

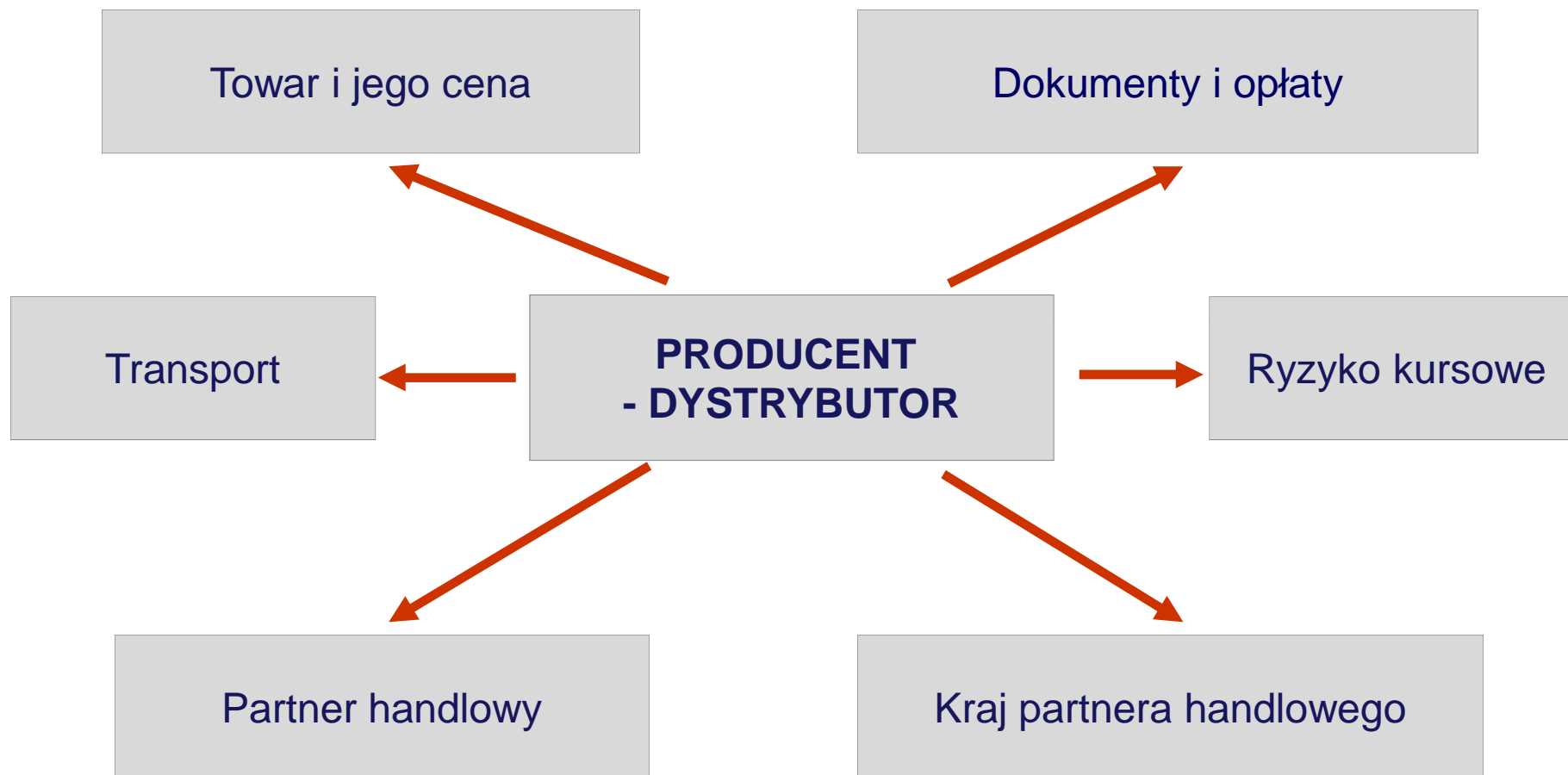


KORPORACJA UBEZPIECZEŃ  
KREDYTÓW EKSPORTOWYCH  
SPÓŁKA AKCYJNA

**Jak chronić należności  
i zabezpieczać przed ryzykiem  
utrąty płynności finansowej**

**Jolanta Czekalska, Dyrektor Biura Terenowego KUKE S.A. w Katowicach  
Katowice, 25.06.2013 r.**

# Obszar ryzyka w transakcjach handlowych



# Ryzyko sprzedaży z odroczonym terminem płatności

- Sprzedaż towarów lub świadczenie usług z odroczonym terminem płatności (kredyt kupiecki) wiąże się z ryzykiem braku płatności ze strony kontrahentów zarówno na rynku krajowym, jak i w transakcjach eksportowych
- Przyczyną nieotrzymania należności mogą być zdarzenia typu bankructwo kontrahenta lub opóźnienie w płatnościach
- Na niektórych rynkach zagrożeniem mogą być zmiany sytuacji ekonomicznej i politycznej w kraju dłużnika poprzez ingerencję państwa w mechanizmy gospodarcze polegające np. na wprowadzeniu moratorium na obsługę zobowiązań płatniczych



# Ubezpieczenie jest proste



# Nadzór i wsparcie ze strony ubezpieczyciela

- Korporacja bada wiarygodność finansową partnerów krajowych i zagranicznych przed podpisaniem umowy, a przez cały okres ochrony ubezpieczeniowej na bieżąco monitoruje ich sytuację płatniczą
- Przedsiębiorca informowany jest o wszystkich zmianach mających wpływ na poziom ryzyka
- W przypadku problemów płatniczych kontrahenta, Korporacja oddaje do dyspozycji swoich klientów efektywne instrumenty windykacji należności od dłużników
- Korporacja dochodzi samodzielnie wierzytelności od dłużników nawet po wypłacie odszkodowania klientowi



# Ubezpieczenie a finansowanie

- Ubezpieczenie należności w KUKE może pomóc w uzyskaniu finansowania w formie kredytu lub faktoringu
- Odpowiednie zabezpieczenie ryzyka jest dla banku istotne - cesja praw do odszkodowania z polisy może stanowić dla instytucji finansującej dodatkowe zabezpieczenie
- Brak płatności od kontrahenta może mieć duży wpływ na możliwość spłaty kredytu przez przedsiębiorcę



# Oferta KUKE

KUKE posiada najbardziej kompleksową ofertę na rynku:

- ubezpiecza należności eksportowe z prawie wszystkich krajów świata oraz należności krajowe
- wspiera ekspansję firm na rynki zagraniczne
- oferuje gwarancje ubezpieczeniowe
- uczestniczy w rządowym programie „Finansowe wsparcie eksportu”

# Przedmiot ubezpieczenia

- Bezsporne należności z tytułu sprzedaży towarów lub wykonania usług, których zapłata jest realizowana w kredycie kupieckim (faktury z odroczonym terminem płatności)





# Oferta dla przedsiębiorców

## Ubezpieczenia komercyjne:

- ubezpieczenia krótkoterminowych należności krajowych i eksportowych (Pakiet, Europolisa)
- kontraktowe gwarancje eksportowe i krajowe

## Ubezpieczenia ze wsparciem Skarbu Państwa:

- ubezpieczenie krótkoterminowych należności z krajów podwyższonego ryzyka (Polisa na Wschód)
- ubezpieczenie kontraktów i kredytów eksportowych dotyczących inwestycji średnio i długoterminowych (Kredyt dostawcy, Kredyt dla nabywcy)
- gwarancje eksportowe
- programy wspierające finansowanie eksportu inwestycyjnego (forfaiting, leasing)
- produkty uzupełniające (Bezpieczne Inwestycje, gwarancja spłaty kredytu krótkoterminowego finansującego kontrakt eksportowy)



KORPORACJA UBEZPIECZEŃ  
KREDYTÓW EKSPORTOWYCH  
SPÓŁKA AKCYJNA

**PAKIET**

# Pakiet - zasady ubezpieczenia

- Ubezpieczenie adresowane do przedsiębiorstw realizujących sprzedaż krajową i/lub eksportową
- Zabezpieczenie cyklicznej sprzedaży do kontrahentów zagranicznych z ponad 120 krajów oraz kontrahentów krajowych
- Ochroną objęte są należności z terminem odroczenia płatności do 2 lat w eksporcie oraz do 1 roku w kraju
- Polisa otwarta: możliwość włączania do umowy nowych kontrahentów w trakcie okresu rozliczeniowego
- Elastyczne rozwiązania ubezpieczeniowe dostosowane do działalności polskich przedsiębiorstw



# Ubezpieczani kontrahenci

wartość limitu  
dla dłużników NN  
**50 000 PLN**

ocena KUKE

Kontrahenci  
nazwani


Kontrahenci  
nienazwani

kontrola  
Ubezpieczającego

raport wywiadowni  
gospodarczej

pozytywne doświadczenie płatnicze  
min. 3 faktury, lub sprzedaż gotówkowa  
za min 5 tys. zł w ostatnim roku

# Pakiet - zakres ubezpieczonego ryzyka

- Rodzaj ubezpieczonych ryzyk:  ryzyko handlowe  
ryzyko polityczne
- Ochrona ubezpieczeniowa do wysokości przyznanego limitu kredytowego lub limitu nadanego przez Ubezpieczającego w ramach własnych uprawnień
- Wartość wypłaconego odszkodowania od 85% do 90% wartości należności nieuregulowanych przez kontrahenta
- Bezpłatna windykacja ubezpieczonych należności

# Pakiet



# Nowa klauzula Ochrona+

- Możliwość utrzymania wysokiego poziomu sprzedaży mimo podwyższonego ryzyka
- Ochrona ponad wcześniej ustalony limit kredytowy
- Specjalne monitorowanie kontrahenta
- Ułatwienie utrzymania dobrych relacji ze strategicznymi klientami

# Zasady klauzuli Ochrona+

- Dodatkowy limit kredytowy udzielany na specjalny wniosek, gdy standardowy limit kredytowy jest niewystarczający
- Dodatkowy limit kredytowy ustalany jest na okres 90 dni
- Maksymalna wartość dodatkowego limitu kredytowego do 5.000.000 zł
- Składka stanowi 0,5% kwoty dodatkowego limitu kredytowego



KUKe

KORPORACJA UBEZPIECZEŃ  
KREDYTÓW EKSPORTOWYCH  
SPÓŁKA AKCYJNA

**EUROPOLISA**

## Europolisa - adresaci

- Firmy, których wysokość obrotów do wszystkich kontrahentów zagranicznych nie przekroczyła 1 mln euro w ostatnich 12 miesiącach, niezależnie od wielkości sprzedaży krajowej
- Firmy, które realizują sprzedaż tylko na rynku krajowym pod warunkiem, że jej wysokość w ostatnich 12 miesiącach nie przekroczyła 5 mln złotych
- Firmy, które prowadzą sprzedaż w kraju i na rynkach zagranicznych, z zastrzeżeniem, że ich sprzedaż w ostatnich 12 miesiącach nie przekroczyła 5 mln złotych w kraju i 1 mln euro w eksporcie



## Europolisa - lista krajów

Andora	Hiszpania	Polska
Austria	Holandia	Portugalia
Belgia	Irlandia	Rumunia
Bułgaria	Islandia	San Marino
Cypr	Litwa	Słowacja
Czechy	Luksemburg	Słowenia
Dania	Łotwa	Szwajcaria
Estonia	Malta	Szwecja
Finlandia	Monako	Węgry
Francja	Niemcy	Wielka Brytania
Grecja	Norwegia	Włochy

# Europolisa - zakres ubezpieczonego ryzyka

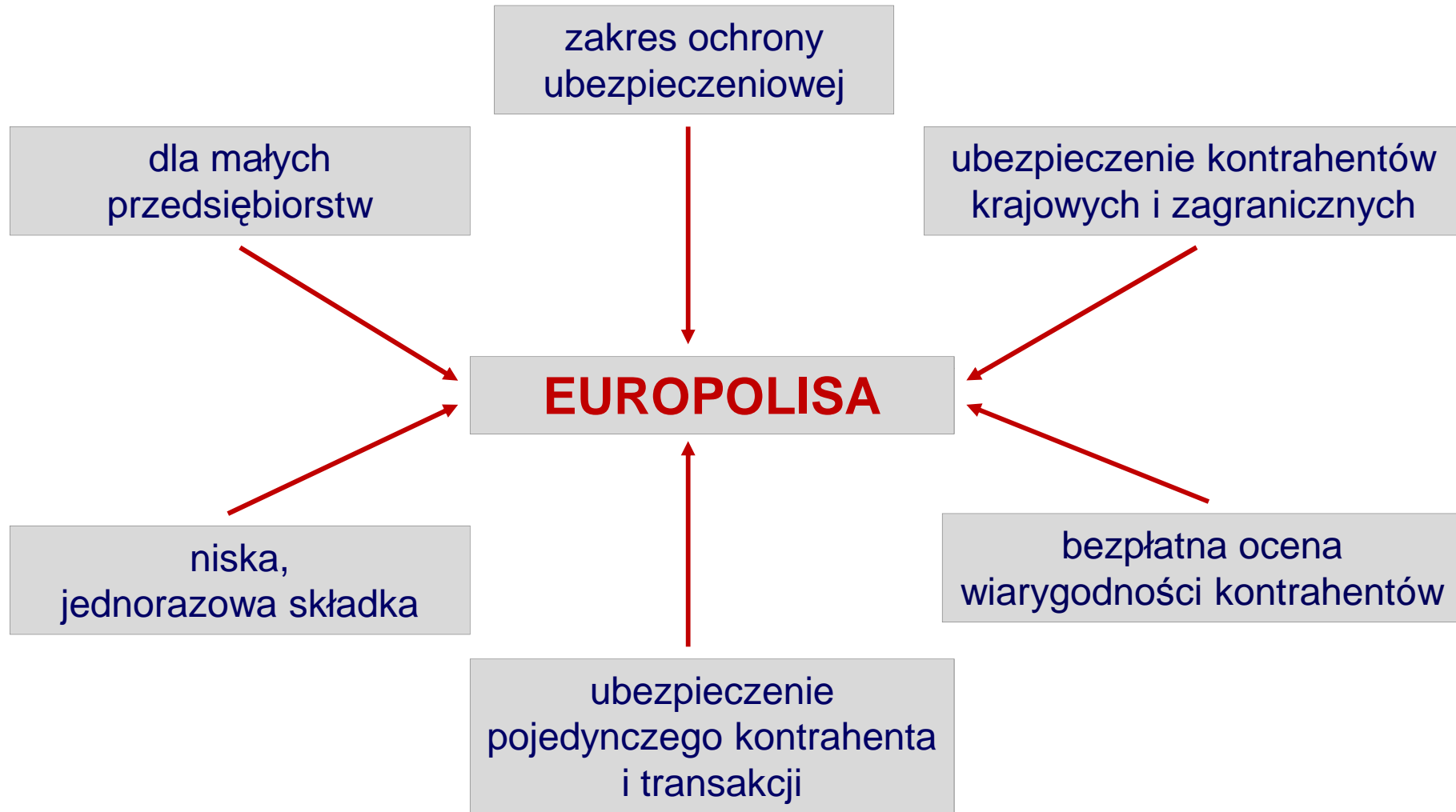
- Rodzaj ubezpieczonych ryzyk:

{  
ryzyko handlowe  
ryzyko polityczne

- Ochrona ubezpieczeniowa do wysokości przyznanego limitu kredytowego
- Wartość wypłaconego odszkodowania stanowi 85% wartości należności nieuregulowanych przez kontrahenta
- Bezpłatna windykacja ubezpieczonych należności



# Europolisa





KORPORACJA UBEZPIECZEŃ  
KREDYTÓW EKSPORTOWYCH  
SPÓŁKA AKCYJNA

**POLISA NA WSCHÓD**

# Lista krajów – ryzyko nierynkowe

Afganistan	Ghana	Kosowo	Serbia
Albania	Gruzja	Kuba	Sierra Leone
Algieria	Gujana	Laos	Somalia
Angola	Gwinea	Liberia	Sudan
Armenia	Gwinea Bissau	Libia	Sudan Południowy
Azerbejdżan	Gwinea Równikowa	Macedonia	Surinam
<b>Białoruś</b>	Irak	Malawi	Tadżykistan
Bośnia i Hercegowina	Iran	Mołdowa	Turkmenistan
Burundi	Kambodża	Mongolia	<b>Ukraina</b>
Czarnogóra	<b>Kazachstan</b>	Myanmar	Uzbekistan
Dem. Rep. Kongo	Kenia	Nigeria	Wenezuela
Dominikana	Kirgistan	Nikaragua	Wietnam
Ekwador	Komory	Pakistan	Wyspy Św. Tomasza i Książęca
Erytrea	Kongo	<b>Rosja</b>	Zambia
Gambia	Korea Północna	Rwanda	

# Zakres ochrony ubezpieczeniowej

- ryzyko handlowe
  - ryzyko polityczne
  - siła wyższa
- } ryzyko nierynkowe



# Ubezpieczenie od ryzyka nierynkowego

- Ubezpieczenie kontraktów na dostawę **polskich** towarów lub realizację **polskich** usług z odroczonym terminem płatności poniżej 2 lat
- Ochrona ubezpieczeniowa: 95 - 90% wartości należności



# Wsparcie Skarbu Państwa dla eksportu polskich towarów i usług

**Rozporządzenie Ministra Gospodarki  
z dnia 6 sierpnia 2001 r.**

w sprawie maksymalnego, procentowego udziału składników pochodzenia zagranicznego w eksportowanym w ramach kontraktu produkcie finalnym, umożliwiającego uznanie tego produktu za krajowy

(Dziennik Ustaw Nr 101 poz. 1097)

**Podstawowy wymóg w zakresie ubezpieczeń  
gwarantowanych przez Skarb Państwa**



# Wsparcie Skarbu Państwa dla eksportu polskich towarów i usług

Maksymalny procentowy udział składników pochodzenia zagranicznego umożliwiający uznanie tego produktu za krajowy ustalony jest w wysokości

50%

Wyjątki:

- kable światłowodowe, samoloty rolnicze i sportowe, wyroby farmaceutyczne: 60%
- systemy komputerowe, wyroby przemysłu elektrotechnicznego i elektronicznego: 80%
- usługi budowlane: 90%

# Ubezpieczenie od ryzyka nierynkowego

## Przykładowe stawki

## ROSJA

### Udział własny

### Termin płatności

5%

10%

do 30 dni

0,352%

0,315%

do 60 dni

0,382%

0,342%

do 90 dni

0,413%

0,367%

# Ubezpieczenie od ryzyka nierynkowego

- Ustalenie limitu kredytowego dla każdego kontrahenta zgłoszonego przez klienta do ubezpieczenia
- Ustalenie stawki dla każdego limitu kredytowego w zależności od kraju eksportu, terminu płatności, wysokości udziału własnego, dodatkowych zabezpieczeń
- Składka obliczana na podstawie realizowanych i zgłaszanych obrotów oraz na podstawie wcześniej ustalonej składki minimalnej



# Ubezpieczenie od ryzyka nierynkowego

- Brak opłat za ocenę i nadzorowanie ryzyka kontrahentów
- Windykacja ubezpieczonych należności bez dodatkowych opłat
- Brak limitu wypłaty odszkodowań
- Polisa bezterminowa



# Polisa na Wschód



# KUKe

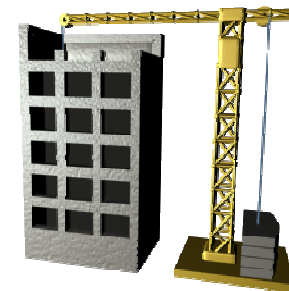
KORPORACJA UBEZPIECZEŃ  
KREDYTÓW EKSPORTOWYCH  
SPÓŁKA AKCYJNA

**GWARANTOWANE PRZEZ SKARB PAŃSTWA  
UBEZPIECZENIE KONTRAKTÓW EKSPORTOWYCH  
ŚREDNIO- I DŁUGOTERMINOWYCH NALEŻNOŚCI**



# Ubezpieczenia średnio- i długoterminowe

- Ubezpieczenie kontraktów na dostawę towarów lub realizację usługi w kredycie 2 lat i więcej j lat (Kredyt dostawcy)
  - dla eksporterów dóbr inwestycyjnych
- Ubezpieczenie kredytów eksportowych przeznaczonych na finansowanie dostaw towarów lub realizację usługi z okresem spłaty 2 lat i więcej lat (Kredyt dla nabywcy)
  - dla instytucji finansujących eksport dóbr inwestycyjnych
- Ubezpieczenie leasingu finansowego związanego z dostawami towarów lub realizacją usługi w kredycie 2 i więcej lat
  - dla instytucji leasingowych



# KUKe

KORPORACJA UBEZPIECZEŃ  
KREDYTÓW EKSPORTOWYCH  
SPÓŁKA AKCYJNA

**GWARANCJE  
I PRODUKTY UZUPEŁNIAJĄCE**

# Produkty uzupełniające

- Bezpieczne Inwestycje - ubezpieczenie inwestycji bezpośrednich za granicą – dla polskich eksporterów
- Gwarancje ubezpieczeniowe – głównie dla eksporterów dóbr inwestycyjnych
- Program KUKE Faktoring



# Rola ubezpieczyciela

- Zminimalizowanie ryzyka utraty należności ze strony kontrahentów
- Dopasowanie wielkości dostaw do możliwości finansowych odbiorcy
- Windykacja niezapłaconych należności
- Wypłata odszkodowania

[www.kuke.com.pl](http://www.kuke.com.pl)



---

Korporacja Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych Spółka Akcyjna