

**Ogólne warunki
gwarantowanych przez
Skarb Państwa gwarancji
ubezpieczeniowych zapłaty
należności związanych
z akredytywami**

Ogólne warunki gwarantowanych przez Skarb Państwa gwarancji ubezpieczeniowych zapłaty należności związanych z akredytywami

Zatwierdzone decyzją Ministra Przedsiębiorczości i Technologii nr 1/DRI-IVa z dnia 31 lipca 2018 r.

Spis treści:

3	Definicje
4	§ 1. Postanowienia ogólne
4	§ 2. Przedmiot Gwarancji
5	§ 3. Umowa Ramowa i limity kredytowe
5	§ 4. Obowiązki stron Gwarancji
6	§ 5. Wynagrodzenie za udzielenie Gwarancji
7	§ 6. Szkoda
7	§ 7. Wypłata z Gwarancji
8	§ 8. Windykacja należności
8	§ 9. Podział kwot odzyskanych i kosztów windykacji należności
8	§ 10. Postanowienia końcowe

Definicje

KUKE	Korporacja Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych Spółka Akcyjna;
OWU	ogólne warunki gwarantowanych przez Skarb Państwa gwarancji ubezpieczeniowych zapłaty należności związanych z akredytywami;
Beneficjent Gwarancji	bank, któremu przysługują należności z tytułu potwierdzenia, dyskonta lub postfinansowania: <ul style="list-style-type: none">· akredytyw otwartych przez banki mające swoją siedzibę poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,· akredytyw otwartych przez banki mające swoją siedzibę poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, do których zostały wystawione nieodwołalne i bezwarunkowe zobowiązania do zapłaty przez banki rembursujące mające swoją siedzibę poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w związku z eksportem krajowych produktów lub usług dokonywanym przez Eksporterów;
Dłużnik	bank mający swoją siedzibę w kraju, który może być obejmowany ochroną ubezpieczeniową KUKE, będącym krajem objętym ryzykiem nierynkowym w myśl rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 7 maja 2010 r. w sprawie określenia definicji ryzyka handlowego, politycznego i nierynkowego (Dz. U. z 2014 r., poz. 1470), zwanego dalej rozporządzeniem, który: <ul style="list-style-type: none">· wystawił, do akredytywy otwartej przez inny bank mający swoją siedzibę poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, nieodwołalne i bezwarunkowe zobowiązanie do zapłaty (bank rembursujący), albo· otworzył akredytywę, potwierdzoną, zdyskontowaną lub postfinansowaną przez Beneficjenta Gwarancji – w przypadku akredytyw, do których nie zostały wystawione nieodwołalne i bezwarunkowe zobowiązania do zapłaty przez banki rembursujące;
Eksporter	przedsiębiorca, mający miejsce zamieszkania lub siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, dokonujący eksportu krajowych produktów lub usług;
Eksport	wywóz produktów lub usług poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub świadczenie usług na rzecz osoby nie mającej siedziby na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
Krajowe produkty i usługi	do określenia krajowego pochodzenia produktu lub usługi mają zastosowanie przepisy ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. o gwarantowanych przez Skarb Państwa ubezpieczeniach eksportowych (Dz. U. z 2015 r. poz. 489) oraz aktów wykonawczych wydanych na podstawie w/w ustawy;
Gwarancja	gwarantowane przez Skarb Państwa pisemne zobowiązanie KUKE do spełnienia świadczenia pieniężnego na zlecenie i na rzecz Beneficjenta Gwarancji w przypadku gdyby Dłużnik nie wywiązał się ze swoich zobowiązań wobec Beneficjenta Gwarancji;
Umowa Ramowa	umowa o współpracy w zakresie gwarantowanych przez Skarb Państwa gwarancji ubezpieczeniowych zapłaty należności związanych z akredytywami zawarta pomiędzy KUKE i Beneficjentem Gwarancji;

§1. Postanowienia ogólne

1. Na podstawie OWU KUKE udziela Gwarancji na zlecenie i na rzecz Beneficjenta Gwarancji, który zawarł Umowę Ramową.
2. Gwarancje są nieodwołalne i płatne na pierwsze żądanie.
3. Akredytywy, z którymi związane są Gwarancje, podlegają „Jednolitym zwyczajom i praktyce dotyczącym akredytyw dokumentowych” ogłoszonym przez Międzynarodową Izbę Handlową w Paryżu („Uniform Customs and Practice for Documentary Credits confirmed by the International Chamber of Commerce in Paris”), natomiast akredytywy, do których wystawione zostały nieodwołalne i bezwarunkowe zobowiązania do zapłaty przez banki rembursujące, podlegają dodatkowo „Jednolitym regułom dotyczącym międzybankowych rembursów w ramach akredytyw dokumentowych” ogłoszonym przez Międzynarodową Izbę Handlową w Paryżu („Uniform Rules for Bank-to-Bank Reimbursements under Documentary Credit confirmed by the International Chamber of Commerce in Paris”).
4. Gwarancje są udzielane, jeśli należności związane z akredytywami zostały określone w walutach wymienionych w Tabeli A kursów średnich walut obcych Narodowego Banku Polskiego oraz w polskich złotych.

§2. Przedmiot Gwarancji

1. Gwarancje są udzielane w związku z:
 - 1) zobowiązaniem Beneficjenta Gwarancji do dokonania Eksporterowi wypłaty z tytułu akredytywy za dokumenty zgodne z warunkami akredytywy (potwierdzenie akredytywy przez Beneficjenta Gwarancji); w tym przypadku Gwarancje są udzielane w związku z akredytywami płatnymi niezwłocznie po złożeniu dokumentów przez Eksportera lub akredytywami z terminem płatności odroczonym nie więcej niż 719 dni od daty złożenia przez Eksportera dokumentów zgodnych z warunkami akredytywy, z zastrzeżeniem, że maksymalny odroczony termin płatności może zostać ograniczony zgodnie z regulacjami międzynarodowymi;
 - 2) odkupieniem przez Beneficjenta Gwarancji od Eksportera należności z akredytywy przed terminem jej płatności i przekazaniem na rachunek Eksportera kwoty należności pomniejszonej o kwotę odsetek dyskontowych (dyskonto akredytywy przez Beneficjenta Gwarancji); w tym przypadku Gwarancje są udzielane w związku z należnościami z terminem płatności odroczonym nie więcej niż 719 dni od daty dokonania przez Beneficjenta Gwarancji wypłaty na rzecz Eksportera, z zastrzeżeniem, że maksymalny odroczony termin płatności może zostać ograniczony zgodnie z regulacjami międzynarodowymi;
 - 3) udzieleniem bankowi otwierającemu akredytywę przez Beneficjenta Gwarancji kredytu krótkoterminowego, zgodnie z odrębną umową lub zgodnie z klauzulą zawartą w warunkach akredytywy i następnie dokonaniem w ciężar tego kredytu zapłaty kwoty należnej Eksporterowi (postfinansowanie akredytywy przez Beneficjenta Gwarancji); w tym przypadku Gwarancje są udzielane w związku z należnościami z terminem płatności odroczonym nie więcej niż 719 dni od daty dokonania przez Beneficjenta Gwarancji wypłaty na rzecz Eksportera, z zastrzeżeniem, że maksymalny odroczony termin płatności może zostać ograniczony zgodnie z regulacjami międzynarodowymi.
2. Na podstawie Gwarancji KUKE zobowiązuje się do pokrywania szkód, które poniósł Beneficjent Gwarancji, na skutek niewywiązania się z zobowiązań przez Dłużnika w przewidzianym w warunkach akredytywy lub umowie postfinansowania terminie płatności, gdy brak zapłaty spowodowany jest urzeczywistnieniem się ryzyka nierynkowego.
3. Ryzyko nierynkowe obejmuje:
 - 1) prawne lub faktyczne stwierdzenie niewypłacalności Dłużnika;
 - 2) opóźnienie w spełnieniu świadczenia przez Dłużnika;
 - 3) środki lub decyzje kraju trzeciego, innego niż Rzeczpospolita Polska lub kraj Beneficjenta Gwarancji, podjęte przez rząd kraju trzeciego lub jego władze publiczne w formie uznawanej za interwencję rządu, które uniemożliwiają wykonanie

- zobowiązań wynikających z akredytywy lub umowy dotyczącej postfinansowania;
- 4) ogłoszenie powszechnego moratorium płatniczego przez rząd kraju Dłużnika lub kraju, który uczestniczy w dokonywaniu płatności w ramach akredytywy lub umowy dotyczącej postfinansowania;
 - 5) niemożność lub opóźnienie w dokonywaniu transferu należności uiszczanych w ramach akredytywy lub umowy dotyczącej postfinansowania, spowodowane wydarzeniami politycznymi, trudnościami gospodarczymi, środkami prawnymi lub administracyjnymi, które wystąpiły lub zostały podjęte poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej;
 - 6) przepisy prawne przyjęte w kraju Dłużnika, zgodnie z którymi dokonanie przez Dłużnika płatności w walucie lokalnej powoduje zwolnienie dłużnika z długu, bez względu na to, że w wyniku wahań kursu walutowego płatność dokonana przez dłużnika, przeliczona na walutę akredytywy lub umowy dotyczącej postfinansowania, nie jest wystarczająca do spełnienia przez Dłużnika świadczenia w całości według stanu na dzień dokonania płatności;
 - 7) środki lub decyzje podjęte przez rząd Rzeczypospolitej Polskiej lub rząd kraju Beneficjenta Gwarancji, łącznie ze środkami i decyzjami podjętymi przez Unię Europejską, odnoszące się do handlu między państwem członkowskim i krajami trzecimi, takie jak zakaz wywozu, jeżeli skutki takich środków lub decyzji uniemożliwiają należyte wykonanie czynności przewidzianych akredytywą lub umową dotyczącą postfinansowania i nie są w inny sposób rekompensowane przez dany rząd;
 - 8) siłę wyższą, której działanie występuje poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej i obejmuje w szczególności następujące zdarzenia i ich skutki: wojnę, wojnę domową, powstanie, rewolucję, zamieszki, przewlekle masowe strajki, trzęsienie ziemi, wybuch wulkanu, cyklon, tajfun, powódź, gwałtowną falę przyptywową, pożary o rozmiarach katastrofalnych, awarię nuklearną, akty piractwa morskiego.
4. W przypadku Dłużników, będących podmiotami prywatnymi w rozumieniu § 1 ust. 2 pkt 2 rozporządzenia, w stosunku do których Beneficjent Gwarancji jest podmiotem dominującym lub zależnym, KUKE udziela Gwarancji wyłącznie od ryzyka obejmującego zdarzenia, o których mowa w ust. 3 pkt 3-8.
- §3. Umowa Ramowa i limity kredytowe**
1. KUKE zawiera z Beneficjentem Gwarancji Umowę Ramową określającą zasady współpracy między stronami. Umowa Ramowa zawierana jest na czas nieokreślony.
 2. W ramach Umowy Ramowej KUKE ustala, na wniosek Beneficjenta Gwarancji, limity kredytowe dla poszczególnych Dłużników. Limit kredytowy stanowi górną granicę odpowiedzialności KUKE w ramach Umowy Ramowej.
 3. Wniosek Beneficjenta Gwarancji o ustalenie limitu kredytowego zawiera w szczególności następujące elementy:
 - 1) określenie firmy Dłużnika;
 - 2) kwotę wnioskowanego limitu;
 - 3) maksymalne terminy płatności należności;
 - 4) rodzaje czynności obejmowanych gwarancjami (potwierdzenie, dyskonto, postfinansowanie).
 4. KUKE ma prawo żądać od Beneficjenta Gwarancji przekazania dokumentów umożliwiających przeprowadzenie oceny sytuacji finansowej Dłużnika.
 5. W ramach danego limitu kredytowego KUKE udziela Gwarancji, na zlecenie Beneficjenta Gwarancji, w przypadku potwierdzania przez niego akredytywy, jej dyskonta lub postfinansowania.
- §4. Obowiązki stron Gwarancji**
1. Suma gwarancyjna obejmuje:
 - 1) w przypadku Gwarancji udzielanych w związku z potwierdzeniem akredytywy – kwotę potwierdzonej akredytywy;
 - 2) w przypadku Gwarancji udzielanych w związku z dyskontem akredytywy – kwotę dyskontowanej akredytywy;
 - 3) w przypadku Gwarancji udzielanych w związku z postfinansowaniem akredytywy – kwotę

- postfinansowanej akredytywy wraz z odsetkami należnymi Beneficjentowi Gwarancji od Dłużnika.
2. Zlecenia Beneficjentów Gwarancji dotyczące udzielenia Gwarancji składane są na formularzach przygotowanych przez KUKĘ. Wraz ze zleceniem, o którym mowa w ust. 2, Beneficjent Gwarancji przedstawia:
 - 1) oświadczenie Eksportera w sprawie krajowego pochodzenia produktu lub usługi eksportowanych w ramach kontraktu eksportowego sporządzone na formularzu przygotowanym przez KUKĘ;
 - 2) oświadczenie Eksportera o nie zawarciu kontraktu eksportowego w wyniku przekupstwa osoby pełniącej funkcję publiczną w państwie obcym lub innego przestępstwa o podobnym charakterze na formularzu przygotowanym przez KUKĘ.
 3. KUKĘ udziela Gwarancji, o ile spełnione są następujące warunki:
 - 1) suma gwarancyjna oraz kwota czynnego zaangażowania KUKĘ nie przekracza wysokości ustalonego limitu kredytowego dla danego Dłużnika;
 - 2) Gwarancja jest związana z określonym kontraktem eksportowym;
 - 3) Gwarancja ma ustaloną sumę gwarancyjną;
 - 4) Gwarancja ma określony termin ważności;
 - 5) zgłoszone warunki akredytywy lub umowy dotyczącej postfinansowania są zgodne z warunkami określonymi w Umowie Ramowej oraz limicie kredytowym.
 4. W przypadku, gdy Beneficjent Gwarancji wystawionej w związku z potwierdzeniem akredytywy wystąpi – po wejściu Gwarancji w życie – o objęcie Gwarancją należności wynikających z dyskonta albo postfinansowania akredytywy – Gwarancja w nowym brzmieniu jest udzielana pod warunkiem zwrotu pierwotnej Gwarancji albo odpowiedniego zmniejszenia jej kwoty.
 5. Gwarancja wchodzi w życie po spełnieniu łącznie następujących warunków
 - 1) potwierdzeniu akredytywy lub po wypłacie przez Beneficjenta Gwarancji całości lub pierwszej transzy środków na rzecz Eksportera z tytułu dyskonta bądź postfinansowania akredytywy;
 - 2) zapłaceniu przez Beneficjenta Gwarancji wynagrodzenia na rzecz KUKĘ z tytułu udzielenia Gwarancji.
 6. Beneficjent Gwarancji jest zobowiązany do zawiadomienia KUKĘ o spełnieniu warunków wejścia Gwarancji w życie, o których mowa w ust. 5 pkt 1, najpóźniej następnego dnia roboczego. Niepoinformowanie KUKĘ o spełnieniu warunków wejścia w życie Gwarancji nie ma wpływu na odpowiedzialność z Gwarancji.
 7. Beneficjent Gwarancji zobowiązuje się informować KUKĘ o zapłacie przez Dłużnika należności, z którymi związane są Gwarancje, w ciągu trzech dni roboczych od daty płatności.
 8. Jeżeli w okresie ważności Gwarancji zachodzą okoliczności, które uzasadniają przypuszczenie, że Dłużnik nie dokona płatności należności, z którymi związane są Gwarancje, Beneficjent Gwarancji ma obowiązek niezwłocznie poinformować o tym KUKĘ oraz jest zobowiązany podjąć wszelkie czynności mające na celu uniknięcie lub zmniejszenie szkody. Przez wszelkie czynności mające na celu uniknięcie lub zmniejszenie szkody, strony rozumieją standardowe środki, podejmowane z zachowaniem należytej staranności w tego typu przypadkach, w tym w przypadku opóźnienia w zapłacie w szczególności wysyłanie monitów o zapłatę do dłużnika.
 9. Gwarancja wygasa w terminie określonym w jej treści, nie później jednak niż w 6 miesięcy po upływie daty płatności określonej w warunkach akredytywy lub umowie dotyczącej postfinansowania.
- ## §5. Wynagrodzenie za udzielenie Gwarancji
1. Wynagrodzenie za udzielenie Gwarancji w przypadku potwierdzenia akredytywy stanowi część prowizji pobieranej przez Beneficjenta Gwarancji za potwierdzenie akredytywy. Wynagrodzenie jest uzależnione od klasy kraju Dłużnika.
 2. Wynagrodzenie za udzielenie Gwarancji w przypadku dyskonta należności z akredytywy oraz postfinansowania akredytywy uzależnione jest od sumy gwarancyjnej, terminu płatności należności oraz klasy kraju Dłużnika.

3. Stawki wynagrodzenia za udzielenie Gwarancji zostaną określone w Umowie Ramowej i nie podlegają negocjacom.
4. Wynagrodzenie pobrane przez KUKE za udzielenie Gwarancji nie podlega zwrotowi.

§6. Szkoda

1. Ustala się następujące terminy powstania szkody:
 - 1) w przypadku zdarzenia, o którym mowa w § 2 ust. 3 pkt 1 – dzień prawnego stwierdzenia niewypłacalności Dłużnika lub dzień faktycznego stwierdzenia niewypłacalności Dłużnika przez KUKE na podstawie wiarygodnych informacji o sytuacji finansowej Dłużnika, przy czym KUKE stwierdza niewypłacalność nie wcześniej niż z upływem 60 dni od terminu płatności zgodnie z warunkami akredytywy lub umowy dotyczącej postfinansowania;
 - 2) w przypadku zdarzeń, o których mowa w § 2 ust. 3 pkt 2-8 – 60 dni od terminu płatności określonego w akredytywie lub w umowie dotyczącej postfinansowania.
2. Szkoda obejmuje sumę gwarancyjną oraz odsetki od niezapłaconej należności, naliczone od daty płatności, przewidzianej w akredytywie lub umowie dotyczącej postfinansowania, do daty wypłaty z Gwarancji i ustalone według stopy procentowej dla trzymiesięcznych depozytów w walucie akredytywy lub umowy na londyńskim rynku międzybankowym (LIBOR), obowiązującej w dniu płatności. Dla walut, dla których LIBOR nie jest ustalany, zastosowanie ma LIBOR ustalany dla EUR.

§7. Wypłata z Gwarancji

1. KUKE dokonuje wypłaty z Gwarancji do wysokości szkody, o której mowa w § 6 ust. 2, na podstawie żądania zapłaty z Gwarancji otrzymanego od Beneficjenta Gwarancji, w terminie 10 dni roboczych od daty wpływu żądania, przy czym do żądania zapłaty Beneficjent Gwarancji załącza:
 - 1) oświadczenie Beneficjenta Gwarancji o powstaniu szkody ze wskazaniem zdarzenia (ryzyka), które spowodowało szkodę wraz z dokumentami potwierdzającymi zdarzenie, w tym:

- a) analityczny wydruk z systemu księgowego Beneficjenta Gwarancji podpisany zgodnie z reprezentacją, potwierdzający saldo (brak zapłaty) oraz wezwanie Dłużnika do zapłaty wraz z potwierdzeniem doręczenia (w tym również dokument SWIFT);

- b) dokumenty pozwalające zweryfikować datę powstania szkody i datę płatności akredytywy jeśli nie jest jednoznacznie wskazana w warunkach akredytywy;

- 2) kalkulację szkody;
- 3) dokumenty potwierdzające dokonanie potwierdzenia lub wypłaty środków przez Beneficjenta Gwarancji, w tym analityczny wydruk z systemu księgowego Beneficjenta Gwarancji podpisany zgodnie z reprezentacją, kopia przelewu oraz ewentualnie inne dokumenty potwierdzające uznanie rachunku Eksportera;
- 4) kopię warunków akredytywy lub kopię umowy dotyczącej postfinansowania, w ramach której Beneficjent Gwarancji potwierdził, zdyskontował, bądź postfinansował akredytywę, potwierdzone za zgodność z oryginałem przez Beneficjenta Gwarancji. Wraz z kopią warunków akredytywy Beneficjent Gwarancji przedstawi w formie oświadczenia potwierdzenie spełnienia warunków akredytywy lub, stosownie do stanu faktycznego, oświadczenie, że pomimo rozbieżności dokumenty zostały zaakceptowane przez Importera i tym samym zostały spełnione warunki do wypłaty;

2. KUKE odmawia wypłaty z Gwarancji, jeżeli istnieje dowód na to, że kontrakt eksportowy został zawarty w wyniku przekupstwa osoby pełniącej funkcję publiczną w państwie obcym lub innych czynności sprzecznych z prawem o podobnym charakterze a Beneficjent Gwarancji w chwili udzielenia Gwarancji wiedział albo przy zachowaniu należytej staranności mógł się dowiedzieć o powyższych okolicznościach.

3. Wypłata z Gwarancji następuje w walucie Gwarancji.

§8. Windykacja należności

1. W przypadku, gdy Dłużnik nie dokona płatności objętej Gwarancją, Beneficjent Gwarancji ma obowiązek wezwać Dłużnika do niezwłocznej zapłaty, a następnie, w porozumieniu z KUKĘ, przedsięwziąć wszelkie konieczne i stosowne środki w celu odzyskania nieuregulowanych należności.
2. W momencie wypłaty z Gwarancji KUKĘ wstępuje w prawa Beneficjenta Gwarancji w stosunku do całości lub części roszczeń wynikających z należności objętej Gwarancją.

§9. Podział kwot odzyskanych i kosztów windykacji należności

Kwoty odzyskane i zaakceptowane przez KUKĘ koszty windykacji należności dzielone są między KUKĘ i Beneficjenta Gwarancji w takim samym stosunku jak wysokość szkody.

§10. Postanowienia końcowe

1. W sprawach nieuregulowanych w niniejszych OWU stosuje się przepisy ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. o gwarantowanych przez Skarb Państwa ubezpieczeniach eksportowych (dz.U. z 2017 r. poz. 826 z późn. zm. oraz ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (Dz. U. z 2017 r., poz.459 z późn. zm.).
2. Wszelkie zmiany warunków Umowy Ramowej są dokonywane w formie pisemnej pod rygorem ich nieważności.
3. Cesja praw z Gwarancji może być dokonana wyłącznie na podstawie pisemnej zgody KUKĘ.



KUKE
Grupa PFR

Infolinia: 801 060 106
kontakt@kuke.com.pl
ul. Krucza 50, 00-025 Warszawa

www.kuke.com.pl