

# OGŁOSZENIE

## o konkursie na Brokera ubezpieczeniowego

### Zamawiający:

GMINA KONSTANCIN-JEZIORNA, ul. Piaseczyńska 77, 05-520 Konstancin-Jeziorna

**Burmistrz Gminy Konstancin-Jeziorna zaprasza do składania ofert w postępowaniu konkursowym na wybór Brokera w zakresie ubezpieczeń majątkowych i komunikacyjnych dla Urzędu Miasta i Gminy Konstancin-Jeziorna**

1. Do niniejszego konkursu nie stosuje się przepisów ustawy Prawo zamówień publicznych.
2. **Warunkiem przystąpienia do konkursu jest złożenie oferty.**
3. Ofertę przygotowaną zgodnie z warunkami zawartymi w Regulaminie Konkursu stanowiącym załącznik nr 1 do niniejszego ogłoszenia oraz zgodnie ze wzorem formularza ofertowego stanowiącym załącznik nr 1 do Regulaminu Konkursu należy złożyć w siedzibie Urzędu Miasta i Gminy Konstancin-Jeziorna przy ul. Piaseczyńskiej 77 w Konstancinie-Jeziornie, w nieprzekraczalnym terminie **do dnia 27.09.2021 roku, do godz. 14.00**
4. Zaleca się aby wszystkie strony oferty były kolejno ponumerowane i parafowane oraz cała oferta była trwale spięta.
5. Ofertę należy złożyć w nieprzezroczystej, zabezpieczonej przed otwarciem kopercie.
6. Kopertę należy opisać następująco:

**Urząd Miasta i Gminy Konstancin-Jeziorna, ul. Piaseczyńska 77  
05-520 Konstancin-Jeziorna**

### OFERTA NA:

**KONKURS NA BROKERA UBEZPIECZENIOWEGO  
URZĘDU MIASTA I GMINY KONSTANCIN-JEZIORNA  
NIE OTWIERAĆ PRZED DNIEM 28.09.2021 r. do godz. 10.00**

7. Warunki dopuszczenia oferty do konkursu zostały określone w Regulaminie Konkursu, który stanowi załącznik nr 1 do niniejszego ogłoszenia.
8. Oferty, które wpłyną po upływie wyznaczonego terminu nie będą rozpatrywane. Decydujące znaczenie dla oceny zachowania terminu określonego pkt.3 ma data i godzina wpływu oferty do Kancelarii Ogólnej a nie data stempla pocztowego czy też data wysłania przesyłką kurierską.
9. Otwarcie ofert nastąpi w dniu 28.09.2021 r. o godz. 10.00
10. Oceny złożonych ofert i wyboru Brokera ubezpieczeniowego dokona Komisja Konkursowa powołana przez Burmistrza Gminy.
11. Burmistrz Gminy zastrzega sobie prawo do odwołania konkursu w każdym terminie bez podania przyczyny.

### Załącznik:

1. Regulamin konkursu

**BURMISTRZ**  
  
**mgr Kazimierz Jańczuk**

# Regulamin Konkursu Ofert na wybór oferty Brokera ubezpieczeniowego

---

Urząd Miasta i Gminy Konstancin-Jeziorna  
ul. Piaseczyńska 77  
05-520 Konstancin-Jeziorna

---

## § 1 DEFINICJE

**Konkurs** – należy przez to rozumieć postępowanie zmierzające do wyboru Brokera ubezpieczeniowego dla Urzędu Miasta i Gminy Konstancin-Jeziorna świadczącego usługi na podstawie ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz.U. z 2019 r. poz. 1881)  
**„Zamawiający”** – **Gmina Konstancin-Jeziorna** reprezentowany przez Burmistrza Gminy Konstancin-Jeziorna, który uprawniony jest do przygotowania i przeprowadzenia Konkursu;

**„Broker”** „**Oferent**” – należy przez to rozumieć osobę fizyczną albo prawną posiadającą uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich – osoba legitymująca się zdany egzaminem przed Komisją Egzaminacyjną dla Brokerów Ubezpieczeniowych oraz posiadająca wydane przez organ nadzoru zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej i wpisana do rejestru brokerów ubezpieczeniowych – biorąca udział w konkursie;

**Komisja** – należy przez to rozumieć Komisję Konkursową powołaną zarządzeniem Burmistrza Gminy Konstancin-Jeziorna i działającą zgodnie z niniejszym Regulaminem, zwaną dalej Komisją;

**Zamówienie** – należy przez to rozumieć umowę nieodpłatną (zgodnie z przyjętą na rynku usług ubezpieczeniowych praktyką) zawieraną między Zamawiającym a Brokerem, której przedmiotem są usługi świadczone zgodnie z ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz.U. z 2019 r. poz. 1881).

## § 2 POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Do niniejszego Regulaminu nie ma zastosowania ustawa z dnia 11 września 2019 r. Prawo Zamówień Publicznych (tj. Dz.U. z 2019 r., poz. 2019, ze zmianami). Przedmiotowy konkurs prowadzony jest poza regulacją tej ustawy, w oparciu jednak o ogólnie obowiązujące normy prawne.

2. Do wyboru Brokera ubezpieczeniowego stosuje się przepisy niniejszego Regulaminu Konkursu Ofert na wybór Brokera ubezpieczeniowego, zwanego dalej Regulaminem oraz w sprawach nieuregulowanych przepisy Kodeksu cywilnego i ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz.U. z 2019 r. poz. 1881).

3. Postanowienia Regulaminu mają zastosowanie do prac Komisji w celu przeprowadzenia Konkursu na wybór Brokera ubezpieczeniowego dla Urzędu Miasta i Gminy Konstancin-Jeziorna świadczącego usługi w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego.

4. Konkurs ma charakter otwarty.

5. Ogłoszenie o Konkursie podaje się do publicznej wiadomości, co najmniej 7 dni przed wyznaczonym terminem składania ofert.

6. Ogłoszenie o Konkursie zamieszcza się:

- na tablicy ogłoszeń urzędu,
- na oficjalnej stronie internetowej urzędu – [bip.konstancinjeziorna.pl](http://bip.konstancinjeziorna.pl)

7. Ogłoszenie zawiera co najmniej:

- nazwę i siedzibę przeprowadzającego Konkurs,
- miejsce i sposób uzyskania Regulaminu,
- miejsce, termin składania oraz otwarcia ofert.

### § 3

#### PRZEDMIOT I ZAKRES ŚWIADCZENIA USŁUG PRZEZ BROKERA

- I. Pośrednictwo ubezpieczeniowe zlecone Brokerowi będzie obejmować całokształt czynności faktycznych i prawnych oraz czynności doradczych niezbędnych do zawarcia umów ubezpieczeń przez poszczególnych ubezpieczających, a także wykonywanie innych czynności związanych z obsługą i zawarciem tych umów.
- II. Zakres zamówienia w ramach świadczenia usług przez Brokera ubezpieczeniowego na rzecz Zamawiającego, do których należeć będzie:

1. świadczenie czynności brokerskich zgodnie z Ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. (Dz.U.2019 r. poz.1881) o dystrybucji ubezpieczeń, na rzecz Zamawiającego, a w szczególności:

- a) identyfikacja i analiza wraz z oceną ryzyka ubezpieczeniowego,
- b) analiza aktualnych polis ubezpieczeniowych Zamawiającego,
- c) analiza rynku ubezpieczeniowego pod kątem potrzeb ubezpieczeniowych w rodzajach ubezpieczeń ustalonych wspólnie z Zamawiającym,
- d) opracowanie i zebranie od poszczególnych wydziałów niezbędnych danych i przygotowanie kompletnej dokumentacji, niezbędnej do przeprowadzenia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa.
- e) dokonanie oszacowania wartości zamówienia, w szczególności przygotowanie SWZ, warunków udziału w postępowaniu, kryteriów oceny ofert i ich znaczenia, warunków szczególnych ubezpieczenia korzystnych dla Zamawiającego, sprawdzenie złożonych ofert, w szczególności pod kątem spełnienia warunków udziału w postępowaniu i zgodności oferty z ogłoszeniem SWZ, merytoryczna ocena ofert w zakresie ubezpieczeń mienia, odpowiedzialności cywilnej i ubezpieczeń komunikacyjnych oraz zapewnienie wsparcia dla Zamawiającego przy zawieraniu umów, a w przypadku zaistniałej konieczności, samodzielne przeprowadzenie w imieniu Zamawiającego postępowania o zamówienie publiczne zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 11 września 2019 roku – Prawo zamówień Publicznych (Dz.U.2021 r. poz. 1129 ze zm.) prowadzące do wyboru ubezpieczyciela i zawarcia umowy.
- f) przedstawienie Zamawiającemu wszystkich otrzymanych ofert od Ubezpieczycieli wraz z ich analizą i rekomendacją (w formie elektronicznej i papierowej) najwłaściwszej oferty.
- g) analiza polis Zamawiającego podwykonawców i wszystkich kontrahentów,
- h) kontrola terminów płatności składek ubezpieczeniowych oraz terminów expiracji polis,
- i) analiza i monitoring sytuacji ubezpieczyciela(i) udzielającego Zamawiającemu ochrony ubezpieczeniowej,
- j) informowanie o nowych produktach i usługach ubezpieczeniowych z zakresu transferu ryzyka ubezpieczeniowego,
- k) szybka, sprawna w pełni profesjonalna obsługa, (do dyspozycji indywidualny kontakt z Brokerami),

- l) nadzór nad bieżącą obsługą ubezpieczeń w tym dokonywanie aktualizacji ubezpieczeń oraz analiza rynku ubezpieczeniowego pod kątem poszczególnych produktów ubezpieczeniowych i ich ewentualnego korzystnego dla Zamawiającego zastosowania,
- m) przygotowanie instrukcji postępowania dla pracowników w przypadku powstania szkody,
- n) przeprowadzanie w imieniu Zamawiającego procedur zgłaszania likwidacji szkód (udział Brokera w likwidacji szkód wynikających z ochrony ubezpieczeniowej i reprezentowanie Zamawiającego wobec Ubezpieczyciela podczas całego procesu likwidacji szkód, pomoc w kompletowaniu niezbędnych dokumentów, prowadzenie negocjacji z firmą ubezpieczeniową),
- o) kontrola procedur szkodowych ubezpieczyciela oraz prowadzenie spraw spornych, a także nadzór na terminową realizacją wypłaty odszkodowań na rzecz Zamawiającego przez ubezpieczyciela,
- p) przeprowadzanie dla wybranych pracowników ze strony Zamawiającego bezpłatnego szkolenia z zakresu:
  - ochrony oraz obowiązków ubezpieczonego,
  - procedur likwidacji szkód oraz zachowania w przypadku szkody.
- r) określenie zakresu przedmiotowego OC jaki powinien spełniać wykonawca dla przygotowywanych SWZ np.: budowa, remonty, zakupy.

III. Przedmiot i zakres obsługi brokerskiej będą integralną częścią umowy, która zostanie podpisana przez Burmistrza i Oferenta. Inne niż wskazane wyżej zapisy umowy zostaną ustalone w drodze negocjacji i prac Komisji Konkursowej powołanej przez Zamawiającego i Oferenta wyłonionego w Konkursie.

#### § 4

#### **ISTOTNE POSTANOWIENIA**

1. Broker będzie dla Zamawiającego świadczył usługi brokerskie w zakresie ubezpieczeń zgodnie z ustawą z dnia z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz.U. z 2019 r. poz. 1881)
2. Koszty powyższych czynności Brokera nie obciążają Zamawiającego;
3. Wynagrodzenie Brokera stanowić będzie prowizja brokerska wypłacana przez ubezpieczyciela wybranego przez Zamawiającego zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych;
4. Broker w przypadku powstania szkody w majątku Zamawiającego, wynikającej z winy Brokera lub w przypadku nienależytego wywiązywania się z warunków umowy poniesie odpowiedzialność kontraktową i deliktową.
5. Umowa zostanie zawarta na okres 24 miesięcy, z możliwością jej przedłużenia.
6. Każdej ze stron przysługuje prawo rozwiązania umowy bez podania przyczyny z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia, złożonego w formie pisemnej. Okres wypowiedzenia jest liczony od ostatniego dnia miesiąca, w którym zostało ono złożone.
7. W przypadku nienależytego wykonania umowy, przez którąkolwiek ze stron, drugiej stronie przysługuje prawo wypowiedzenia umowy w trybie natychmiastowym.
8. Wszelkie zmiany umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
9. Do treści umowy mogą zostać wprowadzone tylko i wyłącznie takie postanowienia, które nie będą powodować sprzeczności umowy z warunkami i postanowieniami określonymi w niniejszym regulaminie oraz z obowiązującymi przepisami prawa.
10. W sprawach nieuregulowanych w umowie mają zastosowanie przepisy Kodeksu cywilnego oraz przepisy ustawy z dnia z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz.U. z 2019 r. poz. 1881).

11. Przy wykonywaniu na rzecz zamawiającego usług, Broker zobowiązany jest do przestrzegania przepisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679z 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 (Dz.U. z 2019 r. poz. 1781)

12. Zamawiający udzieli Brokerowi wyłącznego pełnomocnictwa (List Brokerski) do reprezentowania Zamawiającego wobec zakładów ubezpieczeń. Pełnomocnictwo to nie upoważnia jednak Brokera do zawierania umów ubezpieczenia w imieniu lub na rzecz Zamawiającego.

## **§ 5**

### **MINIMALNE WARUNKI STAWIANE OFERENTOM DOPUSZCZAJĄCE DO UDZIAŁU W KONKURSIE**

1. W postępowaniu mogą wziąć udział Oferenci, którzy spełniają poniższe warunki:

- 1) Prowadzą działalność gospodarczą i są wpisani do właściwego rejestru;
- 2) Prowadzą działalność na podstawie zezwolenia właściwego organu nadzoru na prowadzenie działalności brokerskiej oraz są wpisani do rejestru brokerów ubezpieczeniowych;
- 3) Prowadzą nieprzerwaną działalność brokerską na polskim rynku ubezpieczeniowym od minimum 5 lat oraz posiadają siedzibę na terytorium RP;
- 4) Posiadają aktualną polisę odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 maja 2018 r. (Dz.U. z 2018 r. poz.1085)
- 5) Samodzielnie przeprowadzili, co najmniej 10 postępowań (każde postępowanie o wartości ubezpieczenia na kwotę minimum 80 tys. zł brutto, przeprowadzonych dla jednostek samorządu terytorialnego) o udzielenie zamówienia publicznego zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa, w latach 2016-2020.

## **§ 6**

### **DOKUMENTY, KTÓRE NALEŻY ZAŁĄCZYĆ DO OFERTY**

1. Uzupełniony Formularz ofertowy – wg wzoru załącznika nr 1 do regulaminu konkursu.
2. Parafowany i podpisany wstępny projekt umowy brokerskiej – załącznik nr 2 do regulaminu konkursu.
3. Aktualne zezwolenie organu nadzoru na prowadzenie działalności brokerskiej.
4. Zaświadczenie z właściwego oddziału Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o nie zaleganiu z opłacaniem przez Oferenta składek z tytułu ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych, wystawione nie wcześniej niż 3 miesiąc przed upływem terminu składania ofert.
5. Zaświadczenie z właściwego Urzędu Skarbowego o braku zaległości podatkowych wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert.
6. Zaświadczenie z Krajowego Rejestru Karnego o niekaralności osób uprawnionych do reprezentowania Oferenta wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert oraz oświadczenie tych osób, że nie toczy się w stosunku do nich postępowanie karne.
7. Oświadczenie o prowadzeniu działalności brokerskiej na polskim rynku ubezpieczeniowym nieprzerwanie od 5 lat i posiadaniu siedziby na terytorium RP.

8. Aktualna Polisa (polisy) odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 maja 2018 r. (Dz.U. z 2018 r. poz.1085)
9. Wykaz osób zatrudnionych u Oferenta na podstawie umowy o pracę, legitymujących się zdanym egzaminem na prowadzenie działalności brokerskiej.
10. Oświadczenie o ilości zatrudnionych pracowników innych niż osoby posiadające uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich.
11. Oświadczenie o posiadaniu (lub nie posiadaniu) komórki organizacyjnej zajmującej się likwidacją szkód.
12. Oświadczenie o odległości od siedziby Oferenta do siedziby Zamawiającego.
13. Oświadczenie do reprezentowania (pełnomocnictwo), o ile nie wynika ono z innych dokumentów załączonych przez oferenta.
14. Wykaz samodzielnie przeprowadzonych postępowań o udzielenie zamówienia publicznego na usługi ubezpieczeniowe, (zgodnie z § 5, pkt 5), na podstawie ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2021 r. poz. 1129 ze zm.), w latach 2016 – 2020 z podaniem daty i miejsca świadczenia usługi (w załączeniu dane teleadresowe jednostek umożliwiające sprawdzenie przez Zamawiającego podanych w wykazie informacji oraz potwierdzona za zgodność z oryginałem kserokopia pełnej dokumentacji jednego samodzielnie przeprowadzonego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, dla jednostki samorządu terytorialnego).
15. Koncepcję obsługi ubezpieczeniowej.

## **§ 7**

### **OPIS PRZYGOTOWANIA OFERTY**

1. Oferent w konkursie składa tylko jedną ofertę zgodnie z wymaganiami określonymi w niniejszym Regulaminie. Nie dopuszcza się składania ofert częściowych i wariantowych. Oferta niezgodna z wymaganiami Regulaminu zostanie odrzucona.
2. Oferta oraz wszystkie dołączone do niej dokumenty muszą być napisane w języku polskim, pismem maszynowym, w formie wydruku komputerowego lub inną trwałą i czytelną techniką.
3. Wszelkie dokumenty tworzące ofertę winny być podpisane przez osobę upoważnioną. Kopie załączonych dokumentów muszą być potwierdzone „za zgodność z oryginałem” i podpisane przez osobę uprawnioną.
4. Upoważnienie do reprezentowania (pełnomocnictwo) powinno być złożone w oryginale i podpisane zgodnie z zasadami reprezentacji.
5. Wszelkie strony oferty oraz wymagane załączniki do oferty (oświadczenia i dokumenty) muszą być ponumerowane przez Oferenta.
6. Zamawiający zaleca, aby oferta wraz z załącznikami była zestawiona w sposób uniemożliwiający jej samoistną dekompletację.
7. Oferty niekompletne, nieprawidłowo wypełnione lub zawierające błędne dane zostaną uznane w postępowaniu konkursowym za nieważne i odrzucone przez Komisję Konkursową.
8. Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany lub wycofania złożonej oferty przez Oferenta przed upływem terminu składania ofert, poprzez złożenie pisemnego oświadczenia o wycofaniu lub zmianie oferty.
9. Oferent nie może dokonać zmiany oferty po upływie terminu jej składania.
10. Wszelkie poprawki lub zmiany w tekście oferty muszą być parafowane i datowane własnoręcznie przez osobę podpisującą ofertę.
11. Wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty ponosi Oferent.
12. Oferent jest związany złożoną ofertą przez 30 dni od upływu terminu do składania.

## **§ 8**

### **SPOSÓB WYŁONIENIA OFERENTA**

1. Każdy Oferent może maksymalnie uzyskać **115** Punktów.
2. Wyboru Oferenta dokona Komisja Konkursowa powołana przez Zamawiającego.
3. Prowadzone postępowanie jest jawne jednak Komisja Konkursowa będzie wykonywała swoje czynności na posiedzeniach zamkniętych.
4. Komisja bada czy Oferent przystępujący do konkursu spełnia warunki formalne wymagane od Oferentów. Oferta niespełniająca warunków jest odrzucana.
5. W toku badania złożonych ofert Komisja Konkursowa może żądać udzielenia wyjaśnień, co do treści złożonej oferty.
6. Komisja zastrzega sobie prawo przeprowadzenia dodatkowych rozmów z wybranymi Oferentami.
7. Oferty, które będą spełniały warunki określone w regulaminie konkursu oraz ogłoszonym konkursie będą poddane ocenie.
8. Zamawiającemu przysługuje prawo swobodnego wyboru oferty, jeżeli uczestnicy przetargu uzyskali tę samą liczbę punktów.
9. Z posiedzeń Komisji Konkursowej będzie sporządzony protokół.
10. Wybór oferty proponowanej przez Komisję Konkursową ostatecznie zatwierdza Burmistrz.
11. Komisja kończy prace związane z Konkursem z dniem podpisania umowy lub z dniem podjęcia przez Burmistrza decyzji o unieważnieniu konkursu.
12. Konkurs jest ważny choćby wpłynęła tylko jedna oferta spełniająca wymagania niniejszego Regulaminu.

## **§ 9**

### **KRYTERIA WYBORU**

Opis kryteriów, którymi Komisja Konkursowa będzie się kierowała przy wyborze oferty wraz z podaniem punktacji dla każdego z kryterium.

1. Suma gwarancyjna w ramach ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej (*potwierdzone kserokopią polisy*):

- a) 1,5 mln do 2 mln euro - 5 pkt.
- b) 2 mln do 3 mln euro - 10 pkt.
- c) 3 mln euro i więcej - 15 pkt.

2. Doświadczenie na rynku - okres prowadzenia działalności brokerskiej:

- a) 5 lat - 5 pkt.
- b) 6 - 9 lat - 10 pkt.
- c) 10 lat i więcej - 15 pkt.

3. Kadra - liczba zatrudnionych pracowników posiadających zdany egzamin brokerski na podstawie umowy o pracę:

- a) 1 – 5 brokerów - 5 pkt.
- b) 6 - 10 brokerów - 10 pkt.
- c) 11 brokerów i więcej - 15 pkt.

4. Liczba zatrudnionych pracowników innych niż osoby posiadające uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich na podstawie umowy o pracę:

- a) 1 - 3 pracowników - 5 pkt.
- b) 4 - 5 pracowników - 10 pkt.
- c) 6 pracowników i więcej - 15 pkt.

5. Liczba samodzielnie przeprowadzonych w latach 2015 - 2019 postępowań na wybór ubezpieczyciela, (zgodnie z § 5, pkt 5),  
(potwierdzone wykazem wraz z danymi teleadresowymi jednostek):

- a) 10 postępowań - 5 pkt.
- b) 11-15 postępowań - 10 pkt.
- c) 16 postępowań i więcej - 15 pkt.

6. Posiadanie komórki organizacyjnej zajmującej się likwidacją szkód (potwierdzone oświadczeniem):

- a) TAK - 5 pkt.
- b) NIE - 0 pkt.

7. Lokalizacja siedziby oferenta najbliższej zlokalizowanej siedziby Zamawiającego w odległości (potwierdzone oświadczeniem):

- a) 50 km i więcej - 5 pkt.
- b) 20 - 50 km - 10 pkt.
- c) do 20 km - 15 pkt.

8. Koncepcja obsługi ubezpieczeniowej Urzędu:  
od 0 - 20 pkt.

– zawartość merytoryczna - na podstawie oceny przez Komisję konkursową.

## **§ 10 ZASTRZEŻENIA OGŁASZAJĄCEGO KONKURS**

1. Zamawiający podejmie współpracę z oferentem, który uzyska w konkursie największą ilość punktów.
2. Zamawiający zastrzega sobie prawo do:
  - a) dokonania zmiany warunków konkursu, jednak nie później niż przed upływem terminu składania ofert, z możliwością jednoczesnego przedłużenia terminu,
  - b) unieważnienia lub odstąpienia od konkursu bez podania przyczyny w każdym terminie, jednak nie po rozstrzygnięciu konkursu i po zawiadomieniu Wykonawcy, który uzyskał najwyższą ilość punktów.
3. Zamawiający jednocześnie informuje, że:
  - a) nie będzie udzielał Brokerom szczegółowych, innych niż ogólnie dostępnych informacji, związanych z funkcjonowaniem i działalnością Zamawiającego,
  - b) oferta nie spełniająca warunków wymaganych w Regulaminie Konkursu zostanie odrzucona,
  - c) z tytułu odrzucenia oferty nie przysługują Brokerowi żadne roszczenia,
  - d) nie zwraca Brokerowi dokumentów przedłożonych w ramach niniejszego konkursu.
4. Ogłoszenie o wyniku konkursu zostanie umieszczone na tablicy ogłoszeń w Urzędzie oraz na stronie internetowej Zamawiającego [bip@konstancinjeziorna.pl](mailto:bip@konstancinjeziorna.pl)



**§ 11**  
**POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

1. Wszelkie pytania dotyczące postępowania konkursowego należy kierować pisemnie na adres Zamawiającego nie później niż 3 dni przed upływem terminu składania ofert.

Załączniki do Regulaminu Konkursu:

1. Formularz ofertowy (oceny)
2. Projekt umowy.

Załącznik Nr 1

FORMULARZ OFERTOWY/OCENY  
Konkurs ofert na Brokera Ubezpieczeniowego  
dla Urzędu Miasta i Gminy Konstancin-Jeziorna

1. Nazwa Oferenta:

---

(wpisać zarejestrowaną nazwę firmy)

2. Adres oferenta

---

3. Zarejestrowany (aktualny odpis z rejestru)

---

4. NIP \_\_\_\_\_

5. REGON \_\_\_\_\_

6. tel./fax. \_\_\_\_\_

7. Imię i nazwisko osoby upoważnionej do reprezentowania firmy:

---

Jako „BROKER” wyrażam chęć uczestnictwa w konkursie na wybór Brokera ubezpieczeniowego dla Urzędu Miasta i Gminy Konstancin-Jeziorna świadczącego usługi zgodnie z ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (tj. Dz. U. z 2019 r. poz. 2019 ze zm.), przeprowadzonego w terminach i na warunkach określonych w Regulaminie Konkursu. Upoważniam uprawnionych przedstawicieli Zamawiającego (Komisję Konkursową) do podjęcia działań mających na celu sprawdzenie oświadczeń, dokumentów i przedłożonych informacji oraz do wyjaśnienia ewentualnych wątpliwości, które mogłyby się pojawić w związku ze złożonymi w trakcie konkursu informacjami oraz przedkładam:

1. Uzupełniony Formularz ofertowy – wg wzoru załącznika nr 1 do regulaminu konkursu.
2. Parafowany i podpisany wstępny projekt umowy brokerskiej – załącznik nr 2 do regulaminu konkursu.
3. Aktualne zezwolenie organu nadzoru na prowadzenie działalności brokerskiej.
4. Zaświadczenie z właściwego oddziału ZUS o niezaleganiu z opłaceniem przez Oferenta składek z tytułu ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych, wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert.
5. Zaświadczenie z właściwego Urzędu Skarbowego o braku zaległości podatkowych wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert.
6. Zaświadczenie z Krajowego Rejestru Karnego o niekaralności osób uprawnionych do reprezentowania Oferenta wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert oraz oświadczenie tych osób, że nie toczy się w stosunku do nich postępowanie karne.
7. Oświadczenie o prowadzeniu działalności brokerskiej oraz poświadczenie doświadczenia na rynku.

Niniejszym oświadczam iż, prowadzą nieprzerwaną działalność brokerską na polskim rynku ubezpieczeniowym od roku ..... tj. lat ..... (*minimum 5 lat*) oraz posiadam siedzibę na terytorium RP (potwierdzone kserokopią zezwolenia organu nadzoru na prowadzenie działalności brokerskiej i wypisem z właściwego organu rejestrowego).

8. Aktualną polisę (polisy) odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej zgodnie z zapisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 18 maja 2018 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej (Dz. U. z 2018 r., poz. 1085).

Suma gwarancyjna w ramach ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej wynosi (potwierdzone kserokopią polisy) wynosi:

.....  
9. Wykaz osób zatrudnionych u Oferenta na podstawie umowy o pracę, legitymujących się zdanym egzaminem na prowadzenie działalności brokerskiej.

10. Oświadczenie o ilości zatrudnionych pracowników innych niż osoby posiadające uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich.

11. Oświadczenie o posiadaniu (lub nie posiadaniu) komórki organizacyjnej zajmującej się likwidacją szkód.

Posiadam komórkę organizacyjną zajmującą się likwidacją szkód

TAK/NIE

*Należy podkreślić właściwe*

12. Oświadczenie o odległości siedziby Oferenta od siedziby Zamawiającego.

Odległość siedziby Oferenta do siedziby Zamawiającego wynosi km .....

13. Oświadczenie do reprezentowania (pełnomocnictwo), o ile nie wynika ono z innych dokumentów załączonych przez Oferenta.

14. Wykaz samodzielnie przeprowadzonych postępowań o udzielenie zamówienia publicznego na usługi ubezpieczeniowe, (zgodnie z § 5, pkt 5), na podstawie ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (tj. Dz.U. z 2021 r., poz. 1129 ze zm.), w latach 2016 – 2020 z podaniem daty i miejsca świadczenia usługi (w załączeniu dane teled adresowe jednostek umożliwiające sprawdzenie przez Zamawiającego podanych w wykazie informacji oraz potwierdzona za zgodność z oryginałem kserokopia pełnej dokumentacji jednego samodzielnie przeprowadzonego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, dla jednostki samorządu terytorialnego).

15. Koncepcję obsługi ubezpieczeniowej.

Ponadto składając ofertę w konkursie na wybór brokera ubezpieczeniowego dla Urzędu Miasta i Gminy Konstancin-Jeziorna świadczącego usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego zgodnie z ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz.U. z 2019 r. poz.1881) przedkładamy:

17. Oświadczenie o następującej treści:

- Dysponujemy niezbędną wiedzą i doświadczeniem, a także potencjałem ekonomicznym i technicznym oraz pracownikami zdolnymi do wykonania zamówienia.
- Zapoznaliśmy się ze szczegółowymi warunkami konkursu zawartymi w Regulaminie konkursu i przyjmujemy je bez zastrzeżeń.
- Posiadamy wszystkie informacje niezbędne do przygotowania oferty i wykonania zamówienia w określonym czasie.
- Jesteśmy związani ofertą do terminu ważności oferty wskazanego w Regulaminie konkursu.
- W przypadku wyboru złożonej przez brokera oferty zobowiązujemy się do podpisania umowy na warunkach określonych w Regulaminie konkursu, a umowa zawierać będzie postanowienia zawarte w niniejszym Regulaminie oraz w złożonej w postępowaniu ofercie.
- Wszystkie informacje i oświadczenia zamieszczone w ofercie oraz załącznikach są kompletne, prawdziwe i dokładne w każdym szczególe.

Załącznikami do niniejszej oferty, stanowiącymi jej integralną część, są:

- 1) .....
- 2) .....
- 3) .....
- 4) .....
- 5) .....
- 6) .....
- 7) .....
- 8) .....
- 9) .....
- 10) .....
- 11) .....
- 12) .....
- 13) .....
- 14) .....
- 15) .....
- 16) .....
- 17) .....

Niniejszą ofertę składamy na ..... kolejno ponumerowanych stronach.

.....  
(miejsowość i data)

.....  
(podpis/y i pieczęć osoby/osób upoważnionej/ych  
do występowania w imieniu wykonawcy)

Załącznik Nr 2

UMOWA  
o świadczenie usług brokerskich

zawarta w dniu ..... pomiędzy:

Gminą Konstancin-Jeziorna, z siedzibą w Konstancinie-Jeziornie, ul. Piaseczyńska 77,  
05-520 Konstancin-Jeziorna

NIP: 1231217438

REGON: 013271045

reprezentowaną przez: Pana Kazimierza Jańczuka – Burmistrza Gminy  
zwanym w treści umowy „**Zamawiającym**”

a

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

NIP:

REGON:

posiadający zezwolenie nr ..... z dnia .....r. Państwowego Urzędu Nadzoru  
Ubezpieczeń na prowadzenie działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń, wpisaną do Rejestru  
Przedsiębiorców, prowadzonego przez Sąd .....

pod nr KRS: .....

reprezentowanym przez:

1. Panią/Pana ..... – Prezesa Zarządu

zwanym dalej w treści umowy „**Brokerem**”

została zawarta umowa o następującej treści:

Umowa została zawarta w wyniku przeprowadzonego przez Zamawiającego konkursu ogłoszonego  
w dniu ..... 2021 r. na wyłonienie brokera ubezpieczeniowego dla Gminy Konstancin-Jeziorna,  
na podstawie oferty Brokera z dnia .....2021 r.

§ 1

Przedmiot umowy

1. Zamawiający powierza, a Broker przyjmuje, zlecenie prowadzenia określonych niniejszą Umową czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego, związanych z oceną ryzyka i ochroną ubezpieczeniową na rzecz Zamawiającego.
2. Przy wykonywaniu niniejszej Umowy Broker dołoży najwyższej staranności zawodowej.

## § 2 Obowiązki Brokera

- I. Pośrednictwo ubezpieczeniowe zlecone Brokerowi będzie obejmować całokształt czynności faktycznych i prawnych oraz czynności doradczych niezbędnych do zawarcia umów ubezpieczeń przez poszczególnych ubezpieczających, a także wykonywanie innych czynności związanych z obsługą i zawarciem tych umów.
- II. Zakres zamówienia w ramach świadczenia usług przez Brokera ubezpieczeniowego na rzecz Zamawiającego, do których należeć będzie:

1. świadczenie czynności brokerskich, zgodnie z Ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. (Dz.U.2019 poz.1881) o dystrybucji ubezpieczeń, na rzecz Zamawiającego, a w szczególności:

- a) identyfikacja i analiza wraz z oceną ryzyka ubezpieczeniowego,
- b) analiza aktualnych polis ubezpieczeniowych Zamawiającego,
- c) analiza rynku ubezpieczeniowego pod kątem potrzeb ubezpieczeniowych w rodzajach ubezpieczeń ustalonych wspólnie z Zamawiającym,
- d) opracowanie i zebranie od poszczególnych wydziałów niezbędnych danych i przygotowanie kompletnej dokumentacji, niezbędnej do przeprowadzenia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa.
- e) dokonanie oszacowania wartości zamówienia, w szczególności przygotowanie SWZ, warunków udziału w postępowaniu, kryteriów oceny ofert i ich znaczenia, warunków szczególnych ubezpieczenia korzystnych dla Zamawiającego, sprawdzenie złożonych ofert, w szczególności pod kątem spełnienia warunków udziału w postępowaniu i zgodności oferty z ogłoszeniem SWZ, merytoryczna ocena ofert w zakresie ubezpieczeń mienia i odpowiedzialności cywilnej oraz zapewnienie wsparcia dla Zamawiającego przy zawieraniu umów a w przypadku zaistniałej konieczności, samodzielne przeprowadzenie w imieniu Zamawiającego postępowania o zamówienie publiczne zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 11 września 2019 roku – Prawo zamówień Publicznych ( Dz.U. z 2021 r. poz. 1129 ze zm.) prowadzące do wyboru ubezpieczyciela i zawarcia umowy,
- f) przedstawienie Zamawiającemu wszystkich otrzymanych ofert od Ubezpieczycieli wraz z ich analizą i rekomendacją (w formie elektronicznej i papierowej) najwłaściwszej oferty.
- g) analiza polis Zamawiającego podwykonawców i wszystkich kontrahentów,
- h) kontrola terminów płatności składek ubezpieczeniowych oraz terminów expiracji polis,
- i) analiza i monitoring sytuacji ubezpieczyciela(i) udzielającego Zamawiającemu ochrony ubezpieczeniowej,
- j) informowanie o nowych produktach i usługach ubezpieczeniowych z zakresu transferu ryzyka ubezpieczeniowego,
- k) szybka, sprawna w pełni profesjonalna obsługa, (do dyspozycji indywidualny kontakt z brokerami),
- l) nadzór nad bieżącą obsługą ubezpieczeń w tym dokonywanie aktualizacji ubezpieczeń oraz analiza rynku ubezpieczeniowego pod kątem poszczególnych produktów ubezpieczeniowych i ich ewentualnego korzystnego dla Zamawiającego zastosowania,
- m) przygotowanie instrukcji postępowania dla pracowników w przypadku powstania szkody,
- n) przeprowadzanie w imieniu Zamawiającego procedur zgłaszania likwidacji szkód (udział Brokera w likwidacji szkód wynikających z ochrony ubezpieczeniowej i reprezentowanie Zamawiającego wobec Ubezpieczyciela podczas całego procesu likwidacji szkód, pomoc w kompletowaniu niezbędnych dokumentów, prowadzenie negocjacji z firmą ubezpieczeniową),
- o) kontrola procedur szkodowych ubezpieczyciela oraz prowadzenie spraw spornych, a także nadzór na terminową realizacją wypłaty odszkodowań na rzecz Zamawiającego przez ubezpieczyciela,

p) przeprowadzanie dla wybranych pracowników ze strony Zamawiającego bezpłatnego szkolenia z zakresu:

- ochrony oraz obowiązków ubezpieczonego,
- procedur likwidacji szkód oraz zachowania w przypadku szkody.

r) określenie zakresu przedmiotowego OC jaki powinien spełniać wykonawca dla przygotowywanych SWZ np.: budowa, remonty, zakupy.

### § 3

#### Obowiązki Zamawiającego

- 1) Wyznaczenie osób w poszczególnych wydziałach odpowiedzialnych za sprawy ubezpieczeniowe w Urzędzie (kompletowanie i dostarczanie potrzebnych Brokerowi informacji, podejmowanie decyzji dotyczących zawierania umów ubezpieczenia),
- 2) przekazywanie na konto ubezpieczyciela należnych kwot z tytułu opłaty składek ubezpieczeniowych w terminach wskazanych przez Brokera i kontakt z nim,
- 3) udostępnienie Brokerowi wszelkich materiałów i informacji potrzebnych do analizy ryzyka i potrzeb ubezpieczeniowych,
- 4) informowanie Brokera o wszelkich zmianach w Urzędzie mogących mieć wpływ na ocenę ryzyka ubezpieczeniowego (np.: plany inwestycyjne, budowa, remonty, itp.),
- 5) bezzwłoczne informowanie o zaistniałych szkodach, wpływających roszczeniach i sytuacjach mogących rodzić ewentualną szkodę.
- 6) zawieranie ubezpieczeń wyłącznie za pośrednictwem Brokera.

### § 4

#### Wybór ubezpieczyciela

1. Wybór Ubezpieczyciela w przypadku stosowania Ustawy z dnia 11 września 2019 roku – Prawo Zamówień Publicznych (Dz.U. z 2021 poz. 1129 ze zm.) dokonywany będzie zgodnie z tą ustawą.
2. W przypadku gdy nie będą stosowane procedury zamówień publicznych, wyboru Ubezpieczyciela dokonuje Zamawiający po przedstawieniu przez Brokera ofert Ubezpieczycieli i rekomendacji.

### § 5

#### Klauzula tajemnicy

1. Broker zobowiązuje się zachować w tajemnicy treść wszelkich dokumentów i wszystkie informacje uzyskane w związku z wykonywaniem czynności brokerskich zgodnie z treścią Ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2021 r. poz. 1130) i Ustawy z dnia 15 grudnia 2017 roku o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. z 2019 r. poz. 1881). Wszelkie informacje uzyskane od Zamawiającego będą przekazywane wyłącznie do firm ubezpieczeniowych.
2. Niniejsza umowa oparta jest na wzajemnym szczególnym zaufaniu stron.
3. Zamawiający zobowiązuje się do zachowania tajemnicy co do treści wszelkich informacji i dokumentów, w tym ofert, polis i programów ubezpieczeniowych, uzyskanych lub opracowanych przez Brokera.
6. Obowiązek zachowania tajemnicy obowiązuje również po ewentualnym rozwiązaniu niniejszej umowy.

## § 6

### Postanowienia dodatkowe

1. W okresie obowiązywania niniejszej umowy Zamawiający zobowiązuje się nie zlecać czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego innemu Brokerowi, chyba że Broker wyrazi na to zgodę.
2. Zamawiający zobowiązuje się udzielać Brokerowi na zasadzie wyłączności pełnomocnictw niezbędnych do wykonywania zleconych mu czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego.
3. Broker nie może zlecać wykonywania czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego osobie trzeciej, a w szczególności innemu Brokerowi.
4. Czynności brokerskie, wyszczególnione w § 2, Broker wykonuje zgodnie z Ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz.U. z 2019 r. poz. 1881) wyłącznie przez osoby fizyczne posiadające wydane przez organ nadzoru zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń, wpisane do rejestru brokerów.
5. Brokerowi przysługuje prawo, za pisemną zgodą Zamawiającego do posługiwania się podmiotami specjalistycznymi oraz wybitnymi przedstawicielami praktyki i wiedzy ubezpieczeniowej, za które Broker będzie odpowiadał wobec Zamawiającego na zasadzie art. 474 kodeksu cywilnego.
6. Wszystkie usługi wykonywane przez Brokera w ramach niniejszej umowy są bezpłatne. Koszty związane z wykonywaniem czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego, wymienionych w § 2 ust. 1, Broker pokrywa wyłącznie ze środków własnych.
7. Broker nie ponosi odpowiedzialności wobec Zamawiającego z tytułu zawarcia lub wykonania umów ubezpieczenia zawartych bez jego pośrednictwa.
8. Broker nie ma prawa do zawierania w imieniu Zamawiającego i na jego rzecz umów ubezpieczenia.
9. Broker zobowiązuje się wykonywać czynności pośrednictwa na rzecz Zamawiającego, mając na uwadze wyłącznie słuszny interes Zamawiającego.
10. Broker zobowiązuje się działać na rzecz Zamawiającego ze szczególną starannością zgodnie z przepisami prawa, zasadami uczciwego obrotu oraz zasadami etyki brokerskiej.
11. Zamawiający udzieli Brokerowi wyłącznego pełnomocnictwa („List Brokerski”) do reprezentowania Zamawiającego wobec zakładów ubezpieczeń według wzoru stanowiącego załącznik nr 1 do umowy. Pełnomocnictwo to nie upoważnia jednak Brokera do zawierania umów ubezpieczenia w imieniu lub na rzecz Zamawiającego.

## § 7

### Powierzenie przetwarzania danych osobowych

1. Broker jako administrator danych osobowych w rozumieniu ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (Dz.U.2018 poz. 1000) spełnia wszystkie wymogi określone w tej sprawie.
2. Dane osobowe przetwarzane są wyłącznie w celach związanych z wykonywaniem czynności brokerskich – zawieraniem i realizacją umów ubezpieczenia i nadzorem nad likwidacją szkód.
3. Przy wykonywaniu na rzecz zamawiającego usług, Broker zobowiązany jest do przestrzegania przepisów Rozporządzenia 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.



§ 8

Okres obowiązywania umowy, rozwiązanie umowy

1. Niniejsza umowa zostaje zawarta od dnia **01.11.2021 r.** do dnia .....**2023 r.** z możliwością jej przedłużenia.
2. Każdej ze stron przysługuje prawo rozwiązania umowy bez podania przyczyny z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia, złożonego w formie pisemnej. Okres wypowiedzenia jest liczony od ostatniego dnia miesiąca, w którym zostało ono złożone.
3. W przypadku nienależytego wykonania umowy, przez którąkolwiek ze stron, drugiej stronie przysługuje prawo wypowiedzenia umowy w trybie natychmiastowym.
4. Broker zobowiązuje się do zwrotu Zamawiającemu udzielonych mu pełnomocnictw i innych otrzymanych materiałów z chwilą upływu okresu wypowiedzenia.

§ 9

Postanowienia końcowe

1. Wszelkie spory mogące powstać między Zamawiającym 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 sprawach nieuregulowanych w niniejszej umowie mają zastosowanie przepisy kodeksu cywilnego oraz przepisy ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz.U. z 2019r poz. 1881)
4. Umowa została sporządzona w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, z czego dwa egzemplarze są dla Zamawiającego, a jeden egzemplarz dla Brokera.

ZAMAWIAJĄCY:

BROKER:

KIEROWNIK  
Wydziału Administracyjno-Gospodarczego

  
mgr Ewa Szepesniak

RADCA PRAWNY  
Iwona Czuchara  
WA-4148





## Pełnomocnictwo (list brokerski)

z dnia ..... roku

Niniejszym na podstawie art. 27 ust. 1 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 roku o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. z 29 grudnia 2017 roku, poz. 2486 ze zm.) udzielam Brokerowi ubezpieczeniowemu, działającemu pod firmą:

.....

z siedzibą w ....., ul....., o numerze....., NIP ....., REGON ....., działającej na podstawie Zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego nr....., wpisanej do rejestru brokerów ubezpieczeniowych pod numerem .....pełnomocnictwa do wyłącznego reprezentowania interesów Mocodawcy w zakresie ubezpieczeń. Niniejsze pełnomocnictwo upoważnia Brokera do wykonywania czynności brokerskich w zakresie dystrybucji ubezpieczeń na podstawie art. 4 ust. 4 Ustawy z dnia 15 grudnia 2017 roku o dystrybucji ubezpieczeń o których mowa w art. 4 ust. 1 ww. ustawy,

a w szczególności do:

- analizy ryzyka,
- opracowywania programu ubezpieczeniowego,
- negocjacji warunków ubezpieczenia,
- pośredniczenia w procesie likwidacji szkód.

Udzielając niniejszego pełnomocnictwa Mocodawca jednocześnie wyraża zgodę na przetwarzanie przez .....i podmioty z nim powiązane, danych osobowych podanych dobrowolnie we wszystkich wnioskach o ubezpieczenie i deklaracjach zgody na przystąpienie do ubezpieczenia.

- Broker nie uzyskuje prawa do reprezentowania zleceniodawcy w postępowaniu sądowym.
- Broker nie jest uprawniony do zaciągania zobowiązań w imieniu zleceniodawcy.
- Broker zobowiązany jest do działania z odpowiednią starannością.

Mocodawca udziela pełnomocnictwa na okres od .....do ....., i może odwołać pełnomocnictwo na piśmie w każdym czasie.

Pełnomocnictwo zostało sporządzone w dwóch egzemplarzach po jednym dla każdej ze stron.

\_\_\_\_\_  
pieczęć firmowa i podpis Mocodawcy

\_\_\_\_\_  
podpis Mocodawcy