

Wniosek o ubezpieczenie krótkoterminowych należności – Pakiet

I. ANKIETA BADAŃ POTRZEB KLIENTA

Szanowni Państwo,

chcąc przedstawić najlepszą ofertę ochrony ubezpieczeniowej, KUKE S.A. przygotowała Ankiety, dzięki której będziemy mogli właściwie ocenić Państwa potrzeby.

W związku z powyższym prosimy o wypełnienie poniższej Ankiety poprzez udzielenie odpowiedzi na poniższe pytania. W przypadku odmowy lub niepełnego wypełnienia Ankiety, KUKE S.A. nie ma możliwości dokonania oceny Państwa potrzeb, a tym samym przedstawienia oferty ubezpieczenia. Jeśli w trakcie odnawiania Umowy ubezpieczenia krótkoterminowych należności na kolejne okresy rozliczeniowe nastąpi zmiana Państwa potrzeb prosimy o przekazanie ponownie wypełnionej Ankiety na adres: badanipotrzeb@kuke.com.pl

Poniższe badanie jest prowadzone w związku z wymogami art. 8 ust. 1 Ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń.

- 1) Czy Państwa Przedsiębiorstwo sprzedaje lub zamierza sprzedawać towary lub usługi z odroczonym Terminem płatności?
tak nie
- 2) Czy Państwa Przedsiębiorstwo obawia się niewypłacalności Kontrahenta lub opóźnień w zapłacie za dostarczone towary lub usługi lub mimo braku takich obaw chce się ubezpieczyć na wypadek braku zapłaty przez Kontrahenta za dostarczone towary lub usługi (np. z uwagi na wymogi finansującego banku)?
tak nie
- 3) Czy Państwa Przedsiębiorstwo jest zainteresowane ubezpieczeniem Należności od Kontrahentów krajowych?
tak nie
- 4) Czy Państwa Przedsiębiorstwo jest zainteresowane ubezpieczeniem Należności od Kontrahentów zagranicznych?
tak nie

II. WNIOSEK O UBEZPIECZENIE

WNIOSKODAWCA

Wnioskodawca (pełna nazwa)

Adres (ulica, nr)

Adres (kod, miejscowość)

Telefon

Województwo

Adres do korespondencji (ulica, nr)

Adres do korespondencji (kod, miejscowość)

NIP

Główne PKD/EKD

REGON

KRS

Data rejestracji firmy/rozpoczęcia działalności

Kapitał zakładowy

E-maile do zawiadomień i oświadczeń
związanych z Umową ubezpieczenia

1) Czy ochroną ubezpieczeniową będzie objęty dodatkowy Ubezpieczony?

tak nie

2) Czy dodatkowy Ubezpieczony jest przedsiębiorcą zależnym?

tak nie

Pełna nazwa dodatkowo Ubezpieczonego

Adres (ulica, nr)

Adres (kod, miejscowość)

NIP

(należy dodać kolejne firmy, jeśli jest więcej podmiotów dodatkowo ubezpieczonych)

PLANOWANA SPRZEDAŻ

Deklarowana do ubezpieczenia wartość
sprzedaży w kredycie kupieckim za
najbliższe 12 miesięcy w PLN

STRUKTURA GEOGRAFICZNA SPRZEDAŻY PLANOWANEJ W NAJBLIŻSZYCH 12 MIESIĄCACH

| Lp. | Kraj | Liczba Kontrahentów | Planowana do ubezpieczenia wartość sprzedaży w kredycie kupieckim w najbliższych 12 miesiącach w PLN |
|-----|------|---------------------|--|
| 1. | | | |
| 2. | | | |
| 3. | | | |
| 4. | | | |
| 5. | | | |
| 6. | | | |
| 7. | | | |
| 8. | | | |
| 9. | | | |
| 10. | | | |

Razem:

STRUKTURA POWSTAŁYCH NALEŻNOŚCI UBEZPIEZAJĄCEGO W PODZIALE NA WIELKOŚĆ SPRZEDAŻY

Dane dotyczące wszystkich Kontrahentów, łącznie ze zgłoszonymi do ubezpieczenia, według wartości wnioskowanego Limitu kredytowego

| | Limit kredytowy w PLN (najwyższe saldo przysługujące od Kontrahentów) | | Liczba Kontrahentów | Saldo Należności w PLN na dzień |
|--|---|-------------------|---------------------|---------------------------------|
| | od | do | | |
| Kontrahenci krajowi i zagraniczni | | 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 2.500.000 | | |
| | od 2.500.001 | do 5.000.000 | | |
| | | powyżej 5.000.000 | | |

Razem:

Kwota najwyższego Limitu kredytowego:

STRUKTURA NALEŻNOŚCI ZE WZGLĘDU NA TERMINOWOŚĆ ICH REGULOWANIA

| Dane na dzień (bieżący) | | Należności | | | |
|---------------------------|----------------------|---------------------------------|-----------|-----------------|------------------|
| | | Należności otwarte niewymagalne | do 30 dni | od 31 do 60 dni | od 61 do 180 dni |
| Należności krajowe | Liczba | | | | |
| i zagraniczne | Wartość w PLN | | | | |

TERMIN PŁATNOŚCI

Maksymalne stosowane terminy płatności (liczba dni)

NALEŻNOŚCI UBEZPIECZANE U INNYCH UBEZPIECZYCIELI

Czy Należności w poprzednich trzech latach były ubezpieczone u innego Ubezpieczyciela?

nie

tak

Jeśli „tak” to u kogo w ostatnim roku?

Jeśli TAK:

Należy podać dane z ostatnich trzech lat dotyczące Należności zgłoszonych do poprzedniego Ubezpieczyciela.

| Rok | Wartość Należności pozostających w windykacji | Wartość otwartych roszczeń odszkodowawczych | Wartość wypłaconych odszkodowań | Wartość Należności odzyskanych na etapie Postępowania regresowego |
|-----|---|---|---------------------------------|---|
|-----|---|---|---------------------------------|---|

Jeśli NIE:

Należy podać dane z ostatnich trzech lat wykazujące Należności utracone (Należności umorzone, przedawnione lub odpisane zgodnie z przepisami jako nieściągalne).

| Rok | Liczba Kontrahentów | Wartość Należności utraconych w PLN |
|-----|---------------------|-------------------------------------|
|-----|---------------------|-------------------------------------|

ZGODY I OŚWIADCZENIA

Zgoda na kontakt z Kontrahentem z wykorzystaniem nazwy Wnioskodawcy/Ubezpieczającego

KUKE S.A. posługuje się nazwą firmy Wnioskodawcy/Ubezpieczającego w celach związanych z prowadzoną przez KUKE S.A. działalnością ubezpieczeniową, a zwłaszcza w celu należytej oceny i monitorowania ryzyka ubezpieczeniowego związanego z działalnością i sytuacją finansową obecnych, byłych i potencjalnych Kontrahentów. Monitoring ten pozwala KUKE S.A. udoskonalić proces oceny ryzyka i jego wycenę, zarówno przed zawarciem Umowy ubezpieczenia lub wydaniem Decyzji limitowej, jak i w odniesieniu do czynnych Limitów kredytowych, a także na etapie Postępowania windykacyjnych.

W związku z powyższym KUKE S.A. zwraca się z prośbą o wyrażenie zgody na posługiwanie się przez KUKE S.A. nazwą Państwa firmy w celach wskazanych powyżej, w szczególności na powoływanie się przez KUKE S.A. na zamiar udzielenia lub fakt udzielania (obecnie lub w przeszłości) przez KUKE S.A. ochrony ubezpieczeniowej na rzecz Wnioskodawcy/Ubezpieczającego w korespondencji kierowanej do Kontrahentów w związku z prośbą o zwrotne przekazanie informacji lub danych finansowych.

Czy wyrażają Państwo zgodę na posługiwanie się przez KUKE S.A. nazwą Państwa firmy w celach wskazanych powyżej oraz na bezpośredni kontakt z Państwa Kontrahentami?

nie tak

Zgodnie z postanowieniami art. 35 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej powyższe dane i informacje objęte są ochroną w zakresie wynikającym z wymienionego przepisu.

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

Wyrażamy 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 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną.

nie tak

Wypełnienie niniejszego formularza nie jest zobowiązaniem do zawarcia Umowy ubezpieczenia.

Sprawę po stronie Wnioskodawcy prowadzi

Telefon

E-mail

Miejscowość, data

Czytelne podpisy osób upoważnionych do reprezentowania Wnioskodawcy

Załączniki (2)

1. Informacja dotycząca przetwarzania danych osobowych,
2. Informacje o kontrahentach.

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.