

ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ

A KKV-E MÓDOZATHOZ KAPCSOLÓDÓ KÁRKEZELÉSI KÉRDÉSEKRŐL

Alábbi tájékoztatónkkal segítséget kívánunk Önöknek nyújtani ahhoz, hogy a vevő fizetési késedelme, illetve kárveszély fennállása esetén, valamint káresemény bekövetkeztekor hatékonyan járassanak el a kinnlevőség sikeres behajtása, ill. a biztosító által nyújtott kártérítés érdekében.

1. Kárveszély, a biztosítási esemény bekövetkezése

Mi a teendő, ha az adós esedékességkor nem fizet?

Amennyiben az adós határidőre nem fizetett, a fizetési esedékességet követő **10 naptári napon belül** a biztosított vállalkozásnak *tértivevénnyel kiküldött levélben kell felszólítania az adóst, hogy az esedékessé vált tartozását ismerje el és 15 napon belül fizesse ki.* Ha az adós a levélre nem reagál, és/vagy a fizetés sem történik meg, a fizetési esedékességet követő **20 naptári napon belül** *tértivevénnyel ki kell küldeni a második felszólító levelet, melyben a biztosított ismételten kéri, hogy az adós az esedékessé vált tartozását ismerje el, és 10 napon belül fizesse ki.* Amennyiben a *nemfizetés továbbra is fennáll, a fizetési esedékességet követő 45 naptári napon belül* (a kárigény benyújtásával egyidejűleg) *tértivevénnyel ki kell küldeni a biztosító által szerkesztett, angol nyelvű harmadik felszólító levelet is, amelyben a biztosított már azt is bejelenti, hogy a követelést beszedésre átadta a biztosítónak.* (Az angol nyelvű felszólító levél sablonját a MEHIB a kötvénnyel együtt megküldte, illetve letölthető a MEHIB honlapjáról is.) *A tértivevény szelvényeket minden esetben meg kell őrizni, és a kárigénnyel egyidejűleg be kell küldeni a biztosítónak.*

Az általános feltételek szerint a „nemfizetés” biztosítási esemény a fizetési késedelem 30. napján következik be.

Mi a teendő, ha az adós fizetési haladékot, vagy átütemezést kér?

Már fizetési esedékesség előtt is, illetve azt követően is előfordulhat, hogy az adós esedékes tartozásának kiegyenlítésére fizetési haladékot kér. Ez a kárveszély egyik tipikus esetét jelenti, még akkor is, ha a fizetési késedelem még nem érte el a 30 napot. Ilyen helyzetben *haladéknnyújtásra csak a biztosító előzetes írásbeli hozzájárulása alapján kerülhet sor.* A hozzájárulás beszerzésének elmulasztása a kárigény elutasítását vonhatja maga után.

Mi a teendő, ha az adós fizetésképtelenné válik, illetve végelszámolást kezdeményeznek ellene?

Az adós ellen kezdeményezett csőd-, felszámolási, valamint a végelszámolási eljárás („pénzügyi rendezési eljárások”) tényét a biztosítottnak haladéktalanul jelentenie kell a biztosító részére, a követelést pedig *haladéktalanul, de legkésőbb az adós országa jogrendjében meghatározott határidőn belül be kell jelentenie a fizetésképtelenségi eljárásba.* A biztosítási esemény bekövetkeztének időpontja ez esetben *pénzügyi rendezési eljárást elrendelő/jóváhagyó bírósági határozat dátuma.*

Milyen határidő áll a biztosított rendelkezésére a kárigény bejelentéséhez?

A biztosítottnak a biztosítási esemény bekövetkezését követően 15 nap áll rendelkezésére, hogy kárigényét az erre a célra rendszeresített, hiánytalanul kitöltött formanyomtatvány és az előírt dokumentumok megküldésével a biztosítónak bejelentse. Fontos tudni, hogy a biztosítási esemény bekövetkeztek és a kár összegének bizonyítása a biztosított feladata.

Mikor kell az adós felé irányuló kiszállításokat leállítani?

*A fizetési esedékességet követően **30 nap a kivárási idő**, tehát ha az adós késik a fizetéssel, a kiszállítás a kivárási idő lejártáig még folytatható. Hangsúlyozni szeretnénk azonban, hogy a 30 nap elteltével vagy a kárveszély minden egyéb esetben (pld. az adósról érkezett bármilyen negatív hír, csőd vagy felszámolás az adós ellen stb.) a kiszállításokat célszerű azonnal beszüntetni, mert ezekre a kiszállításokra vonatkozóan a biztosító már nem nyújt biztosítási fedezetet.*

2. A kárigény érvényesítése, követelésbehajtás

Mi a biztosított feladata a kárigény benyújtását követően?

A biztosítási esemény bekövetkezte után a kármegelőzési, kárenyhítési tevékenység irányítását a kárfizetés megtörténteig a követelés beszedési megbízás alapján a biztosító veszi át. A biztosítottnak ebben az időszakban szorosan együtt kell működnie a biztosítóval, és a biztosító kármegelőzési, kárenyhítési intézkedések megtételére vonatkozóan adott utasításai szerint kell eljárnia, beleértve a peres eljárásokra, a fizetési haladékok nyújtására, a követelések átütemezésére, vagy esetleges eladására vonatkozóan adott utasításokat. Az ilyen típusú együttműködésre azért van szükség, mert a kárfizetést megelőzően a követelés jogosultja még a biztosított, ennél fogva a kárenyhítésre vonatkozó bizonyos intézkedéseket csak a biztosított tehet meg jogszerűen.

Ki viseli a kármegelőzés, kárenyhítés költségeit?

A kármegelőzéssel és kárenyhítéssel kapcsolatban felmerült költségeket a biztosító és a biztosított a kárfizetési hányad arányában viselik, azaz a biztosítottat a költségekből az önrésznek megfelelő 5%-os részarány terheli.

Mi történik akkor, ha az adós a követelés jogalapját vagy összecszerúságát vitatja?

Amennyiben a biztosított és az adós között a külkereskedelmi szerződés teljesítéséből eredő (jog)vita van, illetve az adós a követelés jogalapját vagy összecszerúságát vitatja, a biztosító a kereskedelmi vita eldöntésében való illetékességének hiánya miatt a kárelbírálást kénytelen felfüggeszteni, amíg a vita a biztosítottra nézve kedvezően le nem zárul.

3. A kárigény elbírálása, kárfizetés

Hogyan történik a kár elbírálása?

A biztosító a kárigényt a kárfizetési türelmi idő 90 napja alatt elbírálja., Fizetéseképtelenség biztosítási esemény esetén a biztosító a kárigény benyújtását követően azonnal elvégzi a kárelbírálást..

Mit vizsgál a biztosító a kárelbírálás során?

A biztosító –*az alább felsorolt tényezők vizsgálatával megállapítja, hogy kockázatban állt-e a biztosítási esemény bekövetkeztekor. Ennek feltételei:*

- a) az adott teljesítésre vonatkozóan a biztosított a biztosító által előírt módon és határidőben *forgalmat jelentett,*
- b) a biztosított az adott követelésre vonatkozó *díjat időben befizette,*
- c) az adósra megállapított *hitellimit a biztosított általi teljesítéskor (kiszállításkor) érvényes volt.*

A kárelbírálás során a biztosító azt is ellenőrzi, hogy a biztosított valóban a biztosítási esemény bekövetkeztét követő 15 napon belül nyújtotta-e be a kárigényét, hiszen az esetleges késedelem a behajtás hatékonyságát veszélyezteti.

Ellenőrzi továbbá, hogy a biztosított a kárelbíráláshoz a *rendelkezésre álló és/vagy beszerezhető okmányok közül benyújtotta-e az Általános feltételek X. rész 3. pontjában felsorolt okmányok mindegyikét.* Fontos tudni, hogy *bizonyos okmányok utólagosan már nem beszerezhetőek.* Ilyenek például az előírt időben kiküldött felszólító levelek térti-vevény szelvényei, és a *teljesítést követő három hónap elteltével a származási bizonyítványok és igazolások.*

Mit kell tudni a biztosított követelések és a kárfizetések engedményezéséről?

A kárfizetés szempontjából különösen nagy jelentősége van az engedményezéssel kapcsolatos előírásoknak. *Az adóssal szembeni biztosított követelések, és a biztosítási szerződésből eredő kárfizetések harmadik félre csak a biztosító előzetes írásbeli hozzájárulásával engedményezhetőek.* Ezt az előzetes írásbeli hozzájárulást a biztosító az Általános feltételek XIII. rész 3. pontjában foglaltak szerint megadja, amelyről háromoldalú engedményeségi megállapodás kell, hogy szülessen. (Ennek szövegét a MEHIB az ügyfél kérésére rendelkezésre bocsátja.).

Fontos, hogy a biztosított saját kockázatban megtartott önrésze mindig a biztosított követelés része kell, hogy maradjon, attól nem válhat el, és a *kárfizetéssel egyidejűleg az önrészt is a biztosítóra kell engedményezni.*

A kárfizetést követően a biztosított, illetve a biztosított követelés engedményese köteles a biztosítóra engedményezni a kárfizetéssel érintett követelést, amely a gyakorlatban a következőképpen történik:

A biztosító a kárfizetési türelmi idő letelte és a kárelbírálás befejezése után a biztosított részére elfogadásra és jóváhagyásra megküldi a kárelszámolást, egyben a biztosítottat megkéri, hogy az elszámolás elfogadása esetén a kárelszámolásban szereplő, kárfizetéssel érintett követelések engedményezésére vonatkozó szerződést cégszerűen aláírva küldje vissza a biztosító részére *Az aláírt engedményezési szerződés visszaküldésével a kárfizetés megtörténteig a biztosított még átmenetileg sem kerül birtokon kívülre.*

4. A biztosított kötelezettségei

Miért fontos a biztosított kötelezettségeinek maradéktalan betartása?

A biztosított kötelezettségeinek betartása a kárigény biztosító általi elismerésének alapfeltétele. Külön is szeretnénk felhívni a figyelmet a biztosítottnak a jelentésre, a közlésre és változás bejelentésre irányuló kötelezettségeire, melynek maradéktalan és folyamatos teljesítése rendkívül fontos.

5. A biztosító és a biztosított együttműködése a kárfizetést követő követelésbehajtásban

Társaságunk eddigi tapasztalatai szerint az adóssal szembeni fellépés annál hatékonyabb minél koordináltabb. Ezzel összefüggésben szeretnénk felhívni ügyfeleink figyelmét arra, hogy a biztosító a hatékony követeléskezelés érdekében a *kárfizetést követően is kész együttműködni ügyfeleivel, A behajtás módjára és a költségek megosztására vonatkozóan egyedi lehetőséget is biztosítunk igény esetén, külön erre vonatkozó megállapodás keretében.*

Külön együttműködési megállapodás hiányában a kárfizetés után beérkező *megtérülések, valamint a behajtási költségek és ráfordítások biztosító és biztosított közötti elszámolása annak arányában történik, hogy a kárfizetési türelmi idő leteltekor mekkora volt az adóssal szemben fennálló biztosított és nem biztosított követelések aránya*, függetlenül attól, hogy a megtérülés a biztosítóhoz, vagy a biztosítotthoz folyt be.

Tapasztalataink szerint a biztosított kárügyletek egyedi jellegük miatt gyakran testreszabott kezelést igényelnek, ezért javasoljuk, hogy a kárkezeléssel kapcsolatos kérdéseikkel a Kárkezelési Főosztály munkatársaihoz forduljanak, akik készséggel állnak rendelkezésükre.