



**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

- Warunki do spełnienia przez odbiorcę, aby otrzymał on towary lub usługi na kredyt:
- Dokumenty wymagane do analizy wypłacalności odbiorcy:
- 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               |                  |                                  |
| <b>Razem</b>                    |                  |                                  |

**B. WARTOŚĆ PRZYCHODÓW ZE SPRZEDAŻY Z ODROZCZONYM TERMINEM PŁATNOŚCI**

| Rok obrachunkowy | Przychody ze sprzedaży z odroczonym terminem |           |
|------------------|----------------------------------------------|-----------|
|                  | Kraj                                         | Zagranica |
|                  |                                              |           |
| <b>Bieżący</b>   |                                              |           |

**C. STRATY Z TYTUŁU BRAKU SPŁATY WIERZYTELNOŚCI<sup>2</sup>**

|           | Rok obrachunkowy | Wierzytelności stracone <sup>3</sup> i nieobjęte odszkodowaniem |                  | Wierzytelności objęte odszkodowaniem |                  |
|-----------|------------------|-----------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------------------|------------------|
|           |                  | Wartość w PLN                                                   | Liczba odbiorców | Wartość w PLN                        | Liczba odbiorców |
| Kraj      |                  |                                                                 |                  |                                      |                  |
|           | <b>Bieżący</b>   |                                                                 |                  |                                      |                  |
| Zagranica |                  |                                                                 |                  |                                      |                  |
|           | <b>Bieżący</b>   |                                                                 |                  |                                      |                  |

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

| Nazwa odbiorcy | NIP <sup>1</sup> | 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 do 120 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 wyłudzeniom nienależnych świadczeń lub odszkodowań – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu administratora; uzasadnionym interesem administratora jest możliwość przeciwdziałania wyłudzeniom nienależnych świadczeń lub odszkodowań.

Podanie danych osobowych w związku z zawieraniem umowy 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

- <sup>1</sup> Prosimy o wpisanie w kratkach ciągu cyfr przedzielonych myślnikami.
- <sup>2</sup> Wpisane wartości powinny dotyczyć wierzytelności powstałych w danym roku obrachunkowym i nie powinny być wykazywane w latach następnych.
- <sup>3</sup> straty – wartość wierzytelności wnoskodawcy (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):
- inne 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 przyspieszy 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