



KUPEG

ÚVĚROVÁ POJIŠŤOVNA

PŘÍRUČKA KLIENTA





KUPEG

ÚVĚROVÁ POJIŠŤOVNA

Kontaktní osoby v KUPEG

	Jméno	Kontakt
Account manager		
Underwriter		
Likvidace a vymáhání		
Specialista vymáhání		

KUPEG úvěrová pojišťovna, a.s.
Na Pankráci 1683/127, 140 00 Praha 4, Česká republika

Tel.: +420 261 097 575, Fax: +420 241 409 522
mail: info@kupeg.cz, www.kupeg.cz



DŮLEŽITÉ INFORMACE aneb pojištění bez problémů

Pohledávka je pojištěna jestliže

- existuje platný limit na odběratele, za kterým klient pohledávku eviduje
- její platební podmínka nepřekračuje nejdelší platební podmínku dohodnutou ve smlouvě
- byla řádným způsobem nahlášena k pojištění – viz formulář, soubor Excel, e-ONLINE
- byla nahlášena ve stanovené lhůtě – do 15 dnů po skončení kalendářního měsíce, ve kterém vznikla
- bylo včas uhrazeno pojistné (ve splatnosti), vztahující se k této pohledávce

Úvěrový limit

- o limit je potřeba požádat s dostatečným časovým předstihem nejméně jeden týden před dodávkou zboží nebo poskytnutím služeb, stanovení limitu (zejména do exotických teritorií) může trvat několik dnů
- je důležité požádat o dostatečně vysokou částku limitu, která pokryje celý předpokládaný objem otevřených pohledávek
- je třeba uvést všechny požadované údaje, a to tak, aby odpovídaly skutečnému stavu (např. aktuální stav otevřených pohledávek)
- je třeba uvádět přesnou identifikaci odběratele (zejména IČ a celý název, včetně všech označení právní formy)
- pojištěny jsou pouze pohledávky vzniklé od data platnosti úvěrového limitu!

Deklarace pohledávek hlášení obratu

- je třeba provést nejdéle do 15 dnů od skončení kalendářního měsíce, ve kterém pohledávky vznikly
- je třeba nahlásit veškeré pohledávky za odběrateli, na které byl stanoven úvěrový limit

Máte-li informace o platebních problémech odběratele

- je třeba ihned předat informaci pojistiteli

Pro bezproblémové vyřízení pojistné události je třeba

- aby pohledávka byla pojištěna
- aby bylo uhrazeno pojistné, vztahující se k této pohledávce
- včas zaslat Oznámení hrozby pojistné události – nejdéle do 3 měsíců od data splatnosti nejstarší pohledávky
- řádným způsobem zaslat Oznámení hrozby pojistné události – viz formulář, e-ONLINE
- nahlásit všechny otevřené pohledávky za daným odběratelem
- dodat veškeré relevantní dokumenty, které se k nezaplaceným pohledávkám vztahují, resp. prokazují jejich existenci a oprávněnost
- co nejdříve začít o problému komunikovat s pojistitelem



ÚVĚROVÉ POJIŠTĚNÍ

Jedním z nejdůležitějších rizik v obchodní praxi je riziko, že pohledávka, která vznikla z dodávky obchodnímu partnerovi, nebude zaplacená.

Úvěrové pojištění je jedním z nejspolehlivějších způsobů ochrany před nedobytnými pohledávkami. Cílem úvěrového pojištění je zajištění rizika nezaplacení (obchodního rizika) v rámci obchodní činnosti mezi podnikatelskými subjekty.

- | | |
|----------------------------------|---|
| Primární přínos pojištění | ▪ eliminace finančních ztrát v důsledku nezaplacení |
| Sekundární přínos | ▪ řízení finančních rizik |
| | ▪ řízení prodejní strategie |
| | ▪ vymáhání pohledávek |

ÚVĚROVÉ POJIŠTĚNÍ KUPEG úvěrové pojišťovny, a.s.

Proč KUPEG? Protože jsme:

- největší společnost v oblasti pojišťování tuzemských rizik s nejdelšími zkušenostmi na trhu
- silná společnost s kapitálovým zázemím silné mezinárodní skupiny (ONDD, jako vedoucí společnost skupiny, má rating „AA+“ společnosti Standard & Poor's)
- specialista na pojišťování exotických trhů
- připraveni plně respektovat Váš credit management a řízení rizik ve Vaší společnosti
- společnost, která klade důraz na budování dlouhodobých obchodních vztahů na základě individuálního přístupu

Naše produkty

- jsou jednoduché a poskytují komplexní krytí jak komerčních tak i politických rizik (komerční riziko – platební neschopnost nebo platební nevěle odběratele)
- politické riziko – nezaplacení v důsledku politické události či ekonomických potíží země
- jsou navrženy tak, aby mohly být kryty pohledávky všem klientům bez rozdílu jejich velikosti, právní formy a výše obratu
- umožňují úplnou správu pojištění prostřednictvím internetové on-line aplikace e-ONLINE, která je dostupná 24 hodin 365 dní v roce

Přínosy pojištění KUPEG

Pojistné plnění ▪ v případě neuhrazení nesporných pohledávek zamezuje ztrátám z titulu dubiozních pohledávek a ochraňuje tak stabilitu finančních toků klienta

Úvěrové limity ▪ nezávislé a odborné ohodnocení kvality (bonity), finanční a obchodní síly odběratelů, což napomáhá předcházet dodávkám nesolidním odběratelům a řídit credit management firmy klienta

Monitoring úvěrového limitu ▪ pravidelné sledování vývoje ekonomické situace odběratelů umožňuje včas reagovat na eventuální negativní vývoj

Vymáhání pohledávek ▪ odborný tým ve spolupráci s tuzemskými a zahraničními experty na vymáhání pohledávek je připraven asistovat v celém procesu vymáhání

Tím tedy KUPEG

- umožní klientovi soustředit se na rozvoj ostatních klíčových činností podniku a přenést starosti o riziko na pojišťovnu
- chrání ROZVAHU klienta – pohledávky v rozvaze už nejsou pouze nárokem na peníze, ale zajištěnou poukázkou
- napomáhá při zajištění financování – pojištění slouží jako záruka za bonitu pohledávek zastavených bance



UZAVŘENÍ POJIŠTĚNÍ a jeho průběh

Žádost o uzavření pojistné smlouvy

Pro sjednání pojistné smlouvy je nutné vyplnit žádost, která je k dispozici na internetové stránce www.kupeg.cz. Pojistná smlouva je koncipována jako rámcová, aby kryla celý obrat pojištěného, bez ohledu na to, zda se jedná o vývoz nebo prodej v tuzemsku.

Nabídka a návrh smlouvy

Produkt e-BONUS je určen malým a středním podnikům. U produktu e-BONUS klient získává návrh smlouvy ihned po vyplnění interaktivního formuláře (na www.kupeg.cz) a návrh smlouvy si může vytisknout na své tiskárně. Platnost návrhu je 30 dnů.

Produkt e-MODUL – Produkt je určen pro střední a velké podniky. Po obdržení žádosti pojistitel ohodnotí rizika vybraných odběratelů a další aspekty žadatele. Přibližně po 14 dnech po obdržení žádosti odešle pojistitel žadateli navrhované podmínky – nabídka obsahuje návrh smlouvy, všeobecné pojistné podmínky a návrh smlouvy na využívání on-line systému. Dílčí parametry smlouvy je možno nastavit individuálně.

e-BOND – garanční pojištění e-BOND je určeno širokému spektru dodavatelů. Produkt e-BOND je pojištěním rizika nesplnění závazku pojištěného. Po obdržení žádosti pojistitel provede analýzu žadatele a obchodního případu a obvykle do 14 dnů předloží žadateli podmínky pojištění a návrh smlouvy.

Podpis pojistné smlouvy

Smlouvu podepisuje pojistník. Smlouva představuje dohodu o podmínkách pojištění. Pojištění na základě uzavřené smlouvy vzniká v okamžiku, kdy pojištěnému vzniknou pohledávky za odběrateli, na které byl pojistitelem vystaven úvěrový limit.

Úvěrové limity

Po podpisu pojistné smlouvy je na každého jmenovaného odběratele vystaven úvěrový limit, který vyjadřuje potvrzení o možnosti pojištění vůči jednotlivému jmenovanému odběrateli. Současně lze sjednat paušální limity na předem neoznamené (nejmenované odběratele) - platí pouze pro e-MODUL.

Deklarace obratu k pojištění

Klient každý měsíc oznamuje dohodnutou formou pojišťovně obrat z uskutečněného prodeje z předchozího měsíce podle jednotlivých odběratelů.

Výpočet pojistného

Pojistitel vypočte pojistné jako násobek pojistné sazby a hodnoty oznamovaného obratu, popsáno v předchozím kroku. Následně klient obdrží fakturu na pojistné.

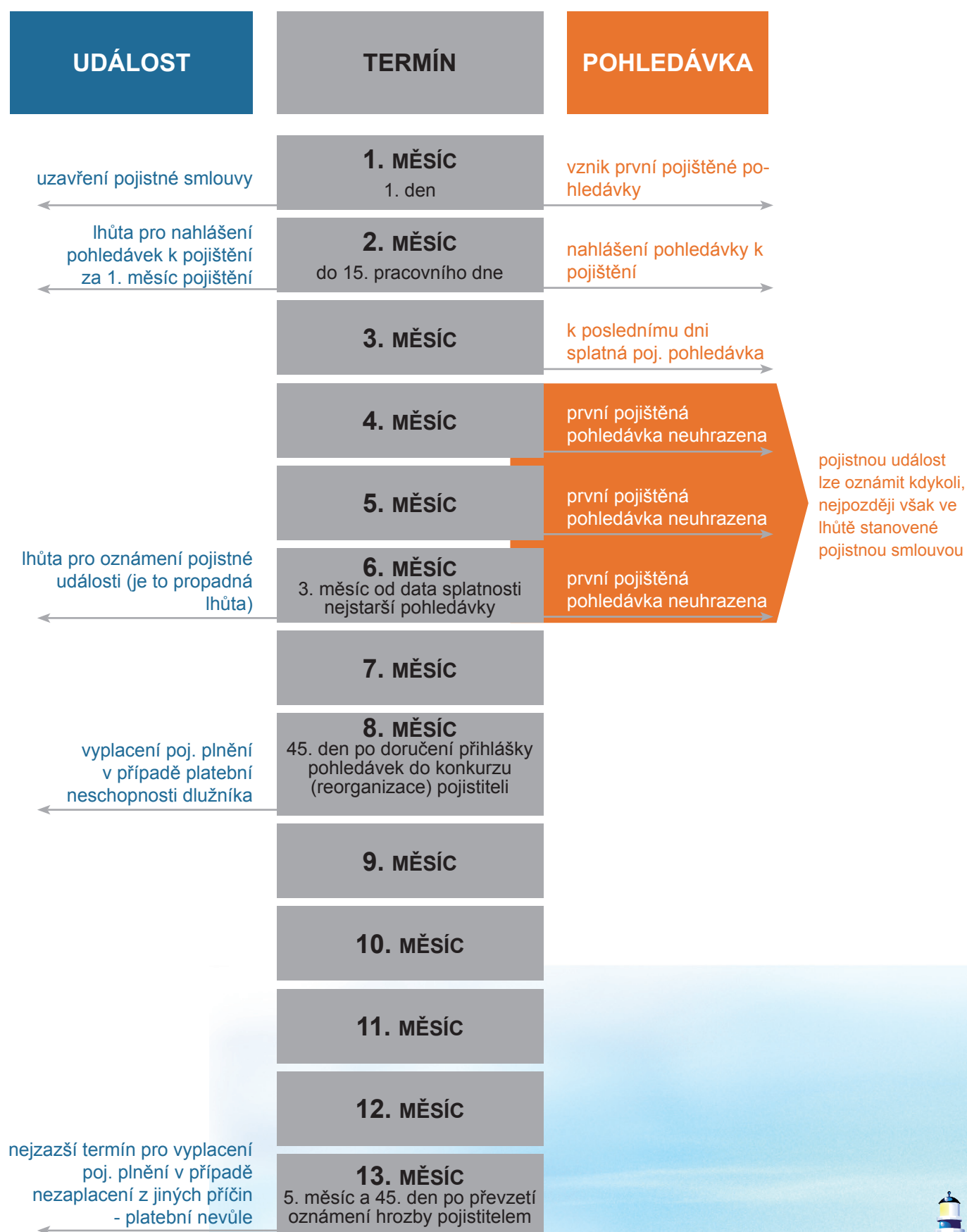
Pojistná událost

Hlášení hrozby pojistné události nebo jiných změn v chování odběratele, které by mohly vést k pojistné události. Dochází k vymáhání pohledávky klientem ve spolupráci s pojistitelem, vždy ovšem s ohledem na obchodní vztahy klienta a jeho odběratele.

Pojistná událost vzniká uplynutím 5 měsíců od oznámení hrozby pojistné události (čekací doba) v případě platební neuvělosti odběratele, v případě platební neschopnosti odběratele dnem doručení přihlášky pohledávek do konkurzu. Pojištěné pohledávky, které zůstaly nevyplaceny, jsou poté uznány za pojistnou událost a klient získává pojistné plnění do 45 dnů od vzniku pojistné události.



ČASOVÁ OSA POJIŠTĚNÍ



E-BONUS

Zjednodušená forma pojištění pohledávek vycházející vstříc zejména menším společnostem

Základním pojišťovacím produktem pro malé a střední společnosti je pojištění e-BONUS. Svými parametry, výší pojistného – to se obvykle pohybuje v řádech promile z fakturované částky – a jednoduchostí správy je primárně určen firmám s ročním obrátem do 100 miliónů korun.

Standardně se uzavírá dvouletá smlouva s ročním prodloužením prostřednictvím internetové aplikace e-ONLINE. Samotnému podpisu smlouvy předchází rovněž elektronicky nabídnutý přehled obchodních podmínek včetně kalkulace pojistné sazby a stanovení výše spoluúčasti.

Předností produktu e-BONUS je jeho jednoduchost – produkt lze kompletně sjednat a uzavřít prostřednictvím internetové aplikace – od žádosti až po vytištění vygenerovaného návrhu smlouvy.

Nový klient může získat při podpisu smlouvy až 20% slevu na pojistném – bonus. Výše poskytnuté slevy se přehodnocuje vždy po půl roce trvání pojištění a může dosáhnout až 30 %.

Pokud se tedy Váš obrát pohybuje do 100 mil. Kč za rok, nabídku produktu e-BONUS získáte ihned po vyplnění interaktivního formuláře na www.kupeg.cz. Pokud Váš obrát přesahuje uvedený limit, bude Vám po vyplnění interaktivního formuláře nabídnut produkt e-MODUL.

Úvěrový limit

Maximální částka, ze které pojistitel vyplatí pojistné plnění. Měl by vyjadřovat nejvyšší hodnotu součtu očekávaných pohledávek před splatností vůči konkrétnímu odběrateli s ohledem na užívanou platební podmínku a harmonogram dodávek. Má charakter neustále se obnovující hodnoty; jak jsou postupně spláceny starší pohledávky, pojištění se vztahuje na nové až do výše limitu.

Maximální doba fakturace pohledávek

Lhůta počínající datem dodání zboží nebo poskytnutí služeb, do které nejpozději musí být odběrateli vystaveny faktury.

Počáteční pojistná sazba

Zvýhodněná pojistná sazba, stanovená pro prvních 6 měsíců platnosti pojistné smlouvy (např. 0,4 % - bonus až 20 %).

Základní pojistná sazba

Fixní sazba sjednaná ve smlouvě, na základě které se po započítání bonusu nebo malusu (viz příloha ke smlouvě) vypočítá pojistná sazba pro následujících 6 měsíců (např. 0,5 %).

Škodní poměr

Poměr mezi přijatým pojistným a objemem vyplacených odškodnění (pojistných plnění)

bonus/malus - příklad		
1.–6. měsíc	Počáteční poj. sazba	0,4 % z fakturace
BEZEŠKODNÍ PRŮBĚH		
7.–12. měsíc	Rekapitulace poj. sazby dle zákl. sazby	Zákl. sazba (0,5 %) krát bonux 30 % (dle přílohy ke sml.) = sazba 0,35 %
ROZSAH ŠKODNÍHO POMĚRU DO 10 %		
13. měsíc	Rekapitulace poj. sazby dle zákl. sazby	Zákl. sazba (0,5 %) krát bonux 20 % (dle přílohy ke sml.) = sazba 0,4 %

E-MODUL

Celoobratové pojištění přizpůsobené potřebám společností s velkým počtem odběratelů

Flexibilní produkt úvěrového pojištění vyvinutý pro střední a velké společnosti. Díky své modularitě a možnostem individuálního přizpůsobení respektuje specifické potřeby každého klienta. Jeho základními charakteristikami jsou přístupnost, jednoduchost produktu, přehlednost, srozumitelnost a dlouhodobost.

e-MODUL respektuje zvláštnosti konkrétní obchodované komodity – například její sezónnost – a přizpůsobuje se i složitějšímu organizačnímu členění společnosti klienta. Pod jednu rámcovou smlouvu lze zahrnout také dceřiné společnosti. Produkt je zvláště vhodný pro společnosti s velkým počtem odběratelů.

Principem produktu je modulární smlouva, která umožňuje dohodnout variantní podmínky krytí, odpovídající potřebám každého jednotlivého klienta.

Úvěrové pojištění e-MODUL je primárně určeno pro podniky s ročním obratem nad 100 miliónů korun.

Žádost o sjednání pojištění e-MODUL lze uskutečnit vyplněním interaktivního formuláře žádosti o pojištění nebo vyplněním připraveného formuláře (dokumentu) poštou, faxem, e-mailem.

Produkt e-MODUL umožňuje aktivní zapojení credit managera klienta do procesů a vztahů v rámci pojištění tak, aby se administrativa co nejvíce zjednodušila a došlo k využití individuálních zkušeností klienta v daném sektoru.

Pojistná sazba je stanovována individuálně a odráží zejména objem předpokládaných pojištěných transakcí a jejich rizikovitost. Výsledná cena pojištění je velmi příznivá - pohybuje se v řádech promile z fakturované částky. Úvěrové pojištění předchází vzniku nedobytných pohledávek a tím racionalizuje credit management klienta.



E-BOND

Produkt, který usnadňuje klientům přístup k zakázkám, u kterých je podmínkou vystavení záruky, je garanční pojištění e-BOND. Jedná se o pojištění rizika nesplnění závazku pojištěného (garanční pojištění) a představuje alternativu bankovní záruky. Jeho významnou výhodou je skutečnost, že neváže finanční prostředky společnosti a neovlivňuje tak likviditu pojištěného.

Garanční pojištění e-BOND je určeno širokému spektru dodavatelů, především pak společnostem z oboru stavebnictví, strojírenství a dalším dodavatelům zboží a služeb, kteří potřebují ručení pro účast ve výběrových řízeních nebo pro své odběratele. Jedná se o ručení za závazky vyplývající ze smluv o dílo a podobných obchodních smluv, týkajících se provedení prací, dodávek zboží nebo poskytnutí služeb.

V případě pojistné události (nesplnění závazků a povinností pojištěného) poskytne pojišťovna plnění z pojistné smlouvy přímo oprávněné osobě.

ZÁKLADNÍ VÝHODY

- cenově výhodná alternativa k bankovní záruce
- nezvyšuje úvěrovou angažovanost pojištěného u bank
- nezatěžuje cash flow (pojišťovna nepožaduje jistinu předem, plnění je realizováno v plné výši bez spoluúčasti)
- individuální přístup k požadavkům a potřebám pojištěného resp. oprávněné osoby
- jistota pojistného plnění pro oprávněnou osobu
- finanční síla pojišťovny a jistota díky zajištění prvotřídními zajistiteli v kombinaci s dlouholetými zkušenostmi akcionáře KUPEG – DuCroire Delcredere

ZÁKLADNÍ PRINCIPY e-BOND

- e-BOND je pojištěním rizika nesplnění závazku pojištěného
- Smluvní strany
 - pojistitel (KUPEG)
 - pojistník = pojištěný (kontraktor)
 - oprávněná osoba (investor)
- Územní rozsah
 - Česká republika
 - ostatní země Evropské unie
- Předmětem pojištění je nesplnění povinností vyplývajících ze závazkového vztahu mezi pojištěným a oprávněnou osobou.
- Pojišťovna prověří pojištěného a uzavřením garančního pojištění dá věřiteli jistotu, že v případě nesplnění povinností ze strany pojištěného věřitel obdrží pojistné plnění, které toto riziko kryje.
- Zásadou upisování je důkladné prověření pojištěného (finanční síla, kapacitní možnosti, historie firmy, dodržování závazků apod.), prověření projektu a kontraktu.
- Pojistitel vydá záruční pojistku, kterou potvrdí pojištění rizika nesplnění povinností pojištěného a poskytnutí pojistného plnění v případě vzniku pojistné události, ve prospěch oprávněné osoby.
- Vystavení záruční pojistky je možné v měně kontraktu (CZK, EUR, USD).

Produkt e-BOND představuje alternativu k následujícím typům bankovních záruk

- záruka za nabídku (bid bond)
- záruka za akontaci (advance payment bond)
- záruka za řádné provedení smlouvy (performance bond)
- záruka za odpovědnost za vady (warranty bond)
- záruka za zádržné (retention bond)



E-ONLINE

Po uzavření pojištění získává klient zdarma on-line internetový přístup pro správu své pojistné smlouvy, který umožňuje jednoduchým způsobem pracovat s veškerými daty, týkajícími se všech podstatných oblastí, naplňujících pojistný vztah.

Obsahově je e-ONLINE rozdělen do pěti sekcí

- 1) přehled pojistných smluv** ▪ standardně nabídka aktuálně platných smluv, ale současně tato volba nabízí také možnost prohlížení smluv, které jsou v jiném režimu než platné (ukončené, rozpracované aj.)
- 2) správa pojištění** ▪ díky intuitivní aplikaci klient jednoduše pracuje s portfoliem svých odběratelů. Má možnost žádat o nové limity či o změnu již schválených úvěrových limitů
- 3) hlášení obratu** ▪ jednoduchý reporting, prostřednictvím kterého klient hlásí pojišťovně obrat za uplynulý měsíc pro účely výpočtu pojistného
- 4) informace o pojistných událostech a jejich stavu** ▪ přehled základních informací o všech oznámených hrozbách pojistné události i pojistných událostech, jejich stavu a postupu vymáhání
- 5) informace o předpisu a platbách pojistného** ▪ archiv všech informací týkajících se vzájemných zúčtovacích vztahů mezi klientem a pojišťovnou

Komunikace prostřednictvím e-ONLINE je zabezpečena proti jakémukoliv druhu zneužití. Pro pojištěného zjednodušuje tato forma komunikace administraci a je přístupná nepřetržitě 24 hodin denně 365 dní v roce.

V současné době registrujeme více než 2/3 žádostí o úvěrové limity prostřednictvím systému e-ONLINE.



O SPOLEČNOSTI

KUPEG je největší společností na trhu podle

- počtu smluv
- pojištěného obrátu
- předepsaného pojistného
- a tedy také podílu na trhu (předpokládáme, že tržní podíl KUPEG překročí za rok 2010 hodnotu 40 %)

Posláním KUPEG je

- poskytovat ochranu klientům před riziky nezaplacení pohledávek ze strany jejich odběratelů - dlužníků
- poskytovat ochranu v oblasti tuzemského i zahraničního obchodu
- poskytovat ochranu proti rizikům komerčním i politickým
- podporovat rozvoj podnikání klientů a financování obchodu

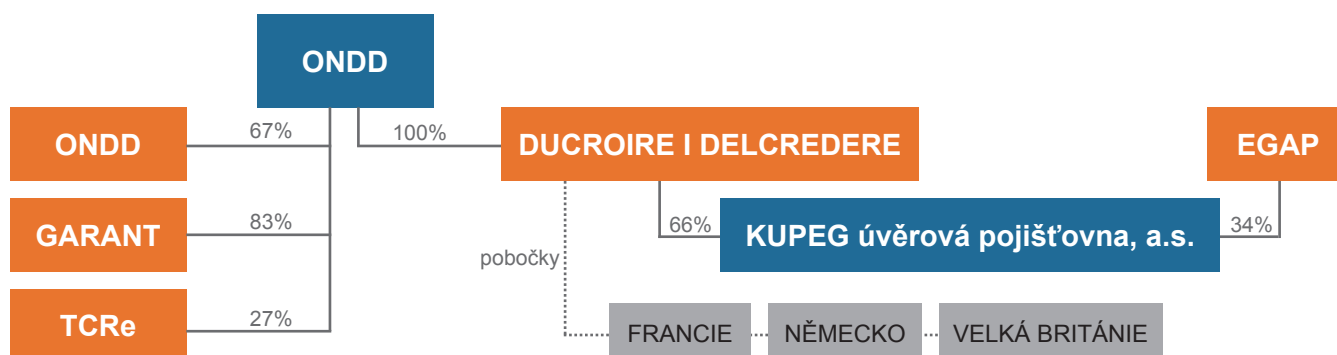
Cílem KUPEG je

- podporovat a ochraňovat podnikání v co nejširším měřítku
- napomáhat stálému růstu ekonomické stability a ziskovosti na bezpečných základech

Hlavními východisky naší strategie jsou

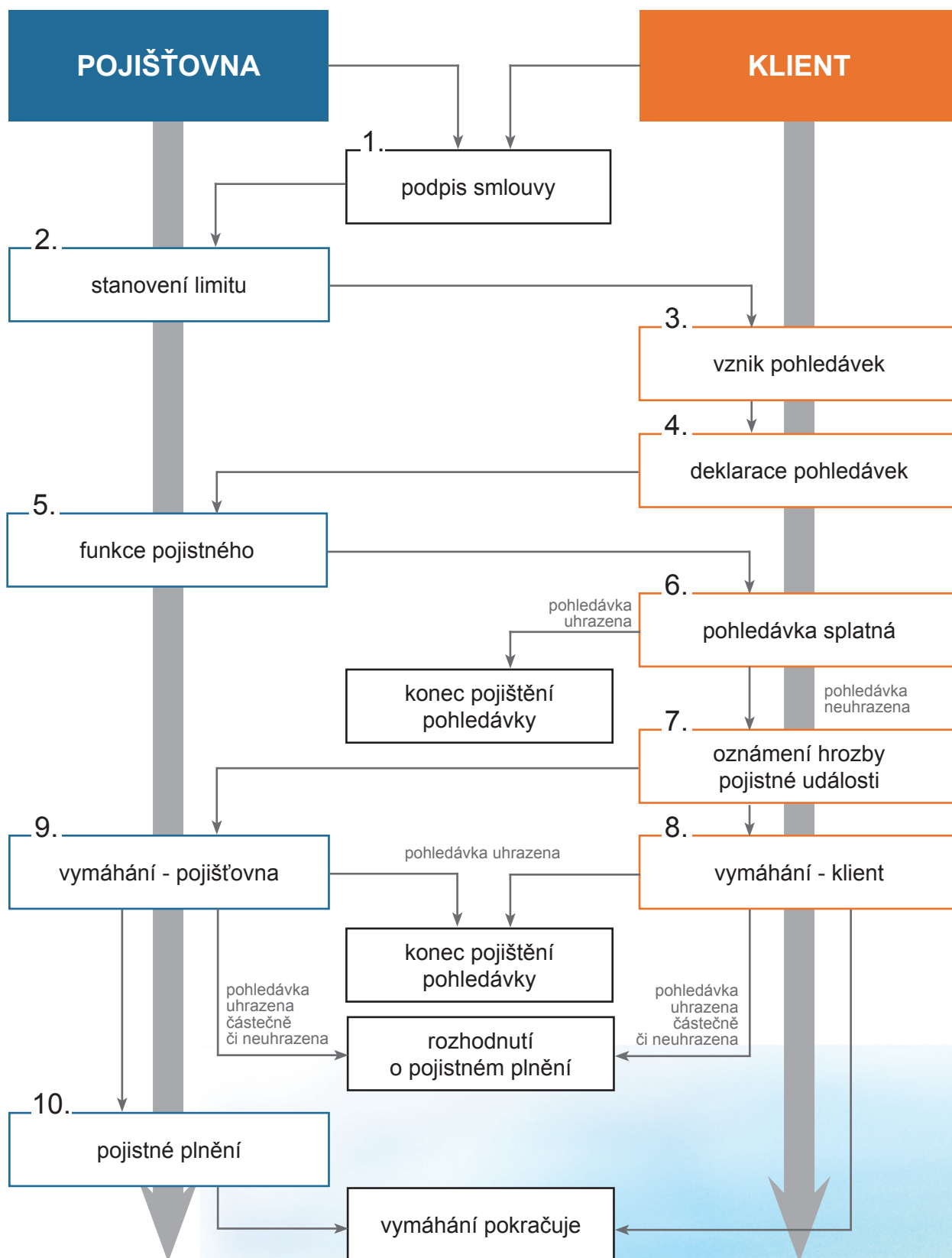
- poskytovat služby „na míru“, přizpůsobené potřebám a specifikům obchodní strategie každého klienta
- poskytovat služby klientům bez rozdílu velikosti, odvětví či obchodního zaměření
- pomáhat klientům v oblasti financování jejich obchodní činnosti poskytováním zajištění rizika nezaplacení ze strany odběratelů

Společnost je součástí mezinárodní skupiny kapitálově silných úvěrových pojišťoven



tis. Kč	2007	2008	2009
Hrubé předepsané pojistné	266 532	230 417	265 958
Náklady na pojistná plnění	-133 746	-129 299	-506 251
Zisk/ztráta za období	-33 475	-76 287	-115 397
- odpisy goodwill	79 239	79 239	79 239
Zisk/ztráta za období po odečtení odpisu goodwillu	45 764	2 952	-36 158

PRŮBĚH POJIŠTĚNÍ



1. SMLOUVA

Formálně právní vztahy mezi KUPEG a klientem – pojistníkem - jsou strukturovány zejména do následujících dokumentů

▪ Smlouva

upravuje a definuje základní podmínky pojistného vztahu (sazby pojistného a spoluúčasti, teritoriální krytí atd.), které jsou specifické pro daného klienta; sjednává se zpravidla na období 12 měsíců, které lze následně opakovaně prodlužovat.

▪ Moduly

specifikují konkrétní podmínky pojištění, postupy a rozsah krytí.

▪ Všeobecné pojistné podmínky

obecně upravují vztahy mezi klientem a pojišťovnou, definují práva a povinnosti obou stran a vymezují základní pojmy.

POPIS OBSAHU SMLOUVY

- Článek 1 popis pojištění
- Článek 2 dohodnutá max. platební podmínka
- Článek 3 nejzazší lhůta pro vystavení faktury od data dodávky
- Článek 4 lhůta, do kdy je bezpodmínečně nutné nahlásit neuhrazení pohledávky/pohledávek
- Článek 5 stanovení měny rozhodné pro vyřizování závazků a pohledávek plynoucích z pojistné smlouvy
- Článek 6 definování pojistného období
- Článek 7 data platnosti smlouvy a mechanismus jejího prodloužení
- Článek 8 mechanismus úpravy pojistného při prodloužení smlouvy
- Článek 9 rozhodčí doložka
- Článek 10 ostatní ustanovení - např. právo, podle kterého se smlouva řídí, způsob změn smlouvy atd.
- Článek 11 přílohy: MODULY - tyto přílohy variabilně upravují další podstatné podmínky smlouvy

POPIS OBSAHU MODULŮ

Obecné

A8 - Pojistné nebezpečí, pojistná událost a pojistné plnění

stanovuje, co je pojistné nebezpečí, pojistná událost a obecné zásady pojistného plnění

A9 - Veřejnoprávní dlužník v ČR

rozšíření pojištění na veřejnoprávní dlužníky v ČR, definice odlišných čekacích lhůt, jak je pojistitelem veřejnoprávní dlužník definován

Rizikové – úvěrový limit

B2 - Stanovení úvěrového limitu pojistitelem

pravidla stanovování úvěrového limitu, práva a povinnosti týkající se úvěrového limitu, pravidla nakládání s úvěrovým limitem

POPIS
obsahu
smlouvy

POPIS
obsahu
modulů



B3 - Paušální limit na nejmenované dlužníky

definice nejmenovaného dlužníka, výše limitu na nejmenovaného dlužníka, země, vyloučené pohledávky, požadovaný rozsah informací, definice práv a povinností, stupnice spoluúčasti

B4 - Úvěrový manažer – vyšší pravomoci na straně klienta

(delegování určitých pravomocí při stanovování limitu na klienta)

definice stanovení volně uplatnitelného limitu pro úvěrového manažera, definice stanovení úvěrového limitu pojistitelem, pojmy a definice, proměnné (max. hodnota volně uplatnitelného limitu, země, jméno úvěrového manažera, kontrolní postup)

Rizikové - ostatní**B5 - Závazné objednávky**

podmínky pro ponechání krytí na pohledávky, které plynou z povinného plnění objednávek i po zrušení úvěrového limitu, povinnosti pojištěného a výhrada zastavení ze strany pojistitele

B6 - Závazné dodávky

podmínky pro ponechání krytí na pohledávky, které plynou z povinného plnění harmonogramu dodávek i po zrušení úvěrového limitu, povinnosti pojištěného a výhrada zastavení ze strany pojistitele

B12 - Rozšíření smlouvy o jednu nebo více dalších společností

zahrnutí dalších spol. pod smlouvu jednoho pojistníka, definice práv a povinností

Vymáhání pohledávek**C3 - Vymáhání pohledávek**

vymáhá pojištěný v součinnosti s pojistitelem; pojištěný musí dodržovat pokyny pojistitele; povinnost informovat pojistitele; na nákladech se pojištěný podílí ve výši spoluúčasti; výnosy před výplatou jdou na nejstarší pohledávky; po výplatě na úhradu plnění, zbytek na náklady ve stejném poměru poj. krytí a spoluúčasti, a zbude-li něco, tak pojištěnému

Pojistné plnění**D1 - Minimální výše pojištěné pohledávky**

stanovení hranice nezaplacených pohledávek, do které pojistitel neodškodňuje (ekvivalent 20.000,- Kč) a pojištěný nemá povinnost hlásit nezaplacení

Poplatky**F2 - Poplatky za vystavení úvěrového limitu a monitoring rizika**

definice vstupního a monitorovacího poplatku, možnost obnovení bez poplatku; ceník v měně smlouvy

F1 - Paušální poplatky za úvěrové limity

stanovení ročního poplatku bez ohledu na množství limitů, stanovení na základě znalosti portfolia odběratelů, předepisuje se na počátku každé poj. doby

Fakturace**F3 - Měsíční hlášení obratu**

podmínky pro hlášení obratu (do 15 prac. dnů, příp. po upomínce do 1 měsíce); definice výpočtu pojistného; splatnost faktury za pojistné

F4 - Čtvrtletní hlášení obratu

podmínky pro hlášení čtvrtletního obratu (do 15 prac. dnů, příp. po upomínce do 1 měsíce); definice výpočtu pojistného a minimálního pojistného; splatnost faktury za splátky min. pojistného a postup při do fakturaci



F5 - Pojistné z úvěrových limitů

definice pojistného výpočtem z hodnoty úvěrových limitů, pojistné se fakturuje měsíčně, pojistník nehlásí obrat, definice nerevolvingového charakteru limitu v případě nezaplacení

F6 - Bonusy

podmínky pro uplatnění bonusu, jeho výše a jeho zúčtování

F7 - Pololetní hlášení obratu s minimálním pojistným

podmínky pro hlášení pololetního obratu (do 15 prac. dnů, příp. po upomínce do 1 měsíce); definice výpočtu pojistného a minimálního pojistného; splatnost faktury za splátky min. pojistného a postup při dofakturaci

příl. č. 2 Země, doba splatnosti pohledávek, pojistná sazba a spoluúčast – základní údaje o zemích, ve kterých pojistitel kryje riziko nezaplacení odběrateli, procentně vyjádřená výše pojistné sazby, hodnotově vyjádřená výše minimálního pojistného, procentní údaj o spoluúčasti

příl. č. 3–6 Vzory dokumentů, formuláře

příl. č. 7 Forma právních úkonů
přesná specifi kace provádění právních úkonů tak, aby byly platné a účinné - v systému e-ONLINE (EOL), elektronickou poštou nebo písemně

POPIS OBSAHU VŠEOBECNÝCH POJISTNÝCH PODMÍNEK

- **Článek 1 Úvodní ustanovení, definice pojištění a pojistitele**
- **Článek 2 Pojistná ochrana**
 - 2.1 Předmět pojištění - na co se pojištění vztahuje
 - 2.2 Trvání pojištění - kdy pojištění vzniká, kdy pojištění zaniká
 - 2.3 Výluky z pojištění - které pohledávky jsou vyloučeny, na které pohledávky se pojištění nevztahuje, které škody nejsou pojistnou událostí
- **Článek 3 Řízení rizik**
 - 3.1 Obecná ustanovení - obecné zásady poskytování obchodních úvěrů odběratelům, povinnosti pojištěného při provádění obchodů/služeb
 - 3.2 Doba splatnosti pohledávky - co musí splňovat doba splatnosti pohledávky
 - 3.3 Oznámení hrozby pojistné události - vymezení co, jak a kdy je třeba hlásit pojistiteli, kdy nevzniká právo na pojistné plnění, povinnosti pojištěného při zabezpečení pohledávek
- **Článek 4 Pojistné plnění**
 - 4.1 Podmínky výplaty pojistného plnění - za jakých podmínek pojistitel vyplatí pojistné plnění
 - 4.2 Sporné pohledávky - podmínky řešení sporných pohledávek pojištěným
 - 4.3 Výše pojistného plnění - čemu odpovídá výše pojistného plnění
 - 4.4 Hranice pojistného plnění - definice maximální horní hranice pojistného plnění
 - 4.5 Péče o pohledávku - povinnosti pojištěného ve vztahu k pohledávkám po uznání pojistné události
 - 4.6 Úhrada vynaložených nákladů - definice nákladů na vymáhání, které pojistitel kryje

**POPIS
obsahu
modulů**

**POPIS
obsahu
všeobecných
pojistných
podmínek**



- 4.7 Převod výnosů - jak nakládat s výnosy po výplatě pojistného plnění a jak se výnosy dělí mezi pojištěného a pojistitele, informační povinnost pojištěného
 - 4.8 Postoupení pohledávky - povinnosti pojištěného při vymáhání případně postoupení pohledávky na pojistitele
 - 4.9 Vrácení pojistného plnění - definice situací, kdy je pojištěný povinen vrátit pojistné plnění nebo jeho část
- **Článek 4 Pojistné plnění**
 - **Článek 5 Převod práva na výplatu pojistného plnění a převod pohledávky**
- oprávnění pojištěného k převodu práva na výplatu pojistného plnění, oprávnění k postoupení pohledávek
 - **Článek 6 Platby** - povinnosti pojištěného hradit závazky
 - **Článek 7 Měna** - mechanismus přepočtu pohledávek v jiných měnách na měnu pojistné smlouvy
 - **Článek 8 Informační povinnost**
- povinnost sdělovat podstatné změny údajů uvedených v žádosti o uzavření pojistné smlouvy
 - **Článek 9 Právo kontroly**
- právo výkonu kontroly pro pojistitele
 - **Článek 10 Dodržování smluvních podmínek**
 - 10.1 Povinnost pojistníka hradit pojistné a poplatky
 - 10.2 Následky neplacení pojistného a poplatků
 - 10.3 Zánik pojištění z důvodu neplacení pojistného a poplatků
 - 10.4 Snížení pojistného plnění v případě neplacení pojistného a poplatků
 - 10.5 Snížení pojistného plnění pokud byly pojištěným či pojistníkem uvedeny nepravdivé či neúplné informace
 - 10.6 Snížení pojistného plnění při porušení povinností ze strany pojištěného
 - **Článek 11 Vymezení pojmů - DŮLEŽITÉ!!!**



2. ÚVĚROVÝ LIMIT

Na základě žádosti klienta pojistitel stanovuje na konkrétního odběratele úvěrový limit jako maximální hodnotu, kterou je připraven na daného odběratele odškodnit. Výše úvěrového limitu je výsledkem analýzy finanční situace odběratele a dalších aspektů makroekonomické situace a obchodních vztahů pojištěného s jeho odběratelem.

Úvěrový limit

- vyjadřuje potvrzení o pojištění vůči jednotlivým odběratelům
- je pojistitelem stanovené nejvyšší saldo pohledávek, kterým poskytuje pojistitel pojistnou ochranu pojištěného proti každému jednotlivému odběrateli
- má revolvingový charakter – to znamená, že platby ze strany odběratele vytváří prostor v limitu pro pojištění dalších pohledávek

Proces stanovení limitu má obecně tři fáze

- žádost o limit – ujasnění si potřebné výše limitu na straně klienta a následně žádost zasláná pojistiteli
- analýza rizika - analýza úvěruschopnosti odběratele – jeho finanční síly, platební morálky, přiměřenost požadavku síle odběratele
- stanovení limitu / rozhodnutí o limitu - limit je k určitému datu stanoven, v materializované podobě je stanovení pojistitelem oznámeno klientovi zasláním dokumentu „Rozhodnutí o úvěrovém limitu“ (e-mail, dopis nebo fax – dle dohodnutého způsobu)

ŽÁDOST O ÚVĚROVÝ LIMIT

▪ výpočet výše požadovaného limitu

Zjednodušeně lze říci, že je třeba požádat o takovou hodnotu limitu, která pokryje všechny v budoucnu otevřené pohledávky.

Příklad: fakturace = 100.000,- Kč 1x měsíčně
platební podm. = 60 dní

měsíc	fakturace	splatnost	otevřené pohl.	úhrada
leden	100.000,-	březen	100.000,-	
únor	100.000,-	duben	200.000,-	
březen	100.000,-	květen	300.000,-	100.000,-
duben	100.000,-	červen	300.000,-	

Výše žádosti o úvěrový limit = 300.000,- Kč

V praxi pak je třeba ještě předpokládat, že klient dodává odběrateli, který platí pravidelně nebo s mírným zpožděním, ale zaplatí. Dále je třeba předpokládat, že v případě platebního výpadku klient po určité době zastaví dodávky sám.

POPIS
procesu
stanovení
limitu

VÝPOČET
výše
požad.
limitu



▪ jak požádat o limit

Limit stanovuje pojistitel

Žádost je možné podat – před uzavřením smlouvy buď na formuláři (na www.kupeg.cz-dokumenty, formuláře), nebo v souboru Excel (www.kupeg.cz-dokumenty, formuláře).

Po podpisu smlouvy nejlépe prostřednictvím e-ONLINE (viz Příručka uživatele) nebo oběma výše popsanými způsoby.

Bez řádně stanoveného limitu nemohou být pohledávky pojištěny!

Paušální limit na nejmenované dlužníky

Klient u limitů do určité výše nemusí žádat o schválení pojistitele, ale musí shromáždit veškeré informace dle příslušného modulu, a za dodržení všech podmínek uvedených v modulu si limit stanovuje sám.

Pokud nejsou splněny podmínky příslušného modulu, nejsou pohledávky pojištěny a odškodněny!

Úvěrový manažer

Osoba uvedená v modulu B4 stanovuje na základě pojistitelem schválených postupů limit do určité výše sama. Na rozdíl od nejmenovaných dlužníků tento způsob připouští, díky vzájemně odsouhlaseným postupům, vyšší autonomii při stanovování limitů na straně klienta.

Pokud nejsou splněny podmínky příslušného modulu, nejsou pohledávky pojištěny a odškodněny!

ANALÝZA RIZIKA

Limit stanovuje pojistitel

Pokud limit stanovuje pojistitel, provádí analýzu rizika odběratele. Na základě informací o platební morálce, finanční situaci a zkušenostech klienta stanovuje u konkrétního odběratele úvěrový limit. Informace získává pojistitel z vlastních zdrojů (více než 15 let zkušeností a informací), z veřejně dostupných informačních zdrojů a ze zdrojů partnerů ve skupině (obrovské množství fi rem v databázích z celého světa).

Paušální limit na nejmenované dlužníky

U nejmenovaných dlužníků si musí klient zpravidla obstarat aktuální kreditní informaci a dále musí mít k dispozici zejména záznamy o platební morálce konkrétního odběratele. Pokud informace o odběrateli splňují podmínky dané v modulu B3, může na tohoto odběratele klient stanovit úvěrový limit do výše stanovené modulem.

Úvěrový manažer

Na základě kontrolního postupu úvěrového manažera, který pojistitel schválí podle klientem předložených dokumentů a který je součástí smlouvy, provádí úvěrový manažer analýzu v rozsahu a za použití informací stanovených kontrolním postupem.

JAK
požádat
o limit

ANALÝZA
rizika



STANOVENÍ LIMITU / ROZHODNUTÍ O LIMITU

Limit stanovuje pojistitel

Pojistitel oznamuje klientovi své stanovisko prostřednictvím dokumentu „Rozhodnutí o úvěrovém limitu“.

Tento dokument je důvěrný, to znamená, že informace v něm obsažené by neměly být sdělovány třetím osobám.

Podstatné informace Rozhodnutí jsou: hodnota úvěrového limitu, datum, od kdy je úvěrový limit platný, identifi kace odběratele podle pojistitele.

Pojištěny jsou pouze pohledávky vzniklé po datu stanovení úvěrového limitu!

Paušální limit na nejmenované dlužníky

U nejmenovaných dlužníků klient sám nese odpovědnost za stanovení limitu.

Výše limitu je omezena maximální hodnotou, stanovenou v modulu B3.

Pojištěny jsou pouze pohledávky, které vznikly po datu zařazení modulu B3 do smlouvy a u odběratelů, pro které klient stanovil limit na nejmenovaného dlužníka dle podmínek modulu B3.

Úvěrový manažer

Rozhodnutí o limitu je do stanovené výše v kompetenci úvěrového manažera dle kontrolních postupů.

Pojištěny jsou pouze pohledávky, které vznikly po datu zařazení modulu B4 do smlouvy a u odběratelů, pro které úvěrový manažer stanovil limit dle podmínek modulu B4.

ZMĚNA VÝŠE LIMITU

Změna limitu z iniciativy klienta

V průběhu spolupráce často nastává situace, kdy klient, zpravidla na základě dobrých zkušeností s odběratelem, zvýší objem dodávek. V takovém případě je třeba zvýšit také hodnotu úvěrového limitu, aby byly stále kryty všechny pohledávky za daným odběratelem.

Proces zvýšení limitu je podobný procesu stanovení limitu:

- žádost o změnu úvěrového limitu
- analýza rizika ze strany pojišťovny
- stanovení (změna) limitu

Tímto způsobem lze zvýšit, snížit, ale i zrušit úvěrový limit.

Důležité

Pokud máte sjednán modul paušální limit na nejmenované dlužníky či modul úvěrový manažer, je třeba zkontrolovat, zda potřebná výše limitu nepřesahuje maximální rámce stanovené těmito moduly!

Pokud potřebná výše přesáhne tyto rámce, je třeba vyžádat si limit u pojišťovny standardní cestou (viz odstavce „limit stanovuje pojistitel“ v předchozím textu této kapitoly).

Změna limitu z iniciativy pojišťovny

Jedná se zejména o případy, kdy se změní finanční či platební situace odběratele, a tehdy pojišťovna zpravidla upravuje limity tak, že je sníží nebo zcela zruší, na což má dle smlouvy nárok. V tomto případě je klient vždy bezodkladně o této skutečnosti informován, a to formou Rozhodnutí o úvěrovém limitu.

STANOVENÍ
limitu

ZMĚNA
výše
limitu



UKONČENÍ LIMITU

Ukončení limitu z iniciativy klienta

Pokud se limit stane pro klienta nepotřebným, může požádat o jeho zrušení.

Postup je jednoduchý – podrobněji je popsán v odstavci „Jak požádat o limit“ v předchozím textu této kapitoly s tím, že je třeba uvést požadavek na zrušení limitu.

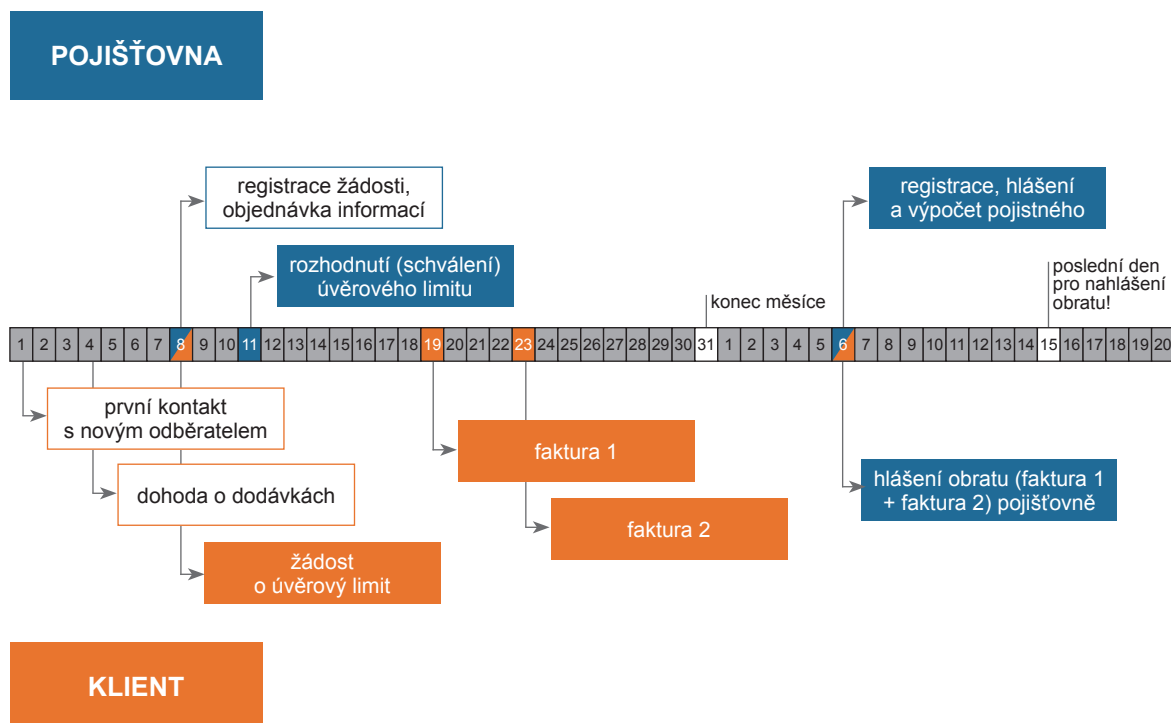
O zrušení limitu je klient informován prostřednictvím dokumentu Rozhodnutí o úvěrovém limitu.

Ukončení limitu z iniciativy pojišťovny

Pokud např. v rámci monitoringu pojišťovna zjistí, že se zhoršila či výrazně změnila finanční či platební situace odběratele, došlo ke zhoršení teritoria či sektoru, může nastat situace, že již dále není možné riziko daného odběratele krýt. V takovém případě pojišťovna pravděpodobně zruší úvěrový limit na daného odběratele. Klient je vždy bezodkladně o této skutečnosti informován, a to Rozhodnutím o úvěrovém limitu.

Důležité:

Klient je ze smlouvy povinen pojišťovnu informovat o změnách na straně odběratele (zejména negativní informace) pokud má tyto informace k dispozici.



3. VZNIK POHLEDÁVKY

Pokud byl řádně stanoven úvěrový limit, může být pohledávka, která vznikla po datu jeho stanovení, předmětem pojištění.

Při vzniku pohledávky/fakturaci je třeba pamatovat na některá ustanovení pojistné smlouvy:

- platební podmínka nesmí překročit dohodnutou maximální platební podmínku (článek 2)
- faktura nemůže být vystavena v delším časovém odstupu od vlastní dodávky zboží/služeb, než je dohodnuto v článku 3

Dalším důležitým bodem, zejména z pohledu případného budoucího vymáhání pohledávky/pojistného plnění, je zajištění veškeré dokumentace sloužící k prokázání oprávněnosti nároku z pohledávky.

Jedná se zejména o:

- fakturu
- objednávku/smlouvu
- potvrzený dodací list/nákladní list
- korespondenci
- upomínky

**PODMÍNKY
pojistné
smlouvy**

**DŮLEŽITÉ
dokumenty**



4. DEKLARACE POHLEDÁVEK

Klient - pojistník hlásí v pravidelných intervalech obrat uskutečněný se svými odběrateli. Pojištění se vztahuje pouze na pohledávky (faktury) nahlášené pojistiteli – pojistitel vypočte pojistné prostým násobkem pojistné sazby a hodnoty oznámeného obratu.

Hlášení pohledávek

- je třeba provést nejdéle do 15 dnů od skončení kalendářního měsíce, ve kterém pohledávky vznikly
- je třeba nahlásit veškeré pohledávky za odběrateli, na které byl stanoven úvěrový limit

Standardně se hlášení/deklarace pohledávek uskutečňuje na měsíční bázi.

Veškeré pohledávky, které vznikly za odběrateli, na které existuje platný limit, se na konci příslušného měsíce sečtou, a jejich hodnota společně s identifi kačními údaji odběratele, měnou a platební podmínkou se nahlásí pojistiteli.

Hlášení/deklaraci pohledávek je možné provést následujícími způsoby

a) prostřednictvím e-ONLINE

v sekci „Hlášení“ systému e-ONLINE je možno jednoduchým způsobem hlášení/deklaraci zadat. Výhodou je, že systém sám zobrazuje pojištěné odběratele i s platebními podmínkami. Při vyplňování je třeba dbát zejména na správný výběr měny deklarovaných pohledávek a částku.

b) e-mailem v souboru Excel

Hlášení/deklaraci je možné přímo z účetního systému uložit do tabulky Excel. Není třeba používat zvláštní formulář, je možné pouze jednoduše přenést data z účetnictví do listu aplikace Excel a dodržet následující zásady tak, aby zpracování dat u pojistitele proběhlo bez problémů.

1. Struktura dat v listu:

sloupec A	název kupujícího dle rozhodnutí o úvěrovém limitu
sloupec B	země
sloupec C	platební podmínka ve dnech
sloupec D	fakturační měna (třípísmenná zkratka - EUR, CZK, ...) - dle tzv. ISO kódu
sloupec 4	hodnota dodávek - buňka např. ve formátu Číslo (28000.00) nebo Obecný (28000)

ZPŮSOBY
hlášení



2. List s daty je třeba vždy přejmenovat na List!!

3. Je třeba zkontrolovat, zda jsou hodnoty dodávek ve formátu Číslo (28000.00) nebo Obecný (28000). Rozhodně je třeba se vyvarovat následujících číselných formátů:

- tečky za tisíci (28.000)
- mezery mezi tisíci (28 000)
- nepsat 28000,00
- nepsat 28000 Kč
- nepsat 28000,-

4. Mezi jednotlivými odběrateli nesmí být prázdný řádek.

c) na předepsaném formuláři (Příloha 3) **poštou nebo faxem** (formulář tvoří přílohu smlouvy, je možno jej také nalézt na www.kupeg.cz)

Při vyplňování formuláře je třeba dávat pozor zejména na:

- správnou identifikaci odběratele dle pojistitele
- správné označení měny pohledávek
- správné částky/hodnoty sumy pohledávek
- správné označení období, ke kterému se hlášení/deklarace vztahuje

Hlášení/deklaraci pohledávek je třeba pojistiteli zaslat nejpozději do 15 pracovních dnů po skončení příslušného kalendářního období.





5. FAKTURACE pojistného a poplatků

POJISTNÉ

- jedná se o cenu pojištění,
- vypočítá se jako procentní sazba (v promilích) krát nahlášený obrat.

Pojistná sazba je stanovována individuálně a odráží zejména objem předpokládaných pojištěných transakcí a jejich rizikovost.

VSTUPNÍ POPLATEK ZA VYSTAVENÍ ÚVĚROVÉHO LIMITU

- odráží náklady spojené se zajištěním informací o subjektech (odběratelích) z informačních zdrojů a jejich analýzou,
- tento poplatek se fakturuje pouze jedenkrát za dobu platnosti limitu, a to po jeho stanovení.

POPLATEK ZA MONITORING

- vyjadřuje náklady spojené s trvalým monitoringem finanční situace, platební morálky a dalších informací u jednotlivých odběratelů.

Na základě zaslání hlášení/deklarace pohledávek vypočítá pojistitel pojistné.

Výpočet pojistného je jednoduchý:

Hlášený/deklarovaný obrat s daným odběratelem x příslušná sazba pojistného

název odb.	země	obrat v měně	měna	kurs*	obrat v Kč	sazba	pojistné
ABCD	ČR	1 000 000	CZK	1	1 000 000	0,40 %	4 000
EFGH	Rusko	80 000	USD	21	1 680 000	0,60 %	10 080
IJKL	Finsko	40 000	EUR	27	1 080 000	0,40 %	4 320
celkem							18 400

* kurs k poslednímu pracovnímu dni v měsíci vzniku pohledávky

Pojistitel na pojistné zasílá klientovi fakturu, zpravidla v prvních dnech následujících po měsíci, ve kterém bylo zasláno příslušné hlášení/deklarace pohledávek.

Pojistné je třeba uhradit do data uvedeného na faktuře.

Pojistitel kromě pojistného vystavuje fakturu také na poplatky, vážící se k úvěrovým limitům.

Tyto poplatky jsou dvojího druhu:

- **poplatek za vystavení úvěrového limitu (jednorázový poplatek)**
 - počítá se ke každé kladně vyřízené žádosti o úvěrový limit
 - fakturuje se čtvrtletně
 - při žádosti o změnu úvěrového limitu se tento poplatek neúčtuje
 - pokud klient předloží při žádosti o úvěrový limit důvěryhodnou a obsahově vyhovující informaci o odběrateli, poplatek se rovněž neúčtuje
 - pokud pojistitel vydá zamítavé rozhodnutí o úvěrovém limitu, není klientovi účtován žádný poplatek

POJISTNÉ

POPLATEK
za limit



- **poplatek za monitoring (opakovaný poplatek)**
- předepisuje se za každý započatý měsíc platnosti úvěrového limitu
- fakturuje se čtvrtletně
- povinnost hradit monitorovací poplatky trvá i v době přerušení pojištění

Neuhrazení pojistného a poplatků může mít za následek:

- zamezení přístupu do e-ONLINE
- přerušení pojistné ochrany po dobu prodlení
- uplatnění práva pojistitele na snížení pojistného plnění až do výše 100 % v případě vzniku pojistné události
- zánik pojištění

**POPLATEK
za
monitoring**

**DŮSLEDKY
neplacení**



6. POHLEDÁVKA SPLATNÁ

Tento moment je důležitý z několika důvodů:

- pro klienta se jedná o plánovaný příjem do cash-flow,
- v případě neuhrazení pohledávky by měly nastoupit mechanismy credit managementu (limitované vyčkání platby, postupné odpočty lhůt k upomínání atd.),
- zvláště v případě, kdy klient používá modul úvěrového manažera, musí být uplatněny principy zakotvené v kontrolním postupu úvěrového manažera,
- z pohledu pojištění začíná běžet lhůta pro oznámení hrozby pojistné události,
- pohledávky po splatnosti již nelze dodatečně pojišťovat (pokud se nejedná o pohledávku, jejíž platební podmínka je kratší než příslušné období, za které bude klient hlásit/deklarovat obrat).

**DŮLEŽITOST
data
splatnosti
pohledávky**



7. OZNÁMENÍ HROZBY pojistné události

Tato fáze je z pohledu klienta velmi důležitá!!!

Nejpozději 3 měsíce od data splatnosti nejstarší faktury je třeba zaslat oznámení hrozby pojistné události!!

Pojištění je uzavíráno z důvodu ochrany cash-flow proti neočekávanému výpadku plateb ze strany odběratele.

Aby bylo možné v případě takového výpadku uplatnit právo na pojistné plnění, je třeba zajistit několik důležitých momentů:

- řádně dodat či odeslat zboží či poskytnout službu a vyfakturovat dodávku (fakturu vystavit v rámci lhůty stanovené v pojistné smlouvě)
- nahlásit/deklarovat pohledávku v řádném termínu pojistiteli
- uhradit fakturu za pojistné a poplatky, zaslanou pojistitelem
- zaslat včas Oznámení hrozby pojistné události

Oznámení hrozby pojistné události je třeba doručit pojistiteli nejpozději 3 měsíce od data splatnosti. Tato lhůta je propadná, což znamená, že pohledávka, která je nahlášena později, nebude přijata k likvidaci.

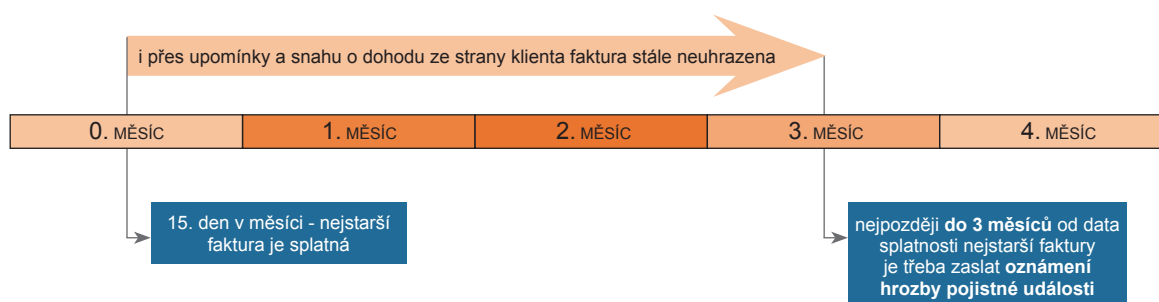
Důležitou skutečností je, že tato lhůta se vztahuje na jednotlivé pohledávky. V praxi to tedy znamená, že zmešká-li klient lhůtu u některé pohledávky za konkrétním odběratelem, na ostatní pohledávky, jsou-li nahlášeny včas, se pojištění nadále vztahuje. V Oznámení hrozby pojistné události musí být zahrnuty všechny evidované pohledávky, nelze hlásit každou pohledávku samostatně (postupně). **Na dodatečně nahlášené pohledávky již nebude brán zřetel!!!**

Oznámení hrozby pojistné události je možné provést několika způsoby:

- prostřednictvím formuláře Oznámení hrozby pojistné události, a to poštou, faxem nebo e-mailem. **Pozor – formulář je třeba zaslat tak, aby jej pojistitel obdržel včas!!!**
- prostřednictvím aplikace e-ONLINE (viz návod v Příručce uživatele e-ONLINE)

Obecně platí důležité zásady

- pojistitele je třeba neprodleně informovat o každé zásadní (zejména negativní) skutečnosti vztahující se k danému odběrateli, o které se klient dozví
- pokud na straně klienta existují pochyby o úhradě, nebo se objeví signály naznačující problémy s platbou, je třeba Oznámení zaslat co nejdříve a nečekat na vypršení lhůty pro Oznámení hrozby pojistné události



MOMENTY důležité pro výplatu pojistného plnění

ZPŮSOBY oznámení hrozby

DŮLEŽITÉ zásady



8.+9. VYMÁHÁNÍ

Pro vymáhání pohledávek platí následující zásady

Pojištěný je povinen respektovat pokyny pojistitele

- Pojištěný musí informovat o všech skutečnostech ve vztahu k vymáhaným pohledávkám
- Pojištěný musí bezodkladně hlásit veškeré platby na vymáhané pohledávky
- Pojištěný je povinen vyžádat si souhlas pojistitele se všemi zásadními kroky při vymáhání pohledávek
- Náklady vymáhání jsou rozděleny v poměru pojistné krytí x spoluúčast
- Způsob vymáhání se řídí ustanoveními modulu C3

C3 – Vymáhání pohledávek – zásadní body, vyplývající z textu modulu

- vymáhání pohledávky je v gesci pojištěného za úzké součinnosti s pojistitelem (o způsobu vymáhání rozhoduje pojistitel)
- pojistitel si vyhrazuje právo určovat postup vymáhání a přijímat zásadní rozhodnutí (zapojení inkasní či advokátní kanceláře, zahájení soudního či insolvenčního řízení, uzavírání dohod o narovnání či o splátkových kalendářích apod.), přičemž navržený postup je projednáván s pojištěným
- pojištěný má povinnost informovat bezodkladně o všech skutečnostech se vztahem k pohledávce či dlužníkovi a žádat předchozí souhlas pojistitele k zásadním skutečnostem ve vztahu k vymáhání (splátkové kalendáře, žaloby, narovnání, zahájení insolvence apod.)
- pojištěný má při vymáhání pohledávek povinnost řídit se pokyny pojistitele, účelně vynaložené náklady vymáhání jsou rozděleny v poměru pojistné krytí x spoluúčast. Za účelně vynaložené náklady se nepovažují náklady na insolvenční řízení.
- na úhradě nákladů za vymáhání případných nadlimitních pohledávek se pojistitel nepodílí
- do doby výplaty pojistného plnění jsou přijaté platby účtovány v celé výši pojištěným vůči nejstarším pohledávkám
- výnosy po výplatě pojistného plnění se přednostně započítávají na nejstarší nezaplacené pojištěné pohledávky a jsou děleny rovněž v poměru pojistné krytí x spoluúčast (až do výše poskytnutého pojistného plnění a nákladů na vymáhání)

Při vymáhání pohledávky jsou uplatňovány všechny standardní metody

- písemné a telefonické upomínky
- osobní návštěvy v sídlech dlužníka a jednání s dlužníky
- zajišťování uznání závazku ze strany dlužníka a uzavírání splátkových kalendářů
- zajišťování exekučních titulů formou notářských či exekutorských zápisů s doložkou přímé vykonatelnosti a ztrátou výhody splátek
- zapojení inkasních kanceláří do mimosoudního vymáhání
- využití advokátních kanceláří v rámci soudního vymáhání
- realizace zápočtů vzájemných závazků a pohledávek či jejich prodej

Pokud je pohledávka v souvislosti s poskytnutým pojistným plněním postoupena pojistiteli, nese veškerou tíhu vymáhání pojistitel sám, včetně rizika, že pohledávka je nedobytná.

ZÁSADNÍ
body
obsahu
modulu
C3

ZPŮSOBY
vymáhání
pohledávek





10. LIKVIDACE / POJISTNÉ PLNĚNÍ

Pro likvidaci pojistné události platí následující zásady

- K likvidaci pojistného případu přistoupí pojistitel tehdy, pokud se pohledávku uvedenou v Oznámení hrozby pojistné události nepodaří zcela vymoci v čekací době.
- Pojistitel poskytne pojistné plnění za nesporné pohledávky do výše úvěrového limitu, pokud byly řádně pojištěné a ze strany pojištěného byly dodrženy podmínky pojistné smlouvy a Všeobecných pojistných podmínek.
- V případě vzniku pojistné události vyplatí pojistitel pojistné plnění ve výši škody nebo úvěrového limitu, pokud je nižší než škoda, snížené o sjednanou spoluúčast pojištěného na škodě.
- V souvislosti s poskytnutím pojistného plnění má pojistitel právo na postoupení pohledávky, za niž je pojistné plnění poskytováno.

Lhůty pro výplatu pojistného plnění při splnění všech povinností pojištěného

Doložená platební neschopnost ▪ do 45 dnů od doručení kopie přihlášky pojištěných pohledávek do konkurzního řízení

Platební nevůle ▪ do 45 dnů od vzniku pojistné události, která vzniká uplynutím zpravidla pětiměsíční čekací doby (čekací doba počíná běžet od data doručení Oznámení hrozby pojistné události)

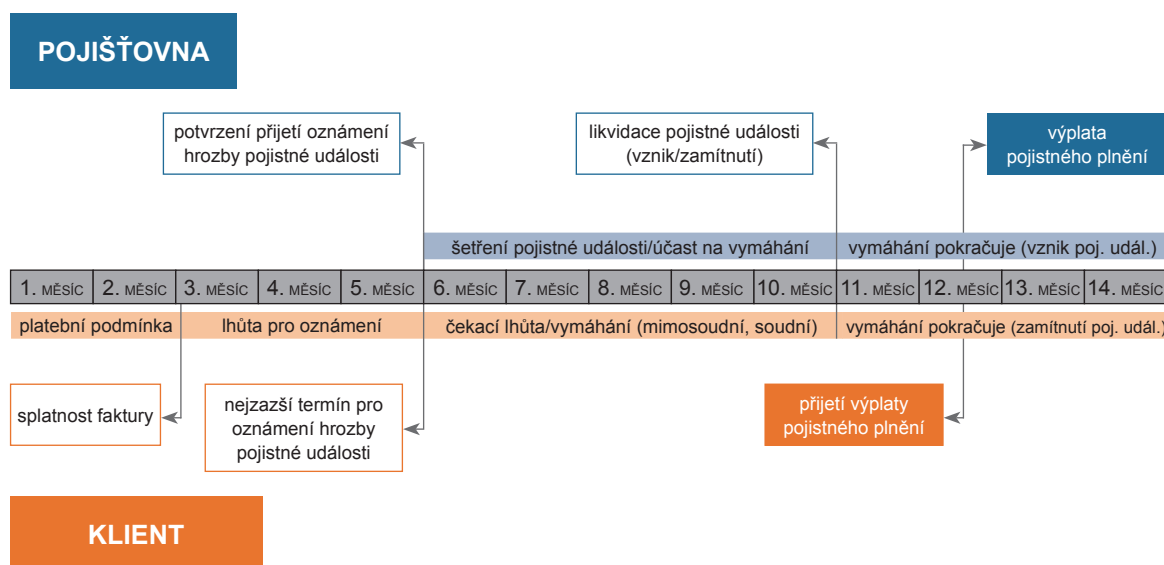
Sporné pohledávky ▪ pojistné plnění se nevyplácí až do rozhodnutí sporu ve prospěch pojištěného

Výše pojistného plnění při splnění všech povinností pojištěného

Na konkrétního odběratele vyplácí pojistitel pojistné plnění maximálně do výše úvěrového limitu po odečtení spoluúčasti.

V praxi to např. znamená, že při:

- úvěrovém limitu ve výši 1 mil. Kč
- spoluúčasti 15 % a
- škodě ve výši 900 tis. Kč
- bude výše pojistného plnění 765 tis. Kč (900 tis. Kč x 85 %)



LHŮTY
pro
výplatu
pojistného
plnění

PŘÍKLAD
výpočtu
pojistného
plnění

DŮLEŽITÉ
zásady

