



Gwarancje ubezpieczeniowe – addendum



Wytyczne w sprawie zawierania przez agentów umów
o gwarancje ubezpieczeniowe w procedurze uproszczonej

Gwarancje ubezpieczeniowe

Wytyczne w sprawie zawierania przez agentów umów o gwarancje ubezpieczeniowe w procedurze uproszczonej



Podstawa formalna procedury uproszczonej

Gwarancje są udzielane na podstawie Ogólnych warunków umów o gwarancje ubezpieczeniowe obowiązujących w Sopockim Towarzystwie Ubezpieczeń ERGO Hestia S.A. (dalej: ERGO Hestia).

Adresat procedury uproszczonej

Przedsiębiorcy z sektora małych i średnich przedsiębiorstw

Zasady udzielania gwarancji

- 1) **umowę o gwarancje ubezpieczeniową zawiera się na podstawie wniosku o udzielenie gwarancji, którego wzór stanowi załącznik nr 3 do wytycznych,**
- 2) **ERGO Hestia, może udzielać w procedurze uproszczonej gwarancji ubezpieczeniowych zobowiązanym którzy:**
 - złożyli wniosek o gwarancje wraz z kompletem wymaganych dokumentów,
 - prowadzą swoją działalność na terenie Polski co najmniej **od 24 miesięcy**,
 - w ocenie ERGO Hestii mają zdolność do spłaty zobowiązania zabezpieczonego gwarancją,
 - są przygotowani technicznie i organizacyjnie do wykonania umowy, z której wynika konieczność ustanowienia zabezpieczenia w formie gwarancji,
 - mają łączne zaangażowanie z tytułu gwarancji ubezpieczeniowych udzielonych przez ERGO Hestię (suma kwot obowiązujących gwarancji i wnioskowanej) nieprzekraczające **200.000,00 PLN** (słownie: dwieście tysięcy złotych)
- 3) **nie można udzielać gwarancji zobowiązanym:**
 - oznaczonym w systemach ERGO Hestii jako klient niesolidny,
 - w przypadku których w wywiadowni gospodarczej istnieją negatywne informacje dot. paydex (poniżej 70), sytuacji ekonomiczno - finansowej (rating 3 lub 4), zdarzenia prawne, ostrzeżenia KNF, giełdy długów i egzekucji komorniczych,
 - którzy mają zaległości z tytułu podatków i składek na ubezpieczenia społeczne,
 - którzy są stroną układu ratalnego z ZUS i/lub US lub korzystają z odroczenia terminu płatności należności wobec ZUS i/lub US,
 - którzy mają zobowiązania przeterminowane wobec banków/ pożyczkodawców / leasingodawców,
 - wobec których zgłoszony został wniosek o wszczęcie postępowania naprawczego lub wniosek o ogłoszeniu upadłości,

- przeciwko którym toczą się postępowania sądowe lub administracyjne,
- wobec których wydane zostały prawomocne wyroki zasądzające zapłatę od zobowiązanego lub prawomocne decyzje administracyjne, z których wynika obowiązek zapłaty ciążyący na zobowiązanym,
- wobec których toczą się jakiegokolwiek postępowania egzekucyjne,
- jeśli którykolwiek ze współwłaścicieli zobowiązanego (osób fizycznych) lub członków zarządu zobowiązanego był w przeszłości skazany prawomocnym wyrokiem sądowym w związku z popełnionym przestępstwem gospodarczym lub przestępstwem przeciwko dokumentom
- jeśli było zgłoszone roszczenie z jakiegokolwiek gwarancji ubezpieczeniowej lub bankowej udzielonej na wniosek Zobowiązanego lub podmiotu/ów wchodzących w skład grupy kapitałowej zobowiązanego

Uwaga:

W związku z powyższym, w każdym przypadku, przed wystawieniem pierwszej gwarancji w procedurze uproszczonej, a następnie przynajmniej raz w roku, agent powinien zwrócić się do underwritera ubezpieczeń finansowych ze współpracującego Przedstawicielstwa Korporacyjnego o stosowną informację o zobowiązany,

- 4) **zalecane jest aby pojedyncza gwarancja udzielana w procedurze uproszczonej nie była wyższa niż 50.000,00 zł**
- 5) w przypadku gdy wnioskowana gwarancja jest wyższa niż 50.000,00 zł konieczne jest wypełnienie ankiety informacyjnej, której wzór stanowi **załącznik nr 6 do Wytycznych** i spełnienie wymogu poziomu wskaźników ekonomiczno-finansowych wymaganych w systemie iPegaz, a także sporządzenie wykazu majątku prywatnego właścicieli przedsiębiorstwa zobowiązanego (w przypadku osób fizycznych oraz współników spółek nieposiadających osobowości prawnej - osobowych) – wzór oświadczenia o stanie majątkowym stanowi **załącznik nr 7 do Wytycznych**
- 6) zarejestrowanie zgłoszenia roszczenia o wypłatę z tytułu gwarancji skutkuje w przyszłości odmową udzielenia kolejnej gwarancji danemu zobowiązanemu, za wyjątkiem sytuacji gdy okaże się, że beneficjent skierował wezwanie do zapłaty bezpodstawnie,
- 7) gwarancje mogą być wystawiane w treściach znajdujących się w systemie iPegaz lub zgodnych z wzorcami stanowiącymi **załącznik nr 5 do Wytycznych**. W przypadkach konieczności wprowadzenia zmian w treściach gwarancji stanowiących załącznik nr 5 należy zwrócić się o akceptację do underwritera ubezpieczeń finansowych. Zmiany w treści gwarancji należy zawsze wprowadzać na zlecenie zobowiązanego. Niedopuszczalne jest ustalanie treści gwarancji z jej beneficjentem bez udziału zobowiązanego,

Gwarancje ubezpieczeniowe

Wytyczne w sprawie zawierania przez agentów umów o gwarancje ubezpieczeniowe w procedurze uproszczonej



- 8) gwarancja wydawana jest po uprzednim zawarciu umowy o gwarancję ubezpieczeniową w formie polisy i opłaceniu składki w całości,
- 9) kwota gwarancji może być wyrażona tylko w złotych polskich.

Zabezpieczenia roszczeń z tytułu umów o gwarancje

W przypadku udzielania gwarancji w procedurze uproszczonej, odstępuje się od obowiązku przyjmowania zabezpieczeń roszczeń regresowych.

Uproszczona procedura udzielania gwarancji

1) Proces decyzyjny

suma gwarancyjna	wymagane dokumenty	czy spełnione są kryteria automatycznej zgody?	decyzja o udzieleniu gwarancji
do 50 000,00 zł	wniosek o gwarancję	–	Agent
powyżej 50 000,00 zł	<ul style="list-style-type: none">wniosek o gwarancjęankieta informacyjnaoświadczenie o stanie majątkowym (w przypadku osób fizycznych, wspólników spółek nieposiadających osobowości prawnej - osobowych)	TAK	Agent
		NIE	Undewriter ubezpieczeń finansowych

2) Zakres pełnomocnictw agentów

Pełnomocnictwa do czynności dystrybucyjnych typu A, S oraz K do zawierania umów o gwarancje i do wystawiania gwarancji, udzielone agentom, umożliwiają zawieranie umów o gwarancje i wystawianie gwarancji ubezpieczeniowych, w tym również w procedurze uproszczonej i dotyczą wskazanych poniżej rodzajów gwarancji:

Łączne zaangażowanie z tytułu gwarancji ubezpieczeniowych udzielonych przez ERGO Hestię nieprzekraczające **200.000,00 PLN**, w tym:

rodzaje gwarancji	symbol ryzyka	maksymalny okres obowiązywania gwarancji
gwarancje wadium	Q20	12 miesięcy
gwarancje należytego wykonania kontraktu	Q21	60 miesięcy
gwarancje należytego usunięcia wad lub usterek	Q22	84 miesiące
gwarancje należytego wykonania umowy i usunięcia wad lub usterek	Q21 + Q22	84 miesiące

a) gwarancje stanowiące wadium przetargowe, symbol ryzyka Q20,

Gwarancja zapłaty wadium jest zobowiązaniem gwaranta do zapłaty na rzecz organizatora przetargu (zamawiającego, beneficjenta gwarancji), sumy pieniężnej odpowiadającej wysokości wadium, w przypadku gdy przedsiębiorstwo, które złożyło ofertę w postępowaniu o udzielenie zamówienia lub wygrało przetarg (zobowiązany) nie wywiąże się ze swoich zobowiązań wynikających z przystąpienia do przetargu.

Uwagi:

- przed zawarciem umowy o gwarancję ze zobowiązanym należy sprawdzić czy przedmiot zamówienia zgodny jest z jego dotychczasową działalnością,
- gwarancji wadium udziela się na okres zgodny z wymogami określonymi w warunkach zamówienia jednak nie na dłużej niż 12 miesięcy,
- treść gwarancji należy dostosować do rodzaju przetargu – publiczny lub prywatny

b) **gwarancje należytego wykonania przedmiotu umowy (kontraktu), symbol ryzyka Q21**

Gwarancja należytego wykonania przedmiotu umowy (kontraktu) jest zobowiązaniem gwaranta do zapłaty zamawiającemu (inwestorowi, beneficjentowi gwarancji) za zobowiązania wykonawcy (zobowiązanego) wynikające z umowy w przypadku niewykonania lub nieprawidłowego wykonania jego przedmiotu.

Uwagi:

- gwarancji należytego wykonania przedmiotu umowy (kontraktu) udziela się na okres zgodny z terminem realizacji kontraktu jednak nie na dłużej niż **60 miesięcy**,
- strony gwarancji, suma gwarancyjna, okres obowiązywania gwarancji muszą być zgodne z wnioskiem,
- **niedopuszczalne jest udzielanie gwarancji:**
 - w kwotach wyższych niż wynika to z postanowień kontraktu,
 - na okres dłuższy niż wynika to z postanowień kontraktu,
 - na zlecenie i rzecz podmiotów innych niż strony kontraktu, będącego podstawą jej wystawienia.
- **w przypadku, gdy zamawiający uzależnia podpisanie kontraktu ze zobowiązanym od przedłożenia gwarancji zabezpieczającej jego wykonanie należy do wniosku dołączyć:**
 - wzór umowy (kontraktu),
 - kopię oferty złożonej zamawiającemu przez zobowiązanego,
 - pismo zamawiającego, skierowane do zobowiązanego, informujące go o wygraniu przez niego przetargu oraz warunkach i terminach podpisania kontraktu.
- w sytuacji, gdy w trakcie wykonywania umowy, konieczne jest wystawienie gwarancji należytego jej wykonania, niezbędne do udzielenia gwarancji jest uzyskanie oświadczenia beneficjenta, zawierającego stwierdzenie, że „**kontrakt wykonywany jest należyście, zgodnie z harmonogramem rzeczowo-finansowym i beneficjent nie wnosi zastrzeżeń, co do jakości wykonanych prac**”. Wzór takiego oświadczenia stanowi **załącznik nr 1 do Wytycznych**,
- **nie należy udzielać gwarancji w przypadku, gdy:**
 - zobowiązany nie ma doświadczenia w pracach będących przedmiotem kontraktu,

- zobowiązany nie posiada odpowiedniego zaplecza finansowego i technicznego umożliwiającego wywiązanie się z kontraktu,
- w dniu wystawiania gwarancji upłynęło ponad 50% okresu realizacji kontraktu

c) **gwarancje należytego usunięcia wad lub usterek, symbol ryzyka Q22**

Gwarancja należytego usunięcia wad i usterek jest zobowiązaniem gwaranta do zapłaty za zobowiązania zobowiązanego wynikające z kontraktu, w przypadku nieusunięcia przez niego wad i usterek. Gwarancja zabezpiecza roszczenia beneficjenta gwarancji wynikające z udzielonej przez zobowiązanego gwarancji jakości oraz z tytułu rękojmi za wady.

Wysokość zabezpieczenia (suma gwarancyjna) roszczeń z kontraktu finansowanego za środków publicznych z tytułu rękojmi za wady lub gwarancji jakości zgodnie z ustawą Prawa zamówień publicznych nie może przekroczyć **30% wysokości zabezpieczenia całego kontraktu**.

Uwagi:

- Gwarancja należytego usunięcia wad lub usterek może być udzielona:
 - po przedstawieniu **bezusterkowego protokołu odbioru robót** będących przedmiotem rękojmi i/lub gwarancji jakości, przy czym odbiór ten nie może być dokonany wcześniej niż 6 miesięcy od dnia złożenia wniosku o gwarancję, lub
 - jednocześnie z gwarancją dobrego wykonania kontraktu, o ile w treści gwarancji usunięcia wad lub usterek obowiązuje zapis, że wchodzi ona w życie po bezusterkowym odbiorze prac przez beneficjenta.
- Gwarancji należytego usunięcia wad lub usterek udziela się na okres nie dłuższy niż **84 miesięcy**.
- Wystawiając gwarancję usunięcia wad lub usterek, w sytuacji gdy bezusterkowy odbiór prac miał miejsce przed złożeniem wniosku o udzielenie gwarancji, do wniosku należy załączyć oświadczenie beneficjenta zawierające stwierdzenie „**o braku wystąpienia wad i usterek w przedmiocie umowy od momentu bezusterkowego końcowego protokołu odbioru prac**”. Wzór takiego oświadczenia stanowi **załącznik nr 2 do Wytycznych**.

d) **możliwe jest wystawienie gwarancji łączących odpowiedzialność gwaranta za należyte wykonanie przedmiotu umowy (Q21) z odpowiedzialnością za należyte usunięcie wad i usterek Q22 (gwarancje łączone).**

W takim przypadku maksymalny okres gwarancji nie może przekroczyć **84 miesięcy**.

Gwarancje ubezpieczeniowe

Wytyczne w sprawie zawierania przez agentów umów o gwarancje ubezpieczeniowe w procedurze uproszczonej



3) Proces wystawiania gwarancji przez agentów

- a) przyjęcie kompletnie wypełnionego wniosku o udzielenie gwarancji na obowiązujących w ERGO Hestii formularzach dedykowanych procedurze uproszczonej wraz z wymienionymi w treści wniosku załącznikami (**wzór wniosku stanowi załącznik nr 3 do Wytycznych**), podpisanego przez osoby umocowane do reprezentacji zobowiązanego,
- b) dokonanie rejestracji wniosku w systemie iPegaz, w tym wprowadzenie danych zobowiązanego i beneficjenta gwarancji, a w przypadku gdy wnioskowana pojedyncza gwarancja jest wyższa niż 50.000,00 zł wprowadzenie do systemu iPegaz również danych finansowych z ankiety informacyjnej,
- c) wystąpienie drogą poczty elektronicznej (np. gwarancje.poznan@ergohestia.pl, gwarancje.gdansk@ergohestia.pl, gwarancje.szczecin@ergohestia.pl, gwarancje.krakow@ergohestia.pl, gwarancje.gliwice@ergohestia.pl, gwarancje.warszawa@ergohestia.pl, gwarancje.lublin@ergohestia.pl, gwarancje.torun@ergohestia.pl, gwarancje.wroclaw@ergohestia.pl) do underwritera ubezpieczeń finansowych o informację o aktualnej kumulacji zaangażowania i po uzyskaniu informacji wprowadzenie jej do systemu iPegaz,
- d) dokonanie sprawdzenia wniosku pod względem formalnym, kompletności danych i dokumentów niezbędnych do udzielenia gwarancji oraz jednoznaczności określenia przedmiotu gwarancji,
- e) podjęcie decyzji o udzieleniu bądź odmowie udzielenia gwarancji, a w przypadku braku pełnomocnictw przekazanie sprawy do decyzji underwritera ubezpieczeń finansowych

Uwagi:

- Jeżeli wniosek o udzielenie gwarancji spełnia kryteria określone w niniejszych Wytycznych, a udzielenie gwarancji mieści się w posiadanych przez agenta pełnomocnictwach, istnieje możliwość przygotowania polisy i dokumentu gwarancji.
- Jeżeli wniosek o pojedynczą gwarancję jest wyższy niż 50.000,00 PLN, dane z ankiety zostały wprowadzone do systemu iPegaz, jednak wyliczone na ich podstawie wskaźniki finansowe nie spełniają kryteriów automatycznej zgody, na udzielenie takiej gwarancji wymagana jest zgoda underwritera ubezpieczeń finansowych przekazana w formie e-mail.

- f) prowadzenie ze zobowiązanym negocjacji dotyczących wysokości stawki składki i ewentualnie treści gwarancji,
- g) wystawienie i podpisanie (w tym kwalifikowanym podpisem elektronicznym) gwarancji oraz polisy, która jest dowodem zawarcia umowy o udzielenie gwarancji.

Ze strony ERGO Hestii umowy i gwarancje podpisuje agent w ramach posiadanych pełnomocnictw.

W polisie należy podać dane zobowiązanego, dane beneficjenta, okres ważności gwarancji oraz wysokość opłaty za gwarancję (składkę).

W przypadku realizacji kontraktu przez konsorcjum firm – reprezentant konsorcjantów występujący o udzielenie gwarancji musi dysponować pełnomocnictwami wystawionymi przez uczestników konsorcjum uprawniającymi do występowania i zaciągania w ich imieniu zobowiązań.

W gwarancji i polisie należy wpisać jako zobowiązanego dane pełnomocnika, doprecyzowując, że na podstawie pełnomocnictw działa on w imieniu firm (podać nazwę i adresy) tworzących konsorcjum.

- h) przyjęcie podpisów osób uprawnionych do reprezentowania zobowiązanego na polisach, w tym sprawdzenie prawidłowości kwalifikowanych podpisów elektronicznych,

Uwagi:

- Zobowiązany zorganizowany jako osoba fizyczna podpisuje polisę osobiście, wraz ze współmałżonkiem, który obok podpisu na polisie składa oświadczenie o treści: „Wyrażam zgodę na zaciągnięcie zobowiązania przez współmałżonka”.
- W przypadku spółki cywilnej polisę podpisują wszyscy wspólnicy wraz ze współmałżonkami, którzy obok podpisu na polisie składa oświadczenie o treści: „Wyrażam zgodę na zaciągnięcie zobowiązania przez współmałżonka”.
- Współmałżonkowie nie muszą podpisywać polisy w sytuacji, gdy istnieje rozdzielnosc majątkowa stwierdzona aktem notarialnym, lub odpowiednim orzeczeniem sądu, rozwód powinien być udokumentowany prawomocnym wyrokiem sądowym.

Gwarancje ubezpieczeniowe

Wytyczne w sprawie zawierania przez agentów umów o gwarancje ubezpieczeniowe w procedurze uproszczonej



- i) kontrola zapłaty składki (inkaso),
- j) wydanie gwarancji,
- k) przekazanie gwarancji beneficjentowi za pośrednictwem zobowiązanego, chyba że w umowie o udzielenie gwarancji umówiono się inaczej,
- l) zatwierdzenie polisy,
- m) wysłanie wniosków o udzielenie gwarancji oraz polis do archiwum:
 - oryginały dokumentów w postaci materialnej do archiwum,
 - dokumenty elektroniczne na adres: dokumenty_oc@ergohestia.pl (w temacie wiadomości wpisując wyłącznie numer archiwizowanej polisy).

- a) wysokość składki za udzielenie gwarancji powinna być naliczana za każdy rozpoczęty miesiąc obowiązywania gwarancji
- b) składka powinna zostać zapłacona przed wydaniem dokumentu gwarancji, jednorazowo w pełnej kwocie
- c) nie ma możliwości rozłożenia składki na raty
- d) **zwrot składki za niewykorzystany okres gwarancji** należy się zobowiązanemu proporcjonalnie do długości tego okresu wyłącznie w przypadku:
 - nieprzyjęcia gwarancji przez beneficjenta, o ile pisemny wniosek o zwrot opłaty wraz z pisemnym potwierdzeniem odmowy przyjęcia gwarancji został zgłoszony przez zobowiązanego w terminie 14 dni od początkowej daty obowiązywania gwarancji,
 - odwołania gwarancji przez ERGO Hestię, nie będącego następstwem nieuiszczenia przez zobowiązanego należności objętych gwarancją.Zwrot opłaty za niewykorzystany okres gwarancji następuje po potrąceniu kosztów manipulacyjnych w wysokości 10 % zwracanej składki.

Naliczanie składki (opłaty) za udzielenie gwarancji

Taryfa

rodzaje gwarancji	kwota gwarancji	min. składka (opłata) za udzielenie gwarancji
gwarancje wadium	do 200 000,00 zł	0,5% kwoty gwarancji miesięcznie, min. 500 zł
gwarancje należytego wykonania kontraktu, gwarancje należytego usunięcia wad lub usterek	poniżej 50 000,00 zł	0,35% kwoty gwarancji miesięcznie, min. 900 zł
	od 50 000,00 zł do 100 000,00 zł	0,32% kwoty gwarancji miesięcznie, min. 900 zł
	od powyżej 100 000,00 zł do 200 000,00 zł	0,3% kwoty gwarancji miesięcznie, min. 900 zł
gwarancje należytego wykonania umowy i usunięcia wad lub usterek	do 200 000,00 zł	składka naliczana jest za każde pojedyncze ryzyko gwarancji należytego wykonania kontraktu i gwarancji należytego usunięcia wad lub usterek j.w., min. 1 800 zł

Załączniki:

1. Oświadczenia beneficjenta dot. należytej realizacji kontraktu
2. Oświadczenie beneficjenta o braku wad i usterek w przedmiocie umowy
3. Formularz wniosku o udzielenie gwarancji w procedurze uproszczonej
4. Instrukcja postępowania w systemie iPegaz
5. (a) (b) (c) Wzorce treści gwarancji możliwe do stosowania w procedurze uproszczonej
6. Ankieta informacyjna
7. Oświadczenie o stanie majątkowym