



Pojištění pohledávek v 5-ti krocích

(„Zabezpečenie a vymáhanie pohľadávok“ 10.09.2009, Stavebné fórum.sk, pripravil: Tomáš Mezírka)

Rizika spojená s nezaplacením

- zvýšené náklady na obstarání náhradních zdrojů na provoz
- riziko druhotné platební neschopnosti
- ohrožení pověsti podniku - stačí pouhé zpoždění plateb dodavatelům
- při větších částkách může být výpadek příjmů pro podnik likvidační
- výrazný dopad na zisk podniku



Pojištění pohledávek – jak na to

Prevence:

- Krok 1: rámcová smlouva
- Krok 2: stanovení kreditních limitů
- Krok 3: prověření a monitoring

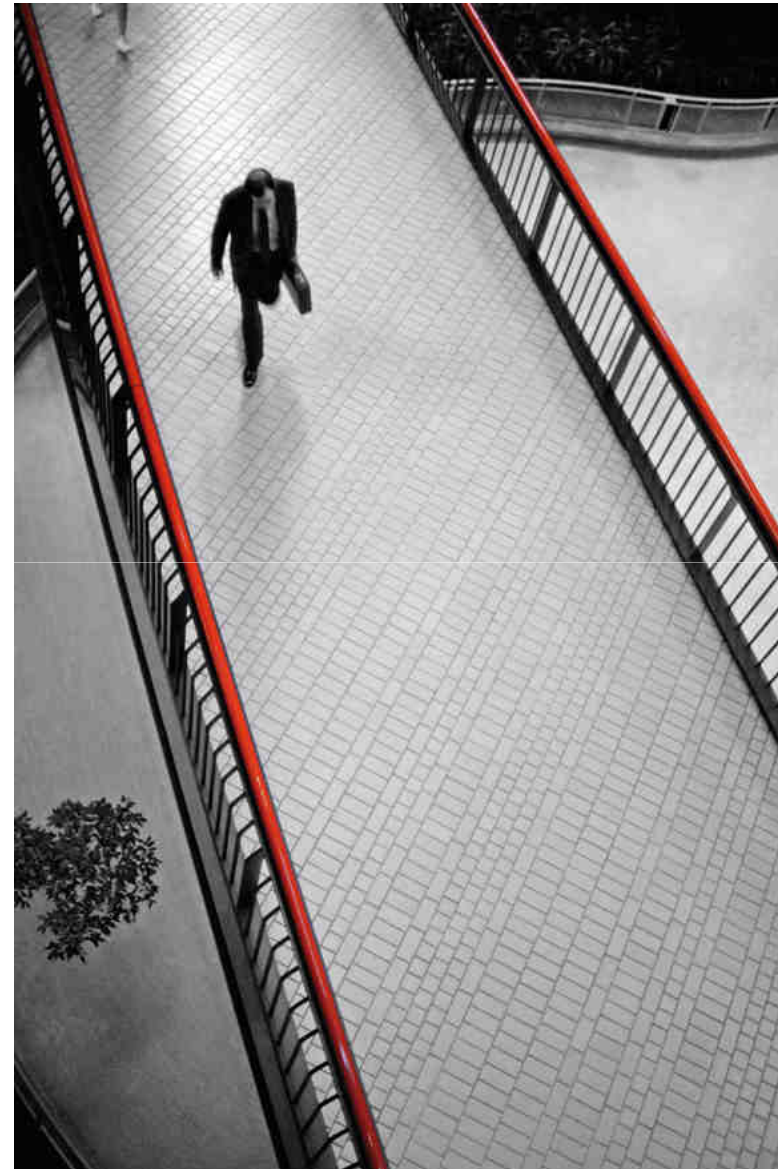
Včasný zásah při neplacení

- Krok 4: včasné předání k inkasu

Vyřešení problému

- Krok 5: výplata pojistného plnění

(„Krok 6“: poučení pro příště)



Krok 1: Rámcová smlouva

Ustavení základních parametrů spolupráce s pojišťovnou – definice pojištěných rizik, rozsahu pojištění, ceny.

Základní pojišťovaná rizika:

- Platební neschopnost (insolvence a pod.)
- Platební nevěle (prosté nezaplacení během dané lhůty – standard 6 měs.)

Rozšířená rizika (příklad):

- Politická rizika
- Výrobní rizika
- Prodej přes agenta aj.



Krok 2: stanovení kreditního limitu

- Kalkulace reálného objemu dle velikosti zákazníka
- Revize kalkulace dle dostupných informací o bonitě a pověsti zákazníka
- Revize kalkulace dle míry rizika, kterou chceme podstoupit
- Teoretická rovnice výpočtu:
plánovaný roční obrát se zákazníkem / 360 x počet dní splatnosti x 1,2



Krok 3: Prověření a monitoring

- Profesionální prověření specialisty pojišťovny
- Průběžný monitoring pojišťovnou
- Křížová ochrana pojištěných



Krok 4: Včasné předání k inkasu

Včasné předání pohledávky k inkasu je základem úspěchu – s rostoucím stářím pohledávky výrazně klesá její realizovatelnost.

- Povinnost předání k inkasu nejpozději 90 dnů po splatnosti odstraňuje interní bariéry
- Využití psychologického efektu třetí strany – profesionálních inkasních agentur. Náklady přebírá Atradius.
- Zrychlení plateb dlužníků, zvýšení respektu u zákazníka
- Uvolnění vlastních zaměstnanců umožní jejich nasazení v jiných oblastech.



Krok 5: Výplata pojistného plnění

Selžou-li všechny snahy o získání plné částky dluhu, je na řadě výplata pojistného plnění.

Platební neschopnost:

- Prohlášení konkurzu
- Neúspěšná exekuce
- Soudní vyrovnání aj.

Platební nevůle:

- Uplynutí karenční lhůty
(6 měsíců od data splatnosti)



Krok 6: Poučení pro příště

Ani pojišťovna není všemocná, pouze dobrou spoluprací s Vámi, našimi klienty, umíme společně obchodní rizika výrazně omezit a zabránit nejen likvidačním výpadkům v příjmech Vašeho podniku, ale především přístupu nepoctivých firem na trh.

Rádi Vám pomůžeme s rozvojem Vašich obchodních aktivit jak v tuzemsku, tak i v zahraničí.

