

Potrebujete mať istotu?

Ľudia odjakživa chceli mať istotu. Stopercentná istota sa v živote len veľmi ťažko hľadá, ale nájsť sa v určitom smere dá. Musíme však vedieť, kde ju hľadať. Svoje o tom vie aj **Anna Švecová**, Bonding Manager Slovakia v spoločnosti Euler Hermes.

Ako sa dá dosiahnuť stopercentná istota?

Byť si niečím v živote stopercentne istý je, povedala by som, dosť odvážne, avšak nie nereálne. Každý z nás túži mať istotu v rôznych oblastiach života. Čo sa týka istoty v podnikaní, historicky sa vyvíjali rôzne nástroje na jej získanie. Jeden z nich predstavuje zábezpeka vo forme finančnej záruky.

Kto môže záruky poskytovať, aby zábezpeka bola naozaj zábezpekou, a nie prázdny vyhlásením?

Podľa slovenského právneho poriadku môže s určitými obmedzeniami poskytnúť zábezpeku v podstate akákoľvek fyzická alebo právnická osoba. Na to aby vám niekto mohol poskytnúť hodnotnú a veriteľom akceptovateľnú zábezpeku, musí byť predovšetkým sám dostatočne ekonomicky silný, inak takáto zábezpeka nemá veľkú cenu. Ekonomická sila subjektu je hodnotená takzvaným ratingom, ktorý sprostredkovane ukazuje veriteľovi mieru istoty, ktorú od ručiteľa získava. Niektoré formy zábezpeky však môžu poskytnúť len subjekty, ktoré sú na to oprávnené na základe zákona. Z týchto dôvodov sú v podnikaní uznávané predovšetkým dve formy zábezpeky, a to banková záruka a poisťná záruka vystavená na základe poistenia záruky. Banky a poisťovne sú totiž vo všeobecnosti vnímané ako ekonomicky silné subjekty a zároveň sú oprávnené takúto zábezpeku poskytnúť.



Ing. Anna Švecová (36)

prijala ponuku od svojho zamestnávateľa Euler Hermes na vybudovanie bondingu na slovenskom trhu, a tak sa stala kľúčovou osobou pre produkt poistenia záruky. Má za sebou dlhoročné skúsenosti z korporátneho bankovníctva s úspešnými akvizíciami významných klientov, ako aj s poistením pohľadávok u svetovo najväčšieho poisťovateľa pohľadávok Euler Hermes. Podľa nej nie je dôležitý len samotný predaj produktu, ale hlavne vybudovanie si dlhodobých, trvácnych vzťahov s klientmi.

účinná od 1. januára 2019, ktorá umožňuje ako zábezpeku použiť okrem bankovej záruky aj poistenie záruky.

Ako sú na tom subjekty, ktoré poskytujú záruky na našom trhu?

Povedala by som, že vo všeobecnosti dobre. Rating od ratingovej agentúry Standard & Poor's (S&P) sa vo svete

pohybuje v rozmedzí úrovne „A“ až „BBB“. Euler Hermes je jediný poskytovateľ záruk na Slovensku s vysokým ratingom „AA“, ktorý je udeľovaný spoločnostiam, ktoré sú ekonomicky veľmi silné a ich schopnosť dodržať svoje finančné záväzky je veľmi vysoká. Záruky s ratingom „AA“ predstavujú teda pre veriteľa veľkú mieru istoty.

Aký je rozdiel medzi bankovou a poisťnou zárukou?

V podstate ide o rovnaký produkt. Rozdiel môže byť predovšetkým v type listiny a v podmienkach v nej obsiahnutých. Veriteľ má na výber medzi dvomi typmi listín, ktoré mu poskytujú záruku. Ide buď o garanciu, ktorá zaručuje vyplatenie záruky na prvé zavolanie bez námietok, alebo o bond (surety), ktorý sa správa v určitých aspektoch podobne ako garancia, ale navyše obsahuje podmienky, ktoré musia byť splnené pre vyplatenie záruky ručiteľom. Historicky boli garancie doménou bankových inštitúcií a bondy poisťovacích inštitúcií.

Znamená to, že by vaša poisťovňa záruku typu garancie nevystavila?

Sme súčasťou významnej medzinárodnej skupiny Allianz a máme storočnú skúsenosť v oblasti poskytovania zábezpeky formou finančných záruk. Vystavujeme záruky typu garancie a bondov, a to v rôznych textáciách pre rôzne odvetvia. Ide o nasledovné typy záruk: záruka za ponuku, za dobré prevedenie diela, kvalitu diela v záručnej dobe, akontačná, za zádržné, colná, platobná záruka, záruka za spotrebnú daň a máme taktiež veľa špecialít. Ako príklad zo zahraničia stojí za spomenutie záruka za odstránenie ropnej plošiny z mora po jej odstavení, tzv. decommissioning guarantee, alebo záruka intervenčná pri dovoze produktov na niektoré trhy EÚ, nazývaná ako Intervention bond.

Dokáže vaša spoločnosť na Slovensku vystaviť záruku pre svojho klienta taktiež v zahraničí?

Samozrejme, že áno. Slovenská pobočka Euler Hermes spolupracuje v rámci medzinárodnej siete skupiny, ktorá predstavuje 55 pobočiek a partnerov na piatich kontinentoch, čo umožňuje našim klientom rýchle vystavenie záruk po celom svete na základe právneho rámca a jazyka v krajine príjemcu záruky (beneficianta). Napríklad, pokiaľ je beneficiant nórska spoločnosť, vystavíme záruku podľa nórskeho práva v nórcine. A to za cenu, ako keby sme vystavovali záruku na Slovensku, takže nedochádza k účtovaniu odmeny za jednu záruku v oboch kra-

jinách, čo klientom prináša úsporu nákladov.

Aké má Euler Hermes požiadavky na svojich klientov v oblasti poskytovania záruk?

Prioritne sa orientujeme na spoločnosti s ročným obratom nad 10 miliónov EUR. Musia to byť však spoločnosti finančne zdravé aj vzhľadom na to, že riziko celého obchodu je postavené iba na bonite danej spoločnosti. My na rozdiel od bánk nepožadujeme žiadne zabezpečenie, ako je napríklad zriadenie záložného práva k pohľadávkam z obchodného styku, nehnuteľnému majetku alebo zloženie finančnej hotovosti na účet v banke. Objem administratívnej práce pre nášho klienta je teda menší, celý proces je rýchlejší, ale hlavne nemá u nás viazané zdroje, ktoré môže využiť na ďalší rozvoj svojho podnikania.

Ako sa v súčasnej dobe vyvíjajú trendy v oblasti poskytovania bankových a poisťných záruk v Európe?

Situácia v jednotlivých krajinách je rôzna. Tam, kde sa v oblasti záruk poisťovne aktívne pohybujú na trhu už dlhší čas, je podiel vystavených poisťných záruk na trhu zhruba vyrovnaný. Na základe informácií, ktoré v našej spoločnosti sledujeme, záujem o poisťné záruky neustále rastie, a to predovšetkým v západnej Európe. V strednej a východnej Európe je situácia iná, povedala by som viac polarizovaná, napríklad v Českej republike a na Slovensku sú väčšinou využívané bankové záruky na rozdiel od Maďarska, kde sú poisťné záruky bežným finančným nástrojom spolu s bankovými zárukami. Táto situácia je daná historickým vývojom ponuky tohto produktu. Ambíciou našej spoločnosti je túto zabehnutú situáciu v strednej a východnej Európe zmeniť.

