

Krediidipoliitika

Näidis AS-i krediidipoliitika eeskirjad:

Krediidipoliitika eeskiri

Näidis AS

1. Vastutavad isikud ja nende vastutusala

Juhataja – juriidilised ja kohtulikud vaidlused, lepingute allkirjastamine.

Müügijuht – maksetähtajad, hinnakirjad, pretensioonide lahendamine.

Krediidihaldur – krediidilimiidid, krediidikõlblikkuse määramine, krediidiklientide haldus, koostöö krediidiinfo- ja inkassofirmadega.

2. Maksetähtaeg- ja krediidilimiidid

Näidis AS üldine maksetähtaeg juriidilistest isikutest klientidele on 14 päeva. Erasisikute maksetähtaeg on iga kuu 15. kuupäeval. Maksetähtaega vaadatakse üle lähtuvalt turul valitsevatest tingimustest või kliendi avalduse alusel. Krediidihaldur teeb kliendi maksekäitumise ja käibe analüüsi.

Krediidilimiit määratakse klientidele vastavalt taustauuringu tulemustele, arvestades ka kliendi soove (vt krediiditaotlust lk 19). Erasisiku krediidilimiidiks ühes aastas on kahekordne (viimane) statistiline keskmine palk.

3. Uue kliendi krediivõimekuse hindamine

Uue kliendi kohta teeb krediidiotsuse krediidihaldur, kasutades selleks sobivat taustauuringut. Informatsiooni krediidiotsuse tarbeks hangib krediidihaldur Creditinfo Eesti AS-lt. Uue kliendi taustauuringu põhjalikkus sõltub kliendi tüübist ja kliendi soovitud krediidilimiidi suuruselt. Taustauuringu valikul võetakse aluseks krediidi suurus.

3.1. Väikese krediidi puhul kasutab krediidihaldur Faktiraportit, mis sisaldab olulisemaid fakte ettevõtte kohta.

Väike krediit on lubatud, kui:

- 1) kliendi staatus on äriregistris „registrisse kantud”,
- 2) kliendil ei ole kehtivaid maksehäired,
- 3) kliendil ei ole maksuvõlga,
- 4) klient esitab maksuametile korrektselt deklaratsioone,
- 5) klient esitab korrektselt majandusaasta aruandeid,
- 6) kliendi vastu ei ole esitatud pankrotiavaldust.



Krediidipoliitika eeskiri

Näidis AS

3.2. Keskmise ja suure krediidi puhul teeb krediidihaldur otsuse Krediidireitingu hinnangute põhjal (vt lisaks kuidas lugeda krediidireitingut lk 26)

Keskmine krediit on lubatud, kui kliendi:

- 1) krediidihinnang on hea,
- 2) maksejõuetuse tõenäosus on alla 5 protsendi,
- 3) soovituslik krediidilimiit on keskmisest krediidist suurem.

Suur krediit on lubatud, kui kliendi:

- 1) krediidihinnang on hea;
- 2) Krediidiinfo reiting on AAA, AA, A või BBB;
- 3) maksejõuetuse tõenäosus on vähem kui 3%,
- 4) soovituslik krediidilimiit on suurem kui suur krediit.

3.3 Ettevõtted, mis on asutatud vähem kui 18 kuud tagasi ega ole esitanud veel esimest majandusaruannet või mille aastakäive jääb alla 16 000 euro (ei pea olema registreeritud käibemaksukohustuslaseks) liigituvad hiljuti asutatud või väga väikesteks ettevõteteks.

Hiljuti asutatud või väga väikesele ettevõttele on väike krediit lubatud, kui:

- 1) klient on äriregistris „registrisse kantud”,
- 2) kliendil ei ole kehtivaid maksehäireid,
- 3) kliendil ei ole maksuvõlga,
- 4) juhatusega seotud ettevõtetel ei ole kehtivaid maksehäireid ega maksuvõlga,
- 5) juhatuse liikmetel puuduvad kehtivad maksehäired.



3.4 Erasiku krediit on lubatud, kui:

- 1) eraisikul ei ole kehtivaid ega hiljutisi maksehäireid,
- 2) eraisiku kohta ei ole ametlikes teadaannetes avaldatud tätekupteid, kohtuteateid, vara arestimise teateid, pankrotimenetluse teateid, pankrotiteateid.

Negatiivsest krediidiotsusest teavitab kliendihaldur klienti telefoni või e-posti teel ja pakub kaupa ettemaksuga.

4. Krediidiklientide haldamine

Krediidiklientide (siin edaspidi kliendid) haldamine seisneb nende krediidiriski jälgimises ja tasumiste tagamises. Näidis AS-is kasutatakse klientide haldamiseks Creditinfo Eesti AS-i krediidiriskide haldus- ja krediidijärelvalveteenust.

4.1. Koostöö Krediidiinfo AS-ga

Näidis AS-i kliendibaasi krediidiriskid on antud hallata Creditinfo Eesti AS-le. Iganädalas-test muutustest teavitamiseks on loodud väljund (põhimõttelt müügireskontro), mis im-porditakse krediidipartneri riskide haldamise programmi.

Krediidiinfo krediidihaldur:

- analüüsib ja jälgib igapäevaselt kõikide kliendibaasis olevate ettevõtete riske, annab omapoolseid krediidihinnanguid ja lisab muu olulise info (nt maksehäire tekkimine ja likvideerimine, nimemuutus, aadressimuutus);
- suunab vastavalt kokkulepitud menetlusskeemile (vt tabel 1) maksetähtaja ületanud kliendid kõnekeskuse spetsialistidele, kes võtavad kliendiga ühendust ja paluvad arved tasuda;
- saadab Näidis AS-le raporti, mis kajastab objektiivseid krediidisoovitusi (krediidi sulgemine, avamine) ja viivitajate tagasisidet (lubadused, kordusarved, vaidlused, andmete muutused);
- konsulteerib Näidis AS-i (teeb ettepanekuid menetlusskeemi muutmiseks jms).

Kõiki toiminguid on Näidis AS'i krediidihalduril võimalik reaalajas jälgida E-Krediidiinfo keskkonnas.



Krediidipoliitika eeskiri

Näidis AS

Tabel 1. Viivitajate menetluskeem, kehtiv alates 01.03.201N

Päevi maksetähtajast	Tegevus	Kommentaar
5	esimene meeldetuletuskiri	sms, e-post, faks, post
12	esimene kõne	Krediidiinfo kõnekeskuse spetsialist helistab kliendile; kontakti puudumisel saadetakse uuesti esimene meeldetuletuskiri
19	teine meeldetuletuskiri	sms, e-post, faks, post
26	teine kõne	Krediidiinfo kõnekeskuse spetsialist helistab kliendile; kontakti puudumisel saadetakse uuesti teine meeldetuletuskiri
30	kolmas meeldetuletuskiri	sms, e-post, faks, post
35	maksehäireregistri teatis	postiga teatatakse võla summa ja maksetähtaeg ning hoiatatakse võla tasumata jätmisel Maksehäireregistrisse kandmisest
45	maksehäireregistri kanne	võlgnevuse andmed saavad nähtavaks
52	inkassomenetlus	võlanõue edastatakse sissenõudmiseks inkassopartnerile

4.2. Krediidihalduse ja -järelvalve menetlustulemuste töötlemine

Näidis AS-i krediidihaldur vaatab üle Creditinfo Eesti AS-lt tulnud informatsiooni klientide erisoovide, vaidluste ning riskide kohta. Klientide erisoovid ja vaidlused rahuldab võimalusel Näidis AS-i krediidihaldur, suuremad vaidlused suunatakse müügijuhile või juhatajale. Krediidiotsuste arutamiseks korraldatakse iganädalasi koosolekuid, millel osalevad Näidis AS-i juhataja, müügijuht ja krediidihaldur.

Võlgu jäänud klientidele peatatakse kauba tarnimine kuni kõik arved on tasutud, seejärel vaadatakse uuesti üle kliendi krediidiotsus. Klientide krediidiotsuste ümberhindamine toimub uue kliendi hindamise põhimõttel.

Creditinfo Eesti AS-i krediidihaldur haldab andmeid võlglaste kohta Maksehäireregistris ja inkassopartneri juures.

