

WARIANT NR 2/PF - PRZEJĘCIE RYZYKA Z POLISĄ FAKTORA

z dnia 29 czerwca 2026 roku

§1 Przejęcie Ryzyka niewypłacalności Kontrahenta – Limit Kredytowy

1. Faktor przejmie Ryzyko niewypłacalności Kontrahenta do wysokości przyznanego każdemu Kontrahentowi Limitu Kredytowego, z zastrzeżeniem § 2 ust. 7 i 9 oraz że warunkiem koniecznym do objęcia Wierzytelności przejęciem Ryzyka niewypłacalności Kontrahenta jest jej zaewidencjonowanie w systemie KUKE Finance Faktor przed terminem jej wymagalności i nie później niż w terminie 30 dni od dnia wystawienia faktury. Faktor przejmie Ryzyko niewypłacalności Kontrahenta do Wierzytelności wystawionych po dniu przyznania każdemu Kontrahentowi Limitu Kredytowego. W indywidualnych przypadkach Faktor może przejąć Ryzyko do Wierzytelności powstałych przed datą przyznania limitu Kredytowego, o czym poinformuje Faktoranta.
2. Przejęciem Ryzyka niewypłacalności Kontrahenta Faktor obejmuje Wierzytelności w kolejności ich powstania i pod warunkiem ich zaewidencjonowania ich w systemie KUKE Finance Faktor, o ile zostały zaewidencjonowane w okresie obowiązywania Limitu Kredytowego.
3. Faktor przejmie Ryzyko niewypłacalności Kontrahenta nie wcześniej niż po dokonaniu odbioru towaru lub wykonaniu usługi, pod warunkiem wystawienia Faktury przez Faktoranta zgodnie i na warunkach określonych w Umowie Faktoringu oraz pod warunkiem posiadania przez Faktoranta dokumentów potwierdzających odbiór towarów lub wykonanie usługi.
4. Faktorowi przysługuje prawo do przyznania Limitu Kontrahenta oraz Limitu Kredytowego w różnych wysokościach, z tym, że wraz z obniżeniem lub anulowaniem Limitu Kredytowego następuje automatycznie obniżenie/ anulowanie Limitu Kontrahenta, chyba że Faktor podejmie inną decyzję.
5. Faktor ma prawo w każdym momencie do zmiany bądź anulowania Limitu Kredytowego. Zmiana wysokości Limitu Kredytowego następuje z dniem wprowadzenia do Systemu KUKE Finance Faktor.
6. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Faktora lub Faktoranta przyznane Limity Kredytowe wygasają od dnia doręczenia drugiej Stronie oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy, w sposób określony w Umowie Faktoringu.
7. Wierzytelności nieobjęte przejęciem Ryzyka niewypłacalności Kontrahenta ze względu na przekroczenie Limitu Kredytowego zostają objęte przejęciem Ryzyka niewypłacalności Kontrahenta w takim zakresie, w jakim Wierzytelności objęte przejęciem Ryzyka niewypłacalności Kontrahenta zostały zapłacone, z zastrzeżeniem, że:
 - 1) do momentu ich powstania Faktor nie zmniejszył lub nie anulował przyznanego Limitu Kredytowego. W przypadku obniżenia Limitu Kredytowego, Wierzytelności nieobjęte przejęciem ryzyka mogą zostać objęte przejęciem tego ryzyka do wysokości obniżonego Limitu Kredytowego;
 - 2) nie wystąpiło Ryzyko niewypłacalności Kontrahenta.
8. Faktorant zobowiązany jest niezwłocznie po uzyskaniu informacji, a w szczególności składając wniosek o ustalenie, zmianę lub odnowienie Limitu Kontrahenta, zawiadomić Faktora o:
 - 1) znaczącym pogorszeniu dyscypliny płatniczej Kontrahenta;
 - 2) informacji, z której wynika, że wystąpiły lub mogą wystąpić okoliczności Niekorzystnej Sytuacji Kontrahenta lub Ryzyka niewypłacalności Kontrahenta;
 - 3) tym, że Kontrahent jest Podmiotem powiązanym;
 - 4) otrzymaniu jakichkolwiek środków od Kontrahenta.

§2 Przejęcie Ryzyka niewypłacalności Kontrahenta – warunki

1. Z tytułu przejęcia Ryzyka niewypłacalności Kontrahenta Faktor pobiera Prowizję za przejęcie ryzyka w wysokości określonej w SWUF.
2. Ryzykiem niewypłacalności Kontrahenta objęte są zdarzenia określone jako ryzyko handlowe, a w przypadku Kontrahentów zagranicznych ryzyko handlowe lub ryzyko polityczne.
3. Do zdarzeń określonych jako ryzyko handlowe zalicza się:
 - a) niewypłacalność Kontrahenta w wyniku zwłoki oraz
 - b) niewypłacalność Kontrahenta prawnie stwierdzoną.

4. Niewypłacalność Kontrahenta w wyniku zwłoki zachodzi w przypadku, gdy Wierzytelności objęte przejęciem Ryzyka niewypłacalności Kontrahenta lub jakiejkolwiek inne Wierzytelności Kontrahenta nie zostały zapłacone w całości lub w części w okresie 120 dni od terminu płatności Faktury, o ile pomiędzy Faktorem a Kontrahentem nie zaistniał Spór. W przypadku Sporu niewypłacalność powstaje z chwilą nadania klauzuli wykonalności prawomocnemu orzeczeniu sądowemu lub arbitrażowemu zasądającego na rzecz Faktora lub Faktoranta całość lub część Wierzytelności lub z chwilą pisemnego, datowanego, oświadczenia Kontrahenta o uznaniu przez niego roszczenia kończącego Spór.
5. Niewypłacalność Kontrahenta prawnie potwierdzona zachodzi w następujących przypadkach, gdy:
- 1) ogłoszono upadłość Kontrahenta,
 - 2) oddalono wniosek o ogłoszenie upadłości Kontrahenta, jeżeli majątek Kontrahenta nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego lub wystarcza jedynie na zaspokojenie tych kosztów,
 - 3) oddalono wniosek o ogłoszenie upadłości Kontrahenta w razie stwierdzenia, że majątek Kontrahenta jest obciążony hipoteką, zastawem, zastawem rejestrowym, zastawem skarbowym lub hipoteką morską w takim stopniu, że pozostały majątek dłużnika nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania,
 - 4) otwarto postępowanie w przedmiocie zatwierdzenia układu i następnie wydano postanowienie o jego zatwierdzeniu,
 - 5) otwarto przyśpieszone postępowanie układowe,
 - 6) otwarto postępowanie układowe,
 - 7) otwarto postępowanie sanacyjne,
 - 8) postępowanie egzekucyjne wszczęte na wniosek Faktora nie doprowadziło do pełnego zaspokojenia jego roszczenia wskutek braku majątku Kontrahenta, w odniesieniu do Wierzytelności Kontrahentów mających siedzibę poza granicami Polski, zaistniały okoliczności, które w kraju siedziby Kontrahenta odpowiadają wymienionym w pkt. 1-7 powyżej.

Niewypłacalność Kontrahenta prawnie potwierdzona zachodzi z chwilą wydania prawomocnego orzeczenia sądu lub organu egzekucyjnego, stwierdzającego okoliczności z ust. 5.

6. Do zdarzeń określonych jako ryzyko polityczne zalicza się:
- 1) decyzję kraju Kontrahenta – wydanie lub zmianę aktów prawnych lub decyzji rządu bądź innego organu państwowego państwa Kontrahenta lub państwa trzeciego, które uczestniczy w realizacji umowy handlowej, uniemożliwiających wykonanie tej umowy,
 - 2) moratorium – ogłoszenie powszechnego moratorium płatniczego przez rząd państwa Kontrahenta,
 - 3) uniemożliwienie transferu należności – niemożność lub opóźnienie w dokonaniu przez Kontrahenta transferu należności w walucie płatności spowodowane wydarzeniami politycznymi albo aktami prawnymi lub decyzjami administracyjnymi władz w kraju Kontrahenta lub państwa trzeciego, które uczestniczy w realizacji umowy handlowej,
 - 4) przepisy prawne w kraju Kontrahenta – przepisy uznające płatności dokonane przez Kontrahenta w walucie lokalnej jako wystarczające dla wypełnienia zobowiązania z tytułu kontraktu, niezależnie od faktu, iż w rezultacie zmian kursów walutowych takie płatności po przeliczeniu na walutę umowy handlowej nie równoważą wartości zobowiązania z tytułu umowy handlowej na dzień dokonania płatności przez Kontrahenta.
7. Faktor przejmuje Ryzyko niewypłacalności Kontrahenta do wysokości Procentu Ochrony Ubezpieczeniowej, który wynosi 90% wartości Wierzytelności objętych przejęciem Ryzyka niewypłacalności Kontrahenta.
8. Udział własny Faktoranta wynosi 10% wartości Wierzytelności objętych przejęciem Ryzyka niewypłacalności Kontrahenta.
9. Faktor nie przejmuje Ryzyka niewypłacalności Kontrahenta wobec Wierzytelności na kwotę poniżej 500,00 PLN (Franszyza Integralna).
10. Przejęcie Ryzyka niewypłacalności Kontrahenta ustaje automatycznie w stosunku do Wierzytelności z tytułu dalszej sprzedaży towarów lub usług, gdy którakolwiek z Wierzytelności danego Kontrahenta pozostaje niezapłacona w całości lub w części w 60-tym dniu po terminie wymagalności Wierzytelności.
11. Przejęciem Ryzyka niewypłacalności Kontrahenta Faktor nie obejmuje Wierzytelności:
- 1) nieudokumentowanych Zestawieniem faktur wprowadzonym do KUKE Finance Faktor, przy czym obowiązek przekazywania danych o wszystkich Wierzytelnościach istnieje także wtedy, kiedy saldo niezapłaconych Wierzytelności przekracza przyznany Limit Kredytowy,
 - 2) zaewidencjonowanych w KUKE Finance Faktor po dacie anulowania Limitu Kredytowego,
 - 3) w części stanowiącej Udział własny Faktoranta,
 - 4) których termin wymagalności jest dłuższy niż ustalony w Umowie faktoringu,

- 5) powstałych po ogłoszeniu upadłości Faktoranta.
 - 6) powstałych wobec Kontrahenta:
 - a) w przypadku niewypełnienia obowiązku zawiadomienia Faktora o Niekorzystnej sytuacji finansowej Kontrahenta,
 - b) po automatycznym ustaniu przejęcia Ryzyka niewypłacalności Kontrahenta, zgodnie z § 2 ust. 10 Wariantu,
 - 7) których termin płatności jest niezgodny z przepisami Ustawy dnia 8 marca 2013 r. o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych,
 - 8) co do których Ubezpieczyciel odmówił wypłaty odszkodowania ze względu na niezgodność terminu płatności uprzedniej Wierzytelności z przepisami Ustawy dnia 8 marca 2013 r. o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych,
 - 9) które nie spełniają warunków z Umowy faktoringu.
12. Faktor nie przejmuje Ryzyka niewypłacalności Kontrahenta lub przejęcie Ryzyka niewypłacalności Kontrahenta wygasa w przypadku:
- 1) złożenia przez Faktoranta nieprawdziwych oświadczeń dotyczących Kontrahenta lub jego współpracy z Kontrahentem,
 - 2) dokonania spłat przez Kontrahenta na rachunek Faktoranta, pomimo przelewu Wierzytelności na Faktora,
 - 3) niewykonywania obowiązków określonych w § 14 Regulaminu, zwłaszcza w zakresie terminowego dostarczania dokumentów i informacji.
13. Faktor nie przejmuje Ryzyka niewypłacalności Kontrahenta odnośnie do Wierzytelności:
- 1) przysługujących Faktorantowi od Kontrahentów będących:
 - a) podmiotami publicznoprawnymi, w szczególności od instytucji rządowych, przedsiębiorstw państwowych, fundacji, stowarzyszeń i innych podmiotów należących do sektora finansów publicznych lub innych podmiotów, których upadłość nie może być ogłoszona zgodnie z przepisami prawa obowiązującymi w Rzeczypospolitej Polskiej,
 - b) osobami fizycznymi, o ile Wierzytelności te nie powstały w związku z prowadzeniem przez te osoby działalności gospodarczej,
 - 2) w przypadku gdy Kontrahent jest Podmiotem powiązany, dominującym lub zależnym od Faktoranta.
 - 4) co do których powstał Spór lub Kontrahent odmówił potwierdzenia ich istnienia;
 - 5) stanowiących należności uboczne, odsetki, kary umowne, straty kursowe, odszkodowania, kaucje gwarancyjne, koszty powstałe na skutek reklamacji Kontrahenta, cła oraz inne podatki i opłaty z wyłączeniem podatku od towarów i usług VAT,
 - 6) powstałych z tytułu dostaw towarów lub wykonania usług, do realizacji których brak jest wymaganych zezwoleń,
 - 7) powstałych z tytułu sprzedaży lub dostawy towarów, których realizacja narusza obowiązujące zakazy,
 - 8) nieściągalnych lub niezapłaconych z powodu Siły wyższej- wywołującej takie zdarzenia i ich skutki, jak: wojna, wojna domowa, powstanie, rewolucja, zamieszki, przewrętki masowe strajki, trzęsienie ziemi, wybuch wulkanu, cyklon, tajfun, powódź, gwałtowna fala przyptywowa, pożar, awaria nuklearna, akty piractwa morskiego,
 - 9) nieściągalnych lub niezapłaconych z powodu innych zdarzeń lub działań niewymienionych w pkt 9) mających taki sam nadzwyczajny charakter,
 - 10) płatnych przed wydaniem towarów lub wykonaniem usługi (przedpłata) lub w dniu wystawienia faktury,
 - 11) płatnych w drodze akredytywy nieodwołalnej i potwierdzonej przez bank mający siedzibę w Rzeczypospolitej Polskiej.
14. Faktor nie przejmuje Ryzyka niewypłacalności Kontrahenta, co do strat powstałych wskutek:
- 1) niewykonania lub częściowego niewykonania lub nienależytego wykonania umowy handlowej przez Faktoranta lub jego podwykonawców (zleceńbiorców),
 - 2) naruszenia lub niewykonania przez Faktoranta lub jego podwykonawców (zleceńbiorców) przepisów prawnych obowiązujących w Rzeczypospolitej Polskiej lub kraju realizacji umowy handlowej lub płatności,
 - 3) Kontrahent naruszył obowiązujące w jego kraju przepisy prawne, decyzje lub zarządzenia organów państwowych albo administracyjnych dotyczące handlu zagranicznego lub obrotu dewizowego,
 - 4) kosztów transferu środków pieniężnych
 - 5) z tytułu różnic kursowych.
 - 6) terroryzmu - przestępstwa popełnionego, aby:
 - a) poważnie zastraszyć wiele osób,

- b) zmusić organ dowolnego państwa albo organizacji międzynarodowej do tego, aby podjął określone czynności lub ich zaniechał,
 - c) wywołać poważne zakłócenia w ustroju lub gospodarce Rzeczypospolitej Polskiej, innego państwa lub organizacji międzynarodowej,
- 7) które powstały w wyniku groźby lub nakłaniania do czynu zabronionego,

§3 Dokumenty i windykacja należności

1. Faktorant zobowiązany jest na żądanie Faktora przekazać Faktorowi w terminie wskazanym przez Faktora wszystkie dokumenty związane z Wierzytelnościami, w tym w szczególności:
 - 1) zamówienie otrzymane od Kontrahenta, w formie e-mailowej lub pisemnej,
 - 2) egzemplarze niezapłaconych Faktur i weksli, jeśli takie były wystawiane,
 - 3) dokumenty potwierdzające dostawy, w tym kopie dokumentów WZ lub listów przewozowych (CMR), lub dokumenty potwierdzające realizację usług. W przypadku odbioru towaru przez inny podmiot niż Kontrahent wymagane jest przedstawienie przez Faktoranta zamówienia złożonego przez Kontrahenta ze wskazaniem odbiorcy towaru;
 - 4) umowy handlowe, o ile były stosowane we współpracy z Kontrahentem,
 - 5) potwierdzenie zawiadomienia Kontrahenta o cesji wierzytelności na Faktora.
2. Faktorant zobowiązany jest przekazać Faktorowi na jego żądanie i w terminie przez niego wskazanym dodatkowe dokumenty związane z Wierzytelnościami i niezbędne do ustalenia Szkody, w tym w szczególności:
 - 1) pisemne oświadczenie Faktoranta o oczekiwanych płatnościach od Kontrahenta,
 - 2) pisemne potwierdzenie braku istnienia zastrzeżenia prawa własności rzeczy sprzedanej lub inne podobne prawa,
 - 3) pisemne oświadczenie Faktoranta, że nie otrzymał płatności za Wierzytelności,
 - 4) pisemne oświadczenie Faktoranta, że nie ubezpieczył Wierzytelności w żaden inny sposób,
 - 5) historię płatności Kontrahenta wobec Faktoranta za okres ostatnich 12 miesięcy (obejmującą wszystkie rozliczenia w tym faktury, noty odsetkowe itp. z podaniem dat wystawienia i płatności oraz kwot w walucie oraz dat i kwot wszystkich płatności z przypisaniem do poszczególnych faktur, not odsetkowych),
 - 6) kopie dokumentów stanowiących umowę sprzedaży towarów/świadczenia usług (kontrakt, ogólne warunki sprzedaży), kopie zamówień, potwierdzeń zamówień, o ile występują. W przypadku zawarcia umowy lub złożenia zamówienia w formie ustnej- pisemnego oświadczenia Faktoranta, że dostawy towarów/ świadczenie usług zostały zrealizowane terminowo i zgodnie z zamówieniem Kontrahenta,
 - 7) kopie faktur wraz z potwierdzeniem Kontrahenta, iż towary lub usługi zostały odebrane, umożliwiające identyfikację faktury z ww. potwierdzeniem, kopie dokumentów celnych, w tym komunikaty CC599C do wszystkich wysyłek będących przedmiotem roszczenia odszkodowawczego (w przypadku Kontrahentów spoza UE).
3. W indywidualnych przypadkach Faktor zastrzega sobie prawo do żądania innych informacji i dokumentów, które są konieczne do prowadzenia działań windykacyjnych oraz ustalenia wysokości Szkody.
4. Uprawnionym do prowadzenia działań windykacyjnych jest Faktor, Ubezpieczyciel, biuro windykacyjne uzgodnione z Ubezpieczycielem lub inna firma współpracująca z Faktorem w zakresie windykacji należności, które stosownie do okoliczności wybierają sposób i termin dochodzenia Wierzytelności. Faktor nie ponosi odpowiedzialności wobec Faktoranta za wybór sposobu dochodzenia Wierzytelności.
5. Faktorant zobowiązany jest do pokrycia poniesionych przez Faktora kosztów prowadzenia działań windykacyjnych wobec Kontrahenta.
6. Każdą zapłatę za Wierzytelność objętą przejęciem Ryzyka niewypłacalności Kontrahenta, w tym zapłatę od Faktoranta, Faktor ma prawo zaliczyć na poczet najwcześniej wymagalnej w danej chwili Wierzytelności.
7. Wszelkie kwoty otrzymane przez Faktoranta bezpośrednio od Kontrahenta lub osoby trzeciej z tytułu Wierzytelności, przed lub po wypłacie przez Faktora Zaliczki na poczet Ceny nabycia Wierzytelności z przejęciem Ryzyka niewypłacalności Kontrahenta, pomniejszając Cenę nabycia Wierzytelności wliczając w to:
 - 1) odsetki z tytułu opóźnionych płatności;
 - 2) płatności za sprzedane towary/usługi za gotówkę;
 - 3) kwoty wynikające ze zrealizowania przez Faktoranta posiadanych zabezpieczeń;

- 4) wpływy z odzyskanych lub zatrzymanych przez Faktoranta towarów, jeśli towary zostały odzyskane lub zatrzymane. Jeśli towary zostały lub mogły zostać odzyskane lub zatrzymane, wartość wpływów równa jest rzeczywistej wartości towarów.

§4 Postanowienia dodatkowe

1. Faktorant ponosi Ryzyko Niewypłacalności Kontrahenta w przypadku odmowy wypłaty odszkodowania przez Ubezpieczyciela lub częściowej wypłaty odszkodowania przez Ubezpieczyciela, chyba że odmowa wypłaty odszkodowania nastąpiła z przyczyn leżących wyłącznie po stronie Faktora. W takim przypadku Faktorant zobowiązany jest do niezwłocznego zwrotu Faktorowi wypłaconych Zaliczek lub kwoty różnicy pomiędzy wartością otrzymanego przez Faktora odszkodowania a wartością wypłaconych Zaliczek.
2. W przypadku gdy, wypłata odszkodowania przez Ubezpieczyciela następuje w walucie innej niż waluta Wierzytelności, mogące powstać różnice kursowe pokrywa Faktorant. Kwotę wynikającą z różnic kursowych Faktor w pierwszej kolejności potrąca z kwoty dostępnych Faktorantowi środków na co Faktorant niniejszym wyraża zgodę. Powyższe nie wymaga składania dalszych oświadczeń woli przez Faktora do Faktoranta. Faktorant zrzeka się podnoszenia wobec Faktora jakichkolwiek roszczeń z tego tytułu.
3. W przypadku gdy, w ocenie Faktora wystąpią przesłanki do stwierdzenia braku ochrony ubezpieczeniowej Wierzytelności powstałe z przyczyn leżących po stronie Faktoranta, Faktor ma prawo do żądania od Faktoranta zwrotu wypłaconej wcześniej Zaliczki.
4. W zakresie Wierzytelności, dla których Faktor przejął Ryzyko niewypłacalności Kontrahenta, a zgodnie z postanowieniami niniejszego Wariantu nie zostały spełnione warunki przejęcia Ryzyka niewypłacalności Kontrahenta lub Wierzytelności okazały się Wierzytelnościami, dla których Faktor nie przejmuje Ryzyka niewypłacalności Kontrahenta, Faktorant zwraca Faktorowi wypłacone Zaliczki. Zaliczki są natychmiast wymagalne bez konieczności dalszych wezwań kierowanych przez Faktora do Faktoranta. Faktor potrąca na co Faktorant wyraża zgodę, kwoty wymagalnych Zaliczek z wierzytelnościami przysługującymi Faktorantowi od Faktora.