

KÖVETELÉSKÉZELÉS

A biztonságos behajtás záloga

2015. szeptember 08-09., Budapest



A rendezvény témái:

- **A problémák gyökere**, vagyis a fizetési szokások okai és következményei
- A **vevőminősítés** szerepe a megelőzésben
- A követeléskezelés **adatvédelmi szempontjai**
- Követeléskezelés **belső folyamata**
- A tipikus **üzleti szerződések** alaki, formai kellékei és tartalmi **követelményei** – fókuszban a biztosítékok
- **Követeléskezelő cég bevonása**
- Követelések **engedményezése, finanszírozása, faktoring**
- **Ügyfélnyilvántartás a TELCO szektorban**
- Az **adóhatóság végrehajtási** tevékenysége
- **Végrehajtási eljárás** követeléskezelői szemmel
- **Ügyfélmegtartás kontra követeléskezelés**

Akiket már biztosan előadóink között köszönhetünk

Bereczki Barbara, behajtási vezető, EOS Magyarország

dr. Hackspacher Andrea, adatvédelmi szakértő, Hatósági Főosztály, Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság

Dr. Germus Gábor, partner, Germus and Partners Attorneys at Law

Kis Annamária, értékesítési és üzletfejlesztési igazgató, Intrum Justitia Zrt.

Láng Sarolta, Product & Solution Development Director, Bisnode Magyarország

dr. Pongrácz László, alelnök, Magyar Követeléskezelők és Információt Szolgáltatók Szövetsége, valamint Sigma Követeléskezelő Zrt.

Somodi Bernadett, értékesítési vezető, EOS Magyarország

Szekeres Csaba, végrehajtási osztályvezető, MKK Magyar Követeléskezelő Zrt.

Szepesházi Ágnes, követeléskezelési főosztályvezető, Díjbeszedő Faktorház Zrt.

Dr. Várszeghi György, Felszámolási és Végrehajtási Főosztály, főosztályvezető, Nemzeti Adó- és Vámhivatal

08:30-08:50 Regisztráció

08:50-09:00 Köszöntő

HELYZETKÉP A FIZETÉSI SZOKÁSOKRÓL ÉS A KÖRBETARTOZÁSOKRÓL

Átfogó kép a fizetésképtelenség, vevőkövetelés állapotáról, problémájáról, általános tendenciájáról, a körbetartozás üzleti hatásairól, a megoldásokról, azok elterjedéséről.

09:00-10:00 A problémák gyökere, vagyis a fizetési szokások okai és következményei

- Mi okozza a késedelmes fizetéseket?
- A fizetési nehézségekből eredeztethető körbetartozás-jelenség
- Léteznek-e megoldási alternatívák?
- A fizetési morál javítása társadalmi – gazdasági felelősség!



Előadó: Kis Annamária, értékesítési és üzletfejlesztési igazgató, Intrum Justitia Zrt.

10:00-10:30 Kávészünet

MEGELŐZÉS! – A SIKERES KÖVETELÉSERVÉNYESÍTÉS ALAPKÖVE

10:30-12:00 A vevőminősítés szerepe a megelőzésben
Vevőminősítés-cégminősítés

- Vevőminősítés elméleti pénzügyi szakirodalmának rövid áttekintése
- Elméleti modellek gyakorlati alkalmazhatóságának gyenge pontjai és egyéb buktatói
- Új vevő regisztráció és szerződéskötés technikai menete – legfontosabb céges jogi és pénzügyi alapküldokumentumok beszerzése
- Pénzügyi adatok és cégprofil elemzése – tőkeellátottság, árbevétel nagyság, profitabilitás és likviditás
- Tulajdonosi szerkezet és vezető tisztségviselők „cégbírósi nyilvántartásokban” szereplő előéletének ellenőrzése
- Vevőkkel kötött szerződések a partner és a cég számára is kölcsönösen elfogadható garanciális elemei

Partnerek fizetőképességének folyamatos figyelemmel kísérése

- Vevőtörzs folyamatos figyelése és rendszeres időszakonként történő minősítése
- Fizetési fegyelem mérése és minősítése statisztikai mutatószámok segítségével – a statisztikai adatok gyakorlati alkalmazhatóságának buktatói
- Vevőtörzsben szereplő cégek tulajdonosi szerkezetében és vezető tisztségviselők személyében bekövetkező változások figyelése
- Egyedileg a legmagasabb kintlévőség állománnyal rendelkező „key account” vevők minősítésének és gyakorlati kezelésének különbségei – „nagy kockázat”-ok kezelése a gyakorlatban

Hogyan követhető a cégek adatainak változása?

- Felszámolási és végelszámolási eljárások elindításáról szóló közlemények figyelése
- Cégszám frissítés javasolt gyakorisága és a gyakorlati megvalósíthatóság buktatói
- Követelésbiztosító, minősítő és adatbázis szolgáltató cégek szerepe és helye a mai magyar vállalati gyakorlatban

Előadó: Láng Sarolta, Product & Solution Development Director, Bisnode Magyarország (a tematika pontosítása folyamatban van)

12:00-13:00 Ebédészünet

13:00-14:00 A követeléskezelés adatvédelmi szempontjai

- Az adatvédelmi hatósági eljárás lépései
- A követeléskezeléssel foglalkozó cégek adatkezelésének vizsgálatára irányuló adatvédelmi hatósági eljárások vizsgálati szempontjai
- A követeléskezelések során megvalósuló adatkezelésekkel szemben támasztott adatvédelmi követelmények
- Adatbiztonság



Előadó: dr. Hackspacher Andrea, adatvédelmi szakértő, Hatósági Főosztály, Nemzeti, Adatvédelmi és Információ-szabadság Hatóság

14:00-15:00 Követeléskezelés belső folyamata

A követeléskezelés folyamata, ügyfélkezelés egy közüzemi szolgáltatónál

- Hogyan kezeli az adóst a cég? (tömegesen vásárolt lakossági követelések)
- Milyen alkalmazott behajtási technikák állnak rendelkezésre?
- A belső munkatársak kezében lévő eszközök tárháza
- Milyen rendszer működik, és milyen nehézségekkel szembesülnek?
- Hogyan történik a nagytömegű és az egyedi hátralékkezelés összehangolása?
- Van-e eltérés a háztartási és az üzleti ügyfelek követeléskezelése, -behajtása tekintetében?
- A megbízó és a cég együttműködése a követeléskezelés kapcsán



Előadó: Szepesházi Ágnes, követeléskezelési főosztályvezető, Díjbeszedő Faktorház Zrt.

15:00-15:30 Kávészünet

15:30-17:00 A tipikus üzleti szerződések alaki, formai kellei és tartalmi követelményei – fókuszban a biztosítékok

- Mire kell figyelmet fordítani a szerződés előkészítésekor?
 - Milyen pontok lehetnek vitathatóak az Általános Szerződési Feltételekben?
 - Elegendő-e a ráutaló magatartás, hogy behajtható legyen a követelés?
 - Az elektronikus aláírás
- A szerződésekhez kapcsolható biztosítékok köre
 - Mikor és milyen biztosíték kikötését érdemes beépíteni a szerződésbe?
 - Igénybe vehető közvetlen és közvetett biztosítékok köre
 - Mire kell figyelmet fordítani az okmányos ügyleteknél?
 - Hogyan szövegezzük meg a bankgaranciát?
 - Teljesíthet-e a vevő a bankgarancia terhére?
- Szerződésekhez kapcsolódó követelések jogérvényesítése
 - Ügykezelési folyamatok tartalma és rendje
 - Monitoring, ügykezelés folyamatossága, az intézkedések jellege
- Fogyasztóvédelem: behajtással kapcsolatban felmerült kérdések

Előadó: Dr. Germus Gábor, partner, Germus and Partners Attorneys at Law (a tematika egyeztetése folyamatban van)

17:00 Az első szemináriumnap zárása

08:30-08:50 Regisztráció

08:50-09:00 Köszöntő

9:00-10:00 Követeléskezelő cég bevonása

- Milyen szempontokat érdemes figyelembe venni a követeléskezelő cég kiválasztásakor?
- Mekkora hatáskört/mely feladatokat célszerű átruházni a külső cégre?
- Az együttműködés sikerességét alapvetően befolyásoló tényezők
- Milyen jogi szabályozás vonatkozik a követeléskezelő cégekre?
- A kezelés során használt eszközök – avagy min múlik az eredményesség?
- A keletkezett információk felhasználási lehetőségei



Előadó: Somodi Bernadett,
értékesítési vezető és



Bereczki Barbara, behajtási vezető,
EOS Magyarország

10:00-10:30 Kávészünet

10:30-11:30 Követelések engedményezése, finanszírozása, faktoring

- Faktoring a követeléskezelésben - Mi a faktoring?
- Milyen követelések vonhatóak be a faktorálásba?
- Hogyan vizsgálható, illetve biztosítható a hazai és export vevők fizetési kockázata?
- Hogyan engedményezhetők a jövőbeni követelések?
- Mely vállalatoknak megfelelő finanszírozási forma a faktoring?
- Hogyan működik a faktoring a gyakorlatban?
- Milyen érvek szólnak a faktoring mellett? Miért éri meg a faktoring?



Előadó: dr. Pongrácz László, a Magyar Követeléskezelők és Információt Szolgáltatók Szövetsége elnökségi tagja, valamint SIGMA Faktoring Zrt. vezérigazgatója

11:30-12:30 Ügyfélnyilvántartás a TELCO szektorban

- Érdekérvényesítés a TELCO szektorban
- Melyek a kezelt adatkörre vonatkozó általános szabályok?
- Mi a közös ügyfélnyilvántartó rendszer jogi/etikai háttere?
- Hogyan lehet kezelni / kiszűrni a különböző szolgáltatóknál 10 – 15 e Ft-os tartozásokat hátrahagyó ügyfeleket, amely tartozásokat nem éri meg behajtani a gyakorlatban? Kaució? Letét? Előre fizetés?
- Hogyan zajlik a panaszkezelés, hogyan hangolható össze a szektor informatikai rendszereinek összessége?

Előadó: az egyeztetés folyamatban

12:30-13:30 Ebédészünet

13:30-14:30 Az adóhatóság végrehajtási tevékenysége

- Mely okiratok minősülnek az adóhatósági végrehajtás keretében végrehajtható okiratnak?
- Mely tevékenységek akadályozhatják a végrehajtást?
- Milyen lépései vannak a végrehajtási eljárásnak és milyen formában történhet meg?
- Mikor kapcsolódik be a folyamatba az önálló bírósági végrehajtó?

Előadó: Dr. Várszeghi György, Felszámolási és Végrehajtási Főosztály, főosztályvezető, Nemzeti Adó- és Vámhivatal

14:30-15:30 Végrehajtási eljárás követeléskezelői szemmel

Előadó: Szekeres Csaba, végrehajtási osztályvezető, MKK Magyar Követeléskezelő Zrt. (a tematika egyeztetése folyamatban van)

15:30-15:50 Kávészünet

15:50-16:50 Ügyfélmegtartás kontra követeléskezelés

- Ügyfélmegtartás kontra behajtás
- Miért kiemelkedő fontosságú az egyedi ügyfélkezelés?
- Hogyan tegyük az ügyfélmegtartást a vállalati stratégia részévé?
- Ügyfélmegtartás és hűségrendszerek: miként tartsuk meg a problémás ügyfeleinket?

Esettanulmány: a UPC Magyarország hűségrendszerének bemutatása

Előadó: UPC Magyarország (az egyeztetés folyamatban)

16:50 A második szemináriumnap zárása

A képzés szólni kíván:

Vállalatok

- pénzügyi, gazdasági igazgatóihoz
 - work out vezetőihez
 - kintlévőség kezelőihez
 - hátralékkezelési vezetőihez
 - behajtási vezetőihez
 - kockázatkezelési vezetőihez
 - jogtanácsosaihoz és jogi előadóihoz
- Kis és középvállalatok ügyvezető igazgatóihoz

Rendezvényünkön örömmel látjuk a követeléskezelő és – vásárló cégek vezetőit és szakembereit egyaránt.

www.iir-hungary.hu

+36 1 459 7301

conference@iir-hungary.hu

Az IIR Magyarország felnőttképzési intézmény.

Intézményakkreditációs lajstromszám: AL-2748

KÖVETELÉSKEZELÉS

A biztonságos behajtás záloga

2015. szeptember 08-09., Budapest



SF5009

1. RÉSZTVEVŐ:

Vezetéknév _____ Keresztnév _____
 Beosztás _____
 Osztály _____
 Végzettség _____
 Telefon _____
 Fax¹ _____
 Mobiltelefon¹ _____
 E-mail¹ _____
 Aláírás² _____

A rendezvényen való részvételt engedélyező/elrendelő személy:

Vezetéknév _____ Keresztnév _____
 Beosztás _____
 Osztály _____

Adminisztratív kapcsolattartó:

Vezetéknév _____ Keresztnév _____
 Beosztás _____
 Osztály _____

Helyettesítő személy³

Vezetéknév _____ Keresztnév _____
 Beosztás _____
 Osztály _____
 Aláírás² _____

2. RÉSZTVEVŐ:

Vezetéknév _____ Keresztnév _____
 Beosztás _____
 Osztály _____
 Végzettség _____
 Telefon _____
 Fax¹ _____
 Mobiltelefon¹ _____
 E-mail¹ _____
 Aláírás² _____

-10%

SZÁMLÁZÁSI CÍM:

Cégnév _____

Irányítószám _____

Utca/Postafiók _____

Helység _____

¹ E-mail címének, fax- és mobilszámának megadásával hozzájárul ahhoz, hogy az IIR további rendezvényeiről e csatornákon is kapjon tájékoztatást.

² A képzésre/rendezvényre regisztráló személy aláírásával igazolja, hogy a képzésen/rendezvényen személyesen vesz részt.

³ Az Ön helyettese, amennyiben Ön nem tud részt venni a rendezvényen.

**Csoportos kedvezményért
kérje egyedi ajánlatunkat!**

+36 1 459 7334 • MARKETING@IIR-HUNGARY.HU

Részvételi díjak	2015. JÚLIUS 24-IG		2015. JÚLIUS 25-TŐL
	Ár	Megtakarítás	Ár
☐ BKÖVETELÉSKEZELÉS – A BIZTONSÁGOS BEHAJTÁS ZÁLOGA: 2015. SZEPTEMBER 8-9., BUDAPEST	209.000 Ft	40.000 Ft	249.000 Ft

Áraink nem tartalmazzák az áfát ■ A feltüntetett megtakarítások a több napos rendezvények határidős kedvezményét, valamint a regisztrált napok számától függő kedvezmény nettó összegét tartalmazzák ■ A részvételi díj tartalmazza a dokumentáció, ebéd, kávé és üdítő költségeit. ■ A rendezvényen kép- és hangfelvétel készülhet.

FIZETÉS, VISSZALÉPÉS

Jelentkezésével elfogadja a jelentkezési és visszalépési feltételeket. Jelentkezésének beérkezése után visszaigazolást és számlát kap tőlünk. Kérjük az összeget szöveskedjen a rendezvény előtt átutalni és a számlaszámot, valamint a résztvevő nevét a befizetési csekkben feltüntetni. A rendezvényre való bejutás csak akkor garantált, ha befizetése cégünk-höz 3 munkanappal a rendezvény előtt beérkezett. Ha átutalása a rendezvény kezdete előtt 2 héten belül történik, kérjük azt a rendezvény napján a regisztráláskor a pénzes utalvány feladóvennyével igazolni. Fizetési késedelem esetén a résztvevő minden felszólítási- és inkasszódj megterítésére kötelezett. Esetleges program- és helyszínváltoztatás jogát fenntartjuk. Visszalépés: Csak írásban lehetséges. A részvétel visszamondása esetén 20.000 Ft-át/jelentkező, a rendezvényt megelőző 2 héten belüli lemondás esetén 40.000 Ft-át/jelentkező adminisztrációs költséget számolunk fel. A rendezvényt megelőző 2 munkanapon belüli lemondás esetén a résztvevő a teljes részvételi díjat köteles megtéríteni. A bejelentett résztvevő részvételének módosítása meghatározott feltételek mellett lehetséges. A szakmai képzési hozzájárulás terhére elszámolható összegek módosultak. Ügyfélszolgálatunk (06-1459-7300) örömmel ad bővebb tájékoztatást, illetve a honlapunkon is tájékozódhat.

VAN MÉG KÉRDÉSE?

Ügyfélszolgálat:	Takács Tünde	+36 1 459 7300
Koncepció:	Papp Martina	+36 70 419 8623
Marketing:	Mile Mónika	+36 1 459 7334