



MDS

Global
Insurance & Risk
Consultants

Como se Proteger - Riscos de Internacionalização e Exportação

André Paraíso Vicente

14 novembro 2018

Broker at **LLOYDS**

Brokerslink
Partner

We
will be
there.

Gestão e Análise de Risco

- ▶ Processos de internacionalização bem como de exportação se, por um lado, representam oportunidades únicas de crescimento numa economia global, por outro, ostentam um novo conjunto de riscos e desafios.
- ▶ Riscos operatórios, regulatórios, fiscais, de natureza política e social, de crédito e pagamento, bem como as próprias contingências decorrentes de diferentes geografias e de heranças culturais.
- ▶ Gestão de risco como ferramenta essencial à protecção do *balance sheet* e continuidade do negócio.
- ▶ Condução de um *due diligence* efectivo nas diversas dimensões.

Gestão e Análise de Risco

- ▶ Transferência de riscos:
 - ▶ por via contratual para terceiros
 - ▶ por meio de apólices de seguro
- ▶ Análise à adequação do programa de seguros em sede de riscos subscritos, limites / capitais contratados, extensão do âmbito de coberturas e níveis de retenção pelo próprio segurado (franquias).
- ▶ Optimização da protecção de seguros existente.
- ▶ Seguros obrigatórios e *non-admitted*.
- ▶ Planos de contingência.

Colaboradores, Principal Activo – O “Duty of Care”

- ▶ Globalização dos mercados e a internacionalização suscitam uma maior mobilidade dos colaboradores.
- ▶ Importa ter presente que um colaborador deslocado está sob a responsabilidade da entidade empregadora 24 horas por dia / 7 dias por semana.
- ▶ Ao dever de protecção legal junta-se uma dimensão moral e de boa gestão, que deverá observar os colaboradores como principal activo da empresa.
- ▶ Os colaboradores expatriados / deslocados encontram-se num contexto de especial sensibilidade / especificidade.
- ▶ Os colaboradores como um dos elementos fundamentais dos “factores críticos de sucesso”.

Colaboradores, Principal Activo – O “Duty of Care”

- ▶ Soluções mais importantes para este conjunto de trabalhadores: Seguro de Acidentes de Trabalho ou Equiparado, Seguro de Vida, Seguro de Acidentes Pessoais, Seguro de Saúde.
- ▶ Níveis de Protecção
 - Cobertura mínima: Extensão da cobertura de Acidentes de Trabalho para deslocações fora da U.E. e dentro da U.E. (quando superior a 15 dias, com necessidade de aviso prévio à seguradora)
 - Cobertura adequada: Extensão de Acidentes de Trabalho (risco de permanência) + Seguro de Viagem (morte ou invalidez permanente em caso de acidente, pagamento de despesas médicas em caso de acidente ou doença súbita, assistência em viagem – evacuação e repatriamento)
- ▶ Seguro de *Kidnap and Ransom* (importante em algumas regiões do globo) .

Protecção e Continuidade do Negócio

- ▶ Planos de Contingência.
- ▶ Recurso a diferentes fornecedores / prestadores de serviços.
- ▶ Deslocalização da Produção.
- ▶ Plano de Retirada de Produtos.
- ▶ Protecção face a riscos catastróficos, riscos políticos, guerra e terrorismo, *supply chain*, outras contingências.
Riscos internos (e.g. Avaria de Máquinas).

Protecção e Continuidade do Negócio

- ▶ A cobertura de Perdas de Exploração como ferramenta num plano de continuidade do negócio.
- ▶ Perdas de exploração directas (*business interruption*) ou indirectas (*contingency business interruption*), assegurando liquidez a curto prazo por forma a mitigar o impacto financeiro de uma interrupção forçada do negócio.

Seguro de Crédito

- ▶ A entrada em novos mercados implica lidar com riscos diferenciados:
 - Risco de não pagamento ou atraso de pagamento
 - Desconhecimento dos potenciais clientes e mercados
 - Faltas de pagamento decorrentes de situações políticas, catastróficas e monetárias em países de risco elevado
- ▶ Os seguros de crédito têm aqui um papel fundamental para assegurar o pagamento de serviços ou bens em caso de incumprimento do comprador.

Responsabilidade Civil

- ▶ Responsabilidade Civil dos Gestores – o seguro de D&O (*Directors and Officers Liability*) – Danos a terceiros por preterição de deveres legais e/ou contratuais em resultado de actos de gestão.
 - Responsabilidade dos Gestores é pessoal e ilimitada
 - Cobertura dos Custos de Defesa e Custos de Gestão de Crise
 - Responsabilidade Pessoal Tributária Subsidiária – Reversão
- ▶ Responsabilidade Civil Geral / Exploração – Danos a terceiros como decurso / prossecução da actividade.

Responsabilidade Civil

- ▶ Responsabilidade Civil Produtos – Danos a terceiros em resultado de produtos defeituosos
 - Legislação específica na U.E. Conceito mais abrangente da figura do Produtor – Além do Produtor Real e do Produtor Aparente, alarga ao importador / distribuidor de Produtos que provenham de fora da U.E
 - Mercados marcados por uma forte cultura de litigância, e.g., E.U.A. e Canadá
 - Custos de retirada do produto (representado um efectivo risco para a segurança dos consumidores) / necessidade da existência de um plano prévio de retirada que deverá ser comunicado à seguradora
 - *Self awareness* dos consumidores *vs* o dano reputacional.



MDS

Global
Insurance & Risk
Consultants

Obrigado

André Paraíso Vicente

Account Manager MDS RE | Coordenação
Técnica Linhas Financeiras Grupo MDS

Andre.vicente@mdsinsure.com

Tel (+351) 21 010 85 52 • Tlm (+351) 93 250 60 61

Praça Marquês de Pombal nº3 A, 4º • 1250 -161 Lisboa • Portugal

mdsinsure.com

Portugal | Brasil | Angola | Moçambique | Espanha | Reino Unido | Suíça | Malta

**We
will be
there.**