

I. Informacje ogólne dotyczące gwarancji ubezpieczeniowej

1. Analiza potrzeb

Gwarancję ubezpieczeniową zawiera się po uprzednim zbadaniu potrzeb i wymagań ubezpieczeniowych organizatora lub PUNPUT'a. Na analizę potrzeb składają się przede wszystkim odpowiedzi na pytania określające: zakres terytorialny i charakter prowadzonej działalności, wysokość deklarowanych przychodów oraz termin i wysokość pobieranych przedpłat (zaliczek) od klientów. Odpowiedzi na pytania organizator/ PUNPUT dostarcza przez wypełnienie wniosku o gwarancję ubezpieczeniową. Organizator/ PUNPUT ubiegający się o gwarancję ubezpieczeniową w ERGO Ubezpieczenia Podróży zobowiązany jest dostarczyć wypełniony i podpisany wniosek, jak również odpowiednie dokumenty finansowe określone w części II poniżej, w zależności od formy prawnej prowadzonej działalności.

2. Określenie sumy gwarancji ubezpieczeniowej

Minimalna wysokość sumy gwarancji ubezpieczeniowej określana jest jako % deklarowanych rocznych przychód z tytułu organizowania imprez turystycznych i/lub nabywania powiązanych usług turystycznych na rzecz podróżnych na okres najbliższych 12 miesięcy, który ma obejmować gwarancja.

UWAGA! Deklarowany roczny przychód, o którym mowa powyżej, nie może być niższy niż przychód osiągnięty w roku obrotowym poprzedzającym rok zawarcia umowy o udzielenie gwarancji ubezpieczeniowej (zgodnie z § 3 ust. 3 rozporządzenia MF).

Minimalna wysokość gwarancji ubezpieczeniowej uzależniona jest także od rodzaju wykonywanej działalności oraz terminu i wysokości pobieranych przedpłat. Szczegółowe informacje na temat minimalnych sum gwarancji określa **tabela nr 1** poniżej (na podstawie Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 27 grudnia 2017 r. w sprawie minimalnej wysokości sumy gwarancji bankowej i ubezpieczeniowej wymaganej w związku z działalnością wykonywaną przez organizatorów turystyki i przedsiębiorców ułatwiających nabywanie powiązanych usług turystycznych (Dz.U. z 30.12.2017 r., poz. 2507)).

zakres działalności	termin pobierania zaliczek i wysokość przedpłat								
	wpłaty wyłącznie po realizacji imprezy			przedpłaty do 30% ceny imprezy lub w terminie do 30 dni		przedpłaty powyżej 30% ceny imprezy w terminie od 30 do 180 dni		przedpłaty powyżej 30% ceny imprezy w terminie powyżej 180 dni	
	%* rocznego obrotu	minimalna suma	Nowi**	%* rocznego obrotu	minimalna suma	%* rocznego obrotu	minimalna suma	%* rocznego obrotu	minimalna suma/ NOWE podmioty***
Grupa I	6,0%	74 500 EUR	125 000 EUR	12,0%	149 000 EUR	17,0%	212 000 EUR	20,0%	250 000 EUR
Grupa II	5,0%	25 000 EUR	45 000 EUR	10,0%	50 000 EUR	15,0%	75 000 EUR	18,0%	90 000 EUR
Grupa III	2,5%	12 500 EUR	22 500 EUR	5,0%	25 000 EUR	7,5%	37 500 EUR	9,0%	45 000 EUR
Grupa IV	3,5%	14 000 EUR	25 000 EUR	7,0%	28 000 EUR	10,0%	42 000 EUR	12,0%	50 000 EUR
Grupa V	2,0%	7 000 EUR	12 500 EUR	3,5%	14 000 EUR	5,0%	21 000 EUR	6,0%	25 000 EUR
Grupa VI	1,5%	2 250 EUR	3 750 EUR	3,0%	4 500 EUR	4,5%	7 000 EUR	5,0%	7 500 EUR
Grupa VII	1,0%	1 150 EUR	1 900 EUR	1,5%	2 250 EUR	2,5%	3 500 EUR	2,5%	3 750 EUR
Grupa VIII	2,5%	12 500 EUR	22 500 EUR	5,0%	25 000 EUR	7,5%	37 500 EUR	9,0%	45 000 EUR
Grupa IX	1,5%	6 250 EUR	11 250 EUR	2,5%	12 500 EUR	4,0%	18 750 EUR	4,5%	22 500 EUR
Grupa X	2,0%	7 000 EUR	25 000 EUR	3,5%	14 000 EUR	5,0%	21 000 EUR	6,0%	25 000 EUR
Grupa XI	1,0%	3 500 EUR	6 250 EUR	2,0%	7 000 EUR	2,5%	10 500 EUR	3,0%	12 500 EUR
Grupa XII	1,0%	1 150 EUR	1 900 EUR	1,5%	2 250 EUR	2,0%	3 500 EUR	2,5%	3 750 EUR
Grupa XIII	0,5%	600 EUR	950 EUR	1,0%	1 150 EUR	1,0%	1 750 EUR	1,5%	1 900 EUR

*% - procent deklarowanego rocznego przychodu organizatora/ pośrednika turystycznego

** - minimalna suma gwarancji w przypadku podmiotów rozpoczynających działalność i przyjmujących wpłaty wyłącznie po realizacji imprezy turystycznej

*** - minimalna suma gwarancji w przypadku podmiotów rozpoczynających działalność inną niż z wpłatami wyłącznie po realizacji imprezy turystycznej

I grupa - imprezy na terytorium państw europejskich i pozaeuropejskich z wykorzystaniem transportu lotniczego w ramach przewozu czarterowego,

II grupa - imprezy na terytorium państw pozaeuropejskich z wykorzystaniem innego środka transportu niż transport lotniczy w ramach przewozu czarterowego,

III grupa - imprezy na terytorium państw pozaeuropejskich, bez usługi transportowej,

IV grupa - imprezy na terytorium państw europejskich z wykorzystaniem innego środka transportu niż transport lotniczy w ramach przewozu czarterowego,

V grupa - imprezy na terytorium państw europejskich, bez usługi transportowej,

VI grupa - imprezy na terytorium państw mających lądową granicę z Rzeczpospolitą Polską, a w przypadku Federacji Rosyjskiej w obrębie obszaru obwodu Kaliningradzkiego oraz na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, z usługą transportową,

VII grupa - imprezy na terytorium państw mających lądową granicę z Rzeczpospolitą Polską, a w przypadku Federacji Rosyjskiej w obrębie obszaru obwodu Kaliningradzkiego oraz na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, bez usługi transportowej,

VIII grupa - ułatwianie nabywania powiązanych usług turystycznych wykonywanych na terytorium państw pozaeuropejskich, z usługą transportową,

IX grupa - ułatwianie nabywania powiązanych usług turystycznych wykonywanych na terytorium państw pozaeuropejskich, bez usługi transportowej,

X grupa - ułatwianie nabywania powiązanych usług turystycznych wykonywanych na terytorium państw europejskich, z usługą transportową,

XI grupa - ułatwianie nabywania powiązanych usług turystycznych wykonywanych na terytorium państw europejskich, bez usługi transportowej,

XII grupa - ułatwianie nabywania powiązanych usług turystycznych wykonywanych na terytorium państw mających lądową granicę z Rzeczpospolitą Polską a w przypadku Federacji Rosyjskiej w obrębie obwodu kaliningradzkiego oraz na terytorium Rzeczpospolitej Polską, z usługą transportową,

XIII grupa - ułatwianie nabywania powiązanych usług turystycznych wykonywanych na terytorium państw mających lądową granicę z RP a w przypadku Federacji Rosyjskiej w obrębie obwodu kaliningradzkiego oraz na terytorium RP, bez usługi transportowej.

II. Wykaz dokumentów niezbędnych do oceny sytuacji finansowej przedsiębiorcy ubiegającego się o gwarancję ubezpieczeniową

Osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą		Spółki prawa handlowego	
1.	wniosek o gwarancję ubezpieczeniową wraz z oświadczeniem o przedpłatach	1.	wniosek o gwarancję ubezpieczeniową wraz z oświadczeniem o przedpłatach
2.	zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej lub wydruk z CEIDG	2.	aktualny odpis z KRS (nie starszy niż 3 miesiące)
3.	NIP, Regon	3.	NIP, Regon
4.	zaświadczenie o wpisie do ewidencji organizatorów turystyki i PUNPUT (nie dot. nowych podmiotów)	4.	zaświadczenie o wpisie do ewidencji organizatorów turystyki i PUNPUT (nie dotyczy nowych podmiotów)
5.	roczne zeznania PIT z ostatnich 3 lat (nie dot. nowych podmiotów)	5.	sprawozdania finansowe z ostatnich 3 lat (bilans, rachunek zysków i strat, informacja dodatkowa) sporządzone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości (nie dot. nowych podmiotów)
6.	zestawienie przychodów i kosztów za rok bieżący na koniec miesiąca poprzedzającego miesiąc złożenia wniosku	6.	Sprawozdanie za rok bieżący na koniec miesiąca poprzedzającego miesiąc złożenia wniosku
7.	wykaz środków trwałych/ oświadczenie o stanie majątkowym	7.	raport zarządu za ubiegły rok, jeśli sporządzenie raportu jest ustawowo wymagane
8.	kserokopia dowodu osobistego lub innego dokumentu tożsamości (np. paszport) i oświadczenie o stanie cywilnym	8.	opinie biegłego rewidenta z ostatnich 3 lat (dot. spółek, które podlegają obowiązkowi badania)
9.	zaświadczenia z ZUS i US o niezaleganiu w opłaceniu składek i podatków - ważne 1 miesiąc (nie dot. nowych podmiotów)/ w przypadku kontynuacji gwarancji przy sumie do 50.000 EUR wystarczy oświadczenie o niezaleganiu	9.	zaświadczenia z ZUS i US o niezaleganiu w opłaceniu składek i podatków - ważne 1 miesiąc, (nie dot. nowych podmiotów)/ w przypadku kontynuacji gwarancji przy sumie do 50.000 EUR wystarczy oświadczenie o niezaleganiu
10.	opinia banku prowadzącego rachunek bieżący, zawierająca informację o obrotach i zobowiązaniach podmiotu (przy sumie gwarancji powyżej 50.000 EUR)	10.	opinia banku prowadzącego rachunek bieżący, zawierająca informację o obrotach i zobowiązaniach spółki (przy sumie gwarancji powyżej 50.000 EUR)
11.	nowe podmioty - biznes plan/ opis planowanej działalności z uwzględnieniem następujących informacji: sposobu finansowania działalności, destynacji, rodzaju oferty	11.	nowe podmioty dołączają biznes plan zawierający sposób finansowania działalności z uwzględnieniem doświadczenia w turystyce menadżerów spółki, jej wspólników bądź osób

	(autokarowa/ lotnicza), średniej ceny imprezy, grupy docelowej oraz doświadczenia w turystyce osób prowadzących działalność		odpowiedzialnych za organizowanie imprez turystycznych, charakterystykę oferty itp.
12.	warunki podróży, standardowe zgłoszenie lub umowa o świadczenie usług turystycznych	12.	warunki podróży, standardowe zgłoszenie lub umowa o świadczenie usług turystycznych

Dla celów oceny sytuacji finansowej i przedstawienia wstępnej oferty wystarczające są kopie dokumentów wymienionych w punktach 1-7, a w przypadku spółek w punktach 1-8, dostarczone w wersji elektronicznej lub papierowej. Ostateczna oferta i przygotowanie gwarancji następuje po dostarczeniu przez organizatora wszystkich dokumentów w wersji papierowej, potwierdzonych za zgodność z oryginałem przez właściciela lub osobę upoważnioną.

III. Zabezpieczenia gwarancji ubezpieczeniowej

Na podstawie dostarczonych dokumentów dokonywana jest ocena sytuacji finansowej przedsiębiorcy, warunkująca udzielenie gwarancji, wysokość opłaty oraz wymagane zabezpieczenia.

Dostępne są dwie formy zabezpieczenia gwarancji ubezpieczeniowej:

1. depozyt na subkoncie ERGO Ubezpieczenia Podróży
2. weksel in blanco.

**Opłata za udzielenie gwarancji jest płatna na konto ERGO Ubezpieczenia Podróży:
Deutsche Bank Polska S.A., nr rachunku 96 1880 0009 0000 0013 1002 8003**