



KAKO SE ZAŠČITITI PRED NEPLAČILI?

RAČUNOVODSKI POSVET DOLENJSKE IN BELE KRAJINE, 3.DECEMBER 2024

A panoramic view of a city skyline, likely New York City, with numerous skyscrapers under a hazy, golden sky. The image serves as the background for the top half of the slide.

DNEVNI RED

01

**POSLOVNE
INFORMACIJE**

02

**IZTERJAVA
TERJATEV**

03

**ZAVAROVANJE
TERJATEV**

04

**POSLOVNE
PREVARE**

coface
FOR TRADE

SKUPINA
COFACE



MALO ZGODOVINE



27 LET IZKUŠENJ NA SLOVENSKEM
TRGU SE JE ZDRUŽILO Z ZNANJEM IN
TEHNOLOGIJO VELIKE
MULTINACIONALNE SKUPINE

1992

SLOVENSKA IZVOZNA
DRUŽBA (SID BANKA)

2005

SID – PRVA KREDITNA
ZAVAROVALNICA

2019

COFACE SLOVENIJA

coface

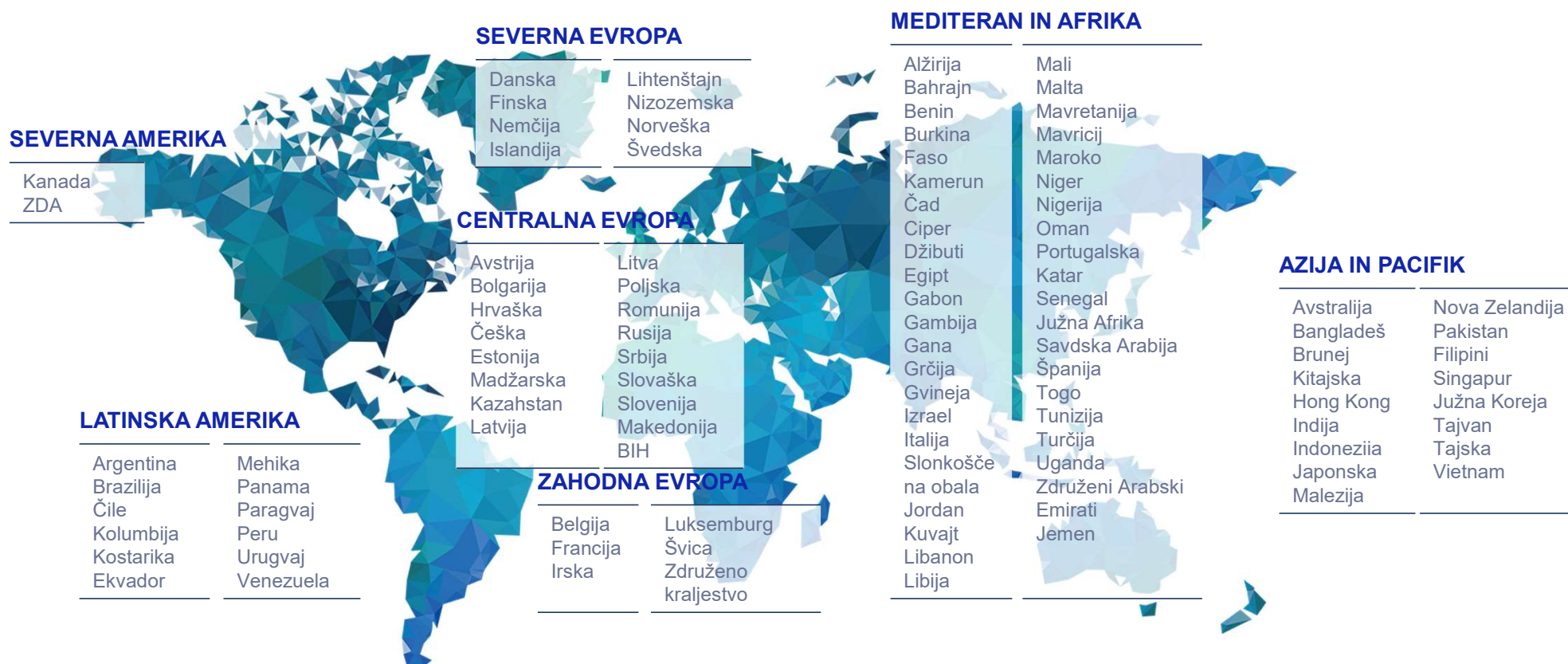
SKUPINA COFACE



GLOBALNE REŠITVE, LOKALNE STORITVE

SKUPINA COFACE je **DIREKTNO** ali preko njenih **PARTNERJEV** prisotna v **100 DRŽAVAH SVETA** in krije tveganja v več kot **200 DRŽAVAH SVETA**.

Skupina uporablja **SVOJO MEDNARODNO MREŽO**, ki jo dopolnjuje z **MREŽO NJENIH PARTNERJEV**



COFACE V SLOVENIJI



COFACE, PODRUŽNICA V SLOVENIJI

VEČ KOT 60% TRŽNI
DELEŽ V SLOVENIJI
PRI ZAVAROVANJU
TERJATEV



COFACE SLOVENIJA STORITVE D.O.O.:

- POSLOVNE INFORMACIJE
- IZTERJAVA TERJATEV



HUB ZA REGIJO BALKANA:

HRVAŠKA

BIH

SRBIJA

MAKEDONIJA

ČRNA GORA



POSLOVNE INFORMACIJE

TANJA KERN



VIRI INFORMACIJ, KI JIH UPORABLJA COFACE

Makroekonomski vpogledi

- Poslovno ozračje
- Politično okolje
- Tveganje terorističnih napadov
- Tveganje konfliktov
- Ranljivost javnega in realnega sektorja

Matični podatki podjetja

- Preverjanje matičnih podatkov podjetij pri državnih organih, depozitarjih, partnerjih za poslovne informacije in v Cofaceovi globalni podatkovni mreži

Finančni podatki

- Zakonsko zahtevani finančni podatki
- Podatki iz vodstvenih evidenc, ki niso zakonsko zahtevani
- Finančna moč skupine

Plačilne izkušnje

- Podatki o izvajanju poslovnih plačil
- Podatki o plačilih na podlagi globalnih povezav z drugimi kreditnimi zavarovalnicami

Pretekla gibanja

- Podatkovne in zavarovalne analize
- Ocena verjetnosti neplačila
- Osebe s pomembnim vplivom ter člani organov vodenja in upravljanja

Analiza bilanc

- Prihodki
- Dobičkonosnost
- Delež dolga
- Denarni tok

Razširjeni podatki

- Razgovori s podjetji
- Mnenje analitika tveganj
- Odločitev glede prevzema v zavarovanje
- Odškodninski zahtevki na podlagi zavarovanja terjatev
- Globalna mreža za preprečevanje goljufij
- Akcijski načrti v zvezi s tveganji
- Analiza organizacijske strukture podjetja

OCENA TVEGANJA DOLŽNIKA (DRA)

OCENA TVEGANJA DOLŽNIKA (DRA) S SPREMLJANJEM (STOPENJSKA OCENA)

Ocena tveganja dolžnika (DRA) je ocena sposobnosti podjetja, da bo izpolnilo svoje finančne obveznosti v naslednjih 12 mesecih.

PODROBNA VSEBINA

Ocena tveganja dolžnika (DRA) je rezultat zbiranja informacij o podjetjih po vsem svetu na podlagi:

- finančnih ocen – na osnovi finančnih podatkov podjetja;
- ocen plačilnih izkušenj – na podlagi statističnih podatkov;
- matičnih podatkov podjetja (starost, lokacija, panoga, sodne odločbe itd.);
- naprednih kazalnikov Coface (Advanced Coface Indicators) – prilagoditev v primeru zunanjih pretresov za gospodarstvo ob upoštevanju panoge, velikosti in geografske umestitve podjetja

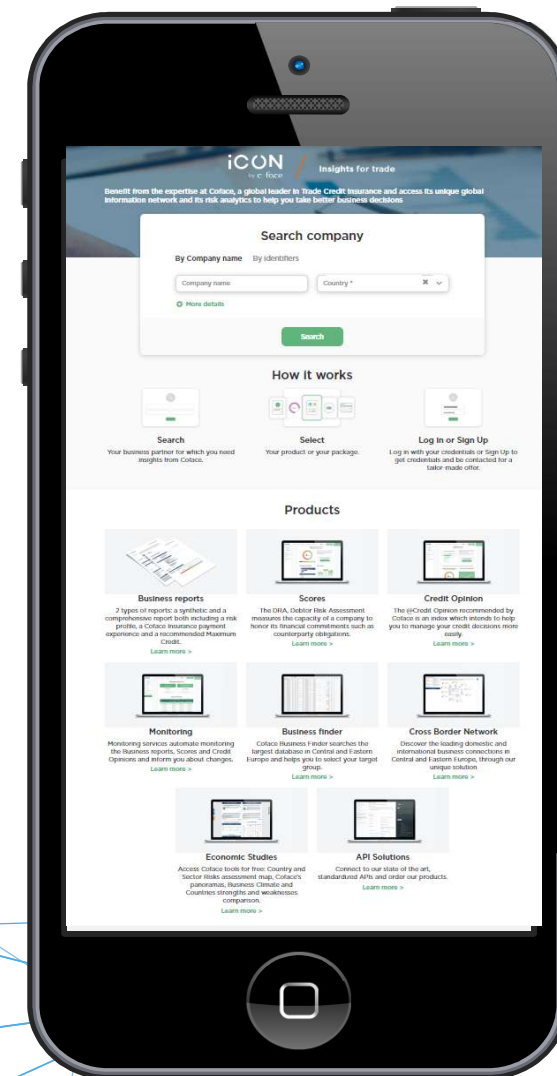
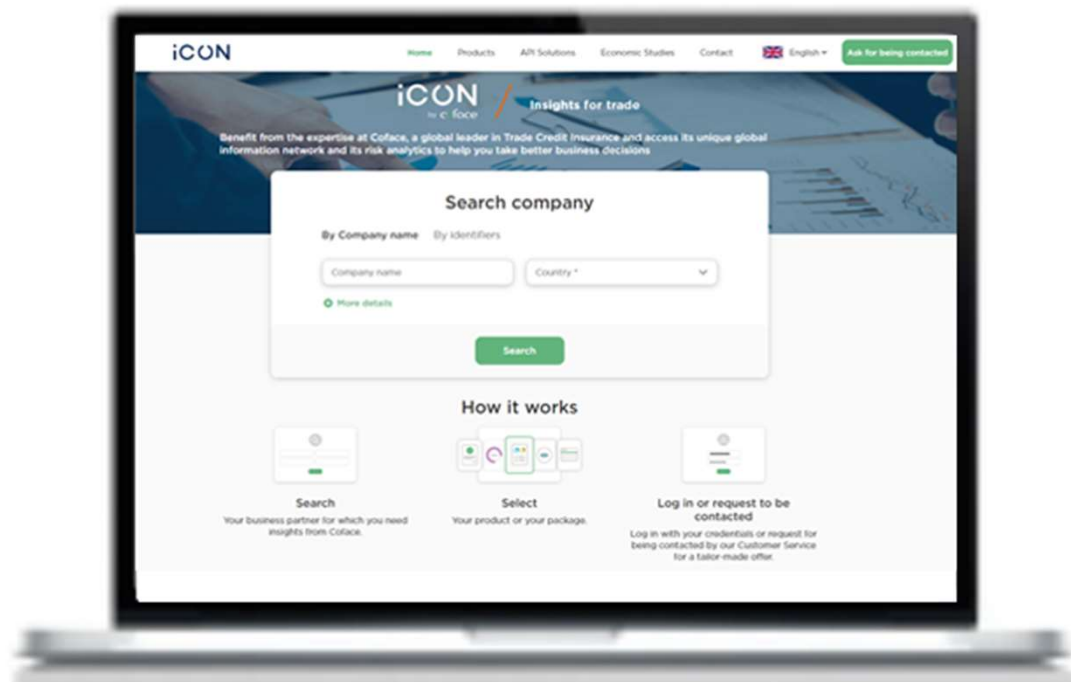
DRA



Bus. Default	High Risk			Medium Risk			Low Risk			
0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Lestvica od 0 do 10; vsaka ocena je povezana z verjetnostjo neplačila

ICON – SPLETNA PLATFORMA



Poročila dostopna preko spletnega vmesnika ali API povezave.

coface

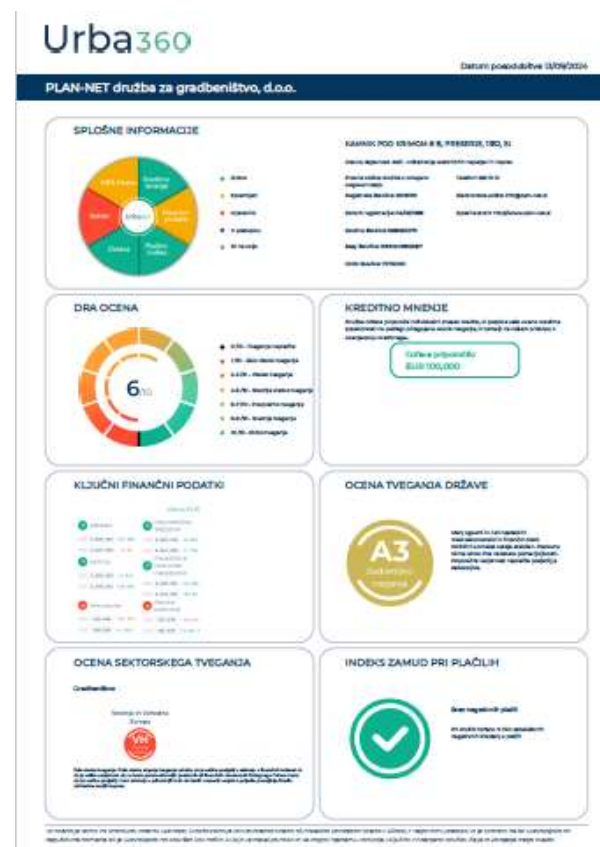
URBA360– OCENA PODJETJA S POMOČJO ZAVROVALNICE

URBA360:

- Dostop do svetovne podatkovne mreže z monitoringom.
- Ena orodje in ena oblika poročila za cel svet.
- S pomočjo zavarovanja terjatev nudi unikatne podatke o plačilnih navadah podjetij.
- Produkt v standardni obliki v več jezikih.
- V ceno enega vpogleda je vključeno URBA poročilo, URBA polno poročilo in 12-mesečni monitoring.



Kaj vključuje URBA360:



URBA360 – DRA OCENA

360 POGLED



Legend for the 360 POGLED diagram:

- Verjetno
- Možna tveganja
- Prepovedano
- V postopku
- Ne da se ve

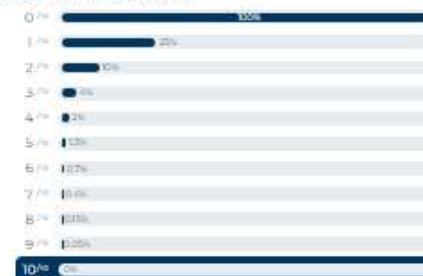
DRA OCENA



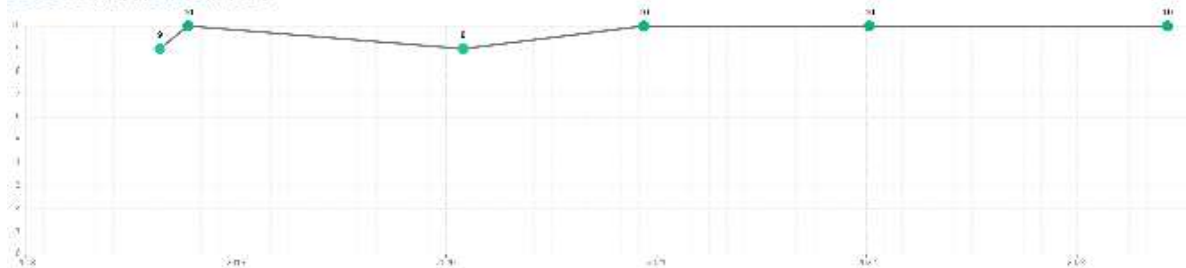
Ta ocena ocenjuje zmožnost podjetja, da v naslednjih 12 mesecih izpolni svoje finančne obveznosti. Gre za oceno, razvito z matematično-statističnim pristopom, ki temelji na dejavnih tveganjih, kot so: moč, dobičkonosnost, plačilna sposobnost in okoljski dejavniki. Uporablja diferencirane podatke iz poslovanja zavarovanja trgovinskih kreditov ter druge kvantitativne in kvalitativne vire podatkov. Ose strokovnem znanju družbe Coface na področju ocenjevanja tveganja doznikov, ki se uporablja za upravljanje odločitev o izpostavljenosti tveganju v naši glavni dejavnosti.

VERJETNOST NEPLAČILA V % GLEDE NA RAZRED TVEGANJA.

Ta ocena ocenjuje sposobnost podjetja, da izpolni svoje finančne obveznosti v naslednjih 12 mesecih.



ZGODOVINA REZULTATOV



URBA360 – KREDITNO MNENJE

360 POGLED



Država Sektor Kreditno mnenje DRA Ocena Finančni podatki

KREDITNO MNENJE

Čistočno kreditno mnenje med drugim temelji na podatkih podjetja, finančni moči, plačilni sposobnosti, dobaviteljskem statusu. Gre za ekskluzivno mnenje, razvito s prilagojeno analizo tveganja, ki temelji na naši usposobljenosti za kreditno analizo za izdajanje kreditov našim strankam.



Coface priporoča
EUR 1,000,000

- Odločitev temelji na ocenitelskemu kazalu delja je kupca

Določite kreditni limit

URBA360 – FINANČNI PODATKI

360 POGLED



KLJUČNI FINANČNI PODATKI

Valuta: EUR

1. TURNOVER

2022 3.828.987,000 +10,28%

2021 3.470.181,000 +8,97%

2. EQUITY CAPITAL

2022 3.861.792,000 +8,04%

2021 3.570.142,000 +8,75%

3. Neto rezultat

2022 210.219,000 +40%

2021 210.132,000 +8,13%

4. FIXED ASSETS

2022 1.132.894,000 +1,87%

2021 1.108.619,000 +8,00%

5. FINANCIAL AND OPERATING LIABILITIES

2022 206.838,000 +18,51%

2021 174.350,000 +19,75%

6. Rezultat poslovanja

2022 887.870,000 +68,90%

2021 525.020,000 +24,88%

IZVOZ V EXCEL

Celotno bilanco stanja lahko izvozite v Excel datoteko (.xlsx).

[Prejeto datoteko](#)

BILANCA STANJA

Zneski so prikazani v EUR

ASSETS

	2022		2021		2020		2019
TOTAL ASSETS	2.516.544,000	+8,82%	2.427.940,000	+9,88%	2.209.968,817	+3,74%	2.130.213,549
FIXED ASSETS	1.123.594,000	+3,97%	1.095.419,000	+8,05%	1.032.948,903	-3,43%	1.069.615,793
Intangible fixed assets	24.960,000	-2,32%	25.628,000	-0,26%	27.921,519	-1,00%	28.440,758
Other intangible fixed assets			25.628,000	-0,21%	27.921,519	-1,73%	28.413,525
Long-term deferred operating costs			0		0		0
Tangible fixed assets	566.780,000	-0,52%	570.086,000	-5,83%	605.161,053	-1,31%	613.206,625
Investment property measured at the cost model	0		0		0		0
Long-term investments	522.545,000	+7,48%	486.336,000	+30,35%	385.054,656	+2,62%	375.237,760
Long-term investments, excluding Loans	466.532,000	+2,48%	455.326,000	+30,08%	350.030,357	+3,20%	339.015,399
Long-term loans	56.013,000	+60,62%	31.010,000	-51,48%	35.024,299	-3,31%	36.222,360
Long-term operating receivables	843,000	+2,05%	827,000	+6,37%	589,482	-58,81%	39.543,518
Deferred tax assets	8.666,000	-30,99%	12.742,000	-50,41%	54.222,243	+7,88%	13.187,132
CURRENT ASSETS	1.392.950,000	+8,53%	1.332.521,000	+53,98%	1.172.024,025	+30,98%	1.066.021,451
Non-current assets (disposal groups) for sale	41,000		41,000	+0,77%	40,888		40,687
Inventories	492.878,000	+28,02%	384.323,000	-1,32%	389.177,891	+6,04%	367.007,307
Short-term investments	59.106,000	-83,16%	350.907,000	+801,41%	58.347,678	+83,70%	35.630,784
Short-term investments, excluding loans	52.437,000	-86,27%	155.448,000	+25,112,02%	524,584	+100%	0
Short-term loans	6.669,000	-94,03%	195.459,000	+210,03%	57.823,093	+62,28%	35.630,784
Short-term operating receivables	370.528,000	-18,22%	442.269,000	-3,32%	428.060,406	-0,06%	468.166,279
Bank balance, cheques and cash on hand	470.297,000	+234,38%	144.981,000	-51,09%	296.397,563	+25,81%	195.236,412
DEFERRED COSTS AND ACCRUED REVENUES	0		0		4.995,888	+9,17%	4.576,304
Off-balance sheet assets			14.671,000	+3,28%	14.203,579	+8,77%	14.914,967
LIABILITIES							
TOTAL LIABILITIES	2.516.544,000	+8,82%	2.427.940,000	+9,88%	2.209.968,817	+3,74%	2.130.213,549
EQUITY CAPITAL	2.080.792,000	+9,04%	1.876.142,000	+4,7%	1.781.850,541	+7,87%	1.664.178,097
Called capital	54.732,000		54.732,000		54.732,265		54.732,264
Share capital	54.732,000		54.732,000		54.732,265		54.732,264

URBA360 - DRŽAVA

360 POGLED



Država Sektor Finančni podatki Kreditno mnenje DRA Ocena

OCENA TVEGANJA DRŽAVE



Manj ugodni in / ali nestabilni makroekonomski in finančni obeti. Politični kontekst ostaja stabilen. Poslovna klima lahko ima nekatere pomanjkljivosti. Povprečna verjetnost neplačila podjetij je zadovoljiva.

Cofaceov oddelček za Ekonomske študije vsako četrtletje objavi 160 ocen držav. Te temeljijo na makroekonomskih, finančnih in političnih podatkih. Ocene držav zagotavljajo oceno povprečnega kreditnega tveganja za podjetja v določeni državi in predstavljajo nepreoceniljivo prodajo, ki nakazuje potencialni vpliv države na poslovne finančne obveznosti. Nista analiza uporablja osamotopenjsko razvstitev. Ta razvstitev je v naraščajočem vrstnem redu tveganja, ki je: A1, A2, A3, A4, B, C, D in E.

Ocena tveganja države temelji na šestih različnih ocenah tveganja.



RAZVOJ OCENE TVEGANJA V DRŽAVI



URBA360 - SEKTOR

360 POGLED



● DPA Ocena
● Kredito mnenje
● Finančni podatki
● Država
● Sektor

OCENA SEKTORSKEGA TVEGANJA



General products, chemicals, petroleum, plastics, pharmaceuticals and glass

Dejavnost (Nace): 202 - Proizvodnja kemijskih pripravkov

Central and Eastern Europe



Nizko tveganje

Srednje tveganje

Visoko tveganje

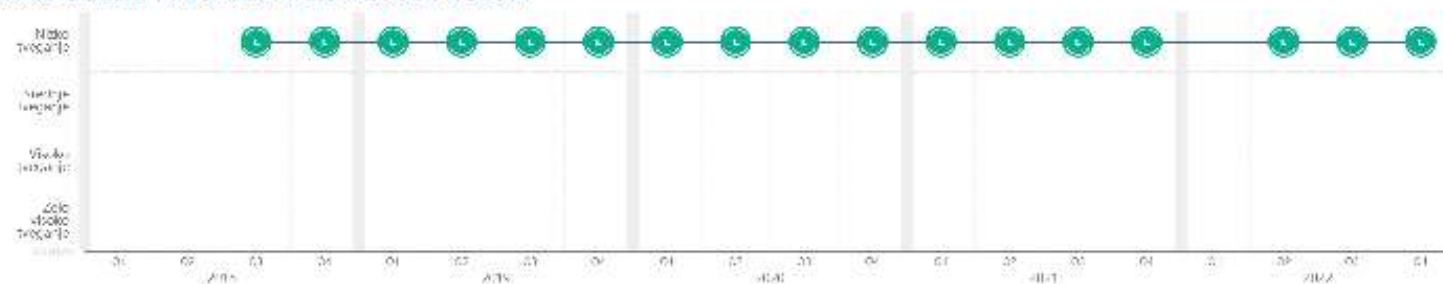
Zelo visoko tveganje

Nizko tveganje: V skladu z metodologijo ocenjevanja tveganj v sektorju, ki jo družba Coface redno preverja, stopnja nizkega tveganja odraža, da je na splošno verjetnost, da podjetje v sektorju ne bo doživelo negativnih poslovnih ali finančnih obremenitev, majhna. Poleg tega družba Coface meni, da je malo verjetno, da bodo podjetja v tem sektorju v prihodnjih treh do šestih mesecih prejela smaten zmožnost zahtevkov svojih kupcev.

Cofaceov oddelček za Ekonomske študije objavlja četrtletne ocene 13 sektorjev iz šestih geografskih regij. Pri oceni teh tveganj se Coface opira na lastno metodologijo, ki temelji na treh stebrih:

1. Podatki, povezani s strokovnim znanjem družbe Coface na področju plačilne discipline podjetij
2. Napovedi izračunanin finančnih podatkov
3. Ključni dejavniki, ki so odvisni od razvoja napovedi cen surovin, tveganj povezanega s strukturnimi spremembami, ki se lahko zgodijo v sektorju, in ocene tveganj za posamezne države.

RAZVOJ OCENE TVEGANJA V SEKTORJU : REGIJA



URBA360 – PLAČILNI INDEKS

360 POGLED



● Dobro ● Spremljate ● Opozorilo ● V postopku ● Ni na voljo

INDEKS ZAMUD PRI PLAČILIH



Brez negativnih plačil

Pri družbi Coface ni bilo zabeleženih negativnih izkušenj s plačili.

Spremljajte dogajanje

Nekaj manjših težav, kot so neplačani računi, ki so bili poravnani ali niso bili pomembni.

Opozorilo

Izjava o plačili, ki niso v celoti poravnana. Družba ima odprt primer v zvezi z neporavnanimi terjatvami v večjem obsegu.

Indeks zamud pri plačilih temelji na naših internih izkušnjah s plačili in je oblikovan za podporo ocenjevanju kreditnega tveganja obstoječih in novih strank ter dobaviteljev. Je eden od ključnih vpogledov, ki se uporablja za sprejemanje odločitev o tveganju pri upravljanju izpostavljenosti. Podprt je z dejanskimi podatki in izražen na treh ravneh, ki označujejo različne stopnje plačilnih težav, s katerimi se podjetje sooča pri vseh zavarovanih podjetjih družbe Coface v določenem trenutku in ki so bile zabeležene v podatkovni zbirki družbe Coface.

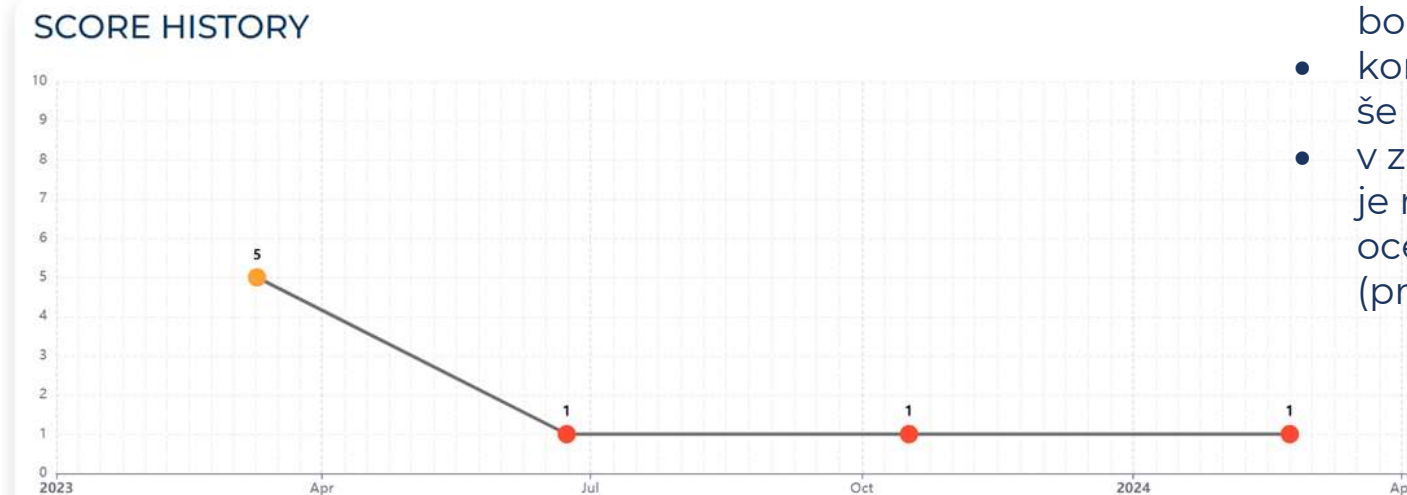
PRIMER OCENE PRI RAZLIČNIH PONUDNIKI



Ocena pri drugem ponudniku:

9 – odličen subjekt

- oktobra 2023 smo imeli zoper to podjetje več primerov izterjave
- zaradi izterjave ustrezno znižana bonitetna ocena podjetja – DRA 1.
- konkurenčni ponudnik bonitet je še vedno izkazoval 9 oceno
- v zgodovini naše ocene v aplikaciji je razvidno, da smo za to podjetje oceno znižali že v juniju 2023 (prevzet prvi primer v izterjavo).



POSLOVNA POROČILA – COFACE SELECT PREMIUM

Coface Select Premium:

- Neomejen dostop baze podjetij z več kot 40 mio podjetij.
- Pokritost več kot 30 držav (Avstrija, Belgija, Belorusija, Bosna in Hercegovina, Bolgarija, Črna Gora, Češka, Danska, Estonija, Finska, Francija, Nizozemska, Hrvaška, Irska, Italija, Latvija, Lihtenštajn, Litva, Luksemburg, Madžarska, Makedonija, Nemčija, Norveška, Poljska, Portugalska, Romunija, Rusija, ZDA, Slovaška, Slovenija, Srbija, Španija, Švedska, Ukrajina, Velika Britanija)
- Dostop do poslovnih informacij v nekaj sekundah – 24/7
- Prilagojena aplikacija za mobilne naprave

Spremljava podjetij preko monitoringa za obdobje 12 mesecev:

- | | |
|-----------------------|---------------------------------|
| ✓ Ime podjetja | ✓ Pravna oblika |
| ✓ Sedež podjetja | ✓ Registracija |
| ✓ Registriran naslov | ✓ Status |
| ✓ Skupna delovna sila | ✓ Ocena tveganja poslovanja |
| ✓ Insolventnost | ✓ Maksimalni priporočeni kredit |



Kaj vključuje kratko poročilo:



Finančni podatki



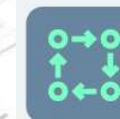
Vodstvo



Število zaposlenih



Registrski podatki o družbi



Coface bonitetna ocena



Coface maksimalni priporočeni kredit

COFACE

ZAKAJ JE COFACE DRUGAČEN?



- › Baza Coface zavarovalnice vsebuje podatke o neplačilih in ostalih negativnih informacijah, ki jih sporočajo zavarovanci / dobavitelji. Te podatke se vključuje v poslovne informacije.
- › Poslovne informacije Coface zavarovalnica uporablja za lastno presojo tveganj, ko le-ta prevzema v zavarovanje. Z drugimi besedami, poslovne informacije predstavljajo tudi podlago za naše lastne poslovne odločitve.

KONTAKT



COFACE SLOVENIJA STORITVE d.o.o.

Trdinova 4

1000 Ljubljana

Tanja Kern

Vodja prodaje

040/475-529

tanja.kern@coface.com

www.coface.si



**Dobro
poznavanje
poslovnega
partnerja vam
lahko prihrani
čas in denar.**

coface

coface
FOR TRADE

IZTERJAVA
TERJATEV



IZTERJAVA TERJATEV



- › **Globalna pokritost – mednarodna izterjava:** pokrivamo več kot 190 držav
- › **Dve osnovni fazi izterjave:** nudimo izvensodno in sodno izterjavo (preko zunanjih partnerjev)
- › **Lokalni pristop:** dolžniki se preko lokalne agencije izterjujejo v državi, kjer se nahajajo
 - › Jezikovni in kulturni vidik
 - › Zakonodajni vidik
- › **Profesionalni odnos:** s korektnim odnosom do neplačnikov poskrbimo, da stranka ohrani poslovne partnerje in tako celo izboljša sodelovanje z njimi
- › **Plačilo provizije izključno le ob uspešni izterjavi** (brez začetnih stroškov)

KAJ POTREBUJEMO?



- › Dokumentacijo o terjatvi
- › Podpisan dogovor o sodelovanju / zavarovalna pogodba
- › Kratek opis nastanka terjatve
- › Kontaktni podatki dolžnika
- › Preverba dolžnika

ELEKTRONSKA ZAŠČITNA ŠTAMPILJKA

Oznaka, ki se doda na račun katerega izstavite vašemu kupcu:



- › Poudarja obveznost plačila računa ob dospelju.
- › Sporoča, da Coface, kot zanesljiv globalni partner podpira vaše poslovanje.
- › Učinkovito znižuje tveganje neplačila.
- › Povečuje število plačanih računov tudi do več kot 30%.
- › Uporabite jo lahko za domače in tuje kupce.

KONTAKT



COFACE SLOVENIJA STORITVE d.o.o.

Trdinova 4

1000 Ljubljana

Mario Varga

M.: +386(0) 31 314 963

storitve@coface.com

www.coface.si



**Profesionalna
izterjava je v
večini primerov
bolj uspešna.**

coface



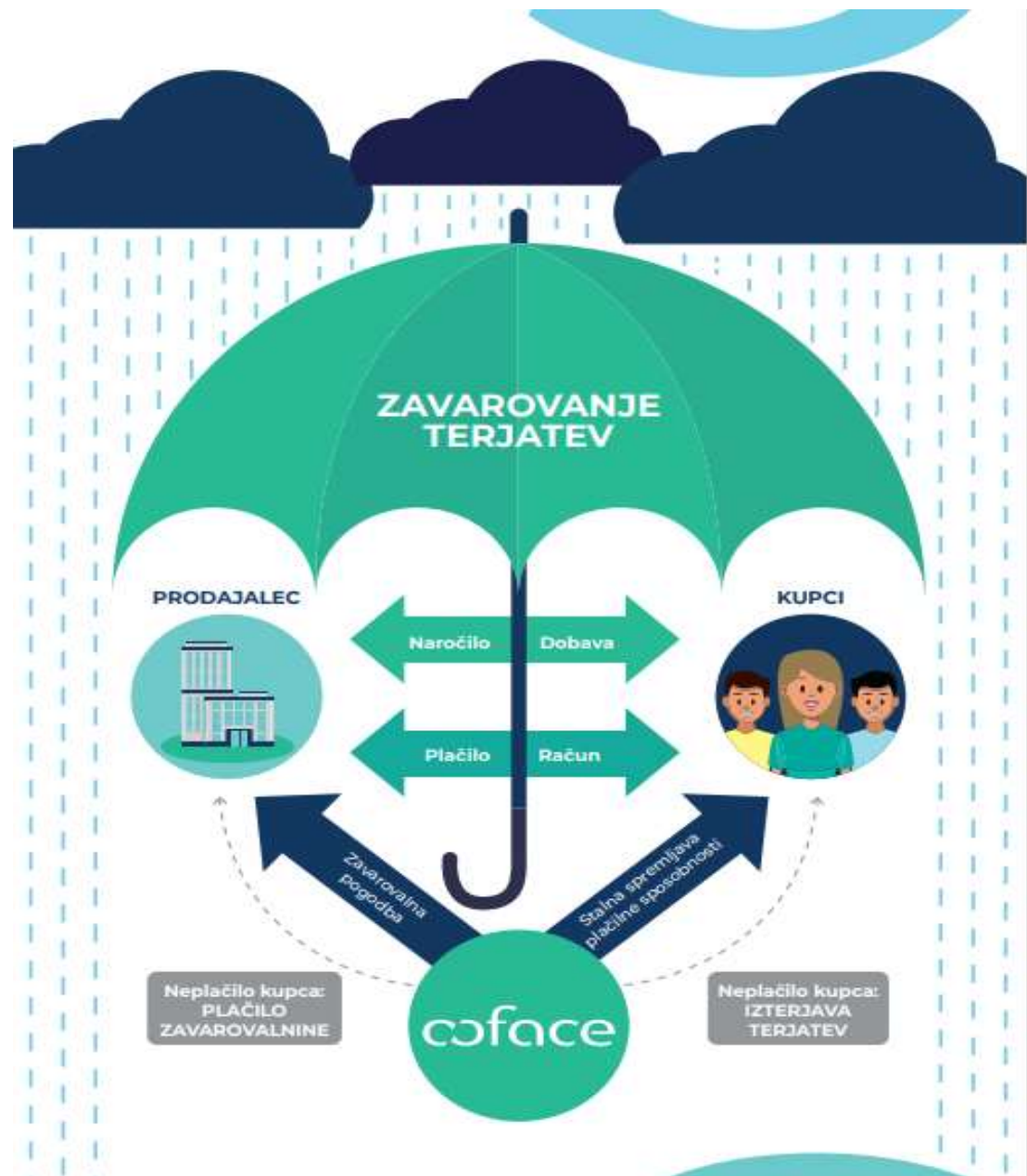
ZAVAROVANJE TERJATEV

NATAŠA PETERLIN



PREDMET ZAVAROVANJA

- › TERJATVE, KI NASTANEJO Z DOBAVAMI BLAGA ALI Z OPRAVLJANJEM STORITEV DOMAČIM IN/ALI TUJIM KUPCEM - S PLAČILNIM ROKOM DO 180 DNI (izjemoma možno tudi več).
- › MOŽNOSTI IZBIRE ZAVAROVANJA:
 - › Običajno celotni promet.
 - › Izločitve dela prometa po objektivnem kriteriju (domači/tuji).
 - › Zavarovanje posameznih kupcev (posebni pogoji).
- › Možnost zavarovanja avansov do dobaviteljev.





ZAVAROVANI RIZIKI



KOMERCIALNI RIZIKI:

- › INSOLVENČNI POSTOPEK KUPCA (stečaj, prisilna poravnava,)
- › PODALJŠANA ZAMUDA PLAČILA KUPCA

POLITIČNI RIZIKI:

- › vojna, razglašena ali ne, na območju države kupca
- › izgred, državljanska vojna, upor, dejanje terorizma, revolucija ali katerikoli podobni dogodek v državi kupca
- › kakršenkoli zakonodajni ali upravni ukrep v državi zavarovanca, ki preprečuje izvoz
- › kakršenkoli vladni ukrep, ki preprečuje uvoz, prenos denarnih sredstev ali ki kupca razbremenjuje obveznosti plačila
- › valutna devalvacija

NARAVNE KATASTROFE



ZAKAJ ZAVAROVATI TERJATVE?

- › **Terjatve so premoženje**, ki ga lahko podjetje zaradi neplačila kupcev hitro izgubi in s tem **ogrozi tudi lasten obstoj**.
- › Z zavarovanjem terjatev si podjetje izboljša **kreditno sposobnost (rating)** in tako lažje pridobi financiranje s strani banke.
- › Pravice iz naslova zavarovanja lahko zavarovanec z **assignacijo prenese na banko**. Banka si z zavarovalnino lahko poplača zapadlo kreditno obveznost.



**TERJATVE SO
PREMOŽENJE**

coface

ZAKAJ ZAVAROVATI TERJATVE?

- › Z zavarovanjem pred neplačilom kupcev podjetje:
 - › zmanjša tveganja pri poslovanju obstoječimi kupci,
 - › omogoči si bolj pogumno in varno poslovanje z novimi kupci,
 - › zagotovi objektivnost pri odločanju s katerim kupci bo poslovalo na odprto in v kakšni višini,
 - › ter zaščiti se pred negativnimi gospodarskimi cikli.

**TERJATVE SO
PREMOŽENJE**

coface

ZAKAJ ZAVAROVATI TERJATVE?

PRIMER:

- › Odprta terjatev do kupca: 100.000 EUR.
- › Marža 10%: 10.000 EUR.
- › Če kupec ne plača: prodajalec ne samo, da ne zasluži 10.000 EUR marže, ampak mora nadomestiti celotni znesek v višini 100.000 EUR.
- › Koliko mora prodajalec dodatno prodati, da to nadomesti: 1.000.000 EUR (pri 10% marži).
- › V kolikor škodo povrne zavarovalnica, podjetje ne utrpí finančnih posledic.

**TERJATVE SO
PREMOŽENJE**

PROCES ZAVAROVANJA



- 
- › IZPOLNITEV VPRAŠALNIKA
 - › BREZPLAČNI PREGLED POMEMBNEJŠIH KUPCEV
 - › PRIPRAVA PONUDBE
 - › SKLENITEV ZAVAROVALNE POGODBE
 - › PREGLED VSEH OSTALIH KUPCEV
 - › NEPLAČILO KUPCA - IZPLAČILO ZAVAROVALNINE

**SKOZI CELOTNI
PROCES
PODPORA
IZKUŠENIH
SVETOVALCEV**

RAZLOGI ZA ZAVAROVANJE TERJATEV



Rast

Svojim kupcem prodajate na odprt račun in varno povečujete svojo prodajo.



Zaščita

Izognete se nepričakovanim izgubam zaradi neplačil kupcev.



Financiranje

Pridobite boljše pogoje financiranja pri svoji banki.



Širitev na nove trge

Varno širite svoje poslovanje.

8 **coface**
razlogov
za zavarovanje terjatev



On-line dostop

Hitro dostopate do informacij in sprejemate dobre odločitve.



Mir

Ker je za terjatve poskrbljeno, se lahko v miru osredotočite na poslovne cilje.



Zgodnji alarmi

Obveščeni ste o negativnih dogodkih pri vaših kupcih, ki bi lahko vodili v poslabšanje plačilne sposobnosti.



Dodatne storitve, stroškovna učinkovitost

Koristite storitev profesionalne izterjave terjatev in naprednih poslovnih informacij o vaših poslovnih partnerjih.

Coface, podružnica v Sloveniji, Trdinova 4, 1000 Ljubljana, www.coface.si

KONTAKT



COFACE, podružnica v Sloveniji
Trdinova 4
1000 Ljubljana

Nataša Peterlin
Direktorica marketinga in komunikacij
040/808-121
natasa.peterlin@coface.com

www.coface.si



**TERJATVE SO
PREMOŽENJE,
ZAVARUJTE JIH**

coface



POSLOVNE PREVARE

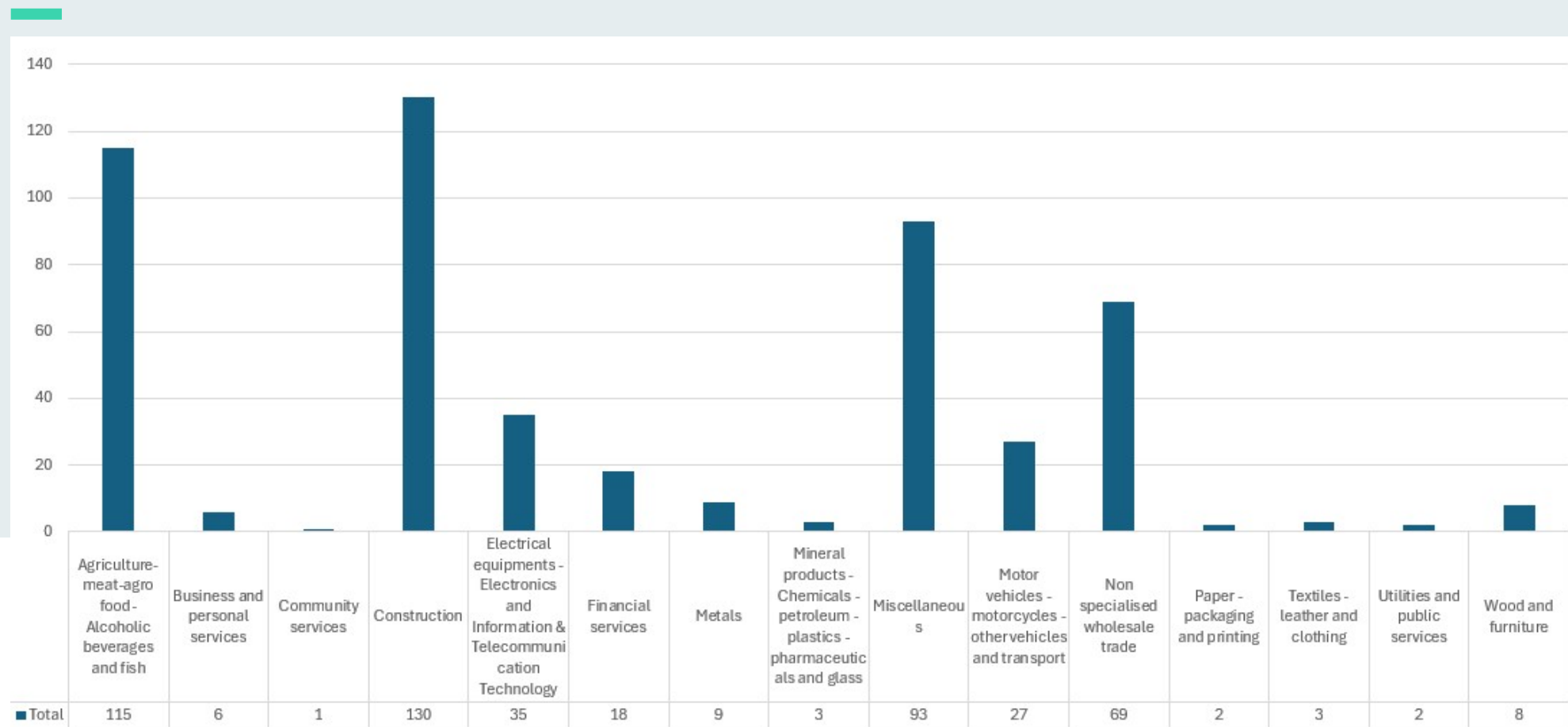
NATAŠA PETERLIN



GLAVNE VRSTE POSLOVNIH PREVAR

- › **Kraja identitete:** Tako imenovani kupec predloži kontaktne podatke podjetja, čigar ime je bilo prilaščeno nezakonito.
- › **Prevarantski kupci (Fraudulent buyer):** obstoječe podjetje z goljufivimi nameni. Odda naročilo z namenom, da ga nikoli ne plača. Pogosto uporablja lažne podatke ali izkorišča dobavne roke. Glavni opozorilni znaki so menjava lastništva/dejavnosti/naslova, po menjavi lastništva odlično poslovanje (prikrojeno!).
- › **Lažni kupec (Fake buyer):** neobstoječe ali fiktivno podjetje, ki je ustvarjeno z namenom zavajanja. Lažno podjetje odda naročilo brez namena plačila. Uradni podatki o njegovi ustanovitvi i poslovanju dejansko obstajajo (lažni).

PO SEKTORJIH V 2024





OPOZORILNI ZNAKI



LAŽNE INFORMACIJE:

- › Lažen naslov, bančni račun, e-poštni naslov, telefonska številka.
- › Amaterska ali neaktivna spletna stran.
- › Naslov za dostavo ne ustreza naslovu podjetja.

POSLOVANJE PODJETJA:

- › Novoustanovljeno podjetje.
- › Staro podjetje, ki je prenehalo poslovati in pred kratkim spet začelo.
- › Področje dejavnosti podjetja ne ustreza naročilu.
- › Razmerje med prometom podjetja in vrednostjo naročila je nenavadno.

SPREMEMBE:

- › Sprememba kraja dobave in /ali pogojev dobave.
- › Sprememba naslova banke.
- › Sprememba imena, statusa, uprave, dejavnosti ali kontaktnih podatkov.

PONAREJENI DOKUMENTI:

- › Slaba kakovost dokumentov.
- 



OPOZORILNI ZNAKI



- › Kupec **urgira** glede dostave („nujno, se mudi“).
- › **Napove veliko naročilo.** Zahteva odlog plačila („ker so oni tako dobri, jim vsi ostali nudijo odlog plačila“).
- › Pred tem pogosto poskuša pridobiti zaupanje z vnaprejšnjim ali hitrim plačilom majhnih dobav, preden nastopi z večjim naročilom.
- › Kupec zaprosi za **spremembo podatkov o bančnem računu (phishing)**: nujno je pridobiti originalni dokument banke!
- › Prevaranti se pogosto **pozabijo pogajati o ceni**, čeprav je to morda običajno v nekaterih panogah.



OPOZORILNI ZNAKI



- › **Znanje** potencialne stranke je lahko zavajajoče, saj je veliko goljufov dobro seznanjenih s tem, kako se posluje na trgu.
- › Prevaranti so pogosto **dejavni med prazniki ali v tednih pred njimi**. Vedo, da so podjetja v teh obdobjih zaradi zasedenosti pod pritiskom in/ali da gre v nekaterih sektorjih za glavno sezono, zaradi česar je previdnost pri sprejemanju naročil ali upravljanju terjatev lahko zmanjšana.
- › **Prevare so „hitro rastoča dejavnost“**, zato je pomembno, da ima podjetje stroge notranje postopke na področju spremljanja strank in naročil ter ustrezno kreditno upravljanje.



PREVENTIVNI UKREPI PRI KRAJI IDENTITETE



- › **Preverjanje kontaktne osebe – glavni korak pri odkrivanju kraje identitete:** Klic na splošno številko podjetja, primerjanje kontaktne št. z uradno, povratni mail s prošnjo za potrditev naročila.
- › Zahteva naj se **nedavni izpisek iz uradnega poslovnega registra** (za vse nove stranke, priporočljivo tudi za obstoječe), lahko tudi **kopijo osebne izkaznice direktorja**, pooblaščenega na podlagi registra.
- › Čim več dostopnih poslovnih informacij naj se preveri po **internetu in družbenih omrežjih** (imena direktorjev, poslovni naslov, Google Maps, spletna stran družbe, logotip).



PREVENTIVNI UKREPI



Faza naročila:

- › ponovni klic na splošno telefonsko številko za potrditev naročila,
- › primerjava telefonske številke,
- › primerjava e-mail naslova
- › iskanje napake pri črkovanju in/ali slovnične napake v poslovnih dopisih,
- › pozor na brezplačne e-mail naslove,
- › preverba ali družba dejansko posluje v državi, kamor se naročilo pošilja, oziroma ali ima tam odvisno družbo,
- › ali tam trenutno izvaja projekte,
- › preverba ali so dejavnosti kupca primerne.

PREVENTIVNI UKREPI



Faza dobave:

- › preveriti naslov dobave, zlasti če se naslova razlikujeta,
- › poskrbeti, da je vnaprej jasno, kdo prejme blago v imenu kupca (po možnosti to zapišite), dati navodilo vozniku naj vedno zaprosi za dokazilo v obliki osebne izkaznice in naj ne opravi dobave brez posvetovanja, če situacija odstopa od običajne ali je sumljiva.

PRIPOROČLJIVO



- › **Novim kupcem dobavljati na podlagi predplačil.**
- › **Goljufije je dobro prijaviti.** V nekaterih primerih je mogoče storilce identificirati, ob zadostnih dokazih pa so lahko kaznovani na primer sodelovanja v hudodelski združbi, stečajno goljufijo, poneverbo, drugo vrsto goljufije, ponareditev, pranje denarja in/ali prilastitev odtujenega blaga.

coface
FOR TRADE

ZAKLJUČEK



ZAKLJUČEK



- › S **poslovnimi informacijami** podjetje pridobi zelo dober pregled nad svojimi strankami, dogajanju v panogah iz katerih prihajajo in dogajanju v njihovih državah. Različni produkti pomagajo podjetju poiskati nove poslovne priložnosti.
- › Z **zavarovanjem terjatev** podjetje prenese na zavarovalnico riziko neplačil njegovih kupcev, prav tako prenese na zavarovalnico stroške **izterjave**.
- › Podjetje tako učinkovito upravlja s kreditnim tveganji.



POSEBNA UGODNOST ZA UDELEŽENCE POSVETA



**25% popust pri nakupu kratkih poslovnih informacij
in storitvi izterjave terjatev**

coface
FOR TRADE

VPRAŠANJA



VABLJENI NA OGLED:

www.coface.si



coface



HVALA ZA VAŠO
POZOROST

