

Wniosek o udzielenie gwarancji ubezpieczeniowej turystycznej

SIGNAL IDUNA

SIGNAL IDUNA Polska
Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

WNIOSEK PROSIMY WYPEŁNIĆ CZYTELNIE, DRUKOWANYMI LITERAMI, CZARNYM LUB NIEBIESKIM DŁUGOPISEM

1. PODSTAWOWE DANE WNIOSKODAWCY

Pełna nazwa firmy:													
Adres siedziby:													
	ulica							nr domu		nr lokalu			
	miejscowość												
	kod pocztowy												
Data rozpoczęcia działalności:	D	D	M	M	R	R	R	R					
	telefon				strona www				e-mail (obowiązkowy)				
KRS:					REGON:					NIP:			

2. INFORMACJE DOTYCZĄCE ORGANIZATORA TURYSTYKI I/LUB PRZEDSIĘBIORCY UŁATWIAJĄCEGO NABYWANIE POWIĄZANYCH USŁUG TURYSTYCZNYCH

Liczba klientów obsługiwanych w ramach działalności organizatora turystyki i/ lub przedsiębiorcy ułatwiającego nabywanie powiązanych usług turystycznych w ciągu ostatniego zamkniętego roku kalendarzowego

Styczeń	Luty	Marzec	Kwiecień	Maj	Czerwiec	Lipiec	Sierpień	Wrzesień	Październik	Listopad	Grudzień

Charakterystyka prowadzonej/ planowanej działalności (np. najczęściej obsługiwane kraje, docelowa grupa klientów, charakterystyka oferty turystycznej):

--

3. DANE DOTYCZĄCE WNIOSKOWANEJ GWARANCJI

Planowana liczba klientów oraz cena za imprezę turystyczną w okresie obowiązywania gwarancji w podziale na destynacje (dotyczy organizatora turystyki)

	Polska	kraje ościennie bez transportu	kraje ościennie z transportem	Europa bez transportu	Europa z transportem (bez czarterów)	Świat bez transportu	Świat z transportem (bez czarterów)	Europa i Świat z czarterami
Planowana liczba klientów								
Maksymalna cena imprezy turystycznej								

Planowana liczba klientów oraz cena powiązanych usług turystycznych w okresie obowiązywania gwarancji w podziale na destynacje (dotyczy przedsiębiorcy ułatwiającego nabywanie powiązanych usług turystycznych)

	Polska	kraje ościennie bez transportu	kraje ościennie z transportem	Europa bez transportu	Europa z transportem	Świat bez transportu	Świat z transportem
Planowana liczba klientów							
Maksymalna cena powiązanych usług turystycznych							

Rodzaj wykorzystywanego transportu:

Rodzaj transportu	samolot rejsowy	samolot czarterowy	transport autokarowy	dojazd własny
Procentowy udział wykorzystywanego transportu				

4. INFORMACJE FINANSOWE

Powiązania biznesowe (np.: kapitałowe, prawne, osobowe) Wnioskodawcy

nazwa firmy	rodzaj powiązania

Udzielone przez Wnioskodawcę poręczenia, wystawione weksle i inne zobowiązania pozabilansowe

wartość zobowiązania	rodzaj zobowiązania	termin spłaty lub wygaśnięcia zobowiązania

Udzielone Wnioskodawcy kredyty

nazwa kredytodawcy	kwota kredytu	kwota spłaconych rat	termin spłaty kredytu

5. INFORMACJE DODATKOWE O WNIOSKODAWCY

1. Czy właściciel/ osoba zarządzająca pełniła w przeszłości w innych podmiotach funkcje będące przedmiotem działalności Wnioskodawcy (kiedy i w jakich firmach)?

Imię i nazwisko	Nazwa firmy	Stanowisko	Okres

2. Czy w okresie prowadzenia działalności cofnięto zezwolenie – proszę zaznaczyć: ☐ TAK ☐ NIE

Podstawa cofnięcia:

3. Czy do dnia złożenia niniejszego wniosku dokonano wypłaty z tytułu przedmiotowych odszkodowań, czy zgłoszono roszczenia lub toczy się postępowanie w sądzie przeciw Wnioskodawcy z zakresu prowadzonej działalności? – proszę zaznaczyć: ☐ TAK ☐ NIE

4. Czy sprawozdania finansowe Wnioskodawcy podlegają obowiązkowi badania przez niezależnego biegłego rewidenta? – proszę zaznaczyć: ☐ TAK ☐ NIE

5. Czy w Państwa działalności występuje ryzyko kursowe? Jeśli tak, prosimy o informację, jak je Państwo minimalizujecie. ☐ TAK ☐ NIE

Niniejszy wniosek stanowi podstawę do przedstawienia oferty dotyczącej gwarancji ubezpieczeniowej turystycznej.

Mając świadomość konsekwencji wynikających z podania fałszywych informacji, oświadczamy, że wszystkie dane i informacje zawarte we Wniosku oraz załącznikach są prawdziwe i zgodne ze stanem faktycznym. Zapewniamy, że do dnia złożenia niniejszego wniosku żadna instytucja kredytowa nie wypowiedziała nam umowy kredytowej, nie nastąpiły egzekucje i protesty weksli jak również zwrot czeków i papierów dłużnych z powodu braku pokrycia. Dodatkowo zapewniamy, że w chwili obecnej nie toczy się postępowanie upadłościowe lub układowe przeciwko firmie lub osobiście przeciwko żadnemu z właścicieli, wspólników, kierowników lub członków zarządu Wnioskodawcy, a firma jest wypłacalna i na bieżąco reguluje swoje zobowiązania. Zgadzamy się aby niniejszy wniosek wraz z innymi dokumentami dostarczonymi przez nas był podstawą do podpisania umowy o udzielenie gwarancji ubezpieczeniowej i wystawienia gwarancji ubezpieczeniowej. Zobowiązujemy się do informowania SIGNAL IDUNA Polska TU S.A. o wszelkich zmianach okoliczności, których dotyczą powyższe informacje. Podpisanie wniosku nie zobowiązuje stron do podpisania umowy o udzielenie gwarancji ubezpieczeniowej i jednocześnie nie zobowiązuje SIGNAL IDUNA Polska TU S.A. do wystawienia gwarancji ubezpieczeniowej.

Wypełnia osoba odpowiedzialna za uzupełnienie wniosku:

Imię i nazwisko	Data	Podpis
e-mail	Telefon	Pieczęć firmowa

Wypełnia SIGNAL IDUNA:

D	D	M	M	R	R	R	R

Data złożenia wniosku

Podpis osoby przyjmującej wniosek

Wnioskodawca rozpoczynający działalność organizatora turystyki/przedsiębiorcy ułatwiającego nabywanie powiązanych usług turystycznych dotychczas nie działający w innym sektorze gospodarki do niniejszego Wniosku zobowiązany jest dołączyć:

- Opis planowanej działalności w formie Biznes Planu lub uzupełniony Biznes Plan na druku SIGNAL IDUNA Polska TU S.A.,
- Oświadczenie majątkowe osoby fizycznej/wspólników (nie dotyczy spółek kapitałowych),
- Aktualne oświadczenie o niezaleganiu lub stwierdzające stan zaległości wobec ZUS i/ lub Urzędu Skarbowego – Druk SIGNAL IDUNA Polska TU S.A.,
- Ankieta badania potrzeb/Oświadczenie organizatora turystyki/ przedsiębiorcy ułatwiającego nabywanie powiązanych usług turystycznych dotyczące zakresu wykonywanej działalności;
wysokość przychodów oraz wysokość przyjmowanych zaliczek – Druk SIGNAL IDUNA Polska TU S.A.

W zależności od formy prowadzonej działalności Wnioskodawca zobowiązany jest do dołączenia do niniejszego Wniosku następujących dokumentów:

1) Spółka Akcyjna/ Spółka z o.o.

- Sprawozdania finansowe z ostatnich 2 lat (w tym: bilans, rachunek zysków i strat, informacja dodatkowa) sporządzone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości (nie dotyczy firm rozpoczynających działalność) wraz z uchwałą o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego oraz z uchwałą o podziale zysku/pokryciu straty,
- Aktualne dane finansowe (bilans, rachunek zysków i strat/ F01 za ostatni kwartał/CIT2 za ostatni miesiąc),
- Wykaz środków trwałych (jeżeli dotyczy),
- Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego za ostatni rok obrachunkowy, w którym zostało sporządzone (jeżeli dotyczy),
- Aktualne oświadczenie o niezaleganiu lub stwierdzające stan zaległości wobec ZUS i/lub Urzędu Skarbowego – Druk SIGNAL IDUNA Polska TU S.A.,
- Opis prowadzonej/ planowanej działalności w formie Biznes Planu lub uzupełniony Biznes Plan na druku SIGNAL IDUNA Polska TU S.A., (dotyczy podmiotów ubiegających się po raz pierwszy o gwarancję ubezpieczeniową turystyczną),
- Ankieta badania potrzeb/ Oświadczenie organizatora turystyki/ przedsiębiorcy ułatwiającego nabywanie powiązanych usług turystycznych dotyczące zakresu wykonywanej działalności;
wysokość przychodów oraz wysokość przyjmowanych zaliczek – Druk SIGNAL IDUNA Polska TU S.A.

2) Spółka Jawna/ Spółka Komandytowa

- Oświadczenia majątkowe wspólników – Druk SIGNAL IDUNA Polska TU S.A.,
- Zeznanie podatkowe PIT (wraz z załącznikami) wspólników za ostatnie 2 lata oraz bieżące zeznania PIT lub CIT za ostatni miesiąc lub zestawienia przychodów i kosztów za ostatni miesiąc rozliczeniowy,
- Sprawozdania finansowe z ostatnich 2 lat (w tym: bilans, rachunek zysków i strat, informacja dodatkowa) sporządzone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości (nie dotyczy firm rozpoczynających działalność) wraz z uchwałą o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego oraz z uchwałą o podziale zysku/pokryciu straty,
- Aktualne dane finansowe (bilans, rachunek zysków i strat/ F01 za ostatni kwartał/CIT2 za ostatni miesiąc),
- Wykaz środków trwałych (jeżeli dotyczy),
- Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego za ostatni rok obrachunkowy, w którym zostało sporządzone (jeżeli dotyczy),
- Aktualne oświadczenie o niezaleganiu lub stwierdzające stan zaległości wobec ZUS i/lub Urzędu Skarbowego – Druk SIGNAL IDUNA Polska TU S.A.,
- Opis prowadzonej/ planowanej działalności w formie Biznes Planu lub uzupełniony Biznes Plan na druku SIGNAL IDUNA Polska TU S.A., (dotyczy podmiotów ubiegających się po raz pierwszy o gwarancję ubezpieczeniową turystyczną),
- Ankieta badania potrzeb/ Oświadczenie organizatora turystyki/ przedsiębiorcy ułatwiającego nabywanie powiązanych usług turystycznych dotyczące zakresu wykonywanej działalności;
wysokość przychodów oraz wysokość przyjmowanych zaliczek – Druk SIGNAL IDUNA Polska TU S.A.

3) Spółka Cywilna/ Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą

- Oświadczenie majątkowe osoby fizycznej/wspólników – DRUK SIGNAL IDUNA Polska TU S.A.,
- Umowę spółki cywilnej,
- Zeznanie podatkowe PIT (wraz z załącznikami) wspólników za ostatnie 2 lata oraz bieżące zeznania PIT lub CIT za ostatni miesiąc lub zestawienia przychodów i kosztów za ostatni miesiąc rozliczeniowy,
- Sprawozdania finansowe z ostatnich 2 lat (w tym: bilans, rachunek zysków i strat, informacja dodatkowa) sporządzone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości (nie dotyczy firm rozpoczynających działalność) wraz z uchwałą o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego oraz z uchwałą o podziale zysku/pokryciu straty,
- Aktualne dane finansowe (bilans, rachunek zysków i strat/ F01 za ostatni kwartał/ CIT2 za ostatni miesiąc),
- Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego za ostatni rok obrachunkowy, w którym zostało sporządzone (jeżeli dotyczy),
- Aktualne oświadczenie o niezaleganiu lub stwierdzające stan zaległości wobec ZUS i/lub Urzędu Skarbowego – Druk SIGNAL IDUNA Polska TU S.A.,
- Opis prowadzonej/ planowanej działalności w formie Biznes Planu lub uzupełniony Biznes Plan na druku SIGNAL IDUNA Polska TU S.A., (dotyczy podmiotów ubiegających się po raz pierwszy o gwarancję ubezpieczeniową turystyczną),
- Ankieta badania potrzeb/ Oświadczenie organizatora turystyki/przedsiębiorcy ułatwiającego nabywanie powiązanych usług turystycznych dotyczące zakresu wykonywanej działalności;
wysokość przychodów oraz wysokość przyjmowanych zaliczek – Druk SIGNAL IDUNA Polska TU S.A.

Informacje dotyczące przetwarzania danych osobowych

Administrator danych:

SIGNAL IDUNA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. z siedzibą przy ul. Przyokopowej 31 w Warszawie (01-208).

Kontakt:

email info@signal-iduna.pl, formularz kontaktowy pod adresem www.signal-iduna.pl, telefonicznie pod numerem +48 22 555 65 06 lub pisemnie na adres siedziby administratora.

Inspektor ochrony danych:

Kontakt: email iod@signal-iduna.pl lub pisemnie na adres siedziby administratora.

Cele, podstawa prawna i okres przetwarzania danych:

- zawarcie i wykonanie umowy o udzielenie gwarancji ubezpieczeniowej turystycznej, w tym dokonanie oceny ryzyka ubezpieczeniowego i realizacji roszczeń zwrotnych – podstawą prawną przetwarzania danych jest niezbędność przetwarzania danych do zawarcia i wykonywania umowy,
- dochodzenie roszczeń związanych z zawartą umową o udzielenie gwarancji ubezpieczeniowej turystycznej – podstawą prawną przetwarzania danych jest niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu administratora (możliwość dochodzenia przez niego roszczeń),
- podejmowanie czynności w związku z przeciwdziałaniem przestępstwom ubezpieczeniowym – podstawą prawną przetwarzania danych jest niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu administratora, jakim jest możliwość przeciwdziałania i ścigania przestępstw popełnianych na szkodę zakładu ubezpieczeń,
- reasekuracja ryzyk – podstawą prawną przetwarzania danych jest niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu administratora, jakim jest zmniejszenie ryzyka ubezpieczeniowego związanego z zawartą umową.

Dane będą przechowywane do momentu przedawnienia roszczeń z tytułu umowy o udzielenie gwarancji ubezpieczeniowej turystycznej lub do momentu wygaśnięcia obowiązku przechowywania danych wynikającego z przepisów prawa, w szczególności obowiązku przechowywania dokumentów księgowych dotyczących umowy o udzielenie gwarancji ubezpieczeniowej turystycznej,

Odbiorcy danych:

- zakłady reasekuracji,
- upoważnieni do przetwarzania danych pracownicy administratora danych,
- podmioty przetwarzające dane osobowe na zlecenie administratora i wyłącznie na podstawie umowy powierzenia danych, m.in. w zakresie usług IT, windykacji należności, usług doradczych.

Przysługuje Pani/Panu prawo:

- dostępu do danych oraz zadania ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia ich przetwarzania. W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu administratora, osobie, której dane dotyczą przysługuje prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych,
- do przenoszenia danych osobowych, tj. do otrzymania od administratora danych osobowych w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego. Osoba, której dane dotyczą może przesłać te dane innemu administratorowi danych,
- wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych.

Podanie danych osobowych w związku z zawieraną umową jest konieczne do zawarcia i wykonywania umowy ubezpieczenia. Bez podania danych osobowych nie jest możliwe zawarcie umowy ubezpieczenia.

Gwarancja ubezpieczeniowa w związku z działalnością wykonywaną przez organizatorów turystyki lub przedsiębiorców ułatwiających nabywanie powiązanych usług turystycznych.

Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym

Przedsiębiorstwo: **SIGNAL IDUNA Polska TU S.A.**

Produkt: **Gwarancja ubezpieczeniowa turystyczna**

Niniejszy dokument zawiera ogólne informacje o produkcie ubezpieczeniowym. Pełne informacje podane są umowie o udzielenie gwarancji turystycznej oraz w innych dokumentach.

Jakiego rodzaju jest to ubezpieczenie?

Gwarancja ubezpieczeniowa turystyczna dla podmiotów turystycznych (Dział II grupa 15)



Co jest przedmiotem ubezpieczenia?

W przypadku niewypłacalności Zleceniodawcy:

- ✓ zapłata kwoty niezbędnej na pokrycie kosztów kontynuacji imprezy turystycznej lub kosztów powrotu do kraju w przypadku, gdy Zleceniodawca nie zapewni tej kontynuacji lub tego powrotu;
- ✓ zwrot wpłat wniesionych tytułem zapłaty za imprezę turystyczną lub każdą opłaconą usługę przedsiębiorcy ułatwiającego nabywanie powiązanych usług turystycznych, jeżeli impreza turystyczna lub którakolwiek opłacona usługa przedsiębiorcy nie została lub nie zostanie zrealizowana;
- ✓ zwrot części wpłat wniesionych tytułem zapłaty za imprezę turystyczną, odpowiadającą części imprezy turystycznej lub za każdą usługę opłaconą przedsiębiorcy ułatwiającego nabywanie powiązanych usług turystycznych odpowiadającą części usługi, która nie została lub nie zostanie zrealizowana z przyczyn dotyczących Zleceniodawcy lub osób, które działają w ich imieniu.



Czego nie obejmuje ubezpieczenie?

Ochroną ubezpieczeniową nie są objęte umowy zawarte poza okresem obowiązywania gwarancji.



Jakie są ograniczenia ochrony ubezpieczeniowej?

Podstawą do wydania dyspozycji wypłaty z Gwarancji jest wyłącznie oryginał Gwarancji lub jej kopia poświadczona za zgodność z oryginałem przez adwokata, radcę prawnego lub notariusza.



Gdzie obowiązuje ubezpieczenie?

W zależności od obszaru wykonywanej działalności Zleceniodawcy objętej gwarancją na terytorium państw europejskich i pozaeuropejskich.



Co należy do obowiązków Zleceniodawcy?

Zleceniodawca zobowiązany jest do:

- dostarczenia prawdziwych i kompletnych danych, stanowiących podstawę wyliczenia wysokości sumy gwarancji przez gwaranta,
- opłacenia składki ubezpieczeniowej,
- składania na każde żądanie Gwaranta wszelkich informacji dotyczących realizacji gwarantowanego zobowiązania, sytuacji finansowej i prawnej Zleceniodawcy oraz stanu zabezpieczeń,
- pisemnego zawiadomienia Gwaranta o wszelkich zmianach w dokumentacji stanowiącej podstawę wystawienia gwarancji,
- zawiadomienia o zaistnieniu w stosunku do zobowiązań okoliczności, które mogą zagrozić wywiązaniu się, również terminowemu, przez Zleceniodawcę ze zobowiązań będących przedmiotem gwarancji,
- informowania Gwaranta o:
 - ✓ okolicznościach obniżających wartość przedmiotów zabezpieczenia gwarancji,
 - ✓ przekształceniu własnościowym, zmianie adresu siedziby,
 - ✓ zaciągnięciu zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek, udzielonych poręczeń i gwarancji w łącznej wysokości przekraczającej 50% wszystkich zobowiązań Zleceniodawcy lub 10% rocznych przychodów ze sprzedaży oraz innych okolicznościach zmieniających w sposób istotny sytuację finansową lub prawną Zleceniodawcy,
 - ✓ zgłoszeniu wniosku o ogłoszenie upadłości w celu zawarcia układu lub likwidacji, wszczęciu postępowania egzekucyjnego lub rozpoczęcia postępowania likwidacyjnego.



Jak i kiedy należy opłacać składki?

Składka płatna jest jednorazowo przelewem w złotych polskich na konto SIGNAL IDUNA Polska TU S.A. przed wydaniem gwarancji.



Kiedy rozpoczyna się i kończy ochrona ubezpieczeniowa?

- Gwarancja ubezpieczeniowa obowiązuje w terminie wskazanym w umowie gwarancji.
- Gwarancja wygasa przed upływem terminu:
 - ✓ z chwilą wypłaty przez Gwaranta całej Sumy Gwarancji;
 - ✓ z dniem, w którym decyzja Marszałka Województwa o zakazie wykonywania przez Zleceniodawcę działalności objętej wpisem do rejestru organizatorów turystyki i przedsiębiorców ułatwiających nabywanie powiązanych usług turystycznych stała się ostateczna.



Jak rozwiązać umowę gwarancji?

Umowa może być rozwiązana w przypadku:

- ✓ zakończenia działalności Zleceniodawcy;
- ✓ pisemnego wypowiedzenia w ciągu 14 dni w przypadku odrzucenia gwarancji przez Marszałka Województwa, bądź braku konieczności jej przedłożenia po podpisaniu umowy i wydaniu gwarancji.