

Regulamin Programu

Bezpieczniej z Certyfikatem Jakości Zarządzania Ryzykiem

nr rmc1.01

§ 1 Organizator Programu

1. Program „Bezpieczniej z Certyfikatem Jakości Zarządzania Ryzykiem”, zwany dalej Programem, organizowany jest przez Polską Kancelarię Brokerską Sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu przy ul. Św. Antoniego 7, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla miasta Wrocław, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000140856, posiadającą numer identyfikacji podatkowej NIP: 897-16-78-884, oraz numer REGON: 932849082, o wpłaconym w całości kapitale zakładowym, którego wysokość wg stanu na dzień 01.01.2018 r. wynosi 150.000 zł zwany dalej „Brokerem” lub „Organizatorem”.
2. Do zadań Organizatora należy:
 - a. przeprowadzanie procesów akredytacji do członkostwa w Programie;
 - b. bieżące nadzorowanie, czy w związku z przebiegiem Programu nie powstaje zagrożenie wystąpienia konfliktów interesów pomiędzy Brokerem a pracownikami Organizatora lub Klientami Organizatora;
 - c. administrowanie Certyfikatami Uczestnictwa;
 - d. definiowanie Premii;
 - e. przekazywanie składki do Zakładu Ubezpieczeń.
3. Stowarzyszenie w ramach celów statutowych przyznaje Certyfikat Jakości Zarządzania Ryzykiem.

§ 2 Definicje

1. Audytor – zatwierdzony i autoryzowany przez Stowarzyszenie broker, uprawniony do prowadzenia czynności zmierzających do wydawania Certyfikatu Jakości Zarządzania Ryzykiem wg norm ustalanych przez

Stowarzyszenie i posiadający uprawnienie do dysponowania Budżetem, o ile spełnione zostają właściwe Cele.

2. Benefit Składki – wyrażony kwotowo odpowiednik redukcji poziomu składki z tytułu optymalizacji ryzyka ubezpieczeniowego w Programie.
3. Budżet – pula subwencji przeznaczona przez Stowarzyszenie na Cele, która może być wyrażona w działaniach naukowych, szkoleniowych, finansowych lub rzeczowych.
4. Cel – pozostający w zgodzie z celami statutowymi określonymi przez Stowarzyszenie zamiar lub działanie o charakterze prewencyjnym ukierunkowane na poprawę bezpieczeństwa użytkownika mienia lub prowadzenia działalności gospodarczej, wyrażający się w jednoczesnym przestrzeganiu najwyższych standardów ochrony ubezpieczeniowej i ukierunkowany na uzyskanie Certyfikatu Jakości Zarządzania Ryzykiem.
5. Certyfikat – Certyfikat Jakości Zarządzania Ryzykiem stanowiący poświadczenie odpowiedzialności biznesowej i wystawiany w ramach Programu prowadzonego przez Stowarzyszenie.
6. Certyfikat Uczestnictwa Polisy – dokument poświadczający udział polisy Klienta w Programie Bezpieczniej z Certyfikatem Jakości Zarządzania Ryzykiem, zwany dalej Certyfikatem
7. Premia – subwencja przyznana przez Organizatora w ramach Budżetu na zdefiniowany Cel i podlegającą rozliczeniu w związku z zawartą i opłaconą umową ubezpieczenia.
8. Program Certyfikat Jakości Zarządzania Ryzykiem – program prowadzony przez Stowarzyszenie i opisany na stronie <http://www.stowarzyszeniebrokerow.pl/programy/certyfikat-jakosci-zarzadzania-ryzykiem>, w ramach którego brokerzy wpisani na listę Audytorów uprawnieni są do prowadzenia czynności zmierzających do uzyskania przez uprawnione do udziału w programie podmioty Certyfikatu Jakości Zarządzania Ryzykiem.
9. Program Bezpieczniej z Certyfikatem Jakości Zarządzania Ryzykiem – Program służący podnoszeniu standardów jakości zarządzania ryzykiem przy wykorzystaniu Premii na Cel w ramach zdefiniowanego przez Stowarzyszenie Budżetu

10. Rachunek Bankowy – wydzielony, dedykowany i identyfikowany przez system informatyczny numer konta bankowego wskazany do płatności tylko dla jednego podmiotu i przyporządkowany systemowo wyłącznie temu podmiotowi

11. Stowarzyszenie Brokerów Ubezpieczeniowych w Polsce (Stowarzyszenie) – zrzeszenie brokerów o celach niezarobkowych, z siedzibą w Warszawie, ul. Twarda 18, wpisane do rejestru stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji oraz samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej KRS pod nr 0000528659. Stowarzyszenie posiada stronę internetową pod adresem: www.stowarzyszeniebrokerow.pl

12. Strefa Klienta – internetowa platforma umożliwiająca zarządzanie danymi klienta, polisami, przedmiotami ubezpieczenia oraz płatnościami

§ 2 Dane osobowe

1. Polska Kancelaria Brokerska Sp. z o.o. jest administratorem danych osobowych Uczestników Programu w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych i przetwarza je w zakresie i celu przeprowadzenia niniejszej Programu.
2. Uczestnikowi Programu przysługuje prawo dostępu do dotyczących go danych osobowych oraz ich poprawiania, a także prawo żądania usunięcia danych osobowych przetwarzanych przez Organizatora w związku z udziałem w niniejszym Programie.
3. W związku z wejściem w życie w dniu 25 maja 2018 r. 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) z dnia 2016-04-27 (Dz.Urz.UE.L 2016 Nr 119, str. 1) – dalej RODO – Organizator informuje, iż na gruncie nowych przepisów będzie również administratorem danych osobowych Uczestników Programu, zaś ich dane będą przetwarzane w celu zawarcia i wykonania umowy ubezpieczenia zawartej na warunkach Programu i w okresie nie dłuższym niż czas trwania

ubezpieczenia. Uczestnikowi Programu przysługiwać będzie prawo dostępu do dotyczących go danych osobowych oraz prawo żądania ich sprostowania, usunięcia i ograniczenia przetwarzania, a także prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych i prawo do przenoszenia danych. Uczestnik może również wnieść skargę do organu nadzorczego.

§ 3 Czas trwania Programu

1. Do Programu można przystąpić na zaproszenie Organizatora w okresie od 31.12.2017 roku do 31.12.2018 roku. Do zaproszenia załączany jest tekst niniejszego Regulaminu w formie PDF lub link, pod którym jest on dostępny.
2. Program trwa od dnia 31.12.2017 do wyczerpania Budżetu, jednak nie dłużej niż do dnia 31.12.2018 roku i jest to ostatni dzień, w którym Uczestnik Programu po spełnieniu warunków, może uzyskać prawo do Premii, o której mowa w § 5.
3. Organizator zastrzega możliwość zwiększenia Budżetu w razie podjęcia takiej uchwały przez Stowarzyszenie. O zwiększeniu Budżetu Organizator poinformuje klientów umieszczając z odpowiednim wyprzedzeniem komunikat na stronach internetowych www.pkbroker.pl/rmc
4. Zakończenie Programu nie wpływa na prawa nabyte przez Uczestników Programu w okresie jej trwania.

§ 4 Uczestnictwo w Programie

1. Program skierowany jest do Klientów Brokera - osób prawnych oraz osób fizycznych prowadzących zarejestrowaną działalność gospodarczą, mających pełną zdolność do czynności prawnych, zwanych dalej Uczestnikami Programu, którzy w okresie wskazanym w § 3 ust. 1 spełniają łącznie następujące warunki:
 - 1) posiadają zawartą z Brokerem umowę serwisu brokerskiego w całym okresie trwania ochrony ubezpieczeniowej z polisy objętej Programem,
 - 2) zgłosili chęć posiadania Certyfikatu Jakości Zarządzania Ryzykiem,
 - 3) zgłoszą wniosek o ubezpieczenie i zawrą polisę za pośrednictwem Brokera,

- 4) polisa kwalifikowana będzie jako element Programu Ubezpieczeniowego Klienta, w ramach jednego z wariantów rekomendacji brokerskiej i stanowi element procesu certyfikacji zmierzający do wdrożenia standardów wymaganych do uzyskania Certyfikatu,
 - 5) dane przekazane przez Klienta w celu zawarcia polisy będą pełne, rzetelne i prawdziwe,
 - 6) Organizator wystawi autoryzowany pieczęcią i podpisem Audytora Certyfikat poświadczający udział polisy w Programie,
 - 7) dokonają opłacenia kwoty składki wskazanej przez Brokera w terminie określonym w Certyfikacie na Rachunek Bankowy wskazany w Certyfikacie,
 - 8) otrzymali zaproszenie do skorzystania z Programu dla konkretnych przedmiotów ubezpieczenia określonych na polisach.
2. Certyfikat każdorazowo przyjmować będzie numer zgodny z numerem polisy, identyfikacja jakiej polisy dotyczy Certyfikat odbywa się przez porównanie zgodności numeru Certyfikatu i numeru polisy, które muszą być tożsame. Jeżeli w polisie występują znaki specjalne, dopuszcza się zmianę znaków specjalnych na spację, kreskę lub skasowanie znaków specjalnych w zakresie wymaganym dla kompatybilności systemów oprogramowania Towarzystwa Ubezpieczeń i Brokera.
 3. Programem na warunkach niniejszego regulaminu objęte mogą być polisy dotyczące ryzyk ubezpieczeniowych, dla których Organizator umieścił w formie pisemnej w rekomendacji brokerskiej skierowanej do Klienta pisemne zaproszenie do udziału w Programie w razie wybrania wariantu rekomendacji brokerskiej umożliwiającego uzyskanie Certyfikatu Jakości Zarządzania Ryzykiem.
 4. Broker udostępnia Klientowi Strefę Klienta, w ramach której Klient może dokonywać weryfikacji danych rozliczeniowych i wykonywania płatności.
 5. W żadnym przypadku wartość Premii nie może przekroczyć równowartości 10% składki na polisie, w razie gdyby wartość wycena Premii przekraczała tą

wartość, Broker wystawi nowy skorygowany Certyfikat Uczestnictwa określający poprawną wartość Premii z niniejszego Programu.

6. Organizator kieruje zaproszenie do Programu umieszczając informację pisemną dotyczącą przedmiotu ubezpieczenia, jakiego dotyczyć będzie Program w rekomendacji brokerskiej.
7. Warunkiem przystąpienia do Programu jest zapoznanie się i akceptacja postanowień niniejszego Regulaminu. Jeśli w odpowiedzi na zaproszenie Klient zawrze umowę ubezpieczenia na warunkach określonych w Certyfikacie Uczestnictwa uznaje się, że Klient akceptuje warunki niniejszego regulaminu.
8. Certyfikat Uczestnictwa nie może być przez Uczestnika przenoszony na żadne inne polisy ani rozliczany w inny sposób niż określony w § 5.

§ 5 Zasady przyznawania i rozliczania Premii w ramach Programu

1. Uczestnik Programu, który w okresie określonym w § 3 ust. 1 i 2, spełnił warunki uczestnictwa w Programie wskazane w § 4, a zawarta przez niego polisa zakwalifikowana została przez Organizatora do warunków Programu, otrzyma Premie zgodnie z poniższymi zasadami:
 - 1). Premia określana jest na Certyfikacie Uczestnictwa w relacji do polisy, jakiej dotyczy.
 - 2). W przypadku rozwiązania umowy ubezpieczenia z jakichkolwiek przyczyn w całym okresie trwania umowy ubezpieczenia, jeżeli Premia została wyrażona jako Benefit Składki, podlega zwrotowi do Brokera w całości.
 - 3). W przypadku rozwiązania umowy ubezpieczenia, Broker uprawniony jest do rozliczenia przez potrącenie zwrotu wartości Benefitu Składki przekazanej przez Brokera do Ubezpieczyciela przy wykonywaniu rozliczenia zwrotu składki.

4). W przypadku gdy składka ubezpieczeniowa zwrócona zostanie Klientowi bezpośrednio przez Ubezpieczyciela bez udziału Brokera, Klient dokona zwrotu Benefitu Składki do Brokera bez konieczności dodatkowego wezwania przez Brokera w terminie 7 dni od daty otrzymania zwrotu składki. W przypadku opóźnienia w zwrocie Benefitu Składki, Klient zobowiązany będzie do zapłaty odsetek ustawowych.

5). Broker może dokonać przeniesienia Benefitu Składki w przypadku określonym w § 5 pkt 1.3 lub § 5 pkt 1.4 na nowo zawartą umowę ubezpieczenia. W przypadku gdy Broker dokona przeniesienia Benefitu Składki w związku ze zdeponowaniem Benefitu Składki na rachunku Klienta (§ 5 pkt 1.4) tytułem innej polisy ubezpieczenia, o fakcie tym poinformuje Klienta.

6). W przypadku gdy na polisie określono obowiązek płatności ratalnej, Organizator określi, w stosunku do której raty składki na polisie, zastosowanie ma Premia i wskaże to w Certyfikacie Uczestnictwa.

7). W ramach jednej polisy Uczestnik ma możliwość otrzymania wyłącznie jednego Certyfikatu Uczestnictwa i jednej Premii.

8). Liczba polis zawieranych za pośrednictwem Brokera jednego dnia przez tego samego Uczestnika nie jest ograniczona. Uczestnik Programu może złożyć dowolną ilość zamówień i otrzymać dowolną liczbę Certyfikatów Uczestnictwa i Premii odpowiadającej ilości zawartych polis na zasadach określonych niniejszym Regulaminem, z zastrzeżeniem § 3 pkt 2 - 4 oraz § 5.1.7 (powyżej).

2. Broker uprawniony jest do pobrania składki zgodnie z art. 6a ustawa o pośrednictwie ubezpieczeniowym z dnia 22 maja 2003r. (Dz.U. Nr 124, poz. 1154). Sumy pieniężne przekazane z tytułu umowy ubezpieczenia przez ubezpieczającego Brokerowi uznaje się jako wpłacone zakładowi ubezpieczeń.

§ 6 Reklamacje

1. Reklamacje związane z uczestnictwem w Programu, Uczestnik może składać na zasadach opisanych w Regulaminie przyjmowania i rozpatrywania

reklamacji wskazanym w Umowie Serwisu Brokerskiego z zastrzeżeniem ust. 2. W przypadku gdy Umowa Serwisu Brokerskiego nie wskazuje na regulamin, przyjmuje się, że obowiązujący regulamin dostępny jest na pod adresem <http://pkbroker.pl/plugins/content/cwattachments/cwattachments/helpers/download.php?id=155>

2. Reklamacje kierowane za pośrednictwem wiadomości e-mail: programmc@pkbroker.pl oraz w formie pisemnej na adres Organizatora, należy składać z dopiskiem: „Program Bezpieczniej z Certyfikatem Jakości Zarządzania Ryzykiem”.

3. Decyzja Organizatora w przedmiocie rozpatrywanej reklamacji nie wyłącza ani nie ogranicza uprawnień Uczestnika do dochodzenia swoich roszczeń na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym wystąpienia z powództwem.

4. Spory pomiędzy Uczestnikiem Programu a Organizatorem rozpatrywane są wg właściwości określonej Umową Serwisu Brokerskiego.

5. Organizator Programu podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 7 Postanowienia końcowe

1. Treść niniejszego Regulaminu jest dostępna:

1) u konsultantów Biura Obsługi Klientów, pod numerem +48 71 350 14 42

2) na stronie:

<http://pkbroker.pl/plugins/content/cwattachments/cwattachments/helpers/download.php?id=165>

3) w przedstawicielstwach i oddziałach Brokera

2. Niniejszy Regulamin jest jedynym dokumentem określającym szczegółowe zasady Programu pod nazwą „Program Bezpieczniej z Certyfikatem Jakości Zarządzania Ryzykiem”

3. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem zastosowanie mają:

1) Regulamin świadczenia usług drogą elektroniczną z dnia 01.01.2014 r. o numerze rsuell.v1.01

<http://pkbroker.pl/plugins/content/cwattachments/cwattachments/helpers/download.php?id=132>

2) Regulamin rozpatrywania skarg z dnia 01.01.2016 r. o numerze rs.v1.01

<http://pkbroker.pl/plugins/content/cwattachments/cwattachments/helpers/download.php?id=155>

4. Każdy Program organizowany przez Organizatora oparty jest o odrębny regulamin. Programy organizowane przez Organizatora nie podlegają łączeniu.

5. Organizator zastrzega sobie prawo do zmiany Regulaminu w przypadku wystąpienia przynajmniej jednej z poniżej wskazanych ważnych przyczyn:

a. zmiana przepisów prawa regulujących dystrybucję polis i świadczenie usług drogą elektroniczną przez Organizatora wpływająca na wzajemne prawa i obowiązki określone w umowie o świadczenie usług lub umowie sprzedaży zawieranej pomiędzy Uczestnikiem a Organizatorem;

b. konieczność dostosowania działalności Organizatora do nakazów, orzeczeń, postanowień lub wytycznych wynikających z:

- decyzji właściwego w zakresie działalności Organizatora organu administracji publicznej lub

- orzeczenia sądowego znajdującego zastosowanie w zakresie działalności Organizatora wpływająca na wzajemne prawa i obowiązki określone w umowie o świadczenie usług lub umowie sprzedaży zawieranej pomiędzy Uczestnikiem a Organizatorem;

c. zmiana sposobu świadczenia usług drogą elektroniczną przez Organizatora spowodowana wyłącznie względami technicznymi lub technologicznymi;

d. zmiana zakresu lub zasad świadczenia przez Organizatora usług świadczonych drogą elektroniczną, do których stosują się postanowienia Regulaminu, poprzez wprowadzenie nowych, modyfikację lub wycofanie przez Organizatora dotychczasowych funkcjonalności lub usług objętych Regulaminem i oferowanych Uczestnikowi;

e. połączenie, podział albo przekształcenie Organizatora lub zmiana innych danych identyfikacyjnych Organizatora określonych w Regulaminie.

6. Organizator poinformuje Uczestników o zmianie Regulaminu z odpowiednim wyprzedzeniem.

7. W przypadku Uczestników, którzy zaakceptowali Regulamin, mają oni prawo do wypowiedzenia warunków Programu w terminie 14 dni od dnia powiadomienia ich o zmianie Regulaminu. Zmiana Regulaminu nie wpływa na treść i warunki zawarte przez Uczestników i Organizatora warunków Programu przed zmianą Regulaminu.

8. Zmiana warunków regulaminu nie wywiera wpływu na umowę ubezpieczenia i Organizator nie ingeruje warunkami niniejszego regulaminu w prawa i obowiązki stron umowy ubezpieczenia.

9. W przypadku dokonania zmian w Regulaminie, Organizator udostępni tekst jednolity Regulaminu poprzez publikację na stronie oraz za pomocą wiadomości, przesłanej na podany przez Uczestnika adres e-mail.

10. Warunki niniejszej Programu nie zmieniają i nie modyfikują warunków umowy ubezpieczenia oraz nie mogą mieć żadnego wpływu na obowiązki związane z umową ubezpieczenia.

11. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem mają zastosowanie odpowiednie przepisy kodeksu cywilnego.

12. Niniejszy regulamin uchwała się z dniem 02 stycznia 2018 roku i może mieć zastosowanie do umów ubezpieczenia zawieranych za pośrednictwem Brokera od tego dnia.