obecnemu BROKEROWI nie może wykraczać poza zakres obowiązków przyjętych przez BROKERA na podstawie niniejszej umowy.
2. W przypadku powierzenia obecnemu BROKEROWI czynności realizowanych przez poprzedniego BROKERA, obecnego BROKERA nie obciążają skutki działań bądź zaniechań poprzedniego BROKERA.
3. W dniu zakończenia niniejszej Umowy zlecenia brokerskiego ZLECENIODAWCA podejmie decyzję o przekazaniu czynności realizowanych przez obecnego BROKERA nowemu WYKONAWCY.

14

ZLECENIODAWCA zastrzega sobie możliwości włączenia do przedmiotu umowy zlecenia brokerskiego obsługi spółek zależnych od PKP Polskie Linie Kolejowe S.A.

§ 15

BROKER zobowiązany jest utrzymywać ubezpieczenie w zakresie prowadzonej przez niego działalności przez okres obowiązywania niniejszej umowy oraz przedłożyć ZLECENIODAWCY dowód opłacenia składki w terminie 7 dni od daty płatności.

§ 16

1. Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają - pod rygorem nieważności - formy pisemnego aneksu.
2. Wszelkie niejasności przy interpretacji klauzul niniejszej umowy interpretowane będą na korzyść ZLECENIODAWCY.

17

W sprawach nie uregulowanych niniejszą umową stosuje się przepisy dotyczące umowy zlecenia (art. 734 i nast. k.c.), przepisy ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, a także przepisy ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym.

18

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

Załączniki: 1) Umowa o zachowaniu poufności;

2) Umowa powierzenia przetwarzania danych osobowych.

|  |  |
| --- | --- |
| ZLECENIODAWCA | BROKER |
| 1. ............................... | 1. .......................................... |
| 2. ............................... | 2. .......................................... |

.................................... .........................................

pieczęć firmowa Zleceniodawcy miejscowość i data