

# Ubezpieczenie należności na polskim rynku

Kujawsko-Pomorska Organizacja Pracodawców  
Lewiatan

KarStanS Konsultanci Ekonomiczni

# Największe podmioty na rynku

- TU Euler Hermes SA (62%)
- Coface Austria Kreditversicherung AG O/Polska (10%)
- Korporacja Ubezpieczenia Kredytów Eksportowych SA (11%)
- Atradius Credit Insurance N.V. SA Oddział w Polsce (9%)
- Powszechny Zakład Ubezpieczeń SA (3%)

# Jak przebiega ubezpieczenie

- Określenie przedmiotu i warunków ubezpieczenia
- Dokonanie podziału klientów
  - Wyłączonych spod ochrony – największych, pewnych.
  - Nazwanych – dokonanie ratingu przez ubezpieczyciela i wyznaczenie limitu kredytowego
  - Nienazwanych – z limitem automatycznym
- Korzystanie z bazy danych o kontrahentach – ubezpieczyciela - ratingi i limity wyliczone przez system
- Ew. wypłata ubezpieczenia w przypadku niewypłacalności dłużnika

# Platforma internetowa - baza danych o kontrahentach

- Dane formalno-prawne
- Lista limitów kredytowych dla poszczególnych kontrahentów - z datą przyznania,
- Historia limitu kredytowego
- Rating kontrahenta
- Historia windykacji
- Raporty o kontrahentach – sumy zadłużenia - ogólne i wobec branży

# Przedmiot ubezpieczenia

*Należności bezsporne, powstałe w okresie ubezpieczenia z tytułu sprzedaży oraz dostaw, które ubezpieczający wykonał dla firm, które mają zostać objęte ubezpieczeniem*

- Dokumentacja potwierdzająca bezsporność
- Obrót z wyspecyfikowanymi kontrahentami – np.
  - Wszyscy hurtownicy
  - Sektor przemysłowy z obrotami w poprzednim roku poniżej XXX tys. zł
- Należność główna, koszty windykacji, odsetki

# Wyplata kwoty ubezpieczenia

- Niewypłacalność potwierdzona prawnie
  - Likwidacja
  - Wniosek o układ
  - Nieskuteczna egzekucja
- Niewypłacalność domniemana lub faktyczna
  - Od 90 dni do 150 dni
- Udział własny
  - Dla Klientów dla których limity kredytowe są ustalane przez Ubezpieczyciela
  - Dla Klientów dla których limity kredytowe są ustalane przez Ubezpieczającego

# Okres odzyskania należności

1. Termin płatności dla kontrahenta - np. 120 dni
  2. Okres prolongaty - np. 60 dni
  3. Maksymalny okres kredytu i prolongaty - np. 120 dni
1. Zgłoszenie do ubezpieczyciela od daty wymagalności faktury - np. 60 dni
  2. Maksymalny okres do stwierdzenia faktycznej niewypłacalności - np. 90 dni

**Okres oczekiwania - od 120 dni (przy 30 dniowym terminie płatności) do 300 dni (przy 120 dniowym terminie płatności)**

# Opłaty

- Składka % od obrotu – zazwyczaj przyjmowana jest też minimalna składka roczna w wart. bezwzględnych
- Opłata za rating kontrahenta
- Opłaty za interwencję (np. koszty windykacji ubezpieczonej i nieubezpieczonej części)
- Opłata za użytkowanie serwisu internetowego



# Inne warunki

- Maksymalna wypłata ubezpieczenia liczona od zapłaconej składki (np. 30 krotność składki)
- Okres płatności Klienta
- Próg należności przeterminowanych nie powodujących obowiązku zgłoszenia do windykacji
- Sposób określania limitu kredytowego (automatycznego) - dla klientów nienazwanych
- Warunki udzielenia limitu automatycznego (np. 3 opłacone transakcje i brak szkód w ciągu 12 m-cy)
- Należności niezgłaszane do windykacji
- Wyłączenia odpowiedzialności
- Premie z niską szkodowość/zwrot składki



**KarStanS Sp. z o.o.**  
**konsultanci ekonomiczni**

**ul. Św. Katarzyny 4a/2**  
**87-100 Toruń**

**tel.: 0-56 652-13-63 (64)**

**fax: 0-56 652-13-64**

**e-mail: [karstans@karstans.pl](mailto:karstans@karstans.pl)**

**[www.karstans.pl](http://www.karstans.pl)**