

WARIANT NR 1/PK - PRZEJĘCIE RYZYKA Z POLISĄ KLIENTA

z dnia 29 czerwca 2026 roku

§1 Przejęcie Ryzyka niewypłacalności Kontrahenta – Limit Kredytowy

1. Faktor przejmuję Ryzyko niewypłacalności Kontrahenta do wysokości przyznanego każdemu Kontrahentowi Limitu Kredytowego, z zastrzeżeniem, że warunkiem koniecznym do objęcia Wierzytelności przejęciem Ryzyka niewypłacalności Kontrahenta jest jej zaewidencjonowanie w systemie KUKE Finance Faktor przed terminem jej wymagalności.
2. Przejęciem Ryzyka niewypłacalności Kontrahenta Faktor obejmuje Wierzytelności w dacie oraz w kolejności zaewidencjonowania ich w systemie KUKE Finance Faktor, o ile zostały zaewidencjonowane w okresie obowiązywania Limitu Kredytowego.
3. Faktor przejmuję 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.
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. Przejęciem Ryzyka niewypłacalności Kontrahenta objęte są Wierzytelności spełniające warunki Umowy faktoringu oraz Umowy ubezpieczenia w sytuacji powstania Szkody na skutek zdarzeń wskazanych w Umowie ubezpieczenia. Faktor nie przejmuję Ryzyka niewypłacalności Kontrahenta, w takim zakresie w jakim odpowiedzialność TU jest wyłączona zgodnie z Umową ubezpieczenia. Jeżeli TU nie wypłaci całości odszkodowania ze względu na dokonane zgodnie z Umową ubezpieczenia potrącenia wierzytelności wobec Faktoranta, Faktorowi przysługuje roszczenie do Faktoranta o zwrot kwoty dokonanej przez TU potrącenia, którą może rozliczyć z Ceną nabycia.
2. Faktor przejmuję Ryzyko niewypłacalności Kontrahenta do wysokości Procentu Ochrony Ubezpieczeniowej, który jest określony w Umowie ubezpieczenia (z uwzględnieniem Udziału własnego wskazanego w Umowie ubezpieczenia) .
3. O ile Umowa nie stanowi inaczej, Przejęcie Ryzyka niewypłacalności Kontrahenta ustaje automatycznie w stosunku do Wierzytelności z tytułu dalszej sprzedaży towarów lub usług, jeżeli którakolwiek z Wierzytelności danego Kontrahenta pozostaje niezapłacona w całości lub w części po upływie okresu przeterminowania wskazanego w Umowie Ubezpieczenia jako moment ustania ochrony ubezpieczeniowej.
4. 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, określony w Umowie Ubezpieczenia,
 - 4) których termin wymagalności jest dłuższy niż ustalony w Umowie faktoringu,
 - 5) 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. 3 Wariantu,
 - 6) które nie spełniają warunku z Umowy faktoringu lub Umowy Ubezpieczenia,
5. 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.
6. Faktor nie przejmuje Ryzyka niewypłacalności Kontrahenta odnośnie Wierzytelności:
- 1) przysługujących Faktorantowi od Kontrahentów będących:
 - a) podmiotami publicznoprawnymi, w szczególności od 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 powiązanym, dominującym lub zależnym od Faktoranta,
 - 3) co do których powstał Spór lub Kontrahent odmówił potwierdzenia ich istnienia;
 - 4) 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,
 - 5) powstałych z tytułu dostaw towarów lub wykonania usług, do realizacji których brak jest wymaganych zezwoleń,
 - 6) powstałych z tytułu sprzedaży lub dostawy towarów, których realizacja narusza obowiązujące zakazy,
 - 7) nieściągalnych lub niezapłaconych z powodu: wojny, wydarzeń wojennych, aktów terroru, rozruchów wewnętrznych, strajków, zamieszek, rewolucji, konfiskat, utrudnień lub ograniczeń w obrocie towarowym i płatniczym spowodowanych przez akty prawne lub decyzje wydane przez władze lub instytucje państwowe albo samorządowe, klęsk żywiołowych, katastrof spowodowanych bezpośrednio lub pośrednio przez energię jądrową lub inną radioaktywność,
 - 8) nieściągalnych lub niezapłaconych z powodu wydania aktów prawnych lub decyzji organów administracyjnych i samorządowych,
 - 9) innych zdarzeń lub działań niewymienionych w pkt 9) lub 10) mających taki sam nadzwyczajny charakter,
 - 10) płatnych przed wydaniem towarów lub wykonaniem usługi (przedpłata),
 - 11) płatnych w drodze akredytywy nieodwołalnej i potwierdzonej przez bank mający siedzibę w Rzeczypospolitej Polskiej,
 - 12) w innych przypadkach nieprzewidzianych w niniejszym ustępie, w których zgodnie z Umową ubezpieczenia, Faktorantowi nie przysługuje ochrona ubezpieczeniowa Wierzytelności.
7. 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 (zleceniobiorców),
 - 2) naruszenia lub niewykonania przez Faktoranta lub jego podwykonawców (zleceniobiorców) przepisów prawnych obowiązujących w Rzeczypospolitej Polskiej,
 - 3) kosztów transferu środków pieniężnych,
 - 4) z tytułu różnic kursowych.

§3 Dokumenty i windykacja należności

1. O ile Strony nie ustaliły inaczej, Faktorant zobowiązany jest do:
 - 1) dokonania zlecenia windykacji zgodnie i na warunkach określonych w Umowie ubezpieczenia,
 - 2) przesłania potwierdzenia zgłoszenia zlecenia windykacji do Faktora w terminie 2 Dni roboczych od dnia zgłoszenia zlecenia,
 - 3) dokonania zgłoszenia Szkody do Ubezpieczyciela i przekazaniu do Ubezpieczyciela dokumentów niezbędnych do wypłaty odszkodowania przez Ubezpieczyciela, niezwłocznie po dokonaniu zgłoszeniu Szkody.
2. Faktorant zobowiązany jest do:
 - 1) przekazania Faktorowi na każde jego żądanie w terminie wskazanym przez Faktora, wszystkich dokumentów związanych z Wierzytelnościami, w tym w szczególności:
 - a) zamówienia otrzymanego od Kontrahenta, w formie e-mailowej lub pisemnej,
 - b) egzemplarzy niezapłaconych Faktur i weksli, jeśli takie były wystawiane,
 - c) dokumentów potwierdzających dostawy towarów – kopie dokumentów WZ lub listów przewozowych (CMR) lub dokumentów potwierdzających realizację usług. W przypadku odbioru towaru przez inny podmiot niż Kontrahent wymagane jest przedstawienie przez Faktoranta zamówienia złożonego przez Kontrahenta ze wskazaniem odbiorcy towaru.
 - d) umów handlowych, o ile były stosowane we współpracy z Kontrahentem,
 - e) potwierdzenia otrzymania przez Kontrahenta zawiadomienia o cesji wierzytelności na Faktora,
 - f) potwierdzenia z Faktorem salda otwartych pozycji na Kontrahencie,
 - g) pisemnych deklaracji spłat ustalonych z Kontrahentem.
 - 2) przekazania Faktorowi na każde jego żądanie w terminie wskazanym przez Faktora dodatkowych dokumentów związanych z Wierzytelnościami i niezbędnymi do ustalenia Szkody, w tym w szczególności:
 - a) pisemne oświadczenie Faktoranta o oczekiwanych płatnościach od Kontrahenta,
 - b) pisemne potwierdzenie braku istnienia zastrzeżenia prawa własności rzeczy sprzedanej lub inne podobne prawa,
 - c) pisemne oświadczenie Faktoranta, że nie otrzymał płatności za Wierzytelności,
 - d) pisemne oświadczenie Faktoranta, że nie ubezpieczył Wierzytelności w żaden inny sposób,
 - e) historia płatności Kontrahenta wobec Faktoranta za okres ostatnich 12 miesięcy liczonych od daty wystawienia najstarszej niezapłaconej faktury,
 - f) inne dokumenty i informacje, które Faktor lub Ubezpieczyciel uzna za konieczne do prowadzenia działań windykacyjnych oraz ustalenia wysokości Szkody,
 - 3) poinformowania Faktora o ustaniu ochrony ubezpieczeniowej w ramach Limitu Kredytowego ustalonego przez Ubezpieczyciela,
 - 4) poinformowania Faktora o zamiarze nieodnowienia Umowy ubezpieczenia, co najmniej 30 dni kalendarzowych przed końcem okresu jej obowiązywania,
 - 5) dokonywania terminowej zapłaty składki ubezpieczeniowej, opłat za limity kredytowe ustalone przez Ubezpieczyciela, opłat za windykację oraz wszystkich innych opłat określonych w Umowie ubezpieczenia,
 - 6) informowania Faktora o każdej zmianie treści Umowy Ubezpieczenia oraz udostępnienia treści Umowy ubezpieczenia po każdej zmianie i do przekazania treści aneksów do Umowy Ubezpieczenia, niezwłocznie po ich podpisaniu z Ubezpieczycielem,
 - 7) uzyskania każdorazowej akceptacji Faktora na wydłużenie terminu płatności Wierzytelności.
3. 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.
4. 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, pomniejszają 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. 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 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.
4. Jeżeli Ubezpieczyciel dokona potrącenia swoich należności przysługujących mu od Faktoranta z kwotą należnego odszkodowania wynikającego z nabytej przez Faktora Wierzytelności z przejęciem Ryzyka niewypłacalności Kontrahenta, Faktorant zobowiązany jest, bez odrębnego wezwania, zwrócić Faktorowi potrąconą kwotę w terminie 2 Dni roboczych.
5. Faktor nie wypłaci świadczenia z tytułu przejęcia Ryzyka niewypłacalności Kontrahenta, jeżeli za Wierzytelność nie zostało wypłacone odszkodowanie przez Ubezpieczyciela w związku z wcześniej wypłaconym odszkodowaniem lub przekroczeniem maksymalnej kwoty odszkodowania, zgodnie z warunkami Umowy ubezpieczenia.
6. 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.
7. Jeżeli Ubezpieczyciel, pomimo przelewu Wierzytelności na Faktora i dokonanej cesji praw do odszkodowania na Faktora, dokona wypłaty odszkodowania na rachunek Faktoranta, Faktorant zobowiązany jest niezwłocznie (nie później niż w terminie 2 dni roboczych od daty otrzymania środków) przekazać otrzymaną kwotę na rachunek bankowy Faktora. W przypadku niedotrzymania powyższego terminu przez Faktoranta, Faktor za każdy dzień opóźnienia w przekazaniu środków pieniężnych naliczy odsetki ustawowe.