



UBEZPIECZENIE KREDYTU KUPIECKIEGO NASZE ROZWIĄZANIA



SOLUTIONS...DEFINED, DESIGNED, AND DELIVERED.



Minimalizacja ryzyka wynikającego z udzielenia kredytu kupieckiego wymaga posiadania właściwie zinterpretowanej, aktualnej i wiarygodnej informacji o kontrahentach.

Ograniczenie ryzyka strat powstałych w wyniku błędnej decyzji o udzieleniu kredytu kupieckiego polega m.in. na monitorowaniu należności, czy wdrożeniu procedur windykacji długu.

Ubezpieczenie kredytu kupieckiego łączy powyższe działania - gwarantując, że w przypadku ich zawodności strata zostanie zminimalizowana przez odszkodowanie.

Ubezpieczenie kredytu kupieckiego stanowi gwarancję przekształcania wierzytelności w gotówkę.

Ubezpieczenie kredytu kupieckiego zapewnia ochronę w przypadku braku płatności lub znacznych opóźnień w płatnościach (tzw. ryzyko handlowe lub komercyjne) ze strony podmiotów prywatnych.

Ubezpieczenie to może także obejmować tzw. ryzyko polityczne związane z eksportem, np. utrudnienia albo ograniczenia w obrocie towarowym lub płatniczym, będące wynikiem wejścia w życie przepisów prawa w kraju odbiorcy czy też sprzedającego i mające wpływ na realizowany kontrakt. Zakres ubezpieczenia ryzyka politycznego obejmuje również ryzyko braku płatności oraz znaczące opóźnienia w płatnościach ze strony zagranicznych podmiotów publicznych.

Umowa ubezpieczenia kredytu kupieckiego pozwala:

- Zabezpieczyć płynność finansową firmy,
- Wzmocnić wizerunek firmy w przypadku poszukiwania przez nią zewnętrznych źródeł finansowania prowadzonej działalności,
- Obniżyć koszty finansowania prowadzonej działalności,
- Dostarczyć informacji o standingu finansowym kontrahentów,
- Zapewnić stabilny rozwój kontaktów handlowych na nowych lub dotychczasowych rynkach zbytu poprzez identyfikację silnych i wypłacalnych partnerów,
- Stać się systemem wczesnego ostrzegania o kontrahentach mających problemy finansowe,
- Wykorzystać dodatkowe, zewnętrzne procedury windykacji należności oraz doradztwa ubezpieczyciela w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym,
- Zagwarantować znaczący procentowo zwrot kwoty poniesionej straty.

Ochrona ubezpieczeniowa oferowana w ramach ubezpieczenia kredytu kupieckiego opiera się na:

- Objęciu ubezpieczeniem ryzyka domniemanej niewypłacalności (znaczące opóźnienie w płatności) i/lub prawnie potwierdzonej niewypłacalności dłużnika,
- Objęciu ubezpieczeniem sprzedaży krajowej i/lub eksportowej,
- Objęciu ochroną ubezpieczeniową poszczególnych odbiorców w oparciu o limity kredytowe (nadane przez towarzystwo ubezpieczeń i/lub przez Ubezpieczającego w ramach jego prawa do ustalania limitów kredytowych na określonych w umowie zasadach). Limit kredytowy oznacza poziom zaangażowania (wysokość salda należności) do którego towarzystwo ubezpieczeń gwarantuje ochronę ubezpieczeniową przed ryzykiem braku zapłaty należności przez kontrahenta,
- Zagwarantowaniu odpowiedzialności towarzystwa ubezpieczeń na określonym w umowie poziomie procentowym,
- Wyliczeniu kosztu ubezpieczenia w oparciu o zrealizowany obrót lub poziom sald należności z ubezpieczonymi odbiorcami.

W zależności od przyjętych założeń oraz postawionych przed ubezpieczeniem oczekiwań, naszym Klientom proponujemy zawarcie umowy ubezpieczenia w jednym z następujących wariantów:

- **Polisy ubezpieczenia całości obrotu kredytowego** - do ubezpieczenia zgłaszany jest cały obrót zrealizowany na warunkach odroczonej płatności. Polisa taka zapewnia ochronę ubezpieczeniową od najmniejszej do największej szkody w stosunku do każdego ubezpieczonego kontrahenta.
- **Polisy ubezpieczenia największych odbiorców** - do ubezpieczenia zgłaszany jest obrót zrealizowany na warunkach odroczonej płatności z kontrahentami, którzy z uwagi na skalę współpracy zostali zdefiniowani przez spółkę jako kluczowi. Tego rodzaju umowa ubezpieczenia ma na celu zapewnienie ochrony od pojedynczych strat mogących wpłynąć na kondycję finansową firmy.
- **Polisy ubezpieczenia odbiorców wskazanych w oparciu o obiektywne kryterium doboru** - do ubezpieczenia zgłaszany jest cały obrót zrealizowany na warunkach odroczonej płatności z kontrahentami, którzy spełniają przyjęte kryterium doboru kontrahentów do ubezpieczenia (zdefiniowanej grupy odbiorców).
- **Polisy z selekcją ryzyka** - ochroną ubezpieczeniową objęte są należności od odbiorców wskazanych przez Ubezpieczającego, bez konieczności uzgodnienia obiektywnego kryterium doboru. Przyjęcie do ubezpieczenia przez towarzystwo ubezpieczeń tak skonstruowanego portfela odbiorców wiąże się ze wzrostem kosztu ubezpieczenia oraz pogorszeniem merytorycznych warunków ubezpieczenia.
- **Polisy ubezpieczenia pojedynczych transakcji/kontrahentów** - nietypowe polisy, przeznaczone dla niestandardowych, znacznych kwotowo transakcji w obrocie krajowym i/lub eksportowym, w odniesieniu zarówno do umów sprzedaży, jak również inwestycji bezpośrednich oraz kredytowania przedsięwzięć gospodarczych.

Powyższe rozwiązania zakładają zwykle odpowiedzialność ubezpieczyciela już od „pierwszej” złotówki straty, gwarantując najszerzy zakres finansowania „złych długów”. Jednak w przypadku firm o silnej sytuacji finansowej lub/i minimalnym ryzyku zaistnienia straty, związanej z brakiem płatności za dostarczony towar lub zrealizowaną usługę, takie rozwiązania nie spotykają się z akceptacją, głównie z powodów finansowych (relatywnie wysoki koszt ubezpieczenia vs. ryzyko poniesienia straty). W takich sytuacjach rekomendujemy skorzystanie z:

- **Polisy katastroficznej (nadwyżkowej)** - w przypadku której pomimo, iż do ubezpieczenia zgłaszany jest cały obrót zrealizowany na warunkach odroczonej płatności (dla całości lub części portfela odbiorców), towarzystwo ubezpieczeń zobowiązuje się do wypłaty odszkodowania w przypadku straty/ sumy strat przekraczających przyjęty limit szkód (w odniesieniu do jednego odbiorcy lub całego portfela).

Zawsze tworzymy rozwiązania dopasowane do indywidualnych oczekiwań i potrzeb Klientów, dlatego powyższe propozycje mogą ulegać modyfikacjom.

NASZE ROZWIĄZANIA

W ramach ubezpieczenia należności Klient zyskuje:

- Zabezpieczenie przed stratami - najbardziej wymierny aspekt programu ubezpieczeniowego.
- Zewnętrzna, profesjonalną weryfikację portfela współpracujących i potencjalnych kontrahentów.
- Zapewnienie bezpieczeństwa prowadzenia działalności gospodarczej w kontekście poszukiwania nowych rynków zbytu lub rozwijania działalności na rynkach już pozyskanych.
- Narzędzie oddziałujące na dostępność źródeł finansowania bieżącej działalności oraz ich koszt.
- Zapewnienie inwestorom ochrony ich interesów.

KONTAKT:

Marcin Olczak
Dyrektor Departamentu Ryzyk
Kredytowych i Politycznych
tel. kom.: +48 605 726 449
e-mail: marcin.olczak@marsh.com

Maciej Kalbus
Zastępca Dyrektora
tel. kom.: +48 601 359 979
e-mail: maciej.kalbus@marsh.com

Mateusz Morze
Kierownik Zespołu - Biuro w Warszawie
tel. kom.: +48 609 909 726
e-mail: mateusz.morze@marsh.com

Marek Linartowicz
Kierownik Zespołu - Biuro w Poznaniu
tel. kom.: +48 785 857 501
e-mail: marek.linartowicz@marsh.com

Tomasz Rychlewski
Kierownik Zespołu - Biuro w Krakowie
tel. kom.: +48 697 501 713
e-mail: tomasz.rychlewski@marsh.com

*Niniejsza informacja stanowi materiał marketingowy Marsh Sp. z o.o.
i nie może być traktowana jako oferta w rozumieniu przepisów Kodeksu cywilnego.*