

KONKURS NA WYBÓR BROKERA UBEZPIECZENIOWEGO

Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji w Piasecznie Sp. z o. o.
z siedzibą w Piasecznie przy ul. Żeromskiego 39, 05-500 Piaseczno
(zwana dalej Zlecającym lub Organizatorem)

ogłasza konkurs w celu wyboru brokera ubezpieczeniowego na obsługę ubezpieczeniową.

Konkurs prowadzony jest zgodnie z ustawą o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej z dnia 11 września 2015 roku (Dz.U.2015.1844 ze zm.) oraz ustawą o dystrybucji ubezpieczeń z dnia 15 grudnia 2017 r. (Dz.U.2017.2486 ze zm.) oraz aktami wykonawczymi do w/w ustaw.

I. WARUNKI STAWIANE OFERENTOM

W postępowaniu mogą wziąć udział Oferenci, którzy spełniają poniższe wymagania.

Wymagania ogólne:

- 1) są brokerem ubezpieczeniowym w rozumieniu ustawy o dystrybucji ubezpieczeń;
- 2) prowadzą działalność na podstawie zezwolenia właściwego organu na prowadzenie działalności brokerskiej;
- 3) posiadają polisę odpowiedzialności cywilnej brokera zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 maja 2018 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej (Dz.U.2018.1085 ze zm.);
- 4) nie zalegają z opłacaniem podatków, opłat oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne i społeczne;
- 5) prowadzą działalność brokerską na terenie RP co najmniej 3 lata i posiadają doświadczenie w obsłudze ubezpieczeniowej dużych podmiotów;
- 6) obsługiwali w ciągu ostatnich 3 lat kalendarzowych co najmniej 10 podmiotów w zakresie ubezpieczenia mienia i odpowiedzialności cywilnej.

Potencjał Kadrowy: co najmniej 10 osób zatrudnionych przez Oferenta uprawnionych jest do wykonywania czynności brokerskich (posiadających zdany egzamin brokerski) zgodnie z wymaganiami ustaw: o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz o dystrybucji ubezpieczeń.

II. DOKUMENTY JAKIE NALEŻY DOŁĄCZYĆ DO OFERTY CELEM POTWIERDZENIA SPEŁNIANIA WARUNKÓW STAWIANYCH OFERENTOM

1. Aktualny odpis z Krajowego Rejestru Sądowego lub z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej.
2. Zezwolenie właściwego organu na prowadzenie działalności brokerskiej.
3. Polisę odpowiedzialności cywilnej brokera z potwierdzeniem jej opłacenia.
4. Zaświadczenia właściwego urzędu skarbowego oraz właściwego oddziału ZUS potwierdzających odpowiednio, że oferent nie zalega z opłacaniem podatków, opłat oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne lub społeczne.
5. Oświadczenie złożone zgodnie z zasadami reprezentacji, dotyczące doświadczenia w przedmiocie zamówienia z informacjami zawartymi w pkt. I. 5-6 wymagań ogólnych –

wraz z podaniem ilości obsługiwanych podmiotów w ciągu ostatnich 3 lat kalendarzowych w zakresie ubezpieczenia: mienia, odpowiedzialności cywilnej.

6. Oświadczenie złożone zgodnie z zasadami reprezentacji, zawierające dane teleadresowe Oferenta oraz jego struktur terenowych dotyczących regionu siedziby Organizatora, ze wskazaniem ilości osób uprawnionych do wykonywania czynności brokerskich w poszczególnych jednostkach.

III. OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERTY

1. Oferent przedstawia tylko jedną ofertę zgodnie z wymaganiami określonymi w niniejszych warunkach konkursu.
2. Oferent ponosi wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty, niezależnie od wyniku postępowania.
3. Wszelkie dokumenty należy składać w formie oryginału lub kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez osoby uprawnione do występowania w imieniu Oferenta. Wymagane oświadczenia powinny być złożone w oryginale i podpisane zgodnie z zasadami reprezentacji.

Ponadto Oferta powinna zawierać propozycję obsługi ubezpieczeniowej organizatora konkursu, zawierającą w szczególności:

- a) koncepcję współpracy w zakresie przygotowania programu ubezpieczenia, zasad i sposobu wykonania audytu ryzyka ubezpieczeniowego i audytu szkodowego,
- b) koncepcję programu ubezpieczenia, na okres od 01.08.2022 r. do 31.07.2025 r. w tym: korzyści wynikające z proponowanych klauzul i zapisów szczególnych, propozycje rozwiązań w zakresie racjonalizacji składki ubezpieczeniowej,
- c) koncepcję współpracy w zakresie bieżącej obsługi ubezpieczeniowej, wraz z przedstawieniem odpowiednich procedur oraz opisem organizacji i struktury zespołu dedykowanego do obsługi Organizatora konkursu,
- d) szczegółową koncepcję likwidacji szkód wraz z:
 - opisem procedury likwidacji szkód, organizacji i struktury zespołu dedykowanego do obsługi organizatora konkursu w zakresie likwidacji szkód,
 - metodami kontroli nad przebiegiem procesu likwidacji poszczególnych szkód wraz ze zbiorczym ich raportowaniem oraz informowaniem i współdziałaniem służb brokera z odpowiednimi służbami u Organizatora konkursu,
- e) Informację o zakresie i sposobie udziału oferenta w procesie udzielenia zamówienia na ubezpieczenie zarówno majątkowe, komunikacyjne jak i osobowe,
- f) zaprezentowanie możliwości Oferenta w zakresie:
 - doradztwa dotyczącego ubezpieczeń i prawa ubezpieczeniowego,
 - organizacji szkoleń poświęconych tematyce ubezpieczeniowej (wraz z przedstawieniem dotychczasowej praktyki i doświadczenia w tym zakresie),
 - inne zalety wynikające z nawiązania współpracy z Oferentem polegające w szczególności na: wysokim profesjonalizmie i kompetencji brokera, znajomości reguł i przepisów ubezpieczeniowych funkcjonujących na rynku.

IV. INFORMACJE DOTYCZĄCE PROWADZONEJ PROCEDURY

1. Organizator konkursu powoła komisję zajmującą się przeprowadzeniem konkursu na wybór brokera.
2. Wszelkie pytania i wątpliwości dotyczące prowadzenia postępowania należy kierować na adres email przetarg@pwikpiaseczno.pl.

V. INFORMACJE DOTYCZĄCE SKŁADANIA OFERT

1. Ofertę z wykorzystaniem załączonego Formularza oferty wraz z wymaganymi załącznikami należy umieścić w zapieczętowanej lub w inny trwały sposób zabezpieczonej kopercie z napisem: **OFERTA NA OBSŁUGĘ BROKERSKĄ Przedsiębiorstwa Wodociągów i Kanalizacji w Piasecznie Sp. z o.o.**
2. Każdy Oferent przedstawi tylko jedną ofertę.
3. Oferty należy składać **do 06 lipca 2022 r. do godz. 12:00** w siedzibie Organizatora.

VI. OCENA OFERT

1. Organizator konkursu bada czy Oferent przystępujący do konkursu spełnia warunki wymagane od Oferentów. Oferta nie spełniająca warunków podlega odrzuceniu.
2. Organizator konkursu odrzuca ofertę w szczególności:
 - a) nie podpisaną przez osobę uprawnioną do występowania w imieniu Oferenta,
 - b) złożoną po upływie wyznaczonego terminu,
 - c) Oferenta wobec którego wszczęto postępowanie upadłościowe lub którego ogłoszono upadłość,
 - d) z której wynika, iż Oferent zalega z uiszczeniem podatków, opłat i składek na ubezpieczenie społeczne,
 - e) nie spełniającą wymagań, doświadczenia i dysponowania potencjałem kadrowym, określonych w warunkach konkursu.

VII. OBOWIĄZKI WYBRANEGO BROKERA

1. Wybrany Broker ubezpieczeniowy będzie zobowiązany w szczególności do:
 - 1) wykonania audytu ubezpieczeniowego i przedłożenia jego wyników Organizatorowi wraz z rekomendacjami i opisami przedmiotu zamówienia odrębnie:
 - Na ubezpieczenie mienia, sprzętu elektronicznego oraz odpowiedzialności cywilnej,
 - Na ubezpieczenie Zarządu,
 - Na ubezpieczenia komunikacyjne (OC, AC, NNW)
 - 2) marketingu ubezpieczeniowego (ocena i badanie rynku ubezpieczeniowego, ocena standingu finansowego i kapitałowego zakładów ubezpieczeń oraz oferowanych przez nie produktów ubezpieczeniowych);
 - 3) identyfikację i analizę ryzyk Organizatora;
 - 4) opracowanie i wdrożenie programu ubezpieczeniowego dostosowanego do potrzeb Organizatora, uwzględniającego przede wszystkim:
 - a) analizę ryzyka ubezpieczeniowego występującego w związku z funkcjonowaniem przedsiębiorstwa oraz prowadzoną działalnością Organizatora;
 - b) wskazanie katalogu ryzyk, które należy ubezpieczyć obligatoryjnie, a które fakultatywnie;
 - c) wybór formy i systemu ubezpieczenia;
 - d) określenie sum bądź limitów ubezpieczenia;

- e) propozycje dogodnych procedur związanych z obsługą programu, zmierzających w szczególności do:
- jak najlepszego zabezpieczenia interesów Organizatora, w razie zrealizowania się określonych w audycie ryzyk,
 - zabezpieczenia możliwie najszerszego objęcia ochroną ubezpieczeniową, wszystkich zakresów i przedmiotów działalności Organizatora,
 - optymalizacji kosztów związanych z zawieraniem umów ubezpieczeniowych przez Organizatora – zmierzającej do redukcji wydatków na ubezpieczenie,
- 5) przygotowania opisu przedmiotu zamówienia do ww. postępowań dot. ubezpieczeń;
 - 6) ustalenia kryteriów oceny ofert do ww. postępowań dot. ubezpieczeń;
 - 7) wskazania osoby, która będzie występowała jako biegły w komisjach przetargowych w ww. postępowaniach;
 - 8) badania i oceny ofert złożonych w ww. postępowaniach, pod kątem merytorycznym;
 - 9) niezwłoczne i poprawne merytorycznie udzielanie odpowiedzi na zapytania Wykonawców, wpływające w toku ww. postępowań;
 - 10) nadzoru nad bieżącą obsługą ubezpieczeń;
 - 11) Kompleksowa obsługa procesu likwidacji szkód, w tym: zgłaszanie szkód do ubezpieczycieli, przyjmowanie zgłoszeń o zaistniałej szkodzie (pomoc w kompletowaniu niezbędnych dokumentów, prowadzenie negocjacji z ubezpieczycielem), ocena pokrycia danej szkody ochroną, korespondencja ze zgłaszającym szkodę, zgłoszenie szkody do odpowiedniego zakładu ubezpieczeń i asysta przy oględzinach szkód, przygotowywanie propozycji rozwiązań w sytuacjach spornych, kontrola działania likwidacji szkód, monitorowanie szkodowości przypisanej do poszczególnych polis, weryfikacja decyzji odszkodowawczych i monitoring terminowości realizacji wypłat odszkodowań przez zakład ubezpieczeń, redagowanie odwołań od decyzji odmownych zakładów ubezpieczeń w sprawach szkód, udział w ewentualnym sporze z zakładem ubezpieczeń;
 - 12) sprawdzenie poprawności wystawionych przez ubezpieczyciela polis;
 - 13) przekazywanie ZLECAJĄCEMU informacji o zakończeniu czasu trwania poszczególnych umów ubezpieczenia (na 2 miesiące przed expiracją polis);
 - 14) doradztwo w zakresie ubezpieczeń i prawa ubezpieczeniowego;
 - 15) bezpłatne usługi szkoleniowe, seminaryjne i edukacyjne dla pracowników Organizatora w zakresie wiedzy ubezpieczeniowej, procedur likwidacji i technik obsługi ubezpieczeniowej;
 - 16) całodobowa dyspozycyjność;
 - 17) konsultacje osobiste na każde telefoniczne wezwanie Organizatora;
 - 18) udzielanie pomocy Organizatorowi w innych postępowaniach o zamówienie publiczne, przy analizie ofert, które zawierają polisy ubezpieczeniowe związane z postępowaniami o udzielenie zamówienia;
 - 19) posiadanie programu online do obsługi ubezpieczeń i szkód;
 - 20) wypowiedzianie poprzednich, kończących się polis komunikacyjnych na podstawie otrzymanego pełnomocnictwa.

VIII. Punktacja ofert:

1. Polisa OC (suma na wszystkie zdarzenia): 1-4 pkt

- 1 924 560 Euro – 1 pkt
- 2 000 000 do 20 000 000 Euro – 2 pkt
- 21 000 000 do 50 000 000 Euro – 3 pkt

- 51 000 000 – 100 000 000 i więcej Euro – 4 pkt

2. Potencjał kadrowy: 1-4 pkt:

- do 10 osób uprawnionych do wykonywania czynności brokerskich – 1 pkt
- od 11 do 50 osób uprawnionych do wykonywania czynności brokerskich – 2 pkt
- od 51 -100 osób uprawnionych do wykonywania czynności brokerskich – 3 pkt
- powyżej 100 osób uprawnionych do wykonywania czynności brokerskich – 4 pkt

3. Doświadczenie w obsłudze w ciągu ostatnich 3 lat kalendarzowych podmiotów na terenie RP w zakresie ubezpieczeń majątkowych, odpowiedzialności cywilnej, ubezpieczenia Zarządu oraz ubezpieczeń komunikacyjnych: 1-4 pkt:

- od 10 do 20 podmiotów – 1 pkt
- od 21 do 50 podmiotów – 2 pkt
- od 51 do 100 podmiotów – 3 pkt
- powyżej 100 podmiotów – 4 pkt

4. Okres prowadzenia działalności brokerskiej: 1-4 pkt

- 5 lata – 1 pkt
- od 6 do 10 lat – 2 pkt
- od 11 do 20 – 3 pkt
- powyżej 20 lat – 4 pkt

5. Posiadanie własnego biura likwidacji szkód: 0-5 pkt

- tak – 5 pkt
- nie – 0 pkt

6. Zawartość merytoryczna oferty: 0-10 pkt

- Za koncepcję współpracy w zakresie przygotowania programu ubezpieczenia, zasad i sposobu wykonania audytu ryzyka ubezpieczeniowego i audytu szkodowego,
- Koncepcja programu ubezpieczeniowego na okres od 01.08.2022 r. do 31.07.2025 r. w tym: korzyści wynikające z proponowanych klauzul i zapisów szczególnych, propozycje rozwiązań w zakresie racjonalizacji składki ubezpieczeniowej,
- Koncepcja współpracy w zakresie bieżącej obsługi ubezpieczeniowej w tym: propozycje rozwiązań w zakresie uproszczenia procesu obsługi ubezpieczeń, możliwości uzyskania lepszego pokrycia ubezpieczeniowego oraz przedstawienie odpowiedniej procedury i zespołu delegowanego do obsługi,
- Monitorowanie procesu likwidacji szkód (organizacja procesu pod względem kadrowym i technicznym, zabezpieczanie terminowej wypłaty odszkodowań, dotychczasowe doświadczenia związane z procesem),
- Opracowanie procedury sporządzania i przesyłania raportów dotyczących szkodowości w rozbiciu na poszczególne ryzyka, współdziałanie w powyższym zakresie z ubezpieczycielem oraz odpowiednimi służbami Organizatora konkursu,
- Przedstawienie możliwości Oferenta w zakresie doradztwa z zakresu ubezpieczeń oraz organizacja przynajmniej raz w roku dla pracowników Organizatora w ich siedzibie

bezpłatnego szkolenia z zakresu aktualnego programu ubezpieczeniowego i procedur likwidacji szkód,

- Inne zalety wynikające z nawiązania współpracy z Oferentem.

Oceny merytorycznej dokona Komisja powołana do przygotowania i przeprowadzenia konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego.

Organizator zastrzega możliwość unieważnienia postępowania bez podania przyczyny oraz odstąpienia od wyboru Oferenta.


Niniejsze postępowanie prowadzone jest z wyłączeniem przepisów ustawy Prawo Zamówień Publicznych. Oferentom nie przysługują środki prawne przewidziane w w/w Ustawie.


Data ogłoszenia: 15.06.2022 r.

Załączniki:

1. Formularz oferty
2. Wzór umowy

Zatwierdzamy:

PREZES ZARZĄDU

Piotr Woiciechowski

WICEPREZES ZARZĄDU

Grzegorz Banaszewski

FORMULARZ OFERTY

(pieczęć Wykonawcy/Wykonawców)

do
Przedsiębiorstwa Wodociągów i Kanalizacji w Piasecznie Sp. z o.o.
z siedzibą w Piasecznie przy ul. Żeromskiego 39, 05-500 Piaseczno,

Nawiązując do *Konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego*:

JA/MY NIŻEJ PODPISANY(I)

działając w imieniu i na rzecz

[nazwa (firma) dokładny adres Wykonawcy/Wykonawców]

1. **SKŁADAM(Y) OFERTĘ** na wykonanie przedmiotu umowy zgodnie warunkami Konkursu.
2. **OŚWIADCZAM(Y), że:**
 - a) zapoznaliśmy się z warunkami konkursu i przyjmujemy je bez zastrzeżeń;
 - b) dysponujemy niezbędną wiedzą i doświadczeniem, a także potencjałem kadrowym, ekonomicznym i technicznym do świadczenia usług;
 - c) posiadamy wszystkie informacje niezbędne do zgłoszenia się do konkursu i wykonania usługi w określonym czasie;
 - d) uznajemy się za związanych niniejszym ofertą przez okres 30 dni od daty upływu terminu składania ofert,
 - e) w przypadku wyboru naszej oferty zobowiązujemy się do podpisania umowy zlecenia brokerskiego na warunkach jak we wzorze umowy, w miejscu i terminie wyznaczonym przez Zamawiającego;
 - f) wszystkie informacje, oświadczenia, wykazy zamieszczone do niniejszej oferty, są kompletne i prawdziwe.
3. **OŚWIADCZAM(Y), że Przystępujący do Konkursu:**
 - a) jest brokerem ubezpieczeniowym w rozumieniu ustawy o dystrybucji ubezpieczeń;
 - b) prowadzi działalność na podstawie wydanego przez organ nadzoru zezwolenia na wykonywanie działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń, wpisanej do rejestru brokerów. W załączeniu do zgłoszenia niniejsze zezwolenie oraz wypis z rejestru brokerów;

- c) posiada polisę odpowiedzialność cywilnej brokera zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 maja 2018 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej (Dz.U.2018.1085 ze zm.) na sumę (na wszystkie zdarzenia)
W załączeniu dokument potwierdzający zawarcie umowy ubezpieczenia z potwierdzeniem opłacenia;
- d) prowadzi nieprzerwaną działalność na polskim rynku w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego od lat, którą rozpoczął r. i kontynuuje/prowodzi oraz posiada siedzibę prowadzonej działalności brokerskiej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej pod adresem:
- e) dysponuje potencjałem kadrowym w ilości osób zatrudnionych przez Oferenta, uprawnionych do wykonywania czynności brokerskich (posiadających zdany egzamin brokerski) zgodnie z wymaganiami ustaw: o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz o dystrybucji ubezpieczeń. W załączeniu Wykaz osób na potwierdzenie spełnienia warunku określonego w pkt I. oraz do oceny w kryterium określonym w pkt.VIII.2.;
- f) posiada doświadczenie w obsłudze w ciągu ostatnich 3 lat kalendarzowych na rzecz podmiotów na terenie RP w liczbie, w zakresie ubezpieczenia: mienia, odpowiedzialności cywilnej, ubezpieczenia zarządu oraz ubezpieczeń komunikacyjnych;
- g) posiada własne biuro likwidacji szkód:
- tak*
 - nie*

4. Składamy propozycję obsługi ubezpieczeniowej organizatora Konkursu, zgodnie z warunkami konkursu określonymi w pkt III. ppkt a) do f).

5. JESTEŚMY związani niniejszą ofertą przez okres 30 dni.

6. PRZEDMIOT UMOWY ZREALIZUJEMY sami.

7. OŚWIADCZAMY, iż informacje i dokumenty zawarte na stronach nr od ___ do ___ - stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji i zastrzegamy, że nie mogą być one udostępniane.

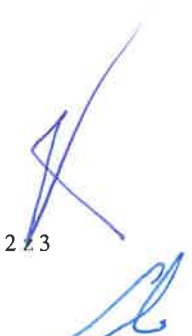
Uzasadnienie zastrzeżenia dokumentów:

8. WSZELKĄ KORESPONDENCJĘ w sprawie niniejszej oferty należy kierować na poniższy adres:

tel. _____ fax _____

e-mail: _____

Osoba upoważniona do kontaktu.....



9. **OŚWIADCZAMY**, że wypełniliśmy obowiązki informacyjne przewidziane w art. 13 lub art. 14 RODO (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) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016), wobec osób fizycznych, od których dane osobowe bezpośrednio lub pośrednio pozyskaliśmy w celu ubiegania się o udzielenie zamówienia w niniejszym postępowaniu. W przypadku, gdy wykonawca nie przekazuje danych osobowych innych niż bezpośrednio jego dotyczących lub zachodzi wyłączenie stosowania obowiązku informacyjnego, stosownie do art. 13 ust. 4 lub art. 14 ust. 5 RODO, treści oświadczenia wykonawca nie składa* (usunięcie treści oświadczenia przez jego wykreślenie).
10. **OFERTĘ** wraz ze wszelkimi innymi oświadczeniami i dokumentami składamy na _____ stronach.
11. **WRAZ Z OFERTĄ** składamy następujące załączniki:

- aktualny odpis z KRS/zaświadczenie z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej;

_____ dnia ____ roku

(podpis Wykonawcy/Pelnomocnika)

*) *niepotrzebne skreślić*

UMOWA ZLECENIA BROKERSKIEGO

zawarta w dniu roku w Piasecznie pomiędzy:

Przedsiębiorstwem Wodociągów i Kanalizacji w Piasecznie Sp. z o. o. z siedzibą w Piasecznie przy ul. Żeromskiego 39, 05-500 Piaseczno, wpisaną do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000324880, kapitał zakładowy: 343 482 000,00 zł, NIP: 1231171794, REGON: 141618601, reprezentowaną przez:

.....
zwaną w dalszej treści Umowy **ZLECAJĄCYM**,

a

.....
.....
reprezentowaną przez:

.....
zwaną dalej **BROKEREM**,
zwanymi łącznie w dalszej treści Umowy **STRONAMI**,

została zawarta Umowa w sprawie kompleksowej obsługi brokerskiej o następującej treści:

PRZEDMIOT ZLECENIA BROKERSKIEGO**§ 1**

ZLECAJĄCY powierza, a BROKER przyjmuje zlecenie i zobowiązuje się do stałego wykonywania na rzecz ZLECAJĄCEGO czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego wyszczególnionych w § 2 umowy.

§ 2

1. Obsługa brokerska zlecona BROKEROVI obejmuje całokształt czynności faktycznych i prawnych związanych z zawieraniem i wykonywaniem umów ubezpieczeń majątkowych, ubezpieczenia Zarządu, ubezpieczeń komunikacyjnych (OC, AC, NNW) oraz odpowiedzialności cywilnej ZLECAJĄCEGO.
2. Obowiązki BROKERA wynikające ze zobowiązania zawartego w ustępie poprzedzającym, obejmują w szczególności:
 - 1) marketing ubezpieczeniowy (ocena i badanie rynku ubezpieczeniowego, ocena standingu finansowego i kapitałowego zakładów ubezpieczeń oraz oferowanych przez nie produktów ubezpieczeniowych),
 - 2) identyfikację i analizę ryzyk ZLECAJĄCEGO;
 - 3) opracowanie i wdrożenie programu ubezpieczeniowego dostosowanego do potrzeb ZLECAJĄCEGO, uwzględniającego w szczególności:
 - a. analizę ryzyka ubezpieczeniowego występującego w związku z funkcjonowaniem oraz prowadzoną działalnością przez ZLECAJĄCEGO;
 - b. wskazanie katalogu ryzyk, które należy ubezpieczyć obligatoryjnie, a które fakultatywnie;
 - c. wybór formy i systemu ubezpieczenia;

- d. określenie sum bądź limitów ubezpieczenia;
 - e. propozycje dogodnych procedur związanych z obsługą programu;
 - 4) program ubezpieczeniowy, o którym mowa w pkt. 3) powinien zmierzać w szczególności do:
 - a. jak najlepszego zabezpieczenia interesów ZLECAJĄCEGO, w razie zrealizowania się określonych w audycie ryzyk;
 - b. zabezpieczenia możliwie najszerszego pokrycia ochroną ubezpieczeniową, wszystkich zakresów i przedmiotów działalności ZLECAJĄCEGO;
 - c. optymalizacji kosztów związanych z zawieraniem umów ubezpieczeniowych przez ZLECAJĄCEGO, zmierzającej do redukcji wydatków na ubezpieczenie;
 - 5) dokonanie szacowania wartości przedmiotu zamówienia - do postępowań dot. ubezpieczeń;
 - 6) przygotowanie opisu przedmiotu zamówienia do ww. postępowań dot. ubezpieczeń;
 - 7) ustalenie kryteriów oceny ofert do ww. postępowań dot. ubezpieczeń;
 - 8) badanie i ocena ofert złożonych w ww. postępowaniach, pod kątem merytorycznym;
 - 9) niezwłoczne i poprawne merytorycznie udzielanie odpowiedzi na zapytania Wykonawców, wpływające w toku ww. postępowań;
 - 10) kompleksową obsługę procesu likwidacji szkód, w tym w szczególności: zgłaszanie szkód do ubezpieczyciela, przyjmowanie zgłoszeń o zaistniałej szkodzie, ocena pokrycia danej szkody ochroną, korespondencja ze zgłaszającym szkodę, zgłoszenie szkody do odpowiedniego zakładu ubezpieczeń, kontrola działania likwidacji szkód, monitorowanie szkodowości przypisanej do poszczególnych polis, weryfikacja decyzji odszkodowawczych, udział w ewentualnym sporze z zakładem ubezpieczeń;
 - 11) sprawdzenie poprawności wystawionych przez ubezpieczyciela polis;
 - 12) przekazywanie ZLECAJĄCEMU informacji o zakończeniu czasu trwania poszczególnych umów ubezpieczenia (na 2 miesiące przed expiracją polis);
 - 13) doradztwo w zakresie ubezpieczeń i prawa ubezpieczeniowego;
 - 14) bezpłatne usługi szkoleniowe, seminaryjne i edukacyjne dla pracowników ZLECAJĄCEGO w zakresie wiedzy ubezpieczeniowej, procedur likwidacji i technik obsługi ubezpieczeniowej;
 - 15) całodobową dyspozycyjność;
 - 16) konsultacje osobiste na każde telefoniczne wezwanie ZLECAJĄCEGO.
 - 17) posiadanie programu online do obsługi ubezpieczeń i szkód;
 - 18) wypowiadanie poprzednich kończących się polis komunikacyjnych na podstawie otrzymanego pełnomocnictwa.
3. Czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego, o których mowa w ust. 1-2, nie obejmują ubezpieczeń społecznych.

§ 3

1. Umowa niniejsza oparta jest na wzajemnym szczególnym zaufaniu Stron.
2. BROKER zobowiązuje się wykonywać czynności pośrednictwa na rzecz ZLECAJĄCEGO, mając na uwadze wyłącznie słuszny interes ZLECAJĄCEGO.

KLAUZULA SZCZEGÓLNEJ STARANNOŚCI

§ 4

BROKER zobowiązuje się działać na rzecz ZLECAJĄCEGO ze szczególną starannością zgodnie z przepisami prawa, zasadami uczciwego obrotu oraz zawodowej etyki brokerskiej.

KLAUZULA O TAJEMNICY ZAWODOWEJ

§ 5

1. BROKER zobowiązuje się do zachowania tajemnicy, co do treści wszelkich dokumentów i informacji uzyskanych w związku z wykonywaniem niniejszej Umowy, pochodzących od ZLECAJĄCEGO oraz od instytucji i osób z nim związanych jakimkolwiek stosunkiem faktycznym i prawnym.
2. ZLECAJĄCY zobowiązuje się do zachowania tajemnicy co do treści wszelkich informacji 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. W przypadku przetwarzania przez Brokera danych osobowych, których administratorem ZLECAJĄCY, Broker będzie przestrzegać przepisów wskazanych w rozporządzeniu 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 (RODO) (Dz. U. UE. L z 2016 r. Nr 119/1) i sprostowaniem z dnia 23 maja 2018 r. (Dz. U. UE. Nr 127/2)

KLAUZULA O WYŁĄCZNOŚCI BROKERSKIEJ

§ 6

1. W okresie obowiązywania niniejszej Umowy ZLECAJĄCY zobowiązuje się nie zlecać czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego innemu brokerowi, chyba że BROKER wyrazi na to zgodę.
2. ZLECAJĄCY zobowiązuje się udzielać BROKEROWI na zasadzie wyłączności pełnomocnictw niezbędnych do wykonywania zleconych mu czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego.

KLAUZULA O OSOBISTYM DZIAŁANIU BROKERA

§ 7

BROKER nie może zlecać wykonywania czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego osobie trzeciej, a w szczególności innemu brokerowi.

KLAUZULA O WSPÓLDZIAŁANIU ZLECAJĄCEGO Z BROKEREM

§ 8

1. ZLECAJĄCY 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. ZLECAJĄCY będzie przekazywał BROKEROWI odpisy korespondencji prowadzonej z zakładami ubezpieczeń w sprawie ochrony ubezpieczeniowej jego ryzyk.
3. ZLECAJĄCY będzie prowadził korespondencję z zakładami ubezpieczeń w sprawach określonych w ustępie 2 za pośrednictwem BROKERA jako pełnomocnika.

KLAUZULA O WYNAGRODZENIU

§ 9

1. Koszty związane z wykonywaniem czynności obsługi brokerskiej, wymienionych w § 2, BROKER pokrywa wyłącznie ze środków własnych.
2. Wynagrodzenie brokera stanowić będzie kurtaż brokerski wypłacany przez ubezpieczyciela wybranego przez ZLECAJĄCEGO.

KLAUZULA ODSZKODOWAWCZA

§ 10

1. W przypadku niewykonania bądź nienależytego wykonania Umowy przez którąkolwiek ze Stron, druga Strona może dochodzić należnego odszkodowania według zasad wynikających w szczególności z działu II tytułu VII księgi III kodeksu cywilnego.
2. Broker ponosi odpowiedzialność za nieubezpieczenie w terminie pojazdów Zlecającego i poniesie kary za niewypowiedzenie poprzednich umów ubezpieczenia (polis).
3. BROKER nie ponosi odpowiedzialności wobec ZLECAJĄCEGO z tytułu zawarcia lub wykonania umów ubezpieczenia zawartych bez jego pośrednictwa.

KLAUZULA KOMPROMISORYJNA

§ 11

1. Strony będą dążyły do rozstrzygnięcia ewentualnych sporów powstałych na tle realizacji niniejszej Umowy w sposób polubowny.
2. W przypadku braku możliwości rozstrzygnięcia sporu powstałego między Stronami w sposób polubowny, spory wynikłe na tle niniejszej Umowy rozpatrywane będą przez sąd właściwy miejscowo dla ZLECAJĄCEGO.
3. Przy rozstrzyganiu sporów, o których mowa w ust. 1, brane będą pod uwagę przepisy prawa, zasady słuszności i uczciwego obrotu.

KLAUZULE O CZASIE UMOWY I JEJ WYPOWIEDZENIU

§ 12

1. Umowa zostaje zawarta na czas określony, tj. od dnia 01.08.2022 r. do 31.07.2025 r., z możliwością jej przedłużenia.
2. Każda ze Stron może wypowiedzieć niniejszą Umowę na piśmie z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia.
3. BROKER zobowiązuje się do zwrotu ZLECAJĄCEMU udzielonych mu pełnomocnictw i innych otrzymanych materiałów z chwilą upływu okresu wypowiedzenia.

KLAUZULE KOŃCOWE

§ 13

1. Każda ze Stron informuje, że jest administratorem danych osobowych osób uprawnionych do reprezentowania tejże Strony oraz pracowników tejże Strony, podanych w związku z podpisaniem i wykonywaniem Umowy.
2. Dane kontaktowe w przypadku spraw dotyczących ochrony danych osobowych:
 - a) ze Strony Zlecającego kontakt do Inspektora Ochrony Danych iod@pwikiaseczno.pl;
 - b) ze Strony Brokera
3. Każda ze Stron przetwarza dane osób reprezentujących i pracowników drugiej Strony w celu realizacji Umowy. Podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest prawnie uzasadniony interes administratorów, tj. kontakt w sprawie wykonania Umowy. Podanie danych osobowych jest dobrowolne, lecz konieczne w celu podpisania i realizacji Umowy.
4. Dane osobowe będą przetwarzane przez okres trwania Umowy, a po jej zakończeniu przez czas wynikający z obowiązujących przepisów prawa lub do czasu przedawnienia roszczeń.
5. Dane osobowe mogą zostać udostępnione podmiotom zewnętrznym dostarczającym i wspierającym systemy informatyczne danej Strony, świadczące usługi związane z działalnością danej Strony – przy zastosowaniu przez w/w podmioty adekwatnych środków technicznych i organizacyjnych, zapewniających ochronę danych.
6. Dane osobowe nie będą przekazywane poza EOG.
7. Dane osobowe nie będą poddawane automatycznemu podejmowaniu decyzji, w tym profilowaniu.

8. Każdej osobie, której dane są przetwarzane, w zakresie wynikającym z przepisów prawa, przysługuje prawo dostępu do swoich danych oraz ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania, do przenoszenia danych (jeśli przetwarzanie odbywa się w sposób zautomatyzowany) oraz prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzanych danych.
9. W przypadku wątpliwości związanych z przetwarzaniem danych osobowych, każda osoba może zwrócić się do danej Strony z prośbą o udzielenie informacji. Niezależnie od powyższego, każdemu przysługuje prawo wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
10. Strona jest zobowiązana do przekazania informacji, o których mowa w ust. 1-9 powyżej, osobom reprezentującym i pracownikom Strony, których dane zostały przekazane drugiej Stronie.

§ 14

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

§ 15

W sprawach nieuregulowanych niniejszą Umową stosuje się przepisy kodeksu cywilnego, zwłaszcza przepisy o zleceniu (art. 734 i nast.) oraz przepisy ustawy z 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz.U.2015.1844 ze zm.) i ustawy z 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. 2017.2486 ze zm.).

§ 16

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

ZLECAJĄCY

BROKER



**Informacja o przetwarzaniu danych osobowych
w ramach postępowań o udzielenie zamówienia, prowadzonych przez
Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji w Piasecznie Sp. z o.o.,
skierowana do Wykonawców posiadających status osoby fizycznej**

Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji w Piasecznie Sp. z o.o. (dalej jako: „Administrator”), z siedzibą w Piasecznie (05-500) przy ulicy Żeromskiego 39 (dane kontaktowe inspektora ochrony danych: iod@pwikpiaseczno.pl) informuje, że jest Administratorem Pani/Pana danych osobowych przekazanych Administratorowi w związku z Pani/Pana udziałem w postępowaniu o udzielenie zamówienia pn. „Konkurs na wybór brokera ubezpieczeniowego”, obejmujących w szczególności dane osobowe ujawnione w ofercie, w tym: Pani/Pana imię, nazwisko, numer PESEL, NIP, REGON, adres e-mail, numer telefonu, adres siedziby, adres do kontaktu, informacje dotyczące kwalifikacji, wiedzy lub doświadczenia, informacje zawarte w zaświadczeniach przekazanych w trakcie postępowania (m.in. zaświadczenia wydane przez Urząd Skarbowy, Zakład Ubezpieczeń Społecznych, Krajowy Rejestr Karny).

Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane przez Administratora w oparciu o poniżej wskazane podstawy prawne oraz w ramach realizacji wskazanych poniżej celów:

- podane dane osobowe będą przetwarzane, ponieważ jest to niezbędne do wykonania obowiązków prawnych ciążących na Administratorze, wynikających z odpowiednich przepisów prawa (w tym prawa podatkowego, przepisów o rachunkowości) dla celów:
 - związanych z prowadzeniem postępowania o udzielenie zamówienia,
 - realizacji udzielonego zamówienia,
 - rozliczeń podatkowych,
 - prowadzenia rachunkowości,
 - archiwizacyjnych.
- w przypadku zawarcia pomiędzy Panią/Panem a Administratorem umowy w sprawie udzielenia zamówienia objętego przedmiotowym postępowaniem, podane dane osobowe będą przetwarzane, ponieważ jest to niezbędne do zawarcia i wykonania umowy oraz w celu prawidłowego wykonania obowiązków oraz uprawnień stron wynikających z takiej umowy, w tym także w celach kontaktowych związanych z realizacją umowy;
- podane dane osobowe będą przetwarzane, ponieważ jest to niezbędne dla realizacji następujących celów wynikających z prawnie, uzasadnionych interesów realizowanych przez Administratora, którymi są:
 - ustalenie, egzekwowanie, roszczeń, a także dochodzenie lub obrona przed roszczeniami,
 - w przypadku zawarcia pomiędzy Panią/Panem a Administratorem umowy w sprawie udzielenia zamówienia objętego przedmiotowym postępowaniem – kontrola dostępu do pomieszczeń i obiektów należących do Administratora, kontrola przestrzegania zasad organizacyjnych, porządkowych oraz zasad bezpieczeństwa (w tym bhp i ppoż.) na terenie obiektów Administratora.

Ponadto, Administrator informuje, że:

- podanie przez Panią/Pana danych jest dobrowolne, lecz w zakresie, w jakim obowiązek podania danych wynika z przepisów prawa oraz dokumentów postępowania (w tym SIWZ) – jest jednocześnie niezbędne do wzięcia przez Panią/Pana udziału w postępowaniu o udzielenie zamówienia oraz – w przypadku wyboru Pani/Pana oferty jako najkorzystniejszej – także do zawarcia umowy w sprawie udzielenia zamówienia. Niepodanie takich danych uniemożliwi udział w postępowaniu oraz zawarcie umowy w sprawie udzielenia zamówienia;
- przysługuje Pani/Panu prawo żądania dostępu do swoich danych osobowych i ich sprostowania, uzupełnienia, a także usunięcia lub ograniczenia przetwarzania oraz prawo do przenoszenia danych;
- przysługuje Pani/Panu prawo do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych w zakresie, w jakim dane osobowe są przetwarzane w celu realizacji wskazanych powyżej prawnie uzasadnionych interesów Administratora;
- przysługuje Pani/Panu prawo do wniesienia skargi do organu nadzorczego, gdy uzna Pani/Pan, iż przetwarzanie Pani/Pana danych osobowych narusza przepisy dotyczące ochrony danych osobowych;
- Pani/Pana dane mogą być przekazywane podmiotom działającym na zlecenie Administratora, w tym podmioty świadczące usługi teleinformatyczne i teletechniczne, sprawujące opiekę nad oprogramowaniem, usługi prawnicze, usługi ochrony mienia;
- w celu skorzystania z któregośkolwiek z przysługujących Pani/Panu praw, prosimy przesłać swoje żądanie na adres: iod@pwikpiaseczno.pl.

