



# Kreditní limity

verze 2021-05

## Úvod

Kreditním limitem („KL“) chápeme maximální hodnotu služeb a zboží, kterou může **potenciální dodavatel** relativně bezpečně poskytnout danému odběrateli v rámci běžného platebního styku (retail) formou úhrady na fakturu. Rozdílové částky nad KL by pak měly být odběratelem uhrazeny buď v hotovosti, nebo formou zálohy.

Ukazatel KL vychází z historických platebních dat, které má Bisnode k dispozici v rámci tzv. Trade Programu. Tento program je založen na (informačním) systému, do kterého řada významných dodavatelů napříč spektrem průmyslových odvětví v Česku a na Slovensku poskytuje společnosti Bisnode v pravidelných časových intervalech (aktualizovaná) data o fakturách svých odběratelů. Tímto způsobem je v Bisnode pokryto až 10 % aktivních podnikatelských subjektů-odběratelů na českém trhu.

Statistickými metodami lze z těchto „živých“ dat vysledovat korelaci mezi objemem faktur, který daný sledovaný subjekt (odběratel) „spotřebuje“ za určité časové období, a mezi vlastnostmi tohoto sledovaného subjektu (vlastnostmi se rozumí demografické, finanční a obdobné ukazatele, nikoliv rozdílné od jednotlivých ukazatelů skóringových modelů).

Výsledkem tohoto statistického hodnocení je vzorec, který na základě vlastností hodnoceného subjektu přibližně odhadovanou „spotřebu“, neboli celkovou finanční částku faktur, kterou daný subjekt pravděpodobně „zkonzumuje“, a to v určitém nadcházejícím časovém období. Toto číslo je dále sníženo dle rizikosti subjektu na základě hodnoty jeho skóringu (snížení je v rozmezí od 0 % pro subjekty s vysokými hodnotami skóre, až po 100 % pro subjekty s velmi nízkou hodnotou skóre).

V rámci stanovení výše kreditního i transakčního limitu živnostníků (FOP) nejsou s ohledem na GDPR k dispozici aktuální veřejně dostupné informace o výši kategorie obrátu (nejaktuálnější dostupná data na zdroji jsou pro rok 2016). Pokud u FOP není k dispozici aktuální výše dosaženého obrátu a dostatečný rozsah informací o platební morálce, nelze výše kreditního a transakčního limitu živnostníkům stanovit.

### Bisnode poskytuje dva (2) typy těchto „spotřebních“ KL:

**Celkový (dlouhodobý) KL**, který vyjadřuje maximální částku, kterou může jeden dodavatel bezpečně poskytnout danému odběrateli na všechny transakce v následujících dvanácti (12) měsících.

**Transakční (okamžitý) KL**, který vyjadřuje maximální částku, kterou může dodavatel bezpečně poskytnout danému odběrateli na jednu (1) bezprostředně následující transakci.

## Co mohu jako subjekt udělat, pokud nesouhlasím s hodnotou kreditního limitu?

Nejčastější příčinou takovéto situace je nedostupnost určitých typů dat vstupujících do výsledného hodnocení daného subjektu, a to zejména dluhů, pohledávek anebo jiných finančních ukazatelů.

Metodika SKM je v obdobných případech spíše konzervativní a obecně při nedostatku údajů směřuje k neudělení (žádných) bodů.

Většinou lze tuto situaci vyřešit tak, že subjekt dodá požadované informace, na jejichž základě dojde k přepočtu skóringu. Požadovanými informacemi k eventuálnímu doplnění jsou nejčastěji účetní závěrka, či alespoň vybrané položky z účetní závěrky, či z daňového přiznání subjektu, či alespoň hodnota posledního obrátu, vlastního kapitálu a hospodářského výsledku. Dále je obvykle vhodné doplnit potvrzení příslušného orgánu o neexistenci dluhů či exekucí.

V případě, že máte zájem doplnění našich informací, pošlete prosím výše uvedené údaje i s označením IČO subjektu na [podpora@bisnode.cz](mailto:podpora@bisnode.cz).