

**Ogólne warunki
gwarantowanych przez
Skarb Państwa ubezpieczeń
inwestycji bezpośrednich
za granicą (IBZ)**

Ogólne warunki gwarantowanych przez Skarb Państwa ubezpieczeń inwestycji bezpośrednich za granicą (IBZ)

Zatwierdzone decyzją Ministra Finansów nr DG/5/2011 z dnia 11 marca 2011 r.

Spis treści:

4 Definicje

Rozdział I: Określenie ryzyka – początek i zakres ochrony ubezpieczeniowej

5 § 1. Postanowienia ogólne

5 § 2. Przedmiot ochrony ubezpieczeniowej

5 § 3. Zdarzenia wywołujące szkodę

6 § 4. Powstanie szkody – data wypadku ubezpieczeniowego

6 § 5. Wyłączenie odpowiedzialności

7 § 6. Odpowiedzialność KUKE

8 § 7. Okres obowiązywania Umowy ubezpieczenia

8 § 8. Udział własny

Rozdział II: Składka oraz postępowanie dotyczące oceny i kontroli ryzyka

8 § 9. Składka

8 § 10. Postępowanie dotyczące oceny ryzyka

9 § 11. Postępowanie dotyczące kontroli ryzyka

Rozdział III: Szkoda i odszkodowanie

10 § 12. Zagrożenie szkodą

10 § 13. Zgłoszenie szkody – wniosek o odszkodowanie

10 § 14. Warunki przyznania odszkodowania

11 § 15. Ustalenie wysokości szkody

12 § 16. Wysokość i wypłata odszkodowania

12 § 17. Ustalenie wysokości odszkodowania

13 § 18. Kwoty odzyskane

13 § 19. Zwrot odszkodowania

Rozdział IV: Obowiązki Ubezpieczającego – kontrola i sankcje

13 § 20. Kontrola

13 § 21. Sankcje za naruszenie obowiązków przez Ubezpieczającego

Rozdział V: Postanowienia końcowe

14 § 22. Zmiana strony umowy ubezpieczenia oraz przeniesienie praw do przyszłych odszkodowań z Umowy ubezpieczenia

14 § 23. Przejście praw po wypłacie odszkodowania – subrogacja

14 § 24. Rozstrzygnięcie sporów z tytułu umowy ubezpieczenia

15 § 25. Podstawa prawna

Definicje

KUKE	Korporacja Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych Spółka Akcyjna
OWU	ogólne warunki gwarantowanych przez Skarb Państwa ubezpieczeń Inwestycji bezpośrednich za granicą
Ubezpieczający	przedsiębiorca (inwestor) mający siedzibę lub miejsce zamieszkania w Rzeczypospolitej Polskiej, który zawarł z KUKE umowę ubezpieczenia Inwestycji bezpośredniej za granicą, dokonujący Inwestycji bezpośredniej za granicą
Inwestycja	dokonana przez Ubezpieczającego i objęta ochroną ubezpieczeniową KUKE Inwestycja bezpośrednia za granicą, tj. przedsięwzięcie prowadzone w celu ustanowienia trwałych (na okres co najmniej trzech lat od rozpoczęcia dokonywania nakładów) i bezpośrednich więzi ekonomicznych przejawiających się w prowadzeniu przez Ubezpieczającego przedsiębiorstwa (w tym oddziału zarejestrowanego za granicą lub przedstawicielstwa, o ile ma wyodrębnione aktywa i kapitały w księgach Ubezpieczającego) lub na wywieraniu przez niego skutecznego wpływu na przedsiębiorstwo prowadzone przez inną osobę, a także na rozporządzaniu majątkiem posiadanym w wyniku prowadzenia przedsiębiorstwa lub w wyniku dokonanych nakładów. Inwestycja polega w szczególności na: <ul style="list-style-type: none">a) nabywaniu zagranicznego przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części, tworzeniu i prowadzeniu przedsiębiorstwa za granicą oraz dokonywaniu nakładów na rozszerzenie prowadzonego za granicą przedsiębiorstwab) dokonywaniu i zwrocie dopłat oraz udzielaniu przez wspólników pożyczekc) nabywaniu własności i innych praw na nieruchomości oraz innych aktywach trwałych znajdujących się w kraju Inwestycji w związku z prowadzonym za granicą przedsiębiorstwem
Umowa	ubezpieczenia umowa ubezpieczenia Inwestycji bezpośredniej za granicą zawarta przez KUKE z Ubezpieczającym obejmująca: OWU, indywidualne postanowienia umowne i decyzje dotyczące górnej granicy odpowiedzialności, na mocy której Ubezpieczającemu udzielona zostaje ochrona ubezpieczeniowa Inwestycji

Rozdział I

Określenie ryzyka – początek i zakres ochrony ubezpieczeniowej

§1. Postanowienia ogólne

1. Na podstawie Umowy ubezpieczenia KUKE zobowiązuje się do pokrycia szkody poniesionej przez Ubezpieczającego, w związku z dokonaną Inwestycją, jeśli szkoda ta jest następstwem jednego ze zdarzeń określonych w § 3, zaistniałych w okresie ubezpieczenia. Ubezpieczający zobowiązuje się do przestrzegania obowiązków określonych w Umowie ubezpieczenia.
2. Indywidualne postanowienia umowne określają w szczególności zakres ubezpiezonego ryzyka, planowaną przez Ubezpieczającego wartość Inwestycji w całym okresie ochrony ubezpieczeniowej oraz przesłanki odpowiedzialności KUKE, ustalone w odniesieniu do Inwestycji.

§2. Przedmiot ochrony ubezpieczeniowej

1. Przedmiotem ochrony ubezpieczeniowej są nakłady pieniężne, rzeczowe lub w postaci wartości niematerialnych i prawnych netto, dokonane przez Ubezpieczającego w zagraniczne przedsiębiorstwo, które upoważniają do udziału w zyskach, w masie upadłościowej, gwarantują prawo głosu, nadzoru i współzarządzania, rozumiane jako:
 - 1) wkłady na pokrycie kapitału zakładowego skorygowane proporcjonalnie do dokonanych pomniejszeń udziału lub powiększeń udziału;
 - 2) wyodrębniony kapitał oddziału lub przedstawicielstwa;
 - 3) dopłaty do kapitału skorygowane o zwrot dopłat;
 - 4) wierzytelności wspólnika albo akcjonariusza z tytułu pożyczki, o ile jej cel oraz warunki wskazują na to, że prowadzi ona faktycznie do wywierania przez Ubezpieczającego skutecznego wpływu na przedsiębiorstwo, wierzytelność obejmuje również wymagalne odsetki;
 - 5) kapitały powstałe z wypracowanego i niepodzielonego zysku netto;
 - 6) niepodzielony zysk lub strata netto.
2. Przedmiotem ochrony ubezpieczeniowej mogą być również nakłady związane z nabyciem przez

Ubezpieczającego własności i innych praw na nieruchomości oraz innych aktywów trwałych, znajdujących się w kraju Inwestycji, w związku z przedsiębiorstwem prowadzonym przez niego za granicą.

3. Ochrona ubezpieczeniowa jest uzależniona od łącznego spełnienia następujących warunków:
 - 1) podpisania i wejścia w życie stosownych umów lub aktów prawnych;
 - 2) uzyskania wszelkich zezwoleń niezbędnych do realizacji Inwestycji zgodnie z prawem obowiązującym w kraju, w którym jest ona realizowana.
4. Ochrona ubezpieczeniowa dotyczy nakładów określonych w ust. 1 i 2, które są dokonywane przez Ubezpieczającego po złożeniu w KUKE i opłaceniu wniosku o indywidualne ubezpieczenie Inwestycji, o ile w Umowie ubezpieczenia nie wskazano inaczej.

§3. Zdarzenia wywołujące szkodę

1. Ubezpieczenie obejmuje szkody poniesione w związku z dokonaną Inwestycją, jeżeli są one następstwem zdarzeń, określonych jako ryzyko polityczne, do których zalicza się:
 - 1) środki lub decyzje kraju, w którym dokonana została Inwestycja podjęte przez rząd tego kraju lub jego władze publiczne w formie uznawanej za interwencję rządu, które uniemożliwiają realizację Inwestycji;
 - 2) ogłoszenie powszechnego moratorium płatniczego przez rząd kraju, w którym dokonana została Inwestycja lub kraju, który uczestniczy w dokonywaniu płatności w związku z realizacją Inwestycji;
 - 3) niemożność lub opóźnienie w dokonywaniu transferu należności uiszczanych w związku z realizacją Inwestycji, spowodowane wydarzeniami politycznymi, trudnościami gospodarczymi, środkami prawnymi lub administracyjnymi, które wystąpiły lub zostały podjęte poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej;
 - 4) przepisy prawne przyjęte w kraju, w którym dokonana została Inwestycja zgodnie z którymi dokonanie płatności wobec inwestora w walucie lokalnej powoduje zwolnienie z długu, bez względu na to, że w wyniku wahań

kursu walutowego płatność dokonana na rzecz inwestora, przeliczona na walutę realizowanej Inwestycji nie jest wystarczająca do spełnienia świadczenia należnego wobec inwestora w całości według stanu na dzień dokonania płatności;

- 5) środki lub decyzje podjęte przez rząd Rzeczypospolitej Polskiej, 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 należyłą realizację Inwestycji i nie są w inny sposób rekompensowane przez rząd Rzeczypospolitej Polskiej;
- 6) siłę wyższą, której działanie występuje poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej i obejmuje w szczególności następujące zdarzenia i ich skutki: wojnę, wojnę domową, powstanie, rewolucję, zamieszki, przewlekłe masowe strajki, trzęsienie ziemi, wybuch wulkanu, cyklon, tajfun, powódź, gwałtowną falę przyptywową, pożary o rozmiarach katastrofalnych, awarię nuklearną, akty piractwa morskiego.

§4. Powstanie szkody – data wypadku ubezpieczeniowego

1. Szkoda powstaje w terminie:
 - 1) 90 dni od daty całkowitego zniszczenia (szkoda całkowita) lub uszkodzenia nieruchomości lub innego rodzaju aktywów trwałych należących do przedsiębiorstwa (szkoda częściowa), o ile było to bezpośrednim następstwem zdarzenia określonego w § 3 pkt 6;
 - 2) 6 miesięcy od całkowitego pozbawienia możliwości wykonywania praw z udziałów oraz innych praw związanych z Inwestycją, a w przypadku o którym mowa w § 2 ust. 2 – prawa własności w stosunku do nieruchomości lub innego rodzaju aktywów trwałych, o ile było to bezpośrednim następstwem zdarzenia określonego w § 3 pkt 1, 5 i 6;
 - 3) 6 miesięcy od całkowitej niezdolności przedsiębiorstwa do prowadzenia działalności na terytorium kraju realizacji Inwestycji, o ile

było to bezpośrednim następstwem zdarzenia określonego w § 3 pkt 1, 5 i 6;

- 4) 90 dni od daty wymagalności całości lub części należnych Ubezpieczającemu, w szczególności z tytułu zbycia udziału, likwidacji przedsiębiorstwa kwot wynikających z udziału w zysku, bądź kwot wynikających z wiążącego zobowiązania, o ile było to bezpośrednim następstwem zdarzenia określonego w § 3 pkt 1-6;
 - 5) 90 dni od spełnienia wymagań niezbędnych do dokonania transferu lub konwersji kwot należnych Ubezpieczającemu, w szczególności z tytułu zbycia udziałów, likwidacji przedsiębiorstwa, kwot wynikających z udziału w zysku, bądź kwot wynikających z wiążącej umowy w zakresie, w jakim kwoty te stanowią należności wymagalne, o ile było to bezpośrednim następstwem zdarzenia określonego w § 3 pkt 2-4.
2. Całkowita niezdolność, o której mowa w ust. 1 pkt 3, oznacza pozbawienie Ubezpieczającego możliwości prowadzenia Inwestycji trwale bez ponoszenia strat, co powoduje, iż nakłady należy uznać za utracone.

§5. Wyłączenie odpowiedzialności

1. Ochrona ubezpieczeniowa nie obejmuje utraconych korzyści, które Ubezpieczający uzyskałby, gdyby nie wystąpiło zdarzenie wywołujące szkodę, ani innych szkód pośrednich poniesionych przez Ubezpieczającego.
2. Jeżeli zdarzenia, o których mowa w § 3, nastąpiły przed rozpoczęciem odpowiedzialności KUKKE, stosownie do § 6 ust. 6 i 7, odpowiedzialność KUKKE za szkody z nich wynikające jest wyłączona.
3. Ubezpieczenie nie obejmuje strat poniesionych przez Ubezpieczającego w związku z realizacją Inwestycji, jeżeli straty te zostały spowodowane:
 - 1) przyczynami zależnymi od Ubezpieczającego oraz każdym działaniem lub zaniechaniem Ubezpieczającego lub osoby działającej w jego imieniu;
 - 2) wprowadzeniem bez wymaganego zezwolenia produktów zabronionych lub prowadzeniem działalności niedozwolonej w kraju, w którym jest realizowana Inwestycja;

- 3) postępowaniem Ubezpieczającego sprzecznym z przepisami prawa i z przyjętymi zasadami prowadzenia działalności gospodarczej w kraju, w którym jest realizowana Inwestycja;
- 4) w wyniku prowadzenia działalności w kraju realizacji Inwestycji bez wymaganych przez prawo miejscowe zezwoleń albo koncesji lub wbrew postanowieniom tych aktów;
- 5) popełnieniem przez Ubezpieczającego przestępstwa przekupstwa osoby pełniące funkcję publiczną w państwie obcym lub innych czynności sprzecznych z prawem o podobnym charakterze w związku z realizacją Inwestycji;
- 6) niewykonaniem przez Ubezpieczającego jakichkolwiek zobowiązań wynikających z Inwestycji lub umowy, na podstawie której Inwestycja jest realizowana;
- 7) wywłaszczeniem, jeżeli przyznano Ubezpieczającemu odszkodowanie w wysokości odpowiadającej rzeczywistej wartości wywłaszczonego majątku, a także w przypadku działania władz publicznych w kraju, w którym dokonana została Inwestycja, podejmowanego w dobrej wierze i nie mającego charakteru dyskryminacyjnego (w szczególności w celu regulacji działalności gospodarczej, zapewnienia bezpieczeństwa, ochrony środowiska);
- 8) aktami przemocy dokonanyymi z intencją osiągnięcia celów kryminalnych, a nie politycznych;
- 9) niewykonaniem obowiązków wynikających z Umowy ubezpieczenia, w szczególności wprowadzeniem bez zgody KUKE zmian odnośnie realizowanej Inwestycji wpływających na ubezpieczone ryzyko.

§6. Odpowiedzialność KUKE

1. Na podstawie wniosku Ubezpieczającego KUKE ustala górną granicę odpowiedzialności. Górną granicę odpowiedzialności KUKE stanowi wskazana w decyzji, o której mowa w definicji „Umowa ubezpieczenia”, kwota ustalona przy uwzględnieniu wartości nominalnej nakładów, o których mowa w § 2 ust. 2, równej sumie wartości bieżącej tych nakładów zgodnie z księgami handlowymi Ubezpieczającego i wartości nakładów planowanych do dokonania przez Ubezpieczającego do końca danego rocznego okresu ubezpieczeniowego, pomniejszona o udział własny Ubezpieczającego. W decyzji, o której mowa powyżej, może zostać wskazana górna granica odpowiedzialności w pierwszym rocznym okresie ubezpieczenia, jak również w kolejnych okresach, o ile Ubezpieczający przedłożył plan pomniejszania, bądź powiększania swoich udziałów w Inwestycji.
2. Podwyższenie lub obniżenie górnej granicy odpowiedzialności jest możliwe po złożeniu przez Ubezpieczającego w terminie miesiąca przed zakończeniem rocznego okresu ubezpieczenia wniosku w formie ustalonej przez KUKE. W przypadku braku takiego zgłoszenia górna granica odpowiedzialności w następnym okresie ubezpieczenia pozostaje bez zmian.
3. Oświadczenia KUKE o obniżeniu bądź podwyższeniu górnej granicy odpowiedzialności wywołują skutki prawne poczynawszy od daty rozpoczynającej następny roczny okres ubezpieczenia, chyba że uzgodniono inaczej.
4. Górna granica odpowiedzialności KUKE podlega obniżeniu o uznane przez KUKE szkody.
5. Górna granica odpowiedzialności nie może w żadnym momencie przekroczyć planowanej wartości Inwestycji w całym okresie ochrony ubezpieczeniowej. Planowana wartość Inwestycji może być zwiększona w uzasadnionych przypadkach wyłącznie za zgodą KUKE.
6. Odpowiedzialność KUKE rozpoczyna się z datą rozpoczęcia przez Ubezpieczającego dokonywania nakładów, nie wcześniej jednak niż po zapłaceniu składki – dla każdego nakładu rozpoczyna się z dniem jego przekazania, w tym:
 - 1) w przypadku nakładów pieniężnych – w dniu przekazania środków pieniężnych na rachunek przedsiębiorstwa;
 - 2) w przypadku nakładów rzeczowych – w dniu w którym nakłady te zostały dostarczone do miejsca ich przeznaczenia za granicą;
 - 3) w przypadku wierzytelności – w dniu wejścia w życie stosownej umowy.

§7. Okres obowiązywania Umowy ubezpieczenia

1. Umowę ubezpieczenia zawiera się na okres realizacji Inwestycji, maksymalnie na okres 15 lat. Jeżeli Ubezpieczający nie zapłaci w terminie składki ubezpieczeniowej Umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu w dniu następnym po upływie terminu płatności składki i nie wywołuje żadnych skutków prawnych dla stron w odniesieniu do okresu ubezpieczenia, za który nie uiszczono składki.
2. Ubezpieczający może odstąpić od Umowy ubezpieczenia w okresie 7 dni od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia.
3. KUKĘ może wypowiedzieć Umowę ubezpieczenia, bądź ograniczyć zakres odpowiedzialności, w trybie natychmiastowym w przypadku powzięcia informacji o okolicznościach zwiększających ryzyko, o ile nie rozpoczęła się jej odpowiedzialność stosownie do § 6 ust. 6.
4. KUKĘ może wypowiedzieć Umowę ubezpieczenia ze skutkiem natychmiastowym w przypadku:
 - 1) zaistnienia sytuacji określonych w § 11 ust. 1;
 - 2) gdy Ubezpieczający przestanie być przedsiębiorcą krajowym;
 - 3) podania przez Ubezpieczającego nieprawdziwych danych przy zawieraniu Umowy ubezpieczenia.
5. Decyzje KUKĘ o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia, o którym mowa w ust. 3 i 4, wywołują skutki prawne począwszy od daty określonej w treści oświadczenia KUKĘ, jednakże nie wcześniej niż od daty złożenia tego oświadczenia.
6. Wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia nie zwalnia Ubezpieczającego z obowiązku opłacenia składki za okres, w jakim KUKĘ udzielała ochrony ubezpieczeniowej. KUKĘ zwraca zapłaconą składkę lub jej część z potrąceniem części składki należnej za czas udzielenia ochrony ubezpieczeniowej.

§8. Udział własny

Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje sumę ubezpieczenia do wysokości górnej granicy odpowiedzialności. KUKĘ pokrywa szkody w procencie określonym w indywidualnych postanowieniach umownych. Pozostała część nakładów nie objęta ochroną ubezpieczeniową stanowi udział własny Ubezpieczającego.

Rozdział II Składka oraz postępowanie dotyczące oceny i kontroli ryzyka

§9. Składka

1. Z chwilą zawarcia Umowy ubezpieczenia Ubezpieczający jest zobowiązany do zapłacenia składki za pierwszy okres ubezpieczenia w wysokości i terminie określonych w indywidualnych postanowieniach umownych. KUKĘ nalicza odsetki ustawowe w przypadku opóźnienia Ubezpieczającego w zapłacie składki ubezpieczeniowej.
2. Składka za kolejny okres ubezpieczenia jest naliczana od kwoty górnej granicy odpowiedzialności, o której mowa w § 6.
3. Składka jest płatna z góry za każdy kolejny okres ubezpieczenia na podstawie rachunku wystawionego przez KUKĘ.

§10. Postępowanie dotyczące oceny ryzyka

1. Przed zawarciem Umowy ubezpieczenia Ubezpieczający jest obowiązany zgłosić we wniosku o indywidualne ubezpieczenie Inwestycji wszystkie okoliczności, które są lub powinny być mu znane, a mogą mieć wpływ na ocenę ryzyka oraz na decyzję KUKĘ o przyjęciu do ubezpieczenia.
2. Podstawą zawarcia Umowy ubezpieczenia jest wniosek zawierający odpowiedzi Ubezpieczającego udzielane na opracowanych przez KUKĘ formularzach.
3. Do wniosku Ubezpieczający załącza:
 - 1) opis Inwestycji obejmujący opis planowanej działalności oraz plan rozwoju przedsiębiorstwa, w tym wskazanie planowanego okresu realizacji

- Inwestycji i form planowanych do dokonania nakładów;
- 2) opis wpływu Inwestycji na gospodarkę (w szczególności poprzez utworzenie lub likwidację miejsc pracy przez Ubezpieczającego, zwiększenie lub zmniejszenie eksportu Ubezpieczającego, eksport surowców i półproduktów realizowany przez krajowych kooperantów Ubezpieczającego);
 - 3) oświadczenie, iż Inwestycja nie zostanie zbyta w terminie trzech lat od jej dokonania;
 - 4) oświadczenie w sprawie niepełnienia przestępstwa przekupstwa osoby pełniącej funkcję publiczną w państwie obcym lub innych czynności sprzecznych z prawem o podobnym charakterze w związku z realizacją Inwestycji.
4. Przed zawarciem Umowy ubezpieczenia KUKE może żądać innych informacji, niezbędnych do oceny rodzaju i wysokości ryzyka.
 5. Skutki zaniedbań, błędów i niedokładności w zakresie opisu dokumentów związanych z Inwestycją obciążają wyłącznie Ubezpieczającego.

§11. Postępowanie dotyczące kontroli ryzyka

1. Ubezpieczający jest obowiązany powiadomić KUKE o:
 - 1) zamiarze zaprzestania, istotnej zmiany lub istotnego ograniczenia Inwestycji, zbycia, zastawienia lub obciążenia w inny sposób praw do udziałów lub akcji w przedsiębiorstwie, rezygnacji z praw do wierzytelności oraz wszelkich praw związanych z przedmiotem ubezpieczenia, a także roszczeń o odszkodowanie oraz wynikających z zabezpieczeń, co najmniej na miesiąc przed planowanym zaprzestaniem, dokonaniem zmian lub ograniczeniem realizowanej Inwestycji;
 - 2) zmianie siedziby przedsiębiorstwa, bądź zmianach w umowach dotyczących nakładów, a także dokonaniu jednostronnie przez rząd kraju, w którym realizowana jest Inwestycja lub jego władze publiczne, zmian w zobowiązaniach wobec Ubezpieczającego wskazanych w Umowie ubezpieczenia.

2. Ubezpieczający ma prawo obciążyć prawa do udziałów lub akcji w okresie ochrony ubezpieczeniowej wyłącznie za zgodą KUKE.
3. Jeżeli w okresie objętym ochroną ubezpieczeniową ujawniona zostanie okoliczność, która pociąga za sobą zwiększenie prawdopodobieństwa wystąpienia zdarzenia objętego ubezpieczeniem, Ubezpieczający jest zobowiązany do przedsięwzięcia, w porozumieniu z KUKE, wszelkich środków i poczynienia wszelkich kroków niezbędnych do zachowania jego praw związanych z przedmiotem ubezpieczenia. Od chwili wystąpienia tych okoliczności Ubezpieczający jest obowiązany stosować się do instrukcji KUKE mających na celu uniknięcie szkody, ograniczenie jej rozmiarów lub zabezpieczenie praw związanych z przedmiotem ubezpieczenia. W razie gdyby nie przestrzeganie instrukcji przyczyniło się do powstania szkody, KUKE może odmówić wypłaty części odszkodowania w wysokości odpowiadającej szkodzie, która nie powstałaby gdyby instrukcje Korporacji były przez Ubezpieczającego należycie wykonywane.
4. Ubezpieczający jest obowiązany zgłaszać KUKE wszelkie zmiany okoliczności, o których mowa w § 10 ust. 1, niezwłocznie po uzyskaniu o nich wiadomości, nie później niż w terminie 7 dni od powzięcia wiadomości.
5. Ubezpieczający jest obowiązany przedkładać KUKE, najpóźniej w terminie 9 miesięcy po zamknięciu roku finansowego okresowy raport z realizacji Inwestycji z opisem ewentualnych zagrożeń dla Inwestycji. Na żądanie KUKE Ubezpieczający jest obowiązany do przekazywania informacji o wysokości i szczegółach dokonywanych nakładów, a także wszelkich działań z nimi związanych.
6. Ubezpieczający ma obowiązek, w terminie nie przekraczającym 14 dni od daty wystąpienia zdarzenia, zawiadomić KUKE o:
 - 1) częściowym lub całkowitym zaprzestaniu działalności na terenie Rzeczypospolitej Polskiej;
 - 2) wszelkich otrzymanych w związku z przedsiębiorstwem, w którym jest dokonywana Inwestycja, propozycjach odnośnie do postępowania układowego, wszczęcia takiego postępowania

- oraz zwróceniu się przez Ubezpieczającego do wierzycieli o zawieszenie płatności;
- 3) złożeniu wniosku o wszczęcie w stosunku do niego postępowania upadłościowego oraz o wszczęciu takich postępowań w kraju lub za granicą w związku z Inwestycją;
 - 4) wszczęciu w stosunku do niego innego postępowania (sądowego lub pozasądowego) dotyczącego jego likwidacji lub przekształcenia własnościowego w kraju lub za granicą w związku z Inwestycją.

Rozdział III

Szkoda i odszkodowanie

§12. Zagrożenie szkodą

1. Ubezpieczający ma obowiązek niezwłocznego powiadomienia KUKE o wystąpieniu zdarzenia objętego ubezpieczeniem, nie później niż w terminie 7 dni od powzięcia o nim wiadomości.
2. Od chwili poinformowania KUKE o wystąpieniu zdarzenia objętego ubezpieczeniem, Ubezpieczający jest obowiązany:
 - 1) wstrzymać dokonywanie nakładów, o których mowa w § 2 ust. 1 i 2;
 - 2) przedsięwziąć, w porozumieniu z KUKE, wszelkie środki i poczynić wszelkie kroki niezbędne do zachowania jego praw związanych z przedmiotem ubezpieczenia.
3. Od chwili zgłoszenia zagrożenia szkodą Ubezpieczający jest obowiązany stosować się do instrukcji KUKE mających na celu uniknięcie szkody, ograniczenie jej rozmiarów lub zabezpieczenie praw związanych z przedmiotem ubezpieczenia. Ubezpieczający, w przypadku zajścia zdarzenia wywołującego szkodę, ma obowiązek udostępnienia KUKE lub wyznaczonemu przez nią podmiotowi/osobie, ksiąg handlowych lub innej dokumentacji związanej z dokonywaniem Inwestycji. W przypadku nieudostępnienia tej dokumentacji KUKE przysługuje prawo zawieszenia procedury związanej z likwidacją szkody i mającej na celu wydanie decyzji w przedmiocie przyznania odszkodowania do czasu wypełnienia wymienionego obowiązku.

4. Ubezpieczający ma obowiązek przedsięwziąć wszelkie czynności w celu uniknięcia poniesienia straty i ograniczenia jej rozmiarów. W przypadku, gdy Ubezpieczający nie podjął takich czynności lub wykazał rażące niedbalstwo, KUKE może odmówić wypłaty odszkodowania w całości lub w części.

§13. Zgłoszenie szkody – wniosek o odszkodowanie

1. Wypłata odszkodowania jest uzależniona od zgłoszenia przez Ubezpieczającego szkody oraz wynikającego z niej roszczenia odszkodowawczego w stosunku do KUKE.
2. Do roszczenia o wypłatę odszkodowania Ubezpieczający dołącza rachunek strat oraz dokumenty niezbędne do właściwego oszacowania wysokości szkody, a w szczególności wyciąg z ksiąg handlowych przedsiębiorstwa, sporządzony bezpośrednio przed wystąpieniem zdarzenia wywołującego szkodę wraz z dokumentami pozwalającymi na ocenę wysokości poniesionej przez Ubezpieczającego straty w okresie trwania ochrony ubezpieczeniowej, opinię prawną odnoszącą się do kwestii ważności i skuteczności zobowiązań podmiotów publicznych, a w przypadku wiarygodności – dokumenty stanowiące dowód jej istnienia. KUKE może zażądać dodatkowych informacji i dokumentów niezbędnych do ustalenia okoliczności powstania szkody i jej rozmiarów.

§14. Warunki przyznania odszkodowania

1. Odszkodowanie jest wypłacane nie wcześniej niż po upływie terminu, o którym mowa w § 4, gdy szkoda poniesiona przez Ubezpieczającego jest bezpośrednim następstwem ryzyka objętego ochroną ubezpieczeniową oraz pod warunkiem wypełnienia przez Ubezpieczającego postanowień Umowy ubezpieczenia, zastrzeżonych w OWU i w indywidualnych postanowieniach umownych.
2. Jeżeli zobowiązania podmiotów publicznych kraju, w którym dokonana została Inwestycja zostały zabezpieczone gwarancją lub innym zabezpieczeniem, przyznanie odszkodowania następuje z zastrzeżeniem następujących warunków:
 - 1) przedłożenia dokumentów stwierdzających, że zabezpieczenia te zostały ustanowione zgodnie

z przepisami prawnymi obowiązującymi w kraju Inwestycji i przepisami prawnymi właściwymi dla tych zabezpieczeń;

- 2) przedłożenia dokumentów stwierdzających, że Ubezpieczający dokonał wszelkich czynności koniecznych do zrealizowania swoich praw z tych zabezpieczeń.
3. W przypadku poręczeń lub gwarancji Ubezpieczający, bez oczekiwania na instrukcję KUKE, powinien wezwać poręczyciela lub gwaranta do wykonania obowiązków wynikających z umowy poręczenia lub gwarancji oraz dokonać wszelkich czynności z tytułu poręczenia lub gwarancji; jeżeli czynności te nie zostały dokonane w terminie 2 miesięcy od daty wymagalności wierzytelności, początek terminu określonego w § 4 ulega przesunięciu na dzień, w którym poręczyciel lub gwarant został wezwany do wykonania jego obowiązków wynikających z umowy poręczenia lub gwarancji. W przypadku zabezpieczeń rzeczowych Ubezpieczający powinien dokonać wszelkich czynności koniecznych do zaspokojenia swoich praw.
4. W przypadku wystąpienia zdarzenia, o którym mowa w § 3 pkt 4, przyznanie odszkodowania jest uzależnione od przedstawienia przez Ubezpieczającego dokumentu bankowego stwierdzającego płatność w walucie lokalnej i dokonania formalności wymaganych przez władze kraju, w którym jest realizowana Inwestycja, przy transferze środków płatniczych.

§15. Ustalenie wysokości szkody

1. Wysokość szkody jest obliczana na podstawie dokumentów przedstawionych przez Ubezpieczającego z zachowaniem poniższych zasad:
 - 1) w rachunku strat po stronie debetowej powinna być umieszczona:
 - a) w przypadku szkody, o której mowa w § 4 ust. 1 pkt 2 i 3 – wartość aktywów netto przedsiębiorstwa wynikająca z ksiąg handlowych przedsiębiorstwa, określona bezpośrednio przed wystąpieniem zdarzenia wywołującego szkodę, w proporcji wynikającej z udziału objętego przez Ubezpieczającego w tym przedsiębiorstwie, powiększona

o wartość zobowiązań przysługujących Ubezpieczającemu z tytułu Inwestycji,

- b) w przypadku szkody całkowitej, o której mowa w § 4 ust. 1 pkt 1 – wartość aktywa trwałego netto wynikająca z ksiąg handlowych przedsiębiorstwa, określona bezpośrednio przed wystąpieniem zdarzenia wywołującego szkodę, w proporcji wynikającej z udziału objętego przez Ubezpieczającego w tym przedsiębiorstwie,
 - c) w przypadku szkody częściowej, o której mowa w § 4 ust. 1 pkt 1 – pomniejszenie wartości ustalone przy uwzględnieniu opinii biegłego w stosunku do wartości określonej bezpośrednio przed wystąpieniem zdarzenia wywołującego szkodę, w proporcji wynikającej z udziału objętego przez Ubezpieczającego w tym przedsiębiorstwie,
 - d) w przypadku szkody, o której mowa w § 4 ust. 1 pkt 4 i 5 – kwota wymagalnych wierzytelności, obejmująca w przypadku pożyczki również odsetki,
 - e) w przypadku, o którym mowa w § 2 ust. 2, postanowienia lit. a-d stosuje się odpowiednio, przy czym wartość nieruchomości lub innego aktywa trwałego ustala się na podstawie ksiąg handlowych Ubezpieczającego;
- 2) w rachunku strat po stronie kredytowej powinna być umieszczona suma następujących wartości:
 - a) w przypadku szkody, o której mowa w § 4 ust. 1 pkt 1-3:
 - wartość aktywów netto wynikająca z ksiąg handlowych przedsiębiorstwa, określona bezpośrednio po wystąpieniu zdarzenia, w proporcji wynikającej z udziału objętego przez Ubezpieczającego w tym przedsiębiorstwie,
 - wartość zaspokojonych wobec Ubezpieczającego zobowiązań przedsiębiorstwa, w którym posiada on udziału,
 - odszkodowania wypłacone Ubezpieczającemu przez podmioty publiczne w kraju, w którym jest realizowana Inwestycja,
 - kwoty uzyskane przez Ubezpieczającego ze sprzedaży udziałów w przedsiębiorstwie, z tytułu jego likwidacji oraz kwoty

- uzyskane ze sprzedaży lub realizacji praw na Inwestycji, dóbr materialnych, w tym nieruchomości, zastawów lub innych zabezpieczeń, a także wartości niematerialnych,
- jakiegokolwiek inne kwoty uzyskane przez Ubezpieczającego w wyniku zaistnienia zdarzeń objętych zakresem ubezpieczenia,
- b) w przypadku szkody, o której mowa w § 4 ust. 1 pkt 4 i 5:
- wysokość wszelkich kwot zaliczonych na poczet zaległych płatności, otrzymanych lub zatrzymanych przez Ubezpieczającego przed wypłaceniem odszkodowania,
 - odszkodowania wypłacone Ubezpieczającemu przez podmioty publiczne kraju, w którym jest realizowana Inwestycja,
 - jakiegokolwiek inne kwoty uzyskane przez Ubezpieczającego w wyniku zaistnienia zdarzeń objętych zakresem ubezpieczenia.
2. Wysokość szkody może być w uzasadnionych przypadkach ustalona inną metodą za zgodą KUKE.
 3. Wysokość szkody oblicza się na dzień wystąpienia zdarzenia wywołującego szkodę. Określenie wysokości szkody następuje z zastosowaniem średniego kursu waluty według tabeli kursów Narodowego Banku Polskiego z dnia wystąpienia zdarzenia wywołującego szkodę.
 4. Rachunek strat powinien zawierać wartości wyrażone w walucie określonej w umowie ubezpieczenia.
 5. Wysokość szkody stanowi, z zastrzeżeniem postanowień ust. 2, nadwyżka wartości przedstawionych po stronie debetowej, o których mowa w ust. 1 pkt 1, nad wartościami strony kredytowej, o których mowa w ust. 1 pkt 2.
 6. W przypadku kolejnych roszczeń, uprzednio wypłacone odszkodowania zostaną uwzględnione przy przygotowaniu rachunku strat.
 7. W przypadku szkody częściowej, KUKE nie wypłaca odszkodowania w przypadku, gdy suma szkód zgłoszonych w rocznym okresie ubezpieczeniowym

i uznanych przez KUKE nie przekracza wysokości 2.000 EUR lub równowartości w PLN z zastosowaniem średniego kursu waluty według tabeli kursów Narodowego Banku Polskiego z dnia wystąpienia zdarzenia wywołującego szkodę.

§16. Wysokość i wypłata odszkodowania

1. Wysokość odszkodowania jest określana na podstawie kwoty wyliczonej zgodnie z postanowieniami § 15, pomniejszonej o udział własny Ubezpieczającego. Wysokość odszkodowania jest nie większa niż górna granica odpowiedzialności, o której mowa w § 6.
2. Odszkodowanie wypłaca się w walucie umowy ubezpieczenia bez zbędnej zwłoki, w terminie 30 dni od daty otrzymania przez KUKE roszczenia odszkodowawczego wraz z dokumentami przewidzianymi w § 13.
3. Jeżeli zgłoszone roszczenie jest niekompletne lub nie należycie udokumentowane, Ubezpieczający w terminie wyznaczonym przez KUKE powinien uzupełnić wskazane braki; w takim wypadku KUKE wypłaca odszkodowanie w terminie 30 dni od uzupełnienia wskazanych danych.
4. Jeżeli Ubezpieczający udowodni, iż należyte udokumentowanie faktu powstania szkody jest niemożliwe, KUKE może na wniosek Ubezpieczającego wypłacić zaliczkę na poczet odszkodowania do czasu uzupełnienia niekompletnej dokumentacji.

§17. Ustalenie wysokości odszkodowania

1. W celu właściwego określenia wysokości odszkodowania przysługującego Ubezpieczającemu lub ustalenia czy powstała szkoda całkowita czy też częściowa KUKE może powołać biegłego.
2. Koszty opracowania przez biegłego wyceny wysokości powstałej szkody, a także określenia okoliczności jej powstania oraz innych okoliczności koniecznych do wyjaśnienia, w tym ustalenia zasadności oraz wysokości przysługującego odszkodowania, są ponoszone w 50% przez KUKE i Ubezpieczającego.
3. W zależności od potrzeb KUKE zastrzega sobie prawo do dokonania tłumaczenia, na koszt Ubezpieczającego, dokumentów sporządzonych w języku obcym.

4. W przypadku, gdy Ubezpieczający świadomie wprowadził KUKE w błąd co do poniesienia szkody, zajścia zdarzenia ją wywołującego lub wysokości szkody, KUKE przysługuje prawo dochodzenia zwrotu całości poniesionych przez nią kosztów, o których mowa w ust. 2.

§18. Kwoty odzyskane

1. Wszelkie kwoty wyegzekwowane w związku z Inwestycją po wypłaceniu odszkodowania stanowią kwoty odzyskane.
2. Kwoty odzyskane dzielone są pomiędzy KUKE i Ubezpieczającego. Część przypadająca KUKE określona jest przez zastosowanie do wysokości kwot odzyskanych następującego stosunku:

Kwota odszkodowania

Saldo debetowe rachunku strat

3. Jeżeli kwoty odzyskane wyrażone są w walucie obcej, do ich przeliczenia stosuje się kurs średni Narodowego Banku Polskiego obowiązujący w dniu wpłaty.
4. Ubezpieczający jest obowiązany zawiadomić KUKE o odzyskaniu kwot i przekazać KUKE przypadającą jej część w terminie 14 dni od dnia ich otrzymania.

§19. Zwrot odszkodowania

1. Ubezpieczający jest obowiązany zwrócić KUKE pełną kwotę otrzymanego odszkodowania w terminie 14 dni od otrzymania od KUKE wezwania do zapłaty, jeżeli po wypłacie odszkodowania okaże się, że:
 - 1) KUKE nie była zobowiązana do wypłaty odszkodowania, zgodnie z przepisami prawa oraz OWU;
 - 2) istnieje możliwość ponownego wykonywania praw z udziałów oraz innych praw związanych z Inwestycją, bądź też odzyskania zdolności przedsiębiorstwa do prowadzenia działalności na terytorium kraju, w którym jest realizowana Inwestycja i Ubezpieczający wyrazi wolę odzyskania tych praw;
 - 3) Ubezpieczający został prawomocnie skazany za popełnienie przestępstwa przekupstwa osoby pełniącej funkcję publiczną w państwie obcym

lub dokonanie innych czynności sprzecznych z prawem o podobnym charakterze w związku z realizacją Inwestycji.

2. W przypadku dokonania zwrotu całości odszkodowania wszelkie roszczenia, które przeszły na KUKE stosownie do postanowień § 23, przechodzą zwrótnie na Ubezpieczającego.

Rozdział IV Obowiązki Ubezpieczającego – kontrola i sankcje

§20. Kontrola

1. W trakcie obowiązywania Umowy ubezpieczenia, a w przypadku wniosku Ubezpieczającego o objęcie ochroną ubezpieczeniową nakładów poniesionych przed złożeniem do KUKE wniosku o ubezpieczenie Inwestycji – również na etapie oceny ryzyka, KUKE przysługuje prawo kontroli ubezpieczonej Inwestycji.
2. Ubezpieczający jest obowiązany ułatwić KUKE wykonywanie prawa kontroli, a w szczególności udostępnić wszelkie dokumenty, związane z przedmiotem ubezpieczenia, bądź ich poświadczone kopie, zezwolić na przeprowadzenie czynności sprawdzających, które KUKE postanowi dokonać bezpośrednio bądź poprzez upoważnione przez nią osoby, w celu sprawdzenia prawidłowości i dokładności oświadczeń Ubezpieczającego, jak również przestrzegania przez niego obowiązków.

§21. Sankcje za naruszenie obowiązków przez Ubezpieczającego

1. W razie niewykonania przez Ubezpieczającego obowiązków przewidzianych w § 11 lub jeżeli Ubezpieczający podał do wiadomości KUKE informacje niezgodne z prawdą, KUKE jest wolna od odpowiedzialności, chyba że okoliczności te nie mają wpływu na zwiększenie prawdopodobieństwa wystąpienia zdarzenia objętego Umową ubezpieczenia.
2. Jeżeli Ubezpieczający został prawomocnie skazany za popełnienie przestępstwa przekupstwa osoby pełniącej funkcję publiczną w państwie obcym lub dokonanie innych czynności sprzecznych z prawem

o podobnym charakterze w związku z realizacją Inwestycji, KUKE jest wolna od odpowiedzialności.

3. Ubezpieczający jest obowiązany powiadomić KUKE o każdym przypadku wszczęcia postępowania karnego dotyczącego popełnienia przestępstwa przekupstwa osoby pełniącej funkcję publiczną w państwie obcym lub dokonania innych czynności sprzecznych z prawem o podobnym charakterze w związku z realizacją Inwestycji, pod rygorem utraty prawa do odszkodowania i utraty wszelkich przysługujących z Umowy ubezpieczenia uprawnień, bez względu na ostateczny wynik postępowania karnego. W razie powiadomienia KUKE przez Ubezpieczającego o wszczęciu postępowania karnego, ewentualne odszkodowanie z tytułu Umowy ubezpieczenia nie zostanie wypłacone do czasu prawomocnego zakończenia postępowania karnego.
4. W przypadku niewykonania przez Ubezpieczającego, innego niż wymieniony w ust. 1, obowiązku wynikającego z Umowy ubezpieczenia, a także wszelkich działań lub ukrywania faktów w celu wprowadzenia KUKE w błąd co do rzeczywistej sytuacji Inwestycji, jak również doprowadzania do niewłaściwej oceny ryzyka przez KUKE oraz wszelkiego zwiększenia ryzyka z winy Ubezpieczającego, KUKE może odmówić wypłaty odszkodowania w całości lub w części.
5. Jeżeli Ubezpieczający w sposób ciągły nie wypełnia zobowiązań wynikających z Umowy ubezpieczenia, lub gdy Ubezpieczający odmawia ich wykonania, KUKE wzywa do wykonania tego zobowiązania z zagrożeniem, iż w razie bezskutecznego upływu wskazanego terminu będzie uprawniona do rozwiązania Umowy ubezpieczenia ze skutkiem natychmiastowym.

Rozdział V

Postanowienia końcowe

§22. Zmiana strony Umowy ubezpieczenia oraz przeniesienie praw do przyszłych odszkodowań z Umowy ubezpieczenia

1. KUKE na wniosek Ubezpieczającego może udzielić zgody na zmianę strony Umowy ubezpieczenia

w zakresie wszystkich praw i obowiązków z niej wynikających, pod warunkiem, że nowy Ubezpieczający wstąpił również w miejsce dotychczasowego Ubezpieczającego w zakresie dokonywania Inwestycji oraz złożył oświadczenie o zamiarze wstąpienia do Umowy ubezpieczenia.

2. Ubezpieczający może przenieść na osobę trzecią prawo do przyszłego odszkodowania wynikające z Umowy ubezpieczenia wyłącznie za uprzednią zgodą KUKE, wyrażoną na piśmie.
3. Do przeniesienia przez KUKE praw i przekazania obowiązków wynikających z Umowy ubezpieczenia wymagana jest zgoda Ubezpieczającego.

§23. Przejście praw po wypłacie odszkodowania – subrogacja

1. Z chwilą wypłaty odszkodowania na KUKE przechodzą, do wysokości wypłaconego odszkodowania, wszelkie prawa Ubezpieczającego odnoszące się do Inwestycji.
2. Ubezpieczający jest obowiązany przekazać na wniosek KUKE, w wyznaczonym terminie i formie skutecznej wobec osób trzecich, dowody niezbędne do wykonywania praw z tytułu subrogacji, a w szczególności do przekazania wszelkich papierów wartościowych i dokumentów dotyczących Inwestycji oraz dokonania indosów, przeniesienia praw oraz innych czynności prawnych przydatnych w celu skutecznego wykonania praw KUKE.
3. W przypadku, gdy KUKE, w ramach subrogacji, wykonuje również prawa Ubezpieczającego, jest obowiązana do informowania go o swych działaniach oraz przekazania mu części przypadających na niego kwot odzyskanych. Prawa KUKE korzystają z pierwszeństwa zaspokojenia przed prawami Ubezpieczającego przysługującymi mu po otrzymaniu odszkodowania.

§24. Rozstrzygnięcie sporów z tytułu Umowy ubezpieczenia

Wszelkie spory wynikłe z Umowy ubezpieczenia, zawartej na podstawie OWU, rozstrzyga sąd właściwy na zasadach ogólnych.

§25. Podstawa prawna

1. Podstawę prawną ubezpieczenia stanowią przepisy:
 - 1) ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. o gwarantowanych przez Skarb Państwa ubezpieczeniach eksportowych (Dz. U. z 2001 r. Nr 59, poz. 609, zm. Dz.U. z 2004 r. Nr 96 poz. 959; Dz.U. z 2005 r. Nr 143 poz. 1204; Dz.U. z 2009 r. Nr 161 poz. 1277 oraz Dz.U. z 2009 r. Nr 215 poz. 1662) oraz
 - 2) ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (Dz. U. Nr 16, poz. 93 z późn. zm.), z wyłączeniem art. 807 § 1 oraz art. 811.
2. W sprawach nie uregulowanych w OWU zastosowanie mają przepisy, o których mowa w ust. 1.
3. OWU wchodzi w życie w dniu zatwierdzenia przez Ministra Finansów.



KUKE
Grupa PFR

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

www.kuke.com.pl