

Data otrzymania wniosku przez PZU SA

□□ – □□ – □□□□



Podpis i pieczęć osoby przyjmującej wniosek

GWARANCJE HANDLOWE

WNIOSEK*

- ☐ o gwarancję ubezpieczeniową zapłaty wierzytelności handlowych
- ☐ o aneks do gwarancji ubezpieczeniowej zapłaty wierzytelności handlowych nr
- ☐ o umowę zlecenia o okresowe udzielanie gwarancji ubezpieczeniowych zapłaty wierzytelności handlowych
- ☐ o aneks do umowy zlecenia o okresowe udzielanie gwarancji ubezpieczeniowych zapłaty wierzytelności handlowych nr

UWAGA

Wszystkie rubryki wniosku muszą być wypełnione. W przypadku braku zastosowania prosimy wpisać: **nie dotyczy**.

We wszystkich rubrykach, w których należy podać kwotę, prosimy wpisać kwotę w pełnych liczbach i podać walutę np. 1 000 500 PLN/EUR. W przypadku niepełnych PLN/EUR prosimy zapisać np. 50/100.

I. WNIOSKODAWCA

Pełna nazwa			
Dokładny adres firmy	Kod pocztowy	□□ – □□□□	Miejscowość
Ulica			Nr domu
Telefon	Faks	Adres WWW	
NIP**	REGION		

Osoba odpowiedzialna za kontakt z PZU SA

Imię i nazwisko			
Pełniona funkcja			
Telefon		E-mail	

W przypadku, gdy firma obsługiwana jest przez pośrednika należy podać dane pośrednika

Nazwa pośrednika			
Imię i nazwisko			
Pełniona funkcja			
Telefon		E-mail	

Kadra zarządzająca w ciągu ostatnich 12 miesięcy i okres sprawowania funkcji***

Imię i nazwisko			
Pełniona funkcja			
Okres sprawowania funkcji			
Imię i nazwisko			
Pełniona funkcja			
Okres sprawowania funkcji			
Imię i nazwisko			
Pełniona funkcja			
Okres sprawowania funkcji			

Udziałowcy i posiadane udziały/wspólnicy firmy (wszyscy posiadający powyżej 10% kapitału lub jednostki kontrolujące Wnioskodawcę)***

Lp.	Imię i nazwisko / pełna nazwa	Procent udziałów/akcji
1.		
2.		

Maksymalna wartość jednej dostawy

Minimalna wartość jednej dostawy

Odbiorcy dostarczanych towarów

Warunki płatności odbiorców

V. PROPONOWANE PRAWNE ZABEZPIECZENIE EWENTUALNYCH ROSZCZEŃ PZU SA*

- ☐ weksel/weksel własny in blanco
- ☐ poręczenie wekslowe
- ☐ zastaw rejestrowy
- ☐ blokada środków na rachunku bankowym
- ☐ inne (jakie)
- ☐ hipoteka
- ☐ przewłaszczenie rzeczy ruchomych
- ☐ dobrowolne poddanie się egzekucji w trybie artykułu 777 k.p.c.

VI. INFORMACJE O FIRMIE

Posiadane ubezpieczenia majątkowe*

Zaległości wobec US, ZUS, Skarbu Państwa*

☐ Inna firma ubezpieczeniowa

☐ Nie

☐ Tak

Jeśli tak, czy są decyzje administracyjne regulujące spłatę zadłużenia – prosimy załączyć kopie decyzji wraz z informacją o stopniu realizacji.

Zatrudnienie ogółem w przedsiębiorstwie w osobach

Zatrudnienie w tym na umowę o pracę na czas nieokreślony

Bank obsługujący główny rachunek bieżący

Numer rachunku bankowego

Nazwa banku

Zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów bankowych (w tym rachunki bieżące), pożyczek, leasingu*** (według stanu na koniec miesiąca)

Kredytodawca / Pożyczkodawca / Leasingodawca	Rodzaj Kredytu / Pożyczki /Leasingu	Kwota i waluta	Kwota aktualnego zadłużenia	Okres obowiązywania umowy	Rodzaj zabezpieczeń	Aktualna wartość zabezpieczeń

Łączna suma i waluta obciążenia

Zobowiązania warunkowe (gwarancje, poręczenia)***

Gwarancje bankowe i ubezpieczeniowe posiadane poza PZU (według stanu na koniec miesiąca)							
Rodzaj gwarancji	Gwarant	Limit		Okres obowiązywania umowy	Gwarancje poza limitem(pojedyncze) – łączna suma	Rodzaj zabezpieczeń	Aktualna wartość zabezpieczeń
		kwota (waluta)	wykorzystanie (waluta)				

Poręczenia wystawione przez firmę			
Kwota i waluta	Beneficjent	Za kogo	Okres obowiązywania

Zobowiązania i należności - wartość na koniec ostatniego miesiąca

1. zobowiązań w tym przeterminowanych o ponad 60 dni w tym o ponad 180 dni
2. należności w tym przeterminowanych o ponad 60 dni w tym o ponad 180 dni

W przypadku przeterminowań powyżej 180 dni należy podać przyczyny ich występowania***

VII. INFORMACJE DODATKOWE

Czy w firmie jest prowadzona restrukturyzacja*

Czy w firmie jest planowana restrukturyzacja*

Opis sytuacji***

☐ TAK

☐ TAK

☐ NIE

☐ NIE

Proszę podać rodzaj, termin i przewidywaną wysokość planowanych w najbliższych 12 miesiącach gwarancji***

Czy było zgłoszone roszczenie, z jakiegokolwiek gwarancji udzielonej na zlecenie Wnioskodawcy przez*

Innego Gwaranta ☐ TAK ☐ NIE

Kwota roszczenia

Data zgłoszenia roszczenia

Rodzaj gwarancji

Opis sytuacji (szkoda u innego Gwaranta)***

Niniejszym potwierdzam(y), że informacje wymienione we wniosku oraz dokumentach załączonych do wniosku są zgodne z aktualnym stanem faktycznym oraz, że do dnia dzisiejszego nie dokonano żadnych czynności formalnych zmierzających do ich zmiany.

Prawdziwość powyższych danych potwierdzam(y).

Miejscowość

Data

Pieczęć firmowa i podpisy
(osób uprawnionych do zaciągania zobowiązań majątkowych)

PZU SA informuje, że posiada w swojej ofercie również ubezpieczenie wierzytelności pieniężnych tj. ubezpieczenie na okoliczność braku płatności lub nieterminowej płatności ze strony partnerów handlowych.

Pytania lub prośbę o kontakt w sprawie ubezpieczenia wierzytelności pieniężnych prosimy wysyłać na adres e-mail: sprzedaz_buf@pzu.pl

[Administrator i dane kontaktowe administratora i Inspektora Ochrony Danych]

Administratorem danych osobowych podanych w związku z zawarciem umowy gwarancji ubezpieczeniowej jest PZU SA z siedzibą w Warszawie, przy al. Jana Pawła II 24, 00-133 Warszawa.

Kontakt z administratorem jest możliwy za pośrednictwem adresu e-mail kontakt@pzu.pl lub pisemnie na wyżej wskazany adres siedziby administratora. We wszystkich sprawach z zakresu ochrony danych osobowych może Pani/Pan kontaktować się z wyznaczonym przez administratora Inspektorem Ochrony Danych. Taki kontakt może się odbyć drogą elektroniczną na adres e-mail IODpzu@pzu.pl lub pisemnie na adres PZU SA, IOD, al. Jana Pawła II 24, 00-133 Warszawa.

[Przetwarzanie danych]

Administrator może przetwarzać Pani/Pana dane w celu:

- zawarcia i wykonania umowy gwarancji ubezpieczeniowej – podstawą prawną przetwarzania jest konieczność przetwarzania danych do zawarcia i wykonywania umowy gwarancji ubezpieczeniowej,
- oceny ryzyka ubezpieczeniowego przed zawarciem umowy – podstawą prawną przetwarzania jest konieczność przetwarzania danych do zawarcia i wykonania umowy gwarancji ubezpieczeniowej,
- marketingu bezpośredniego produktów i usług własnych administratora, obejmującego profilowanie w celu dostosowania przesyłanych treści marketingowych – podstawą prawną przetwarzania jest konieczność przetwarzania danych do realizacji prawnie uzasadnionego interesu administratora; uzasadnionym interesem administratora jest dostarczanie klientom informacji o produktach ubezpieczeniowych i innych produktach finansowych oferowanych przez PZU SA; w przypadku wyrażenia zgody na przetwarzanie danych osobowych w celach marketingowych w przypadku niezawarcia umowy gwarancji ubezpieczeniowej lub po rozwiązaniu umowy gwarancji ubezpieczeniowej, zgoda ta będzie podstawą prawną dla przetwarzania danych osobowych; do celów marketingu wykorzystywane będą podane dane kontaktowe oraz dane kontaktowe pozyskane w przyszłości,
- ewentualnego dochodzenia roszczeń lub ewentualnej obrony przed roszczeniami związanymi z zawartą umową gwarancji ubezpieczeniowej – podstawą prawną przetwarzania jest konieczność przetwarzania danych do realizacji prawnie uzasadnionego interesu administratora; uzasadnionym interesem administratora jest możliwość dochodzenia przez niego roszczeń oraz obrony przed roszczeniami wynikającymi z zawartej umowy gwarancji ubezpieczeniowej,
- reasekuracji ryzyk – podstawą prawną przetwarzania jest konieczność przetwarzania danych do realizacji prawnie uzasadnionego interesu administratora; uzasadnionym interesem administratora jest zmniejszenie ryzyka ubezpieczeniowego związanego z umową zawartą z Panią/Panem,
- wypełniania przez administratora obowiązków dotyczących przechowywania dowodów księgowych dotyczących umów gwarancji ubezpieczeniowej – podstawą prawną przetwarzania jest konieczność przetwarzania danych do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na administratorze wynikającego z przepisów o rachunkowości,
- podejmowania ewentualnych czynności w związku z przeciwdziałaniem wypłacaniu nienależnych świadczeń lub odszkodowań – podstawą prawną przetwarzania jest konieczność przetwarzania danych do realizacji prawnie uzasadnionego interesu administratora; uzasadnionym interesem administratora jest możliwość przeciwdziałania wypłacaniu nienależnych świadczeń lub odszkodowań.

Podanie danych osobowych w związku z zawieraną umową jest konieczne do zawarcia i wykonywania umowy gwarancji ubezpieczeniowej oraz do dokonania oceny ryzyka – bez podania danych osobowych nie jest możliwe zawarcie umowy gwarancji ubezpieczeniowej.

Podanie danych osobowych w celach marketingowych jest dobrowolne.

[Okres przechowywania danych]

Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane do momentu przedawnienia roszczeń z tytułu umowy gwarancji ubezpieczeniowej lub do momentu wygaśnięcia obowiązku przechowywania danych wynikającego z przepisów prawa.

Administrator przestanie wcześniej przetwarzać dane wykorzystywane do celów marketingu bezpośredniego, obejmującego profilowanie, jeżeli zgłosi Pani/Pan sprzeciw wobec przetwarzania Pani/Pana danych w tym celu.

W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania danych jest zgoda, Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane do czasu jej wycofania.

[Przekazywanie danych]

Pani/Pana dane osobowe mogą być udostępnione podmiotom i organom upoważnionym do przetwarzania tych danych na podstawie przepisów prawa.

Pani/Pana dane osobowe mogą być udostępnione zakładom reasekuracji, a także mogą być przekazywane innym spółkom z Grupy PZU, jeśli wyraziła Pani/Pan zgodę na takie przekazanie.

Pani/Pana dane osobowe mogą być przekazywane podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie administratora: dostawcom usług IT, podmiotom przetwarzającym dane w celu windykacji należności, agencjom marketingowym, czy też agentom ubezpieczeniowym, przy czym takie podmioty przetwarzają dane na podstawie umowy z administratorem i wyłącznie zgodnie z poleceniami administratora.

Pani/Pana dane osobowe mogą być udostępnione podmiotom w państwach poza Europejskim Obszarem Gospodarczym w związku z realizacją umowy ubezpieczenia komunikacyjnego albo turystycznego.

[Pani/Pana prawa]

Przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do swoich danych osobowych oraz prawo żądania ich sprostowania, ich usunięcia lub ograniczenia ich przetwarzania.

Przysługuje Pani/Panu prawo do przenoszenia danych osobowych, tj. do otrzymania od administratora Pani/Pana danych osobowych, w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego. Może Pani/Pan przesłać te dane innemu administratorowi.

W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu administratora, przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych. W szczególności przysługuje Pani/Panu prawo sprzeciwu wobec przetwarzania danych na potrzeby marketingu bezpośredniego w tym profilowania.

W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest zgoda, ma Pani/Pan prawo jej wycofania. Zgodę można odwołać w każdym czasie w oddziale lub wysyłając e-mail na adres kontakt@pzu.pl albo pismo na adres PZU, ul. Postępu 18a, 02-676 Warszawa. Wycofanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania dokonanego na podstawie zgody przed jej wycofaniem.

W celu skorzystania z powyższych praw należy skontaktować się z administratorem lub z Inspektorem Ochrony Danych, korzystając ze wskazanych wyżej danych kontaktowych.

Przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych w Polsce.

Oświadczam, że zapoznałam/em się z powyższą „Informacją Administratora danych osobowych” o przetwarzaniu moich danych osobowych.

Miejscowość

--	--

 -

--	--

 -

--	--	--	--

Data

Podpis

* Właściwe zakreślić.

** Prosimy o wpisanie ciągu cyfr przedzielonych myślnikami.

*** W przypadku zbyt małej ilości miejsca w danej rubryce prosimy przedstawić pełne informacje w formie załącznika.

**** Członkowie zarządu i właściciele firm jednocześnie pełniący stanowisko o podobnym charakterze w ww. firmą.

PZU SA zastrzega sobie prawo wglądu przez upoważnione osoby, do ksiąg rachunkowych albo podatkowych oraz innych dokumentów niezbędnych do oceny ryzyka udzielanej gwarancji ubezpieczeniowej.

Przedstawione informacje traktowane są jako poufne. PZU SA zastrzega sobie prawo do kontaktowania się z innymi podmiotami w celu uzyskania informacji mogących przyczynić się do poznania sytuacji Wnioskodawcy lub ewentualnie poręczycieli.

Upewniamy, że złożenie kompletu wymaganych dokumentów znacznie przyspieszy proces rozpatrywania wniosku.

Dokumenty rejestrowe firmy

- aktualny statut spółki lub aktualna umowa spółki,

Zaświadczenia i opinie

- zaświadczenie z ZUS o niezaleganiu z płatnościami wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące od momentu złożenia wniosku¹ lub oświadczenie o treści:

„Niniejszym oświadczam/y, że na dzień nie posiadam/y zaległości wobec instytucji publiczno-prawnych (ZUS i Urząd Skarbowy). Będąc świadomym/mi odpowiedzialności cywilnej i karnej, oświadczam/y, że wszystkie podane wyżej informacje są zgodne z aktualnym stanem faktycznym.”,

Miejscowość

____ - ____ - ____

Data

Pieczęć firmowa i podpisy

- zaświadczenie z US o niezaleganiu z płatnościami wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące od momentu złożenia wniosku¹ lub oświadczenie o treści:

„Niniejszym oświadczam/y, że na dzień nie posiadam/y zaległości wobec instytucji publiczno-prawnych (ZUS i Urząd Skarbowy). Będąc świadomym/mi odpowiedzialności cywilnej i karnej, oświadczam/y, że wszystkie podane wyżej informacje są zgodne z aktualnym stanem faktycznym.”,

Miejscowość

____ - ____ - ____

Data

Pieczęć firmowa i podpisy

- oświadczenie o treści:

„Niniejszym oświadczam/y, że wyrażam/y zgodę na sprawdzenie mnie/nas/reprezentowanej spółki w Krajowym Rejestrze Długów.”,

Miejscowość

____ - ____ - ____

Data

Pieczęć firmowa i podpisy

- opinie banku prowadzącego główny rachunek bieżący oraz opinie banków prowadzących rachunki kredytowe wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące od momentu złożenia wniosku¹,

Dokumenty finansowe

Dla podmiotów prowadzących pełną księgowość zgodnie z ustawą o rachunkowości

- bilanse oraz rachunki zysków i strat – sprawozdanie skonsolidowane i jednostkowe, za ostatni rok w przypadku klientów współpracujących z PZU oraz 3 lata w przypadku nowych klientów,
- rachunek przepływów pieniężnych za ostatni rok – sprawozdanie skonsolidowane i jednostkowe,
- opinia biegłego rewidenta wraz z raportem za ostatni rok obrachunkowy do sprawozdań finansowych,
- F-01/I-01/ sprawozdanie o przychodach, kosztach i wyniku finansowym oraz o nakładach na środki trwałe sporządzane kwartalnie² (za bieżący rok) oraz w przypadku firm budowlanych za analogiczny okres roku poprzedniego,
- dotatkowe informacje, gdy suma wnioskowanej transakcji przekracza 10 000 000,00 zł,
- plan finansowy – gdy suma wnioskowanej transakcji przekracza 10 000 000,00 zł. W przypadku nieprzedstawienia planu finansowego posiadanego przez wnioskodawcę prosimy o podanie w formie załączników prognozy rachunków i strat oraz prognozy bilansu,
- w przypadku spółek giełdowych** – emitentów, których akcje są w obrocie publicznym, na rynku podstawowym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie – dopuszczone jest pozyskiwanie danych finansowych ze stron internetowych danego podmiotu notowanego na Giełdzie Papierów Wartościowych, które są opublikowane zgodnie z wymogami nałożonymi na te podmioty rozporządzeniem Ministerstwa Finansów w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych,

Dokumenty inne

- posiadane referencje,
- kontrakt z beneficjentem gwarancji,
- oświadczenie poręczyciela, w przypadku, gdy proponowanym zabezpieczeniem będzie poręczenie podmiotu gospodarczego,

W przypadku obsługi przez pośrednika

- pełnomocnictwo udzielone pośrednikowi.

W uzasadnionych przypadkach PZU SA może zwrócić się z prośbą o udostępnienie dodatkowych informacji bądź dokumentów np. dotyczących zobowiązań, zabezpieczeń.

¹ Należy każdorazowo sprawdzać, czy w dokumencie nie jest przewidziany krótszy okres jego ważności. W takiej sytuacji za datę ważności dokumentu uznaje się datę w nim określoną.

² Składane są dokumenty, do których sporządzania podmiot jest zobowiązany na mocy przepisów prawa.