

Otázky a odpovede k poisteniu záruky: Odpovieme na vaše otázky





Poistenie záruky vysvetlené

Získajte odpovede na všetky vaše otázky o poistení záruky a ako môže pomôcť vašej spoločnosti – odpovedá Nicholas Verna, Regional Head of Surety, Americas v Allianz Trade.

Poistenie záruky zohráva zásadnú úlohu pri úspešnosti podnikania vo všetkých odvetviach – najmä ak sa spoločnosti podieľajú na realizácii medzinárodných zákaziek, ktoré sú už vo svojej podstate komplikované. Urobili sme rozhovor s **Nicholasom Vernom, Regional Head of Surety, Americas v Allianz Trade**, a položili sme mu otázky, ktoré nám klienti najčastejšie dávajú.

Otázka: Aké typy spoločností a v akých odvetviach využívajú poistenie záruky?

V niektorých kľúčových odvetviach - najmä v stavebníctve a strojárstve - sa záruky využívajú často. Poistenie záruky sa však vo veľkej miere využíva aj v mnohých ďalších oblastiach, ako je energetika, logistika a komodity. V rôznych odvetviach sa vyžadujú rôzne typy záruk

v rôznych etapách realizácie projektov, pričom k najbežnejším patrí záruka za ponuku, záruka za realizáciu diela, záruka za vykonanie záručných opráv a akontačná záruka.

Otázka: Kto potrebuje záruky a za akých okolností?

Keď vlastník projektu zadáva zákazku, obvykle od zhotoviteľa alebo poskytovateľa služieb vyžaduje istú formu finančnej zábezpeky ako záruku za to, že tento partner splní svoje záväzky dojednané v zmluve, alebo že mu v opačnom prípade poskytne kompenzáciu.

Väčšinu záruk vystavuje v mene takéhoto dodávateľa poisťovňa vo forme poisťných záruk (buď priamo alebo prostredníctvom sprostredkovateľov) alebo banka vo forme bankovej záruky.

Otázka: Aké sú hlavné kategórie záruk a v čom sa líšia?

Existujú dve hlavné oblasti záruk: zmluvné a obchodné. Ak sa záruka vzťahuje na zmluvu o výstavbe – napríklad v rámci projektu infraštruktúry – zvyčajne sa požaduje záruka za realizáciu diela, akontačná záruka alebo záruka za vykonávanie údržby. Projekty však môžu byť veľmi rôznorodé – od výstavby novej nemocnice alebo nového mosta až po vybudovanie celej fyzickej infraštruktúry, ktorá podporí rozvoj v oblasti nehnuteľností.

Ak ide o mimozmluvnú obchodnú oblasť, v ponuke je široké spektrum produktov. V USA sa vo veľkej miere využívajú súdne záruky, t. j. záruky za zodpovednosť za škody vyplývajúce z rozhodnutí súdu, záruky za dodržanie zákonov a záruky za získanie koncesíí. Súdne záruky sa využívajú v prípadoch, keď sa niekto odvolá voči rozhodnutiu súdu, ktorý prehral a súd vyžaduje záruku za zaplatenie stanovenej náhrady škody v prípade neúspešného odvolania. Záruky za dodržanie zákonov pokrývajú licencie a podmienky, ktoré spoločnosti potrebujú na realizáciu projektu, napr. záruku stavebnej spoločnosti za to, že upraví terén, na ktorom realizovala stavbu, alebo za to, že elektrický generátor dodá dojednanú elektrinu do siete. Záruka za koncesiu zaručuje, že spoločnosť, ktorá získala koncesiu napríklad na prevádzkovanie verejnej dopravy v meste alebo stravovacích služieb na miestnom štadióne splní svoje zmluvné povinnosti voči jeho prevádzkovateľovi.





Otázka: Ako sa líšia pravidlá upravujúce záruky v jednotlivých krajinách a regiónoch?

Legislatívne prostredie týkajúce sa záruk sa na celom svete výrazne líši. Preto je dôležité spolupracovať so spoločnosťou, ktorá má globálny prehľad podporený lokálnymi odbornými znalosťami. Napríklad väčšinu ručiteľských záväzkov v USA reguluje zákon. Preto sú USA najväčším trhom so zárukami na svete, ktorý pokrýva vyše polovicu odhadovanej hodnoty 14 miliárd USD vystavených záruk na celom svete v roku 2021. V podstate vždy, keď je do projektu zapojené financovanie z verejných zdrojov, vyžaduje sa záruka na zaistenie jeho realizácie, ktorou sa daný štátny orgán chráni v súvislosti so zmluvne dojednaným dielom. Existujú však aj záruky, ktoré zákon nevyžaduje, napr. ak developer požaduje, aby bol projekt chránený zárukou a aby sa tak zaistilo splnenie zmluvných povinností.

V USA sa v prípade záruk za zhotovenie stavby vyžaduje od spoločností, aby mali záruku za 100 % zrealizovanie diela alebo za vrátenie platieb, aby tak zaistili zmluvu, a ak si svoje povinnosti nesplnia, emitent záruky môže najatť náhradných dodávateľov - čo je jeden z dôvodov, prečo v takýchto prípadoch nevidíme priestor pre banky. V Európe môžu záruky predstavovať 10 – 30 % celkovej hodnoty zmluvy a v prípade nesplnenia povinností sa vlastníčkovi projektu poskytuje peňažné plnenie.

Bez ohľadu na to, pre ktorú krajinu sa záruka vystavuje, je dôležité spolupracovať s takým poskytovateľom záruky, ktorého tímy majú poznatky o lokálnych pravidlách a ktorý dokáže zabezpečiť, že podmienky záruky sú pre vás vhodné a férové.

Otázka: Prečo je medzinárodný dosah taký dôležitý pri výbere poskytovateľa záruky?

Ak spoločnosť potrebuje záruku k zmluve v inej časti sveta, môže byť oveľa jednoduchšie - a nákladovo efektívnejšie - využiť na tento účel spoločnosť, ktorá pôsobí na globálnej úrovni, ako je napríklad Allianz Trade.

Vďaka tomu, že Allianz Trade pôsobí po celom svete, môže ľahko kontaktovať partnerov v krajine, v ktorej potrebujete záruku, a naše tímy upisovateľov vám poskytnú informácie o akceptovateľnosti poistenia záruky a vystavia záruku vo vašom mene. Ak vystavuje záruku niekto, kto nemá takýto medzinárodný dosah, obvykle musí uzavrieť s treťou stranou zmluvu o tzv. „frontingu“, ktorá ale môže viesť k vyšším poplatkom a dlhším lehotám. Takže spolupracou s poskytovateľom poistenia záruk, ktorý pôsobí na globálnej

úrovni, ako napríklad Allianz Trade, môže vaša organizácia získať záruky rýchlo, niekedy v priebehu niekoľkých hodín, a nemusíte čakať niekoľko týždňov.

Rovnako ako individuálne poistenie záruky, spoločnosti môžu potrebovať aj poistenie záruky so širokým záberom v hodnote desiatok až stoviek miliónov dolárov na podporu viacerých zmlúv v krajine, kde majú niekoľko potenciálnych alebo prebiehajúcich projektov. Je však dôležité poznamenať, že takéto finančné nástroje nie sú určené iba pre veľké spoločnosti - Allianz Trade spolupracuje aj s množstvom malých a stredne veľkých podnikov, ktoré môžu potrebovať poistenie záruky v hodnote 500 000 USD. Pokryť je teda možné projekty akéhokoľvek rozsahu.

Otázka: Aké sú hlavné rozdiely medzi zárukou vystavenou poisťovňou a zárukou vystavenou bankou?

Poskytovatelia poistenia záruky môžu vystaviť rovnaké záruky ako ktorákoľvek banka. Existujú však dobré dôvody, aby záruku vystavila poisťovňa vo forme poistenia záruky a nie banka. Vynikajú štyri z nich:

- Uvoľní sa likvidita, pretože poistenie záruky je úplne oddelené od úverovej linky spoločnosti v ich banke.
- Globálne poisťovne, ako je Allianz Trade, ponúkajú lokálnu podporu v krajine, kde chcete podnikáť. Máme viac ako 230 lokálnych odborníkov na poistenie záruk v rôznych krajinách sveta, ktorí vám poradia o miestnych pravidlách, ktoré by mohli mať vplyv na vašu záruku.
- Pre poisťovne je poistenie záruky základným produktom, čo v mnohých bankách nemusí byť tak.
- Úverový rating väčších poisťovní je zvyčajne silnejší. Napríklad úverový rating AA poisťovne Allianz Trade ponúka úroveň bezpečnosti, ktorú váš zákazník uvíta a oceňujú ho aj makléri.

Otázka: Môže sa poistenie záruky vzťahovať na spoločné podniky rovnako ako na samostatné firmy?

Krytie môže zahŕňať spoločné podniky aj projekty s medzinárodným záberom. Niektoré finančné nástroje alebo programy od Allianz Trade môžu byť veľké, možno až príliš veľké pre jednu ručiteľskú spoločnosť na to, aby si to vzala len na svoje vlastné plecia. V takom prípade sa spájame s inými ručiteľskými spoločnosťami alebo bankami a vytvoríme spoluručiteľský vzťah, pričom každá strana preberá istý percentuálny podiel z vystavených záruk.

Týka sa to najmä veľkých infraštruktúrnych projektov, ak jeden zhotoviteľ nemá dostatok kapacít na zrealizovanie celého diela. Môže teda vzniknúť situácia, keď sa vytvorí partnerstvo napríklad medzi zhotoviteľom železničných tratí, dodávateľom železničných vozňov a zhotoviteľom tunelov, ktorí spoločne predložia ponuku na zhotovenie

celého železničného systému. My môžeme vstúpiť do ručiteľského vzťahu s jednou alebo viacerými z týchto strán ako spoluručiteľ.

Takáto komplexnosť môže obsahovať aj medzinárodné prvky. Americký dodávateľ môže spolupracovať s dodávateľom z inej krajiny a spoločne sa môžu uchádzať o špecializovaný projekt. A v takom prípade sa napokon môže stať, že naša pobočka v USA bude ručiteľom pre amerického zhotoviteľa a niektorá z našich pobočiek v inej krajine bude ručiteľom pre tohto medzinárodného dodávateľa. Vzhľadom na náš globálny dosah, ako aj odborné poznatky v oblasti upisovania a legislatívy, sme často súčasťou rôznych aspektov v projektoch realizovaných spoločnými podnikmi.

Otázka: Aká je úloha maklérov v ekosystéme poistenia záruky?

Naši makléri sú partneri, ktorých si vysoko ceníme pre ich úzke interakcie so svojimi klientmi - ktorí sa možno stanú aj našimi klientmi. Títo partneri majú výborný prehľad o rôznych produktoch ručenia, preto sa vždy snažíme, aby naše riešenia a podmienky boli čo najlepšie - v prospech našich klientov. Naši partneri ešte viac rozširujú náš globálny dosah poznatky o lokálnych podmienkach.

Najmä v USA, kde sú záruky v 100 % prípadoch sprostredkované maklérom, títo makléri zohrávajú kľúčovú úlohu na národnej, regionálnej a lokálnej úrovni. A inde vo svete makléri čoraz viac prispievajú k využívaniu poistenia záruk.

Euler Hermes Services je francúzska jednoduchá akciová spoločnosť (Société par actions simplifiée) zapísaná v obchodnom registri mesta Nanterre pod číslom 414 960 377, so sídlom 1 place des Saisons - 92048 Paris-La-Défense Cedex. © Copyright 2022 Allianz Trade. Všetky práva vyhradené. Allianz Trade je ochranná známka používaná na označenie služieb spoločnosti Euler Hermes. Tento materiál Allianz Trade je uverejnený len na informatívne účely a nemal by byť považovaný za poskytovanie akéhokoľvek konkrétneho poradenstva. Prijemcovia by mali tieto informácie nezávisle vyhodnotiť a nemali by svoje kroky podnikať iba na ich základe. Tento materiál by sa bez nášho súhlasu nemal používať, uvádzať, kopírovať, reprodukovat, spracovávať, upravovať, prekladať, zverejňovať, prenášať, zobrazovať či sprístupňovať tretím stranám, a to či už ako celok alebo ako jeho časť. Nie je určený na distribúciu v žiadnej takej jurisdikcii, v ktorej by bol zakázaný. Hoci tieto informácie považujeme za spoľahlivé, neboli nami nezávisle overené a neposkytujeme žiadne vyhlásenia ani záruky (či už výslovné alebo nepriame) akéhokoľvek druhu, pokiaľ ide o presnosť alebo úplnosť týchto informácií a nenesieme žiadnu zodpovednosť za akékoľvek straty alebo škody vyplývajúce z akéhokoľvek použitia či spoliehania sa na tieto informácie. Ak nebolo uvedené inak, všetky názory, prognózy či odhady sa môžu zmeniť bez predchádzajúceho upozornenia.

Euler Hermes Services je francúzska jednoduchá akciová spoločnosť (Société par actions simplifiée) zapísaná v obchodnom registri mesta Nanterre pod číslom 414 960 377, so sídlom 1 place des Saisons - 92048 Paris-La-Défense Cedex. © Copyright 2022 Allianz Trade. Všetky práva vyhradené.

Potrebujete viac informácií o Allianz Trade?

Navštívte allianz-trade.sk

Sledujte nás na [LinkedIn](#)