

UBEZPIECZENIE KRÓTKOTERMINOWYCH NALEŻNOŚCI

DOKUMENT ZAWIERAJĄCY INFORMACJE O PRODUKCIE UBEZPIECZENIOWYM

Ubezpieczyciel: Korporacja Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych S.A., ul. Krucza 50, 00-025 Warszawa, Polska (zwana dalej KUKE S.A.), Zezwolenie Ministra Finansów z dnia 5 kwietnia 1991 r. na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej w grupie 14 oraz w grupie 16 Działu II (pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz majątkowe) Załącznika „Podział ryzyka według działów, grup i rodzajów ubezpieczeń” do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

Produkt: Ubezpieczenie krótkoterminowych należności krajowych przysługujących Faktorowi (FK)

Pełne informacje podane są przed zawarciem Umowy ubezpieczenia w udostępnionych Ogólnych warunkach ubezpieczenia (zwanym dalej OWU) oraz w Warunkach szczegółowych. Ogólne warunki ubezpieczenia w postaci pliku PDF udostępnione są także do pobrania z adresu internetowego:

https://www.kuke.com.pl/download/gfx/kuke/pl/defaultstronaopisowa/101/3/1/owu_faktoring_kraj.pdf

JAKIEGO RODZAJU JEST TO UBEZPIECZENIE?

Ubezpieczenie kredytu jest wymienione grupie 14 działu II Załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej z dnia 11 września 2015 r. (Dz.U. z 2018 r. poz. 999 j.t.).

Ubezpieczenie kredytu obejmuje ochroną należności, za które zapłata dokonywana jest w kredycie krótkoterminowym od dłużników krajowych.



CO JEST PRZEDMIOTEM UBEZPIECZENIA?

- ✓ Przedmiotem ubezpieczenia są bezsporne należności pieniężne przysługujące Ubezpieczającemu od kontrahenta krajowego, zwanego dalej dłużnikiem, z tytułu wykupionych przez Ubezpieczającego wierzytelności stwierdzonych fakturami dotyczącymi należności za sprzedaż krajową towarów lub usług, których zapłata jest realizowana w kredycie krótkoterminowym poniżej jednego roku.
Należności objęte są ochroną ubezpieczeniową pod warunkiem, że:
 - 1) dłużnik na fakturze dotyczącej należności lub w innym dokumencie umożliwiającym identyfikację faktury, potwierdzi, iż towary lub usługi zostały odebrane,
 - 2) cała należność wynikająca z faktury została wykupiona przez Ubezpieczającego przed dniem, w którym upływa termin płatności należności, przy czym nie później niż w terminie 30 dni od daty wystawienia faktury, a data wykupu należności została uwidoczniiona na fakturze.
- ✓ Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje całkowitą lub częściową utratę należności Ubezpieczającego określonych w § 1 OWU, jeśli utrata ta jest następstwem zdarzeń określonych jako ryzyko handlowe (zgodnie z § 2 OWU).



CZEGO NIE OBEJMUJE UBEZPIECZENIE?

Główne ograniczenia i wyłączenia odpowiedzialności KUKE S.A.

uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania

Ochrona ubezpieczeniowa nie obejmuje:

- * Szkód nie będących bezpośrednim następstwem ryzyka wymienionego w § 2 OWU.
- * Strat spowodowanych naruszeniem lub niewykonaniem przez Ubezpieczającego warunków umowy ubezpieczenia.
- * Należności przysługujących od dłużników, w stosunku do których Ubezpieczający jest podmiotem dominującym lub zależnym.
- * Należności przysługujących od instytucji rządowych i innych podmiotów, których upadłość nie może być ogłoszona zgodnie z przepisami prawa obowiązującymi w Rzeczypospolitej Polskiej.
- * Należności ubocznych Ubezpieczającego i/lub przedsiębiorcy (w szczególności kar umownych, odsetek za opóźnienie i odszkodowań za zwłokę).
- * Należności płatnych przed wydaniem towarów lub wykonaniem usługi (przedpłata).
- * Strat powstałych wskutek:
 - a) niewykonania, częściowego niewykonania lub nienależytego wykonania kontraktu przez Ubezpieczającego lub jego zleceniobiorców (podwykonawców),
 - b) naruszenia lub niewykonania przez Ubezpieczającego lub jego zleceniobiorców (podwykonawców) przepisów prawnych obowiązujących w Rzeczypospolitej Polskiej,
- * Kosztów transferu środków pieniężnych.
- * Strat spowodowanych bezpośrednio lub pośrednio:
 - a) wybuchem wojny, rewolucji, strajków lub zamieszek, wystąpieniem klęsk żywiołowych, w szczególności takich jak: powódź, trzęsienie ziemi, zalanie przez falę morską,
 - b) działaniami energii jądrowej lub radioaktywności,
 - c) wydaniem aktów prawnych lub decyzji organów administracyjnych i samorządowych (ryzyko polityczne),
 - d) bądź innymi niż wymienione w podpunktach a - c zdarzeniami lub działaniami mającymi taki sam nadzwyczajny charakter.



JAKIE SĄ OGRANICZENIA OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ?

Odpowiedzialność KUKE S.A.

- ! Górną granicę odpowiedzialności KUKE S.A. stanowią limity kredytowe ustalone dla poszczególnych dłużników, pomniejszone o udział własny Ubezpieczającego.
- ! Limit kredytowy jest to przewidywana maksymalna wysokość zobowiązań dłużnika wobec Ubezpieczającego, wynikająca z warunków płatności i dostaw towarów lub wykonania usług, za które KUKE S.A. wypłaci odszkodowanie zgodnie z postanowieniami umowy ubezpieczenia.
- ! Odpowiedzialność KUKE S.A. rozpoczyna się w dniu wykupienia przez Ubezpieczającego od przedsiębiorcy wierzytelności stwierdzonej fakturą uprawniającą do otrzymania wnikającej z niej należności, nie wcześniej jednak, niż po ustaleniu limitu kredytowego dla danego dłużnika, pod warunkiem zapłaty w określonym terminie pierwszej składki, o której mowa w § 11 ust. 1 i 2 OWU.
- ! Odpowiedzialność KUKE S.A. obejmuje wykupione przez Ubezpieczającego w okresie obowiązywania umowy ubezpieczenia wierzytelności wynikające z wysyłek towaru lub wykonania usług, pod warunkiem, że dotyczą one należności spełniających warunki określone w § 1 ust. 2 OWU.
- ! Okres kredytu wskazany na decyzji dotyczącej limitu kredytowego liczony jest od daty wystawienia faktury uprawniającej do otrzymania zapłaty.



GDZIE OBOWIĄZUJE UBEZPIECZENIE?

- ✓ Ubezpieczenie skierowane jest do faktora i obejmuje ochroną należności przysługujące Ubezpieczającemu od dłużników krajowych z tytułu wykupionych wierzytelności.



CO NALEŻY DO OBOWIĄZKÓW UBEZPIECZONEGO?

Zgodnie z § 10 OWU:

Ubezpieczający zobowiązuje się zgłaszać KUKE S.A. do ubezpieczenia, w terminie do 10 dnia każdego miesiąca, wszystkie należności, które nabył, na zasadach określonych w § 1 OWU, w miesiącu poprzednim, przysługujące od dłużników, dla których ustalono limity kredytowe.

Zgodnie z § 12 OWU:

- 1) W trakcie trwania umowy ubezpieczenia Ubezpieczający zobowiązany jest niezwłocznie (nie później niż w ciągu 3 dni od powzięcia wiadomości) przekazać KUKE S.A. wszelkie uzyskane informacje o możliwości wystąpienia zdarzeń wymienionych w § 2 ust. 2 OWU, które mogą mieć wpływ na opóźnienie lub nieotrzymanie przez niego ubezpieczonych należności, o których mowa w § 1 ust. 1 OWU.
- 2) Ubezpieczający powinien zgłosić najpóźniej w ciągu 45 dni od terminu płatności przewidzianego na fakturze, na formularzu ustalonym przez KUKE S.A., wniosek o interwencję dotyczący każdej niezapłaconej należności objętej ochroną ubezpieczeniową, pod rygorem utraty prawa do ochrony ubezpieczeniowej tej należności.
- 3) We wniosku o interwencję Ubezpieczający zobowiązany jest zgłosić wszystkie pozostałe należności przysługujące mu od dłużnika, w tym także te, w stosunku do których termin płatności jeszcze nie nastąpił, pod rygorem utraty prawa do ochrony ubezpieczeniowej tych należności.
- 4) W wypadkach, gdy całość lub część należności nie wpłynęła na rachunek bankowy Ubezpieczającego w ciągu 30 dni, licząc od terminu płatności określonego na fakturze, Ubezpieczający zobowiązany jest:
 - a) wstrzymać wykup wierzytelności przysługujących przedsiębiorcy od dłużnika,
 - b) podjąć niezbędne działania w celu otrzymania należności od dłużnika, jego poręczycieli, gwarantów lub innych osób trzecich,
 - c) uzyskać uprzednią zgodę KUKE S.A. w przypadku:
 - zawierania porozumień, układów lub ugód dotyczących ubezpieczonych należności,
 - zrzeczenia się swoich praw lub zabezpieczeń związanych z tymi należnościami, lub odstępowania ich na rzecz osób trzecich,
 - zawierania jakichkolwiek umów dotyczących przeniesienia prawa własności do towarów.
- 5) Po zgłoszeniu wniosku o interwencję Ubezpieczający zobowiązany jest:
 - a) udostępnić KUKE S.A. środki prawne umożliwiające realizację jego praw w stosunku do dłużnika, włącznie z ustanowieniem na rzecz KUKE S.A. pełnomocnictwa do działania w tym zakresie w imieniu Ubezpieczającego,
 - b) zastosować się do ustaleń i wytycznych KUKE S.A.,
 - c) przedstawić wszelkie informacje, dokumenty i materiały dotyczące lub mające bezpośredni bądź pośredni związek z prowadzonym postępowaniem windykacyjnym

Zgodnie z § 13 OWU:

- 1) W razie powstania szkody objętej ubezpieczeniem Ubezpieczający zobowiązany jest zgłosić roszczenie odszkodowawcze na formularzu ustalonym przez KUKE S.A. i udzielić KUKE S.A. wszelkich informacji oraz przedstawić dokumenty i inne dowody niezbędne do ustalenia okoliczności powstania szkody i jej rozmiarów.
- 2) Częścią kompletnego i udokumentowanego zgłoszenia roszczeń odszkodowawczych jest historia rachunku dłużnika – analityczny wydruk z systemu komputerowego zapisów księgowych na koncie dłużnika prowadzonym przez Ubezpieczającego.

Zgodnie z § 17 OWU:

Ubezpieczający zobowiązany jest dostarczyć KUKE S.A. wszelkie informacje i dokumenty oraz dokonać czynności niezbędnych w celu skutecznego dochodzenia praw przez KUKE S.A.

Zgodnie z § 18 OWU:

- 1) Ubezpieczający zobowiązany jest współpracować z KUKE S.A. w prowadzonym przez nią postępowaniu regresowym, zwłaszcza przy zabezpieczaniu roszczeń do masy upadłości lub gdy udział Ubezpieczającego jako strony w kontrakcie jest niezbędny w myśl przepisów prawa.
- 2) Decyzje Ubezpieczającego dotyczące zabezpieczania roszczeń do masy upadłości, bądź mające na celu odzyskanie towaru lub należności, bądź też uzgodnienia trybu postępowania w przypadku proponowanej ugody albo skierowania roszczeń na drogę sądową, są podejmowane po uprzednim uzgodnieniu ich z KUKE S.A. Ubezpieczający nie może zwłaszcza - bez upoważnienia KUKE S.A. - samodzielnie zrezygnować ze swoich praw i gwarancji związanych z ubezpieczoną należnością, zwolnić dłużnika z długu w całości lub w części, dokonać cesji lub zastawu swoich praw oraz zawierać w tym przedmiocie ugody jak również wyrażać zgody na poddanie się pod rozstrzygnięcia sądu arbitrażowego.

Zgodnie z § 20 OWU:

- 1) Kwoty odzyskane w wyniku postępowania regresowego przekazywane są Ubezpieczającemu jeżeli ich suma przewyższa wysokość wypłaconego Ubezpieczającemu odszkodowania i kosztów postępowania regresowego poniesionych przez KUKE S.A.
- 2) Przekazywania kwot odzyskanych Ubezpieczający lub KUKE S.A. dokonują w terminie 15 dni, licząc od daty ich wpływu.



JAK I KIEDY NALEŻY OPŁACAĆ SKŁADKI?

Składki (§ 11 ust. 1 OWU)

- 1) Składki obliczane są na podstawie wartości należności zgłoszonych przez Ubezpieczającego, według stawki ustalonej na podstawie następujących kryteriów:
 - a) zakres ochrony ubezpieczeniowej,
 - b) wartości należności,
 - c) okres kredytu,
 - d) branża dłużnika,
 - e) wyniki dotychczasowej współpracy z Ubezpieczającym.
- 2) Wysokość stawki za ubezpieczenie określona jest w warunkach szczegółowych.
- 3) Zapłata składki przez Ubezpieczającego nie przesądza o odpowiedzialności KUKE S.A. za szkodę; powstanie tej odpowiedzialności i jej zakres określają warunki umowy ubezpieczenia.

Składka minimalna (§ 11 ust. 2 OWU)

- 1) Za każdy okres rozliczeniowy Ubezpieczający zobowiązany jest zapłacić KUKE S.A. składkę minimalną. Składka płatna jest z góry: jednorazowo lub w ratach (kwartalnych lub miesięcznych).
- 2) Składka jest płatna na podstawie wystawionych przez KUKE S.A. rachunków w terminie 15 dni od daty wystawienia rachunku.

Rozliczenia okresowe (§ 11 ust. 3 OWU)

- 1) Po zakończeniu okresu rozliczeniowego dokonuje się porównania składki minimalnej z sumą składek obliczonych według stawki, o której mowa w warunkach szczegółowych na podstawie zgłoszonych przez Ubezpieczającego należności.
- 2) W przypadku, gdy wartość składki wyliczona na podstawie zgłoszonych należności jest wyższa niż wartość składki minimalnej, Ubezpieczający zobowiązany jest dokonać dopłaty w kwocie różnicy wynikającej z wyliczenia, w terminie 15 dni od daty wystawienia rachunku rozliczeniowego przez KUKE S.A.

Koszty oceny ryzyka i nadzoru (§ 11 ust. 5 OWU)

Ubezpieczający uczestniczy w kosztach związanych z oceną sytuacji i nadzorowaniem dłużników. KUKE S.A. pobiera opłaty za ustalenie limitu kredytowego i nadzorowanie ryzyka wg taryfy obowiązującej w dniu przeprowadzenia analizy lub jej weryfikacji.

Opłata za czynności interwencyjne (§ 11 ust. 6 OWU)

W przypadku złożenia wniosku o interwencję, Ubezpieczający zobowiązany jest do pokrycia opłaty za czynności interwencyjne wg taryfy obowiązującej w dniu zgłoszenia wniosku o interwencję; opłaty tej nie zalicza się do kosztów postępowania windykacyjnego, o których mowa w § 19 OWU.



KIEDY ROZPOCZYNA SIĘ I KOŃCZY OCHRONA UBEZPIECZENIOWA?

Umowę ubezpieczenia należności krajowych przysługujących faktorowi zawiera się na czas określony lub nieokreślony. Umowa może być wypowiedziana nie później niż 30 dni przed końcem każdego okresu rozliczeniowego. Okres rozliczeniowy wynosi 12 miesięcy. Początek pierwszego okresu rozliczeniowego jest określony w umowie ubezpieczenia.



JAK ROZWIĄZAĆ UMOWĘ?

- 1) Jeżeli Ubezpieczający nie zapłaci w terminie za pierwszy okres rozliczeniowy składki ubezpieczeniowej, płatnej jednorazowo lub pierwszej raty składki ubezpieczeniowej płatnej w ratach, umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu w dniu następnym po upływie terminu płatności składki/raty składki i nie wywołuje żadnych skutków prawnych dla stron, począwszy od daty jej zawarcia.
- 2) W razie opłacania składki w ratach niezapłacenie w terminie kolejnej raty składki może spowodować ustanie odpowiedzialności KUKE S.A., jeżeli po upływie terminu KUKE S.A. wezwała Ubezpieczającego do zapłaty z zagrożeniem, że brak zapłaty w terminie 7 dni od dnia wezwania spowoduje ustanie odpowiedzialności.
- 3) Ubezpieczający może odstąpić od umowy ubezpieczenia w okresie 7 dni od daty zawarcia umowy, jeżeli umowa jest zawarta na okres dłuższy niż 6 miesięcy; odstąpienie od umowy nie zwalnia Ubezpieczającego z obowiązku opłacenia składki za okres, w jakim KUKE S.A. udzielała ochrony ubezpieczeniowej, jak również zapłacenia kosztów, o których mowa w § 11 OWU.
- 4) Umowa zawarta na czas nieokreślony może być wypowiedziana nie później niż 30 dni przed końcem każdego okresu rozliczeniowego ze skutkiem na koniec tego okresu.