UMOWA AGENCYJNA
NR 906279 8522

zawarta w dniu 09.05.2025 w Warszawie (dalej „Umowa"), pomiędzy:
Generali Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Senatorskiej 18, 02-082 Warszawa, zarejestrowaną w rejestrze przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000025952, kapitał zakładowy 63.500.000 PLN wpłacony w całości, NIP 521-28-87-341, należącą do Grupy Generali, figurującą w Rejestrze Grup Ubezpieczeniowych prowadzonym przez Instytut Nadzoru Ubezpieczeniowego (IVASS) pod numerem 26, w imieniu której działają na podstawie posiadanego pełnomocnictwa:
Zespół Administracji Umów Sił Sprzedaży
Pełnomocnik ~~– Marta Lenarska~~
Pełnomocnik – ~~Anna Motyl-Strojek~~ Michał Bogusz
Dział Obsługi Sił Sprzedaży
zwaną dalej **Generali** Łukasz Borys

a
BANK SPÓŁDZIELCZY W BŁASZKACH z siedzibą w 98-235 Błaszki, ul. Plac Niepodległości 33, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem: **0000119464**, NIP: 8271003871, REGON: 000505154,
reprezentowany przez:
Jerzy Jóźwiak - Prezes Zarządu
Anna Kędzia - Członek Zarządu

zwany dalej **Agentem**
zwanymi dalej łącznie **Stronami**

Definicje
§ 1

Dokument księgowy – dokument, który zgodnie z właściwymi przepisami podatkowymi powinien być wystawiony w celu udokumentowania usług wykonywanych przez Agenta.
Inkaso – wpływ składki lub jej raty z tytułu zawartej umowy ubezpieczenia, płatnej na początku umowy ubezpieczenia lub z góry w ustalonych okresach (np. miesięcznie, kwartalnie, półrocznie, rocznie).
Klient – ubezpieczający, ubezpieczony lub poszukujący ochrony ubezpieczeniowej.
Makroregion – określona umownie jednostka terytorialna, obejmująca dany wyodrębniony obszar Polski, pod który Agent podlega organizacyjnie.
OWU Generali – obowiązujące ogólne lub szczególne warunki ubezpieczeń, zatwierdzone przez Zarząd Generali.
Portal – system informatyczny Generali udostępniony Agentowi, zgodnie z Załącznikiem nr 3 do Umowy, służący zawieraniu umów ubezpieczenia, na podstawie OWU Generali, uwzględniający również część informacyjną, w której publikowane będą dokumenty księgowe, przepisy wewnętrzne, obowiązujące Agenta lub zmiany Umowy, dokonywane zgodnie z postanowieniami § 13 Umowy lub aplikacja „Mikado" umożliwiająca m.in. szkolenia zawodowe; przez system informatyczny rozumie się także system zewnętrzny, który łączy się z systemem Generali na zasadzie usług sieciowych (web service).
Współpracownik – osoba fizyczna wykonująca czynności agencyjne, spełniająca wymogi określone w art. 19 ust. 1 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (dalej Ustawa), działająca na podstawie pisemnego upoważnienia w imieniu Agenta, wpisana do Rejestru Agentów Ubezpieczeniowych jako osoba, przy pomocy, której Agent wykonuje czynności agencyjne na rzecz Generali.
Wynagrodzenie prowizyjne – wynagrodzenie Agenta należne mu zgodnie z Załącznikiem nr 2 do Umowy, obejmujące w szczególności prowizję lub premię. Wynagrodzenie prowizyjne stanowi zawsze kwotę brutto, tj. uwzględnia już ewentualną kwotę należnego podatku od towarów i usług (VAT).

Postanowienia ogólne
§ 2

1. Generali oświadcza, iż prowadzi działalność ubezpieczeniową w zakresie ubezpieczeń działu I, zgodnie z ustawą z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.
2. Generali oświadcza, że posiada status dużego przedsiębiorcy w rozumieniu art. 4 pkt 6) ustawy z dnia 8 marca 2013 roku o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych.
3. Agent prowadzi działalność bankową na podstawie ustawy z dnia 29.08.1997r. Prawo Bankowe oraz ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz działalność gospodarczą w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego.
4. Agentem nie może być przedsiębiorca prawomocnie pozbawiony prawa prowadzenia działalności gospodarczej zgodnie z art. 373 lub art. 374 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe, w czasie trwania orzeczonego zakazu.

5. Agent oświadcza, iż znane mu są wymogi określone w Ustawie i oświadcza, że spełnia te wymogi.

Przedmiot Umowy

§ 3

1. Generali powierza, a Agent zobowiązuje się do wykonywania, w ramach prowadzonej działalności, czynności dystrybucji ubezpieczeń w imieniu i na rzecz Generali (dalej „czynności agencyjne"), na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, w granicach pełnomocnictwa udzielonego wg wzoru stanowiącego Załącznik nr 1 do Umowy.
2. Agent może wykonywać Umowę samodzielnie lub przy pomocy Współpracowników.
3. Za działania lub zaniechania Współpracowników Agent odpowiada jak za swoje własne.

Obowiązki Agenta

§ 4

1. Agent wykonując dystrybucję ubezpieczeń, postępuje uczciwie, rzetelnie i profesjonalnie, zgodnie z najlepiej pojętym interesem Klientów.
2. Agent zobowiązany jest do wykonywania czynności agencyjnych w zakresie czynności faktycznych lub prawnych zmierzających do zawierania umów ubezpieczenia z Generali oraz zawierania umów ubezpieczenia, w tym do zapewnienia prawidłowego wykonywania tych umów, w ramach czego zobowiązuje się w szczególności do:
   1) wykonywania czynności przygotowawczych zmierzających do zawierania umów ubezpieczenia;
   2) zawierania umów ubezpieczenia / aneksów do umów ubezpieczenia w imieniu Generali;
   3) informowania Klientów o rodzajach umów ubezpieczenia, proponowanych przez Generali (dalej również „produkt"), przy zawarciu których Agent może pośredniczyć, zgodnie z treścią Umowy;
   4) rzetelnego udzielania Klientom zrozumiałych wyjaśnień na temat oferowanych produktów, w szczególności o charakterze i konstrukcji danego produktu, w tym opłat o ile takie występują;
   5) oferowania Klientom produktów adekwatnych do ich wymagań i potrzeb, w szczególności do indywidualnej sytuacji danego Klienta poprzez określenie przed zawarciem umowy ubezpieczenia, na podstawie uzyskanych od Klienta informacji, wymagań i potrzeb tego Klienta oraz podaje mu w zrozumiałej formie obiektywne informacje o umowie ubezpieczenia, w celu umożliwienia mu podjęcia świadomej decyzji;
   6) doręczania Klientom obowiązujących OWU Generali przed zawarciem umowy ubezpieczenia lub innych dokumentów wymaganych przepisami wewnętrznymi Generali;
   7) doręczania ubezpieczającym dokumentów potwierdzających zawarcie umowy ubezpieczenia;
   8) wykonywania obowiązków informacyjnych określonych w art. 22 Ustawy, w szczególności okazywania Klientom pełnomocnictwa udzielonego przez Generali przy dokonywaniu pierwszych czynności agencyjnych oraz na każde żądanie Klientów oraz informowania o charakterze wynagrodzenia otrzymywanego w związku z proponowanym zawarciem umowy ubezpieczenia;
   9) w przypadku: zawiadomień i oświadczeń ubezpieczających lub ubezpieczonych, jak również innych osób uprawnionych w ramach umowy ubezpieczenia, składanych zgodnie z przepisami ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej lub aktów prawnych zastępujących przedmiotową ustawę w związku z zawartą umową ubezpieczenia, w tym stanowiących reklamację w rozumieniu ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, do przekazywania zawiadomień i oświadczeń, w szczególności reklamacji lub oświadczeń w zakresie przetwarzania danych osobowych, po opatrzeniu wszystkich otrzymanych dokumentów datą wpływu (rekomendowana pieczątka), podpisem i oznaczeniem osoby przyjmującej przez lub w imieniu Agenta/Współpracownika, zgodnie z przepisami wewnętrznymi Generali (wymienionymi w Załączniku nr 4), w tym w zakresie dyspozycji ubezpieczających lub ubezpieczonych rodzących skutki finansowe, do uwzględnienia następujących zasad:
      a) kopię złożonego zawiadomienia lub oświadczenia Współpracownik zobowiązany jest przesłać na adres poczty elektronicznej: infozycie@generali.pl, w dniu wpływu/przyjęcia, czyli w dniu w którym to zawiadomienie lub oświadczenie zostało złożone przez ubezpieczających lub ubezpieczonych oraz opatrzone datą wpływu (rekomendowana pieczątka) oraz podpisem i oznaczeniem osoby przyjmującej przez lub w imieniu Agenta/Współpracownika;
      b) oryginał złożonego dokumentu Agent lub Współpracownik zobowiązany jest przekazać Klientowi;
      c) reklamacje Agent lub Współpracownik zobowiązany jest przyjąć zgodnie z Instrukcją postępowania w przypadku złożenia reklamacji przez Klienta znajdującą się w Załączniku nr 4 do Umowy.
   10) w przypadku korzystania przez Agenta z chmury obliczeniowej publicznej lub hybrydowej w rozumieniu Komunikatu Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącego przetwarzania przez podmioty nadzorowane informacji w chmurze obliczeniowej publicznej lub hybrydowej („chmura obliczeniowa") z dnia 23 stycznia 2020 r. („Komunikat") - Agent jest zobowiązany działać zgodnie z Komunikatem oraz powiadomić o tym fakcie Generali nie później niż 21 dni przed rozpoczęciem korzystania z chmury obliczeniowej.
3. Agent zobowiązany jest do wykonywania czynności przygotowawczych niezbędnych do doprowadzenia do zawarcia umowy ubezpieczenia w tym do posługiwania się wyłącznie formularzami lub dokumentami, przekazanymi przez Generali i przesyłania ich do Generali niezwłocznie po podpisaniu przez Klienta, zgodnie z

przepisami wewnętrznymi Generali, wskazanymi w Załączniku nr 4 do Umowy, w tym z uwzględnieniem następujących zasad:

1) przed zawarciem umowy ubezpieczenia, Agent przeprowadza analizę potrzeb Klienta (APK) lub ankietę adekwatności lub inną wymaganą przepisami prawa analizę w zależności od rodzaju dystrybuowanego produktu ubezpieczeniowego , w celu zaproponowania umowy ubezpieczenia zgodnej z wymaganiami i potrzebami Klienta w zakresie ochrony ubezpieczeniowej, którą zobowiązany jest udokumentować;
2) Agent przekazuje Klientowi w formie papierowej lub za zgodą Klienta za pomocą innego trwałego nośnika lub w innej formie, informacje o proponowanym produkcie ubezpieczeniowym przed zawarciem umowy ubezpieczenia w postaci ustandaryzowanego dokumentu – karty produktu (KP) lub informacji o produkcie ubezpieczeniowym, przekazanych przez Generali. Agent zobowiązany jest udowodnić przekazanie Klientowi ww. informacji;
3) Przed zawarciem umowy ubezpieczenia, Agent zobowiązany jest do wpisania do systemu prawidłowych danych teleadresowych Klienta, w szczególności adresu poczty elektronicznej, jak również poinformowania o administratorze danych osobowych oraz zebrania oświadczeń Klienta w zakresie przetwarzania jego danych osobowych;
4) Agent zobowiązany jest do wystawienia polisy, potwierdzającej zawarcie umowy ubezpieczenia oraz umieszczenia w Portalu skanu polisy podpisanej przez Klienta a także innych dokumentów wymaganych przez Generali niezbędnych do zawarcia umowy ubezpieczenia.

4. W przypadku umów ubezpieczenia zawieranych przez Agenta z wykorzystaniem środków porozumiewania się na odległość, Strony ustalą w szczególności odrębne procesy zawierania umów ubezpieczenia, Wynagrodzenia prowizyjnego oraz obowiązki Agenta.
5. Agent zobowiązany jest do wykonywania obowiązków wynikających w ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w szczególności:
   1) do identyfikowania i weryfikowania tożsamości Klienta zgodnie z art. 36 ust. 1 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz osób go reprezentujących przed zawarciem umowy ubezpieczenia lub w przypadku złożenia wniosku o wypłatę świadczenia lub innych dyspozycji związanych z umową ubezpieczenia,
   2) do zapewnienia Współpracownikom Agenta szkoleń z zakresu ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
   3) do udzielania informacji Klientowi w zakresie definicji wynikających z ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu związanych z oświadczeniami składanymi przez Klienta, jak np. status PEP/RCA, beneficjent rzeczywisty,
   4) do identyfikowania symptomów sytuacji podejrzanych i zgłaszania ich na adres weryfikacja@generali.pl,
   5) do udzielania informacji dot. okoliczności zawarcia umowy ubezpieczenia w przypadku zapytania przez Generali,
   6) do udostępniania na każde żądanie Generali informacji lub dokumentów potwierdzających wykonanie obowiązków określonych w pkt. 1)-5).

§ 5

1. Agent jest zobowiązany do udzielania informacji związanych z wykonywaniem umowy ubezpieczenia oraz do wykonywania innych czynności związanych z zawartą umową ubezpieczenia, w szczególności:
   1) kontaktu z ubezpieczającym, ubezpieczonym lub uprawnionym z umowy ubezpieczenia w celu wykonywania umowy ubezpieczenia;
   2) pomocy Klientom w wypełnianiu i kompletowaniu dokumentów związanych z wykonywaniem umowy ubezpieczenia, w szczególności w zakresie dyspozycji ubezpieczających lub ubezpieczonych, zmiany uposażonych;
   3) przyjmowania i przekazywania, opatrzonych datą (rekomendowana pieczątka) i podpisem oraz oznaczeniem osoby przyjmującej przez lub w imieniu Agenta/Współpracownika, do Generali dokumentacji związanej z wykonywaniem umowy ubezpieczenia, w tym procesem likwidacji szkód;
   4) przyjmowania i przekazywania do Generali informacji o zmianie danych Klientów;
   5) w przypadku zawiadomień i oświadczeń ubezpieczających, innych niż określonych w §4 ust. 2 pkt. 9), przyjmowanie, oznaczenie datą (rekomendowana pieczątka) i podpisem oraz oznaczeniem osoby przyjmującej przez lub w imieniu Agenta/Współpracownika i przekazywanie ich do Generali;
   6) udzielania informacji na życzenie Klienta;
   7) udzielania pomocy w administrowaniu i wykonywaniu umów ubezpieczenia, także w sprawach o odszkodowanie lub świadczenie;

   pod warunkiem, że ww. czynności będą realizowane zgodnie z postanowieniami Umowy oraz przepisami wewnętrznymi Generali (wymienionymi w Załączniku nr 4).
2. Agent działa w strukturze organizacyjnej Makroregionu Generali i podlega organizacyjnie Dyrektorowi właściwego Makroregionu Generali bądź innemu pracownikowi Generali wyznaczonemu przez Generali do nadzoru i koordynacji działań Agentów Generali.

§ 6

1. Agent zobowiązuje się do wykonywania Umowy zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, jak również przepisami wewnętrznymi Generali, których wykaz stanowi Załącznik nr 4 do Umowy.
2. Agent wykonywać będzie powierzone mu czynności z należytą starannością, wymaganą do ochrony i zabezpieczenia interesów Generali (w tym zobowiązuje się informować Generali o podejrzewanych przypadkach nieprawidłowości związanych z zawieranymi umowami ubezpieczenia).
3. Agent oświadcza, iż w celu właściwego wykonywania przedmiotu Umowy:
   1) zapewni udział swoich kandydatów na Współpracowników w egzaminie prowadzonym przez Generali;
   2) zapewni Współpracownikom możliwość odbycia szkoleń produktowych organizowanych przez Generali, a także przez inne uprawnione podmioty, w tym organizowanych na wniosek Agenta;
   3) zapewni możliwość stałego doskonalenia umiejętności zawodowych Współpracowników, w szczególności poprzez odbywanie obowiązkowych szkoleń zawodowych, określonych w art. 12 Ustawy;
   4) poinformuje Generali o dopełnieniu w danym roku przez Współpracowników wymaganego obowiązku, minimum 15 godzin szkoleń zawodowych, poprzez dostarczenie zaświadczeń o ukończonych szkoleniach zawodowych, wykonanych poza Generali, nie później niż do końca stycznia kolejnego roku, następującego po roku, którego ten obowiązek szkoleniowy dotyczy, określonego w art. 12 Ustawy, umożliwiającego nabycie i aktualizację ich wiedzy;
   5) przekaże listy osób fizycznych, przy pomocy których zamierza wykonywać czynności agencyjne oraz wszystkie informacje oraz dokumenty niezbędne do zgłoszenia Agenta do Rejestru Agentów Ubezpieczeniowych, zgodnie ze stosownym Rozporządzeniem Ministra Finansów, które reguluje sposób składania wniosków o wpis do Rejestru Agentów Ubezpieczeniowych oraz zmian danych objętych tym wpisem;
   6) w przypadku jakichkolwiek zmian danych objętych wpisem do Rejestru Agentów Ubezpieczeniowych niezwłocznie poinformuje o zakresie tych zmian Generali tak, aby mogło dokonać stosownych zmian w Rejestrze Agentów Ubezpieczeniowych;
   7) może stosować elementy identyfikacji wizualnej Generali zgodne z przepisami wewnętrznymi Generali wskazanymi w Załączniku nr 4 do Umowy ;
   8) przekazywać będzie Generali wszelkie informacje, które mogą mieć wpływ na zawarcie bądź trwanie umowy ubezpieczenia, a także informować będzie o wszelkich faktach zatajenia informacji lub podania nieprawdy przez ubezpieczających przy wypełnianiu wniosków o zawarcie umowy ubezpieczenia lub też przy składaniu innych oświadczeń w związku z zawieraniem lub wykonywaniem umowy ubezpieczenia;
   9) zabezpieczy właściwie dokumentację, w tym formularze, związaną z realizacją Umowy przed dostępem osób trzecich;
   10) przekaże Generali (w zakresie w jakim umożliwiają to obowiązujące Agenta przepisy prawa) informacje o organizowanych przez siebie konkursach sprzedażowych dla Współpracowników dotyczących wykonywanych przez nich czynności agencyjnych z zakresu dystrybucji produktu „Życie Komfort Plus" (dalej: „Produkt CPI"). Agent organizując takie konkursy zapewni, że będą one wdrażane i realizowane w sposób zgodny z przepisami prawa, rekomendacjami lub zaleceniami organu nadzoru, a także odbędą się z uwzględnieniem interesów, wymagań i potrzeb Klientów. Jednakże Agent zobowiązany jest uzgodnić taki konkurs z Generali, a przed jego wprowadzeniem zobowiązany jest do uzyskania od Generali akceptacji jego regulaminu,
   11) poinformuje Generali o wynikach i wnioskach z przeprowadzonych przez siebie kontroli wewnętrznych dotyczących dystrybucji Produktu CPI, a także niezwłoczne przekaże Generali informacje, gdy dowie się, że Produkt CPI nie jest zgodny z interesami, celami i cechami określonego dla niego rynku docelowego lub uzyska informacje o innych związanych z tym produktem okolicznościach, które mogą mieć negatywny wpływ na Klientów oraz w razie potrzeby wprowadzi zmiany w swojej strategii dystrybucji dotyczącej tego produktu ubezpieczeniowego.
4. W przypadku, gdy Agent cofnął Współpracownikowi upoważnienie do wykonywania czynności agencyjnych na rzecz Generali, Agent zobowiązany jest zawiadomić o tym fakcie Generali w terminie 3 dni roboczych od daty cofnięcia upoważnienia, celem złożenia przez Generali wniosku o zmianę w Rejestrze Agentów Ubezpieczeniowych. W przypadku, gdy Generali powzięło z innych źródeł wiadomość o zaprzestaniu przez Współpracownika wykonywania czynności agencyjnych w imieniu Agenta na skutek rozwiązania umowy łączącej Agenta i Współpracownika lub cofnięcia Współpracownikowi upoważnienia, celem zapewnienia zgodności danych dotyczących agentów ze stanem faktycznym, Generali ma prawo zgłosić odpowiednią zmianę do Rejestru Agentów Ubezpieczeniowych. Generali nie ponosi odpowiedzialności względem Agenta za skutki zgłoszenia zmiany, jeżeli zostało ono dokonane na podstawie:
   1) oświadczenia Współpracownika o tym, że umowa z Agentem została rozwiązana lub cofnięte mu zostało upoważnienie do wykonywania czynności agencyjnych na rzecz Generali lub
   2) dokumentu albo jego kopii potwierdzającego rozwiązanie umowy Współpracownika z Agentem lub cofnięcie upoważnienia.
5. W przypadku, gdy Współpracownik działa z naruszeniem postanowień określonych w §4 ust. 1, Agent zobowiązany jest niezwłocznie po stwierdzeniu tych nieprawidłowości cofnąć Współpracownikowi upoważnienie i zawiadomić o tym fakcie Generali w terminie 3 dni roboczych od daty cofnięcia upoważnienia.

Ograniczenia i działalność konkurencyjna
§ 7

1. Agent nie jest uprawniony do:
   1) składania oświadczeń woli w kwestii zawierania umów ubezpieczenia w imieniu i na rzecz Generali w zakresie przekraczającym granice udzielonego mu pełnomocnictwa;
   2) wprowadzania zmian do OWU Generali, stanowiących podstawę zawarcia danej umowy ubezpieczenia lub do innych dokumentów niezbędnych w procesie zawierania umów, chyba że uzyska zgodę Generali (w formie pisemnej lub elektronicznej) na wprowadzenie postanowień odrębnych;
   3) zawierania umów w imieniu Klienta;
   4) składania oświadczeń woli w kwestii zwrotu części składki czy też jakichkolwiek zniżek nie wynikających z taryf składek przygotowanych przez Generali, jak również zmiany wysokości lub terminu płatności składki albo raty składki, określonych w umowie ubezpieczenia lub też opłacania składki na rzecz Klienta;
   5) wystawiania zaświadczeń o przebiegu tzw. szkodowości Klientów;
   6) pośredniczenia przy zawieraniu umów ubezpieczenia lub zawierania umów ubezpieczenia na własny rachunek, w których jest ubezpieczającym lub ubezpieczonym;
   7) ujawniania osobom trzecim informacji dotyczących zasad Wynagrodzenia prowizyjnego z wyjątkiem sytuacji przewidzianych prawem;
   8) reklamowania produktów Generali w sposób wykraczający poza zakres czynności określonych w Umowie i nieuzgodniony z Generali, jak również opracowywania i wykorzystywania materiałów promocyjnych bez uprzedniej pisemnej zgody Generali. Agent zobowiązuje się, że nie będzie bez pisemnej zgody Generali reklamował swojej działalności w zakresie dystrybucji ubezpieczeń w Internecie, w szczególności w serwisach internetowych i wyszukiwarkach, używając do tego celu tzw. słów kluczowych: „Generali", w każdej formie gramatycznej oraz w każdym zestawieniu wyrazów w ramach słów kluczowych, a także zestawieniu słów kluczowych lub składających się na nie wyrazów z innymi wyrazami lub znakami niezależnie czy pisanymi razem czy oddzielnie. Użycie wszelkich modyfikacji słów kluczowych (w tym pisanie ich z błędami, omyłkami lub odstępami jak np. G-nerali itp.), zmierzające do reklamowania własnej działalności w Internecie kosztem Generali, będzie uznane za naruszenie powyższego zobowiązania;
   9) podejmowania działań w zakresie przekraczającym upoważnienie związane z zawieraniem umów ubezpieczenia;
   10) podejmowania działań niezgodnych z przepisami wewnętrznymi, wskazanymi w Załączniku nr 4 do Umowy;
   11) potrącania jakichkolwiek swoich należności z Generali z wierzytelności wobec Generali.
2. Agent oświadcza, iż w przypadku, gdy wykonuje czynności agencyjne na rzecz więcej niż jednego zakładu ubezpieczeń w zakresie tego samego działu ubezpieczeń, zgodnie z załącznikiem do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, posiada obowiązkowe ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej lub umowę gwarancji ubezpieczeniowej w zakresie szkód powstałych z tytułu wykonywania czynności agencyjnych (OC zawodowe) i zobowiązuje się do przekazywania Generali potwierdzonej przez każdorazowego ubezpieczyciela: kopii polisy potwierdzającej zawarcie przedmiotowej umowy ubezpieczenia lub kopii umowy gwarancji, w dniu zawarcia Umowy oraz w trakcie jej trwania w zależności od okresu ubezpieczenia w ramach przedmiotowej umowy ubezpieczenia lub okresu obowiązywania umowy gwarancji, jak również do niezwłocznego poinformowania Generali o fakcie zaprzestania wykonywania czynności agencyjnych na rzecz innego zakładu ubezpieczeń w ramach tego samego działu ubezpieczeń.
3. W przypadku zaistnienia w okresie obowiązywania Umowy po stronie Agenta obowiązku posiadania OC zawodowego, o którym mowa w ust. 2, Agent zobowiązuje się zawrzeć umowę OC zawodowego i utrzymywać ją w ciągu całego okresu, w którym obowiązek taki będzie istniał oraz przedłożyć ją Generali w terminie 14 dni od daty zawarcia umowy OC zawodowego.
4. Agent nie może wykonywać czynności agencyjnych przed zawarciem umowy OC zawodowego, w przypadku, gdy taki ustawowy obowiązek po jego stronie istnieje.
5. Agent zobowiązuje się do niepodejmowania w trakcie trwania Umowy i w okresie dwóch lat po jej rozwiązaniu, pośrednio lub bezpośrednio żadnych działań na rzecz rozwiązania umów ubezpieczenia zawartych z Klientami za pośrednictwem Agenta w trakcie trwania Umowy. Z tytułu powstrzymania się od działań określonych w zdaniu pierwszym, Agentowi nie przysługuje wynagrodzenie.
6. Nie stanowi naruszenia Umowy, ani zasad uczciwej konkurencji, jeżeli Generali zawrze umowę agencyjną ze Współpracownikiem, któremu Agent cofnął upoważnienie do działania w jego imieniu i na rzecz Generali jak również, gdy Współpracownik ten będzie wykonywał czynności agencyjne w imieniu innego agenta ubezpieczeniowego na rzecz Generali. Generali oświadcza, że w okresie dwóch lat od ustania współpracy Współpracownika z Agentem ograniczy działania mające na celu pozyskanie Współpracownika do współpracy. Gdy taka osoba zgłosi się w ramach rekrutacji inicjatywa będzie po jej stronie.
7. Nie stanowi naruszenia Umowy, ani zasady lojalności, jeżeli Generali wykreśli, po uprzednim wezwaniu Agenta do złożenia wniosku o wykreślenie, osobę fizyczną wykonującą czynności agencyjne, w przypadku, gdy Generali powzięło z innych źródeł informację o działaniach lub zaniechaniach osoby fizycznej, skutkujących w szczególności brakiem rękojmi, wskazanej w art. 19 ust. 1 pkt 3 Ustawy lub jeżeli odmówi wpisania do Rejestru Agentów

Ubezpieczeniowych takiej osoby jako osoby fizycznej wykonującej czynności agencyjne w imieniu Agenta na rzecz Generali.

8. Agent oświadcza, że przekazane mu przez Generali drobne upominki, gadżety lub gratisy o małej wartości zostaną wykorzystane tylko i wyłącznie w celu nawiązania i pogłębienia relacji z Klientem i promowania marki Generali.

Obowiązki i uprawnienia Generali

§ 8

1. W celu realizacji Umowy, Generali jest zobowiązane do:
   1) terminowej wypłaty w okresie obowiązywania Umowy Wynagrodzenia prowizyjnego z tytułu zawarcia umów ubezpieczenia zgodnie z warunkami określonymi w Załączniku nr 2 do Umowy;
   2) przekazania Agentowi przepisów wewnętrznych obowiązujących w Generali w zakresie czynności agencyjnych oraz zmian tych przepisów przed datą wejścia ich w życie, minimum z 14 dniowym wyprzedzeniem;
   3) bieżącego instruktażu w zakresie prawidłowego prowadzenia dokumentacji i ewidencji związanej z zawieraniem umów ubezpieczenia lub cyklicznego prowadzenia nieodpłatnych szkoleń w zakresie oferty Grupy Generali; Koszty organizacyjne ustalane są pomiędzy Stronami;
   4) przekazywania Agentowi niezbędnych OWU Generali, formularzy, dokumentów ubezpieczeniowych oraz innych dokumentów niezbędnych do wykonywania czynności agencyjnych, przed datą, o której mowa w pkt. 2); twórcą wszystkich ww. dokumentów jest Generali;
   5) przekazywania Agentowi na warunkach uzgodnionych przez Strony materiałów reklamowych;
   6) zgłoszenia Agenta do Rejestru Agentów Ubezpieczeniowych;
   7) umożliwienia Agentowi i jego Współpracownikom stałego doskonalenia umiejętności zawodowych, w szczególności poprzez nieodpłatne odbywanie szkoleń zawodowych, określonych w art. 12 Ustawy. Koszty organizacyjne ustalane są pomiędzy Stronami;
   8) przesyłania Agentowi raportów, obejmujących zawarte za pośrednictwem Agenta umowy ubezpieczenia oraz rozpatrywane przez Generali roszczenia co najmniej raz na kwartał (w terminie do 30 dni po zakończeniu danego kwartału) w formie zagregowanej i zanonimizowanej dla każdego produktu oferowanego przez bank zawierających następujące informacje: liczbę zawartych umów ubezpieczenia, liczbę zgłoszonych szkód, liczbę rozpatrzonych roszczeń, łączną kwotę wypłat, liczbę odmów, przyczynę odmów wypłat świadczeń, liczbę i przyczyny skarg i reklamacji, informację o uznaniu reklamacji, liczbę reklamacji rozpatrzoną w ustawowy w terminie , a także w odniesieniu do Produktu CPI przesyłania Agentowi raz w miesiącu w formie zagregowanej i zanonimizowanej raportu zawierającego informacje o rozwiązanych umowach ubezpieczenia w miesiącu poprzedzającym jego wysłanie;
   9) przekazywania Agentowi w każdym roku kalendarzowym informacji o tym, w jakim stopniu został zrealizowany w roku poprzedzającym uzgodniony przez Strony zestaw parametrów służących do oceny i badania jakości Produktu CPI oraz monitorowania zgodności sposobu jego funkcjonowania na rynku z założeniami przyjętymi przy jego tworzeniu. Zestaw tych parametrów będzie adekwatny do charakterystyki Produktu CPI i proporcjonalny do potencjalnych zagrożeń dla Klientów.
2. Generali jest uprawnione do kontroli działalności Agenta w zakresie prawidłowego wykonywania postanowień Umowy, w szczególności w zakresie przestrzegania przepisów wewnętrznych, w tym Kodeksu postępowania Grupy Generali, obowiązujących w Generali, zweryfikowania wywiązania się Agenta lub jego Współpracowników z obowiązku odbywania szkoleń zawodowych, określonych w art. 12 Ustawy, w tym Generali może przeprowadzić taką kontrolę w następstwie uzyskania informacji (np. w oparciu o wystąpienia lub reklamacje Klientów) o nieprawidłowościach w działalności Agenta.
3. Niewykonanie przez Agenta lub jego Współpracowników obowiązku odbycia szkolenia zawodowego, określonego w art. 12 Ustawy, może skutkować zablokowaniem przez Generali możliwości wykonywania czynności dystrybucyjnych związanych z pośredniczeniem lub zawieraniem nowych umów ubezpieczenia. W przypadku uporczywego niewykonywania tego obowiązku przez Agenta lub jego Współpracowników, Generali jest uprawnione do rozwiązania Umowy z Agentem bez zachowania terminu wypowiedzenia lub wykreślenia Współpracownika z Rejestru Agentów Ubezpieczeniowych, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Niewykonanie przez poszczególnych Współpracowników obowiązków, o których mowa w ust. 3 zdanie 1 nie będzie skutkować zablokowaniem przez Generali czynności dystrybucyjnych przez innych Współpracowników.
5. Generali może powierzyć Agentowi, w celu zawierania nowych umów ubezpieczenia z Klientami Generali lub wykonywania innych czynności agencyjnych, dane Klientów Generali.

Zasady udzielania Pełnomocnictwa

§ 9

1. Generali udziela Agentowi pisemnego Pełnomocnictwa do wykonywania czynności agencyjnych, w tym pośredniczenia przy zawieraniu umów ubezpieczenia w imieniu i na rzecz Generali lub ich zawierania oraz udzielania pomocy w ich administrowaniu i wykonywaniu, w zakresie w jakim jest to niezbędne do pośredniczenia w zawarciu nowej umowy ubezpieczenia na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, jak również do samodzielnego

potwierdzania przyjęcia oświadczeń o dokonanym przez ubezpieczających przelewie wierzytelności (cesja), wg wzoru stanowiącego Załącznik nr 1 do Umowy.

2. Agent nie jest uprawniony do udzielania dalszych Pełnomocnictw w zakresie udzielonego mu Pełnomocnictwa.
3. Generali może odwołać udzielone Agentowi Pełnomocnictwo w każdym czasie.
4. Rozwiązanie lub wygaśnięcie Umowy powoduje wygaśnięcie udzielonego Agentowi Pełnomocnictwa i zobowiązuje Agenta do zwrotu dokumentu Pełnomocnictwa i na zasadach określonych w § 16 Umowy.

Ochrona danych osobowych i poufność
§ 10

1. Generali powierza Agentowi przetwarzanie danych osobowych ubezpieczającego, ubezpieczonego, uposażonego, uprawnionego z umowy ubezpieczenia, pełnomocnika w związku z realizacją czynności agencyjnych wskazanych w niniejszej Umowie.
2. Zasady przetwarzania danych osobowych oraz obowiązki Agenta związane z przetwarzaniem zostały określone w Umowie powierzenia przetwarzania danych osobowych, która stanowi Załącznik nr 5 do Umowy.
3. Agent zobowiązuje się do zachowania w tajemnicy (w czasie trwania Umowy oraz po jej rozwiązaniu) wszelkich informacji niepodanych przez Generali do publicznej wiadomości i uzyskanych w związku lub podczas wykonywania obowiązków wynikających z Umowy, wszelkich informacji dotyczących zasad wzajemnej współpracy, a także informacji pozyskanych w czasie negocjacji, a zwłaszcza informacji dotyczących:
   1) danych osobowych, jak również treści umów ubezpieczenia;
   2) danych objętych tajemnicą ubezpieczeniową;
   3) informacji prawnie chronionych w rozumieniu Komunikatu Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 23 stycznia 2020 r. dotyczącego przetwarzania przez podmioty nadzorowane informacji w chmurze obliczeniowej publicznej lub hybrydowej;
   4) dokumentów Generali, w tym przepisów wewnętrznych;
   5) materiałów przekazanych Agentowi przez Generali z zastrzeżeniem zachowania co do nich poufności;
   6) zasad naliczania i wypłacania Wynagrodzenia prowizyjnego;

   za wyjątkiem sytuacji, gdy z żądaniem przekazania danych zwraca się uprawniony do tego przepisami prawa podmiot, w szczególności organ państwowy.
4. Agent wyraża zgodę na przeprowadzanie audytów bezpieczeństwa oraz testów penetracyjnych przez przedstawicieli Generali lub wskazane przez Generali strony trzecie, w celu weryfikacji przestrzegania wymagań bezpieczeństwa oraz powszechnie uznanych standardów bezpieczeństwa. Podczas audytu bezpieczeństwa czy testów penetracyjnych Generali zobligowane jest do zachowania należytej staranności oraz zapewnia, że nie dojdzie do naruszenia tajemnicy bankowej oraz nie zakłóci pracy Agenta.
5. Agent jest zobowiązany do poinformowania osób i podmiotów pozostających z Agentem w stosunku zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze oraz inne osoby lub podmioty, które z racji czynności wykonywanych na rzecz Agenta muszą mieć zapewniony dostęp do informacji wskazanych w ust. 1, o obowiązkach wynikających z niniejszego paragrafu w zakresie przestrzegania ochrony danych osobowych i informacji poufnych i będzie ponosił odpowiedzialność za ich nieprzestrzeganie na zasadach ogólnych.
6. Strony oświadczają, że są administratorami danych osobowych w rozumieniu art. 4 pkt 7 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 (dalej: RODO) w odniesieniu do osób wskazanych przez drugą Stronę jako osoby reprezentujące tę Stronę/osób wskazanych jako osoby do kontaktu/osób odpowiedzialnych za realizację Umowy oraz, że będą udostępniały dane osobowe tych osób sobie nawzajem, a każda ze Stron będzie przetwarzała te dane wyłącznie w następującym zakresie danych: imię, nazwisko, stanowisko służbowe oraz dane kontaktowe: adres e-mail, numer telefonu, wyłącznie w celu wykonania Umowy.
7. W zakresie, w jakim Strony przetwarzają dane osobowe udostępnione im przez drugą Stronę, każda ze Stron zobowiązuje się wykonać wobec tych osób obowiązek informacyjny, zgodnie z art. 14 RODO w imieniu Strony, na której rzecz dane udostępnia. W wykonaniu tego obowiązku Strona zobowiązana jest przekazać osobom wskazanym w ust. 7 powyżej klauzulę informacyjną drugiej Strony o treści określonej w Załączniku, a w przypadku ich zmiany, o treści wskazanej w informacji o ich zmianie. Klauzula informacyjna Generali o zasadach przetwarzania danych osobowych stanowi Załącznik nr 7 do niniejszej Umowy, a klauzula informacyjna Agenta o zasadach przetwarzania danych osobowych stanowi Załącznik nr 8 do niniejszej Umowy.
8. Strony zgodnie postanawiają ponadto przestrzegać wszelkich innych zobowiązań nałożonych na nie przepisami RODO i innymi obowiązującymi przepisami, dotyczącymi ochrony danych osobowych.

Zasady wynagradzania

§ 11

Z tytułu wykonywania Umowy, Agent otrzymuje Wynagrodzenie prowizyjne, zgodnie z postanowieniami Załącznika nr 2 do Umowy.

Zabezpieczenie roszczeń

§ 12

1. Jeżeli Agent naruszy swoje obowiązki w szczególności określone w §4 Umowy, Generali ma prawo wypowiedzieć w trybie natychmiastowym Umowę i zażądać wyrównania powstałych szkód.
2. W przypadku naruszenia obowiązków określonych w §4 ust. 2 pkt. 5), 8), 9), §4 ust. 3, Generali może nałożyć na Agenta karę umowną w wysokości 300 zł (słownie: trzysta złotych 00/100) za każdy przypadek naruszenia. Generali przysługuje prawo do potrącenia z Wynagrodzenia prowizyjnego należnej Agentowi kary umownej. Jeżeli roszczenie Generali względem Agenta przewyższa wartość należnego mu Wynagrodzenia prowizyjnego, Agent jest zobowiązany zapłacić kwotę kary umownej w ciągu 14 (słownie: czternastu) dni od daty otrzymania pisemnego wezwania.
3. W razie stwierdzenia naliczenia i pobrania przez Agenta składki lub jej raty niezgodnej ze stosowanymi przez Generali taryfami i instrukcjami, Generali przysługuje prawo do potrącenia z Wynagrodzenia prowizyjnego należnego Agentowi brakującej części składki lub jej raty. Jeżeli roszczenie Generali względem Agenta przewyższa wartość należnego mu Wynagrodzenia prowizyjnego, Agent jest zobowiązany wpłacić kwotę brakującej składki w ciągu 14 (słownie: czternastu) dni od daty otrzymania pisemnego wezwania.
4. Generali ma prawo pozbawić Agenta prawa do prowizji z danej umowy ubezpieczenia jeśli Agent zawierając ją uchybił obowiązkowi kierowania się najlepiej pojętym interesem Klienta, nie dokonał analizy potrzeb i wymagań Klienta lub zawarł umowę ubezpieczenia niezgodną z wymaganiami i potrzebami Klienta – jeśli zostało to potwierdzone poprzez uznanie przez Generali reklamacji zgłoszonej przez Klienta bądź prawomocne rozstrzygnięcie sporu pomiędzy Generali a Klientem.
5. Generali przysługuje prawo potrącenia zobowiązań Agenta w stosunku do Generali z należnego Agentowi Wynagrodzenia prowizyjnego. Ponadto na zabezpieczenie świadczeń wynikających z Umowy, Generali przysługuje prawo wstrzymania wypłaty całości lub części należnego Agentowi Wynagrodzenia prowizyjnego, do wysokości tych świadczeń. Jeżeli zobowiązanie Agenta względem Generali przewyższa wartość Wynagrodzenia prowizyjnego Agent jest zobowiązany wpłacić tę różnicę w ciągu 14 (słownie: czternastu) dni od daty otrzymania wezwania do spełnienia świadczenia.
6. Agent wyraża zgodę na dokonywanie potrąceń bez konieczności składania odrębnego oświadczenia o potrąceniu.
7. Niezależnie od postanowień § 12 Umowy, Agent ponosi odpowiedzialność za szkody wyrządzone Generali w związku z wykonywaniem czynności objętych Umową, na zasadach ogólnych Kodeksu cywilnego.
8. Agent jest świadomy, że Komisja Nadzoru Finansowego może przeprowadzić w każdym czasie kontrolę działalności Generali w zakresie korzystania z usług agentów ubezpieczeniowych. Agent odpowiada za szkody, jakie poniesie Generali w związku z niezgodnym z prawem, bądź z zaleceniami i instrukcjami Generali wykonywaniem przez Agenta czynności agencyjnych będących przedmiotem niniejszej Umowy.

Zmiany Umowy

§ 13

1. Wszelkie zmiany Umowy wymagają zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Zmiany Załączników do Umowy lub innych postanowień Umowy, dla których forma pisemna nie jest zastrzeżona w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, dokonywane będą w formie dokumentowej w rozumieniu przepisów ustawy Kodeks cywilny, poprzez zamieszczenie treści aneksu do Umowy w Portalu lub przesłanie aneksu pocztą elektroniczną na adres wskazany przez Agenta. Akceptacja przez Agenta postanowień aneksu do Umowy w Portalu lub podpisanie skanu aneksu do Umowy i odesłanie go zgodnie ze wskazaniem Generali lub przesłanie go pocztą elektroniczną do Generali, stanowi zmianę Umowy. Zmiana Załączników do Umowy będzie skuteczna z dniem podpisania przez Agenta lub zaakceptowania na Portalu aneksu do Umowy.

Rozwiązanie Umowy

§ 14

1. Umowa zostaje zawarta na czas nieokreślony.
2. Umowa może zostać wypowiedziana (ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego) przez każdą ze Stron na miesiąc naprzód w pierwszym roku trwania Umowy, na dwa miesiące naprzód w drugim roku trwania Umowy oraz na trzy miesiące naprzód w trzecim i następnych latach trwania Umowy.
3. Każda ze Stron może rozwiązać niniejszą Umowę bez zachowania terminu wypowiedzenia z powodu niewykonania ustawowych lub umownych istotnych obowiązków przez drugą Stronę .
4. Oświadczenie o rozwiązaniu lub wypowiedzeniu Umowy dla swej ważności wymaga zachowania formy pisemnej.

§ 15

Niezależnie od postanowień §14 Umowa wygasa ze skutkiem natychmiastowym w razie:

1) utraty przez Agenta zdolności do czynności prawnych lub jej ograniczenia;
2) wykreślenia Agenta z Rejestru Agentów Ubezpieczeniowych;
3) zawieszenia działalności gospodarczej Agenta lub wykreślenia Agenta z właściwego rejestru działalności gospodarczej.

§ 16

W przypadku rozwiązania Umowy Agent jest zobowiązany niezwłocznie, najpóźniej w ciągu 7 dni po rozwiązaniu Umowy, bez względu na tryb jej rozwiązania, zwrócić Generali wydane Agentowi Pełnomocnictwo (za datę zwrotu uważa się datę nadania przesyłki lub osobistego przekazania Pełnomocnictwa przedstawicielowi Generali) , oryginały oświadczeń, formularzy, w tym dokumentów ubezpieczenia, wypowiedzeń umów ubezpieczenia lub dokumentów potwierdzających zbycie przedmiotu ubezpieczenia, do których przechowywania był zobowiązany i wszelkich materiałów, w tym reklamowych, otrzymanych w związku z wykonywaniem Umowy.

Postanowienia końcowe

§ 17

1. Strony zobowiązane są informować się wzajemnie o każdej zmianie adresu korespondencyjnego. W razie braku takiej informacji wszelkie pisma będą kierowane na ostatni, znany adres korespondencyjny i będą uważane za doręczone skutecznie.
2. W sprawach nieuregulowanych Umową mają zastosowanie przepisy prawa polskiego, a w szczególności przepisy Kodeksu Cywilnego i Ustawy lub aktów prawnych zastępujących powyższe.
3. Sądem właściwym dla rozstrzygania ewentualnych sporów mogących powstać między Stronami niniejszej Umowy jest Sąd właściwy dla siedziby Generali.
4. Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron.
5. Strony potwierdzają, iż w ramach wzajemnej współpracy w toku Umowy uwzględniają postanowienia Rekomendacji U dotyczącej dobrych praktyk w zakresie bancassurance wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Prezes Zarządu
Jerzy Jułowy

Zespół Administracji Umów Sił Sprzedaży
Generali Michał Bogusz

.....
Agent

CZŁONEK ZARZĄDU
Anna Kędzia

Dział Obsługi Sił Sprzedaży
Generali Łukasz Borys

.....
Agent

BANK SPÓŁDZIELCZY
98-235 BŁASZKI
Pl. Niepodległości 33
NIP 827 100 28 71, REGON 000505154
tel. 43/ 829 20 20, tel./fax 43/ 829 22 44

Załączniki:

1) Załącznik nr 1: Pełnomocnictwo
2) Załącznik nr 2: Załącznik prowizyjny
3) Załącznik nr 3: Zasady udostępnienia Portalu
4) Załącznik nr 4: Wykaz przepisów wewnętrznych
5) Załącznik nr 5: Umowa powierzenia przetwarzania danych osobowych
6) Załącznik nr 6: Formularz dotyczący stosowania Systemu motywacyjnego wynagrodzeń za sprzedaż ubezpieczeń
7) Załącznik nr 7: Klauzula informacyjna Generali
8) Załącznik nr 8: Klauzula informacyjna Agenta
9) Załącznik nr 9: Zasady reagowania na incydenty

Załącznik nr 1 do Umowy

Warszawa, dnia 09.05.2025 r.

PEŁNOMOCNICTWO

Generali Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Senatorskiej 18, zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000025952, kapitał zakładowy 63.500.000,00 PLN wpłacony w całości, NIP 521-28-87-341, należąca do Grupy Generali, figurująca w Rejestrze Grup Ubezpieczeniowych prowadzonym przez Instytut Nadzoru Ubezpieczeniowego (IVASS) pod numerem 26, w imieniu której działają na podstawie posiadanego pełnomocnictwa:

Zespół Administracji Umów Sprzedaży

Pełnomocnik – ~~Marta Lenarska~~ Michał Bogusz
Pełnomocnik – ~~Anna Motyl-Strojek~~ Dział Obsługi Sił Sprzedaży

zwana dalej **Generali** Łukasz Borys

udziela:
BANK SPÓŁDZIELCZY W BŁASZKACH z siedzibą w 98-235 Błaszki, ul. Plac Niepodległości 33, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem: **0000119464**, NIP: 8271003871, REGON: 000505154,

zwanemu dalej **Agentem**
pełnomocnictwa w następującym zakresie:

§ 1

1. Pełnomocnictwa do pośredniczenia przy zawieraniu oraz udzielania pomocy w administrowaniu i wykonywaniu umów ubezpieczenia na życie, określonych w Tabeli nr 1:

Tabela nr 1

LP.	OWU
1	Ogólne Warunki Grupowego Ubezpieczenia na Życie „CERTUM"
2	Ogólne Warunki Grupowego Ubezpieczenia na Życie dla małych i średnich firm

2. Pełnomocnictwa do udzielania pomocy w administrowaniu i wykonywaniu umów ubezpieczenia na życie, w zakresie poniżej wymienionych umów ubezpieczenia na życie zawartych za pośrednictwem Agenta lub powierzonych Agentowi przez Generali w celu udzielania pomocy w ich administrowaniu i wykonywaniu:
   1) Życie Plus
   2) Życie Casco
   3) Życie Kapitał
   4) Życie Plus Klienta Banku
   5) Życie Plus 100000
   6) Życie Komfort

   Agent nie jest upoważniony do pośredniczenia przy zawieraniu ani zawierania umów ubezpieczenia określonych w pkt. 1)-6) powyżej.
3. Agent jest uprawniony do pośredniczenia przy zawieraniu i zawierania umów ubezpieczenia na życie na podstawie Ogólnych warunków ubezpieczenia na życie Generali, z myślą o życiu PLUS (kod produktu GPR) oraz na podstawie Ogólnych warunków ubezpieczenia Życie Komfort Plus, w których sumy ubezpieczenia nie przekraczają kwot określonych poniżej w Tabeli nr 2 dla Generali, z myślą o życiu PLUS (GPR) i Tabeli nr 3 dla Życie Komfort Plus:

Tabela nr 2 – dla Generali, z myślą o życiu PLUS (GPR)

Rodzaj ubezpieczenia	Zakres/ Grupa KNF	Limit sumy ubezpieczenia w zł/EUR
Ubezpieczenie na życie Generali, z myślą o życiu plus	1	100 zł
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek śmierci ubezpieczonego	1	1 000 000 zł
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek śmierci ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	5	1 000 000 zł
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek śmierci ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	5	1 000 000 zł
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek niezdolności do pracy zarobkowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku	5	30 000 zł
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek trwałego uszczerbku na zdrowiu w wyniku nieszczęśliwego wypadku – wariant I	5	300 000 zł

Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek urazu niepowodującego trwałego uszczerbku na zdrowiu	5	150 000 zł
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek pobytu w szpitalu w wyniku nieszczęśliwego wypadku przy pracy	5	20 000 zł
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek pobytu w szpitalu w wyniku wypadku komunikacyjnego	5	12 000 zł
Ubezpieczenie dodatkowe dotyczącego refundacji kosztów leczenia w wyniku nieszczęśliwego wypadku	5	4 000 zł
Ubezpieczenie dodatkowe assistance	5	-
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek poważnego zachorowania ubezpieczonego	5	1 000 000 zł
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek poważnego zachorowania – choroby dodatkowe	5	200 000 zł
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek wystąpienia nowotworu	5	1 000 000 zł
Ubezpieczenie dodatkowe assistance na wypadek nowotworu	5	-
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek poważnej operacji	5	50 000 zł
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek zabiegu specjalistycznego	5	10 000 zł
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek pobytu ubezpieczonego w szpitalu	5	50 000 zł
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek pobytu w szpitalu w wyniku zawału serca lub udaru mózgu	5	50 000 zł
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek trwałego uszczerbku na zdrowiu w wyniku zawału serca lub udaru mózgu	5	200 000 zł
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek śmierci współmałżonka albo partnera	5	8 000 zł
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek śmierci współmałżonka albo partnera w wyniku nieszczęśliwego wypadku	5	20 000 zł
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek śmierci współmałżonka albo partnera w wyniku wypadku komunikacyjnego	5	20 000 zł
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek trwałego uszczerbku na zdrowiu współmałżonka albo partnera w wyniku nieszczęśliwego wypadku	5	15 000 zł
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek pobytu współmałżonka albo partnera w szpitalu w wyniku nieszczęśliwego wypadku	5	10 000 zł
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek śmierci dziecka	5	4 000 zł
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek śmierci dziecka w wyniku nieszczęśliwego wypadku	5	4 000 zł
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek osierocenia dziecka	5	5 000 zł
Ubezpieczenie dodatkowe dotycząca urodzenia dziecka	5	1 200 zł
Ubezpieczenie dodatkowe dotyczące urodzenia dziecka martwego	5	4 000 zł
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek śmierci teścia w wyniku nieszczęśliwego wypadku	5	2 100 zł
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek śmierci rodzica	5	2 000 zł
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek śmierci rodzica w wyniku nieszczęśliwego wypadku	5	2 100 zł
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek śmierci teścia	5	1 400 zł
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek śmierci ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku przy pracy	5	50 000 zł
Ubezpieczenie dodatkowe wypłaty renty w przypadku śmierci ubezpieczonego	1	1 000 000 zł
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek całkowitej niezdolności do pracy	5	1 000 000 zł
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek pobytu w szpitalu w wyniku nieszczęśliwego wypadku	5	50 000 zł
Ubezpieczenie dodatkowe assistance ubezpieczonego 60+	5	-
Ubezpieczenie dodatkowe assistance pogrzebowy ubezpieczonego	5	-
Ubezpieczenie dodatkowe drugiej opinii medycznej	5	-
Ubezpieczenie dodatkowe Usługi medyczne dla Ubezpieczonego	5	-
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek poważnego zachorowania dziecka	5	50 000 zł
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek pobytu dziecka w szpitalu	5	20 000 zł
Ubezpieczenie dodatkowe dotyczącego refundacji kosztów leczenia dziecka w wyniku nieszczęśliwego wypadku	5	5 000 zł
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek trwałego uszczerbku na zdrowiu dziecka w wyniku nieszczęśliwego wypadku oraz urazu w wyniku nieszczęśliwego wypadku niepowodującego trwałego uszczerbku na zdrowiu dziecka	5	50 000 zł
Ubezpieczenie dodatkowe drugiej opinii medycznej dla dziecka	5	-
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek Poważniej operacji Dziecka	5	10 000 zł
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek śmierci ubezpieczonego w wyniku zawału serca lub udaru mózgu	5	1 000 000 zł

Ubezpieczenie dodatkowe Ryczałtowe pokrycie kosztów leków zaleconych po Pobycie Ubezpieczonego w szpitalu	5	600 zł
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek poważnego zachorowania Współmałżonka (Partnera)	5	4 000 zł
Ubezpieczenie dodatkowe Leczenie za granicą dla Ciebie	5	2 000 000 EUR
Ubezpieczenie dodatkowe Leczenie za granicą z medycyną precyzyjną dla Ciebie	5	2 000 000 EUR
Ubezpieczenie dodatkowe Leczenie za granicą dla Ciebie i Twoich dzieci	5	2 000 000 EUR
Ubezpieczenie dodatkowe Leczenie za granicą z medycyną precyzyjną dla Ciebie	5	2 000 000 EUR

Tabela nr 3 - dla Życie Komfort Plus

Rodzaj ubezpieczenia	Zakres/ Grupa KNF	Limit sumy ubezpieczenia w zł/EUR
Ubezpieczenie na życie	1	1 000 000 zł
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek trwałej i całkowitej niezdolności ubezpieczonego do pracy w następstwie nieszczęśliwego wypadku	5	500 000 zł
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek trwałej i całkowitej niezdolności ubezpieczonego do pracy w następstwie choroby	5	500 000 zł
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek poważnego zachorowania ubezpieczonego	5	250 000 zł
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek śmierci ubezpieczonego w następstwie wypadku przy pracy rolniczej	5	20 000 zł
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek śmierci ubezpieczonego w następstwie choroby zakaźnej w rolnictwie	5	20 000 zł
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek śmierci ubezpieczonego w następstwie nieszczęśliwego wypadku	5	1 000 000 zł
Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek czasowej niezdolności ubezpieczonego do pracy lub pobytu ubezpieczonego w szpitalu	5	50 000 zł

§ 2

Agent nie ma prawa do inkasowania, bez względu na formę wpłaty, składek ubezpieczeniowych, w tym ich poszczególnych rat.

§ 3

1. Agent jest uprawniony do potwierdzania przyjęcia oświadczeń o dokonanym przez ubezpieczających przelewie wierzytelności (cesja) na rzecz banków lub Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych (SKOK), w zakresie umów ubezpieczenia przy zawarciu których Agent pośredniczył lub w przypadku których uczestniczy w ich administrowaniu i wykonywaniu.
2. Agent jest uprawniony do udzielania upoważnień swoim Współpracownikom w zakresie określonym w ust. 1.

§ 4

1. Pełnomocnictwo odwołuje wszystkie poprzednie udzielone w związku z Umową.
2. Pełnomocnictwo może być odwołane w każdym czasie.
3. Pełnomocnictwo wygasa w przypadku rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy z Agentem.
4. Po odwołaniu lub wygaśnięciu pełnomocnictwa Agent jest zobowiązany do jego zwrotu w terminie 7 dni.
5. Pełnomocnictwo niniejsze nie uprawnia do udzielania dalszych pełnomocnictw w jego przedmiotowym zakresie, z zastrzeżeniem § 3 ust. 2.
6. Pełnomocnictwo uprawnia Agenta do podejmowania działań wyłącznie na terytorium Rzeczpospolitej Polski.
7. Pełnomocnictwo niniejsze wchodzi w życie z dniem wystawienia.

Zespół Administracji Sił Sprzedaży
.....
Generali
Michał Bogusz
Dział Obsługi Sił Sprzedaży
.....
Łukasz Borys
Generali

ZWB-6088, ZAUSS-53734

Załącznik nr 2 do Umowy

ZAŁĄCZNIK PROWIZYJNY

Postanowienia ogólne

§ 1

1. Z tytułu wykonywania przedmiotu Umowy, Agent otrzymuje na zasadach określonych poniżej Wynagrodzenie prowizyjne, w szczególności Prowizję, na wskazany rachunek bankowy w danym Miesiącu obrachunkowym, zgodnie z poniższymi postanowieniami.
2. Poza należnym Wynagrodzeniem prowizyjnym, Agent nie może domagać się zwrotu jakichkolwiek wydatków związanych z wykonywaniem Umowy.
3. Zestawienie należnej Agentowi Prowizji za poprzedni Miesiąc obrachunkowy (zestawienie prowizyjne) przekazywane jest Agentowi najpóźniej do 7 dnia roboczego każdego kolejnego Miesiąca obrachunkowego.
4. Wypłata należnej Prowizji nastąpi w terminie do 5. dni roboczych od dnia wystawienia i przekazania Generali dokumentu księgowego, przekazanego w formie elektronicznej, na numer rachunku bankowego prowadzonego dla Agenta w ramach jego działalności gospodarczej, z zastrzeżeniem ust. 12. Agent może udzielić upoważnienia Generali (jako nabywcy usług Agenta) do wystawienia w jego imieniu i na jego rzecz dokumentów księgowych w związku z wykonywaniem czynności objętych przedmiotem Umowy. W przypadku udzielenia Generali takiego upoważnienia, Generali wystawi dokument księgowy w imieniu i na rzecz Agenta zgodnie z ust. 5 pkt. 4) poniżej. Wypłata należnej Prowizji nastąpi w terminie do 5. dni roboczych od dnia zatwierdzenia przez Agenta dokumentu księgowego zgodnie z ust. 5 pkt. 3) poniżej, na numer rachunku bankowego prowadzonego dla Agenta w ramach jego działalności gospodarczej, z zastrzeżeniem ust. 12.
5. Upoważnienie, o którym mowa w ust. 4 może nastąpić w formie stosownego oświadczenia Agenta przekazanego do Generali na piśmie lub za pomocą poczty elektronicznej. Strony zgodnie oświadczają, że złożenie oświadczenia w tym zakresie nie wymaga zmiany do Umowy w formie aneksu. W takim wypadku obowiązują następujące zasady:
   1) Agent, jako podatnik VAT, upoważnia Generali jako nabywcę usług do wystawiania przez Generali dokumentów księgowych w imieniu i na rzecz Agenta;
   2) upoważnienie to wygasa najpóźniej z dniem rozwiązania Umowy;
   3) Generali będzie przedstawiać Agentowi dokumenty księgowe do zatwierdzenia poprzez udostępnianie ich na Portalu, w terminie do 7. dnia roboczego kolejnego miesiąca. W przypadku, gdy Agent w terminie do 3. dni roboczych od udostępnienia dokumentu księgowego w Portalu nie prześle na adres poczty elektronicznej **info@generali.pl** informacji o odmowie zatwierdzenia dokumentu księgowego, dokument księgowy uważa się za zatwierdzony przez Agenta;
   4) Agent i Generali zgadzają się, żeby Generali wystawiało dokumenty księgowe w formie elektronicznej w rozumieniu przepisów o podatku od towarów i usług. Dokumenty księgowe w formie elektronicznej będą wystawiane w formacie pdf oraz udostępniane w Portalu. Cofnięcie niniejszej zgody przez Agenta nie wymaga sporządzania aneksu do Umowy, lecz doręczenia Generali pisemnego oświadczenia. Pomimo wyrażenia przez Agenta zgody na otrzymywanie dokumentów księgowych w formie elektronicznej, Generali może wystawiać dokumenty księgowe w formie papierowej, w szczególności w razie pojawienia się przejściowych problemów technicznych i doręczać je na adres siedziby Agenta lub na adres poczty elektronicznej wskazany przez Agenta.
6. Dokumenty księgowe będą przesyłane i przechowywane w formie elektronicznej gwarantującej autentyczność ich pochodzenia, integralność ich treści i ich czytelność, stosownie do obowiązujących przepisów prawa.
7. Strony zobowiązują się do realizacji procesu wystawiania, przesyłania i przechowywania dokumentów księgowych w formie elektronicznej z użyciem narzędzi i technik informatycznych zapewniających spełnienie prawnych wymagań co do formy tych dokumentów, ich ochrony, a także zapewniających organowi podatkowemu bezzwłoczny ich pobór i przetwarzanie danych w nich zawartych.
8. Agent niezwłocznie poinformuje Generali, za pośrednictwem poczty elektronicznej na adresy e-mail wskazane przez Strony Umowy, o wykreśleniu go z rejestru jako podatnika podatku od towarów i usług, o dokonaniu wyboru metody kasowej dla celów rozliczeń z tytułu podatku od towarów i usług, rezygnacji z tej metody, o utracie prawa do korzystania z tej metody, o zwolnieniu podmiotowym z VAT lub utracie takiego statusu, a także o zawieszeniu lub zakończeniu prowadzenia działalności gospodarczej, wskazując dzień w którym nastąpiło odpowiednie zdarzenie.
9. W przypadku wypłaty innego rodzaju Wynagrodzenia prowizyjnego, postanowienia ust. 4-8 stosuje się odpowiednio.
10. Generali zastrzega sobie prawo do zmiany zasad, procedur, stawek Wynagrodzenia prowizyjnego i warunków jego naliczania określonych w niniejszym Załączniku. Zmiany te będą dokonywane zgodnie z postanowieniami §13 Umowy.
11. Za dzień wypłaty Wynagrodzenia prowizyjnego uważa się dzień obciążenia rachunku bankowego Generali.
12. W uzasadnionych przypadkach określonych w przepisach wewnętrznych Generali, które Generali przekaże Agentowi do stosowania, w tym również w przypadku niewypełnienia obowiązków określonych w Umowie, Generali zastrzega sobie prawo do wstrzymania wypłaty Wynagrodzenia prowizyjnego do czasu spełnienia warunków wymaganych przywołanymi przepisami wewnętrznymi lub postanowieniami Umowy.
13. W przypadku wypłacenia przez Generali nienależnego Agentowi Wynagrodzenia prowizyjnego, Generali przysługuje prawo do potrącenia tej kwoty z Wynagrodzenia prowizyjnego należnego Agentowi. Jeżeli roszczenie Generali względem Agenta przewyższa wartość należnego jemu Wynagrodzenia prowizyjnego, Agent jest zobowiązany nienależne Wynagrodzenie prowizyjne zwrócić w ciągu 14 dni od daty otrzymania pisemnego wezwania.
14. W przypadku rozwiązania umowy ubezpieczenia albo wygaśnięcia umowy ubezpieczenia albo odstąpienia od umowy ubezpieczenia albo zmiany umowy ubezpieczenia, skutkujących zwrotem całości lub części składki ubezpieczającemu, Agent jest zobowiązany do zwrotu Prowizji proporcjonalnie do wysokości zwróconej składki. Generali przysługuje prawo

do dokonania potrącenia tej kwoty z następnego Wynagrodzenia prowizyjnego należnego Agentowi. Jeżeli roszczenie Generali względem Agenta przewyższa wartość należnego mu Wynagrodzenia prowizyjnego, Agent jest zobowiązany zwrócić Prowizję podlegającą zwrotowi w ciągu 14 dni od daty otrzymania pisemnego wezwania.

15. W przypadku umów ubezpieczenia zawartych z użyciem aplikacji „eWniosek", będącej narzędziem elektronicznym do wprowadzania treści wniosków dotyczących umów ubezpieczenia, wypłata Prowizji za daną umowę wstrzymana jest - w zależności od rodzaju dokumentu jaki podpisał Klient - do czasu:
    1) Otrzymania przez Generali oryginału oświadczenia „Potwierdzenie złożenia wniosku o ubezpieczenie na życie" - w przypadku złożenia przez Klienta podpisu na samokopiującym się druku dostępnym w placówce Generali.
    2) Otrzymania czytelnego zdjęcia (lub zdjęć) wypełnionych i podpisanych „Potwierdzeń złożenia wniosku o ubezpieczenie na życie" (dla Generali i dla Klienta) oraz oryginału egzemplarza „Potwierdzenia złożenia wniosku o ubezpieczeń na życie" dedykowanego dla Generali - w przypadku wypełnienia Potwierdzenia złożenia wniosku o ubezpieczenia na życie drukowanego z udostępnionego na Portalu Agenta pliku PDF. Plik PDF zawiera dwa „Potwierdzenia złożenia wniosku o ubezpieczenia na życie", jeden dedykowany dla Generali drugi przeznaczony dla Klienta. Ww. zdjęcie należy wysłać na adres e-mail: infozycie@generali.pl.
    3) Otrzymania przez Generali oryginału Wniosku – w przypadku umów ubezpieczenia zawartych za pośrednictwem aplikacji „eWniosek"- wydruk z drukarki lokalnej. Warunkiem wypłaty Prowizji w danym Miesiącu obrachunkowym jest wpłynięcie powyższych dokumentów nie później niż na trzy dni robocze przed zakończeniem danego Miesiąca obrachunkowego. W przypadku przekroczenia tego terminu, wypłata następuje w kolejnym Miesiącu obrachunkowym.
16. Jeżeli Agent nie upoważnia Generali do wystawiania dokumentów księgowych w jego imieniu, zapisy ust. 5 nie mają zastosowania na dzień podpisania niniejszej Umowy. Agent może złożyć odrębne oświadczenia zmieniające sposób wystawiania dokumentów księgowych w czasie trwania Umowy.

Definicje
§ 2

1. **Dokument księgowy** – dokument, który zgodnie z właściwymi przepisami podatkowymi powinien być wystawiony w celu udokumentowania usług wykonywanych przez Agenta.
2. **Łączny roczny przypis kwalifikujący** – do Łącznego rocznego przypisu kwalifikującego zaliczamy, z zastrzeżeniem §6 niniejszego Załącznika, przypis składki zgodny z definicją zawartą w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dz.U.2016.562) uzyskany w trakcie Okresu weryfikacyjnego.
3. **Miesiąc obrachunkowy** – okres pełnego miesiąca kalendarzowego, w którym dokonywane są naliczenia Prowizji. Rozpoczyna się 1-go dnia każdego miesiąca kalendarzowego a kończy ostatniego dnia danego miesiąca kalendarzowego.
4. **Okres prowizyjny** – przez okres prowizyjny należy rozumieć następujące przedziały czasowe (marzec – czerwiec), (lipiec – październik) i (listopad – luty), w których będzie obowiązywała prowizja, ustalona na podstawie danego Okresu weryfikacyjnego, od nowo zawartych umów ubezpieczenia.
5. **Okres weryfikacyjny** – przez okres weryfikacyjny należy rozumieć następujące roczne przedziały czasowe: (luty – styczeń), (październik – wrzesień) i (czerwiec – maj), w których uzyskano Łączny roczny przypis kwalifikujący.
6. **Wynagrodzenie prowizyjne (Prowizja)** – miesięczne wynagrodzenie z tytułu wykonywania Umowy, uzależnione od liczby lub wartości umów ubezpieczenia, zawartych zgodnie z Pełnomocnictwem, udzielonym wg wzoru stanowiącego Załącznik nr 1 do Umowy.
7. **Składka należna** – suma składki należnej z tytułu umowy ubezpieczenia, płatna jednorazowo lub w ratach.
8. **Wskaźnik reklamacji** – należy rozumieć stosunek liczby (sumy) reklamacji uznanych za zasadne (uwzględnione) w danym Okresie weryfikacyjnym, związanych z dystrybucją ubezpieczeń (niedotyczące ochrony ubezpieczeniowej), złożonych na Agenta, do liczby (sumy) wszystkich umów ubezpieczenia zawartych w trakcie danego Okresu weryfikacyjnego przez Agenta. Oczekiwany Wskaźnik reklamacji na poziomie <=5%.

Warunki wypłaty prowizji z tytułu wykonywania czynności agencyjnych
§ 3

1. Agent nabywa prawo do Prowizji zgodne z harmonogramem płatności składek dla danej umowy ubezpieczenia, przy równoczesnym spełnieniu następujących warunków i z zastrzeżeniem ust. 3:
    1) przed zawarciem umowy ubezpieczenia Agent przeprowadził i udokumentował analizę potrzeb i wymagań Klienta;
    2) umowa ubezpieczenia została zawarta za jego pośrednictwem lub została zawarta z Klientem pozyskanym przez Agenta;
    3) składka została poprawnie naliczona;
    4) polisa została wystawiona;
    5) wpłata składki została dokonana na rachunek Generali, a następnie zaewidencjonowana w systemie informatycznym Generali.
2. Prowizja jest naliczana od zainkasowanej przez Generali składki z uwzględnieniem zwyżki z tytułu częstotliwości wpłat.
3. Składki wpłacone i zaksięgowane w systemie informatycznym Generali przed dniem ich wymagalności stają się podstawą obliczenia Prowizji w dniu ich wymagalności.
4. Z uwzględnieniem §7 ust. 1 pkt 6) Umowy, Agentowi nie przysługuje Prowizja z tytułu umowy ubezpieczenia w następujących przypadkach:
    1) z tytułu umów ubezpieczenia, w których zastosowano zniżkę pracowniczą;

2) z tytułu umów ubezpieczenia, jeżeli nie zostały spełnione wszystkie warunki, o których mowa w ust. 1, do czasu spełnienia tych warunków;
3) z tytułu umów ubezpieczenia, w których Agent jest ubezpieczającym;
4) z tytułu umów ubezpieczenia, za które wpłata składki lub jej części została dokonana, a następnie zaewidencjonowana w systemie informatycznym Generali w wyniku działań windykacyjnych.

5. Postanowienia niniejszego Załącznika obowiązują wyłącznie w stosunku do umów ubezpieczenia, w ramach których Agent jest uprawniony do wykonywania czynności agencyjnych zgodnie z udzielonym pełnomocnictwem, którego wzór stanowi Załącznik nr 1 do Umowy.

Zasady ustalania wysokości prowizji z tytułu wykonywania czynności agencyjnych

§ 4

1. Z tytułu wykonywania czynności agencyjnych określonych w Umowie, Agent otrzymuje wynagrodzenie w formie Prowizji wg szczegółowych zasad określonych poniżej i z zastrzeżeniem §3.
2. Wysokość Prowizji od umów ubezpieczenia zawieranych za pośrednictwem Agenta ustalana jest jako suma następujących składników Prowizji:
   2.1. Prowizja bazowa – prowizja o charakterze stałym, zależna od rodzaju umowy ubezpieczenia i stosowanej taryfy;
   2.2. Prowizja o charakterze zmiennym – prowizja ustalana wg warunków osiągniętych w danym Okresie weryfikacyjnym, obowiązująca na dany Okres prowizyjny.
      2.2.1. Prowizja za przypis,
      2.2.2. Prowizja za wyłączność,
      2.2.3. Prowizja za system motywacyjny.
3. Każdy ze składników Prowizji, o których mowa w ust. 2 wyrażany jest jako stawka procentowa, z zastrzeżeniem, że nie każdy z elementów prowizji zmiennej musi wystąpić dla danego produktu.
4. Wysokość Prowizji ma zastosowanie do ubezpieczenia danego rodzaju w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia (na datę sprzedaży produktu).
5. Wysokość Prowizji bazowej oraz oznaczenie elementów prowizji zmiennej dla danego produktu, z zastrzeżeniem ust. 6 – 7 zostały określone w Tabeli nr 1 poniżej:

Tabela nr 1

Nazwa produktu	Rodzaj Ubezpieczenia	Obowiązujące OWU	Prowizja Bazowa	Prowizja o Charakterze Zmiennym		
				Prowizja za przypis	Prowizja za wyłączność	Prowizja za system motywacyjny
ŻYCIE KOMFORT	Indywidualne Ubezpieczenie na Życie	Ogólne warunki ubezpieczenia Życie Komfort	35%	TAK	TAK	TAK
ŻYCIE KOMFORT PLUS	Indywidualne Ubezpieczenie na Życie	Ogólne warunki ubezpieczenia Życie Komfort Plus	33%	TAK	TAK	TAK
Generali, z myślą o życiu PLUS	Indywidualne Ubezpieczenie na Życie	Ogólne warunki ubezpieczenia na życie Generali, z myślą o życiu PLUS	17%	TAK	TAK	TAK
MIŚ	Grupowe Ubezpieczenie na Życie	Ogólne Warunki Grupowego Ubezpieczenia na Życie dla małych i średnich firm	17%*	TAK	TAK	TAK
CERTUM	Grupowe Ubezpieczenie na Życie	Ogólne Warunki Grupowego Ubezpieczenia na Życie CERTUM MAX Ogólne Warunki Grupowego Ubezpieczenia na Życie CERTUM	17%*	TAK	TAK	TAK

*Dla Grupowych Ubezpieczeń na Życie, zawartych na podstawie ogólnych warunków ubezpieczenia, Generali ma prawo jednostronnie zmienić wysokość Prowizji w przypadku, gdy wykonywanie niektórych czynności faktycznych zostanie powierzone osobie trzeciej.

6. Poszczególne składniki Prowizji o charakterze zmiennym są uwzględniane przy wyliczeniu Prowizji wyłącznie od tych rodzajów ubezpieczeń, do których składniki te mają zastosowanie.
7. Wysokość stawki procentowej dla poszczególnych typów Prowizji o charakterze zmiennym oraz warunki jej przyznania zostały określone w Tabeli nr 2 poniżej:

Tabela nr 2

Typ prowizji o charakterze zmiennym	Warunki		Dodatkowa stawka prowizyjna
Prowizja za przypis	Łączny roczny przypis kwalifikujący	>=1.000.000 zł	4%
		>=300.000 zł < 1.000.000 zł	3%
		< 300.000	1%
Prowizja za wyłączność	Status agenta	Agent wyłączny	2%
		Agent niewyłączny	brak
Prowizja za system motywacyjny	Podpisanie Załącznika nr 6 do Umowy	TAK	2%
		NIE	brak

8. Weryfikacja uprawnień Agenta do Prowizji o charakterze zmiennym dokonywana jest przez Generali w następujących terminach, z zastrzeżeniem ust. 9 poniżej.
   8.1. W lutym – Na podstawie Okresu weryfikacyjnego od 01 lutego roku poprzedniego do 31 stycznia roku bieżącego zostaną ustalone stawki prowizyjne obowiązujące dla nowych umów ubezpieczenia sprzedanych w Okresie prowizyjnym od 01 marca do 30 czerwca roku bieżącego.
   8.2. W czerwcu – Na podstawie Okresu weryfikacyjnego od 01 czerwca roku poprzedniego do 31 maja roku bieżącego zostaną ustalone stawki prowizyjne obowiązujące dla nowych umów ubezpieczenia sprzedanych w Okresie prowizyjnym od 01 lipca do 31 października roku bieżącego.
   8.3. W październiku – Na podstawie Okresu weryfikacyjnego od 01 października roku poprzedniego do 30 września roku bieżącego zostaną ustalone stawki prowizyjne obowiązujące dla nowych umów ubezpieczenia sprzedanych w Okresie prowizyjnym od 01 listopada do 28/29 lutego.
9. W oparciu o wyniki weryfikacji, o której mowa w ust. 8 powyżej, ustalana jest stawka procentowa dla każdego ze składników Prowizji o charakterze zmiennym, która będzie miała zastosowanie do wyliczenia Prowizji Agenta od nowo zawartych umów ubezpieczenia.
   9.1. **Prowizja za przypis** – stawka procentowa dla Prowizji za przypis zależna jest od wysokości łącznego rocznego przypisu kwalifikującego uzyskanego przez Agenta, z uwzględnieniem postanowień §6 niniejszego Załącznika.
   9.2. **Prowizja za wyłączność** – Stawka procentowa dla Prowizji za wyłączność zależna jest od tego czy na dzień dokonywania przez Generali weryfikacji uprawnień Agenta do Prowizji o charakterze zmiennym Agent ma status Agenta wyłącznego czy też status Agenta niewyłącznego.
      9.2.1. Za Agenta wyłącznego należy rozumieć Agenta, który wykonuje czynności w Dziale I ubezpieczeń w rozumieniu ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej wyłącznie na rzecz Generali Życie T.U. S.A. a także jednocześnie wykonuje czynności w Dziale II ubezpieczeń wyłącznie na rzecz Generali T.U. S.A. .
      9.2.2. Za Agenta niewyłącznego należy rozumieć Agenta, który wykonuje czynności agencyjne na rzecz jakichkolwiek innych zakładów ubezpieczeń Działu I lub Działu II innych niż Generali Życie T.U. S.A. i Generali T.U. S.A. .
      9.2.3. W przypadku gdy Agent utracił status Agenta wyłącznego przed końcem Okresu prowizyjnego, Generali jest uprawnione do ponownego przeliczenia Prowizji z uwzględnieniem statusu Agenta niewyłącznego w odniesieniu do umów ubezpieczenia zawartych po dniu, w którym nastąpiła utrata statusu Agenta wyłącznego.
   9.3. **Prowizja za system motywacyjny** – Stawka procentowa dla Prowizji za system motywacyjny zależna jest od tego czy na dzień dokonywania przez Generali weryfikacji uprawnień Agenta do Prowizji o charakterze zmiennym Agent stosuje we współpracy z osobami wykonującymi w imieniu Agenta czynności agencyjne system motywacyjny wynagrodzeń oparty na warunkach określonych w Załączniku nr 6 do Umowy (dalej „System motywacyjny wynagrodzeń za sprzedaż ubezpieczeń");
      9.3.1. Jeśli w danym Okresie prowizyjnym do Agenta miała zastosowanie stawka procentowa dla Prowizji za System motywacyjny właściwa dla Agenta stosującego System motywacyjny wynagrodzeń, a Agent przestał stosować taki System przed zakończeniem tego Okresu prowizyjnego, Generali jest uprawnione do przeliczenia Prowizji należnej Agentowi z uwzględnieniem stawki procentowej właściwej dla Agenta nie stosującego Systemu motywacyjnego wynagrodzeń – w odniesieniu do umów ubezpieczenia zawartych po dniu, w którym Agent przestał taki System stosować;
      9.3.2. Warunkiem uznania Agenta za stosującego System motywacyjny wynagrodzeń jest złożenie przez Agenta oświadczenia o treści określonej w Załączniku nr 6 do Umowy. Generali może zażądać od Agenta złożenia ponownego oświadczenia w każdym czasie. Odmowa złożenia takiego oświadczenia jest równoznaczna z zastosowaniem wobec Agenta stawki procentowej właściwej dla Agenta nie stosującego Systemu motywacyjnego wynagrodzeń.

Postanowienia dodatkowe

§ 5

1. Jeżeli umowa ubezpieczenia, której stroną jest Generali jest zawierana w ramach koasekuracji pomiędzy Generali a innym zakładem/innymi zakładami ubezpieczeń, Prowizja należna Agentowi nalicza się od całości inkasa z umowy ubezpieczenia, bez względu na udziały procentowe poszczególnych zakładów ubezpieczeń w koasekuracji, chyba że w odniesieniu do określonego rodzaju ubezpieczenia ustalono inaczej.
2. W odniesieniu do umów ubezpieczenia, które zgodnie z OWU dla danego rodzaju umowy ubezpieczenia podlegają automatycznemu wznowieniu/przedłużeniu na dotychczasowych warunkach w rocznicę zawarcia umowy ubezpieczenia, do ustalenia wysokości składki należnej od Ubezpieczającego ma zastosowanie taryfa właściwa dla danego rodzaju ubezpieczenia obowiązująca w dniu zawarcia pierwszej umowy ubezpieczenia, jednak do ustalenia Prowizji należnej Agentowi z tytułu wznowienia/przedłużenia umowy ubezpieczenia zastosowanie mają zasady obowiązujące dla danego rodzaju ubezpieczenia, zgodne ze stawką prowizyjną obowiązującą na dzień wznowienia/przedłużenia umowy ubezpieczenia, chyba że w odniesieniu do określonego rodzaju ubezpieczenia ustalono inaczej.
3. Niezależnie od Prowizji, o której mowa w §4 Agent może otrzymać dodatkowe wynagrodzenie z tytułu wykonywania czynności agencyjnych.
4. Szczegółowe kryteria przyznania dodatkowego wynagrodzenia, o którym mowa w ust. 3 powyżej oraz zasady rozliczeń będą przesyłane na adres e-mail przekazany przez Agenta lub potwierdzane przez Strony w formie pisemnej.
5. Strony zgodnie postanawiają, że Dodatkowa stawka prowizyjna, o której mowa w Tabeli nr 2 nie zostanie wypłacona lub może zostać obniżona w przypadku wystąpienia następujących sytuacji:
   5.1. Do Generali wpłynęły zasadne reklamacje na działalność Agenta, z zarzutem naruszenia art. 7 ust. 2 Ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, które zostały przez Generali uznane i rozpatrzone pozytywnie.
   5.2. Wpisywanie przez Agenta nieprawdziwych danych na etapie kalkulacji oferty w celu obniżenia należnej składki ubezpieczeniowej.
   5.3. Rażącego niewywiązywania się z obowiązków określonych w §4 ust. 3 Umowy.
   5.4. Wskaźnik reklamacji osiągnie poziom > 5%.
6. Postanowienia niniejszego Załącznika obowiązują wyłącznie w stosunku do umów ubezpieczenia, w ramach których Agent jest uprawniony do wykonywania czynności agencyjnych zgodnie z udzielonym pełnomocnictwem, którego wzór stanowi Załącznik nr 1 do Umowy.

Zasady ustalania wysokości przypisu

§ 6

1. Jeżeli Agent jest jednocześnie stroną umowy agencyjnej zawartej zarówno z Generali Życie TU S.A. jak i z Generali T.U. S.A. do przypisu Agenta, zalicza się uzyskany przez niego przypis z umów ubezpieczenia obydwu tych Towarzystw.
2. Jeżeli umowa ubezpieczenia, której stroną jest Generali jest zawierana w ramach koasekuracji pomiędzy Generali a innym zakładem / innymi zakładami ubezpieczeń, do przypisu uzyskanego przez Agenta zalicza się cały przypis z umowy ubezpieczenia, bez względu na udziały procentowe poszczególnych zakładów ubezpieczeń w koasekuracji, chyba że w odniesieniu do określonego rodzaju ubezpieczenia ustalono inaczej. Postanowienia ust. 1 stosuje się odpowiednio.

Postanowienia końcowe

§ 7

1. Strony oświadczają, iż otrzymana w ramach Umowy Prowizja, należna w okresie obowiązywania Umowy, obejmuje całość należnej Agentowi Prowizji, również Prowizję z tytułu umów ubezpieczenia, do zawarcia których doszło w przeważającej mierze w wyniku działalności Agenta w okresie trwania Umowy i w rozsądnym czasie od jej rozwiązania lub w przypadku których została przedłużona lub zawarta kolejna umowa z Klientem, pozyskanym przez Agenta dla umów tego samego rodzaju.

Zespół Administracji Umów Sił Sprzedaży
Michał Kogusz
.....
Generali

Dział Obsługi Sił Sprzedaży
Łukasz Konys
.....
Generali

Prezes Zarządu
Jerzy Jałowy
.....
Agent

CZŁONEK ZARZĄDU
Anna Kędzia
.....
Agent

SPÓŁDZIELCZY
98-235 BŁASZKI
Pl. Niepodległości 33
NIP 827100 28 71, REGON 000505154
tel./fax 43/ 829 20 30, tel./fax 43/ 829 22 44

Załącznik nr 3 do Umowy

Zasady udostępnienia Portalu

1. Generali umożliwi Agentowi nieodpłatny dostęp do Portalu, zgodnie z poniższymi zasadami:
   1) użytkownikami Portalu mogą być wyłącznie: Agent, który zawarł z Generali umowę agencyjną lub Współpracownicy wykonujący czynności agencyjne w imieniu Agenta, na rzecz Generali, którzy zawarli umowę o pracę lub umowę cywilnoprawną z Agentem, z zastrzeżeniem, iż pełną odpowiedzialność za ich działania lub zaniechania ponosi Agent, w imieniu którego działają ww. Współpracownicy;
   2) Agent zobowiązuje się wykorzystywać Portal zgodnie z jego przeznaczeniem i w sposób określony przez Generali, wyłącznie dla celów wynikających z Umowy, nie udostępniać systemu ani danych w nim zawartych osobom trzecim oraz zabezpieczać je przed dostępem osób nieupoważnionych;
   3) powierzenie przez Generali przetwarzania danych osobowych w celu wykonywania Umowy, zgodnie z jej postanowieniami obejmuje również przetwarzanie danych zawartych w bazach Portalu;
   4) Agent zobowiązuje się przetwarzać powierzone dane na zasadach określonych w Umowie;
   5) w celu bezpiecznego dostępu do Portalu Agent otrzymuje od Generali indywidualny login i hasło;
   6) loginy i hasła zostaną udostępnione Agentowi oraz Współpracownikom wykonującym czynności agencyjne w imieniu Agenta, na rzecz Generali, po potwierdzeniu rejestracji w Rejestrze Agentów Ubezpieczeniowych, prowadzonym przez Komisję Nadzoru Finansowego;
   7) hasła i loginy do konta na Portalu zostaną przekazane bezpośrednio do Agenta drogą elektroniczną a Agent zobowiązuje się do przekazania hasła i loginu Współpracownikom wykonującym czynności agencyjne w imieniu Agenta, na rzecz Generali;
   8) Agent zobowiązuje się nie wykorzystywać loginu i hasła w innym celu niż do użytkowania i dostępu do Portalu, jak również nie przekazywać loginu i hasła osobom trzecim i nie ujawniać im loginu i hasła;
   9) Agent ponosi pełną odpowiedzialność wobec Generali za umożliwienie osobom nieupoważnionym dostępu i korzystania z usług Portalu;
   10) Agent ponosi pełną odpowiedzialność za działania wykonane przy pomocy jego loginu i hasła;
   11) w przypadku kradzieży lub zagubienia loginu lub hasła należy niezwłocznie, najpóźniej w ciągu 2 dni od dnia powzięcia wiadomości o zdarzeniu, powiadomić Generali, które zablokuje dostęp do Portalu dla Agenta;
   12) naruszenie zasad przetwarzania danych osobowych wynikających z Ustawy lub Umowy, stanowi podstawę do wypowiedzenia Umowy przez Generali ze skutkiem natychmiastowym oraz powoduje zablokowanie dostępu do Portalu;
   13) powyższe postanowienia obowiązują na czas obowiązywania Umowy;
   14) Agent zobowiązuje się do przekazania powyższych zasad Współpracownikom wykonującym czynności agencyjne w imieniu Agenta, na rzecz Generali, jak również do zapewnienia ich przestrzegania przez te osoby.
2. W zakresie właściwego korzystania z usług Portalu, Agent zobowiązany jest do:
   1) zmiany hasła początkowego podczas pierwszego logowania;
   2) ochrony swojego hasła dostępu w Portalu, a w przypadku podjęcia podejrzenia o jego ujawnieniu osobom nieupoważnionym powiadomienia o tym Generali w trybie natychmiastowym;
   3) niezwłocznej zmiany hasła do Portalu, po podjęciu podejrzenia o jego ujawnieniu osobom nieupoważnionym;
   4) korzystania z Portalu wyłącznie na zasadach określonych w niniejszym Załączniku.
3. Generali nie ponosi odpowiedzialności za niedostępność Portalu wynikającą z awarii lub innych błędów technicznych, z powodu siły wyższej. Jednocześnie Generali oświadcza, że dołoży należytej staranności, aby przywrócić funkcjonowanie Portalu w najkrótszym technicznie możliwym terminie.
4. Generali nie ponosi odpowiedzialności wobec Agenta w przypadku szkody wynikającej z czasowej niedostępności Portalu lub z nieprawidłowego korzystania z Portalu.
5. Generali ma prawo zablokować użytkownikowi dostęp do korzystania z Portalu w następujących sytuacjach:
   1) w przypadku wniosku Agenta o zablokowanie dostępu do Portalu danemu Współpracownikowi;
   2) w przypadku rozwiązania Umowy lub odwołania pełnomocnictwa udzielonego Agentowi;
   3) w przypadku naruszenia przez Agenta Umowy lub działania przez Agenta lub Współpracownika na szkodę Generali.
6. W przypadku stwierdzenia naruszenia obowiązku zachowania poufności hasła do Portalu, w szczególności udostępnienia hasła osobom nieupoważnionym, Generali będzie uprawnione nałożyć na Agenta karę pieniężną – w wysokości 1.000 zł (tysiąc złotych), za każdy przypadek naruszenia tego obowiązku. Generali zastrzega sobie prawo dochodzenia odszkodowania na zasadach ogólnych, jeśli szkoda poniesiona przez Generali wskutek powyższego naruszenia, przekroczy wysokość kary umownej określonej w zdaniu poprzedzającym. Każdy fakt naruszenia obowiązku zachowania poufności będzie rozpatrywany indywidualnie.

Zespół Administracji i Obsługi Sił Sprzedaży
Mickey Bogusz
.....
Generali

Dział Obsługi Sił Sprzedaży
Edkasz Zdrojewski
.....
Generali

Prezes Zarządu
Jerzy Jałowy
.....
Agent

CZŁONEK ZARZĄDU
Kędzia
Anna Kędzia
.....
Agent

BANK SPÓŁDZIELCZY
98-235 BŁASZKI
Pl. Niepodległości 33
NIP 827 100 38 71, REGON 000505154
tel. 43/ 829 20 20, tel./fax 43/ 829 22 44

Załącznik nr 4 do Umowy

Wykaz przepisów wewnętrznych obowiązujących Agenta

Agent jest zobowiązany do przestrzegania poniższych przepisów wewnętrznych Generali, udostępnionych Agentowi. Pełna treść przepisów wewnętrznych znajduje się na Portalu:

1) Kodeks postępowania Grupy Generali;
2) Zasady Grupy;
3) Instrukcja postępowania w przypadku złożenia reklamacji przez Klienta;
4) Procedura przystąpienia do Grupy Otwartej (iGO);
5) Procedura zawarcia umów grupowego ubezpieczenia na życie dla Małych i Średnich Firm (Mercury PLUS);
6) Procedura określająca zasady wprowadzania i akceptowania Wniosków/Deklaracji przystąpienia/Indywidualnych potwierdzeń Umów ubezpieczenia na życie/ Wnioskopolis/eWniosków;
7) Wytyczne do produktu ubezpieczeniowego, w szczególności uprawnienie do archiwizacji umów ubezpieczenia, o ile taki dokument został dla produktu przygotowany;
8) Procedura akceptacji cesji z tytułu polisy ubezpieczeniowej na rzecz banku przez Pośredników Ubezpieczeniowych WSS, DSA, Pracowników Sieci Sprzedaży oraz Pracowników Centrali;
9) Klauzula antykorupcyjna.

Zespół Administracji Umów Sił Sprzedaży
Generali Michał Bogusz

Dział Obsługi Sił Sprzedaży
Generali Łukasz Borys

Prezes Zarządu
Jerzy Jałowy
Agent

CZŁONEK ZARZĄDU
Anna Kędzia
Agent

...K SPÓŁDZIELCZY
98-235 BŁASZKI
Pl. Niepodległości 33
...827 100 28 71, REGON 000505154
...920 20 20, tel./fax 43/ 639 22 44

Załącznik nr 5 do Umowy

UMOWA POWIERZENIA PRZETWARZANIA DANYCH OSOBOWYCH

zawarta w dniu 09.05.2025 roku

pomiędzy:

Generali Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Senatorskiej 18, 00-082 Warszawa, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000025952, kapitał zakładowy 63.500.000 zł wpłacony w całości, NIP: 521-28-87-341, należącą do Grupy Generali, figurującą w Rejestrze Grup Ubezpieczeniowych prowadzonym przez Instytut Nadzoru Ubezpieczeniowego (IVASS) pod numerem 26,
zwaną dalej **"Administratorem"**
Reprezentowaną przez: Zespół Administracji i Umów Sił Sprzedaży

Pełnomocnik – ~~Marta Lenarska~~ Michał Bogusz Dział Obsługi Sił Sprzedaży
Pełnomocnik – ~~Anna Motyl-Strojek~~ Łukasz Borys

BANK SPÓŁDZIELCZY W BŁASZKACH z siedzibą w 98-235 Błaszki, ul. Plac Niepodległości 33, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem: **0000119464**, NIP: 8271003871, REGON: 000505154,

zwanym dalej „**Przetwarzającym**"
Reprezentowany przez:
1. Jerzy Matlony - Prezes Zarządu
2. Anna Kędzia - Członek Zarządu

zwanymi dalej również jako „**Strona**", a łącznie jako „**Strony**"

§ 1. DEFINICJE

Dla potrzeb niniejszej umowy, Administrator i Przetwarzający ustalają następujące znaczenie niżej wymienionych pojęć:

1) **Audyt** oznacza niezależny audyt przetwarzania danych przez Podmiot Przetwarzający mający na celu potwierdzenie, że Przetwarzanie powierzonych Danych Osobowych przez Podmiot Przetwarzający odbywa się zgodnie z Umową Powierzenia oraz przepisami w zakresie ochrony danych osobowych;
2) **Administrator** oznacza podmiot, który ustala cele i sposoby przetwarzania Danych Osobowych w związku z realizacją umowy agencyjnej tj. Generali;
3) **Podmiot Przetwarzający** oznacza podmiot, który przetwarza Dane Osobowe w imieniu Administratora, tj. Bank;
4) **Dane Osobowe** – dane w rozumieniu art. 4 pkt 1) Rozporządzenia 2016/679 (RODO), tj. wszelkie informacje dotyczące zidentyfikowanej lub możliwej do zidentyfikowania osoby fizycznej;
5) **Umowa** – **niniejsza umowa;**
6) **Umowa Główna** – umowa agencyjna nr 906279 8322 z dnia 09.05.2025 roku;
7) **Rozporządzenie 2016/679 (RODO)** – rozporządzenie 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) (Dz. U. UE. L. z 2016 r. Nr 119, str. 1).

§ 2. OŚWIADCZENIA STRON

Strony oświadczają, co następuje:

1) Niniejsza Umowa została zawarta w celu wykonania obowiązków, o których mowa w art. 28 Rozporządzenia 2016/679 (RODO) w związku z zawarciem Umowy Głównej.
2) Administrator oświadcza, że jest administratorem Danych Osobowych w rozumieniu art. 4 pkt 7) Rozporządzenia 2016/679 (RODO), tj. podmiotem który samodzielnie lub wspólnie z innymi ustala cele i sposoby przetwarzania Danych Osobowych, niezbędnych do wykonania Umowy Głównej.
3) Przetwarzający oświadcza, że jest podmiotem przetwarzającym w rozumieniu art. 4 pkt 8) Rozporządzenia 2016/679 (RODO) w ramach Umowy, co oznacza że będzie przetwarzał Dane Osobowe w imieniu Administratora wyłącznie w zakresie oraz celu określonym w Umowie.
4) Przetwarzający oświadcza, że Przetwarzanie Danych Osobowych powierzonych na podstawie Umowy następować będzie wyłącznie zgodnie z postanowieniami Umowy oraz w zgodności z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, w szczególności zgodnie z przepisami Rozporządzenia 2016/679 (RODO).
5) Przetwarzający oświadcza, że stosuje niezbędne środki bezpieczeństwa (o charakterze technicznym i organizacyjnym) przetwarzania Danych Osobowych. Ponadto Przetwarzający oświadcza, że dołoży należytej staranności właściwej przy przetwarzaniu Danych Osobowych.

§ 3. PRZEDMIOT I CZAS TRWANIA PRZETWARZANIA

1. Administrator powierza Przetwarzającemu do przetwarzania Dane Osobowe, a Przetwarzający zobowiązuje się do ich przetwarzania zgodnego z prawem i niniejszą Umową.

2. Umowa zostaje zawarta na czas obowiązywania Umowy Głównej oraz wykonania wszystkich zobowiązań wynikających z niniejszej Umowy. Strony dopuszczają możliwość rozwiązania Umowy w terminach i na zasadach określonych w Umowie Głównej.

§ 4. CEL I PODSTAWOWE ZASADY PRZETWARZANIA

1. Przetwarzający może przetwarzać Dane Osobowe wyłącznie w zakresie i celu przewidzianym w Umowie.
2. Celem powierzenia przetwarzania Danych Osobowych jest umożliwienie wykonania czynności agencyjnych, o których mowa w Umowie Głównej. Przetwarzanie Danych Osobowych przez Przetwarzającego obejmuje operacje lub zestawy operacji, tj. zbieranie Danych Osobowych, dostęp do Danych Osobowych, przechowywanie Danych Osobowych, utrwalanie Danych Osobowych, usuwanie Danych Osobowych, dopasowywanie Danych Osobowych oraz ich modyfikowanie. Powierzone Przetwarzanie Danych Osobowych ma charakter długotrwały, odbywa się regularnie, w sposób zautomatyzowany jak i niezautomatyzowany.
3. Rodzaj Danych Osobowych przetwarzanych na podstawie Umowy stanowią tzw. dane zwykłe (tj. Dane Osobowe inne niż te, o których mowa w art. 9 i art. 10 Rozporządzenia 2016/679 (RODO)) oraz Dane Osobowe dotyczące zdrowia.
4. Zakres Danych Osobowych przetwarzanych przez Przetwarzającego obejmuje w szczególności następujące kategorie danych osobowych: imię (imiona) i nazwisko, nazwisko rodowe, imiona rodziców, data i miejsce urodzenia, wiek, płeć, obywatelstwo, numer PESEL, numer identyfikacji podatkowej, numer i seria dowodu osobistego lub innego dokumentu potwierdzającego tożsamość, charakter wykonywanej pracy, miejsce zamieszkania, okres ubezpieczenia, przebieg ubezpieczenia, suma ubezpieczenia, stan cywilny, stan zdrowia, informacje dotyczące szkody lub roszczenia, dane identyfikujące przedmiot ubezpieczenia. Szczegółowy zakres Danych Osobowych określony jest we wnioskach, deklaracjach, polisach, formularzach lub innych dokumentach związanych z zawarciem, przystąpieniem lub wykonywaniem umowy ubezpieczenia, w formie papierowej lub w systemach IT i zależy od wybranego produktu.
5. Przetwarzane na podstawie niniejszej Umowy przez Przetwarzającego Dane Osobowe dotyczą następujących kategorii osób: ubezpieczający, ubezpieczony, uposażony, uprawniony z umowy ubezpieczenia, pełnomocnik.
6. Przetwarzający przetwarza Dane Osobowe wyłącznie na udokumentowane polecenie Administratora, przy czym za takie udokumentowane polecenia uważa się:
   1) Umowę,
   2) Polecenie przekazane na piśmie,
   3) Polecenie przekazane drogą elektroniczną na adres poczty elektronicznej Przetwarzającego.
7. Przetwarzający zobowiązuje się niezwłocznie informować Administratora, jeżeli zdaniem Przetwarzającego wydane jemu polecenie stanowi naruszenie Rozporządzenia 2016/679 (RODO) lub innych przepisów o ochronie danych.
8. Przy przetwarzaniu Danych Osobowych, Przetwarzający powinien przestrzegać zasad wskazanych w niniejszej Umowie oraz w Rozporządzeniu 2016/679 (RODO).
9. Przetwarzający zobowiązuje się do przetwarzania powierzonych Danych Osobowych jedynie na terenie Europejskiego Obszaru Gospodarczego oraz w krajach, w stosunku do których Komisja Europejska wydała decyzję stwierdzającą odpowiedni stopień ochrony. Aby przetwarzać Dane Osobowe poza Europejskim Obszarem Gospodarczym (w tzw. państwie trzecim), Przetwarzający jest zobowiązany uprzednio poinformować o tym Administratora oraz wskazać państwo, w którym ma zamiar przetwarzać dane za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres: iod@generali.pl O ile Administrator nie wyrazi sprzeciwu wobec takiego przetwarzania w terminie 7 dni od daty zawiadomienia, Przetwarzający uprawniony będzie do takiego przetwarzania.
10. W przypadku gdy Przetwarzający uzyska uprawnienie do przetwarzania w Państwie trzecim zgodnie z zapisami wskazanymi wyżej, przed rozpoczęciem przetwarzania Strony zapewnią odpowiedni stopień ochrony Danych Osobowych przez zawarcie standardowych klauzul umownych lub przyjęcie innego środka prawnego, którego wymagają właściwe przepisy o ochronie danych w przypadku przekazywania Danych Osobowych poza obszar Europejskiego Obszaru Gospodarczego.

§ 5. SZCZEGÓŁOWE ZASADY POWIERZENIA PRZETWARZANIA

1. Przed rozpoczęciem Przetwarzania Danych Osobowych Przetwarzający jest zobowiązany podjąć środki zabezpieczające Dane Osobowe, o których mowa w art. 32 Rozporządzenia 2016/679 (RODO), a w szczególności:
   1) uwzględniając stan wiedzy technicznej, koszt wdrażania oraz charakter, zakres, kontekst i cele przetwarzania Danych Osobowych oraz ryzyko naruszenia praw lub wolności osób fizycznych o różnym prawdopodobieństwie wystąpienia i wadze zagrożenia, Przetwarzający obowiązany jest zastosować środki techniczne i organizacyjne zapewniające ochronę przetwarzanych Danych Osobowych, aby zapewnić stopień bezpieczeństwa odpowiadający temu ryzyku, w tym między innymi w stosownych przypadkach:
      a) pseudonimizację i szyfrowanie Danych Osobowych;
      b) zdolność do ciągłego zapewnienia poufności, integralności, dostępności i odporności systemów i usług przetwarzania;
      c) zdolność do szybkiego przywrócenia dostępności Danych Osobowych i dostępu do nich w razie incydentu fizycznego lub technicznego;
      d) regularne testowanie, mierzenie i ocenianie skuteczności środków technicznych i organizacyjnych mających zapewnić bezpieczeństwo przetwarzania,
      e) wszelkie Dane osobowe przesyłane za pośrednictwem poczty elektronicznej były szyfrowane.
   2) zapewnić by każda osoba fizyczna działająca z upoważnienia Przetwarzającego lub Administratora, która ma dostęp do Danych Osobowych, przetwarzała je wyłącznie na polecenie Administratora w celach i zakresie przewidzianym w Umowie, zaś po zakończeniu współpracy z Przetwarzającym zakończyła ich przetwarzanie, chyba że obowiązek ich przetwarzania wynika z przepisów powszechnie obowiązującego prawa;
   3) prowadzić rejestr wszystkich kategorii czynności przetwarzania dokonywanych w imieniu Administratora, o którym mowa w art. 30 ust. 2 Rozporządzenia 2016/679 (RODO).
2. Przetwarzający zapewnia, aby osoby mające dostęp do Przetwarzania Danych Osobowych zachowały te dane oraz sposoby ich zabezpieczeń w tajemnicy, przy czym obowiązek zachowania tajemnicy istnieje również po realizacji Umowy oraz ustaniu zatrudnienia u Przetwarzającego lub ustaniu współpracy z Przetwarzającym. W tym celu Przetwarzający dopuści do

Przetwarzania danych tylko osoby, które zobowiązały się do zachowania w tajemnicy Danych Osobowych oraz sposobów ich zabezpieczenia. Osoby upoważnione są zobowiązane także do zachowania tajemnicy ubezpieczeniowej oraz bankowej w zakresie w jakim powierzone Dane Osobowe są chronione tymi tajemnicami.

3. Przetwarzający zobowiązuje się do zachowania w tajemnicy Przetwarzanych Danych Osobowych oraz sposobów ich zabezpieczenia, przy czym obowiązek zachowania tajemnicy istnieje również po zakończeniu realizacji Umowy. Przetwarzający jest zobowiązany także do zachowania tajemnicy ubezpieczeniowej w zakresie w jakim powierzone Dane Osobowe są chronione tą tajemnicą.

§ 6. DALSZE OBOWIĄZKI PRZETWARZAJĄCEGO

1. Przetwarzający zobowiązuje się pomagać Administratorowi w wywiązywaniu się z obowiązków określonych w art. 32-36 Rozporządzenia 2016/679 (RODO). Przetwarzający zobowiązuje się przekazywać Administratorowi informacje oraz zgłaszać Administratorowi przypadki naruszenia ochrony Danych Osobowych w ciągu 36 godzin od wykrycia zdarzenia stanowiącego naruszenie ochrony Danych Osobowych za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres: iod@generali.pl
2. Zawiadomienie o zdarzeniu stanowiącym naruszenie Ochrony Danych Osobowych przekazywane Administratorowi przez Przetwarzającego, o którym mowa w ust. 1 musi co najmniej:
   1) opisywać charakter naruszenia ochrony Danych Osobowych, w tym w miarę możliwości wskazywać kategorie i przybliżoną liczbę osób, których dane dotyczą, oraz kategorie i przybliżoną liczbę wpisów Danych Osobowych, których dotyczy naruszenie;
   2) zawierać dane kontaktowe Inspektora Ochrony Danych Przetwarzającego lub dane kontaktowe do innej osoby, od której można uzyskać więcej informacji na temat naruszenia;
   3) opisywać możliwe konsekwencje naruszenia ochrony Danych Osobowych;
   4) opisywać środki zastosowane lub proponowane przez Przetwarzającego w celu zaradzenia naruszeniu ochrony Danych Osobowych, w tym w stosownych przypadkach środki w celu zminimalizowania jego ewentualnych negatywnych skutków.
3. Jeżeli - i w zakresie, w jakim udzielenie informacji, o których mowa w ust. 2, nie jest możliwe w terminie tam wskazanym, Przetwarzający może ich udzielać sukcesywnie w późniejszym czasie bez zbędnej zwłoki.
4. W celu realizacji obowiązków, o których mowa w ust. 1 i 2, Przetwarzający jest zobowiązany do dokumentowania wszelkich okoliczności i zebrania wszelkich dowodów, które pomogą Administratorowi wyjaśnić szczegóły naruszenia, w tym jego charakter, skalę, skutki, czas zdarzenia, osoby odpowiedzialne, osoby poszkodowane.
5. Przetwarzający zobowiązuje się, w miarę możliwości, pomagać Administratorowi poprzez odpowiednie środki techniczne i organizacyjne, w wywiązywaniu się z obowiązku odpowiadania na żądania osób, których dane dotyczą, w zakresie wykonywania ich praw określonych w art. 15-22 Rozporządzenia 2016/679 (RODO), w szczególności Przetwarzający zobowiązuje się do poinformowania Administratora o złożonym żądaniu osoby, której dane dotyczą w ciągu 3 dni roboczych od dnia otrzymania takiego żądania za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres: iod@generali.pl
6. Przetwarzający zobowiązuje się w imieniu Administratora podać osobie, której dane dotyczą podczas pozyskiwania jej Danych Osobowych wszystkie informacje, o których mowa w art. 13 Rozporządzenia 2016/679 (RODO). Treść i forma klauzuli informacyjnej przedstawianej przez Przetwarzającego w imieniu Administratora jest ustalana przez Administratora. Klauzula informacyjna dotycząca Przetwarzania Danych Osobowych może w szczególności stanowić element lub załącznik do wniosków, deklaracji, kwestionariuszy lub innych formularzy w formie papierowej lub w systemach IT.
7. Przetwarzający zobowiązuje się stosować się do ewentualnych wskazówek lub zaleceń, wydanych przez organ nadzorczy lub unijny organ doradczy zajmujący się ochroną Danych Osobowych, dotyczących przetwarzania Danych Osobowych, w szczególności w zakresie stosowania Rozporządzenia 2016/679 (RODO).
8. Przetwarzający zobowiązuje się do niezwłocznego, nie później niż w ciągu 3 dni roboczych, poinformowania Administratora za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres: iod@generali.pl o jakimkolwiek postępowaniu, w szczególności administracyjnym lub sądowym, dotyczącym przetwarzania powierzonych Danych Osobowych przez Przetwarzającego, o jakiejkolwiek decyzji administracyjnej lub orzeczeniu dotyczącym Przetwarzania powierzonych Danych Osobowych, skierowanej do Przetwarzającego, a także o wszelkich kontrolach i inspekcjach dotyczących Przetwarzania powierzonych Danych Osobowych przez Przetwarzającego, w szczególności prowadzonych przez organ nadzorczy. W celu uniknięcia wątpliwości Strony uzgadniają, iż niniejszy ustęp dotyczy wyłącznie Danych Osobowych powierzonych przez Administratora Podmiotowi Przetwarzającemu do Przetwarzania na podstawie Umowy Powierzenia.

§ 7. PODPOWIERZENIE PRZETWARZANIA

1. Administrator dopuszcza możliwość podpowierzenia przetwarzania powierzonych Danych Osobowych podwykonawcom Przetwarzającego. W razie zamiaru podpowierzenia przez Przetwarzającego przetwarzania Danych Osobowych swoim podwykonawcom, Przetwarzający jest zobowiązany uprzednio poinformować Administratora o zamiarze podpowierzenia oraz o tożsamości (nazwie) podmiotu, któremu ma zamiar podpowierzyć przetwarzanie danych, a także o charakterze podpowierzenia, zakresie danych i czasie trwania podpowierzenia, za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres: iod@generali.pl. Administrator będzie miał siedem (7) dni od daty zawiadomienia opisanego powyżej na zgłoszenie sprzeciwu wobec podpowierzenia powierzonych Danych podwykonawcom. W przypadku, gdy Administrator nie wyrazi swego sprzeciwu w ciągu siedmiu (7) dni od przekazania przez Przetwarzającego informacji o zamiarze podpowierzenia Danych Osobowych, uznaje się, że Administrator wyraził swą zgodę na dokonanie dalszego powierzenia przez Przetwarzającego na rzecz nowego podwykonawcy wskazanego w zawiadomieniu.
2. W przypadku podpowierzenia przetwarzania Danych Osobowych, podpowierzenie przetwarzania będzie mieć za podstawę umowę, na podstawie której podwykonawca (subprocesor) zobowiąże się do wykonywania tych samych obowiązków, które na mocy niniejszej Umowy nałożone są na Przetwarzającego. Przetwarzający zobowiązuje się nałożyć na podwykonawców (subprocesorów) obowiązki tożsame z tymi jakie nałożone zostały na Przetwarzającego na podstawie Umowy, które pozwolą na realizację uprawnień wynikających z Umowy jakie zostały przyznane Administratorowi również względem podwykonawców (subprocesorów).
3. Administratorowi będą przysługiwały uprawnienia wynikające z umowy podpowierzenia bezpośrednio wobec podwykonawcy (subprocesora). Przetwarzający poinformuje Administratora w przypadku rozwiązania umowy podpowierzenia w terminie 3 dni.

4. Przetwarzający zapewni, aby podwykonawcy (subprocesorzy), którym podpowierzono przetwarzanie danych stosowali co najmniej równorzędny poziom ochrony Danych Osobowych co Przetwarzający.
5. Jeżeli podwykonawcy (subprocesorzy), którym podpowierzono przetwarzanie Danych Osobowych nie wywiążą się ze spoczywających na nich obowiązków ochrony danych, pełna odpowiedzialność wobec Administratora za wypełnienie obowiązków tych subprocesorów spoczywa na Przetwarzającym.
6. Przetwarzający poinformował Administratora o podwykonawcach (subprocesorach), z których usług aktualnie korzysta (wraz z zakresem usług) i których lista jest zawarta w Załączniku nr 2 do niniejszej Umowy.
7. Po zakończeniu współpracy z podwykonawcą (subprocesorem) Przetwarzający zapewnia, aby po zakończeniu przetwarzania danych osobowych podwykonawca (subprocesor) trwale usunął wszelkie podpowierzone dane osobowe oraz ich istniejące kopie, chyba że podwykonawca (subprocesor) ma prawo lub obowiązek przetwarzania danych osobowych na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa związanych z prowadzoną przez niego działalnością - w takim przypadku w stosunku do tych Danych Osobowych podwykonawca (subprocesor) staje się odrębnym administratorem w rozumieniu art. 4 pkt 7) Rozporządzenia 2016/679 (RODO). Przetwarzający zobowiązany jest potwierdzić wykonanie wyżej wymienionych czynności przez podwykonawcę (subprocesora) w formie pisemnego oświadczenia bądź stosownego protokołu podpisanego przez podwykonawcę (subprocesora) oraz oświadczenie lub protokół taki okazać na każde żądanie Administratora.

§ 8. AUDYT PRZETWARZAJĄCEGO

1. Administrator jest uprawniony do weryfikacji przestrzegania zasad przetwarzania Danych Osobowych wynikających z Rozporządzenia 2016/679 (RODO) oraz niniejszej Umowy przez Przetwarzającego, poprzez prawo żądania od Przetwarzającego udzielenia wszelkich informacji oraz przedłożenia wszelkich dokumentów dotyczących powierzonych Danych Osobowych lub niezbędnych do wykazania spełnienia obowiązków określonych w art. 28 Rozporządzenia 2016/679 (RODO).
2. Administrator ma także prawo do przeprowadzania audytów, w tym inspekcji Przetwarzającego w zakresie zgodności operacji przetwarzania z prawem i z Umową, audytów bezpieczeństwa, testów penetracyjnych. Audyty, w tym inspekcje, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, mogą być przeprowadzane przez podmioty trzecie upoważnione przez Administratora. Czynności audytu nie będą ingerować w przetwarzanie danych przez Podmiot Przetwarzający dokonywanych na innych podstawach i nie będą skutkować naruszeniem przepisów dotyczących przestrzegania tajemnicy bankowej oraz tajemnicy przedsiębiorstwa.
3. Administrator ma obowiązek poinformowania Przetwarzającego o planowanym audycie lub inspekcji na 14 dni przed rozpoczęciem audytu. Obowiązek, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym nie dotyczy sytuacji, w której u Przetwarzającego doszło do naruszenia ochrony danych osobowych – wówczas Administrator ma prawo do przeprowadzenia audytu lub inspekcji bez zachowania wskazanego terminu. Podmiot Przetwarzający zobowiązany jest udostępnić Administratorowi wszelkie informacje konieczne do wykazania zgodności Przetwarzania ze zobowiązaniami zawartymi w Umowie Powierzenia oraz Umowie Głównej oraz umożliwi i udzieli wsparcia w przeprowadzeniu Audytu, w tym inspekcji prowadzonych przez Administratora lub podmioty trzecie, w celu ustalenia czy Przetwarzanie Danych Osobowych Podmiotów Danych w obiektach, lokalach, urządzeniach i systemach Podmiotu Przetwarzającego odbywa się zgodnie z Umową Powierzenia i Umową Główną oraz odpowiednimi przepisami Prawa Ochrony Danych Osobowych. Audyt zostanie przeprowadzony zgodnie z zasadami dotyczącymi sposobu i zakresu przeprowadzania Audytu uzgodnionymi uprzednio przez Strony, tak aby zapewnić brak negatywnego wpływu na bezpieczeństwo (tj. poufność, dostępność i integralność) Danych Osobowych Podmiotów Danych oraz innych danych przetwarzanych przez Podmiot Przetwarzający oraz uniemożliwić utrudnienia lub zakłócenia normalnej działalności Podmiotu Przetwarzającego.
4. Każda osoba przeprowadzająca Audyt w pomieszczeniach lub systemach Podmiotu Przetwarzającego zobowiązana będzie do przestrzegania zasad bezpieczeństwa danych i informacji obowiązujących w przedsiębiorstwie Podmiotu Przetwarzającego, o ile Podmiot Przetwarzający udostępni Audytorowi takie zasady przed podjęciem czynności audytowych, oraz do uprzedniego podpisania z Podmiotem Przetwarzającym umowy o zachowaniu poufności o treści określonej przez Podmiot Przetwarzający.
5. Koszty Audytu każda ze Stron ponosi we własnym zakresie. Audyt zostanie przeprowadzony zgodnie z zasadami dotyczącymi sposobu i zakresu przeprowadzania Audytu uzgodnionymi uprzednio przez Strony, tak aby zapewnić brak negatywnego wpływu na bezpieczeństwo (tj. poufność, dostępność i integralność) Danych przetwarzanych przez Podmiot Przetwarzający oraz ograniczyć ewentualne utrudnienia lub zakłócenia normalnej działalności Podmiotu Przetwarzającego. Czynności audytu mogą być przeprowadzane w dni robocze w godzinach od 9:00 do 14:00.
6. Przetwarzający zobowiązuje się do usunięcia wszelkich niezgodności stwierdzonych podczas audytu lub inspekcji w terminie uzgodnionym z Administratorem.
7. W przypadku podpowierzenia przetwarzania, na zasadach określonych w §7 Przetwarzający zapewni Administratorowi możliwość weryfikacji przestrzegania zasad przetwarzania Danych Osobowych wynikających z Rozporządzenia 2016/679 (RODO) przez subprocesora poprzez umożliwienie Administratorowi wzięcia udziału w audycie subprocesora prowadzonego przez Przetwarzającego w zakresie zgodności operacji przetwarzania z prawem oraz z niniejsza Umową. Na każde żądnie Administratora Przetwarzający udostępnia Administratorowi wyniki oraz wnioski audytowe dotyczące Danych Osobowych podpowierzonych subprocesorowi.

§ 9. ODPOWIEDZIALNOŚĆ STRON

1. Przetwarzający odpowiada za szkody, które powstaną u Administratora lub osób trzecich w wyniku niezgodnego z niniejszą Umową przetwarzania przez Przetwarzającego Danych Osobowych.
2. W przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania przez Przetwarzającego niniejszej Umowy, Przetwarzający zobowiązuje się do zapłaty odszkodowania na zasadach ogólnych.
3. W przypadku naruszenia przepisów Rozporządzenia 2016/679 (RODO) lub Umowy z winy Przetwarzającego, w następstwie czego Administrator zostanie zobowiązany do wypłaty odszkodowania, zadośćuczynienia lub zostanie ukarany administracyjną karą pieniężną, Przetwarzający zobowiązuje się pokryć koszty poniesione z tego tytułu przez Administratora.
4. Przetwarzający ponosi odpowiedzialność za działania i zaniechania swoich pracowników oraz podmiotów, którymi posługuje się przy wykonywaniu niniejszej umowy, jak za własne działania i zaniechania.

§ 10. ZAKOŃCZENIE POWIERZENIA PRZETWARZANIA

1. Wraz z zakończeniem świadczenia usług związanych z przetwarzaniem Przetwarzający zależnie od decyzji Administratora zwraca lub usuwa wszelkie dane osobowe, powierzone w ramach wykonywania umowy agencyjnej oraz trwale usuwa wszelkie ich istniejące kopie, jeśli Przetwarzający nie ma uprawnień do administrowania tymi danymi na innej podstawie, w szczególności w związku z wykonywaniem działalności bankowej. O wykonaniu czynności wskazanych w zdaniu poprzednim Przetwarzający najpóźniej w terminie 7 dni od ich wykonania informuje o tym Administratora za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres: iod@generali.pl.
2. Przetwarzający zapewnia także usunięcie Danych Osobowych przez subprocesorów, z usług których Przetwarzający korzystał zgodnie z treścią §7 ust. 7, chyba że istnieje prawo lub obowiązek dalszego przetwarzania danych osobowych na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa związanych z prowadzoną przez Przetwarzającego lub subprocesora działalnością.

§ 11. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Niniejsza Umowa wchodzi w życie z dniem jej podpisania i zawarta jest na czas obowiązywania Umowy Głównej.
2. Umowa może zostać rozwiązana ze skutkiem natychmiastowym bez zachowania okresu wypowiedzenia w przypadku rażącego naruszenia przez którąkolwiek ze Stron postanowień Umowy lub przepisów prawa w zakresie ochrony danych osobowych lub tajemnicy bankowej, po uprzednim, bezskutecznym wezwaniu przez drugą Stronę do zaprzestania naruszeń i upływie wyznaczonego w tym celu dodatkowego terminu.
3. Strony zgodnie postanawiają, że rozwiązanie niniejszej Umowy na zasadach wskazanych w ust. 2 skutkuje rozwiązaniem ze skutkiem natychmiastowym Umowy Głównej.
4. Przetwarzający zobowiązuje się do niezwłocznego udzielenia Administratorowi odpowiedzi na każde pytanie dotyczące Danych Osobowych powierzonych na podstawie Umowy, nie później niż w terminie 5 dni roboczych od dnia przekazania takiego pytania, z wyjątkiem wszelkich powiadomień, zgłoszeń lub przekazywania informacji, o których mowa w §6 oraz w §7 Umowy, które powinny być dokonywane w terminach tamże wskazanych za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres: iod@generali.pl
5. Wszelkie zmiany niniejszej Umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
6. Spory związane z wykonywaniem niniejszej Umowy rozstrzygane będą przez sąd właściwy dla siedziby Strony inicjującej postępowanie.
7. Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron.
8. Wynagrodzenie należne Przetwarzającemu z tytułu wykonania zobowiązań wynikających z niniejszej Umowy zawarte jest w wynagrodzeniu za czynności agencyjne o których mowa w Umowie Głównej.
9. Niniejsza Umowa uchyla wszelkie dotychczasowe umowy i porozumienia, w formie pisemnej jak i ustnej, pomiędzy Stronami dotyczące powierzenia Danych Osobowych do przetwarzania w związku z wykonywaniem Umowy Głównej. W razie konfliktu pomiędzy postanowieniami niniejszej Umowy, a ewentualnymi postanowieniami dotyczącymi ochrony Danych Osobowych zawartymi w Umowie Głównej, pierwszeństwo będą miały postanowienia niniejszej Umowy.
10. Integralną część Umowy stanowią Załączniki nr 1, nr 2 – Ankieta weryfikacyjna Przetwarzającego, Lista subprocesorów. Przetwarzający oświadcza, że treści odpowiedzi na pytania zawarte w tych Załącznikach jest zgodna ze stanem faktycznym.

Zespół Administracji Kanałów Sił Sprzedaży
.....
Generali Michał Bogusz

Dział Obsługi Sił Sprzedaży
.....
Generali Łukasz Borys

Prezes Zarządu
Jerzy Jałowy
.....
Agent

CZŁONEK ZARZĄDU
.....
Agent Anna Kędzia

BANK SPÓŁDZIELCZY
98-235 BŁASZKI
Pl. Niepodległości 33
NIP 827 100 28 71, REGON 000505154
tel. 43/ 829 30 30, tel./fax 43/ 629 22 44

Załącznik nr 1 do Umowy powierzenia przetwarzania danych osobowych

Ankieta weryfikacyjna Przetwarzającego

Niniejszy Załącznik stanowi integralną część Umowy powierzenia przetwarzania danych osobowych. Odpowiedzi na pytania zawarte w poniższej tabeli stanowią oświadczenie Przetwarzającego.*

01	Czy Przetwarzający stosuje zabezpieczenia nośników danych oraz urządzeń mobilnych przed nieautoryzowanym dostępem?	TAK
02	Czy dane osobowe gromadzone w formie papierowej, po godzinach pracy, przechowywane są w zamknięciu bez możliwości dostępu do nich przez osoby nieupoważnione?	TAK
03	Czy Przetwarzający jest w stanie udokumentować przestrzeganie przepisów dotyczących ochrony danych osobowych?	TAK
04	Czy osoby mające dostęp do powierzonych danych osobowych zostały przeszkolone w zakresie przestrzegania przepisów o ochronie danych osobowych i bezpieczeństwa informacji?	TAK
05	Czy osoby mające dostęp do powierzonych danych osobowych zostały zobowiązane do ochrony tych danych i zachowania ich w tajemnicy?	TAK
06	Czy osoby mające dostęp do powierzonych danych osobowych posiadają wiedzę co do czynności, które należy podjąć w razie naruszenia ochrony danych osobowych lub zgłoszenia żądania przez osobę, której dane dotyczą?	TAK
07	Czy Przetwarzający dokonuje analizy wykorzystywanej przez siebie infrastruktury i sprzętu w zakresie zapewnienia bezpieczeństwa przetwarzanych danych osobowych?	TAK
08	Czy podmioty trzecie przetwarzające dane wynikające z niniejszej umowy agencyjnej, z których usług korzysta Przetwarzający zostały sprawdzone i pozytywnie zweryfikowane w zakresie przestrzegania przepisów o ochronie danych osobowych i bezpieczeństwa informacji?	ND
09	Czy Przetwarzający stosuje szyfrowanie danych osobowych przesyłanych za pośrednictwem poczty elektronicznej?	TAK
10	Czy osoby mające dostęp do powierzonych danych osobowych są zobowiązane do zabezpieczania nieużywanych w danym momencie systemów poprzez blokadę ekranu lub w inny równoważny sposób oraz stosowania tzw. „polityki czystego biurka"?	TAK
11	Czy każda osoba mająca dostęp do danych osobowych posiada indywidualny identyfikator do systemów informatycznych?	TAK
12	Czy Przetwarzający zapewnia oddzielenie danych osobowych powierzonych przez administratora od pozostałych danych?	TAK
13	Czy Przetwarzający wykorzystuje oprogramowanie do ochrony komputerów lub serwerów przed złośliwym oprogramowaniem i innymi zagrożeniami?	TAK
14	Czy w ciągu ostatnich 12 miesięcy u Przetwarzającego doszło do naruszenia ochrony danych osobowych, które zostało zgłoszone organowi nadzorczemu?	NIE
15	Czy w ciągu ostatnich 2 lat stwierdzono decyzją Prezesa UODO lub innego organu nadzorczego lub prawomocnym wyrokiem sądu naruszenie ochrony danych osobowych przez Przetwarzającego?	NIE
16	Czy Przetwarzający korzysta lub ma zamiar korzystać w ramach realizacji Umowy podczas przetwarzania danych objętych tajemnicą ubezpieczeniową z usług chmury obliczeniowej w rozumieniu pkt I.1.9) Komunikatu Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 23 stycznia 2020 r. dotyczącego przetwarzania przez podmioty nadzorowane informacji w chmurze obliczeniowej publicznej lub hybrydowej?	ND

* Przetwarzający (agent) powinien wpisać odpowiedź „TAK" lub „NIE" – zgodnie ze stanem faktycznym

W imieniu Przetwarzającego

Prezes Zarządu
Jerzy Jałowy

CZŁONEK ZARZĄDU
Agata Kędzia

SPÓŁDZIELCZY
98-235 BŁASZKI
Pl. Niepodległości 33
NIP 827100 38 71, REGON 000505154
tel. 43/829 30 30, tel./fax 43/829 22 44

Załącznik nr 2 do Umowy powierzenia przetwarzania danych osobowych

LISTA SUBPROCESORÓW (PODWYKONAWCÓW PRZETWARZAJĄCEGO) AKTUALNIE ŚWIADCZĄCYCH USŁUGI

L.P.	Nazwa oraz adres subprocesora	Rodzaj świadczonej usługi na rzecz Przetwarzającego
–	– BRAK	–

W imieniu Przetwarzającego

Prezes Zarządu
Jerzy Kalowy

CZŁONEK ZARZĄDU
Anna Kędzia

BANK SPÓŁDZIELCZY
98-235 BŁASZKI
Pl. Niepodległości 33
NIP 827 100 28 71, REGON 000505154
tel. 43/ 829 20 20, tel./fax 43/ 829 22 44

Załącznik nr 6 do Umowy

Formularz dotyczący stosowania Systemu motywacyjnego wynagrodzeń za sprzedaż ubezpieczeń

W imieniu

BANK SPÓŁDZIELCZY W BŁASZKACH

Ul. Plac Niepodległości

98-235 Błaszki

oświadczamy, że w odniesieniu do wypłacanego przez nas wynagrodzenia dla osób wykonujących czynności agencyjne w naszym imieniu jako agenta ubezpieczeniowego Generali Życie TU S.A. stosujemy następujące zasady:

1) przyjmujemy we współpracy z osobami wykonującymi czynności agencyjne mierzalny plan na sprzedaż ubezpieczeń wskazujący wymagania nałożone na daną osobę lub na jednostkę organizacyjną / placówkę prowadzoną przez Agenta oraz wypłacamy osobom wykonującymi czynności agencyjne wynagrodzenie ustalane jako:
   a) określony % ze składki z umów ubezpieczenia zawartych za pośrednictwem danej osoby;
   b) lub określony % z Prowizji, którą otrzymujemy od Towarzystwa z umów ubezpieczenia zawartych za pośrednictwem danej osoby;
   c) lub premię, która całkowicie lub częściowo uzależniona jest od realizacji planu sprzedaży i nie jest w części dotyczącej ubezpieczeń zależna od spełnienia innych warunków, w szczególności polegających na osiągnięciu wyników z działalności bankowej.
2) Stosujemy konkursy sprzedażowe dla osób wykonujących czynności agencyjne w naszym imieniu (jednak pod warunkiem wcześniejszego zaakceptowania założeń takiego konkursu przez Przedstawiciela Generali odpowiedzialnego za Bancassurance).

Błaszki
Miasto, data

Prezes Zarządu
Jerzy Jałowy

BANK SPÓŁDZIELCZY
98-235 BŁASZKI
Pl. Niepodległości 33
NIP 6271002871, REGON 000505154
tel./fax 43/ 829 22 44

CZŁONEK ZARZĄDU
Anna Kędzia

Podpisy osób reprezentujących Bank

Oświadczamy, że wyżej wymienione zasady nas nie dotyczą.

.....
Miasto, data

....

Podpisy osób reprezentujących Bank

Załącznik nr 7 do Umowy

INFORMACJA O PRZETWARZANIU DANYCH OSOBOWYCH

1. **Kto jest administratorem danych osobowych**
   My, Generali Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. jesteśmy administratorem Pani / Pana danych osobowych. Może Pani / Pan skontaktować się z nami:
   1) listownie, wysyłając pismo na adres naszej siedziby: ul. Senatorska 18, 00-082 Warszawa;
   2) za pośrednictwem poczty elektronicznej, na adres e-mail: centrumklienta@generali.pl;
   3) telefonicznie, pod numerem: 913 913 913.
2. **Jak możesz skontaktować się z Inspektorem Ochrony Danych**
   Wyznaczyliśmy Inspektora Ochrony Danych, z którym może Pani / Pan skontaktować się we wszelkich sprawach dotyczących ochrony danych osobowych wysyłając e-mail na adres: iod@generali.pl lub listownie, wysyłając pismo na adres naszej siedziby.
3. **Kategorie danych osobowych**
   Administrator może przetwarzać kategorie danych osobowych: imię, nazwisko, stanowisko służbowe,, służbowy numer telefonu, służbowy adres poczty elektronicznej.
4. **W jakich celach i na jakiej podstawie przetwarzamy Twoje dane**
   Przetwarzamy Pani / Pana dane osobowe w celu:
   1) ustalenia osób uprawnionych do kontaktów i ułatwieniu komunikacji związanej z wykonaniem i obsługą umowy, wykonania oraz obsługi umowy (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO);
   2) ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony przed różnego rodzaju roszczeniami i twierdzeniami w wykonaniu naszego prawnie uzasadnionego interesu (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO);
   3) realizacji obowiązków prawnych wynikających z przepisów podatkowych, w tym obowiązków dotyczących przechowywania dowodów księgowych (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. c RODO;
   4) konieczności zweryfikowania uprawnienia do reprezentacji podmiotu w imieniu, którego Pani/Pan działa, m.in. w charakterze członka zarządu, pełnomocnika, reprezentanta w związku z zawieraniem i realizacją umów z kontrahentami, co stanowi realizację naszego prawnie uzasadnionego interesu (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO.
5. **Jakie prawa przysługują Pani/Panu w związku z przetwarzaniem Pani/Pana danych**
   Przysługują Pani / Panu następujące uprawnienia:
   1) prawo dostępu do Pani / Pana danych oraz otrzymania ich kopii;
   2) prawo sprostowania Pani / Pana danych;
   3) prawo usunięcia lub ograniczenia przetwarzania danych;
   4) prawo do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych, mającego za podstawę nasz prawnie uzasadniony interes;
   5) prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego (w Polsce jest nim Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych z siedzibą przy ul. Stawki 2, 00-193 Warszawa).
6. **Komu przekazujemy dane**
   1) Pani/Pana dane osobowe ujawniamy naszym podwykonawcom, np. dostawcom usług IT, podmiotom świadczącym pomoc prawną.
   2) Pani / Pana osobowe przekazujemy uprawnionym do tego organom lub instytucjom, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
7. **Jak długo będziemy przechowywać dane**
   Długość okresu przechowywania przez nas Pani / Pana danych osobowych zależy od celu przetwarzania oraz przepisów, które stanowią podstawę prawną przetwarzania. Pani / Pana dane będziemy przechowywać:
   1) gdy podstawą przetwarzania jest ciążący na nas obowiązek prawny - przez okres wynikający z przepisów regulujących obowiązek przetwarzania przez nas danych;
   2) gdy podstawą przetwarzania jest prawnie uzasadniony interes - przez okres umożliwiający realizację tego interesu lub do momentu zgłoszenia skutecznego sprzeciwu wobec przetwarzania.
8. **Czy podanie danych jest obowiązkowe**
   Podanie danych osobowych jest dobrowolne, lecz niezbędne do zawarcia i realizacji umowy. Niepodanie danych będzie skutkować brakiem możliwości nawiązania i realizacji współpracy biznesowej.
9. **Do jakich państw przekazujemy dane**
   1) Pani/Pana dane osobowe przetwarzamy w Polsce lub w innych państwach tworzących Europejski Obszar Gospodarczy (EOG), w których swoje siedziby posiadają nasi partnerzy (np. dostawcy usług IT).
   2) Pani/Panadane osobowe przekazujemy również naszym partnerom spoza EOG z którymi współpracujemy, jednak tylko w sytuacji, gdy jest to konieczne, a odbiorcy danych zapewniają odpowiedni stopień ich ochrony. W tym celu stosujemy odpowiednie zabezpieczenia takie jak: standardowe klauzule umowne wydane przez Komisję Europejską, wiążące reguły korporacyjne, współpraca z podmiotami przetwarzającymi dane w państwach, w odniesieniu do których została wydana stosowna decyzja Komisji Europejskiej. Przysługuje Pani/Panu prawo uzyskania kopii tych zabezpieczeń, z którego może Pani/Pan skorzystać kontaktując się z nami.
10. **Źródło pozyskania danych**
    1) Pani / Pana osobowe pozyskaliśmy od naszego Kontrahenta, w imieniu którego Pani/Pan działa w związku z wykonaniem i obsługą umowy

Załącznik nr 9 do Umowy

ZASADY REAGOWANIA NA INCYDENTY

Definicje
§ 1

Luka bezpieczeństwa - oznacza stan Systemu Agenta lub Portalu Generali (dalej System) (lub jego komponentu/modułu) obniżający poziom bezpieczeństwa Systemu (mający wpływ na Funkcje bezpieczeństwa) i umożliwiający wykonanie działań nieautoryzowanych; słabość Systemu mająca negatywny wpływ na Funkcję bezpieczeństwa. W szczególności Luka bezpieczeństwa jest stanem, który:

- może umożliwić w sposób nieautoryzowany dostęp do Systemu,
- może umożliwić zdobycie dostępu do danych z naruszeniem określonych ograniczeń dostępu do tych danych,
- może umożliwić podszywanie się pod innego użytkownika,
- może umożliwić przeprowadzenie ataku, mogącego prowadzić do destabilizacji pracy Systemu lub czasowej lub ciągłej jego niedostępności, a także do trwałego uszkodzenia,
- może umożliwić nieuprawnione gromadzenie informacji,
- może umożliwić ukrywanie wykonanych czynności,

uwzględnia funkcję, która zachowuje się zgodnie z oczekiwaniami, jednak może zostać łatwo wykorzystana do zaatakowania Systemu.

Obowiązki Stron
§ 2

1) W przypadku wystąpienia incydentu naruszającego lub mogącego naruszyć bezpieczeństwo infrastruktury teleinformatycznej, Strony zobowiązują się do wzajemnie uzgodnionej współpracy przy przeciwdziałaniu, usunięciu lub minimalizacji zagrożenia.
2) Strony zobowiązane są do wzajemnej współpracy w zakresie rozwiązywania oraz łagodzenia skutków zdarzeń, o których mowa w niniejszym paragrafie.
3) Strony określają następujące definicje związane z bezpieczeństwem informacji:
   a. Incydent bezpieczeństwa informacji - wystąpienie zdarzenia (lub serii zdarzeń) lub stanu wskazującego na utratę Funkcji bezpieczeństwa;
   b. Funkcje bezpieczeństwa świadczonych Usług - właściwość jaką stosowane mechanizmy zabezpieczeń zapewniają przetwarzanym danym, tj.:
      i. dostępność danych – właściwość polegająca na tym, że dana osoba może korzystać z danych tylko w zakresie, w jakim jest do tego upoważniona;
      ii. integralność danych – właściwość polegająca na tym, że dane nie zostaną zmienione, dodane lub usunięte w nieautoryzowany sposób;
      iii. poufność danych – właściwość polegająca na tym, że dane nie zostaną udostępnione lub ujawnione osobom nieupoważnionym;
      iv. rozliczalność działań – właściwość polegająca na tym, że określone działania/operacje dowolnego użytkownika są jednoznacznie przypisane temu użytkownikowi i zarejestrowane w logach.
4) Strony zobowiązane są do wzajemnego niezwłocznego informowania się o wszelkich Incydentach bezpieczeństwa informacji nie później niż w ciągu 36 godzin (trzydziestu sześciu godzin) od momentu wykrycia Incydentu. Informacje te powinny być przekazywane za pomocą poczty elektronicznej odpowiednio na adres e-mail:
   a. Agenta: sekretariat@bsblaszki.sgb.pl
   b. Generali: security@generali.pl
5) Informacja o wystąpieniu Incydentu bezpieczeństwa informacji powinna zawierać co najmniej:
   a. datę wystąpienia Incydentu;
   b. datę identyfikacji Incydentu;
   c. przyczynę zajścia Incydentu;
   d. skutki Incydentu w zakresie poufności, dostępności oraz integralności danych;
   e. podjęte przez stronę zgłaszającą działania naprawcze.
6) Strony zobowiązane są do niezwłocznego, jednakże nie później niż w ciągu 36 godzin (trzydziestu sześciu godzin), wzajemnego informowania się o zauważonych nieprawidłowościach oraz zagrożeniach w realizacji Umowy oraz działaniach osób trzecich mogących mieć wpływ na wykonanie Umowy i bezpieczeństwo udostępnionych danych i informacji.
7) Informacja, o której mowa powyżej musi zawierać co najmniej:
   a. opis charakteru naruszenia;
   b. imię i nazwisko oraz dane kontaktowe do osoby mogącej udzielić dalszych informacji o Incydencie naruszenia bezpieczeństwa;
   c. opis zastosowanych przez Strony środków w celu zminimalizowania ewentualnych negatywnych skutków Incydentu naruszenia bezpieczeństwa.
8) Strony zobowiązane są do współdziałania w zakresie: wyjaśniania Incydentów bezpieczeństwa informacji oraz nieuprawnionych działań osób trzecich, rozwiązywania oraz łagodzenia skutków zdarzeń, o których mowa w ustępie powyżej, jeśli Incydent wystąpił z przyczyn leżących po drugiej Stronie.

9) Strony zobowiązane są do niezwłocznego, jednakże nie później niż w ciągu 2 (dwóch) dni roboczych przekazania kopii dokumentów i informacji związanych z Incydentem bezpieczeństwa informacji, o którym mowa w niniejszym dokumencie, na każde żądanie drugiej Strony wystosowane za pomocą komunikacji e-mail.
10) Strony zobowiązane są do współpracy w celu zminimalizowania ewentualnych negatywnych skutków Incydentu i zapobiegnięcia jego powtórzeniu w przyszłości.
11) Integracje pomiędzy Systemami Stron (lub ich komponenty / Moduły) mogą być poddane w okresie eksploatacji testom bezpieczeństwa (m.in.: aktualny OWASP top 10 lub jego odpowiednik, PTES, ze szczególnym uwzględnieniem rozwiązań dla sektora finansowego - Penetration Testing in the Financial Services Industry, The SANS Institute).
12) Właściwa Strona usunie luki bezpieczeństwa, które mogą zostać ujawnione w wyniku realizacji testów bezpieczeństwa.
13) Na czas występowania nieprawidłowości Strony mają prawo zawiesić zgodę na wykorzystanie API oraz zintegrowanych funkcji Systemów. Uprawnienie to dotyczy również dostosowania funkcjonalności systemowej do wymogów prawa. Każda ze Stron musi zostać poinformowana o zamiarze zawieszenia zgody na wykorzystanie API. Decyzja o zawieszeniu zgody na wykorzystanie API musi zostać podjęta wspólnie przez Strony po wykonaniu analizy ryzyka danego przypadku. Zgoda drugiej Strony nie dotyczy incydentów powodujących istotne ryzyko bezpieczeństwa.
14) Każda ze Stron podejmuje we własnym zakresie działania, o których mowa w niniejszym Załączniku oraz te związane z serwisowaniem i utrzymaniem swojego Systemu oraz ponosi we własnym zakresie związane z tym koszty.
15) Każda ze Stron ma obowiązek spełnienia wymogów wynikających z przepisów prawa i ponosi odpowiedzialność za swój System w zakresie związanym z bezpieczeństwem informacji i przetwarzanych danych – w szczególności w odniesieniu do tajemnicy bankowej, tajemnicy ubezpieczeniowej oraz ochrony danych osobowych.

Zespół Administracji i Imów Sił Sprzedaży
Michał Bogusz
.....
Generali

Dział Obsługi Sił Sprzedaży
Łukasz Borys
.....
Generali

Prezes Zarządu
Jerzy Jałowy
.....
Agent

CZŁONEK ZARZĄDU
Anna Kędzia
.....
Agent

BANK SPÓŁDZIELCZY
98-235 BŁASZKI
Pl. Niepodległości 33
NIP 8271002871, REGON 000505154
tel. 43/829 20 20, tel./fax 43/829 22 44

Bank Spółdzielczy w Błaszkach

Klauzula informacyjna Banku Spółdzielczego w Błaszkach

Na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 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, dalej: Rozporządzenie) Bank Spółdzielczy w Błaszkach przedstawia następujące informacje:

Administrator danych	Bank Spółdzielczy w Błaszkach z siedzibą w Błaszkach (Bank) Plac Niepodległości 33, 98-235 Błaszki, pow. sieradzki, woj. łódzkie wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla Łodzi - Śródmieścia pod numerem KRS 0000119464, NIP 827- 100-38-71, REGON 000505154
Dane kontaktowe Administratora	Z Administratorem można się skontaktować: • osobiście, • poprzez adres poczty elektronicznej: bank@bankblaszki.pl, • telefonicznie: +48/ 43 829 20 20 lub +48/ 43 829 22 44 (z telefonów komórkowych i z zagranicy), • pisemnie: Bank Spółdzielczy w Błaszkach Pl. Niepodległości 33, 98-235 Błaszki.
Inspektor Ochrony Danych	W Banku został wyznaczony Inspektor Ochrony Danych, z którym można się skontaktować • pisemnie na adres Administratora • elektronicznie, e-mail: iod@bankblaszki.pl Z Inspektorem Ochrony Danych można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych.
Kategorie danych	Bank przetwarza w szczególności następujące kategorie Pani/Pana danych osobowych: - dane identyfikacyjne (np. imię, nazwisko, stanowisko służbowe) - dane kontaktowe (np. numer telefonu, adres e-mail).
Źródło danych	Państwa dane pozyskujemy od podmiotu w imieniu, którego Państwo działają
Cele przetwarzania oraz podstawa prawna przetwarzania	Bank będzie przetwarzał Pani/Pana dane w celu: 1) realizacji umowy i obowiązków z niej wynikających zawartej między nami a Podmiotem, w którego imieniu Państwo działają (podstawa prawna: art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia), 2) wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na Banku w związku z prowadzeniem działalności bankowej oraz w związku z realizacją umowy, (podstawa prawna: art. 6 ust. 1 lit. c Rozporządzenia), 3) ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń (podstawa prawna: art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia).
Okres przez który dane będą przechowywane	Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane: 1) w zakresie realizacji umowy i obowiązków z niej wynikających – przez okres obowiązywania umowy, 2) w zakresie ustalenia i dochodzenia roszczeń lub obrony przed zgłoszonymi roszczeniami – do momentu przedawnienia potencjalnych roszczeń wynikających z umowy lub z innego tytułu pozostającego w związku z zawartą umową, 3) w zakresie wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na Banku w związku z prowadzeniem działalności bankowej oraz w związku z realizacją złożonego wniosku/zawarciem umowy – przez okres, w jakim przepisy prawa nakazują bankom przechowywanie dokumentacji i wypełnianie względem Pani/Pana pracodawcy/ mocodawcy obowiązków z nich wynikających, w szczególności:

	• dla dokumentacji podatkowej – przez okres 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego, w którym upłynął termin płatności podatku, • dla dokumentacji księgowej – przez okres 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego, w którym transakcje, operacje i toczące się postępowanie w tym zakresie zostało zakończone, spłacone, rozliczone lub przedawnione.
Odbiorcy danych	W celach wskazanych powyżej dane osobowe Pani/Pana mogą być udostępniane przez Bank podmiotom upoważnionym do odbioru danych osobowych na podstawie odpowiednich przepisów prawa, podmiotom świadczącym na rzecz Banku usługi w obszarze teleinformatycznym lub technicznym, usługi prawne lub doradcze, innym podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie Banku.
Profilowanie oraz zautomatyzowane podejmowanie decyzji	Pani/Pana dane osobowe nie będą przetwarzane w sposób zautomatyzowany, w tym nie będą profilowane.
Prawa osoby, której dane dotyczą	Zgodnie z Rozporządzeniem przysługuje Pani/Panu prawo do: 1) uzyskania potwierdzenia, czy Pani/ Pana dane są przetwarzane przez Bank, a także prawo dostępu do Pani/ Pana danych (art. 15 Rozporządzenia), 2) sprostowania oraz uzupełnienia Pani/ Pana danych (art. 16 Rozporządzenia), 3) usunięcia Pani/ Pana danych (art. 17 Rozporządzenia), 4) żądania ograniczenia przetwarzania Pani/ Pana danych (art. 18 Rozporządzenia). Ma Pani/Pan prawo wniesienia w dowolnym momencie sprzeciwu - z przyczyn związanych z Pani/Pana szczególną sytuacją - wobec przetwarzania Pani/ Pana danych w celu realizacji prawnie uzasadnionych interesów Administratora. W takim przypadku Bank może przetwarzać dane, o ile wykaże istnienie ważnych prawnie uzasadnionych podstaw do przetwarzania, nadrzędnych wobec Pani/Pana interesów, praw i wolności lub podstaw do ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń (art. 21 ust. 1 Rozporządzenia). Przysługuje Pani/Panu również prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych w sytuacji, gdy istnieje podejrzenie, że przetwarzanie Pani/Pana danych osobowych narusza przepisy o ochronie danych osobowych.
Przekazywanie danych do państwa trzeciego lub organizacji międzynarodowej	Pani/Pana dane osobowe nie będą przekazywane do państwa trzeciego lub organizacji międzynarodowej.

Podanie danych osobowych przetwarzanych przez Administratora jest dobrowolne jednak niezbędne do podjęcia czynności zmierzających do zawarcia lub wykonania Umowy z Pani/Pana pracodawcą/mocodawcą