Data otrzymania wniosku przez PZU SA

□□ – □□ – □□□□

Podpis i pieczątka osoby przyjmującej wniosek

UBEZPIECZENIE WIERZYTELNOŚCI PIENIĘŻNYCH (UBEZPIECZENIE KREDYTU KUPIECKIEGO)

Wniosek o ubezpieczenie wierzytelności pieniężnych (kredytu kupieckiego)

I. INFORMACJE OGÓLNE O WNIOSKODAWCY

Nazwa firmy

Adres rejestrowy Kod pocztowy □□ – □□□ Miejscowość

Ulica Nr domu Nr lokalu

Adres do celów zawiadomień i korespondencji Kod pocztowy □□ – □□□ Miejscowość

Ulica Nr domu Nr lokalu

NIP[1] REGON KRS

Telefon Faks E–mail

Rok założenia Kapitał podstawowy

Sposób reprezentacji

Przedmiot działalności

Główni udziałowcy i posiadane udziały

Lp.	Imię i nazwisko / pełna nazwa	REGON/PESEL	Procent udziałów
1.			
2.			
3.			

Proszę zaznaczyć produkt jakim jesteście Państwo zainteresowani:

☐ Ubezpieczenie wierzytelności krajowych ☐ Ubezpieczenie wierzytelności krajowych i eksportowych

II. PRZYCHODY ZE SPRZEDAŻY Z ODROCZONYM TERMINEM PŁATNOŚCI DEKLAROWANE DO UBEZPIECZENIA NA NAJBLIŻSZE 12 MIESIĘCY (w PLN)

Kraj	Zagranica	Wykaz krajów deklarowanych do ubezpieczenia

Czy aktualne wierzytelności od odbiorców objęte są ochroną ubezpieczeniową? ☐ TAK ☐ NIE

Jeśli tak, to w jakim zakładzie ubezpieczeń i do kiedy?

III. INFORMACJE O PORTFELU ODBIORCÓW

A. STRUKTURA ODBIORCÓW ZE WZGLĘDU NA RODZAJ DZIAŁALNOŚCI:

Hurt stanowi %

Detal stanowi %

Produkcja stanowi %

Sieci handlowe stanowią %

B. PIĘCIU NAJWIĘKSZYCH ODBIORCÓW (pod względem przychodów)

Nazwa i adres odbiorcy	Przychody ze sprzedaży w ostatnim pełnym roku obrachunkowym	Stan wierzytelności na dzień □□ – □□ – □□□□

C. POWIĄZANIA KAPITAŁOWE LUB OSOBOWE WNIOSKODAWCY Z ODBIORCAMI ☐ TAK ☐ NIE

Jeśli TAK prosimy o uzupełnienie poniższej tabelki

Lp.	Imię i nazwisko / pełna nazwa odbiorcy/adres	Charakter powiązania
1.		
2.		
3.		

D. ZASADY UDZIELANIA KREDYTU KUPIECKIEGO PRZEZ WNIOSKODAWCĘ

Procedura kredytowania ☐ JEST ☐ NIE MA

1. Warunki do spełnienia przez odbiorcę, aby otrzymał on towary lub usługi na kredyt:
2. Dokumenty wymagane do analizy wypłacalności odbiorcy:
3. Inne elementy weryfikacji odbiorcy:

IV. INFORMACJA O PORTFELU WIERZYTELNOŚCI

A. STRUKTURA WIERZYTELNOŚCI WEDŁUG WIELKOŚCI *(na dzień o którym mowa w punkcie III B)*

Przedziały stanu wierzytelności	Liczba odbiorców	Łączne stan wierzytelności w PLN
do 25.000		
od 25.001 do 50.000		
od 50.001 do 100.000		
od 100.001 do 250.000		
od 250.001 do 500.000		
od 500.001 do 1.000.000		
od 1.000.001 do 2.000.000		
od 2.000.001 do 5.000.000		
powyżej 5.000.000		
Razem		

B. WARTOŚĆ PRZYCHODÓW ZE SPRZEDAŻY Z ODROCZONYM TERMINEM PŁATNOŚCI

Rok obrachunkowy	Przychody ze sprzedaży z odroczonym terminem	
	Kraj	Zagranica
Bieżący		

C. STRATY Z TYTUŁU BRAKU SPŁATY WIERZYTELNOŚCI[2]

	Rok obrachunkowy	Wierzytelności stracone[3] i nieobjęte odszkodowaniem		Wierzytelności objęte odszkodowaniem	
		Wartość w PLN	Liczba odbiorców	Wartość w PLN	Liczba odbiorców
Kraj					
	Bieżący				
Zagranica					
	Bieżący				

D. ODBIORCY WOBEC KTÓRYCH WNIOSKODAWCA PONIÓSŁ NAJWIEKSZE STRATY *(uwzględnione w tabeli C)*

Nazwa odbiorcy	NIP[1]	Kwota wierzytelności straconych w PLN

E. TERMINY PŁATNOŚCI (FAKTUROWE/UMOWNE) STOSOWANE PRZY SPRZEDAŻY REALIZOWANEJ W OKRESIE OSTATNICH 12 MIESIĘCY

Stosowane terminy płatności	% udział w wartości sprzedaży
do 14 dni	
do 30 dni	
do 45 dni	
do 60 dni	
do 90 dni	
do 120 dni	
powyżej 120 dni	

F. STRUKTURA WIERZYTELNOŚCI WEDŁUG OPÓŹNIEŃ *(na dzień o którym mowa w punkcie III B)*

Przedziały opóźnień	Łączny stan wierzytelności w PLN	
	Wierzytelności krajowe	Wierzytelności zagraniczne
Niewymagalne		
od 1 do 30 dni po terminie płatności		
od 31 do 60 dni po terminie płatności		
od 61 do 90 dni po terminie płatności		
od 91 do120 dni po terminie płatności		
od 121 do 150 dni po terminie płatności		
ponad 151 dni po terminie płatności		

G. STAN WIERZYTELNOŚCI W OSTATNIM ROKU OBRACHUNKOWYM *(wymagalne i niewymagalne)*

na dzień 31 marca | na dzień 30 września

na dzień 30 czerwca | na dzień 31 grudnia

Niniejszym oświadczamy, że powyższe dane są zgodne ze stanem faktycznym.

Wypełnienie niniejszego formularza nie jest zobowiązaniem do zawarcia umowy ubezpieczenia. Zgodnie z postanowieniem art. 35 Ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (tekst jednolity Dz. U. z 2017r., poz. 1170 z późniejszymi zmianami) powyższe dane i informacje objęte są ochroną w zakresie wynikającym z wymienionego przepisu.

Sprawę z upoważnienia Wnioskodawcy prowadzi: Imię i nazwisko

Telefon | Faks | E–mail

Miejscowość | Data – – | Wnioskodawca (pieczęć i czytelny podpis osoby umocowanej do reprezentacji)

Wyrażam zgodę na przesyłanie informacji i dokumentów, które mają związek z wnioskowaną lub zawartą umową ubezpieczenia za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej, w tym wiadomości SMS/MMS lub e-mail, na wskazany numer telefonu lub adres mailowy. W razie zmiany podanych danych kontaktowych, zobowiązuję się uaktualniać dane, dzięki którym będę otrzymywać informacje za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej.

Miejscowość | Data – – | Pieczęć firmowa i podpisy (osób uprawnionych do zaciągania zobowiązań majątkowych)

[Administrator i dane kontaktowe administratora i Inspektora Ochrony Danych]
Administratorem danych osobowych jest PZU SA z siedzibą w Warszawie, przy Rondzie Ignacego Daszyńskiego 4, 00-843 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, Rondo Ignacego Daszyńskiego 4, 00-843 Warszawa.

[Przetwarzanie danych]
Administrator może przetwarzać Pani/Pana dane w celu:

- zawarcia i wykonania umowy ubezpieczenia – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność przetwarzania danych do zawarcia i wykonywania umowy,
- oceny ryzyka ubezpieczeniowego – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność przetwarzania danych do zawarcia i wykonania umowy ubezpieczenia,
- marketingu bezpośredniego produktów i usług własnych administratora, obejmującego profilowanie w celu dostosowania przesyłanych treści marketingowych – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność 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 nieposiadania ubezpieczenia w PZU SA tj. w przypadku niezawarcia umowy ubezpieczenia lub po rozwiązaniu umowy ubezpieczenia, 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 z Panią/Panem umową ubezpieczenia – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu administratora; uzasadnionym interesem administratora jest możliwość dochodzenia przez niego roszczeń oraz obrony przed roszczeniami wynikającymi z zawartej umowy ubezpieczenia,
- reasekuracji ryzyk – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność przetwarzania 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 ubezpieczenia – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na administratorze wynikającego z przepisów o rachunkowości,
- wypełniania przez administratora obowiązków wynikających z przepisów prawa, w szczególności w zakresie weryfikacji list sankcyjnych – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na administratorze wynikającego z odpowiednich przepisów,
- podejmowania ewentualnych czynności w związku z przeciwdziałaniem wypłacaniu nienależnych świadczeń lub odszkodowań – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność przetwarzania 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 ubezpieczenia oraz do dokonania oceny ryzyka ubezpieczeniowego – bez podania danych osobowych nie jest możliwe zawarcie umowy ubezpieczenia.
Podanie danych osobowych w celach marketingowych jest dobrowolne.

[Okres przechowywania danych]
Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane do momentu przedawnienia roszczeń z tytułu umowy ubezpieczenia lub do momentu wygaśnięcia obowiązku przechowywania danych wynikającego z przepisów prawa, w szczególności obowiązku przechowywania dokumentów księgowych dotyczących umowy ubezpieczenia.
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, w tym m.in. 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.
W zależności od rodzaju ubezpieczenia, Pani/Pana dane osobowe mogą być przekazane podmiotom znajdującym się w państwach poza Europejskim Obszarem Gospodarczym jeżeli okaże się to niezbędne do wykonania zawartej umowy ubezpieczenia. Więcej informacji o przekazaniu danych osobowych, w tym o państwach, do których dane mogą być przekazywane, można uzyskać kontaktując się z administratorem lub z Inspektorem Ochrony Danych, korzystając ze wskazanych wyżej danych kontaktowych.

[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. W Polsce takim organem nadzorczym jest Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

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

Miejscowość	Data	Podpis
	– –	

[1] Prosimy o wpisanie w kratkach ciągu cyfr przedzielonych myślnikami.

[2] Wpisane wartości powinny dotyczyć wierzytelności powstałych w danym roku obrachunkowym i nie powinny być wykazywane w latach następnych.

[3] straty – wartość wierzytelności wnioskodawcy (należność główna obejmująca podatek od towarów i usług) wobec dłużników/odbiorców:
a) u którego nastąpiło opóźnienie w płatności przekraczające 150 dni od dnia fakturowego terminu płatności – **w wysokości wierzytelności przekraczających ten termin,**
b) wobec których wszczęto postępowanie upadłościowe (w tym postępowania upadłościowe z możliwością zawarcia układu), naprawcze lub egzekucyjne prowadzone przez organ egzekucyjny lub który zawarł ugodę pozasądową ze wszystkimi wierzycielami.

Załączniki do wniosku

Dokumenty finansowe

W przypadku firm prowadzących pełną sprawozdawczość

1. Bilanse oraz rachunki zysków i strat, rachunek przepływów pieniężnych za ostatnie 2 lata*.
2. Sprawozdanie o przychodach, kosztach i wyniku finansowym oraz o nakładach na środki trwałe F–01/I–01 sporządzane kwartalnie*.
3. Plan finansowy.

W przypadku firm nie prowadzących pełnej sprawozdawczości

1. Deklaracje podatkowe osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą za ostatnie 2 lata.
2. Oświadczenie o przychodach, kosztach i dochodzie za ostatni okres obrachunkowy.

INFORMACJA O PLANACH ROZWOJOWYCH UBEZPIECZAJĄCEGO

Prosimy o podanie poniższych informacji w przypadku nieprzedstawienia planu finansowego

- pozycja rynkowa (obszar działania, udział w rynku):
- założenia dotyczące sprzedaży (źródła przychodów i ich rodzaje, planowana wielkość sprzedaży w okresie najbliższych 2 lat – rok bieżący i przyszły):
- planowane marże (ich poziom w roku bieżącym i przyszłym):
- planowane inwestycje (zakres rzeczowy, wartość nakładów, okres realizacji, źródła finansowania):
- planowane restrukturyzacje (jeśli są planowane to kiedy będą realizowane i na czym mają polegać):
- planowane zmiany modelu biznesowego (ich cel, na czym będą polegać, kiedy będą realizowane):
- inna działania mające wpływ na przyszłe wyniki:

Dokumenty inne

1. Zestawienie wierzytelności wraz ze strukturą wiekową.
2. Procedura kredytowania.
3. Pełnomocnictwo – w przypadku obsługi przez brokera.

Uprzejmie informujemy, że złożenie kompletu wymaganych dokumentów wraz z niniejszym wnioskiem znacznie przyśpieszy proces rozpatrywania wniosku.

* W przypadku spółek giełdowych – emitentów, których akcje są w obrocie publicznym, na rynku podstawowym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie – załączenie tych dokumentów nie jest wymagane