

POSTOPEK UPRAVLJANJA KREDITNIH TVEGANJ



Firma stranke:

Številka pogodbe:

Splošno

Ta vprašalnik je sestavni del pogodbe Tradeliner.

Pogodbeni stranki se dogovorita, da:

- morata njegovo dokončno vsebino izrecno potrditi obe pogodbeni stranki, pri čemer lahko dogovorita in odobrita nekatere spremembe, pred začetkom veljavnosti **Pogodbe**;
- tekom zavarovalnega obdobja ni mogoče spremeniti postopka upravljanja kreditnih tveganj brez predhodnega soglasja Zavarovalnice;
- Zavarovalnica zagotovi zavarovalno kritje neplačanih **Terjatev** pod pogoji postopka določanja diskrecijskega limita ob pogoju doslednega spoštovanja dogovorjenega postopka upravljanja kreditnih tveganj.

Opis oddelka za upravljanje kreditnih tveganj

Ime osebe, zadolžene za upravljanje kreditnih tveganj: _____

Organizacija oddelka

Datum ustanovitve: _____

Število zaposlenih (če je ustrezno, priložite organigram): _____

Sektor, ki nadzira oddelek za upravljanje kreditnih tveganj: _____

Ali imate programsko opremo za nadzor kreditnih tveganj?

da (prosimo navedite podrobnosti): _____ ne

Ali sistem sproži opozorila v primeru zamude s plačilom po datumu zapadlosti?

da (prosimo navedite podrobnosti): _____ ne

Ali imate programsko opremo za analizo bilanc/finančnih izkazov?

da (prosimo navedite podrobnosti): _____ ne

Naročila, računi in preverjanje plačil so centralizirani: da ne

Se klavzula o pridržku lastninske pravice sistematično uporablja: da ne

Navedite podrobnosti, določila in pogoje klavzule (je zapisana na naročilnicah, računih itd.): _____

Razčlenitev zneska odprtih postavk (v EUR*)

Zneski odprtih postavk	Število domačih kupcev	Število tujih kupcev	% zneska odprtih postavk	Zneski odprtih postavk	Število domačih kupcev	Število tujih kupcev	% zneska odprtih postavk
do 25T €				od 500T € do 1.000T €			
od 25T € do 100T €				od 1.000T € do 5.000T €			
od 100T € do 500T €				več kot 5.000T €			

* Če ste izbrali drugo valuto, v spodnjo preglednico vpišite zneske, pretvorjene v ustrezno valuto

Valuta:

Zneski odprtih postavk	Število domačih kupcev	Število tujih kupcev	% zneska odprtih postavk	Zneski odprtih postavk	Število domačih kupcev	Število tujih kupcev	% zneska odprtih postavk
do				od _____ do _____			
od _____ do _____				od _____ do _____			
od _____ do _____				več kot			

ZAVAROVANJE TERJATEV

Zneski odprtih postavk do 10-ih največjih kupcev

Država	Kupec	Znesek odprtih postavk (*)	Država	Kupec	Znesek odprtih postavk (*)

(*) Navedite izbrano valuto

Upravljanje terjatev do kupca

Odprtje in spremljanje računa terjatev do kupca

• Informacije potrebne za določitev maksimalnega kreditnega limita: (obkljukajte ustrezna polja)

Viri informacij, uporabljeni za določitev kreditnega limita	> (*)		> (*)		> (*)	
	odprtje	spremljanje	odprtje	spremljanje	odprtje	spremljanje
Javno dostopne informacije						
Bančna poročila						
Statusna poročila specializiranih agencij (**)						
Bilance in drugi finančni izkazi						
Poročilo o obiskih obstoječih ali potencialnih kupcev						
Coface storitve poslovnih informacij (Kreditna mnenja, Poslovna poročila, DRA)						
Drugo						

(*) V preglednico lahko vpišete valuto po lastni izbiri / (**) Navedite firmo podjetij

• Kdo (navedite funkcijo in organizacijsko enoto, npr. Prodaja, Finance itd.) je pooblaščen za naslednja dejanja:

	Določanje kreditnih limitov	Znižanje ali ukinitvev kreditnih limitov	Odobritev in spremljanje prekoračitev kreditnih limitov
- do (*)			
- do			
- do			
- do			
- Viri potrebnih informacij			

(*) Navedite izbrano valuto

• Kako so zgoraj navedene odločitve dokumentirane? _____

• Postopek, ki se izvede v primeru negativnih informacij: _____

• Kdo sprejme končno odločitev? _____

• Postopek v primeru nasprotujočih si informacij (kadar je račun odprt ali spremljan): _____

• Kdo sprejme končno odločitev? _____

• Na podlagi informacij o posameznem kupcu, ali imate:

interni sistem kreditnega ocenjevanja: da ne

Če ga imate, kako je organiziran? Kakšni so kriteriji in njihova teža? (navedite) _____

zapadle neplačane terjatve: da ne

• Kako pogosto pregledujete kreditne limite? _____

• Ali so obenem tudi informacije, ki jih zagotavljajo specializirane agencije posodobljene? da ne

Če niso, navedite, kako pogosto posodabljate informacije: _____

Dodatno zavarovanje/garancije

- Ali zahtevate garancije ali dodatno zavarovanje (npr. bančne garancije, porošstva, hipoteke itd.)? da ne

Nadzor neplačil

Obdobje podaljšanja

- Navedite podana pooblastila za odobritev podaljšanja plačilnega roka

- do (*) _____

- do _____

- do _____

- do _____

(*) Navedite izbrano valuto

- Katere informacije se zahtevajo za podaljšanje plačilnega roka?

- Ali to samodejno ustavi nove dobave? da ne

- Kakšna podaljšanja plačilnega roka so običajno odobrena? 30 dni 60 dni drugo

- Ali nadaljujete z dobavami po podaljšanju plačilnega roka? da ne

- Kdo odobri nadaljnje dobave? _____

Neplačane terjatve

- Zapadle neplačane terjatve

30 do 60 dni _____ 61 do 90 dni _____ 91 do 150 dni _____ 151 do 180 dni _____

181 do 240 dni _____ 241 do 300 dni _____ 301 do 360 dni _____ Več kot 360 dni _____

- Razčlenitev neplačanih terjatev

	Tekoče leto n (201...),..... mesec	Leto n-1	Leto n-2	Leto n-3
- Število				
- Skupni znesek odprtih postavk(*)				
- Odstotek zneska celotne prodaje				

(*) Navedite izbrano valuto

- Do katerega roka mora oseba, ki je zadolžena za upravljanje kreditnih tveganj, zavesti neplačane terjatve? _____

- Kdo izdaja opomine in kako se jih pošilja? _____

- Prvi opomin (datum in metoda): _____

- Drugi opomin (datum in metoda): _____

- Uradno obvestilo (datum in metoda): _____

- Odstop oddelku za izterjavo (datum in metoda): _____

- Ali nadaljujete z dobavami, tudi ko je zaznana neplačana terjatev? da ne

- Kdo odobri nadaljnje dobave? _____

Reprogram

- Kdo odobri reprogram? _____

- Kakšni pogoji so običajno odobreni? _____

- Ali se pri odločanju o odobritvi reprograma upošteva tudi znesek neplačanih terjatev? da ne

- Katere informacije se zahtevajo za odobritev reprograma? _____

- Kakšne odločitve so sprejete glede nadaljnjih dobav? _____

- Kdo odobri nadaljnje dobave? _____

- Kako se reprogram spremlja? _____

Upravljanje škod in izterjave

• Ali so škode in izterjave trenutno vodene:

interno: da ne

zunanje: da ne

kdo je odgovoren za upravljanje? _____ kateri agent/zastopnik? _____

• Navedite morebiten limit za vodenje izterjave: _____ kdo je odgovoren za upravljanje? _____

Priložite kopije vseh opominov in uradnih obvestil, kopijo splošnih prodajnih pogojev ter zadnjo bilanco in izkaz poslovnega izida podjetja.

Komentarji

Informacije v tem vprašalniku so strogo zaupne in ne pomenijo zaveze k naknadni sklenitvi pogodbe Tradeliner.

Varstvo podatkov

- 1 – Podatki (vključno z osebnimi podatki), podani v tem vprašalniku, se bodo uporabljali za upravljanje vaše zavarovalne pogodbe in za potrebe zavarovalnih dejavnosti podjetja COFACE, podružnica v Sloveniji, Davčna ulica 1, 1000 Ljubljana, matična številka: 9213635 (v nadaljevanju: Zavarovalnica), v ustreznih primerih pa tudi za namene in potrebe bonitetne ocene, kreditnega upravljanja in dejavnosti financiranja. V te namene lahko Zavarovalnica podatke posreduje tudi družbi Compagnie Francaise d'Assurance pour le Commerce Extérieur S.A., s sedežem na 1 Place Coste set Bellonte 92270 Bois-Colombes, Francija, njenim povezanim podjetjem ali CreditAlliance partnerjem ter pozavarovateljem Skupine Coface, tudi če imajo sedež zunaj Evropske unije. Osebnne podatke lahko Zavarovalnica posreduje tudi obdelovalcem, ki v njenem imenu in za njen račun obdelujejo zbrane osebne podatke. Seznam obdelovalcev in ažuriran seznam družb v Skupini Coface lahko kadarkoli pridobite s prošnjo na gdpr-si@coface.com ali na sedež Zavarovalnice, Davčna ulica 1, 1000 Ljubljana.
- 2 – Zavarovalnica je kot upravljavec osebnih podatkov zavezana k spoštovanju vseh veljavnih pravil na področju varstva osebnih podatkov. Zbrane osebne podatke bo obdelovala za namene sklenitve in izvajanja zavarovalne pogodbe na osnovi Zakona o zavarovalništvu. Osebnne podatke bo hranila 10 let po prenehanju zavarovalne pogodbe oz. 10 let po koncu obdelave zavarovalnega primera oz. 10 let po zaključku sodnega postopka. V primeru, da do sklenitve zavarovalne pogodbe ne pride, se osebni podatki hranijo 6 mesecev od njihove pridobitve.
- 3 – Posamezniki, na katere se nanašajo osebni podatki imajo pravico, da dostopajo do svojih osebnih podatkov, zahtevajo njihov popravek, izbris ali omejitev obdelave, kar lahko storijo tako, da se obrnejo na Zavarovalnico na kontaktne podatke navedene v 1. odstavku tega razdelka. V kolikor posameznik ocenjuje, da je pri obdelavi njegovih osebnih podatkov prišlo do kršitev veljavne zakonodaje, lahko poda pritožbo pri Informacijskem pooblaščenču (IP) bodisi prek gp.ip@ip-rs.si ali na sedež IP, ki se nahaja na Dunajski cesti 22, 1000 Ljubljana.
- 4 – Zavarovalnica lahko osebne podatke, ki jih posredujete, uporabi za promocijske namene, na primer za pošiljanje obvestil o novih produktih ali o produktih družb iz Skupine Coface in o morebitnih spremembah obstoječih produktov. Posamezniki, na katere se nanašajo osebni podatki, imajo pravico, da kadar koli ugovarjajo uporabi svojih osebnih podatkov za namene trženja, tako da se obrnejo na Zavarovalnico na kontaktne podatke navedene v 1. odstavku tega razdelka.
- 5 – Zavarovalnica bo vaše osebne podatke skrbno varovala skladno z zahtevami zakonodaje s področja varstva osebnih podatkov.
- 6 – Zavezujete se, da boste posameznikom na katere se nanašajo osebni podatki posredovali informacije, navedene v 1., 2., 3., 4. in 5. odstavku tega razdelka.

Privolitev za obdelavo osebnih podatkov

Strinjamo se z obdelavo osebnih podatkov iz tega vprašalnika za:

- Posredovanje reklamnih gradiv in obveščanje o novostih v ponudbi, ki lahko vključuje vam prilagojene ponudbe in druga obvestila prek elektronske/navadne pošte in/ali telefona.
- Pošiljanje vabil na dogodke prek elektronske/navadne pošte in/ali telefona.
- Soglašam, da se moje podatke posreduje tudi drugim družbam v Skupini Coface za namene trženja njihovih produktov in storitev, ki so z zavarovalnimi posli v neposredni zvezi prek elektronske/navadne pošte in/ali telefona.
- Označi vse zgornje primere.

Podpisnik: _____ Funkcija: _____

Vprašalnik vrnite: _____

Datum, podpis in žig podjetja:

Žig zavarovalnega posrednika
(če je ustrezno)

Zavarovalni posrednik: _____

Tel.: _____

Fax: _____

COFACE, podružnica v Sloveniji

Davčna ulica 1 – 1000 Ljubljana – Slovenija

T. +386 (0) 1 200 58 01 – info-si@coface.com – www.coface.si – ID za DDV: SI82180547 – Regis-

trsko sodišče: Okrožno sodišče v Ljubljani, Srg, številka: 2022/63006 - Matična številka: 9213635

– UniCredit Banka Slovenija d.d. – IBAN: SI56 2900 0005 3595 073 – BIC: BACXS122

Podružnica COMPAGNIE FRANCAISE D'ASSURANCE POUR LE COMMERCE EXTERIEUR – 1

place Costes et Bellonte – CS 20003 – 92270 Bois-Colombes cedex – R.C.S. Nanterre 552 069 791

