



**Velkommen**



# Kreditpolitik

Torben Høholt, erhvervsrådgiver



MIDDELFA

## Min baggrund

Torben Høholt:

- 27 år i finanssektoren, Bikuben, BG Bank og Danske Bank.
- Uddannet instruktør indenfor kreditområdet i BG Bank.
- De seneste 8 år i Middelfart Sparekasse som erhvervsrådgiver.
- Har siddet 4 år i Middelfart Sparekasse's bestyrelse.
- Formand for håndværker & Industriforeningen i Hedensted med ca. 100 medlemmer.
- Har arbejdet specielt med erhvervskunder de seneste 20 år og er i dag bestyrelsesmedlem i maskinfabrik i Hedensted.

# Inspiration til kreditpolitik

- Politikken skal sikre, at der ikke udleveres varer til en kunden før kontrol af eksisterende saldi og regler
- Det er ikke muligt at levere varer til en kunde, som har overforfaldne fakturaer eller som har overskredet kreditmax

## Interne overvejelser

- Er alle i organisationen bekendt med kreditpolitikken?
- Sikre at kreditpolitik er synlig – eks. på faktura og forsendelsespapirer
- Sikre at nye medarbejdere informeres om kreditpolitikken og relevante forhold omkring kunderne – gælder specielt sælgere og ekspedition / lagermedarbejdere
- Ansvar for manglende overholdelse af officiel kreditpolitik skal kunne relateres til enkeltpersoner
- Løbende bør debitorlister tilgå de relevante – listen bør indeholde oplysning om forfaldne saldi og oplysning om kreditmax.
- Har I en politik for, hvornår I sender kunden til inkasso?

## Vær opmærksom på følgende ifm. nye kunder

- Forhold dig til branche, omdømme samt reaktioner fra andre interessegrupper
- Forhold dig til den juridiske enhed (personlig virksomhed, lille datterselskab eller samlet koncern)
- Indhent relevant materiale
  - Årsrapporter fra E&S samt evt. spec. samt balancer og budgetter
  - Afholdelse af møde – primært ved større kunder evt. udfærdige kontrakt / rammeaftale
  - Aftale om at indsende løbende regnskabsmateriale
  - Bestillingstider contra rabatmuligheder
  - evt. krav om forsikringsdækning
  - kreditmax pr. kunde og evt. pr. leverance
  - evt. eksportgaranti via EKR
  - Tingbogsoplysninger
  - Oplysninger fra RKI.

## Generelle foranstaltninger

- Bankgarantier
- Sikkerhedsstillelse
- Koncernstruktur evt. sikkerhed fra Holding, søsterselskaber eller ejere
- Sikkerhedsstillelse i aktiver evt. virksomhedspant
- aftale med bureau om overvågning af mulige kritiske forhold omkring kunden

## Løbende samhandel med eksisterende kunder

- Løbende fornyelse af ovennævnte for at sikre aktualitet

# Risikokendetegn

- Tidligere betalingsmønster er ændret
- Ændringer i ledelse, direktion, bestyrelse samt revisor
- Udskiftning af nøglepersoner
- Brancheforhold
- Rygter
- Stiftelse af nyt selskab til enkelte aktiviteter
- Ophævelse af forsikringsdækning

MIDDEL

# Forholdsregler ved risikokunder

- Forudbetalinger
- Remburs
- Virksomhedspant
- Øget sikkerheder / kautioner
- Behov for kapitalindskud

MIDDEL

## **Specielle situationer**

- Oprettelser af nye selskaber
- Omdannelse af personlig virksomhed til selskab
- Spaltning af selskab
- Tilførsel af aktiver
- Stiftelse af Holdingselskab eller ejendomsselskaber

MIDDEL



**Spørgsmål?**



**MIDDEL**