



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 Uchwałą Zarządu KUKE s.A. nr 54/IN/P/2020 z dnia 2 czerwca 2020 r.

Spis treści

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

§1. Definicje

KUKE S.A. - Korporacja Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych Spółka Akcyjna;

OWU - ogólne warunki gwarantowanych przez Skarb Państwa gwarancji ubezpieczeniowych zapłaty należności związanych z akredytywami;

Eksporter - przedsiębiorca mający miejsce zamieszkania lub siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;

Przedsiębiorca zależny - przedsiębiorca, w stosunku do którego Eksporter:

- 1) dysponuje bezpośrednio lub pośrednio większością głosów na zgromadzeniu wspólników albo na walnym zgromadzeniu, także jako zastawnik albo użytkownik, bądź w zarządzie Przedsiębiorcy zależnego będącego spółką kapitałową, także na podstawie porozumień z innymi osobami, lub
- 2) jest uprawniony do powoływania lub odwoływania większości członków zarządu Przedsiębiorcy zależnego będącego spółką kapitałową albo spółdzielnią, także na podstawie porozumień z innymi osobami, lub
- 3) jest uprawniony do powoływania lub odwoływania większości członków rady nadzorczej Przedsiębiorcy zależnego, także na podstawie porozumień z innymi osobami, lub
- 4) członkowie zarządu Eksportera, wspólnicy Eksportera albo Eksporter stanowią więcej niż połowę członków zarządu Przedsiębiorcy zależnego, lub
- 5) dysponuje bezpośrednio lub pośrednio większością głosów w Przedsiębiorcy zależnym będącym spółką osobową albo na walnym zgromadzeniu Przedsiębiorcy zależnego będącego spółdzielnią zależną, także na podstawie porozumień z innymi osobami, lub
- 6) wywiera decydujący wpływ na działalność Przedsiębiorcy zależnego będącego spółką kapitałową albo spółdzielnią, w szczególności na podstawie umów przewidujących zarządzanie Przedsiębiorcą zależnym lub przekazywanie zysku przez Przedsiębiorcę zależnego;

Importer - podmiot mający miejsce zamieszkania lub siedzibę poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, który zleca otwarcie akredytywy;

Eksport - wymiana handlowa produktów i/lub usług, wskazanych w treści akredytywy, realizowana przez Eksportera / Przedsiębiorcę zależnego z Importerem;

Beneficjent Gwarancji - bank, któremu w związku z Eksportem przysługują należności z tytułu potwierdzenia, dyskonta lub postfinansowania:

- 1) akredytyw rozliczeniowych i akredytyw standby otwartych przez banki mające swoją siedzibę poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
- 2) akredytyw rozliczeniowych i akredytyw standby 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;

Dłużnik - bank mający swoją siedzibę w kraju, który może być obejmowany ochroną ubezpieczeniową KUKE S.A., 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:

- 1) wystawił, do akredytywy otwartej przez inny bank mający swoją siedzibę poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, nieodwołalne i bezwarunkowe zobowiązanie do zapłaty (bank rembursujący), albo
- 2) 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;

Gwarancja - gwarantowane przez Skarb Państwa pisemne zobowiązanie KUKE S.A. 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 S.A. i Beneficjentem Gwarancji.

§2. Postanowienia ogólne

1. Na podstawie OWU KUKĘ S.A. 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.

§3. Przedmiot Gwarancji

1. Gwarancje są udzielane w związku z:
 - 1) zobowiązaniem Beneficjenta Gwarancji do dokonania Eksporterowi / Przedsiębiorcy zależnemu 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 / Przedsiębiorcę zależnego lub akredytywami z terminem płatności odroczonym nie więcej niż 719 dni od daty złożenia przez Eksportera / Przedsiębiorcę zależnego 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 / Przedsiębiorcy zależnego należności
2. Na podstawie Gwarancji KUKĘ S.A. 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;

z akredytywy przed terminem jej płatności i przekazaniem na rachunek Eksportera / Przedsiębiorcy zależnego 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 / Przedsiębiorcy zależnego, 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 / Przedsiębiorcy zależnemu (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 / Przedsiębiorcy zależnego, z zastrzeżeniem, że maksymalny odroczony termin płatności może zostać ograniczony zgodnie z regulacjami międzynarodowymi.

- 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, przewlekłe 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 S.A. udziela Gwarancji wyłącznie od ryzyka obejmującego zdarzenia, o których mowa w ust. 3 pkt 3-8.

§4. Umowa Ramowa i limity kredytowe

1. KUKE S.A. zawiera z Beneficjentem Gwarancji Umowę Ramową określającą zasady współpracy między stronami. Umowa Ramowa zawierana jest na czas nieokreślony.
2. W ramach Umowy Ramowej KUKE S.A. ustala, na wniosek Beneficjenta Gwarancji, limity kredytowe dla poszczególnych Dłużników. Limit kredytowy stanowi górną granicę odpowiedzialności KUKE S.A. 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 S.A. ma prawo żądać od Beneficjenta Gwarancji przekazania dokumentów umożliwiających przeprowadzenie oceny sytuacji finansowej Dłużnika.
5. W ramach danego limitu kredytowego KUKE S.A. udziela Gwarancji, na zlecenie Beneficjenta Gwarancji, w przypadku potwierdzenia przez niego akredytywy, jej dyskonta lub postfinansowania.

§5. 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 KUKE S.A.

3. Wraz ze zleceniem, o którym mowa w ust. 2, Beneficjent Gwarancji przedstawia na formularzu przygotowanym przez KUKĘ S.A. oświadczenie Eksportera / Przedsiębiorcy zależnego w sprawie przekupstwa.
 4. KUKĘ S.A. udziela Gwarancji, o ile spełnione są następujące warunki:
 - 1) suma gwarancyjna oraz kwota czynnego zaangażowania KUKĘ S.A. nie przekracza wysokości ustalonego limitu kredytowego dla danego Dłużnika;
 - 2) Gwarancja jest związana z określonym kontraktem eksportowym / umową Przedsiębiorcy zależnego;
 - 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;
 - 6) KUKĘ S.A. otrzymała wymagane oświadczenie, o którym mowa w ust. 3.
 5. 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.
 6. 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 / Przedsiębiorcy zależnego z tytułu dyskonta bądź postfinansowania akredytywy;
 - 2) zapłaceniu przez Beneficjenta Gwarancji wynagrodzenia na rzecz KUKĘ S.A. z tytułu udzielenia Gwarancji.
 7. Beneficjent Gwarancji jest zobowiązany do zawiadomienia KUKĘ S.A. o spełnieniu warunków wejścia Gwarancji w życie, o których mowa w ust. 6 pkt 1, najpóźniej następnego dnia roboczego. Niepoinformowanie KUKĘ S.A. o spełnieniu warunków wejścia w życie Gwarancji nie ma wpływu na odpowiedzialność z Gwarancji.
 8. Beneficjent Gwarancji zobowiązuje się informować KUKĘ S.A. o zapłacie przez Dłużnika należności, z którymi związane są Gwarancje, w ciągu trzech dni roboczych od daty płatności.
 9. 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 S.A. 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.
 10. 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.
- §6. 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 wartości kontraktu eksportowego / umowy Przedsiębiorcy zależnego, wartości akredytywy, terminu ważności akredytywy, sumy gwarancyjnej, terminu płatności należności, ratingu Dłużnika oraz klasy kraju Dłużnika.
 3. Stawki wynagrodzenia za udzielenie Gwarancji zostaną określone w Umowie Ramowej i nie podlegają negocjacom.
 4. Wynagrodzenie pobrane przez KUKĘ S.A. za udzielenie Gwarancji nie podlega zwrotowi.

§7. Szkoda

1. Ustala się następujące terminy powstania szkody:
 - 1) w przypadku zdarzenia, o którym mowa w § 3 ust. 3 pkt 1 – dzień prawnego stwierdzenia niewypłacalności Dłużnika lub dzień faktycznego stwierdzenia niewypłacalności Dłużnika przez KUKE S.A. na podstawie wiarygodnych informacji o sytuacji finansowej Dłużnika, przy czym KUKE S.A. 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 § 3 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.

§8. Wypłata z Gwarancji

1. KUKE S.A. dokonuje wypłaty z Gwarancji do wysokości szkody, o której mowa w § 7 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 akredyty-

tywy 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 / Przedsiębiorcy zależnego;
 - 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 radcę prawnego 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. Wypłata z Gwarancji następuje w walucie Gwarancji.

§9. 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 KUKE S.A., przedsięwziąć wszelkie konieczne i stosowne środki w celu odzyskania nieuregulowanych należności.
2. W momencie wypłaty z Gwarancji KUKE S.A. wstępuje w prawa Beneficjenta Gwarancji w stosunku do całości lub części roszczeń wynikających z należności objętej Gwarancją.

§10. Podział kwot odzyskanych i kosztów windykacji należności

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

§11. 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 2018 r., poz. 1378 z późn. zm.) oraz ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny (tj. Dz.U. z 2019 r., poz. 1145).
2. Wszelkie zmiany warunków Umowy Ramowej są dokonywane w formie pisemnej.
3. Cesja praw z Gwarancji może być dokonana wyłącznie na podstawie pisemnej zgody KUKĘ S.A.



KUKE
Grupa PFR

Znajdujemy
możliwości

infolinia: 801 060 106
kontakt@kuke.com.pl

ul. Krucza 50, 00-025 Warszawa
www.kuke.com.pl