

## • POGOTOWIE UBEZPIECZENIOWE

## Na czym polega gwarancja ubezpieczeniowa należycie wykonanej umowy



• Cezary Gotkowski,  
aplikant radcowski,  
Dittmayer i Wspólnicy

■ Podczas rozmowy z brokerem dowiedziałem się o możliwości zawarcia gwarancji ubezpieczeniowej należycie wykonanej umowy. Chciałbym się dowiedzieć, czy na pewno byłaby ona opłacalna dla mnie jako dla przedsiębiorcy.

Gwarancja ubezpieczeniowa należytego wykonania kontraktu to umowa zawierana pomiędzy przedsiębiorcami, czyli profesjonalnymi uczestnikami obrotu gospodarczego. Jak każda inna gwarancja ubezpieczeniowa jest skuteczną i coraz bardziej popularną formą zabezpieczenia interesów przedsiębiorców, zawierających oraz realizujących różne umowy gospodarcze.

Stronami umowy są: zakład ubezpieczeń udzielający gwarancji należycie wykonanego kontraktu, zwany gwarantem, oraz zleceniodawca gwarancji, czyli podmiot, który podjął się wykonania na rzecz swojego kontrahenta – beneficjenta gwarancji – określonego dzieła, zlecenia czy usługi. Umowy gwarancji ubezpieczeniowej dedykowane są szerokiej grupie przedsiębiorców, tj. zarówno osobom prawnym, jednostkom organizacyjnym pozbawionym osobowości prawnej, ale prowadzącym działalność gospodarczą, jak i osobom fizycznym zarejestrowanym w ewidencji działalności gospodarczej.

Istotą gwarancji należytego wykonania umowy jest zobowiązanie z kładu ubezpieczeń do spełnienia

określonego przez strony świadczenia pieniężnego na rzecz beneficjenta gwarancji, na wypadek gdyby zleceniodawca gwarancji nie zdołał w ogóle wywiązać się ze swoich obowiązków wobec kontrahenta bądź wykonał je nieprawidłowo, np. z przekroczeniem terminu lub wadliwie.

Gwarancji ubezpieczeniowej nie należy utożsamiać i mylić z pojęciem umowy ubezpieczenia. Są to czynności ubezpieczeniowe różnego rodzaju, a zamiennie ich używanie jest błędem. Istotną różnicą jest to, że przy gwarancji ubezpieczeniowej zakład ubezpieczeń nie naprawia określonej szkody, nie ocenia jej rozmiarów i okoliczności, natomiast realizuje jedynie ciążące na nim obowiązki, polegające na wypłacie kwoty, skonkretyzowanej w umowie gwarancyjnej.

Należy zauważyć, iż gwarancja ubezpieczeniowa należycie wykonanej umowy pełni kilka funkcji. Dla beneficjenta stanowi doskonałe narzędzie do zminimalizowania ryzyka gospodarczego ponoszonego w związku z realizacją kontraktu. Gwarant może uzależnić zawarcie umowy od posiadania przez jego kontrahenta właśnie gwarancji ubezpieczeniowej, a poprzez to zapewnić sobie bezpieczeństwo otrzymania określonej w umowie gwarancyjnej kwoty w razie jego

niepowodzenia podczas realizacji zlecenia. Jeżeli chodzi o wykonawcę kontraktu, to zawarcie umowy gwarancji ubezpieczeniowej pozwoli mu nie tylko na sprostanie wymogom kontrahenta (a poprzez to na uczestniczenie w obrocie gospodarczym bez angażowania własnych środków finansowych celem uiszczenia wymaganego zabezpieczenia, np. w postaci kaucji gwarancyjnej), ale także na zaprezentowanie się jako wiarygodny podmiot na rynku, posiadający od ubezpieczyciela rekomendację swojej wartości finansowej.

” Gwarancja ubezpieczeniowa należycie wykonanej umowy minimalizuje ryzyko gospodarcze ponoszone w związku z realizacją kontraktu

## Jakie odszkodowanie z VAT dla przedsiębiorców

■ Czy obecnie, od czasu nowelizacji ustawy o VAT, przedsiębiorcy mogą odliczyć tylko 50 proc. VAT z faktury za naprawę lub zakup części do samochodu?

Z dniem 1 kwietnia 2014 r. weszła w życie nowelizacja ustawy o VAT. Znowelizowana ustawa wprowadza pewien podział pojazdów, wykorzystywanych przez przedsiębiorców, a konkretnie na samochody o dopuszczalnej masie przekraczającej 3,5 tony, oraz pojazdy o masie do 3,5 tony.

Niezależnie od masy pojazdu, kiedy dojdzie do szkody spowodowanej z winy innego kierowcy, poszkodowanemu właścicielowi przysługuje roszczenie w stosunku do ubezpieczyciela sprawy. Różna, zgodnie z przepisami ustawy, może natomiast okazać się kwota otrzymanego w rezultacie odszkodowania. 100 proc. VAT odliczy, co do zasady, posiadacz uszkodzonego pojazdu ciężarowego z faktury wystawionej przez warsztat samochodowy za usługi naprawy pojazdu bądź zakupu części zamiennych, natomiast osobowego tylko pod warunkiem, że wykorzystuje swój samochód wyłącznie do prowadzenia działalności gospodarczej lub jest on konstrukcyjnie przeznaczony do przewozu co najmniej dziesięciu osób łącznie z kierowcą, w sytuacji, gdy używa go również do celów prywatnych. Fakt, że samochód jest używany wyłącznie do prowadzenia działalności, trzeba jednak fiskusowi wykazać, między innymi przez zgłoszenie pojazdu do urzędu skarbowego oraz prowadzenie dla niego ewidencji przebiegu do celów VAT.

Poszkodowani w kolizji drogowej przedsiębiorcy posiadający pojazdy tego typu mogą liczyć na wypłatę od ubezpieczyciela jedynie kwoty netto, jako podatnicy, którzy mają możliwość skorzystania z przywileju obniżenia VAT o wartość podatku naliczonego, np. z faktury wystawionej za usługi naprawy pojazdu. To na nich spocznie obowiązek uiszczenia pełnej kwoty niezapłaconego podatku VAT wskazanego na fakturze.

Zinną sytuacją w świetle znowelizowanej ustawy mamy do czynienia, gdy uszkodzone auto osobowe należące do przedsiębiorcy wykorzystywane jest przez niego w sposób mieszany, tj. do prowadzenia biznesu i do celów prywatnych. Takiemu podatnikowi przysługuje możliwość odliczenia jedynie 50 proc. kwoty podatku wynikającego z faktury otrzymanej od warsztatu samochodowego za wykonaną usługę naprawy.

Sprowadza się to do tego, że jeżeli poszkodowany w stłuczce samochodowej przedsiębiorca wykorzystuje swój samochód osobowy, tj. nieprzekraczający 3,5 tony, zarówno do celów prywatnych, jak i służbowych, będzie mógł ubiegać się od ubezpieczyciela sprawy szkody o wypłatę należnego mu odszkodowania, powiększonego o 50 proc. kwoty podatku VAT, której w istocie w świetle znowelizowanej ustawy nie może odliczyć. Pozostałe 50 proc., w zakresie których będzie mógł skorzystać z przywileju odliczenia, sfinansuje z własnych środków. ©