

**Wnioski uczestnika Konkursu na wybór brokera bydgoskiego TBS i stanowisko Organizatora Konkursu :**

**W odniesieniu do Regulaminu konkursu**, prosimy o wyjaśnienie kilku punktów:

- podanie w treści Regulaminu właściwego aktu prawnego, Organizator konkursu w treści Regulaminu przywołuje ustawę o pośrednictwie ubezpieczeniowym, która utraciła moc,

Odpowiedź : dziękujemy za uwagę; stosowana będzie tu ustawa z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń

- I pkt 11) prosimy o doprecyzowanie, iż uczestnictwo w procesie likwidacji szkód i roszczeń odszkodowawczych ma miejsce na etapie przedsądowym,

Odpowiedź : potwierdzamy, że dotyczy to etapu przedsądowego

- II pkt 4) prosimy o doprecyzowanie, że nie jest to świadczenie nieodpłatne (nie może nawet być aby nie narazić się na negatywne konsekwencje ze strony organu podatkowego) - broker z tytułu wykonywania czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego otrzymuje wynagrodzenie prowizyjne od zakładów ubezpieczeń uwzględniane w składkach ubezpieczeniowych a nie bezpośrednio od Organizatora konkursu

Odpowiedź : w części II pkt 4 Regulaminu Konkursu, skreśla się wyraz „nieodpłatnej”

**W odniesieniu do Załącznika nr 3 do Regulaminu Konkursu** – umowy na brokerską obsługę ubezpieczeniową, prosimy o:

- § 1 ust. 1 – wskazanie, że nie jest to świadczenie nieodpłatne (nie może nawet być aby nie narazić się na negatywne konsekwencje ze strony organu podatkowego) - broker z tytułu wykonywania czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego otrzymuje wynagrodzenie prowizyjne od zakładów ubezpieczeń uwzględniane w składkach ubezpieczeniowych a nie bezpośrednio od Organizatora konkursu, w związku z czym prosimy o doprecyzowanie zapisu, przykładowo: „Broker z tytułu wykonywania czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego otrzymuje wynagrodzenie prowizyjne od zakładów ubezpieczeń uwzględniane w składkach ubezpieczeniowych”,

Odpowiedź : w § 1 ust.1 wzoru umowy na obsługę brokerską skreśla się wyraz „nieodpłatnie”

- § 1 ust. 2 – należałoby doprecyzować zapis, iż pełnomocnictwo zostanie udzielone do wykonywania czynności brokerskich w zakresie następujących ubezpieczeń..... - nie mamy wskazanego wprost w umowie zakresu ubezpieczeń – należałoby doprecyzować, czy chodzi o dział I czy II załącznika do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej,

Odpowiedź : pełnomocnictwo zostanie udzielone po wyborze oferty brokera i zawarciu z nim umowy, w zakresie niezbędnym dla wykonywania umowy na brokerską obsługę ubezpieczeniową

- § 2 pkt. 12 – należy doprecyzować, iż kompleksowa obsługa procesu likwidacji szkód ma miejsce na etapie przedsądowym, Broker w ramach prowadzonej działalności nie może reprezentować Klienta w sporze sądowym, W zakresie uczestnictwa Brokera w oględzinach szkód, proponujemy dookreślić zapis, iż jeżeli wymaga tego dana sytuacja, a szkoda przewyższa kwotę ... lub dookreślić, iż nie więcej niż 20 razy w roku.

Odpowiedź : nie chodzi tu o reprezentowanie BTBS przed sądem, tylko o merytoryczne wsparcie w przypadku sporu z ubezpieczycielem.

Co do oględzin szkód, w § 2 pkt 12 wzoru umowy zostanie dodane, że dotyczy to przypadków uzasadnionych rodzajem i okolicznościami powstania szkody oraz szkód o wartości ponad 1.000,00 PLN.

- § 2 pkt. 18 – doprecyzowanie ilości szkoleń w ciągu roku,

Odpowiedź: proponujemy limit dwóch szkoleń rocznie + dodatkowe szkolenie w przypadku istotnych zmian stanu prawnego dot. ubezpieczeń

- § 2 pkt. 19 – zapis należałoby doprecyzować, iż wówczas gdy wymaga tego dana sytuacja, z zaznaczeniem iż nie więcej niż .... w roku. W przypadku pozostawienia zapisu w dotychczasowym brzmieniu, Broker ma obowiązek stawić się na każde wezwanie BTBS co może być fizycznie niemożliwe do wykonania ze strony Brokera. Ponadto powinno znaleźć się ograniczenie co do godzin i dni roboczych,

Odpowiedź : Uwzględniamy wniosek brokera; § 2 pkt 19 wzoru umowy otrzymuje brzmienie : „konsultacje osobiste na telefoniczne wezwanie BTBS, w sprawach uzasadnionych rodzaje, okolicznościami powstania lub wartością szkody, w dni robocze, w godzinach pracy BTBS”

- § 2 pkt. 20 – należałoby doprecyzować zapis, iż w związku ze świadczeniem czynności brokerskich, inaczej można się narazić na zarzut nieodpłatnego świadczenia,

Odpowiedź : umowa dotyczy wyłącznie świadczenia czynności brokerskich

- § 3 ust. 2 – należałoby doprecyzować zapis, iż stawiennictwo osobiste powinno nastąpić wyłącznie w dni robocze w godzinach 8-16 oraz należałoby wydłużyć termin reakcji z 24h do 72h, bez tych zmian warunek ten może być fizycznie niemożliwy do wykonania ze strony Brokera,

Odpowiedź : Uwzględniamy częściowo wniosek Brokera; § 3 ust.2 wzoru umowy otrzymuje brzmienie : „Broker zobowiązany jest do utrzymywania stałego kontaktu z BTBS, a w razie potrzeby powinien stawić się w siedzibie BTBS, w ciągu 48 godzin, a gdyby dzień ten był wolny od pracy w najbliższym dniu roboczym, licząc od wezwania telefonicznego lub przekazanego na adres poczty elektronicznej \_\_\_\_\_, w godzinach pracy BTBS”

- § 4 ust. 2 – należy wskazać, iż z wyłączeniem gdy konieczne jest ujawnienie informacji bądź danych zakładom ubezpieczeń w celu pozyskania ofert ubezpieczeniowych przeznaczonych dla BTBS oraz wykonywania umów ubezpieczenia – doprecyzowanie zapisu jest niezbędne w celu prawidłowego wykonania umowy w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego,

Odpowiedź : § 4 ust.2 wzoru umowy zostanie uzupełniony o zdanie : „Nie dotyczy to przypadków, kiedy przekazanie określonych informacji i danych jest niezbędne dla wykonywania obsługi brokerskiej oraz jeżeli wymaga tego powszechnie obowiązujące prawo”.

- § 6 ust. 1 – zapis powinien zostać zmodyfikowany w tym zakresie, iż Broker odpowiada za ewentualną szkodę w granicach wyrządzonej szkody i do wysokości faktycznie poniesionej szkody, przy czym polisa może opiewać na kwotę wyższą niż minimalna wysokość wskazana w Rozporządzeniu, w związku z czym nie powinno to być skorelowane z jej kwotą. Organizator konkursu może dochodzić należnego odszkodowania według zasad wynikających w szczególności z działu II tytułu VII księgi III kodeksu cywilnego, odszkodowanie nie powinno przekraczać faktycznie poniesionej szkody,

Odpowiedź : zapis nie wymaga zmiany. Określono tylko górną granicę odpowiedzialności. Dochodzić odszkodowania można do wysokości poniesionej szkody, a nie ponad tą wartość.

- § 7 ust. 1 – jak wyżej, proponujemy słowo nieodpłatne zastąpić sformułowaniem, iż broker z tytułu wykonywania czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego otrzymuje wynagrodzenie prowizyjne od zakładów ubezpieczeń uwzględniane w składkach ubezpieczeniowych a nie bezpośrednio od Organizatora konkursu,

Odpowiedź : § 7 ust.1 wzoru umowy skreśla się

- § 8 ust. 3 – słowo „odstąpienia” proponujemy zastąpić sformułowaniem, iż Stronom niniejszej umowy przysługuje z ważnych powodów prawo wypowiedzenia umowy bez zachowania okresu wypowiedzenia. Zgodnie z art. 746 KC jako ważny powód można wskazać naruszenie postanowień Umowy. Bezwzględny wymogi dotyczącym treści umownego prawa odstąpienia jest zastrzeżenie terminu – zdarzenia przyszłego, którego wystąpienie jest pewne (w dającej się przewidzieć, w miarę nieodległej perspektywie) – do którego prawo można będzie wykonać. Zastrzeżenie prawa odstąpienia bez wskazania terminu jego wykonania jest nieważne. Termin ma charakter zawity, a jego upływ powoduje nieważność ewentualnego oświadczenia o odstąpieniu od umowy.

Odpowiedź : chodzi nam o odstąpienie, bez okresu wypowiedzenia. Nie można umowy wypowiedzieć bez okresu wypowiedzenia, można ją rozwiązać bez wypowiedzenia; w naszej ocenie „odstąpienie” jest właściwą formą. Jednocześnie uzupełniamy dotychczasową treść § 8 ust.3 wzoru umowy o zapis : „w ciągu 30 dni licząc od dnia powzięcia wiadomości o naruszeniu”.

- § 8 ust. 4 - zgodnie z ustawą o dystrybucji ubezpieczeń, broker ubezpieczeniowy ma obowiązek przechowywać dokumentację dotyczącą wykonywanej działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń oraz dokumenty dotyczące wynagrodzenia brokera, przez okres 10 lat od dnia zakończenia współpracy z klientem, art. 32 ust. 3 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń. Biorąc powyższe pod uwagę, proponujemy usunięcie wskazanego ustępu lub ewentualną jego modyfikację.

Odpowiedź : § 8 ust.4 uzupełnia się o zapis : „z uwzględnieniem ustawowych zasad przechowywania dokumentów przez brokerów”.

*Łukasz Grochoński*

Przes Zarządu  
Bydgoskiego Towarzystwa  
Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. 01

