

Załącznik nr 2 do Regulaminu Konkursu na „Wybór brokera ubezpieczeniowego dla Szpitala Wojewódzkiego w Opolu sp. z o.o oraz SPZOZ Opolskie Centrum Onkologii im. prof. Tadeusza Koszarowskiego w Opolu”

**UMOWA
NA REALIZACJĘ USŁUG BROKERSKICH – WZÓR**

zawarta w dniuw Opolu (dalej: „Umowa”) pomiędzy:

.....,
zwanym dalej **Podmiotem leczniczym**, reprezentowanym przez:

a

.....z siedzibą....., ul., wpisaną/ym do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem, dokumentacja spółki przechowywana jest w Sądzie Rejonowym dla..... Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, o kapitale zakładowym w wysokości zł,
NIP
REGON.....
reprezentowaną/nym przez..... - zwaną/nym dalej **Brokerem**

zwanymi dalej łącznie „Stronami”, a osobno „Stroną” o następującej treści:

**§ 1
PRZEDMIOT UMOWY**

1. Przedmiotem niniejszej umowy jest realizacja przez Brokera na rzecz Podmiotu leczniczego nieodpłatnych usług brokerskich zgodnie z ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. z 2019, poz. 1881) oraz pozostałych czynności brokerskich związanych z obsługą ubezpieczeń na rzecz Podmiotu leczniczego określonych niniejszą Umową.

2. Zakres usług realizowanych przez brokera ubezpieczeniowego na rzecz Podmiotu leczniczego obejmować będzie wszystkie czynności z zakresu obsługi brokerskiej Podmiotu leczniczego, a w szczególności obejmujące :

1) identyfikację ryzyk ubezpieczeniowych, związanych z działalnością medyczną i pozamedyczną Podmiotu leczniczego, w tym posiadanego mienia,

2) analizę aktualnie posiadanego ubezpieczenia OC i majątkowego oraz opracowanie i wdrożenie programu ubezpieczeniowego dostosowanego do rzeczywistych potrzeb i właściwości Podmiotu leczniczego, uwzględniającego przede wszystkim:

a) analizę ryzyka ubezpieczeniowego występującego w związku z funkcjonowaniem Podmiotu leczniczego oraz prowadzoną działalnością, medyczną i pozamedyczną, w tym zagrożeń w tym zakresie,

b) aktualizację ryzyk, ich bieżący monitoring, w tym wskazanie katalogu ryzyk, które należy ubezpieczyć obligatoryjnie, a które fakultatywnie

c) wybór formy i systemu ubezpieczenia,

d) określenie sum bądź limitów ubezpieczenia dla uzyskania właściwej ochrony ubezpieczeniowej dla wskazanych ryzyk,

e) racjonalizację składki ubezpieczeniowej dla obu Podmiotów leczniczych,,

f) zabezpieczenie możliwie najszerszego pokrycia ochroną ubezpieczeniową, wszystkich zakresów i przedmiotów działalności Podmiotu leczniczego,

- 3) optymalizację kosztów związanych z zawieraniem umów ubezpieczenia przez Podmiot leczniczy, zmierzającej do redukcji wydatków na ubezpieczenie, zmniejszenie składek przy możliwie najbardziej korzystnym dla Podmiotu leczniczego programie ubezpieczeniowym
- 4) podjęcie działań zmierzających do minimalizacji ryzyka wystąpienia roszczeń na skutek błędów medycznych, oraz zmniejszenia szkodowości w zakresie OC i ubezpieczeniach majątkowych,
- 5) czynną pomoc w obliczaniu wartości i ilości majątku przewidzianego do ubezpieczenia i jego bieżąca aktualizacja
- 6) opracowanie i przygotowanie kompletnej dokumentacji, niezbędnej do przeprowadzenia w szczególności postępowania o udzielenie zamówienia publicznego min. zgodnie z ustawą - Prawo zamówień publicznych na wybór ubezpieczyciela, przeprowadzenie procedur wyboru zakładu ubezpieczeń, przeprowadzenia negocjacji z ubezpieczycielami biorącymi udział w postępowaniu oraz opracowanie i przygotowanie wszelkich dokumentów niezbędnych do wyłonienia ubezpieczyciela; w celu zawarcia umów ubezpieczeniowych,
- 7) nadzór nad bieżącą obsługą ubezpieczeń, w tym dokonywanie wymaganych przez ubezpieczycieli zgłoszeń do ubezpieczeń w imieniu Podmiotu leczniczego oraz analiza rynku ubezpieczeniowego pod kątem poszczególnych produktów ubezpieczeniowych i ich ewentualnego zastosowania,
- 8) kompleksową obsługę procesu likwidacji szkód, w tym przyjmowanie zgłoszeń o zaistniałej szkodzie (pomoc w kompletowaniu niezbędnych dokumentów, prowadzenie negocjacji z ubezpieczycielem), ocena pokrycia danej szkody ochroną, korespondencja ze zgłaszającym szkody, zgłoszenie szkody do odpowiedniego zakładu ubezpieczeń, 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 zakładu ubezpieczeń w sprawach szkód, udział w ewentualnym sporze z zakładem ubezpieczeń; sprawozdawczość miesięczna lub kwartalna z zakresu szkodowości Podmiotu leczniczego,
- 9) prowadzenie dedykowanego dla Podmiotu leczniczego działu likwidacji szkód,
- 10) przekazywanie informacji o zakończeniu czasu trwania poszczególnych umów ubezpieczenia (na 3 miesiące przed expiracją polis);
- 11) sprawdzenie poprawności wystawionych przez ubezpieczyciela polis; monitorowanie wykorzystania sum gwarancyjnych w poszczególnych ubezpieczeniach OC i majątkowych, doubezpieczenia lub zmiany w umowach ubezpieczeniowych związanych ze zmianami stanu majątku, oraz ryzyka w okresie objętym polisą ubezpieczeniową,
- 12) bezpłatne usługi szkoleniowe, seminaryjne i edukacyjne dla pracowników Podmiotu leczniczego z zakresu procedur likwidacji szkód i technik obsługi ubezpieczeniowej; oraz szkoleń w zakresie wnioskowanym przez Podmiot leczniczy, a związanych z prowadzoną przez niego działalnością medyczną i pozamedyczną, np. zamówień publicznych, praw pacjenta, błędów medycznych, odpowiedzialności zawodowej, itp.
- 13) bieżąca współpraca, konsultacje osobiste na telefoniczne wezwanie Podmiotu leczniczego, w tym czynności obsługi brokerskiej przez dedykowane do obsługi Podmiotu leczniczego osoby niezwłocznie tj. identyfikacja i rozwiązanie zgłoszonego problemu, wyjaśnienia, ustalenia ścieżki postępowania, w tym czynności z udziałem ubezpieczyciela nie później niż 24 godziny od zgłoszenia przez Podmiot leczniczy,
- 14) dyspozycyjność
- 15) pozostałe czynności brokerskie wymagane dla należytej realizacji usług brokerskich w zakresie ubezpieczeń i obsługi podmiotu leczniczego prowadzącego działalność w zakresie lecznictwa zamkniętego z oddziałami zabiegowymi,
- 16) sporządzanie miesięcznych raportów ubezpieczeniowych zawierających w szczególności informacje o: zapłaconych składkach ubezpieczeniowych, liczbie szkód, liczbie i wysokości uznanych roszczeń, wysokości odszkodowań;
- 17) zarządzanie i administrowanie programem ubezpieczeniowym, w tym:
 - 1) prowadzenie ewidencji zawartych umów ubezpieczenia,
 - 2) informowanie o terminach wznowień i terminach opłaty składek,
 - 3) przygotowywanie odnowień umów ubezpieczenia,
 - 4) przygotowywanie aneksów, rozszerzeń pokrycia, cesji polis;

- 18) kwartalne raportowanie: przebiegów szkodowych i ich ewaluacji na limity i programy prewencyjne na kolejne okresy ubezpieczeniowe,
3. Wskazania osoby lub osób odpowiedzialnych za kontakty z Podmiotem leczniczym – Załącznik do Umowy.

§ 2

OBOWIĄZKI STRON

1. Broker zobowiązuje się do wykonywania usług objętych Umową z należytą starannością, z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru prowadzonej przez niego działalności.
2. Kierując się charakterem usług wynikających z Umowy, Podmiot leczniczy udziela Brokerowi pełnomocnictwa dla wykonywania czynności objętych Umową według wzoru stanowiącego Załącznik nr 1 do niniejszej Umowy.
3. Podmiot leczniczy zobowiązuje się do współpracy i współdziałania z Brokerem, w celu należytego wykonania Umowy, a w szczególności do:
 - a) udostępnienia Brokerowi wszelkiej korespondencji pomiędzy Podmiotem leczniczym a zakładami ubezpieczeń,
 - b) udostępnienia Brokerowi wszelkich niezbędnych informacji dotyczących przedmiotu i zakresu ubezpieczenia, w tym wypełniania kwestionariuszy i ankiet oceny ryzyka, oraz przekazywania innych danych niezbędnych do wykonania Umowy; Broker każdorazowo określi zakres i termin przekazania informacji niezbędnych do zawarcia danego rodzaju ubezpieczeń a Podmiot leczniczy zobowiązuje się terminowo odpowiadać na zapytania Brokera.
4. Podmiot leczniczy zobowiązuje się do zgłaszania Brokerowi faktów mających wpływ na ryzyko objęte ubezpieczeniem, w szczególności polegających na:
 - 1) nabyciu, połączeniu lub przejęciu innego przedsiębiorstwa,
 - 2) zakupie lub zbyciu majątku, który jest lub ma być objęty ubezpieczeniem,
 - 3) wzroście wartości majątku objętego ubezpieczeniem,
 - 4) rozpoczęciu albo zaprzestaniu określonej działalności przez Podmiot leczniczy.
5. Podmiot leczniczy zobowiązuje się do niezwłocznego informowania Brokera o wszelkich wypadkach mogących rodzić odpowiedzialność Podmiotu leczniczego za szkody powstałe w związku z tymi wypadkami oraz do niezwłocznego zawiadomienia Brokera o szkodach na osobach lub mieniu objętym umowami ubezpieczenia.
6. Podmiot leczniczy zobowiązuje się do terminowego opłacania składek ubezpieczeniowych na rzecz Ubezpieczyciela.

§ 3

POUFNOŚĆ DANYCH

1. Każda ze Stron zobowiązana jest do zachowania w tajemnicy wszystkich okoliczności, informacji i danych dotyczących drugiej Strony, o których dowiedziała się w związku z wykonywaniem lub przy okazji wykonywania niniejszej Umowy (obowiązek zachowania tajemnicy), chyba że obowiązek ich ujawnienia wynika z powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub druga Strona zwolni ją z tego obowiązku na piśmie pod rygorem nieważności.
2. Obowiązek zachowania tajemnicy nie obejmuje okoliczności, informacji i danych, których przekazanie osobom trzecim jest elementem wykonania usług objętych Umową, w szczególności przekazywania przez Brokera okoliczności, informacji i danych dotyczących Podmiotu leczniczego zakładom ubezpieczeń i brokerom reasekuracyjnym.
3. Podmiot leczniczy zobowiązuje się wykorzystywać dokumenty sporządzone przez Brokera tylko w celu, w jakim zostały sporządzone i w okresie trwania umowy oraz nie ujawniać ich treści osobom niepowołanym (w szczególności innym brokerom) również po rozwiązaniu niniejszej umowy.
4. Obowiązek zachowania tajemnicy nie jest ograniczony w czasie i obowiązuje nadal po rozwiązaniu lub wygaśnięciu Umowy.
5. Broker oświadcza, że wszelkie dane osobowe uzyskane w związku z realizacją umowy będą przetwarzane zgodnie z Ustawą z dnia 10.05.2018 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1781) oraz RODO.

§ 4

ODPOWIEDZIALNOŚĆ STRON

1. Broker ponosi odpowiedzialność za wszelkie szkody, w tym straty poniesione przez Podmiot leczniczy i powstałe na skutek niewykonania lub nienależytego wykonania obowiązków Brokera objętych przedmiotem niniejszej Umowy, chyba, że wykáže, iż szkoda nastąpiła z winy Podmiotu leczniczego.
2. Broker nie ponosi odpowiedzialności za umowy zawarte bez jego pośrednictwa.

§ 5

OŚWIADCZENIA BROKERA

1. Broker oświadcza, że posiada uprawnienia brokera ubezpieczeniowego i jest uprawniony do wykonywania usług objętych Umową na podstawie zezwolenia na wykonywanie działalności brokerskiej wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego numer
2. Broker oświadcza, iż dysponuje potencjałem osobowym i technicznym do należytego wykonania przedmiotu niniejszej umowy. Za działania osób przy pomocy których Broker wykonuje obowiązki objęte przedmiotem Umowy, odpowiada jak za własne działania.
3. Broker oświadcza, że jest objęty ubezpieczeniem odpowiedzialności cywilnej, na które składa się:
 - 1) polisa ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej z sumą gwarancyjną na jedno zdarzenie i na wszystkie zdarzenia w okresie ubezpieczenia,
 - 2) nadwyżkowe ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu działalności brokerskiej z sumą gwarancyjną

§ 6

WYNAGRODZENIE

1. Za wykonywanie usług objętych Umową Podmiot leczniczy nie jest zobowiązany do zapłaty Brokerowi wynagrodzenia.
2. Wynagrodzeniem dla Brokera będzie kurtaż wypłacany przez Ubezpieczycieli bezpośrednio Brokerowi po opłaceniu składki przez Ubezpieczającego.
3. Podmiot leczniczy nie będzie ponosił odpowiedzialności z tytułu niewypłacenia lub opóźnień w wypłacie wynagrodzenia przez zakład/y ubezpieczeń, z którym/mi zostaną zawarte umowy ubezpieczenia.

§ 7

TERMIN OBOWIĄZYWANIA UMOWY

1. Umowa została zawarta na okres 36 miesięcy.
2. Każda ze Stron może rozwiązać umowę za jednomiesięcznym okresem wypowiedzenia ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego. Wypowiedzenie powinno być dokonane na piśmie pod rygorem nieważności
3. Z chwilą upływu okresu wypowiedzenia Broker zwraca Podmiotowi leczniczemu dokument udzielonego na czas trwania umowy pełnomocnictwa, które wygasa.
4. Umowa niniejsza ulega natychmiastowemu rozwiązaniu z chwilą wypowiedzenia pełnomocnictwa stanowiącego załącznik do niniejszej umowy.
5. Strony mogą rozwiązać niniejszą umowę w każdym czasie za porozumieniem stron.
6. Niniejsza umowa wchodzi w życie z dniem

§ 8

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie przepisy kodeksu cywilnego oraz właściwe przepisy szczególne w tym przepisy Ustawy z dnia 15. 12. 2017r. o dystrybucji ubezpieczeń oraz inne obowiązujące przepisy prawa.
2. Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
3. Wszelkie prawa i wierzytelności Brokera powstałe w związku z realizacją niniejszej Umowy, nie mogą być przeniesione na podmiot trzeci bez zgody Podmiotu leczniczego.

4. Wszelkie spory mogące wyniknąć w związku z umową będą rozstrzygane przez sądy właściwe dla siedziby Podmiotu leczniczego.

5. Umowę sporządzono w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, jeden dla Podmiotu leczniczego i jeden dla Brokera.

.....
BROKER

.....
PODMIOT LECZNICZY

Załącznikami do Umowy są:

- 1) Załącznik nr 1 – Pełnomocnictwo
- 2) Załącznik nr 2 – Osoby wyznaczone do współpracy z Podmiotem leczniczym
- 3) Oferta Brokera z dnia.....

Załącznik nr 1 do Umowy na realizację usług brokerskich z dnia

PEŁNOMOCNICTWO

..... z siedzibą w, ul.,,
zarejestrowaną w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS,
reprezentowanym przez :

..... ,
zwanym dalej Podmiotem leczniczym/Mocodawcą

udziela pełnomocnictwa brokerowi ubezpieczeniowemu:

.....
.....KRS, działającemu na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego
nr

do wykonywania czynności brokerskich na rzecz i w imieniu Mocodawcy zgodnie z Ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U z 2019 r. poz. 1881.), a to do reprezentowania Mocodawcy w zakresie zawierania, rozwiązywania i czynności związanych z bieżącym wykonywaniem umów ubezpieczenia dla ubezpieczeń, w tym również do pośredniczenia w likwidacji szkód ubezpieczeniowych.

Pełnomocnictwo zostaje udzielone na wyłączność i na czas trwania umowy, będącej podstawą niniejszego pełnomocnictwa.

Pełnomocnictwo to może zostać odwołane w każdym czasie zgodnie z obowiązującymi przepisami.

Pełnomocnik zobowiązany jest, w trakcie wykonywania czynności do przestrzegania powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz stosowania się do zaleceń Mocodawcy.

Niniejsze pełnomocnictwo nie uprawnia do udzielania dalszych pełnomocnictw.

....., dnia

.....
(pieczęć i podpis MOCODAWCY)

Załącznik: Oświadczenia Brokera – dotyczy art. 32 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń z dnia 15 grudnia 2017 roku