

Wniosek o indywidualne ubezpieczenie krótkoterminowych należności eksportowych lub kosztów produkcji (ryzyko nierynkowe) – Polisa Bezpieczny Kontrakt

INFORMACJE O WNIOSKODAWCY

Wnioskodawca (pełna nazwa)

Adres (ulica, nr)

Adres (kod, miejscowość)

NIP PKD

REGON KRS

Telefon

E-mail

Data rejestracji spółki lub działalności gospodarczej

Kapitał zakładowy

Rodzaj sprzedawanych towarów

Wiodąca branża

INFORMACJE O KONTRAHENCIE, Z KTÓRYM ZOSTAŁA/ZOSTANIE ZAWARTA UMOWA SPRZEDAŻY

Kontrahent (pełna nazwa)

Adres (ulica, nr)

Adres (kod, miejscowość)

Kraj

Nr identyfikujący firmę
(numer rejestru handlowego, VAT, NIP
lub inny numer identyfikujący Kontrahenta)

Telefon

E-mail

Współpraca na warunkach kredytu tak od nie

Płatności realizowane punktualnie tak nie
opóźnienia w płatnościach (maksymalna liczba dni)

Saldo należności wynosi

w tym saldo należności niezapłaconych w terminie

Termin płatności najstarszej niezapłaconej należności

Wartość najstarszej niezapłaconej należności

Informacja dot. beneficjenta rzeczywistego
(ultimate beneficial owner – UBO) Kontrahenta

imię, nazwisko oraz narodowość osób będących UBO

procent akcji/udziałów obejmowanych bezpośrednio lub pośrednio

INFORMACJE O UMOWIE SPRZEDAŻY

UWAGA: Wszystkie kwoty prosimy podawać w walucie Umowy sprzedaży.

Przedmiot Umowy sprzedaży

Warunki realizacji zobowiązań wynikających z Umowy sprzedaży
wg INCOTERMS (jeśli dotyczy) / miejsce Dostawy towaru/usługi¹

Waluta Umowy sprzedaży

Wartość Umowy sprzedaży²

w tym: zaliczka
 należność w Kredycie kupieckim
 inne

Harmonogram realizacji Umowy sprzedaży

Terminy wysyłek

Terminy płatności³

Okres kredytu kupieckiego (w dniach)⁴

Dokumenty wymagane w Umowie sprzedaży potwierdzające zrealizowanie przez Wnioskodawcę zobowiązań wynikających z Umowy sprzedaży (faktura, protokół zdawczo – odbiorczy, inne)

Inne istotne postanowienia Umowy sprzedaży mające wpływ na realizację płatności/zobowiązań przez Kontrahenta⁵

-
- 1 w przypadku Dostawy usługi - prosimy wskazać siedzibę importera.
 - 2 prosimy wskazać kwotę, która zostanie potwierdzona wystawianymi w toku realizacji Umowy sprzedaży fakturami bądź innymi dokumentami księgowymi związanymi z Umową sprzedaży – dotyczy Ryzyka kredytu.
 - 3 w przypadku więcej niż jednego Terminu płatności, prosimy o dołączenie harmonogramu spłat.
 - 4 liczony w dniach od daty Dostawy towaru/usługi potwierdzonej fakturą uprawniającą do otrzymania zapłaty do daty ustalonej jako Termin płatności za tę Dostawę towaru/usługi. W przypadku płatności ratalnej prosimy załączyć harmonogram wynikający z Umowy sprzedaży.
 - 5 w razie potrzeby prosimy o przedstawienie ww. informacji w załączniku do wniosku.

Stopień zaawansowania realizacji Umowy sprzedaży

umowa zawarta, nr umowy

data jej podpisania

umowa weszła w życie, data jej wejścia w życie

Klauzule dotyczące rozwiązywania Sporów

Prawo właściwe dla Umowy sprzedaży

Sąd ustalony do rozstrzygania sporów między stronami Umowy sprzedaży

Język Umowy sprzedaży

Zabezpieczenia płatności Należności⁶ tak brak zabezpieczenia

Formy zabezpieczenia płatności Należności

gwarancja bankowa

poręczenie

akredytywa (rodzaj

)

inne zabezpieczenie, jakie

Termin ważności

Kwota zabezpieczenia

Gwarant/Zabezpieczający (pełna nazwa)

Adres (ulica, nr)

Adres (kod, miejscowość)

Kraj

Nr identyfikujący firmę

(numer rejestru handlowego, VAT, NIP

lub inny numer identyfikujący firmę)

Telefon

E-mail

KOSZTY PRODUKCJI⁷

Wartość Kosztów produkcji

Zabezpieczenia zwrotu Kosztów produkcji⁸ tak brak zabezpieczenia

Formy zabezpieczenia zwrotu Kosztów produkcji

gwarancja bankowa

poręczenie

akredytywa (rodzaj

)

inne zabezpieczenie, jakie

Termin ważności

Kwota zabezpieczenia

6 prosimy wskazać w przypadku ubezpieczenia Ryzyka kredytu - zobowiązania zabezpieczające płatność Należności na rzecz Wnioskodawcy.

7 prosimy wypełnić w przypadku ubezpieczenia Ryzyka produkcji.

8 prosimy wskazać w przypadku ubezpieczenia Ryzyka produkcji - zobowiązania zabezpieczające zwrot Wnioskodawcy poniesionych przez niego Koszów produkcji. W sytuacji, gdy ubezpieczeniem ma zostać objęte wyłącznie Ryzyko produkcji (bez Ryzyka kredytu), a płatność nie jest realizowana przed lub przy Dostawie towaru/usługi, płatność musi być obligatoryjnie zabezpieczona akredytywą potwierdzoną przez Bank w RP lub gwarancją.

Gwarant/Zabezpieczający (pełna nazwa)

Adres (ulica, nr)

Adres (kod, miejscowość)

Kraj

Nr identyfikujący firmę
(numer rejestru handlowego, VAT, NIP
lub inny numer identyfikujący firmę)

Telefon

E-mail

Uwagi Wnioskodawcy

WNIOSEK

Wnioskuję o objęcie ochroną ubezpieczeniową

Ryzyka kredytu

Ryzyka produkcji

Wnioskowane parametry⁹

Ryzyko kredytu

Ryzyko produkcji

Suma ubezpieczenia (w walucie Umowy ubezpieczenia)	Wartość Należności w Kredycie kupieckim	Wartość Kosztów produkcji
Udział własny (nie może być mniejszy niż 5%)		

Okres ryzyka kredytu (w dniach)¹⁰

Okres ryzyka produkcji (w dniach)¹¹

Okres ryzyka (w dniach)¹²

- 9 prosimy wypełnić część dot. Ryzyka kredytu i Ryzyka produkcji, albo tylko jedną z nich, w zależności od wyboru przedmiotu ubezpieczenia.
- 10 prosimy wskazać w przypadku ubezpieczenia Ryzyka kredytu - liczony w dniach od daty pierwszej Dostawy towaru/usługi potwierdzonej fakturą do ostatniego Terminu płatności ustalonego w Umowie sprzedaży i potwierdzonego fakturą.
- 11 prosimy wskazać w przypadku ubezpieczenia Ryzyka produkcji - liczony w dniach od dnia wejścia w życie Umowy sprzedaży do daty ostatniej Dostawy towaru/usługi realizowanej w ramach Umowy sprzedaży.
- 12 prosimy wskazać w przypadku ubezpieczenia zarówno Ryzyka kredytu, jak i Ryzyka produkcji. Jest to okres będący sumą Okresu ryzyka kredytu i Okresu ryzyka produkcji.

ZGODY I OŚWIADCZENIA

Czy wyrażają Państwo zgodę na zwrócenie się po informacje bezpośrednio do Kontrahenta?

tak, podając nazwę Wnioskodawcy

tak, nie podając nazwy Wnioskodawcy

nie

Czy wyrażają Państwo zgodę na otrzymywanie od KUKE S.A. na podany we Wniosku o ubezpieczenie adres e-mail informacji handlowych i marketingowych oraz materiałów merytorycznych (np. informacji, publikacji, analiz) zgodnie z ustawą z dnia 18.07.2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną?

tak

nie

Oświadczamy, że powyższe dane są zgodne ze stanem faktycznym.

Przy zawarciu Umowy ubezpieczenia KUKE S.A. wymaga złożenia przez Wnioskodawcę oświadczenia w sprawie:

- przekupstwa,
- zgodności transakcji z przepisami prawa międzynarodowego, Unii Europejskiej, OECD oraz Rzeczypospolitej Polskiej, w tym przepisami wprowadzającymi środki ograniczające oraz innymi przepisami o charakterze sankcyjnym.

Wypełnienie niniejszego formularza nie jest zobowiązaniem do zawarcia Umowy ubezpieczenia.

Uprzejmie prosimy o dołączenie do wniosku:

- kopii dokumentów rejestrowych Kontrahenta,
- sprawozdania finansowe Kontrahenta (jednostkowe, skonsolidowane), audytowane, jeśli dostępne, za ostatnie 3 okresy obrachunkowe,
- zaświadczenia o braku zaległości wobec odpowiednich władz skarbowych / ubezpieczeń społecznych (w miarę możliwości ich uzyskania) lub innych dokumentów w zależności od specyfiki Kontrahenta.

Sprawę po stronie Wnioskodawcy prowadzi

Telefon

E-mail

Miejscowość, data

Czytelne podpisy osób upoważnionych do reprezentowania Wnioskodawcy

KLAUZULA WYRAŻENIA ZGODY NA UDOSTĘPNIANIE INFORMACJI OBJĘTYCH TAJEMNICĄ UBEZPIECZENIOWĄ DOTYCZĄCYCH POSZCZEGÓLNEJ UMOWY INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA KRÓTKOTERMINOWYCH NALEŻNOŚCI DOTYCZĄCYCH TOWARÓW LUB USŁUG

Informacje, objęte tajemnicą ubezpieczeniową zgodnie z ustawą z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej dotyczące poszczególnej gwarantowanej przez Skarb Państwa umowy indywidualnego ubezpieczenia krótkoterminowych należności z kontraktu eksportowego zawartego przez przedsiębiorcę polskiego (kredyt kupiecki poniżej dwóch lat) mogą być udostępniane:

- 1) Komitetowi Polityki Ubezpieczeń Gwarantowanych przez Skarb Państwa na podstawie ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. o ubezpieczeniach gwarantowanych przez Skarb Państwa (lub ustawy zmieniającej lub zastępującej w/w ustawę, regulującej zasady prowadzenia działalności w ramach polskiego systemu ubezpieczeń gwarantowanych przez Skarb Państwa),
- 2) organom i pracownikom administracji państwowej, na podstawie ustaw, uchwał i innych źródeł prawa powszechnie obowiązujących,
- 3) agencjom kredytów eksportowych z innych krajów w celu reasekuracji ryzyk oraz w ramach wymiany informacji i obowiązków wynikających z Porozumienia OECD oraz Rekomendacji OECD,

o ile przekazanie to jest niezbędne i ograniczone do rzeczywistej potrzeby, w związku z prowadzoną przez KUKE działalnością na podstawie ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. o ubezpieczeniach gwarantowanych przez Skarb Państwa (lub ustawy zmieniającej lub zastępującej w/w ustawę) lub związane z przepisami prawa obligującymi KUKE do przekazywania pewnych informacji.

Oświadczam, że zapoznałam/em się z powyższą klauzulą informacyjną odnoszącą się do udostępniania informacji objętych tajemnicą ubezpieczeniową dotyczących poszczególnej gwarantowanej przez Skarb Państwa umowy indywidualnego ubezpieczenia krótkoterminowych należności z kontraktu eksportowego zawartego przez przedsiębiorcę polskiego (kredyt kupiecki poniżej dwóch lat) i wyrażam zgodę na udostępnianie ww. informacji.

Miejscowość, data

Czytelne podpisy osób upoważnionych do reprezentowania Wnioskodawcy

INFORMACJA DOTYCZĄCA PRZETWARZANIA DANYCH OSOBOWYCH

Administrator i dane kontaktowe Administratora

Administratorem danych osobowych jest KUKE S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Kruczej 50, 00-025 Warszawa, dalej zwana „Administratorem”. Kontakt z Administratorem jest możliwy za pośrednictwem e-mail odo@kuke.com.pl lub pisemnie na wyżej wskazany adres siedziby.

Cel i podstawa przetwarzania

Pani/Pana dane osobowe mogą być przetwarzane w celu:

- niezbędnym do wykonania z Panią/Panem zawartej Umowy, lub do podjęcia działań na Pani/Pana żądanie przed zawarciem Umowy (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. b RODO), w szczególności do:
 - sporządzenia oferty, oceny ryzyka ubezpieczeniowego, wyliczenia kosztu Umowy oraz obsługi i wykonania Umowy,
 - likwidacji szkody (o ile zostanie zgłoszona) w tym obsługi zgłoszenia, wydania odpowiedniej decyzji w tym zakresie wypłaty odszkodowania lub innego świadczenia – na podstawie Umowy i przepisów prawa,
- wypełnienia obowiązków prawnych Administratora wynikających z przepisów, które obowiązują zakład ubezpieczeń i reasekuracji (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. c RODO), w szczególności w celu wypełnienia obowiązków dotyczących prowadzenia działalności, tj.: zapobiegania i wykrywania przestępczości, ustalania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności i dla celów rachunkowości, w tym w celach statystycznych oraz ustalania procentowego wskaźnika wykorzystania, określonego w ustawie budżetowej, limitu, którego nie mogą przekroczyć łączne zobowiązania z tytułu gwarantowanych przez Skarb Państwa ubezpieczeń eksportowych, rachunkowym, na podstawie przepisów o rachunkowości,
- rozpatrywania wniosków, skarg i reklamacji, dochodzenia roszczeń regresowych wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Administratora, w tym w celu reasekuracji ryzyka, podejmowania czynności w związku z przeciwdziałaniem przestępstwom ubezpieczeniowym, podejmowania ewentualnych czynności w związku z przeciwdziałaniem wypłacaniu nienależnych świadczeń lub odszkodowań, badania satysfakcji klientów, ewentualnego dochodzenia roszczeń lub ewentualnej obrony przed roszczeniami związanymi z zawartą Umową, dostarczania klientom informacji o produktach ubezpieczeniowych i innych produktach finansowych oferowanych przez KUKE S.A. poprzez marketing bezpośredni produktów i usług własnych (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO),
- marketingu bezpośredniego własnych produktów i usług Administratora, w przypadku niezawarcia Umowy lub po jej rozwiązaniu oraz w celu przekazania KUKE Finance S.A. z siedzibą w Warszawie w celu marketingu bezpośredniego produktów i usług tej spółki, na podstawie zgody na przetwarzanie danych osobowych w tym celu (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. a RODO).

Jeżeli jest Pan/Pani pracownikiem lub przedstawicielem klienta/podmiotu będącego stroną umowy, Pani/Pana dane Administrator może przetwarzać w celu zawarcia i wykonywania Umowy z firmą, którą Pan/Pani reprezentuje / w której Pan/Pani pracuje / z którą Pan/Pani współpracuje, w tym do bieżącego kontaktu i potwierdzania składanych zleceń i dyspozycji za pośrednictwem dedykowanego portalu dla klientów oraz utworzenia i utrzymywania konta użytkownika na dedykowanym portalu dla klienta (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO).

Okres przechowywania danych

Dane przetwarzane w związku z wykonaniem Umowy możemy przetwarzać do momentu realizacji praw i obowiązków z niej wynikających, z uwzględnieniem okresu przedawnienia roszczeń, w tym roszczeń regresowych. Dane przetwarzane w celu wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na Administratorze mogą być przetwarzane w terminach określonych przepisami nakładającymi taki obowiązek. Dane przetwarzane na podstawie prawnie uzasadnionego interesu Administratora mogą być przetwarzane do czasu wypełnienia prawnie uzasadnionych interesów Administratora, stanowiących podstawę tego przetwarzania lub do czasu wniesienia przez Pani/Pana sprzeciwu wobec takiego przetwarzania, z wyjątkiem sytuacji, gdy Administrator wykaże istnienie ważnych prawnie uzasadnionych podstaw do przetwarzania, nadrzędnych wobec Pana/Pani interesów, praw i wolności, lub podstaw do ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń.

Prawa osoby, której dane dotyczą

- prawo dostępu do danych osobowych oraz prawo żądania ich sprostowania, ich usunięcia lub ograniczenia ich przetwarzania,
- w zakresie, w jakim podstawą przetwarzania danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu Administratora, przysługuje prawo wniesienia sprzeciwu na adres Administratora, w szczególności wobec przetwarzania danych na potrzeby marketingu bezpośredniego, w tym profilowania,
- w zakresie, w jakim podstawą przetwarzania danych osobowych jest zgoda, przysługuje prawo jej wycofania,
- prawo do przenoszenia danych osobowych, tj. do otrzymania od Administratora danych osobowych w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego (o ile ma to zastosowanie), w celu ewentualnego przekazania tych danych innemu administratorowi danych,
- prawo do wniesienia skargi do organu nadzorczego (Urzędu Ochrony Danych Osobowych) zajmującego się ochroną danych osobowych.

Przekazywanie danych

Pani/Pana dane osobowe mogą być przekazywane:

- dostawcom systemów informatycznych i usług IT, podmiotom świadczącym na rzecz Administratora usługi prawne, windykacyjne, analityczne, czy usługi outsourcingu ubezpieczeniowego,
- reasekuratorom,
- organom uprawnionym do otrzymania Pani/Pana danych na podstawie przepisów prawa,
- KUKE Finance S.A. z siedzibą w Warszawie.

Przekazywanie danych osobowych poza Europejski Obszar Gospodarczy

Pani/Pana dane osobowe w uzasadnionych przypadkach z uwzględnieniem wymogów przewidzianych przepisami prawa mogą być przekazywane do odbiorców znajdujących się w państwach poza Europejskim Obszarem Gospodarczym.

Informacja o wymogu podania danych

Podanie danych osobowych jest dobrowolne, ale konieczne do zawarcia i wykonywania Umowy, natomiast podanie danych osobowych w celach marketingowych jest dobrowolne.