

# Należności pod nadzorem Credit Managera

Credit Forum, Sopot, kwiecień 2023 r.

# RiskMan Services

Należności pod nadzorem Credit Managera



**Karolina Michałowska**

RiskMan Services

[karolina.michalowska@riskman.pl](mailto:karolina.michalowska@riskman.pl)

# RiskMan Services

Należności pod nadzorem Credit Managera



# Zadbajmy o należności



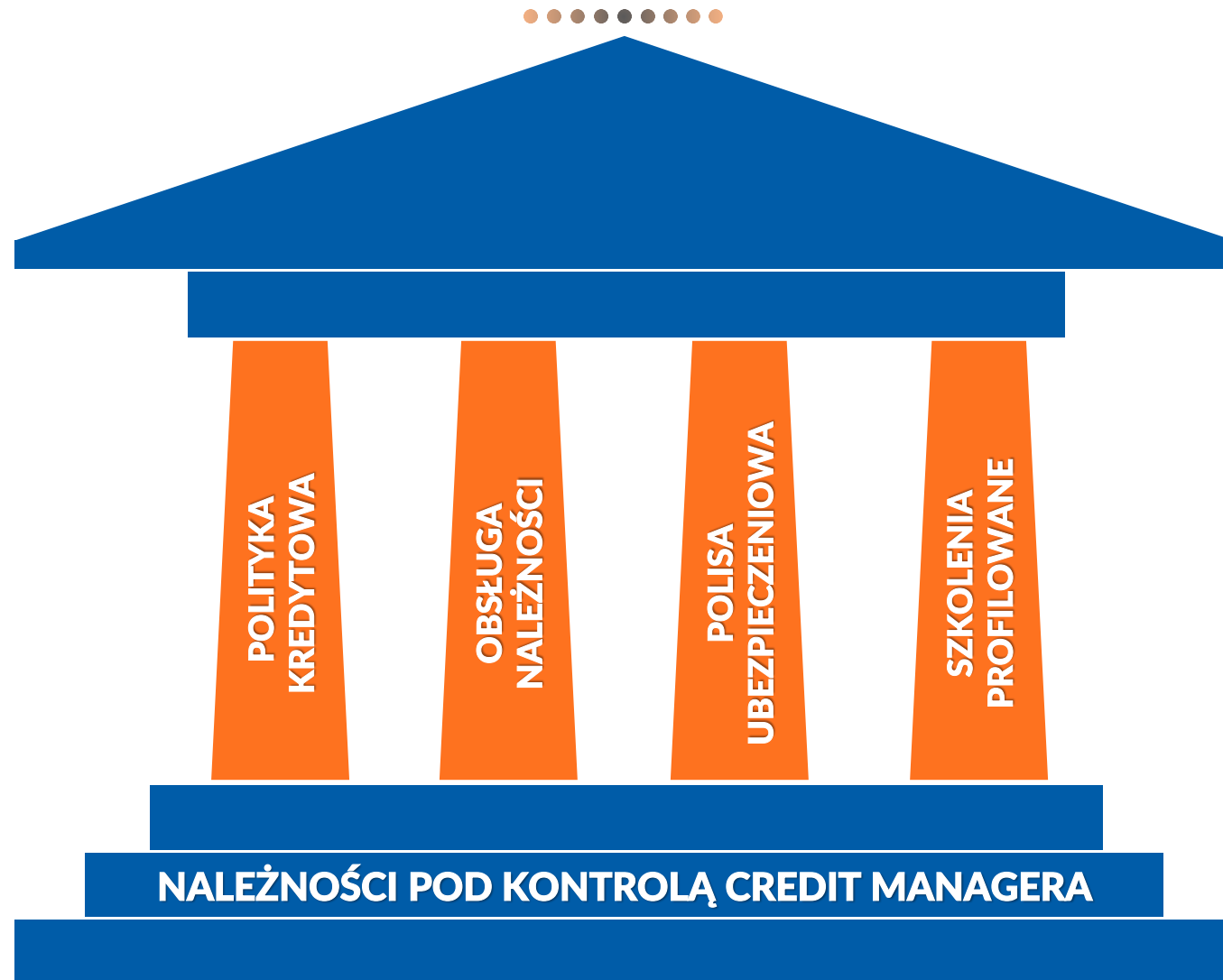


Nadzór nad **należnościami handlowymi** jest kluczowym obszarem zarządzania finansami przedsiębiorstw. Wymaga m.in.:

- **wiedzy**
- **czasu**
- **wyspecjalizowanej kadry**
- **skrupulatności**
- **mocy przerobowych**
- **elastyczności**
- **konsekwencji**
- **determinacji**

# RiskMan Services

Należności pod nadzorem Credit Managera



# RiskMan Services

Należności pod nadzorem Credit Managera

**RiskMan**  
Risk Management

## 1. Polityka kredytowa:

- Określenie zasad udzielania limitu kredytowego,
- Wdrożenie polityki zarządzania ryzykiem,
- Ustanawianie i rekomendacja wysokości optymalnych pułapów limitów kredytowych dla zespołu sprzedaży,
- Pozyskiwanie i analiza finansowa danych, moralności płatniczej kontrahentów, poszukiwanie możliwości pokrycia ryzyka,
- Zabezpieczanie ryzyka kredytowego kontrahentów, w tym współpraca z ubezpieczycielem i wykorzystanie jego procedur kredytowych.



# RiskMan Services

Należności pod nadzorem Credit Managera



## 2. Obsługa należności:

- Kontrola obejmująca systematyczną analizę przeterminowań i stosowanie **adekwatnych działań** do ich wielkości, tj.:
  - monitoring należności,
  - systematyczna praca z dłużnikami,
  - wezwania do zapłaty,
  - przygotowanie i skierowanie sprawy do postępowania windykacyjnego,
  - przygotowanie dokumentacji i/lub ewentualne skierowanie sprawy do postępowania sądowego, czy komorniczego,
- Systematyczna współpraca z firmami zewnętrznymi obsługującymi procesy windykacyjne oraz wywiad gospodarczy

# RiskMan Services

Należności pod nadzorem Credit Managera



## 3. Kompleksowa obsługa procesów ubezpieczeniowych:

- Praca na limitach kredytowych dla odbiorców „nazwanych” i „nienazwanych”,
- Kontrola wszelkich terminów polisowych,
- Zgłaszanie obrotów do ubezpieczenia,
- Zlecanie spraw do windykacji, procedura zwrotu kosztów windykacji,
- Kompletowanie dokumentów na okoliczność postępowania sądowego,
- Wnioskowanie o wypłatę odszkodowania.





# RiskMan Services

Należności pod nadzorem Credit Managera



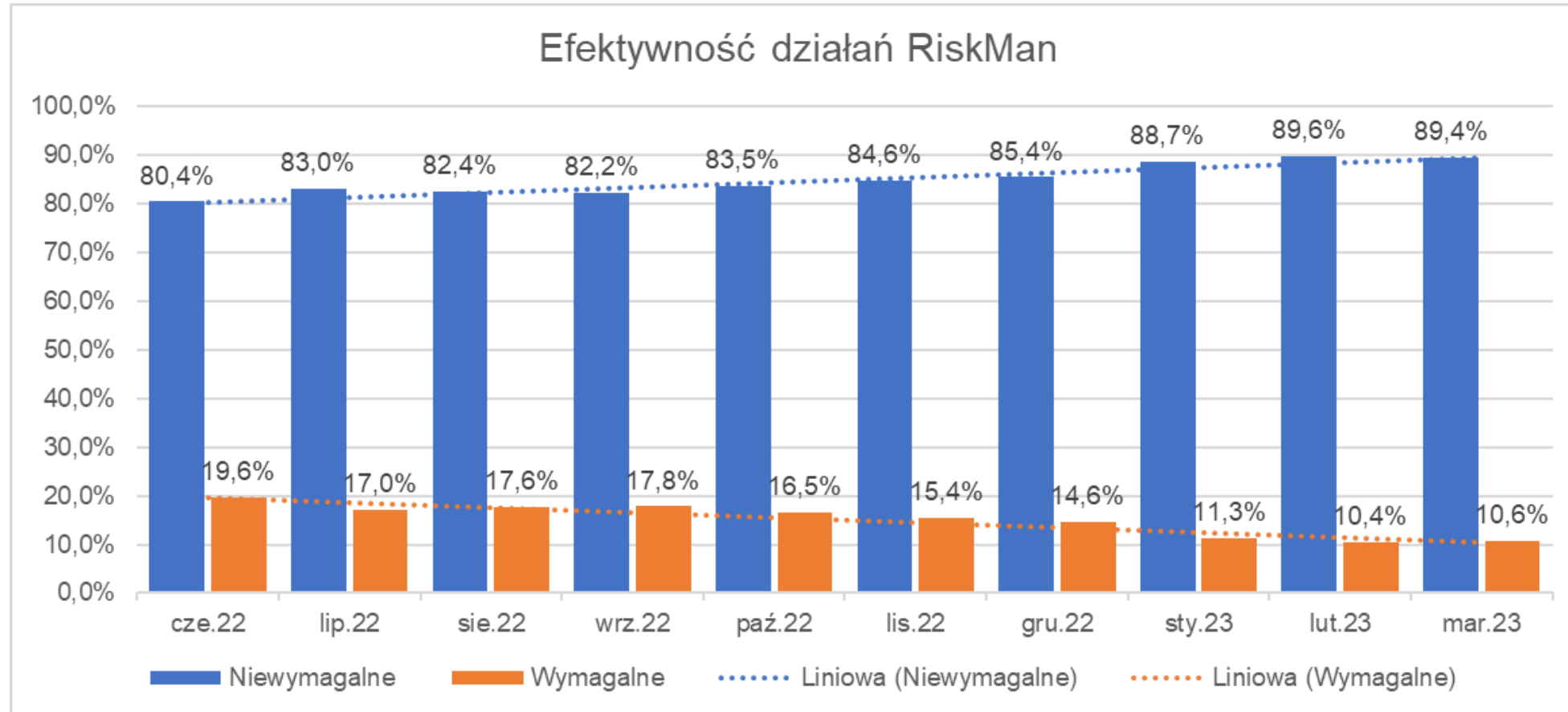
**RiskMan**  
Risk Management



**Efekty pracy?**

# RiskMan Services

Należności pod nadzorem Credit Managera



## RiskMan Services– kim jesteśmy?



Pracujemy budując poprawne relacje z dłużnikami.  
Nasz kontakt nie jest jednorazową czynnością a stałym elementem procesu poprawiającym całościowy serwis obsługi klienta.

# RiskMan Services

Należności pod nadzorem Credit Managera



## Dlaczego warto skorzystać z Credit Managera?

### Kontrola kosztów

Klient decyduje o kształcie umowy i zakresie prac wynajętego specjalisty w ustalonym okresie czasu, przez to może planować kolejne wydatki,

### Kompetencje

specjalisty wyposażonego w narzędzia i wiedzę z dnia na dzień, bez żmudnych procesów rekrutacyjnych, wdrożeniowych, bez ryzyka, bez poślizgów,

### Raportowanie

postępów pracy. Klient kontroluje efekty, ma wpływ na ewentualną modyfikację procesów, aby stale je optymalizować,

### Efekt wizerunkowy

Klient „wysyła” sygnał do partnerów, że korzysta z nowych narzędzi – Ci zaczynają bardziej dbać o terminowość, zadłużenie się zmniejsza,

### Rozwój firmy

Klient wiedząc o tym, że należności są w dobrych rękach skupia się na rozwoju własnej oferty, polepszaniu jakości swoich usług i poszukiwaniu zdrowego biznesu.

# RiskMan Services

Należności pod nadzorem Credit Managera



## Karolina Michałowska

RiskMan Services

[karolina.michalowska@riskman.pl](mailto:karolina.michalowska@riskman.pl)

