

Gwarancje ubezpieczeniowe

Wytyczne do sprzedaży i obsługi

Spis treści:

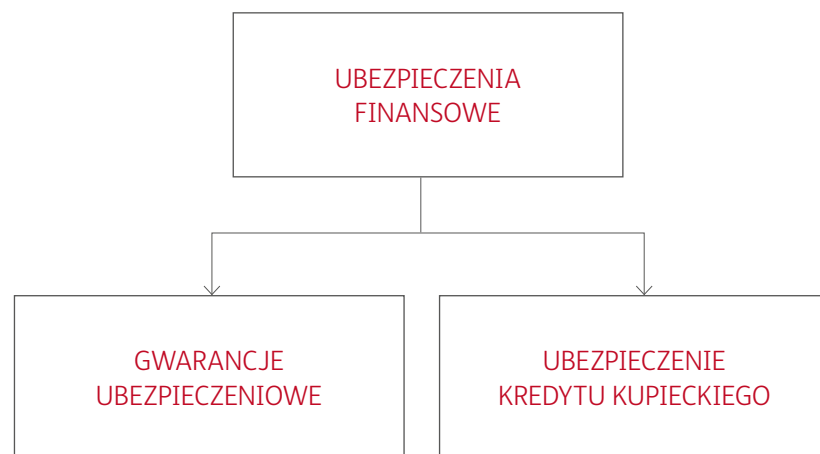
1. Co odróżnia gwarancje ubezpieczeniowe od umów ubezpieczenia?	/03
2. Korzyści dla Klienta ze stosowania gwarancji	/04
3. Potencjalne grupy Klientów korzystających z gwarancji	/05
4. Istota gwarancji i transakcja gwarantowania	/06
5. Rodzaje gwarancji kontraktowych	/08
6. Procedura ubiegania się o gwarancje	/11
7. Zabezpieczenie roszczeń regresowych	/20
8. Procedura uzyskania pełnomocnictw	/34
9. iPegaz	/35

Addendum - Wytyczne w sprawie zawierania przez Agentów umów o gwarancje ubezpieczeniowe w procedurze uproszczonej

Gwarancje ubezpieczeniowe razem z ubezpieczeniem kredytu kupieckiego stanowią ubezpieczenia finansowe, które zaliczane są do ubezpieczeń majątkowych.

Istotną cechą gwarancji ubezpieczeniowych jest ich silne powiązanie z gospodarką rynkową, a szczególnie z sektorem finansowym.

Wyniki działalności Gwaranta są uzależnione od fazy cyklu koniunkturalnego.



Co odróżnia gwarancje ubezpieczeniowe od umów ubezpieczenia?

- **indywidualna ocena ryzyka** – każde ryzyko rozpatrywane jest indywidualnie,
- **prawo regresu w stosunku do Zobowiązanego**, czyli dochodzenie i egzekwowanie przez zakład ubezpieczeń swoich roszczeń. Z chwilą realizacji gwarancji, czyli wypłaty, powstaje roszczenie Gwaranta w stosunku do Zobowiązanego o zwrot wszelkich kwot zapłaconych z tytułu realizacji gwarancji wraz innymi kosztami jej realizacji.
- **indywidualna kalkulacja składki** – składka jest kalkulowana indywidualnie w zależności m.in. od parametrów gwarancji, sytuacji finansowej Wnioskodawcy, zabezpieczeń roszczeń regresowych, konkurencji rynkowej
- **graniczny poziom wielkości ryzyka** - istnieje pewien graniczny poziom wielkości ryzyka, powyżej którego nie udziela się gwarancji. Nie ma tu możliwości zastosowania zasady – wyższe ryzyko, wyższa składka
- **długi okres odpowiedzialności Gwaranta** – okres obowiązywania wystawianych gwarancji trwa kilka lat.

Korzyści dla klienta ze stosowania gwarancji

- polepszenie płynności finansowej poprzez zwolnienie środków finansowych blokowanych na rachunkach Zamawiającego
- polepszenie wiarygodności klienta na rynku do wykonywania terminowo swoich zobowiązań gdyż udzielenie gwarancji poprzedzone jest analizą sytuacji finansowej oraz zdolności do wywiązania się z zobowiązań przez Zobowiązanego
- umożliwienie rozwoju gospodarczego klienta poprzez zwiększenie środków na inwestycje
- spełnienie wymagań kontrahentów żądających przedstawienia zabezpieczenia
- możliwość uczestniczenia w wielu przetargach jednocześnie
- możliwość podpisania i zabezpieczenia wielu kontraktów jednocześnie

**KORZYŚCI WYNIKAJĄCE Z UZYSKANIA GWARANCJI
MAJĄ ISTOTNY WPŁYW NA SPOSÓB ICH SPRZEDAŻY.**

Dlaczego Klienci korzystają z gwarancji w STU ERGO Hestia S.A.

- wiodąca rola i duże doświadczenie STU ERGO Hestia S.A. na rynku ubezpieczeń finansowych
- silna pozycja kapitałowa STU ERGO Hestia S.A. zapewniająca bezpieczeństwo wypłat
- możliwość kompleksowej obsługi klientów (obok ubezpieczeń majątkowych i komunikacyjnych)
- indywidualne podejście do ustalenia warunków udzielania gwarancji (cena, zabezpieczenia)
- krótki czas rozpatrywania wniosków o udzielenie gwarancji
- sprawna i rzetelna obsługa
- profesjonalizm
- wzory gwarancji akceptowane przez większość Beneficjentów
- możliwość dostosowania wzorów gwarancji do wymogów Beneficjentów w drodze indywidualnej negocjacji
- możliwość podpisania Umowy o okresowe udzielanie gwarancji ubezpieczeniowych w ramach przyznanego limitu zaangażowania

Z kim współpracujemy?

Gwarancje ubezpieczeniowe są skierowane do m. in.:

1. podmiotów gospodarczych składających oferty w związku z ogłaszanymi przetargami,
2. wykonawców realizujących kontrakty o roboty budowlane czy usługi.

Potencjalni klienci w zakresie gwarancji mają następujące cechy wspólne:

- klienta nie można przekonać do kupienia gwarancji, oferując mu bezpieczeństwo w zamian za składkę
- klient kupi gwarancję, jeżeli żąda tego od niego Inwestor/Zamawiający.

Istotna jest przy tym świadomość klienta, że ma możliwość skorzystania z gwarancji w STU ERGO HESTIA S.A.



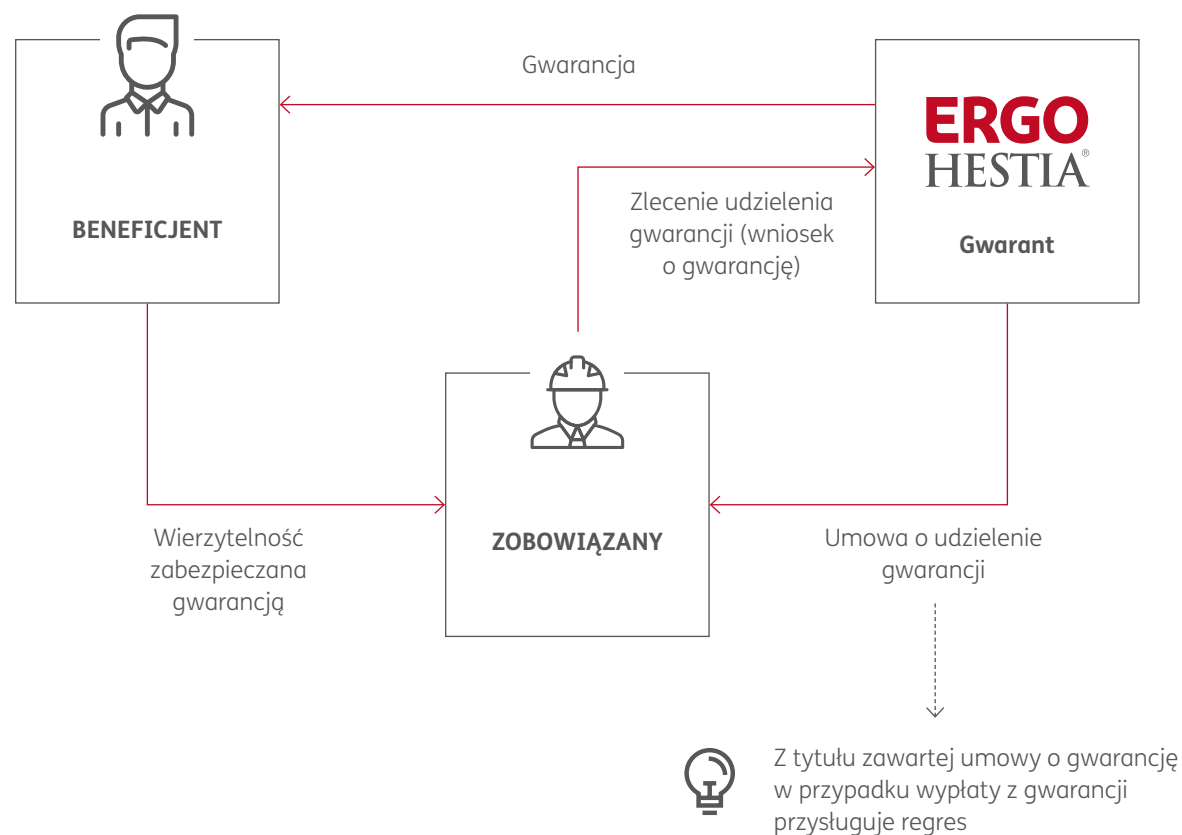
Istota gwarancji

Gwarancja ubezpieczeniowa zawiera zobowiązanie Gwaranta do spełnienia świadczenia pieniężnego na wypadek, gdyby podmiot dający zlecenie udzielenia gwarancji, zwany „Zobowiązanym”, nie wywiązał się prawidłowo ze zobowiązania, które jest zabezpieczone gwarancją.

Wypłata z tytułu gwarancji dokonywana jest na rzecz podmiotu uprawnionego do otrzymania świadczenia z gwarancji, zwanego „Beneficjentem”.

Schemat wzajemnych relacji w gwarancji ubezpieczeniowej:

- **Zobowiązany** (Wnioskodawca, Zleceniodawca) – podmiot wnioskujący o wydanie gwarancji
- **Beneficjent** (Zamawiający, Inwestor) – podmiot uprawniony do wypłaty z gwarancji i zlecający wykonanie prac Zobowiązanemu
- **Gwarant** (Zakład Ubezpieczeń) udziela na rzecz Beneficjenta gwarancję wykonania zobowiązań Zleceniodawcy gwarancji



Jakimi cechami charakteryzuje się transakcja gwarantowania?

**gwarancja
(umowa gwarancyjna)**

=

zobowiązanie Gwaranta

**umowa o udzielenie
gwarancji (polisa)**

=

**zapewnienie Gwarantowi prawa
do złożenia przeciwko Zleceniodawcy
gwarancji roszczenia o zwrot
wypłaconych z gwarancji kwot**

Jaki jest zakres odpowiedzialności Gwaranta?

Wynika z treści gwarancji i zależy głównie od określenia w niej:

- rodzaju zabezpieczonego zobowiązania
- co oznacza, że zobowiązanie nie zostało wykonane przez Zleceniodawcę gwarancji?
- jak ma się zobowiązanie Gwaranta do zobowiązania Zleceniodawcy gwarancji?
- czy zmiana umowy podstawowej wpływa na zobowiązanie Gwaranta?
- kwoty gwarancji
- okresu odpowiedzialności Gwaranta
- waluty gwarancji

Rodzaje gwarancji kontraktowych

Gwarancje kontraktowe a etapy realizacji inwestycji:

PRZETARG



**PODPISANIE
KONTRAKTU**



**WYPŁATA
ZALICZKI**



**OKRES
RĘKOJMI**

- GWARANCJE WADIUM

- GWARANCJE NALEŻYTEGO WYKONANIA UMOWY
- GWARANCJE NALEŻYTEGO WYKONANIA UMOWY I USUNIĘCIA WAD LUB USTEREK

- GWARANCJE ZWROTU ZALICZKI

- GWARANCJE USUNIĘCIA WAD LUB USTEREK

Gwarancja wadium

Gwarancja wadium jest zobowiązaniem Gwaranta do zapłaty na rzecz organizatora przetargu, sumy pieniężnej odpowiadającej wysokości wadium, w przypadku gdy podmiot, który wygrał przetarg nie wywiąże się ze swoich zobowiązań wynikających z przystąpienia do przetargu.

Udzielamy gwarancji wadium do każdego rodzaju postępowania przetargowego zarówno podlegającego ustawie Prawo Zamówień Publicznych jak i do tych które nie są oparte o tę ustawę.

Gwarancja należytego wykonania umowy

Gwarancja należytego wykonania umowy jest zobowiązaniem Gwaranta do zapłaty Zamawiającemu w przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania przedmiotu kontraktu przez Wykonawcę (Zleceniodawcę gwarancji).

Zabezpieczenie służy pokryciu roszczeń z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania przedmiotu kontraktu przez Wykonawcę i tym samym zabezpiecza interesy Beneficjenta. Jednocześnie pozwala ono spełnić Zobowiązaniemu wymóg złożenia zabezpieczenia bez blokowania jego środków finansowych.

Gwarancja należytego usunięcia wad lub usterek

Gwarancja należytego usunięcia wad lub usterek jest zobowiązaniem Gwaranta do zapłaty za wynikające z kontraktu zobowiązania Wykonawcy (Zleceniodawcy gwarancji), w przypadku nieusunięcia przez niego wad lub usterek w wykonanym dziele. Gwarancja zabezpiecza roszczenia Beneficjenta wynikające z udzielonej gwarancji jakości oraz z tytułu rękojmi za wady.

Gwarancja należytego wykonania kontraktu i usunięcia wad lub usterek

Gwarancja ta łączy w sobie dwie wcześniej opisane gwarancje w jednym dokumencie gwarancji.

Część pierwsza gwarancji zabezpiecza roszczenia Beneficjenta gwarancji z tytułu należytego wykonania umowy, część druga gwarancji zabezpiecza roszczenia wynikające z udzielonej gwarancji jakości oraz rękojmi za wady.

Cechy tej gwarancji to:

- dwie sumy gwarancyjne,
- dwa okresy obowiązywania gwarancji.

Gwarancja zwrotu zaliczki

Gwarancja zwrotu zaliczki jest wykorzystywana w sytuacji, gdy Inwestor przekazuje część należności z góry na poczet wynagrodzenia za wykonane prace.

W gwarancji zwrotu zaliczki, Gwarant zobowiązuje się do wypłaty sumy gwarancyjnej, w przypadku gdy Zobowiązany, który uzyskał zaliczkę, wykorzysta ją niezgodnie z przeznaczeniem określonym w kontrakcie, nie rozliczy jej lub nie zwróci w terminie określonym w kontrakcie.

Procedura ubiegania się o gwarancję



Dokumenty stanowiące załącznik do wniosku

Dokumenty rejestracyjne

- w zależności od rodzaju prowadzonej działalności aktualny wyciąg z KRS lub wpis do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej
- statut lub umowa spółki
- numer statystyczny REGON
- numer identyfikacji podatkowej NIP

Dokumenty finansowe

- oświadczenie o stanie majątkowym (w przypadku osób fizycznych, spółek jawnych oraz wspólników spółek nie posiadających osobowości prawnej)
- zeznanie podatkowe za ostatnie dwa lata wraz z załącznikami składane przez osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą, albo wspólników spółki cywilnej, o ile podmioty te nie są zobowiązane do prowadzenia ksiąg rachunkowych
- sprawozdanie finansowe za rok poprzedni zawierające bilans i rachunek zysków i strat, informacja dodatkowa, a w przypadku, gdy sprawozdanie podlega corocznemu badaniu również opinia i raport biegłego rewidenta oraz zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym i rachunek przepływów pieniężnych (w przypadku firm rozpoczynających współpracę z ERGO Hestią za dwa lata ubiegłe)
- sprawozdanie F-01 za ostatni okres rozliczeniowy
- uproszczony bilans dla podmiotów, które nie są zobowiązane do sporządzania sprawozdań finansowych

Zaświadczenia, opinie, zezwolenia, koncesje

- aktualne zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o niezaleganiu z podatkami
- aktualne zaświadczenie z ZUS o niezaleganiu z płatnościami składek na ubezpieczenie społeczne
- opinia banku prowadzącego rachunek bieżący
- opinie banków, w których firma ma zaciągnięte kredyty
- inne wymagane dla danego rodzaju działalności zezwolenia i koncesje przyznane Zobowiązanemu
- opinia Beneficjenta opisująca przebieg dotychczasowej współpracy i rozliczeń ze Zobowiązanym

Procedura ubiegania się o gwarancję



Dokumenty stanowiące załącznik do wniosku

Inne

- kopia kontraktu, którego dotyczy gwarancja w przypadku ubiegania się o gwarancję należytego wykonania umowy lub gwarancję należytego usunięcia wad lub usterek
- bezusterkowy protokół odbioru robót w przypadku ubiegania się o gwarancję należytego usunięcia wad lub usterek
- specyfikacja warunków zamówienia (SWZ) w przypadku ubiegania się o gwarancję wadium



Uwagi

- zaświadczenie z Urzędu Skarbowego i ZUS oraz banku powinny być wystawione w okresie 3 miesięcy przed zawarciem umowy
- wyciąg z KRS lub Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej powinny być z okresu 3 miesięcy przed zawarciem umowy
- w przypadku poręczenia za Wnioskodawcę do wniosku należy dołączyć dokumenty poręczyciela jak w spisie załączników do wniosku
- ERGO Hestia zastrzega sobie prawo wglądu przez upoważnione osoby do ksiąg rachunkowych albo podatkowych oraz innych dokumentów finansowych niezbędnych do oceny ryzyka udzielanej gwarancji
- wniosek może być rozpatrywany po złożeniu przez Zleceniodawcę wszystkich niezbędnych i wyszczególnionych we wniosku dokumentów stanowiących załączniki do wniosku
- wniosek o zawarcie umowy o gwarancję ubezpieczeniową kontraktową podpisują osoby upoważnione do reprezentacji firmy – zgodnie z KRS lub wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej

Procedura ubiegania się o gwarancję



Oświadczenie o stanie majątkowym

OŚWIADCZENIE O STANIE MAJĄTKOWYM

na dzień r.

PESEL

Nazwisko i imię

Adres

tel.

1. Posiadane nieruchomości:

Rodzaj, adres nieruchomości	Udział we współwłasności (%)	Rok zakupu	Wartość rynkowa	Obciążenie hipoteki
1.				

2. Maszyny, urządzenia i środki transportu

Typ maszyny, urządzenia, samoch. (nr fabr., nr rejestr.)	rok produkcji	cena zakupu	wartość rynkowa	zastaw, przewłaszczenie
1.				

3. Posiadane papiery wartościowe

Nazwa	liczba	cena nominalna	wartość rynkowa	przewłaszczenia i zastawy
1.				

4. Inny majątek osobisty - (opis)

rodzaj	nazwa	cena nominalna	wartość rynkowa
1. Dobra ruchome o wysokiej wartości			
2. Udziały w podmiotach gospodarczych			

5. Posiadane rachunki bankowe

nazwa i adres banku	data założenia rachunku	aktualny stan rachunku	blokada na rzecz, od kiedy

6. Kredyty i pożyczki

nazwa i adres kredytodawcy/ pożyczkodawcy	kwota do zwrotu	termin zwrotu	zabezpieczenia
1.			

Oświadczam, że podane powyżej dane są kompletne i zgodne z prawdą oraz stanem faktycznym i zostały przeze mnie podane dobrowolnie.

.....
 miejscowość i data

.....
 podpis składającego oświadczenie

Oświadczenie Administratora Danych Osobowych

Procedura ubiegania się o gwarancję



Ocena ryzyka związanego ze Zleceniodawcą gwarancji

- bieżąca i przyszła zdolność Zleceniodawcy do regulowania zobowiązań (badanie kondycji finansowej)
- przygotowanie strukturalne i techniczno – technologiczne Zleceniodawcy do wykonania umowy podstawowej (wyposażenie techniczne, fachowość pracowników, doświadczenie itp.)
- pozycja na rynku
- wartość likwidacyjna firmy Zleceniodawcy i możliwości szybkiej windykacji



W przypadku pozyskania nowego klienta należy skontaktować się z underwiterem segmentu F w celu weryfikacji jego moralności płatniczej oraz dotychczasowej historii współpracy.

Procedura ubiegania się o gwarancję



Wystawienie gwarancji nie powinno wiązać się z jej realizacją, dlatego analizujemy

- ! **okres działania firmy na rynku**
– nie udzielmy gwarancji na zlecenie nowopowstałych firm - minimum rok prowadzonej działalności
- ! **zdolność do realizacji kontraktu**
– nie udzielmy gwarancji jeżeli przedmiot kontraktu jest niezgodny z dotychczasową działalnością firmy, suma gwarancji jest nieadekwatna do dotychczasowych przychodów firmy
- ! **zdolność do regulowania zobowiązań**
– nie udzielmy gwarancji, gdy są zaległości płatnicze wobec Skarbu Państwa, zajęcia komornicze na koncie, obniżone wskaźniki płynności
- ! **kondycja finansowa firmy**
– nie udzielmy gwarancji jeżeli działalność firmy nie jest rentowna, firma nie ma płynności, jest zadłużona
- ! **możliwość skutecznego regresu**
– nie udzielamy w przypadku braku majątku w spółce lub w przypadku kiedy spółka odmawia wzmocnienia zabezpieczenia
- ! **zakres terytorialny**
– nie udzielamy gwarancji jeżeli Wnioskodawca gwarancji nie posiada siedziby na terytorium Polski

Procedura ubiegania się o gwarancję



UPROSZCZONY BILANS (dla podmiotów, które nie są zobowiązane do sporządzania sprawozdań finansowych)

31.12.2022

Majątek trwały	1 075 000,00 zł	Kapitał własny	1 170 000,00 zł
		zysk/strata netto	200 000,00 zł
maszyny i urządzenia	25 000,00 zł	Zobowiązania długoterminowe	500 000,00 zł
pojazdy	150 000,00 zł	kredyty i pożyczki powyżej roku	500 000,00 zł
nieruchomości	900 000,00 zł		
Majątek obrotowy	1 230 000,00 zł	Zobowiązania krótkoterminowe	635 000,00 zł
gotówka (kasa, bank)	100 000,00 zł	zobowiązania wobec dostawców	500 000,00 zł
należności od odbiorców	80 000,00 zł	kredyty i pożyczki do 1 roku	100 000,00 zł
zapasy	50 000,00 zł	zobowiązania wobec budżetu	25 000,00 zł
inne aktywa	1 000 000,00 zł	inne zobowiązania	10 000,00 zł
SUMA AKTYWÓW	2 305 000,00 zł	SUMA PASYWÓW	2 305 000,00 zł

01.01.2022 – 31.12.2022

przychód	3 200 000,00 zł
koszty	3 000 000,00 zł
zysk/strata netto	200 000,00 zł

Stopa zysku operacyjnego

$OPM = (\text{Zysk netto} / \text{Przychody}) * 100\% = 200\,000 / 3\,200\,000 * 100 = 6.25\%$

Płynność bieżąca

$CR = \text{Majątek Obrotowy} / \text{Zobowiązania Krótkoterminowe} = 1\,230\,000 / 635\,000 = 1.93$

Wskaźnik zadłużenia ogółem

$LA = (\text{Zobowiązania Krótkoterminowe} + \text{Zobowiązania Długoterminowe}) / \text{Aktywa Razem} = 635\,000 + 500\,000 / 2\,305\,000 = 0.49$

Procedura ubiegania się o gwarancję



Zasady postępowania w przypadku dokonywania zmian w standardowych wzorach gwarancji

1. Wnioskodawca gwarancji (Zobowiązany) negocjuje z Beneficjentem treść gwarancji i zmian dokonujemy na zlecenie Zobowiązanego.
2. Każda zmiana w treści gwarancji musi być zatwierdzona przez Underwritera, tj. potwierdzona pisemną zgodą (mail).
3. W przypadku zmian we wzorach gwarancji pobieramy dodatkową opłatę (wliczona w składkę).
4. W przypadku wystawiania gwarancji przed zawarciem umowy podstawowej, wymagany jest odrębny wzór gwarancji.
5. W przypadku akceptacji przez Strony zmian w treści gwarancji, na polisie umieszczamy zapis:

Zobowiązany wyraża zgodę na ponoszenie pełnej i całkowitej odpowiedzialności i przejmuje na siebie ryzyko związane z udzieleniem gwarancji, która została wystawiona na podstawie niniejszej umowy i ma numer taki sam jak niniejsza umowa. Zobowiązany oświadcza, że zapoznał się z treścią tej gwarancji, która to treść została mu przekazana przez Gwaranta i nie wnosi do niej żadnych zastrzeżeń.



UWAGA

ZMIANY KORZYSTNE DLA BENEFICJENTA
SĄ ZWYKLE NIEKORZYSTNE DLA
ZOBOWIĄZANEGO GWARANCJI
(KLIENTA HESTII)!!!

Procedura ubiegania się o gwarancję



Procedura zmiany treści gwarancji

1. Agent przesyła do Underwritera wymaganą przez Beneficjenta treść gwarancji (na wniosek Zobowiązanego).
2. Underwriter na przesłanej treści gwarancji nanosi ewentualne zmiany a następnie odsyła zwrótnie do Agenta zaakceptowaną treść gwarancji.
3. Agent załącza email od Underwritera z akceptacją treści gwarancji do dokumentacji przekazywanej do rozliczenia.

Zasady aneksowania

Aneks wystawiamy na podstawie wniosku Zleceniodawcy (standardowy druk wniosku o gwarancję ubezpieczeniową).

Aneks do gwarancji można wystawić tylko wtedy, gdy **nie upłynął jeszcze termin ważności gwarancji.**

Wszelkie zmiany treści gwarancji dokonywane po jej wystawieniu, powinny mieć formę aneksu do gwarancji, a nie wymiany dokumentu.



„Podmienianie” dokumentu gwarancji jest zabronione!

Wraz z aneksem do gwarancji **zawsze wystawiamy aneks do umowy o gwarancję (polisy)** oraz aneks do umów stanowiących zabezpieczenie roszczeń regresowych (z wyjątkiem gwarancji wystawianych na podstawie Umów o współpracy w zakresie udzielania gwarancji ubezpieczeniowych w ramach przyznanego limitu gwarancyjnego)..

Procedura ubiegania się o gwarancję



Taryfikacja

Opłata za gwarancję powinna uwzględniać:

- zakładany poziom wypłat
- koszt: wystawienia, prowizji i reasekuracji
- oczekiwaną marżę zysku (koszt kapitału)

W praktyce na cenę gwarancji mają wpływ następujące czynniki:

- kwota, okres ważności i rodzaj gwarancji
- poziom zabezpieczeń roszczeń regresowych
- rozmiar, stopień wypłacalności, siła finansowa Wnioskodawcy gwarancji
- okres i zakres współpracy z Wnioskodawcą gwarancji
- konkurencja rynkowa
- poziom doświadczenia Wnioskodawcy w realizacji danego zobowiązania
- treść gwarancji, im bardziej bezwarunkowa tym wyższe ryzyko wypłaty z gwarancji
- sytuacja finansowa Wnioskodawcy
- przygotowanie Wnioskodawcy do realizacji zadania

Zawarcie umowy o gwarancję

Podpisy na umowie o gwarancję oraz umowach stanowiących zabezpieczenie roszczeń regresowych powinny być zgodne z reprezentacją Wnioskodawcy.



Uwaga:

Brak prawidłowo złożonych podpisów osób reprezentujących Wnioskodawcę gwarancji uniemożliwia skorzystanie z przysługującego regresu oraz ustanowionych dodatkowych zabezpieczeń.

Wydanie gwarancji

Wydanie gwarancji Wnioskodawcy może nastąpić po zawarciu umowy o udzielenie gwarancji ubezpieczeniowej z Wnioskodawcą gwarancji, ustanowieniu zabezpieczeń roszczeń regresowych oraz opłaceniu składki.

W przypadku klientów często korzystających z gwarancji istnieje możliwość zawarcia **Umowy o współpracy w zakresie udzielania gwarancji ubezpieczeniowych w ramach przyznanego limitu gwarancyjnego.**

W umowie tej określamy:

- maksymalny limit zaangażowania,
- rodzaje gwarancji ubezpieczeniowych,
- maksymalne okresy obowiązywania gwarancji,
- wysokość opłaty za gwarancję,
- zabezpieczenie roszczeń regresowych Gwaranta.

Zabezpieczenia roszczeń regresowych

Zabezpieczenia osobiste

- weksel własny in blanco
- weksel własny in blanco poręczony
- notarialne poddanie się egzekucji
- gwarancja bankowa
- gwarancja ubezpieczeniowa

Zabezpieczenia rzeczowe

- przewłaszczenie na zabezpieczenie
 - środków transportu
 - rzeczy oznaczonych co do gatunku
 - rzeczy oznaczonych co do tożsamości
- hipoteka
- zastaw rejestrowy
 - na pojeździe mechanicznym
 - na rzeczach oznaczonych, co do gatunku
 - na rzeczach oznaczonych, co do tożsamości
 - na prawach do papierów wartościowych (akcje, obligacje, świadectwa udziałowe)
 - na udziałach w spółce z o.o
- kaucja pieniężna
- zastaw finansowy na środkach pieniężnych

Zabezpieczenia roszczeń regresowych

Weksel własny in blanco

Każda umowa o gwarancję ubezpieczeniową (za wyjątkiem, gdy gwarancje są wystawiane na podstawie umów o współpracy) powinna być zabezpieczona innym wekslem w sposób zgodny z treścią deklaracji wekslowej.

Podpis Zobowiązanego, jako wystawcy weksla, powinien być złożony na przedniej stronie blankietu wekslowego poniżej treści weksla.

Do podpisania weksla są **uprawnione osoby upoważnione** zgodnie z danymi w:

- Krajowym Rejestrze Sądowym lub
- wpisie do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, lub
- pełnomocnictwie notarialnym.

W przypadku podpisywania weksla przez pełnomocnika na wekslu powinno być wskazane, że podpisuje go w imieniu mocodawcy.

Wystawiane jako zabezpieczenie roszczeń ERGO Hestii weksle nie mogą zawierać (oprócz podpisów wystawcy i ewentualnie poręczycieli,) żadnych dat, kwot, dopisków, itp.

Weksel powinien być podpisany w obecności Agenta. Alternatywnie podpisy na wekslu mogą być potwierdzone notarialnie.

Wystawianie weksla przez osoby fizyczne

W przypadku wystawiania weksla przez osoby fizyczne wymagane jest również złożenie na wekslu podpisu współmałżonka jako wystawcy lub poręczyciela. Podpis musi być własnoręczny – nie może to być stempel, pieczęć, lub inny znak uczyniony sposobem mechanicznym. W przypadku, gdy podpis Zobowiązanego jako wystawcy jest nieczytelny, pod podpisem tym Zobowiązany jako wystawca weksla powinien podać pełne brzmienie imienia i nazwiska.

Wystawianie weksla przez przedsiębiorcę

Podpis w imieniu przedsiębiorcy obejmuje pieczęć zawierającą pełne brzmienie firmy (nazwę) zgodnie z wpisem do odpowiedniego rejestru lub ewidencji, oraz podpisy osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań wekslowych w jego imieniu. Podpisy osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań wekslowych w imieniu przedsiębiorcy muszą znajdować się na wekslu pod pieczęcią firmową przedsiębiorcy.

Poręczenie wekslowe (Awal)

Podpisy i pieczętki poręczycieli wekslowych mogą zostać umieszczone na przedniej stronie weksla – „Awers”. Podpisy i pieczętki poręczycieli mogą być umieszczane również na odwrotowej stronie weksla (Rewers). W tym przypadku muszą się one znaleźć pod klauzulą „poręczam za wystawcę”.

Procedura przyjęcia weksla

Agent sprawdza:

- umocowanie danej osoby do zaciągania zobowiązań,
- tożsamość i stan cywilny osób podpisujących weksle na podstawie dowodów tożsamości,
- stwierdzenie rozdzielnosci majątkowej małżonków lub rozvodu (w przypadku rozdzielnosci majątkowej lub rozvodu osoba odpowiedzialna wykonuje kopię odpowiedniego dokumentu, którą dołącza do akt potwierdzając zgodność z oryginałem)
- czy weksel jest prawidłowo podpisany.

Agent na deklaracji wekslowej składa swój podpis i adnotację, że weksel wraz z deklaracją zostały podpisane w jego obecności.

Weksle i deklaracje wekslowe przekazywane są przez Agentów do Underwriterów ubezpieczeń finansowych.

W przypadku wygaśnięcia gwarancji po upływie okresu na składanie roszczeń przez Beneficjenta gwarancji, pod warunkiem, że żadne roszczenia z gwarancji w tym okresie nie zostały zgłoszone, weksle oraz deklaracje wekslowe powinny zostać zwrócone na żądanie Zobowiązanego. Zwrot następuje tylko “do rąk” wystawcy, lub osoby upoważnionej, która okaże pełnomocnictwo do odebrania weksla. Odbierający podpisuje oświadczenie o zwrocie weksla.

Zabezpieczenia roszczeń regresowych

Sposób wystawienia i poręczenia weksla w zależności od formy prowadzonej działalności

FORMA PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI	WYSTAWCA WEKSLA	JAK POOPISUJE WYSTAWCA	PORĘCZYTEL WEKSLA	CO TRZEBA SPRAWDZIĆ
osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą	właściciel	czytelnie imię i nazwisko, PESEL	małżonek właściciela	wpis do CEIDG, dokumenty stwierdzające rozdzielną majątkową lub rozwód
spółka cywilna	każdy ze wspólników spółki cywilnej	czytelnie imię i nazwisko, PESEL	małżonkowie wspólników	wpis do CEIDG, dokumenty stwierdzające rozdzielną majątkową lub rozwód
spółka z o.o.	osoby upoważnione do reprezentacji zgodnie z KRS	pieczęć firmy a pod nią pieczęćki imienne osób upoważnionych do reprezentacji oraz podpisy osób upoważnionych do reprezentacji	x	odpis z KRS
spółka akcyjna	osoby upoważnione do reprezentacji zgodnie z KRS	pieczęć firmy a pod nią pieczęćki imienne osób upoważnionych do reprezentacji oraz podpisy osób upoważnionych do reprezentacji	x	odpis z KRS
spółka jawna	osoby upoważnione do reprezentacji zgodnie z KRS	pieczęć firmy a pod nią pieczęćki imienne osób upoważnionych do reprezentacji oraz podpisy osób upoważnionych do reprezentacji	wspólnicy oraz małżonkowie wspólników	odpis z KRS, dokumenty stwierdzające rozdzielną majątkową lub rozwód
spółka komandytowa (gdzie komplementariuszem jest osoba fizyczna)	osoby upoważnione do reprezentacji zgodnie z KRS	pieczęć firmy a pod nią pieczęćki imienne osób upoważnionych do reprezentacji oraz podpisy osób upoważnionych do reprezentacji	komplementariusz - osoba fizyczna wraz z małżonkiem	odpis z KRS, dokumenty stwierdzające rozdzielną majątkową lub rozwód
spółka komandytowa (gdzie komplementariuszem jest sp z o.o)	osoby upoważnione do reprezentacji zgodnie z KRS	pieczęć firmy a pod nią pieczęćki imienne osób upoważnionych do reprezentacji oraz podpisy osób upoważnionych do reprezentacji	komplementariusz - spółka z o.o.	odpis z KRS



Uwaga! Poręczenie współmałżonka nie jest wymagane w przypadku braku małżonka, rozwodu lub rozdzielną majątkową

Zabezpieczenia roszczeń regresowych

Przykład

Kto podpisuje weksel i w jaki sposób?

Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą

Awers

– podpis właściciela firmy
(uwaga! – czytelny podpis)

WEKSEL

_____, dnia _____

Na _____

zapałać _____ za ten _____

weksel na zlecenie _____

sumę _____

Płatny _____

Imię i nazwisko
+ PESEL

Rewers

(poręczenie może być umieszczone zamiast na Rewersie, to na Awersie poniżej treści podpisanego weksla)

– poręczenie współmałżonka właściciela
(Uwaga! – czytelny podpis)

WEKSEL

Poręczam za wystawcę
Imię i nazwisko + PESEL

Zabezpieczenia roszczeń regresowych

Przykład

Kto podpisuje weksel i w jaki sposób?

Spółka cywilna - przedsiębiorcy

Awers

– wszyscy wspólnicy (przedsiębiorcy)

(Uwaga! – czytelny podpis)

WEKSEL	
....., dnia	
Na	
zapłać za ten	
weksel na zlecenie	
sumę	
.....	Imię i nazwisko + PESEL
.....	Imię i nazwisko + PESEL
Płatny	

Rewers

(poręczenie może być umieszczone zamiast na Rewersie, to na Awersie poniżej treści podpisanego weksla)

– poręczenie wszystkich współmałżonków wspólników
 (Uwaga! – czytelny podpis)

WEKSEL
Poręczam za wystawcę Imię i nazwisko + PESEL
Poręczam za wystawcę Imię i nazwisko + PESEL

Zabezpieczenia roszczeń regresowych

Przykład

Kto podpisuje weksel i w jaki sposób?

Spółka jawna

Awers

**– pieczęć firmy, pieczęci imienne
i podpisy reprezentantów firmy - zgodnie z KRS**

WEKSEL

....., dnia

Na

.....

zapłać za ten

wекsel na zlecenie

sumę

.....

.....

.....

Płatny

Pieczęć firmy

Pieczęć osoby

Pieczęć osoby

Podpis
Podpis

Rewers

(poręczenie może być umieszczone zamiast na Rewersie, to na Awersie poniżej treści podpisanego weksla)

– poręczenie wszystkich współników spółki wraz ze współmałżonkami
(Uwaga! – czytelny podpis)

WEKSEL	
Poręczam za wystawcę Imię i nazwisko + PESEL	Poręczam za wystawcę Imię i nazwisko + PESEL
Poręczam za wystawcę Imię i nazwisko + PESEL	Poręczam za wystawcę Imię i nazwisko + PESEL

Zabezpieczenia roszczeń regresowych

Przykład

Kto podpisuje weksel i w jaki sposób?

Spółka z o.o. / Spółka akcyjna

Awers

– pieczęć firmy, pieczęci imienne i podpisy reprezentantów firmy (członkowie zarządu, prokurenci, pełnomocnicy) - zgodnie z KRS

WEKSEL

_____ , dnia _____

Na _____

zapłacić _____ za ten _____

weksel na zlecenie _____

sumę _____

Płatny _____

Pieczęć firmy

Prezes

Podpis

Prokurent

Podpis

Zabezpieczenia roszczeń regresowych

Przykład

Kto podpisuje weksel i w jaki sposób?

Spółka Komandytowa (I wariant)

Awers

- pieczęć firmy, podpis komplementariusza (osoba fizyczna)
- zgodnie z KRS

WEKSEL	
....., dnia	
Na	
.....	
zapłać za ten	
weksel na zlecenie	
sumę	
.....	
.....	Pieczęć firmy
.....	Imię i nazwisko
Płatny	+ PESEL

Rewers

- (poręczenie może być umieszczone zamiast na Rewersie, to na Awersie poniżej treści podpisanego weksla)
- poręczenie komplementariusza zgodnie z KRS
- (Uwaga! – czytelny podpis)

Poręczam za wystawcę
Imię i nazwisko
+ PESEL

Zabezpieczenia roszczeń regresowych

Przykład

Kto podpisuje weksel i w jaki sposób?

Spółka z o.o. Spółka Komandytowa (II wariant)

Awers

– pieczęć firmy (Sp. z o.o Sp. K.), Pieczęć komplementariusza (Sp. z o.o.) – zgodnie z KRS, Pieczęci imienne i podpisy rezentantów komplementariusza – zgodnie z KRS

WEKSEL

_____ , dnia _____

Na _____

zapłacić _____ za ten _____

weksel na zlecenie _____

sumę _____

Płatny _____

Pieczęć firmy

Pieczęć firmy

Prezes

Podpis

Prokurent

Podpis

Rewers

(poręczenie może być umieszczone zamiast na Rewersie, to na Awersie poniżej treści podpisanego weksla)

– poręczenie komplementariusza (pieczęć Sp. z o.o.) – zgodnie z KRS,
pieczęci imienne i podpisy rezydentów komplementariusza
– zgodnie z KRS

Poręczam za wystawcę

Pieczęć firmy

Prezes

Prokurent

Podpis

Podpis

Zabezpieczenia roszczeń regresowych

Dobrowolne poddanie się egzekucji w formie aktu notarialnego (na podst. art. 777 Kodeksu postępowania cywilnego)

Egzekucja

- podstawą egzekucji jest tytuł wykonawczy

Tytuł wykonawczy

- tytułem wykonawczym jest tytuł egzekucyjny, zaopatrzony w klauzulę wykonalności nadaną mu przez właściwy Sąd
- tytuł wykonawczy to podstawa do prowadzenia egzekucji, chyba że z samej treści tytułu wynika coś innego
- rodzaje tytułów egzekucyjnych określone są w art. 777 kpc
- podmiot, ustanawiający zabezpieczenie, może złożyć oświadczenie w formie aktu notarialnego o poddaniu się egzekucji na podstawie art. 777 pkt 5 kpc
- oświadczenie jest tytułem egzekucyjnym i po nadaniu mu klauzuli wykonalności przez Sąd, stanowi tytuł wykonawczy będący podstawą egzekucji
- możliwość złożenia oświadczenia o poddaniu się egzekucji wydania rzeczy w trybie art. 777 kpc
- obowiązek zawarcia wszystkich elementów prawidłowego tytułu egzekucyjnego, wymienionych w art. 777 pkt 5 kpc, aby Sąd mógł nadać takiemu tytułowi klauzulę wykonalności



Termin wystąpienia o nadanie aktowi notarialnemu klauzuli wykonalności powinien być dłuższy niż okres ważności gwarancji. Zalecane jest minimum 6 miesięcy.

Zabezpieczenia roszczeń regresowych

Przewłaszczenie na zabezpieczenie

Przeniesienie przez przewłaszczającego (na mocy umowy przewłaszczenia) własności rzeczy ruchomych na wierzyciela



- umowa przewłaszczenia powinna być opatrzona datą pewną
- jest wolna od podatku od czynności cywilnoprawnych

- jeżeli przedmiot przewłaszczenia objęty jest małżeńską wspólnością majątkową, przewłaszczający powinien przedstawić pisemną zgodę współmałżonka na przewłaszczenie, bądź umowa powinna być podpisana przez oboje współmałżonków
- przy przewłaszczeniu rzeczy oznaczonych co do gatunku konieczne jest podpisanie przez przewłaszczającego i wierzyciela protokołu wydania rzeczy przewłaszczonych - tylko wtedy ich własność zostanie przeniesiona na wierzyciela
- Przewłaszczający - pomimo przeniesienia własności - może dokonywać odpisów amortyzacyjnych

Wraz z podpisaniem umowy przewłaszczenia należy dokonać cesji praw z umowy ubezpieczenia przewłaszczonych rzeczy. Osoba odpowiedzialna powinna dopilnować, aby umowa ubezpieczenia była przedłużana przez czas trwania zabezpieczenia. Osoba odpowiedzialna zawiadamia o cesji praw odpowiedni Zakład Ubezpieczeń.

Zabezpieczenia roszczeń regresowych

Zastaw rejestrowy

Wierzyciel może dochodzić zaspokojenia z rzeczy bez względu na to, czyją ta rzecz stanie się własnością



- wierzyciel może dochodzić z pierwszeństwem przed wierzycielami osobistymi, z wyjątkiem tych, którym z mocy ustawy przysługuje pierwszeństwo szczególne
- strony umowy zastawu: zastawca i wierzyciel
- wymaga złożenia wniosku o dokonanie wpisu zastawu rejestrowego do rejestru zastawów
- przedmiotem zastawu rejestrowego mogą być rzeczy oraz prawa

Rzeczy

- ruchome, z wyjątkiem statków morskich oraz statków w budowie mogących być przedmiotem hipoteki morskiej
- oznaczone co do tożsamości np. maszyny, pojazdy mechaniczne
- oznaczone co do gatunku (z oznaczeniem ilości i sposobu wyodrębnienia np. zapasy magazynowe)
- zbiór rzeczy ruchomych lub praw, stanowiący całość gospodarczą, choćby jego skład był zmienny

Prawa

- majątkowe - jeśli są zbywalne
- na dobrach niematerialnych
- z papierów wartościowych
- z niebędących papierami wartościowymi instrumentów finansowych
- wierzytelności z wyjątkiem wierzytelności, na których ustanowiono hipotekę

Wraz z podpisaniem umowy zastawu należy dokonać cesji praw z umowy ubezpieczenia zastawionych rzeczy. Osoba odpowiedzialna powinna dopilnować, aby umowa ubezpieczenia była przedłużana przez czas trwania zabezpieczenia. Osoba odpowiedzialna zawiadamia o cesji praw odpowiedni Zakład Ubezpieczeń.

Zabezpieczenia roszczeń regresowych

Hipoteka

Wierzyciel może dochodzić zaspokojenia z nieruchomości bez względu na to, czyją stała się własnością i z pierwszeństwem przed wierzycielami osobistymi właściciela nieruchomości



- warunek - złożenie oświadczenia w formie aktu notarialnego o ustanowieniu hipoteki
- obciąża części składowe nieruchomości, przynależności i niektóre roszczenia okresowe
- utrzymuje się na niej jako na całości, aż do całkowitego wygaśnięcia zabezpieczonej wierzytelności

Warunkiem powstania hipoteki jest złożenie przez właściciela nieruchomości lub osobę upoważnioną przez niego oświadczenia w formie aktu notarialnego o ustanowieniu hipoteki. Hipoteka obciąża wraz z nieruchomością jej części składowe, przynależności i niektóre roszczenia okresowe (czynsz najmu, czynsz dzierżawy) należne właścicielowi obciążonej nieruchomości i utrzymuje się na niej jako na całości, aż do całkowitego wygaśnięcia zabezpieczonej wierzytelności.

Nieruchomość obciążona hipoteką może stanowić własność Zobowiązanego bądź osoby trzeciej, która staje się wtedy dłużnikiem rzeczowym Hestii. Ustanowienie hipoteki na rzecz Hestii nie pozbawia właściciela nieruchomości możliwości jej obciążania lub rozporządzania nią.

Nieruchomość może być obciążona kilku hipotekami i w takim przypadku pierwszeństwo ma hipoteka wpisana wcześniej. **Hipoteka zabezpieczająca wierzytelności Hestii powinna być wpisana na pierwszym miejscu.**

Wraz z ustanowieniem hipoteki należy dokonać cesji praw z umowy ubezpieczenia nieruchomości. Osoba odpowiedzialna powinna dopilnować, aby umowa ubezpieczenia była przedłużana przez czas trwania zabezpieczenia. Osoba odpowiedzialna zawiadamia o cesji praw odpowiedni zakład ubezpieczeń.



Uwaga!

Obciążenie nieruchomości stanowiącej majątek wspólny małżonków wymaga do ustanowienia hipoteki zgody drugiego małżonka, dokonanej w formie aktu notarialnego.

Zabezpieczenia roszczeń regresowych

Kaucja

Dłużnik w celu zabezpieczenia roszczeń przelewa określoną kwotę (w złotych polskich lub w walucie obcej) na rachunek wierzyciela, który zobowiązuje się do zwrotu tej kwoty po zaspokojeniu wszystkich wierzytelności.



może być przyjmowana w formie:

- środków pieniężnych w gotówce,
- papierów wartościowych (np. obligacji),
- certyfikatów depozytowych,
- bonów oszczędnościowych: premialnych, lokacyjnych, depozytowych itd.,
- książeczek oszczędnościowych.

W celu ustanowienia kaucji konieczne jest zawarcie umowy o ustanowieniu kaucji i przekazanie na rzecz Gwaranta przedmiotu kaucji.

Osoba odpowiedzialna wydaje w imieniu Gwaranta składającemu kaucję (tj. wnioskodawcy gwarancji zwanego też Zobowiązanym) pisemne oświadczenie, które powinno zawierać zobowiązanie do zwrotu przedmiotu kaucji w terminie 14 dni od całkowitego rozliczenia umowy o gwarancję ubezpieczeniową zawartej pomiędzy Gwarantem a Zobowiązanym (jeżeli umowę o ustanowienie kaucji zawarto w formie pisemnej).

Umowa o ustanowienie kaucji musi być zawarta pod rygorem nieważności w jeden ze wskazanych poniżej sposobów:

- 1) w formie pisemnej albo
- 2) w formie elektronicznej, opatrzonej kwalifikowanym podpisem elektronicznym.

Papiery wartościowe, bony, certyfikaty etc., przyjmowane jako kaucja powinny być określone indywidualnie (wartość, numer serii albo inne znaki) w sposób umożliwiający ich odróżnienie od innych papierów wartościowych tego samego rodzaju.

W przypadku przyjmowania jako kaucji środków pieniężnych, wystarczy określenie w umowie jedynie ich wartości.

W przypadku wygaśnięcia gwarancji i po upływie terminu na składanie roszczeń z tej gwarancji, pod warunkiem, że żadne roszczenie z gwarancji tej nie zostało w wyżej określonym terminie złożone oraz po wysłaniu przez osobę odpowiedzialną do Zobowiązanego oświadczenia o rozliczeniu umowy o gwarancję ubezpieczeniową, umowa kaucji wygasa z dniem następnym po dniu doręczenia mu wyżej opisanego oświadczenia.

ERGO Hestia zwróci kaucję w terminie 14 dni od dnia określonego powyżej pod warunkiem, iż Zobowiązany zwróci ERGO Hestii pisemne oświadczenie, które zawiera zobowiązanie do zwrotu przedmiotu kaucji w terminie 14 dni od całkowitego rozliczenia umowy o gwarancję ubezpieczeniową zawartej pomiędzy Gwarantem a Zobowiązanym (jeżeli umowę kaucji zawarto w wersji pisemnej).



Uwaga!

Kaucję uważa się za złożoną na rzecz ERGO Hestii, jeżeli środki pieniężne zostały wpłacone na rachunek Hestii.

Procedura uzyskania pełnomocnictw

Procedura uzyskania Pełnomocnictw

1. Odbycie szkolenia z zakresu zasad zawierania umów o gwarancje ubezpieczeniowe i wystawiania takich gwarancji oraz ustanawiania zabezpieczeń roszczeń regresowych Gwaranta.
2. Pozytywna opinia Underwritera o dotychczasowej współpracy i umiejętnościach Agentów.

Pełnomocnictwa

Agent może wystawiać gwarancje ubezpieczeniowe po uzyskaniu pełnomocnictwa do zawierania umów o gwarancje ubezpieczeniowe i wystawiania takich gwarancji oraz ustanawiania zabezpieczeń roszczeń regresowych Gwaranta.

Stosowane są dwa rodzaje pełnomocnictw do zawierania umów o gwarancje ubezpieczeniowe i do wystawiania gwarancji przez Agentów:

- a) **pełnomocnictwo ogólne**, niewskazujące podmiotu (klienta), z którym Agent może zawrzeć umowę o gwarancję ubezpieczeniową lub
- b) **pełnomocnictwo szczególne**, ograniczone do wskazanego w jego treści podmiotu (klienta), z którym Agent może zawrzeć umowę o gwarancję ubezpieczeniową i z którym została uprzednio zawarta przez Spółkę umowa o współpracy; w tym przypadku załącznikiem do pełnomocnictwa Agentów jest kopia takiej umowy o współpracy.

Warunki udzielenia gwarancji w oparciu o pozyskane pełnomocnictwo:

Przed przystąpieniem do oceny wniosku o udzielenie gwarancji, Agent wysyła do Underwritera mail z zapytaniem o łączną ekspozycję ryzyka na danym Kliencie.

W przypadku przekroczenia limitu określonego w pełnomocnictwie, Agent kieruje kompletny wniosek do Underwritera.

W przypadku przekroczenia maksymalnych okresów dotyczących gwarancji zawartych w pełnomocnictwie, Agent kieruje kompletny wniosek do Underwritera.

iPegaz

Zalety

- umożliwienie udzielenia gwarancji
- możliwość wydruku gwarancji
- sprawdzenie czy klient wnioskujący o gwarancję posiada stabilną sytuację finansową (poprzez porównanie wskaźników finansowych klienta ze wskaźnikami progowymi znajdującymi się w iPegazie)
- szybkie i łatwe wyliczanie podstawowych wskaźników finansowych klienta (poprzez wprowadzenie 11 danych finansowych)
- uproszczony automatyczny underwriting (wartości progowe, aktualna kumulacja)

iPegaz - obsługa gwarancji ubezpieczeniowych

1. Wpisanie danych z wniosku.
2. Uzyskanie stosownych informacji od Underwritera.
3. Podjęcie decyzji o udzieleniu bądź odmowie udzielenia gwarancji.

Program automatycznie sprawdzi czy:

- sytuacja finansowa klienta jest dobra tzn. czy nie zostały przekroczone wartości progowe wskaźników
- aktualna kumulacja ryzyk finansowych nie przekracza pełnomocnictw agenta

Jeżeli wskaźniki lub pełnomocnictwa zostały przekroczone program nie pozwoli na zatwierdzenie i wydruk polisy.

4. Wydruk polisy i gwarancji.

ERGO
HESTIA®