

VALIKULISE RISKI KINDLUSTUSE TINGIMUSTE KOKKUVÕTE (ST.2.0–2023)

Järgnevalt on esitatud **Aktsiaseltsi KredEx Krediidikindlustus** (edaspidi **KREDEX**) valikulise riski kindlustuse tingimuste kokkuvõte. Terviklik teave valikulise kindlustuse tingimuste kohta esitatakse kindlustuslepingu dokumentides: üldtingimused S.T.2.0-2023, poliis, krediidilimiidi otsused.

Mis liiki kindlustus on valikulise riski kindlustus?

Valikulise riski kindlustus on **krediidikindlustus**. See on mõeldud ettevõtjale, kes oma majandustegevuse huvides soovib end kaitsta ostja maksejõuetusest või pikaajalistest makseraskustest põhjustatud kahjude vastu. Müües kaupu või teenuseid krediidingimustel ehk tingimustel, kus ostja kohustub tasuma alles pärast kauba tarnet või teenuse osutamist, riskib müüja võimalusega, et makse ostjalt jääb saamata. Valikulise riski kindlustusega on võimalik sellist riski maandada. Valikulise riski kindlustuse korral ei ole kindlustatud kogu krediitingimustel müük ega suurem osa sellest, kuid siiski müük mitmele ostjale, kes võivad asuda erinevates sihtriikides. Valikulise riski kindlustus on kasutatav täiendava tagatisena müügiarvete finantseerimisel faktooringu vms finantsteenuste abil.

Millised riskid on valikulise riski kindlustusega kindlustatud?

- Kindlustatud on ostjatelt neile kindlustusperioodi jooksul tarnitud kaupade või osutatud teenuste eest **saamata jäänud maksetest tulenev kahju** kindlustuslepingus kokkulepitud kindlustuskatte määra ulatuses.
- Iga ostja makseriski on kindlustatud **KREDEXi** poolt ostjale määratud krediidilimiidi ulatuses. Ostja maksevõimelisuse hindamine **KREDEXi** poolt annab kindlustusvõtjale lisakasutust igapäevases riskijuhtimises ja krediidihalduses.

Mida ei saa valikulise riski kindlustusega kindlustada?

- Kindlustada ei saa kindlustusvõtjaga seotud või tema kontrolli all oleva ostja makseriski.
- Kindlustatud ei ole nõuded eraisikute vastu, viivised, leppetrahvid, krediidasutuste teenustasud, valuutade vahetuskursside erinevusest tekkivad kulud, tollimaksud jms tasud.

Millised on kindlustusvõtja peamised kohustused?

- **KREDEX**ilt tuleb taotleda krediidilimiidi määramist igale ostjale, kelle makseriski kindlustusvõtja kindlustada soovib.
- Ostjale maksetähtaja andmisel peab arvestama kindlustuslepinguga **maksetähtaja** pikkusele seatud piiranguid.
- **KREDEX**ile tuleb regulaarselt esitada andmeid kindlustatud müügikäibe kohta (kindlustustatud käibe deklaratsioon).
- Majandustegevuses tuleb olla hoolas, võimaluse korral hoida ära kahju tekkimine ning vältida kahju suurenemist.
- **KREDEX**ile tuleb õigeaegselt teatada ostja makseviivitusest. Ostjalt tasumata kohustuste täitmise nõudmisel tuleb arvestada **KREDEXi** antud juhiseid.

Millised on valikulise riski kindlustamisega kaasnevad kulud?

- Kindlustusvõtja peab tasuma **kindlustusmakse** ning maksma **krediidilimiidi tasu** (s.o tasu ostja krediivõimelisuse hindamise eest).
- Kindlustusmakse leidmiseks arvutab **KREDEX** eeldatavast kindlustatud käibe suurusest lähtuvalt eeldatava kindlustusmakse suuruse. Eeldatav kindlustusmakse tuleb tasuda ühekorraga või osade kaupa.
- Tegeliku kindlustatava käibe alusel arvutab **KREDEX** kindlustusmakse lõpliku suuruse. Lõplik kindlustusmakse võib olla suurem või väiksem kui eeldatav kindlustusmakse, kuid ei saa olla väiksem kindlustuslepingu järgesest minimaalsest kindlustusmaksest.
- Lõpliku kindlustusmakse suuruse selgumisel tasub kindlustusvõtja juurde maksmisele kuuluva summa või tagastab **KREDEX** kindlustusmakse enamakstud osa .
- Krediidilimiidi tasu tuleb maksta igal kindlustusperioodil iga ostja kohta, kellele kindlustusvõtja on taotlenud krediidilimiidi määramist, lisaks siis, kui kindlustusperioodi jooksul taotletakse ostjale määratud krediidilimiidi suurendamist enam kui üks kord.

Millal kindlustuskaitse algab ja lõpeb?

- Kindlustuskaitse kehtib kindlustusperioodi jooksul ostjale tarnitud kaupade või osutatud teenuste eest krediidingimustel tasumisele kuuluvatele maksetele ehk krediitidele. Ostjal peab olema kehtiv krediidilimiit. Kindlustusperioodi algus ja lõpp märgitakse poliisil.
- Kindlustuskaitse krediidile jõustub hetkest, mil ostjal tekib kohustus kauba või teenuse eest tasuda. Kindlustuskaitse lõpeb kindlustusperioodi lõppemisel või kui **KREDEX** teeb otsuse, millega lõpetab ostjale määratud krediidilimiidi kehtivuse.

Mis on valikulise riski kindlustuse kindlustusjuhtum?

- Ostja **maksejõuetus** (*insolvency*).
- Ostjapoolne pikaajaline maksekohustuse täitmata jätmine (*protracted default – makseviivitus kestab enam kui 6 kuud*).
- Ostja maksekohustuse täitmata jätmine poliitilise riski realiseerumise tõttu.

Millal maksab KREDEX kindlustushüvitist?

- Kindlustushüvitist saab taotleda **kindlustusjuhtumi** toimumise korral.
- **KREDEX** teostab kahjukäsitluse **30 päeva** jooksul kindlustushüvitise taotluse ja kahju tekkimist tõendavate dokumentide saamisest ja teeb otsuse.
- **KREDEX** maksab kindlustushüvitise **välja 15 päeva** jooksul otsuse tegemisest.
- Kõigi välja makstavate kindlustushüvitiste kogusumma on piiratud kindlustuslepingus sätestatud kindlustussummaga.
- Lisaks ostjal tasumata jäänud krediitidest tulenevale kahjule, hüvitab **KREDEX** ka sissenõudekulu, mis kaasnes ostjalt võla nõudmisega, kui selline kulu on **KREDEX**iga eelnevalt kooskõlastatud.

Millisel juhul KREDEX hüvitist ei maksa?

- Kui kahju ei ole tekkinud ostja maksejõuetuse või pikaajaliste maksekohustuse täitmata jätmise või poliitilise riski realiseerumise tõttu (näiteks, kui arve tasumata jätmise põhjuseks on hoopis kindlustusvõtja enda eksimus kokkulepitud kauba või teenuse müümisel või kui nõuet ostja vastu ei saa maksuma panna müügitehingu ebapiisava dokumenteerimise tõttu).
- Kui ostja maksekohustuse üle on tekkinud vaidlus (sellisel juhul lükkub kindlustushüvitise kindlaksmääramine edasi kuni vaidluse lahendamiseni ja sõltub vaidluse tulemusest).
- Kui kahju on väiksem kindlustuslepingus määratletud mittekvalifitseeruva kahju summast.
- Kui **KREDEX**i ei saa omandada regressnõuet ostja vastu.
- **KREDEX** ei hüvita eelnevalt kooskõlastamata sissenõudekulu.
- **KREDEX** võib vabaneda hüvitise maksmise kohustusest, kui kindlustusvõtja ei ole maksnud kindlustusmakset või kui kindlustusvõtja ei ole maksnud krediidilimiidi tasu ja **KREDEX** on seetõttu ostjale määratud krediidilimiidi tühistanud.

Rahvusvahelistest lepetest tulenevad erisused

- WTO ministrite 19. detsembril 2015. aastal vastu võetud otsuse (WT/MIN(15)/45 — WT/L/980, kättesaadav: https://www.wto.org/english/thewto_e/minist_e/mc10_e/nairobipackage_e.htm) kohaselt ei tohi põllumajandussaaduste Euroopa Liitu mitte kuuluvatesse sihtriikidesse eksportimise korral ostjatele võimaldatav maksimaalne maksetähtaeg ületada 18 kuud.
- Põllumajandussaaduste all mõeldakse WTO Põllumajanduslepingu (kättesaadav: <https://www.riiqiteataja.ee/akt/79285>) Lisas 1 nimetatud tooteid.

Soovid valikulise riski kindlustusest rohkem teada?

- Võta konsulteerimiseks ühendust **KREDEX**i kliendihalduritega, kelle kontaktandmed on leitavad **KREDEX**i veebilehel www.krediidikindlustus.ee.
- Tutvu valikulise riski kindlustuse üldtingimustega, mis on samuti kättesaadavad **KREDEX**i veebilehel.