

# MARSH

## WARUNKI WSPÓŁPRACY

Niniejsze Warunki Współpracy mają zastosowanie do wszystkich usług świadczonych przez Marsh Spółkę z o.o. z siedzibą w Warszawie, Al. Jerozolimskie 98, zarejestrowaną w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy, pod numerem KRS 0000056751, o kapitale zakładowym w wysokości 571 200 złotych, (dalej „Marsh”). Wszelkie prace wykonywane będą zgodnie z niniejszymi Warunkami Współpracy, z zastrzeżeniem zmian lub innych warunków wyraźnie uzgodnionych przez strony w formie pisemnej. Prosimy o dokładne zapoznanie się z niniejszymi Warunkami jako zawierającymi istotne informacje.

### Produkty i usługi

- 1.1. Marsh zobowiązuje się świadczyć w imieniu lub na rzecz Klienta usługi brokerskie polegające na wykonywaniu czynności przygotowawczych do zawarcia umów ubezpieczenia; zawieraniu lub doprowadzaniu do zawarcia umów ubezpieczenia, uczestniczeniu w zarządzaniu i wykonywaniu umów ubezpieczenia także w sprawach dochodzenia odszkodowania z tych umów od zakładu ubezpieczeń. Marsh będzie świadczyć usługi brokerskie, usługi doradcze lub inne usługi w zakresie uzgodnionym przez Stronę na piśmie (łącznie zwane „Usługami”). Warunki Współpracy wraz z innymi uzgodnieniami, w tym Zleceniem (w formie pisemnej lub mailem określającym Usługi) stanowią umowę pomiędzy Klientem a Marsh („Umowa”). W przypadku jakichkolwiek sprzeczności między Warunkami Współpracy, a pozostałymi uzgodnieniami dokonanyymi przez Stronę pierwszeństwo mają te uzgodnienia.
- 1.2. Marsh lokuje ubezpieczenia wyłącznie u ubezpieczycieli, którzy spełniają jego minimalne standardy finansowe, chyba że klient wyda konkretne dyspozycje o odmiennej treści. Marsh nie gwarantuje wypłacalności ani utrzymania wypłacalności jakiegokolwiek ubezpieczyciela. Klienci powinni mieć na uwadze, że sytuacja finansowa ubezpieczyciela może ulec zmianie.
- 1.3. W sytuacji, w której Marsh występuje jako broker ubezpieczeniowy Klienta, świadczone usługi doradcze będą obejmowały usługi zwyczajowo związane z usługami brokerskimi. Wszelkie nawiązanie do usług doradczych zawarte w Umowie dotyczą porad udzielanych z perspektywy kompetentnego brokera ubezpieczeniowego.

### Wynagrodzenie

- 2.1. Marsh otrzymuje wynagrodzenie w postaci prowizji stanowiącej procent od składki należnej ubezpieczycielowi z tytułu polis ubezpieczeniowych Klienta (powyższa podstawa wynagrodzenia Marsh obowiązuje, o ile nie uzgodniono inaczej).
- 2.2. Marsh nabywa prawo do pełnego wynagrodzenia w momencie zawarcia umowy ubezpieczenia.
- 2.3. Wszelkie wynagrodzenia, prowizje i wydatki nie obejmują (chyba że co innego wyraźnie postanowiono) jakichkolwiek podatków pośrednich, takich jak podatek od wartości dodanej, który będzie naliczany zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
- 2.4. Strony mogą uzgodnić dodatkowy zakres usług, które Marsh będzie świadczył za dodatkowym wynagrodzeniem.

### Zobowiązania Klienta

#### 3.1. Przekazywanie informacji:

W celu organizowania przez Marsh ubezpieczeń spełniających wymogi Klienta, Klient zobowiązuje się do:

- działania w dobrej wierze przez cały okres współpracy
- ujawniania ubezpieczycielom, zarówno przed zawarciem umowy ubezpieczenia, jak i w każdym innym czasie, wszystkich informacji, faktów lub okoliczności, które są, lub przy dołożeniu należytej staranności, powinny być znane Klientowi i które mają istotne znaczenie dla danego ryzyka;
- zapewnienia kompletności i dokładności przekazywanych informacji.

3.2. W przypadku wątpliwości Klienta, czy informacja ma znaczenie, Klient powinien ujawnić tę informację Marsh. Niedopełnienie tego obowiązku może prowadzić do uchylania się od odpowiedzialności przez ubezpieczycieli.

3.3. Klient powinien niezwłocznie sprawdzać wszystkie dokumenty przekazywane mu przez Marsh lub przez ubezpieczycieli, aby upewnić się, że nie zawierają one błędów lub niejasności. Klientowi zaleca się również przechowywanie w bezpiecznym miejscu oryginałów polis oraz wszelkich aneksów do polis do czasu przedawnienia ewentualnych roszczeń, które mogą być zgłoszone z tytułu zawartych za pośrednictwem Marsh umów ubezpieczenia.

3.4. Klient przyjmuje do wiadomości, że niezaplacenie składki i innych opłat należnych ubezpieczycielowi w terminie może skutkować brakiem odpowiedzialności ubezpieczyciela.

#### **Przekupstwo i korupcja; sankcje handlowe**

4.1. W odniesieniu do swoich zobowiązań wynikających z Umowy każda ze stron zobowiązuje się przestrzegać wszelkich obowiązujących przepisów prawa, ustaw i/lub regulacji, w tym dotyczących przekupstwa i korupcji. Marsh nie będzie zobowiązany do świadczenia żadnych usług w zakresie, w jakim świadczenie takich usług narażałoby Marsh lub jej Podmioty powiązane na jakąkolwiek karę na mocy rezolucji Rady Bezpieczeństwa ONZ lub innych obowiązujących praw lub sankcji gospodarczych.

#### **Okres obowiązywania i wypowiedzenie**

5.1. Umowa wchodzi w życie w dniu otrzymania przez Marsh Zlecenia od Klienta lub w dniu określonym w Zleceniu, Umowa pozostaje w mocy do zakończenia realizacji Usług lub rozwiązania Umowy.

5.2. Każda ze stron może wypowiedzieć Umowę, za pisemnym wypowiedzeniem z zachowaniem co najmniej 90-dniowego okresu wypowiedzenia.

5.3. Każda ze stron może wypowiedzieć Umowę w trybie natychmiastowym, za powiadomieniem, w przypadku gdy druga strona:

- dopuści się istotnego naruszenia któregośkolwiek z jego postanowień, a w przypadku naruszeń, które można naprawić, nie naprawi takiego naruszenia w ciągu 30 dni od otrzymania zawiadomienia określającego szczegółowo przedmiot naruszenia;

- stanie się niewypłacalna, zostanie wobec niej złożony wniosek o ogłoszenie upadłości, zostanie postawiona w stan likwidacji lub zawrze jakiegokolwiek dobrowolne porozumienie ze swoimi wierzycielami, zostanie wobec niej ustanowiony zarząd przymusowy lub zastosowane działanie wywołujące podobne skutki zgodnie z właściwym prawem.

5.4. W przypadku wypowiedzenia Umowy Marsh pomoże w zorganizowaniu sprawnego przekazania otwartych spraw Klienta wskazanym przez Klienta osobom.

#### **Ograniczenie odpowiedzialności**

6.1. Całkowita odpowiedzialność Marsh oraz Podmiotów powiązanych Marsh wobec Klienta z dowolnego tytułu (w tym np. z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania umowy, ujawnienia informacji poufnych, nienależytej ochrony danych osobowych i prywatności), wynikająca bezpośrednio lub pośrednio z Umowy i powstała w okresie obowiązywania „Warunków Współpracy”, jest ograniczona do łącznej kwoty wyrażonej w złotych polskich stanowiącej równowartość 1.000.000 USD (słownie jednego miliona dolarów amerykańskich) wg. średniego kursu NBP z dnia wniesienia roszczenia. Limity odpowiedzialności określone w Warunkach Współpracy oraz innych postanowieniach pomiędzy Stronami nie podlegają sumowaniu. Marsh ponosi odpowiedzialność wyłącznie za szkody bezpośrednie; w żadnym wypadku nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek szkody pośrednie lub następne, takie jak utrata zysków, zmniejszenie wielkości sprzedaży lub utrata danych itp. Niniejsze postanowienia nie mają zastosowania w przypadku dopuszczenia się przez Marsh oszustwa lub winy umyślnej, nie mają też zastosowania do odpowiedzialności, której nie można zgodzić z prawem wyłączyć ani ograniczyć.

6.2. W przypadku wszelkich poniesionych przez Klienta strat, za które odpowiedzialność ponosi (z jakiegokolwiek tytułu) Marsh i/lub jego Podmioty powiązane oraz inna osoba trzecia, odpowiedzialność Marsh i jej Podmiotów powiązanych jest ograniczona proporcjonalnie do stosunkowego udziału Marsh i jej Podmiotów powiązanych w winie, która była przyczyną przedmiotowej straty.

6.3. Klient wyraża zgodę na niezgłaszanie roszczeń, w tym w postępowaniu sądowym, wobec członków zarządu, pracowników, konsultantów

i innych osób działających w imieniu Marsh. Wszelkie ewentualne roszczenia będą zgłaszane wobec Marsh. Członkowie zarządu, pracownicy i konsultanci i inne osoby działające w imieniu Marsh mają prawo do powoływania się na powyższe postanowienie zastrzeżone na ich rzecz.

### **Własność intelektualna**

7.1. Marsh zachowuje wszelkie prawa i tytuły własności, prawa autorskie i inne prawa własności intelektualnej do wszystkich materiałów opracowanych lub stworzonych przez Marsh (lub jego Podmiot powiązany) przed Umową lub w okresie jej obowiązywania, przy czym Marsh udziela Klientowi bezterminowej i bezpłatnej licencji na korzystanie z tych materiałów, jednak wyłącznie dla celów, dla których zostały one stworzone w ramach Umowy.

### **Poufność**

8.1. O ile prawo nie wymaga inaczej, Marsh zobowiązuje się do:

- zachowania w poufności wszystkich informacji (pisemnych lub ustnych) dotyczących działalności i spraw Klienta, uzyskanych lub otrzymanych w wyniku Umowy,
- nie ujawniania, bez uprzedniej pisemnej zgody Klienta takich informacji, w całości ani w części, żadnej innej osobie z ograniczeniem do pracowników, przedstawicieli lub podwykonawców zaangażowanych w świadczenie lub odbiór Usług w tym ubezpieczycielom i ich agentom;
- wykorzystywania informacji wyłącznie w związku ze świadczeniem lub odbiorem Usług.

8.2. Postanowienia ust. 8.1 nie mają zastosowania do informacji, które:

- znajdowały się zgodnie z prawem w posiadaniu Marsh w momencie ich ujawnienia;
- są publicznie udostępnione i udostępnienie nie nastąpiło wskutek naruszenia niniejszego postanowienia;
- winny być ujawnione zgodnie z wymogami przepisów prawa, pod warunkiem, że Marsh dołoży (w dozwolonym prawem zakresie) rozsądnych starań w celu uprzedniego poinformowania Klienta o zamiarze ujawnienia informacji w powyższych okolicznościach.

### **Całość porozumienia**

9.1. Warunki Współpracy stanowi całość porozumienia między stronami w zakresie uregulowanych w nim kwestii oraz zastępują wszelkie wcześniejsze porozumienia (ustne i pisemne) w odniesieniu do spraw objętych Warunkami Współpracy.

9.2. Warunki Współpracy mogą być zmieniane wyłącznie na podstawie pisemnego porozumienia stron.

9.3. W przypadku uznania któregokolwiek postanowienia Warunków Współpracy za nieważny, pozostałe postanowienia pozostaną ważne i w pełni obowiązujące.

### **Zawiadomienia**

10.1. Oświadczenia, o których mowa w Warunkach Współpracy dokonywane są na piśmie i przekazywane drugiej stronie na adres wskazany przez Stronę.

### **Podmioty powiązane**

11.1. Klient wyraża zgodę na Warunki Współpracy i przyjmuje je we własnym imieniu oraz w imieniu każdego z Podmiotów powiązanych z Klientem, na rzecz których Marsh będzie świadczył Usługi. Klient zapewni, aby Podmioty powiązane z Klientem działały na zasadzie, że są stroną Zlecenia oraz, że są związane jego postanowieniami. Wszystkie odwołania do „Klienta” (i pochodnych form tego określenia) oznaczają Klienta i jego Podmioty powiązane.

11.2. „Podmioty powiązane” oznaczają, w odniesieniu do spółki, jej podmioty zależne oraz wszystkie jej spółki bezpośrednio lub pośrednio dominujące, a także wszelkie inne spółki i przedsiębiorstwa zależne każdej takiej spółki dominującej.

11.3. Marsh zobowiązuje się świadczyć usługi samodzielnie lub, w stosownych sytuacjach, wspólnie z jednym lub więcej ze swoich Podmiotów powiązanych, a wszelkie odwołania do Marsh obejmują jednocześnie jej Podmioty powiązane wspomagające świadczenie Usług.

### **Ochrona danych i prywatność**

12.1. Marsh zobowiązuje się przestrzegać prawa dotyczącego ochrony danych osobowych i poufności danych obowiązującego dla usług świadczonych w związku z Umową.



- 12.2. Marsh uważa, że wszystkie dane osobowe, o które występuje, są niezbędne do sporządzenia wycen, zorganizowania ochrony ubezpieczeniowej, obsługi roszczeń, zarządzania relacjami z klientami oraz prowadzenia wewnętrznych kontroli zgodności. Dane osobowe będą wykorzystywane przez Marsh wyłącznie w ogólnych celach ubezpieczeniowych, w tym marketingu i profilowaniu klientów, oferowaniu wznowień, prowadzeniu badań i analiz statystycznych, zapobieganiu przestępczości, dokonywaniu oceny kredytowej i innych przypadkach weryfikacji danych, prowadzeniu wewnętrznych rejestrów, a także w celu spełnienia wymogów prawnych i wymagań organów nadzoru. W trakcie organizowania ubezpieczenia może być konieczne ujawnienie niektórych danych osobowych ubezpieczycielom, agentom i usługodawcom, w tym m.in. konsultantom, spółkom świadczącym usługi w zakresie badania rynku i zapewniania jakości, Podmiotom powiązanim z Marsh; branżowym instytucjom regulacyjnym oraz profesjonalnym doradcom i audytorom Marsh. W zależności od okoliczności ujawnienie danych osobowych (w tym wrażliwych danych osobowych) którejkolwiek z osób wymienionych powyżej może obejmować transfer danych poza Europejski Obszar Gospodarczy („EOG”) zgodnie z bezwzględnie obowiązującymi przepisami prawa.
- 12.3. Marsh podejmie wszelkie, w rozsądnym zakresie działania, mające na celu

  
Artur Grześkowiak  
Prezes Zarządu  
Marsh Sp. z o.o.

zapewnienie stałego bezpieczeństwa danych osobowych i innych informacji dotyczących osób przekazywanych przez Klienta, a także zagwarantowanie, że jego procedury bezpieczeństwa danych są odpowiednie i wystarczające do uniknięcia ryzyka utraty jakichkolwiek danych osobowych i innych informacji dotyczących osób,

- 12.4. Akceptując Warunki Współpracy, Klient wyraża zgodę na wykorzystywanie danych osobowych przekazywanych Marsh, a także potwierdza, że uzyskał analogiczną zgodę wszelkich podmiotów, których dane przekazuje Marsh. Marsh jest uprawniony do przyjęcia, że każda osoba ujawniająca Marsh dane osobowe dokonuje ujawnienia zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w szczególności dotyczącymi ochrony danych.

#### **Prawo właściwe i właściwość sądów**

- 13.1. Warunki Współpracy oraz usługi świadczone na ich podstawie podlegają, regulacjom i przepisom prawa polskiego, a wszelkie spory poddawane będą wyłącznej jurysdykcji sądów polskich.
- 13.2. Klient akceptuje postanowienia Warunków Współpracy i zgadza się na modyfikację treści wiążącej Klienta i Marsh Umowy.

  
Agnieszka Michałowska  
Członek Zarządu  
Marsh Sp. z o.o.

W imieniu Marsh: .....