

ZAVAROVANJE TERJATEV PRI ZAVAROVALNICI:

Financiranje podjetja

Izredno pomemben vidik zavarovanja terjatev pri zavarovalnici je **financiranje podjetja**. Pogosto se zgodi, da zavarovanec v celoti ali delno prenese (asignira) pravice zavarovanja na svojo poslovno banko, ker tako lažje pride do posojila, neredko pa so celo banke tiste, ki od komitenta zahtevajo, da z zavarovalnico sklene komercialno zavarovanje. Tako se z asignacijo, ki se sklepa kot dopolnilo k zavarovalni pogodbi, izvoznik na preprost način izogne drugim oblikam zavarovanja posojila, ki jih banke navadno zahtevajo (hipoteke in podobno).

Pomembno pa je, da se lahko vsako posamezno podjetje (zavarovanec) posebej pogaja za višino premijske stopnje za posameznega kupca oziroma zavarovalnega paketa. V primeru, da podjetje v enem letu ni imelo škodnega dogodka oziroma je bil ta manjši, je smiselno začeti pogajanja o nižji premiji za naslednje poslovno leto.

Pri tej različici zavarovanja pred komercialnimi riziki poleg trajne nesolventnosti kupca (kupec ne more poravnati svoje obveznosti) pomeni škodni primer že čezmerna zamuda kupca pri plačilu. Pri kritju podaljšane zamude plačila, podjetju (prodajalcu) ni potrebno dokazovati trajne nesolventnosti kupca, dovolj je že, da mu plačila ni uspelo izterjati. Ko zavarovanec uveljavlja odškodnino iz naslova podaljšane zamude, mora v 45 dneh po zapadlosti poslati obvestilo, v katerem poleg osnovnih podatkov o dolžniku navede tudi podatke o neporavnanih fakturah, razloge za neplačila, že izvedene ukrepe za izterjavo in predvidene ukrepe v prihodnosti.

Zavarovanje omogoča prodajalcu lažje obvladovanje denarnih tokov, saj mu je po vnaprej določenem čakalnem roku priliv iz posla zagotovljen. To je še posebej pomembno pri dogovarjanju pogojev kratkoročnega financiranja z bankami, izogne pa se tudi vsem morebitnim zapletom in negotovostim, ki so povezani z dolgotrajnimi postopki izterjave ali stečaja kupca.

Kritje podaljšane zamude plačil je mogoče skleniti tudi za kupce iz manj rizičnih držav OECD, pri posameznih poslih pa tudi s kupci držav CEFTA. Ker je za zavarovalnico kritje podaljšane zamude plačil razširjena oblika navadnega komercialnega zavarovanja, veljajo enaki pogoji, s tem da je premijska stopnja višja vsaj za 30 odstotkov.

V Sloveniji je možno tveganja v domači in zunanji trgovini med drugim zavarovati pri številnih domačih in tujih (podružnice) zavarovalnicah. Zavarovalnice nudijo možnost zavarovanja terjatev praviloma le svojim zavarovancem, zavarovati pa ni možno samo ene terjatve, temveč je potrebno zavarovati vse terjatve, ki jih ima zavarovanec do svojih kupcev (paket).

Zavarovane terjatve pri zavarovalnici pozitivno vplivajo na višino obrestne mere, ki jo banke določajo od primera do primera. To je še posebej značilno v današnjem času, ko

banke večkrat premislijo o odločitvi odobritve posojila podjetju, če ta nima najboljšega možnega zavarovanja.

Poudariti je potrebno, da so zavarovanja zavarovalnice še kako pomembna za tista podjetja, ki ne morejo dati druge oblike jamstva (to je posebej pomembno za podjetja, ki jih banke rangirajo v bonitetne razrede B,C,D,E).

S tem, ko podjetje zavaruje svoje terjatve, lahko uporabi svoje terjatve za najetje kredita pri katerikoli banki s preprostim postopkom asigniranja terjatev.

Banke zaradi ustrezne kvalitete zavarovanja zato ne potrebujejo posebno visokih rezervacij, ki jim predstavljajo dodaten strošek, podjetja pa imajo možnost pri tem izkoristiti prednost v pogajanju določanja obrestne mere za kredit.

Več podobnih informacij lahko najdete v vestniku Računovodski in davčni nasvet založbe Verlag Dashöfer, več o vestniku pa na www.dashofer.si.