Atradius
Managing risk, enabling trade

Szkoda zgłoszona i co teraz?

24.02.2022

Czym jest zdarzenie szkodowe w ubezpieczeniu należności?

Podstawowe zdarzenia szkodowe

Niewypłacalność

Twojego Odbiorcy | Moduł: 00300.00

- Wszczęcie postępowania sądowego lub administracyjnego
- Prawomocne oddalenie przez sąd wniosku o ogłoszenie upadłości
- Umorzenie egzekucji z powodu bezskuteczności
- Zawarcie pozasądowej ostatecznej ugody likwidacyjnej
- Brak ekonomicznego uzasadnienia dla rozpoczęcia lub kontynuacji postępowania sądowego w celu odzyskania wierzytelności

Przewlekła zwłoka

w płatności | Moduł: 00500.00

Brak spłaty wierzytelności w ciągu 6 miesięcy

od pierwotnego terminu płatności najwcześniej wymagalnej Ubezpieczonej Wierzytelności

Atradius

Polisowe definicje zdarzenia szkodowego (Atradius)

a) wszczęcie postępowania sądowego lub administracyjnego przewidzianego przez przepisy prawa obowiązującego w kraju, w którym ma siedzibę Odbiorca; którego przedmiotem jest objęcie kontrolą lub nadzorem majątku lub zobowiązań Odbiorcy przez sąd lub inny odpowiedni podmiot, podjęte w celu likwidacji Odbiorcy bądź restrukturyzacji jego zobowiązań;
dla a) dzień, w którym postanowienie sądu o ogłoszeniu upadłości albo o otwarciu postępowania restrukturyzacyjnego dotyczące Odbiorcy stało się prawomocne, a w przypadku postępowania o zatwierdzenie układu, w razie prawomocnego zatwierdzenia układu - dzień układowy;

b) prawomocne oddalenie przez sąd wniosku o ogłoszenie upadłości, jeżeli majątek Odbiorcy nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania albo oddalenie przez sąd wniosku o ogłoszenie upadłości w razie stwierdzenia, iż majątek Odbiorcy jest obciążony hipoteką, zastawem, zastawem rejestrowym, zastawem skarbowym lub hipoteką morską w takim stopniu, że pozostały jego majątek nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania;
dla b) dzień, w którym postanowienie sądu o oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości stało się prawomocne;

Polisowe definicje zdarzenia szkodowego (Atradius)

c) sytuację, gdy przeprowadzone przez Ubezpieczającego postępowanie egzekucyjne przeciwko Odbiorcy nie przyniosło pełnego efektu - postanowienie komornika o umorzeniu egzekucji z powodu bezskuteczności;
dla c) dzień, w którym postanowienie organu egzekucyjnego o umorzeniu egzekucji z powodu bezskuteczności stało się prawomocne;

d) zawarcie pozasądowej ostatecznej ugody likwidacyjnej w celu zapobieżeniu upadłości Odbiorcy, podpisanej przez większość lub wszystkich wierzycieli Odbiorcy, zaakceptowanej wcześniej przez Ubezpieczyciela;
dla d) dzień, w którym wszyscy lub większość wierzycieli wyraziła prawomocnie zgodę na ugodę;

e) udowodnienie przez Ubezpieczającego, iż sytuacja finansowa Odbiorcy pozwala na stwierdzenie, iż rozpoczęcie lub kontynuacja postępowania sądowego w celu odzyskania wierzytelności nie ma ekonomicznego uzasadnienia z uwagi na koszty postępowania;
dla e) dzień, w którym Ubezpieczyciel uznał przedstawione przez Ubezpieczającego dowody.

Polisowe definicje zdarzenia szkodowego (EH)

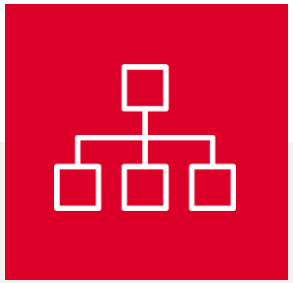
Wypadek ubezpieczeniowy zachodzi w dniu, w którym niewypłacalność klienta została faktycznie stwierdzona lub prawnie potwierdzona.
Niewypłacalność prawnie potwierdzona następuje w dniu, w którym:
a) właściwy sąd orzekł o ogłoszeniu upadłości:
z możliwością zawarcia układu lub obejmującej likwidację majątku upadłego pod warunkiem uprawomocnienia się postanowienia sądu w tym przedmiocie;
albo
b) właściwy sąd orzekł o oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości:
– ponieważ majątek niewypłacalnego dłużnika nie wystarcza na pokrycie kosztów postępowania, lub
– w przypadku stwierdzenia, że majątek dłużnika jest obciążony hipoteką, zastawem, zastawem rejestrowym, zastawem skarbowym lub hipoteką morską w takim stopniu, że pozostały jego majątek nie wystarcza na pokrycie kosztów postępowania;
albo
c) właściwy organ egzekucyjny wydał postanowienie o umorzeniu postępowania w związku z brakiem możliwości zaspokojenia w całości roszczeń dochodzonych przez Ubezpieczającego; albo
d) w odniesieniu do należności w obrocie z zagranicą zaistniały okoliczności, które w kraju dłużnika odpowiadają wymienionym powyżej wypadkom ubezpieczeniowym przewidzianym w prawie polskim.

Wyłączenia odpowiedzialności

Ochrona ubezpieczeniowa nie obejmuje wypadków ubezpieczeniowych, które wystąpiły:
z powodu: wojny, wydarzeń wojennych, rozruchów wewnętrznych, zamieszek, rewolucji, strajku, konfiskaty, utrudnień w obrocie towarowym i płatniczym spowodowanych przez akty prawne lub decyzje wydane przez urzędy lub instytucje państwowe, klęsk żywiołowych lub katastrof spowodowanych przez energię jądrową,

Ochrona ubezpieczeniowa nie obejmuje:
szkód spowodowanych bezpośrednio lub pośrednio przez:
wojnę (włączając wojnę domową), rewolucję lub zamieszki oraz zamach, strajk oraz klęskę żywiołową,
powszechne moratorium ogłoszone przez władze kraju dłużnika lub władze innego kraju,
wszelkie działania lub decyzje podjęte przez władze kraju dłużnika, władze kraju Ubezpieczającego lub władze każdego innego kraju, które uniemożliwiają wypełnienie obowiązków wynikających z umowy sprzedaży,
wszelkie zdarzenia polityczne lub kryzysy ekonomiczne w kraju dłużnika lub w innym kraju oraz akty prawne i decyzje administracyjne, które uniemożliwiają lub opóźniają przelew kwot zapłaconych przez dłużnika lub jego gwaranta,
każde inne zdarzenie podobnego do powyższych charakteru, uniemożliwiające zapłatę należności.

Odbiorcy wyłączeni z ochrony ubezpieczeniowej



Podmioty powiązane

Osoby fizyczne

Przedsiębiorstwa publiczne

Wskazani odbiorcy

Niski limit kredytowy
wyłączenie

Próg wierzytelności

Atradius

Zdarzenie szkodowe

6 miesięcy

Okres oczekiwania

6 miesięcy

Czas na zgłoszenie szkody do ATRADIUS

30 dni

Czas na rozpatrzenie wniosku przez ATRADIUS

Pierwotny termin płatności

Zdarzenie szkodowe

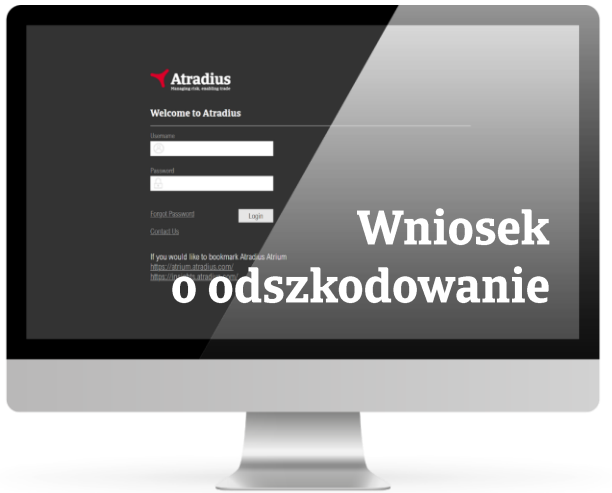
z modułu
Niewypłacalność
(00300.00)

6 miesięcy
od pierwotnego terminu płatności

Zdarzenie szkodowe

z modułu
Przewlekła zwłoka
(00500.00)

Zgłoszenie szkody



Decyzja w sprawie odszkodowania

Atradius

Zaliczanie płatności

Zdarzenie szkodowe

PO wystąpieniu ZDARZENIA SZKODOWEGO

Wszystkie płatności i dochody będą podzielone proporcjonalnie pomiędzy Ubezpieczyciela i Ubezpieczającego (zgodnie z udziałem w szkodzie)

Limit: 100 000 PLN

FV1 | 50 000 PLN
FV2 | 30 000 PLN
FV3 | 40 000 PLN

Saldo
120 000 PLN

Wpływ
15 000 PLN

Atradius
11 250 PLN (90/120 x 15 000)

Ubezpieczający
3750 PLN (30/120 x 15 000)

20 000 PLN
kwota nieubezpieczona

Wartość wypłaconego odszkodowania
78 750 PLN
(90 000 – 11 250)

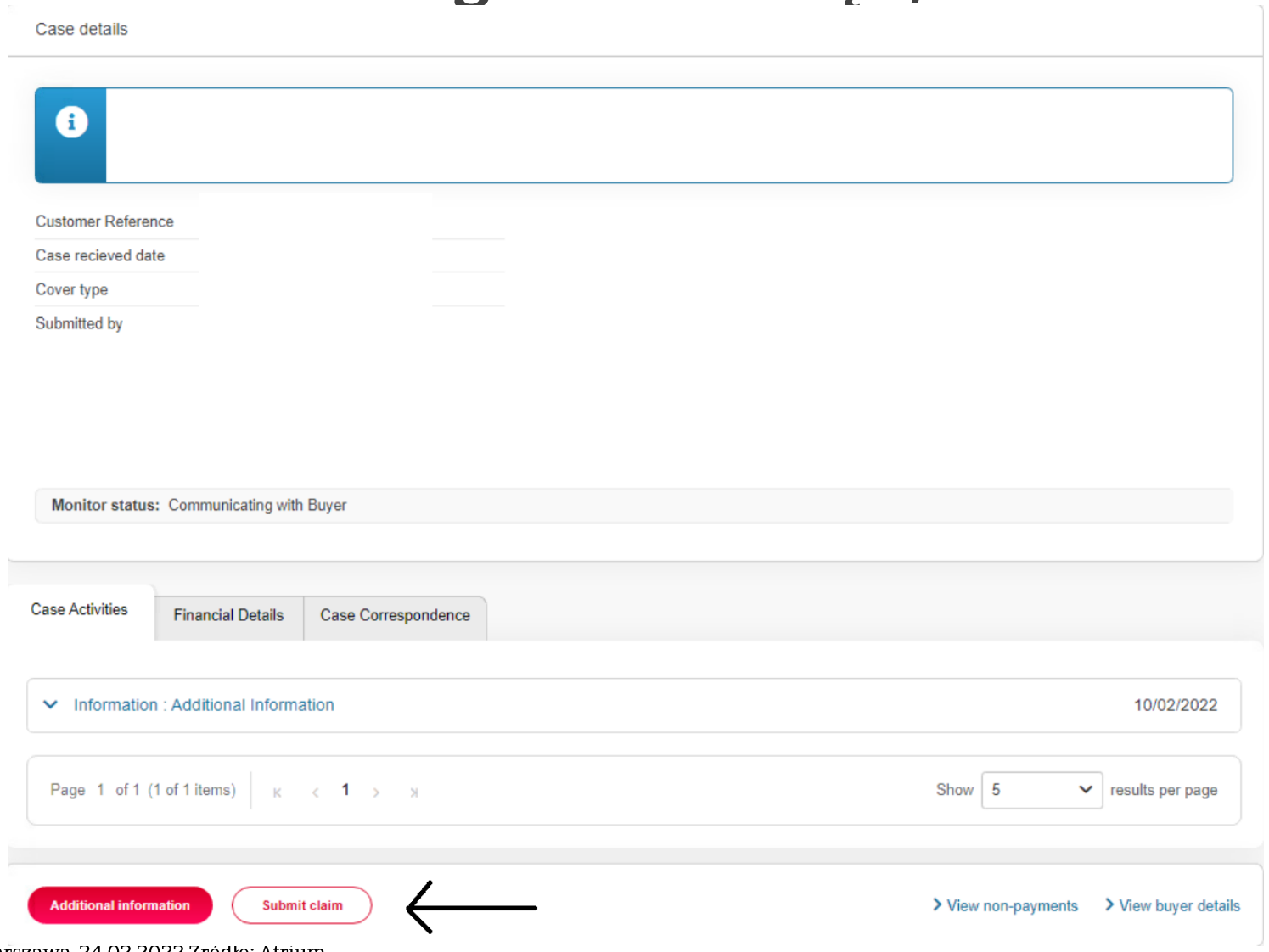
Ryzyko ubezpieczającego
26 250 PLN
(10 000 + 20 000 – 3 750)

Atradius

Szkoda zgłoszona i co teraz?

Atradius

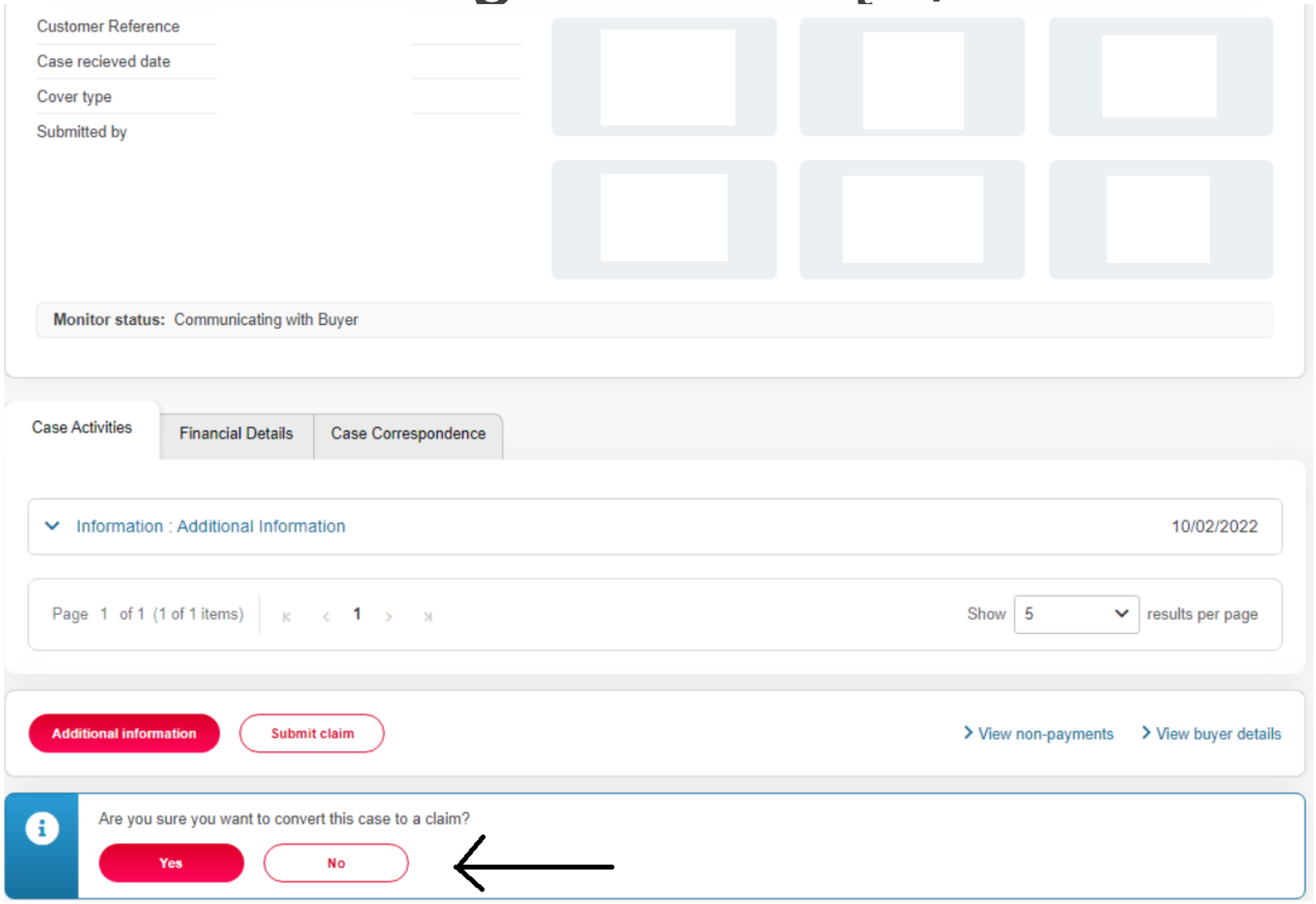
Jak zgłosić szkodę 1/3



Warszawa, 24.02.2022 Zródło: Atrium

Atradius

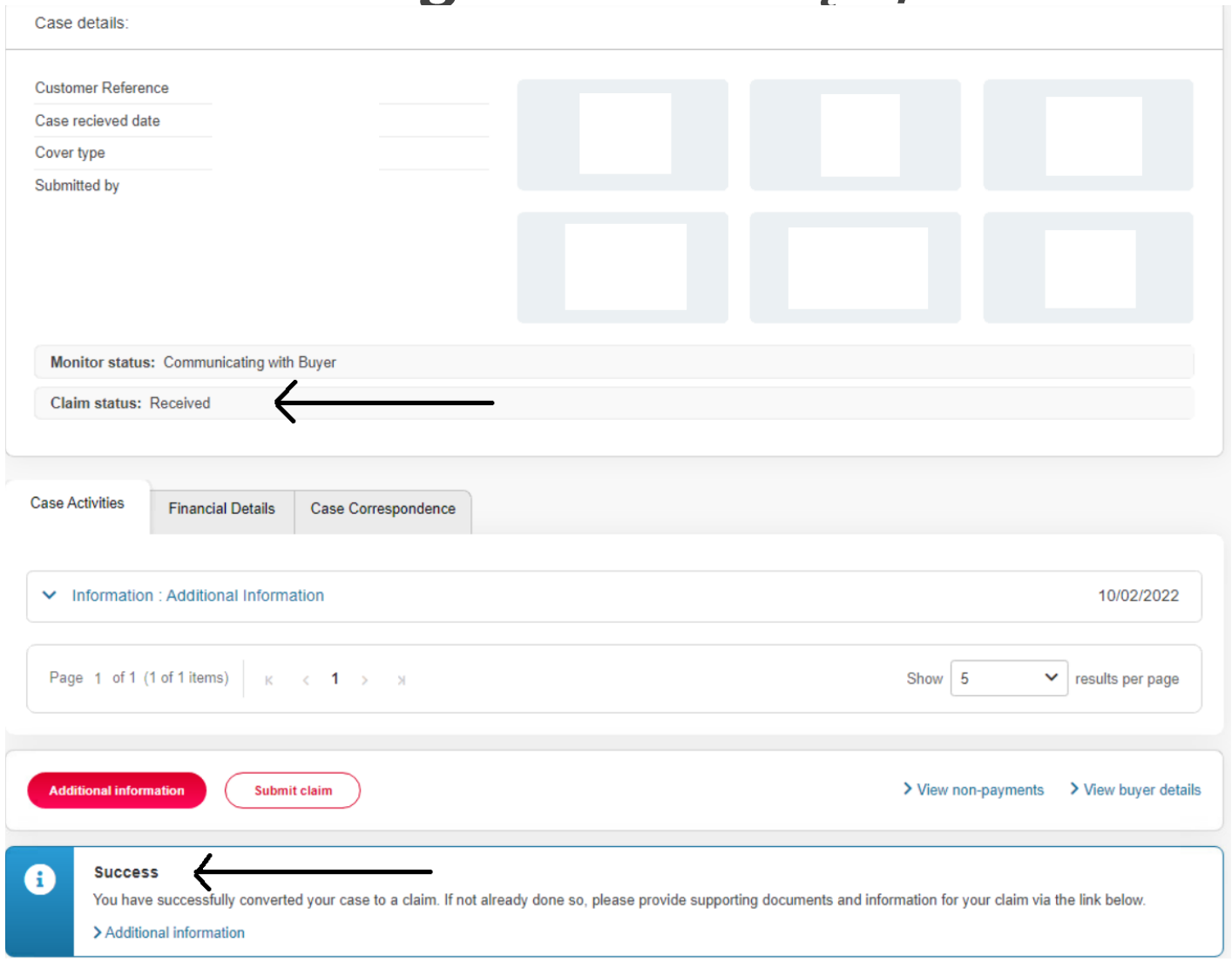
Jak zgłosić szkodę 2/3



Warszawa, 24.02.2022 Źródło: Atrium

Atradius

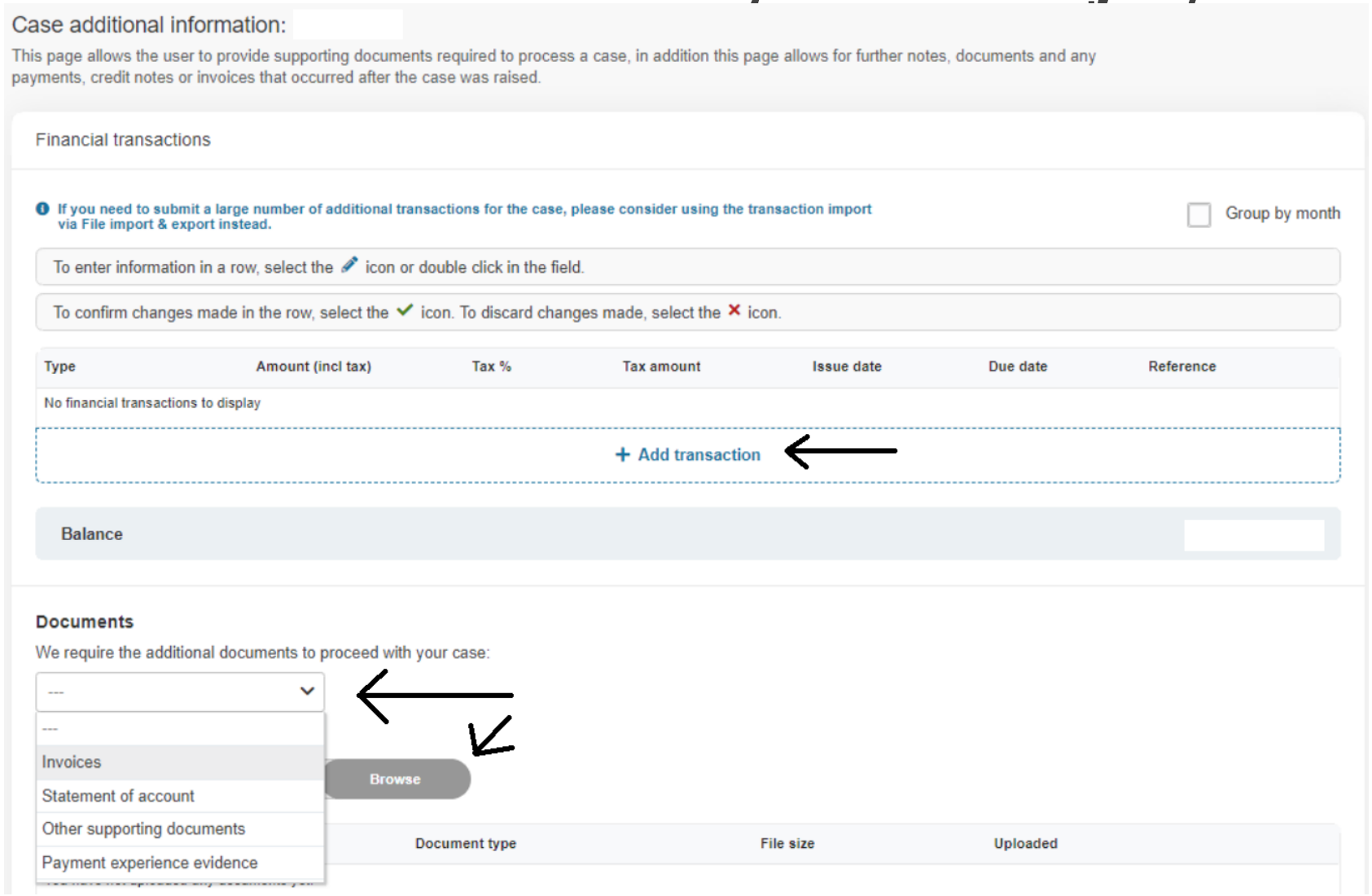
Jak zgłosić szkodę 3/3



Warszawa, 24.02.2022 Źródło: Atrium

Atradius

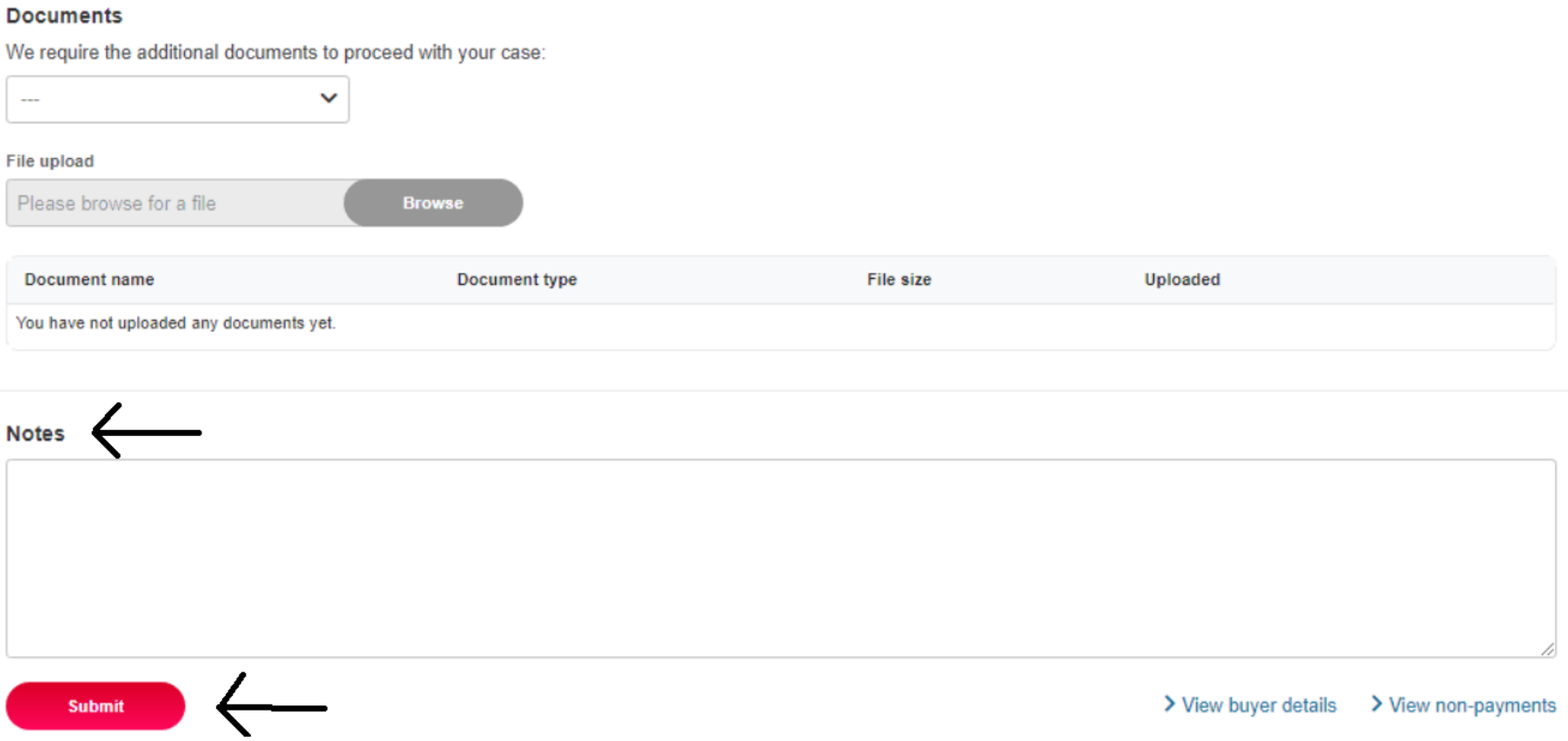
Jak dodać dokumenty i informacje 1/2



Warszawa, 24.02.2022 Źródło: Atrium

Atradius

Jak dodać dokumenty i informacje 2/2



Warszawa, 24.02.2022 Źródło: Atrium

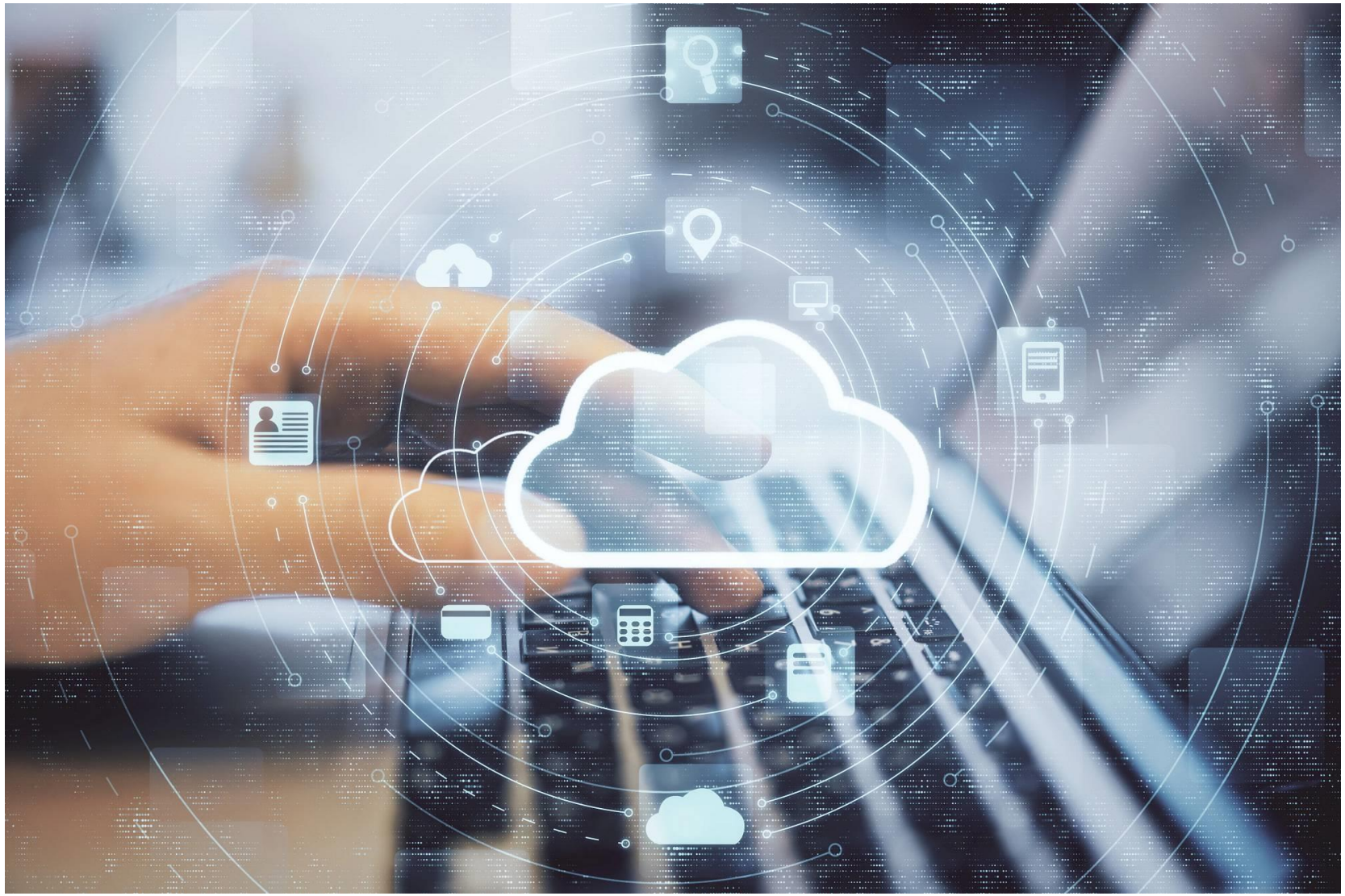
Atradius

Co teraz?

Warszawa, 24.02.2022 Źródło:
https://www.google.com/url?sa=i&url=https%3A%2F%2Fwww.artmajeur.c
witch-cooking-drawing-
sketch&psig=AOvVaw1dqi4Wm9qtUPJAnkBGqMyn&ust=1645708093657000&source=images&cd=vfe&ved=0CAgQjRxqFwoTCLD
pzcTylfYCFQAAAAAdAAAAABAQ
https://www.google.com/url?sa=i&url=https%3A%2F%2Fwww.hpcwire.com%2Fsolution_content%2Fibm%2Fcross-industry%2Fa-
crystal-ball-for-
hpc%2F&psig=AOvVaw3zke2gQ0CTCecevs8LEKJa&ust=1645708500555000&source=images&cd=vfe&ved=0CAgQjRxqFwoTCIDvv

Atradius

Zbieranie dokumentów



Lista podstawowych dokumentów

Do ustalenia naszej odpowiedzialności oraz wysokości świadczenia niezbędne są następujące dokumenty:

- lista pozycji nieuregulowanych,

- kopia dokumentów ujętych na ww. liście,

- kopia dokumentów potwierdzających dostawę towarów/realizację usług ujętych na ww. fakturach,

- chronologiczny wyciąg z konta rozrachunkowego obejmujący okres od XX.YY.ZZZZ do dnia dzisiejszego, zawierający bilans otwarcia, kwoty i daty wystawienia faktury, terminy płatności oraz kwoty i daty wpłat Odbiorcy, w pliku xls, xlsx lub innym arkuszu kalkulacyjnym.

Lista pozycji nieuregulowanych

POTWIERDZENIE SALDA
Odcinek ”A”

..... Nadawca

..... Odbiorca

..... Miejscowość i data

Stosownie do przepisów ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. (Dz. U. z 2021 r. poz. 217 ze zm.), prosimy o potwierdzenie, na odcinku "B", w ciągu ..... dni, zgodności sald figurujących w naszych księgach rachunkowych na dzień .....
W przypadku niezgodności salda prosimy o przesłanie specyfikacji transakcji składających się na różnice.

Nazwa i numer konta	Na dobro Nasze zł, gr	Na dobro Wasze zł, gr

Salda wynikają z następujących pozycji:

Numer i nazwa dowodu	Data wystawienia	Termin płatności	Wn zł, gr	Ma zł, gr

Faktury

_____ dnia _____
miejscowość — data wystawienia

Sprzedawca

NIP _____

Nabywca

NIP(1) _____

FAKTURA Nr ☐

_____
zamówienie

Data dokonania lub zakończenia dostawy towarów lub wykonania usługi (zaliczki)(2) _____

Sposób płatności: ☐ gotówka ☐ przelew

Termin płatności: _____

Nazwa Banku: _____

Nr konta: _____

Lp.	Nazwa towaru lub usługi	Podstawa prawna zwolnienia od podatku	Symb. j.m.	Ilość	Cena jednostkowa bez podatku zł, gr	Wartość towaru (usługi) bez podatku zł, gr	Podatek		Wartość towaru (usługi) z podatkiem zł, gr
							stawka %	kwota zł, gr	

Do zapłaty: _____ zł

(słownie: _____)

Zapłacono: _____ zł

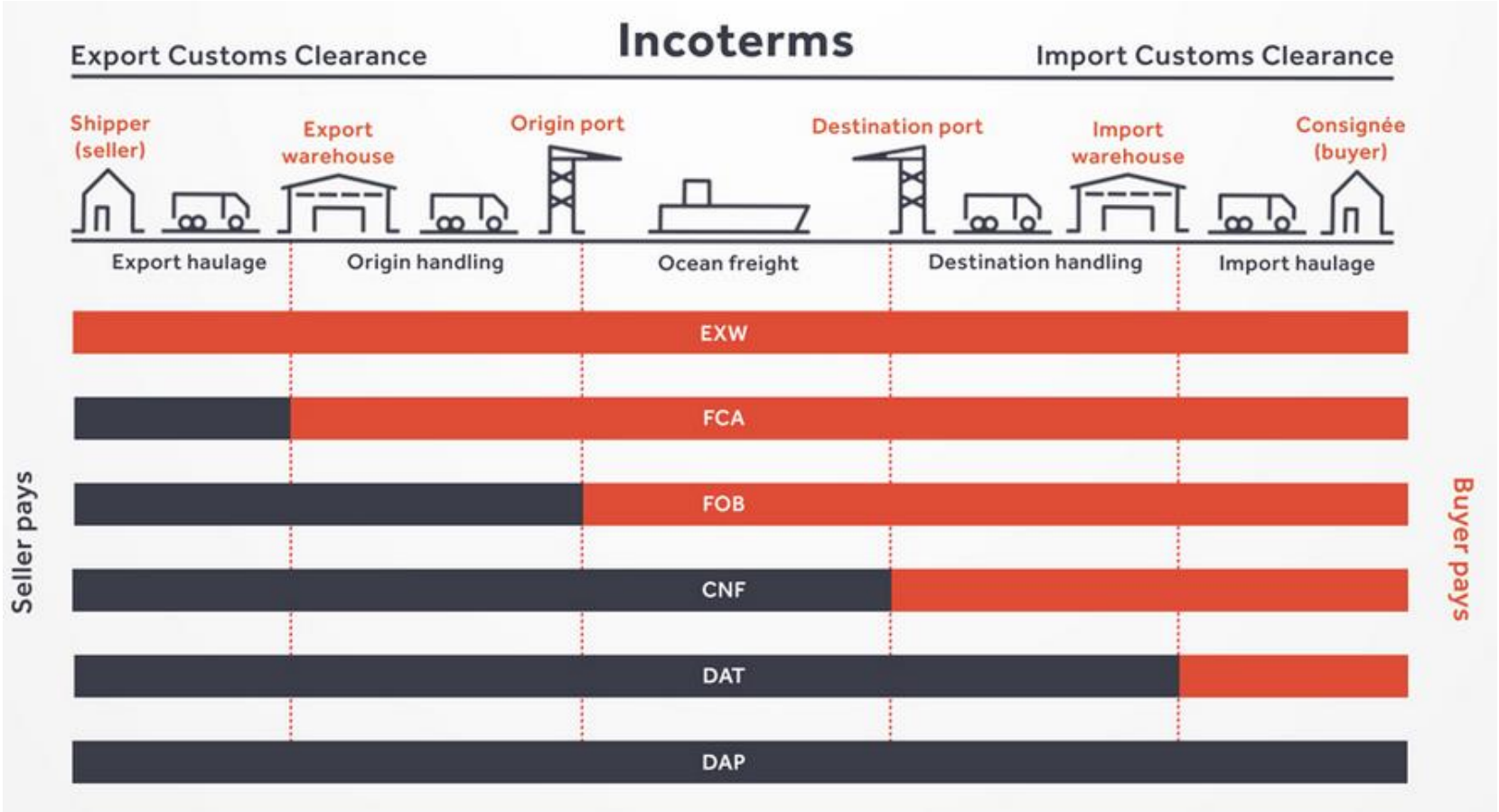
Pozostało do zapłaty: _____ zł

Uwagi:(3)

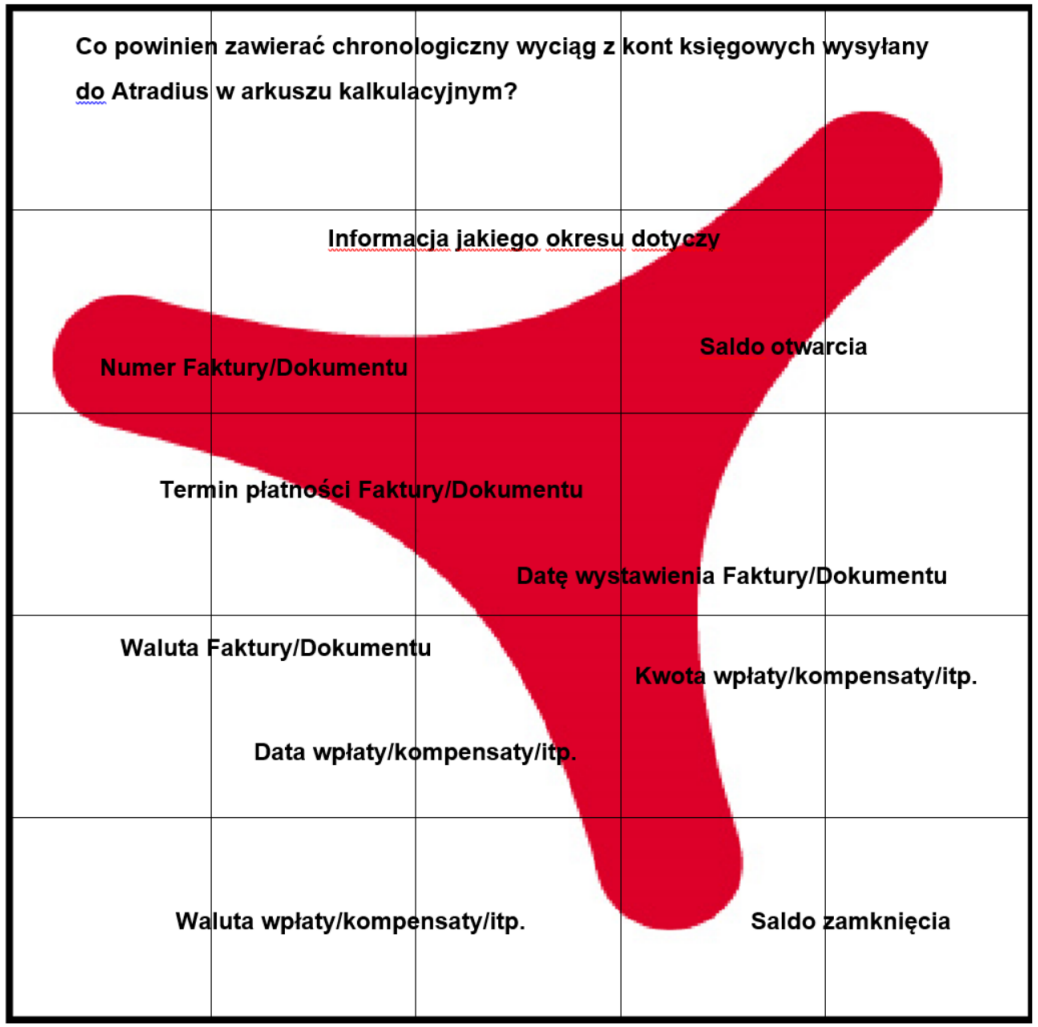
RAZEM:

	23		
	8		
	5		
	0		
	zw		

Dokumenty potwierdzające dostawę



Chronologiczny wyciąg z konta rozrachunkowego



Podsumowanie – pytania?

Atradius