



Turystyczny Fundusz Gwarancyjny **jako nowe, dodatkowe zabezpieczenie** **klientów biur podróży**

Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny

Renata Mentlewicz, Dyrektor, Biuro TFG

Katarzyna Korycka-Fuhrmann, Główny specjalista, Biuro TFG

Warszawa, 25 listopada 2016 r.

Ochrona klientów na wypadek niewypłacalności OTiPT – informacje ogólne

- System zabezpieczeń finansowych
- Podstawa prawna
- Podmioty objęte obowiązkiem zapewnienia ochrony na rzecz klientów

TFG jako II filar systemu zabezpieczeń finansowych

- Podstawa prawna
- Zasady funkcjonowania TFG
- Zakres odpowiedzialności TFG
- Korzyści dla klientów

Niewypłacalność organizatorów turystyki i pośredników turystycznych

- Główne zasady
- Schemat procesu wypłaty środków z I filaru
- Schemat procesu wypłaty środków z II filaru

Obowiązki dla branży turystycznej

- Szczegóły
- Składka
- Obowiązek informacyjny

System zabezpieczeń finansowych na wypadek niewypłacalności organizatorów turystyki i pośredników turystycznych składa się z dwóch filarów:

I filar:

(dotychczasowe zabezpieczenie)

- gwarancje bankowe
- gwarancje ubezpieczeniowe
- ubezpieczenia na rzecz klientów
- przyjmowanie wpłat klientów na rachunek powierniczy (tylko w przypadku imprez turystycznych na terytorium Polski)

II filar:

(nowe zabezpieczenie)

- deklaracje i składki na rzecz Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego



Podstawa prawna

Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. o usługach turystycznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 187 i 1334)

Akty wykonawcze do ustawy o usługach turystycznych dotyczące I filaru:

- rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie minimalnej wysokości sumy **gwarancji bankowej lub ubezpieczeniowej** oraz w sprawie **obowiązkowego ubezpieczenia na rzecz klientów**
- rozporządzenie Ministra Sportu i Turystyki w sprawie **wzorów formularzy umowy gwarancji bankowej, umowy gwarancji ubezpieczeniowej oraz umowy ubezpieczenia na rzecz klientów**

Akty wykonawcze do ustawy o usługach turystycznych dotyczące II filaru:

- rozporządzenie Ministra Sportu i Turystyki w sprawie **wzoru deklaracji składanej przez organizatorów turystyki i pośredników turystycznych**
- rozporządzenie Ministra Sportu i Turystyki w sprawie **wysokości składki na Turystyczny Fundusz Gwarancyjny**

Ochrona klientów na wypadek niewypłacalności OTiPT – informacje ogólne



Podmioty objęte obowiązkiem zapewnienia ochrony na rzecz klientów – przedsiębiorcy prowadzący działalność regulowaną organizatorów turystyki i pośredników turystycznych wymagającą wpisu do rejestru prowadzonego przez marszałka województwa

Organizator turystyki - przedsiębiorca organizujący imprezę turystyczną, czyli co najmniej dwie usługi turystyczne tworzące jednolity program i objęte wspólną ceną, jeżeli usługi te obejmują nocleg lub trwają ponad 24 godziny albo jeżeli program przewiduje zmianę miejsca pobytu

Pośrednik turystyczny - przedsiębiorca, którego działalność polega na wykonywaniu, na zlecenie klienta, czynności faktycznych i prawnych związanych z zawieraniem umów o świadczenie usług turystycznych

Działalność agentów turystycznych, polegająca na stałym pośredniczeniu w zawieraniu umów o świadczenie usług turystycznych na rzecz organizatorów turystyki posiadających wpis do rejestru OTiPT, **nie wymaga wpisu do rejestru i ochrony na wypadek niewypłacalności**

TFG jako II filar systemu zabezpieczeń finansowych – podstawa prawna



Turystyczny Fundusz Gwarancyjny (TFG) został utworzony na mocy *Ustawy z dnia 22 lipca 2016 r. o zmianie ustawy o usługach turystycznych oraz ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych* (Dz.U. poz. 1334)

Terminy wejścia w życie

9
WRZEŚNIA
2016

- utworzony został TFG w ramach Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego
- rozpoczęła się ochrona TFG na wypadek niewypłacalności organizatorów turystyki i pośredników turystycznych

26
LISTOPADA
2016

- wejdą w życie przepisy nakładające nowe obowiązki na organizatorów turystyki i pośredników turystycznych
- przedsiębiorcy będą zobowiązani m.in. do składania deklaracji i odprowadzania składek na rzecz TFG

TFG nie posiada osobowości prawnej i utworzony został jako wyodrębniony rachunek w **Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym (UFG)**, który zapewnia jego obsługę.

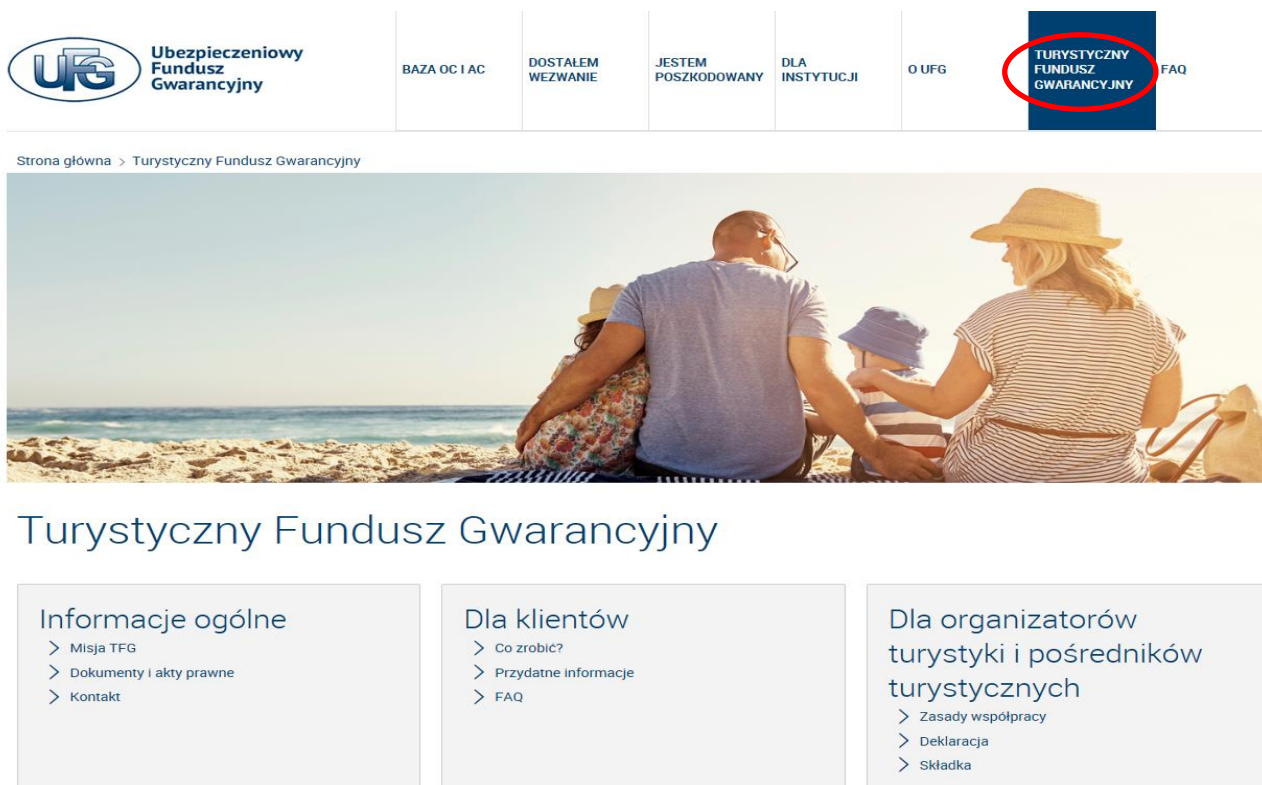
TFG jest dodatkowym zabezpieczeniem (tzw. II filar) na wypadek niewypłacalności organizatorów turystyki lub pośredników turystycznych, uzupełniającym dotychczasowe zabezpieczenia w postaci umowy gwarancji bankowej lub ubezpieczeniowej, umowy ubezpieczenia na rzecz klientów lub przyjmowania wpłat klientów na rachunek powierniczy (tzw. I filar).

Środki TFG będą pochodzić z wpłat organizatorów i pośredników, odprowadzających **składkę na rzecz TFG za każdego uczestnika imprezy turystycznej**.

Celem utworzenia TFG jest zapewnienie **pełnej wysokości wypłaty środków klientom** możliwie **jak najszybszej**, w przypadku niewypłacalności organizatora lub pośrednika.

TFG funkcjonuje na bazie infrastruktury informatycznej UFG, co pozwala na optymalizację kosztów jego obsługi.

Do obsługi TFG wykorzystywane są zarówno wewnętrzne systemy teleinformatyczne, jak i portal UFG dostępny dla klientów zewnętrznych pod adresem www.ufg.pl.



The screenshot shows the website for the UFG (Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny). The navigation menu includes: BAZA OC I AC, DOSTAŁEM WEZWANIE, JESTEM POSZKODOWANY, DLA INSTYTUCJI, O UFG, and TURYSTYCZNY FUNDUSZ GWARANCYJNY (highlighted with a red circle). Below the menu is a breadcrumb trail: Strona główna > Turystyczny Fundusz Gwarancyjny. The main content area features a large image of a family sitting on a beach. Below the image is the title "Turystyczny Fundusz Gwarancyjny" and three columns of navigation links:

- Informacje ogólne**
 - > Misja TFG
 - > Dokumenty i akty prawne
 - > Kontakt
- Dla klientów**
 - > Co zrobić?
 - > Przydatne informacje
 - > FAQ
- Dla organizatorów turystyki i pośredników turystycznych**
 - > Zasady współpracy
 - > Deklaracja
 - > Składka

Ochrona wynikająca z funkcjonowania TFG:

dotyczy wyłącznie niewypłacalności, które nastąpiły po dniu utworzenia TFG, tj. po 9 września 2016 r.

obejmuje imprezy turystyczne wykupione zarówno przed jak i po dacie utworzenia TFG, jeżeli biuro podróży stało się niewypłacalne po dacie utworzenia TFG

zostanie uruchomiona wyłącznie pod warunkiem posiadania i wyczerpania zabezpieczenia finansowego w I filarze

obejmuje klientów biur podróży z siedzibą lub oddziałem w Polsce, wpisanych do rejestru organizatorów turystyki i pośredników turystycznych (OTiPT), o których informacje znajdują się w Centralnej Ewidencji OTiPT (Ewidencja) prowadzonej przez Ministerstwo Sportu i Turystyki

dotyczy wyłącznie imprez turystycznych, które są zgodne z zakresem i rodzajem działalności wpisanym w Ewidencji

Ze zgromadzonych środków TFG będzie:

pokrywał koszty powrotu klientów z imprezy turystycznej do miejsca wyjazdu lub miejsca planowanego powrotu z imprezy turystycznej, w wypadku gdy organizator turystyki lub pośrednik turystyczny, wbrew obowiązkowi nie zapewni tego powrotu

dokonywał zwrotu wpłat wniesionych tytułem zapłaty za imprezę turystyczną klientom, w przypadku gdy z przyczyn dotyczących organizatora turystyki lub pośrednika turystycznego, impreza nie została lub nie zostanie zrealizowana

zapewniał zwrot części wpłat wniesionych tytułem zapłaty za imprezę turystyczną klientom, odpowiadającą części imprezy turystycznej, która nie została lub nie zostanie zrealizowana, z przyczyn dotyczących organizatora turystyki lub pośrednika turystycznego

Główne korzyści dla klientów związane z utworzeniem Turystycznego Funduszu Gwarancyjnego to:

- **gwarancja pełnej wysokości wypłaty środków klientom**
- zapewnienie wypłaty środków klientom w możliwie jak najkrótszym czasie
 - *do 30 dni (w szczególnych przypadkach do 90 dni) - weryfikacja złożonego wniosku*
 - *wypłata w terminie 30 dni od dnia otrzymania dyspozycji marszałka*
- prosty schemat uzyskania wypłaty środków widziany od strony klienta

Przed utworzeniem TFG występowały przypadki, gdy:

- środki finansowe z I filaru nie wystarczały nawet na pokrycie powrotu turystów do kraju
- klienci otrzymywali niepełny zwrot wcześniej poniesionych kosztów wycieczki
- proces zwrotu wpłat trwał średnio 1,5 – 2 lata

Niewypłacalność OTiPT – podstawowe zasady



Organizator turystyki lub pośrednik turystyczny

- zapewnia klientom ochronę na wypadek swojej niewypłacalności (I i II filar)
- składa marszałkowi województwa oświadczenie o swojej niewypłacalności
- przekazuje marszałkowi województwa wykaz umów, które nie zostały lub nie zostaną zrealizowane, wraz z informacją zawierającą imiona i nazwiska oraz numery telefonów kontaktowych osób objętych umową

Marszałek województwa

- wydaje w pierwszej kolejności dyspozycje wypłaty środków z zabezpieczeń finansowych z I filara, a w przypadku ich wyczerpania z II filara
- organizuje powrót klientów niewypłacalnego biura podróży z imprezy turystycznej
- rozlicza zaliczki na pokrycie kosztów powrotu klientów otrzymane z I i II filara (60 dni)

Zakład ubezpieczeń lub bank (I filar)

- wypłaca marszałkowi województwa zaliczkę na pokrycie kosztów powrotu klientów z imprezy turystycznej (3 dni robocze)
- weryfikuje roszczenia klientów dotyczące zwrotu wpłat za niezrealizowane imprezy turystyczne i dokonuje wyliczenia wysokości należnych wypłat (30-90 dni)
- dokonuje wypłat bezpośrednio poszkodowanym klientom na podstawie dyspozycji marszałka województwa (30 dni)

TFG (II filar)

- wypłaca marszałkowi województwa zaliczkę na pokrycie kosztów powrotu klientów
- nie przyjmuje od klientów wniosków dotyczących zwrotu wpłat za niezrealizowane imprezy turystyczne i nie decyduje o kolejności i zasadności wypłat środków
- dokonuje wypłat bezpośrednio poszkodowanym klientom jedynie na podstawie dyspozycji marszałka województwa

Niewypłacalność OTiPT – schemat procesu wypłaty środków z I filaru



Niewypłacalność OTiPT – schemat procesu wypłaty środków z II filaru



Od dnia 26 listopada 2016 roku OTiPT będą mieli obowiązek:

- prowadzenia wykazu umów,
- składania deklaracji do TFG,
- odprowadzania składek do TFG.

Obowiązki te nie dotyczą:

agentów turystycznych, o ile agent turystyczny nie działa jednocześnie jako OTiPT,

przedsiębiorcy w okresie zawieszenia wykonywania działalności gospodarczej – w przypadku zawieszenia działalności w trakcie miesiąca przedsiębiorca zobowiązany jest do złożenia deklaracji i uiszczenia składki za część miesiąca, w której działalność nie podlegała zawieszeniu,

przedsiębiorców mających siedzibę na terytorium państw EOG.

Wykaz umów powinien zawierać informacje o umowach zawartych od dnia 26 listopada 2016 roku oraz o umowach zawartych wcześniej i niezrealizowanych do tego dnia.

OTiPT jest obowiązany złożyć deklarację i odprowadzić składkę należną na rzecz TFG **do 21. dnia każdego miesiąca** za okres poprzedniego miesiąca.

Niewywiązywanie się z obowiązków terminowego składania deklaracji oraz uiszczania składki na rzecz TFG obwarowane jest sankcją wykreślenia przedsiębiorcy z rejestru oraz zakazu wykonywania działalności objętej wpisem do rejestru przez okres 3 lat.

Kto zaniża wysokość należnej składki w deklaracji składanej do UFG, podlega karze pozbawienia wolności od 3 miesięcy do lat 5.

Wysokość składki zostanie określona w rozporządzeniu Ministra Sportu i Turystyki w sprawie wysokości składki na TFG i będzie zróżnicowana w zależności od miejsca realizacji imprezy turystycznej i rodzaju zapewnianego środka transportu.

Projekt rozporządzenia Ministra Sportu i Turystyki przewiduje składkę, naliczaną za każdego klienta z tytułu zawartej umowy, w wysokości:

- **15 zł** za imprezy turystyczne na terytorium państw europejskich i pozaeuropejskich z wykorzystaniem transportu lotniczego w ramach przewozu czarterowego
- **13 zł** za imprezy turystyczne na terytorium państw pozaeuropejskich z wykorzystaniem innego środka transportu niż transport lotniczy w ramach przewozu czarterowego
- **10 zł** za imprezy turystyczne na terytorium państw europejskich z wykorzystaniem innego środka transportu niż transport lotniczy w ramach przewozu czarterowego
- **0 zł** za imprezy turystyczne na terytorium krajów sąsiadujących z Polską, a także za imprezy turystyczne na terytorium Polski, w tym imprezy zagranicznej turystyki przyjazdowej

Obowiązki dla branży turystycznej - obowiązek informacyjny



Umowa zawarta z klientem powinna określać wysokość składki na rzecz TFG.

W przypadku dokonania płatności za wycieczkę lub wpłaty zaliczki przekraczającej 10% ceny, każde biuro podróży jest obowiązane przekazać klientowi pisemne potwierdzenie posiadania zabezpieczeń finansowych na wypadek swojej niewypłacalności oraz informację o sposobie ubiegania się o wypłatę środków z tych zabezpieczeń.

Klient



Zawarcie umowy



Potwierdzenie zabezpieczenia

Biuro podróży



Dziękujemy za uwagę!

Biuro Turystyczny Fundusz Gwarancyjny



tfg@ufg.pl



www.ufg.pl