Wniosek o ubezpieczenie odpowiedzialności zawodowej księgowych (pi protect accountants)

Prosimy o udzielenie odpowiedzi na wszystkie poniższe pytania

Jeżeli na udzielenie odpowiedzi jest za mało miejsca, prosimy o kontynuowanie w oddzielnym dokumencie ze wskazaniem pytania, do którego odnosi się odpowiedź.

**Sekcja 1: Dane wnioskodawcy**

1. Nazwa wnioskodawcy:

 Adres wnioskodawcy:

 Data rozpoczęcia działalności:

 Adres strony internetowej:

 Numer NIP:

2.(a) Czy wnioskodawca jest członkiem stowarzyszenia zawodowego? TAK [ ]  NIE [ ]

 Jeżeli ‘Tak’ prosimy o podanie nazwy stowarzyszenia:

 (b) Czy wnioskodawca chce objąć ochroną podmiot zależny lub stowarzyszony? TAK [ ]  NIE [ ]

 Jeżeli ‘Tak’ prosimy o podanie szczegółów:

 (c) Czy w ciągu ostatnich 3 lat wnioskodawca zmienił nazwę lub połączył TAK [ ]  NIE [ ]  się lub przejął inny podmiot lub został przejęty przez inny podmiot?

 Jeżeli ‘Tak’ prosimy o podanie szczegółów:

3. Prosimy o podanie następujących informacji o partnerach / wspólnikach / dyrektorach
 wnioskodawcy:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Imię i nazwisko / nazwa | Kwalifikacje | Data uzyskania kwalifikacji | Od kiedy jest partnerem, wspólnikiem, dyrektorem |
|   |   |   |   |
|     |     |     |     |

4. Prosimy o podanie łącznej liczby: (a) Partnerów / Wspólników / Dyrektorów:

 (b) Pracowników: - merytorycznych:

 - administracyjnych:

 - innych:

**Sekcja 2: Działalność zawodowa i szczegóły przychodów**

5. Prosimy o podanie czytelnego opisu usług świadczonych przez wnioskodawcę:

6. Prosimy o podanie przybliżonego podziału przychodów brutto (kwotowo) według następującego podziału geograficznego:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Usługi świadczone w:** | **Poprzedni rok finansowy** | **Szacunki na obecny rok finansowy** | **Szacunki na nadchodzący rok finansowy** |
| Polska |   |   |   |
| Pozostałe kraje UE  |   |   |   |
| ***Pozostałe kraje Europejskie*** |   |   |   |
| ***USA/ Kanada*** |   |   |   |
| ***Reszta Świata****(prosimy określić)*  |   |   |   |
| Łącznie  |   |   |   |

Jeżeli usługi są świadczone na terenie USA / Kanady, prosimy o podanie szczegółów świadczonych usług oraz głównych kontraktów:

7. Czy którykolwiek z klientów generuje powyżej 25% przychodów? TAK [ ]  NIE [ ]

 Jeżeli ‘Tak’ prosimy o podanie szczegółów wraz z nazwą klienta, świadczonymi dla niego usługami i % przychodów::

8. Prosimy o wskazanie poszczególnych rodzajów usług świadczonych przez firmę oraz udziału, jaki stanowią one w całkowitych przychodach brutto:

|  |  |
| --- | --- |
| **Działalność / usługi:** | % udział w przychodach brutto: |
| *(a) Audyt przeprowadzany w:* |  |
|  *(i) spółkach publicznych (notowanych na giełdzie) (pytanie dodatkowe poniżej)* |   |
|  *(ii) bankach i innych instytucjach finansowych (pytanie dodatkowe poniżej)* |   |
|  *(iii) pozostałych spółkach* |   |
| *(b) Usługowe prowadzenie ksiąg rachunkowych (księgowość ogólna)* |   |
| *(c) Usługi rozliczeń podatkowych* |   |
| *(d) Doradztwo związane z przejęciami i połączeniami w:* |   |
|  *(i) spółkach publicznych (notowanych na giełdzie) (pytanie dodatkowe poniżej)* |   |
|  *(ii) bankach i innych instytucjach finansowych (pytanie dodatkowe poniżej)* |   |
|  *(iii) pozostałych spółkach* |   |
| *(e) Doradztwo związane z zarządzaniem (poza przejęciami i połączeniami przedsiębiorstw)* |   |
| *(f) Usługi kancelaryjne* |   |
| *(g) Upadłość/likwidacja spółek* |   |
| *(h) Usługi związane z wykonawstwem testamentu lub powiernictwem* |   |
| *(i) Usługi związane z zarządzaniem* |   |
| *(j) Doradztwo podatkowe* |   |
| *(k) Doradztwo ubezpieczeniowe* |   |
| *(l) Doradztwo inwestycyjne (pytanie dodatkowe poniżej)* |   |
| *(m) Inne (prosimy określić, jakie) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* |   |
| ***Łącznie*** | 100% |

(1) Jeśli wnioskodawca zajmuje się audytem spółek publicznych (notowanych na giełdzie), banków i instytucji finansowych, prosimy
 o poniższe uzupełnienia:

 (a) Szczegóły klientów wraz z podaniem giełdy, na której są notowani (jeśli dotyczy)

(b) Czy wnioskodawca kiedykolwiek udzielił opinii z zastrzeżeniami / uwagami w sprawie audytu związanego
 z którąkolwiek z takich spółek lub instytucji? TAK [ ]  NIE [ ]

 Jeśli odpowiedź brzmi „TAK”, prosimy o szczegóły:

(2) Jeśli wnioskodawca zajmuje się doradztwem powiązanym z przejęciami i połączeniami spółek notowanych na giełdzie, banków lub
 instytucji finansowych, prosimy o szczegółowy opis klientów i wykonanej dla nich pracy:

(3) Jeśli wnioskodawca zajmuje się doradztwem inwestycyjnym, prosimy o podanie szczegółów związanych z obsługiwanymi klientami,
 charakterem inwestycji, której dotyczyła porada oraz wysokością środków zainwestowanych przez klienta:

9. Czy wnioskodawca korzysta z podwykonawców? TAK [ ]  NIE [ ]

 Jeżeli ‘Tak’ prosimy o odpowiedź na poniższe pytania:

 (a) Czy wnioskodawca zawsze zawiera pisemne umowy z podwykonawcami? TAK [ ]  NIE [ ]

 (b) Czy wnioskodawca wymaga od podwykonawców posiadania ubezpieczenia odpowiedzialności zawodowej? TAK [ ]  NIE [ ]

 Jeżeli odpowiedź na pyt. 9 (b) brzmi ‘Nie’, czy wnioskodawca przejmuje umownie całą odpowiedzialność za

 wykonywaną pracę (w tym za podwykonawców) TAK [ ]  NIE [ ]

10. Prosimy o dołączenie do niniejszego wniosku broszur lub materiałów reklamowych dających pogląd na wykonywane przez wnioskodawcę usługi.

**Sekcja 3: Wewnętrzne procedury zarządzania ryzykiem**

11. Czy posiadają Państwo system zarządzania jakością lub sformalizowane procedury zarządzania ryzykiem, TAK [ ]  NIE [ ]
które są zawsze stosowane?

 Jeżeli ‘Tak’ prosimy o podanie szczegółów:

12. Czy wnioskodawca zawsze wymaga satysfakcjonujących referencji od pracowników, czy tylko zatrudniając pracowników na wyższe stanowiska?

 Zawsze [ ]  Tylko wyższe stanowiska [ ]

13. Czy którykolwiek z pracowników jest upoważniony do samodzielnego składania elektronicznych poleceń TAK [ ]  NIE [ ]
przelewów lub podpisywania czeków?

14. Czy wnioskodawca poddaje się audytowi finansowemu przynajmniej raz na dwa lata? TAK [ ]  NIE [ ]

15. Czy wyciągi bankowe, rachunki, faktury i czeki są sprawdzane / weryfikowane przynajmniej raz miesięcznie TAK [ ]  NIE [ ]
odnośnie ich zgodności / poprawności i prawdziwości przez osobę inną i niezależną od osoby zajmującej się
rozliczeniami finansowymi?

16. (a) Czy zawsze zawierają Państwo pisemne umowy z klientami używając standardowej treści umowy? TAK [ ]  NIE [ ]

 (b) Czy doradca prawny zawsze opiniuje i zatwierdza zmiany, które mają być wprowadzone do tych umów? TAK [ ]  NIE [ ]

 (c) Czy wszystkie umowy zawierają szczegółowy zakres wykonywanej pracy / świadczonych usług oraz TAK [ ]  NIE [ ]
 oczekiwany wynik tych prac / usług?

 (d) Czy wszystkie umowy zawierają wyłączenie strat pośrednich, następczych lub ekonomicznych? TAK [ ]  NIE [ ]

 (e) Czy wszystkie umowy zawierają ograniczenie odpowiedzialności finansowej wnioskodawcy? TAK [ ]  NIE [ ]

Jeżeli na któreś z powyższych pytań (a) – (e) została udzielona odpowiedź ‘Nie’ prosimy o podanie szczegółów:

 **Prosimy o dołączenie do niniejszego wniosku wzoru standardowej umowy lub treści zlecenia**

**Sekcja 4: Aktualne ubezpieczenie**

17. Czy posiadają Państwo aktualnie ubezpieczenie odpowiedzialności zawodowej TAK [ ]  NIE [ ]

 Jeżeli ‘Tak’ prosimy o podanie:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Okres | **Ubezpieczyciel** | **Limit** | **Udział Własny** | **Składka** |
|   |   |   |   |   |

18. Czy kiedykolwiek odmówiono wnioskodawcy przedstawienia oferty ubezpieczenia odpowiedzialności TAK [ ]  NIE [ ]
zawodowej, lub czy odmówiono odnowienia polisy lub ją wypowiedziano?

**Sekcja 5: Roszczenia i okoliczności**

19. Czy kiedykolwiek wniesiono (w tym czy jest aktualnie otwarte) roszczenie przeciwko wnioskodawcy TAK [ ]  NIE [ ]
lub jego poprzednikowi prawnemu lub któremukolwiek z aktualnych partnerów / wspólników / członków
zarządu / dyrektorów lub pracowników w związku z faktycznym lub zarzucanym nieprawidłowym
działaniem zawodowym, lub jakiekolwiek inne roszczenie które mogłoby być objęte ochroną ubezpieczeniową
gdyby wnioskodawca posiadał polisę odpowiedzialności zawodowej?

20. Czy wnioskodawca jest świadom jakichkolwiek faktów, okoliczności lub zdarzeń, które mogą dać podstawę TAK [ ]  NIE [ ]
do wniesienia roszczenia przeciwko wnioskodawcy lub jego partnerom / wspólnikom / członkom zarządu /
dyrektorom lub pracownikom?

21. Czy kiedykolwiek przeciwko wnioskodawcy lub jego partnerom / wspólnikom / członkom zarządu / dyrektorom TAK [ ]  NIE [ ]
lub pracownikom wszczęto postępowanie dyscyplinarne, ukarano lub przesłuchiwano / przepytywano
w związku z lub zarzucając nieprawidłowe działalnie zawodowe?

Jeżeli na któreś z powyższych pytań 19 – 21 została udzielona odpowiedź ‘Tak’ prosimy o podanie szczegółów:

**Sekcja 6: Wnioskowana ochrona**

22. Wnioskowana suma ubezpieczenia:

 a) b) c)

23. Wnioskowany udział własny:

 i) ii)

24. Czy wymagane są dodatkowe świadczenia:\*

 Podmioty zależne TAK [ ]  NIE [ ]

 Wymiana Danych komputerowych i Dokumentów TAK [ ]  NIE [ ]

 Odszkodowanie za udział w czynnościach sądowych TAK [ ]  NIE [ ]

 Prawa własności intelektualnej TAK [ ]  NIE [ ]

 Nieuczciwość pracowników TAK [ ]  NIE [ ]

 Zniesławienie i zniewaga TAK [ ]  NIE [ ]

 \*Dodatkowe świadczenia mogą być oferowane za dodatkową składką uzależnioną od ryzyka.

**Sekcja 7: Oświadczenie**

Niniejszym oświadczam, co następuje:

* Jestem upoważniony do wypełnienia niniejszego formularza z ramienia spółki.
* Wszystkie informacje podane w niniejszym formularzu są prawdziwe i nie pominięto żadnych istotnych informacji.
* W przypadku gdy informacje podane w niniejszym wniosku ulegną istotnym zmianą pomiędzy datą jego złożenia a datą wejścia w życie ubezpieczenia zawartego na podstawie niniejszego wniosku lub w trakcie trwania ochrony ubezpieczeniowej zawartej na jego podstawie niezwłocznie powiadomię ubezpieczyciela o owych zmianach.
* Podpisanie niniejszego wniosku nie zobowiązuje wnioskodawcy ani ubezpieczyciela do zawarcia ubezpieczenia. Jednakże uzgadnia się, że niniejszy formularz będzie stanowił podstawę umowy, o ile zostanie wystawiona polisa i będzie do niej dołączony stając się jej częścią. Wszystkie podane na piśmie oświadczenia i materiały dostarczone ubezpieczycielowi w związku z niniejszym formularzem zostają dołączone do wniosku i stanowią jego integralną część.

Podpis:

Imię i nazwisko:

Funkcja:

Spółka:

Data: