

Credit Quarterly

Q2 - 2020



En trøblete tid



Per Sigurd Fjærestad, Daglig leder - Credisafe Norway As og Rune Heimstad, Daglig leder - Fair Group AS

Når vi ga ut første versjon av Credit Quarterly var Norge ganske nylig stengt ned, og det var mange faresignaler i Norsk økonomi. Det er liten tvil om at myndighetene har håndtert situasjonen godt, og vært med på å dempe fallet. Det er allikevel knyttet stor spenning til norsk økonomi i tiden fremover, og vi ønsker i denne rapporten å gi deg bedre innsikt i hvordan utviklingen i Norge har vært det siste kvartalet, og gi en pekepinn på hva vi har i vente.

Om Fair Group

Fair Group jobber for å fornye og forbedre betalingsbransjen. Vi hjelper selskaper med å få betalt på en enkel og rimelig måte, ved hjelp av fornuftige og rettferdige løsninger som ivaretar gode kundeforhold og minimerer belastningen på sluttkunden. Vår modell sørger for at selskaper får raskere betaling, og at slutt kunder må betale mindre. Alle våre tjenester støttes av en moderne og markedsledende teknologisk plattform. Denne plattformen gjør at vi kan skreddersy en brukervennlig og kostnadseffektiv løsning, basert på ditt foretaks spesifikke behov og ønsker. Fair leverer god kundebehandling, bedre likviditet, lavere kundefrøfall, høyere betalingsgrad og stor fleksibilitet.

Om Credisafe Norway

Credisafe Norway er en del av det ekspansive konsernet Credisafe Group, som leverer kreditt- og foretaksinformasjon over hele verden. Hvert sekund hentes over 60 opplysninger fra våre databaser, og vi har verdens største kombinerte foretaksdatabase med informasjon om 330 millioner foretak. Credisafe har i dag over 100 000 kunder og jobber fra 18 internasjonale kontor i Europa, USA og Asia. Som kunde kan du være trygg på at vi alltid arbeider med å gjøre mer informasjon tilgjengelig i våre databaser.

Da Norge stengte ned 12. mars, og i tiden etter dette, var det nok mange som bekymret seg for utviklingen i norsk økonomi. Plutselig var det nesten ingen som dro på jobb lenger, og de aller fleste satt benket ned i sine egne boliger med provisoriske hjemmekontorløsninger. Det har vært en krevende tid for norsk næringsliv, og det er mange som har slitt økonomisk. De totale virkningene av nedstengningen er det alt for tidlig å si noe om, men for de av oss som jobber med kreditt, har nok tiden vært ekstra krevende. Det er utvist mye skjønn i denne tiden, og det finnes mange eksempler på at vi i Norge er opptatt av å ta vare på hverandre når en krise inntreffer.

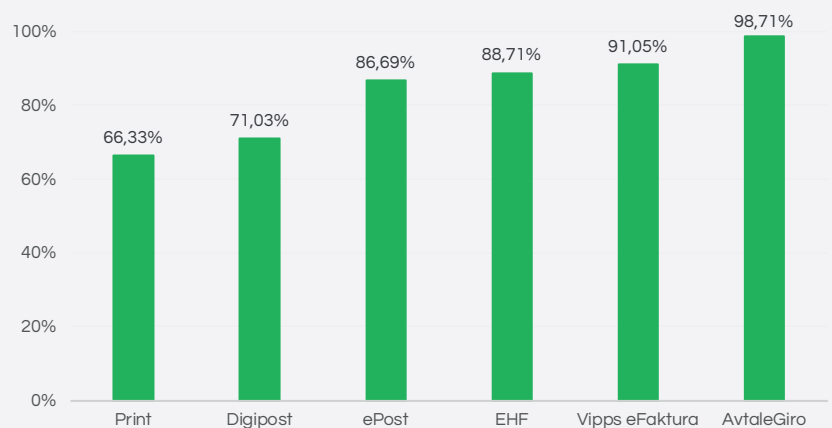
Vi har foreløpig ikke sett noen eksplosjon i verken inkassosaker, betalingsanmerkninger eller konkurser, men den underliggende veksten har vært stor. Dette skal vi se nærmere på i denne rapporten. Vi skal se på betalingsdyktigheten til norske forbrukere og selskap akkurat nå, og si litt om hvordan dette kommer til å utvikle seg. Vi har fått en professor ved Uppsala universitet til å se på konkursutviklingen i Norge kontra Sverige, for her er det store forskjeller. Videre skriver vi litt om endringene i inkassosalærer og vi kommer også med noen tips til hva du bør tenke på når du gjør kredittopplysninger i krisetider. Vi håper du setter pris på rapporten!

Per Fjærestad

Rune Heimstad

Betalingsgrad for ulike fakturakanaler

Når man velger hvilken kanal man skal benytte seg av ved utsendelse av fakturaer er det mye å ta hensyn til. Det finnes en rekke kanaler man kan velge mellom, og det er ikke alltid at de tradisjonelle kanalene fungerer best.



Som leverandør er arbeidskapital viktig, spesielt nå om dagen. Kanalen du velger når du skal sende ut en faktura betyr mer enn hva mange tror når det kommer til innbetalingsgrad, og tidspunkt for innbetaling.

Våre analyser viser at det er en enorm forskjell på de forskjellige kanalene, og i hvilken grad kundene betaler før eller ved forfall. Det har det siste kvartalet vært små eller ingen bevegelser i betalingsmønster på den enkelte kanal, men vi ser at kundene betaler stadig tregere. Dette har vi jobbet for å analysere videre.

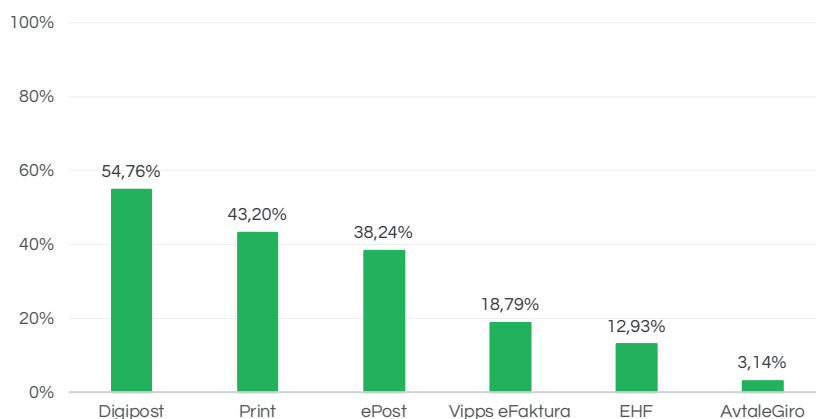
// Over de siste årene har Vipps eFaktura blitt en stadig viktigere kanal, og er en kanal som enkelt lar kunden betale innen forfall



Rune Heimstad,
Fair Group AS

Dine kunder ønsker enkle og raske betalingsløsninger, slik at de kan betale på forfall. Det er en utbredt oppfatning av at print er en av de beste kanalene, men denne kanalen er som grafen illustrerer blant de dårligste når det kommer til betaling på forfall. Over de siste årene har Vipps eFaktura blitt en stadig viktigere kanal, og er en kanal som enkelt lar kunden betale innen forfall, gjerne også tidligere ved mottak av faktura. Kanalen er enkel å sette opp, og gir deg anledning til å sende ut elektroniske fakturaer til dine kunder som har satt opp dette i sin nettbank. Enkelt, greit og billig.

Andel fakturaer betalt etter forfall



Dette er våre funn

- Avtalegiro er det beste valget for betaling innen forfall. Kun 3% av avtalegiro fakturaene blir betalt etter forfall.
- For fakturaer uten fast trekk er Vipps eFaktura beste løsning, med 19% av fakturaene som betales etter forfall.
- EHF er en solid kanal til Norske bedrifter, og 12,93 % av fakturaene blir betalt etter forfall
- Dårligst ut kommer Digipost, hvor over halvparten betaler etter forfall.

Vi har i analysen ikke sett på antall dager det i snitt betales etter forfall, og her er det store variasjoner. Vi vil komme tilbake med mer informasjon om dette i senere analyser.

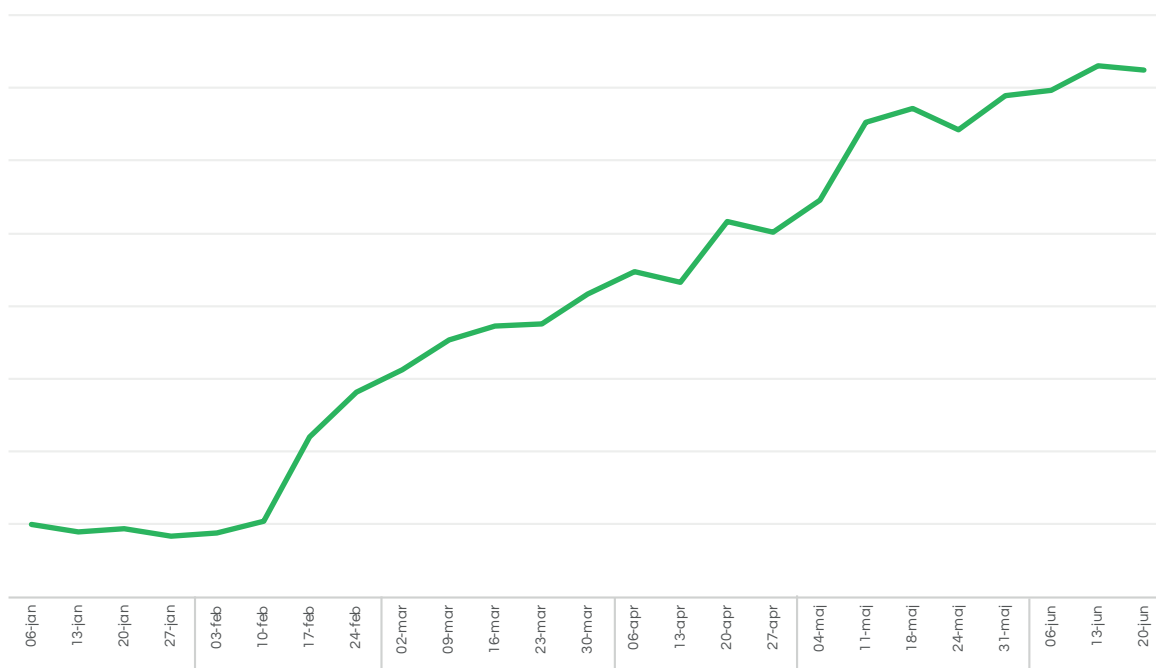
Inkassoutvikling andre kvartal

Norsk næringsliv er under hardt press, og selv om Norge nå sakte, men sikkert, åpner opp kommer vi til å se ringvirkningene av nedstengningen i lang tid fremover. Det er fortsatt registrert nesten 300.000 ledige, delvis ledige og arbeidssøkere hos NAV. Og selv om antallet arbeidssøkere registrert hos NAV har falt med over 66 000 de siste fire ukene er fortsatt antallet svært høyt.

Dette går ut over betalingsevnen til både personer og næring, og er noe våre oppdragsgivere opplever allerede i dag. Betalingsevnen vil svekkes kraftigere i tiden fremover, og det kommer til å gå ut over et allerede presset næringsliv. Vi opplever økende pågang fra kunder knyttet til betalingsutsettelse og avdragsordninger, og dette vil vedvare i lang tid fremover. Antall inkassosaker har holdt seg stabilt gjennom perioden, og det skyldes i stor grad at våre kunder fakturerer mindre enn på samme tid i fjor. Den underliggende veksten er høy, og det er helt åpenbart at dette vil få følger når varer og tjenester fremover vil flyte mer normalt. Dersom inkassoandelen holder seg på samme nivå som i dag vil vi dermed få en eksplosjon i mislighold utover høsten. Samtidig blir konkursene stadig større, og rammer stadig flere ansatte. På toppen av allerede høye ledighetstall kan dette gi svært negative utslag. Det er mørke skyer i horisonten, og høsten kommer til å bli tøff både for privatpersoner og bedrifter.

De økonomiske problemene i befolkningen og AS Norge fortsetter, og antall forespørsler knyttet til betalingsutsettelse øker fortsatt kraftig, skissert nedenfor.

Andel delbetalinger



// Fra april til juni har antallet henvendelser knyttet til delbetalinger og avdragsordninger økt med 75%.

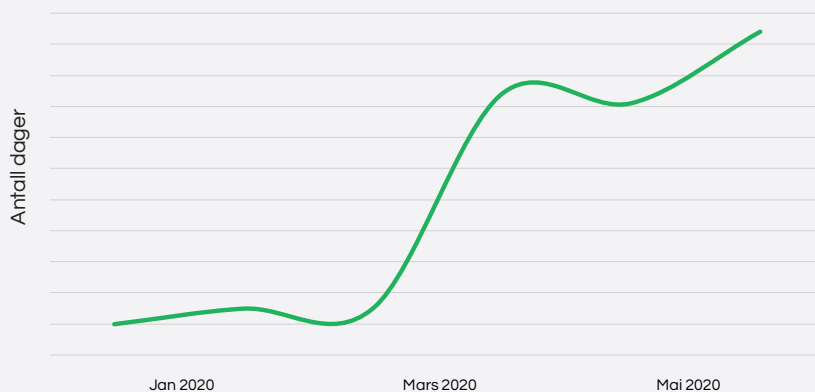


Christian Aandalen, Partner - Fair Group AS

Fra april til juni har antallet henvendelser knyttet til delbetalinger og avdragsordninger økt med 75%. Dersom vi sammenlikner med januar tallene er økningen på solide 700%. Det kan se ut som tallene nå begynner å stabilisere seg, men det er for tidlig å si. Vi tror økningen i stor grad skyldes at det har blitt enkelt å utsette eller dele opp et krav, og at dette kan gjøres uten nevneverdig kostnad for kunden.

Videre ser vi at tiden det tar fra en sak er registrert til den er løst øker kraftig. Fra mai begynte tallene å stabilisere seg, og vi forventer en utflating av kurven i tiden fremover. Dette gir allikevel grunn til bekymring, og går ut over likviditeten til norske selskap.

Antall dager fra registrert til løst sak



Visste du at?

Med innføringen av eFaktura som som kanal ved utsendelse av betalingsoppfordringer har løsningsgraden på små beløp (>10.000) økt betraktelig den siste tiden. Dette er en kanal som gjør det enkelt å betale, og hvor det er lett å manøvrere og finne informasjon om saken. Vi har lenge kjempet for at det skal være like enkelt å betale en inkassosak som en faktura, og med denne løsningen er vi langt på vei.

Med innføringen av PSD2 og open banking vil det i tiden fremover også bli enklere å få hjelp til å løse en inkassosak. Dette vil gi både den som skylder penger og inkassoselskapet veldig god oversikt over økonomien til den enkelte, og gjennom dette kan vi som inkassoselskap gi gode råd.

Nye rammebetingelser for inkassobransjen

I statsråd den 19. juni vedtok regjeringen nye rammebetingelser for inkassobransjen. Disse vil ha effekt fra og med 1. oktober i 2020. Vi i Fair ønsker endringene velkommen, selv om vi gjerne skulle sett at regjeringen hadde tatt mer i når de kuttet i salærene. Arbeidet med ny inkassolov vil dermed bli enda viktigere i tiden fremover. Fristen for høringssvarene er satt til 15. august, og Fair ønsker selvfølgelig å delta videre i debatten. Endringene som kommer fra regjeringen vil ikke påvirke hvordan vi som selskap jobber, ei heller vilkårene vil tilbyr våre eksisterende og fremtidige kunder.

Dette er endringene:

- halvering av gebyr for purringer og inkassovarsler, og for betalingsoppfordringer som fordringshaveren selv har sendt
- 50 % reduksjon i lett og tungt salær for krav t.o.m. 500 kroner ved fremmedinkasso
- 30 % reduksjon i lett og tungt salær for krav mellom 500 og 1000 kroner ved fremmedinkasso
- 20 % reduksjon i lett og tungt salær for krav mellom 1000 og 50 000 kroner ved fremmedinkasso
- 10 % reduksjon i lett og tungt salær for krav over 50 000 kroner ved fremmedinkasso
- tilsvarende reduksjoner som for lett salær i gebyrmessig erstatning ved inndrivning av egne pengekrav ved advokat der skyldneren har oversittet betalingsfristen i en betalingsoppfordring som fordringshaveren selv har sendt

Fra 1. oktober vil følgende gebyrer være gjeldende:

- purring og inkassovarsel: 35 kroner
- betalingsoppfordring som fordringshaveren selv har sendt: 105 kroner
- lett salær krav t.o.m. 500 kroner: 175 kroner
- lett salær krav t.o.m. 1000 kroner: 245 kroner
- lett salær krav t.o.m. 2500 kroner: 280 kroner
- lett salær krav t.o.m. 10 000 kroner: 560 kroner
- lett salær krav t.o.m. 50 000 kroner: 1120 kroner
- lett salær krav t.o.m. 250 000 kroner: 2520 kroner
- lett salær krav over 250 000 kroner: 5040 kroner
- tungt salær er dobbelt så høyt som lett salær
- satsene for gebyrmessig erstatning ved inndrivning av egne pengekrav ved advokat der skyldneren har oversittet betalingsfristen i en betalingsoppfordring som fordringshaveren selv har sendt, er like høye som satsene for lett salær
- utenfor forbrukerforhold er satsene for lett salær, tungt salær og inndrivning av egne pengekrav ved advokat halvannen ganger så høye.



Analyse Privatmarkedet



Krisetid og koronatiltak har ført til reduksjon i nordmenns samlede gjeld

Tall fra Gjeldsregisteret viser at nordmenn har brukt krisetiden til å betale ned gjeld. Fra 12. mars, da regjeringens strenge koronatiltak ble innført, og frem til 15. juni er samlet usikret gjeld redusert med hele 9,7 milliarder kroner, en nedgang på 4,6 prosent.

// Det vi ser nå er at coronakrisen har tydelig innvirkning på samlet usikret gjeld. Redusert forbruk har medført nedgang.

Forbrukslån har de seneste årene vokst raskere enn øvrige lån, men her ser vi nå en nedgang på tre prosent siden koronatiltakene trådte i kraft. Dette skyldes trolig at færre lån søkes om og gis, samt at de som har mulighet til det betaler ned på eksisterende lån.

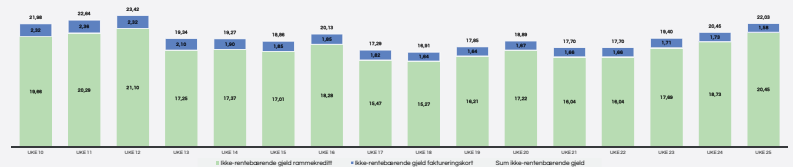
Vi har i tillegg sett en nedgang i ikke-rentebærende gjeld, hovedsakelig kjøp med kredittkort, i samme periode (-7,8%). Denne trenden ser nå ut til å ha snudd, og i takt med oppmykningen av koronatiltakene ser vi igjen en økning i forbruket.

- Det vi ser nå er at coronakrisen har tydelig innvirkning på samlet usikret gjeld. Redusert forbruk har medført nedgang. Dette gjelder spesielt for ikke-rentebærende gjeld, som i hovedsak er kjøp med kredittkort som ikke har forfalt til betaling, sier daglig leder Egil Årrestad i Gjeldsregisteret

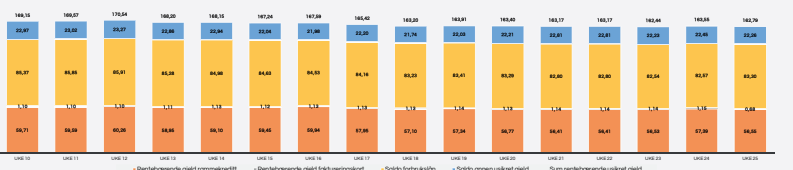


Egil Årrestad, Daglig Leder, Gjeldsregisteret

Ikke rentebærende gjeld



Rentebærende gjeld



* Tall oppgitt inkl. medlåntakere

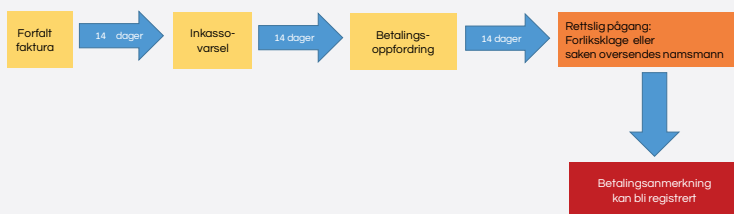
BETALINGSANMERKNINGER

Regner med økt mislighold

Tross den tilsynelatende positive utviklingen og nedgang i forbrukslån i andre kvartal som vises i tallene fra Gjeldsregisteret, forventer vi en økning av mislighold i privatmarkedet etter sommeren, sier Per Fjærestad i Creditsafe. De drivende årsakene til dette er økt arbeidsledighet, permitteringer og et generelt høyt gjeldsnivå. Yngre og nyetablerte, samt lavlønnede, vil trolig bli hardest rammer.

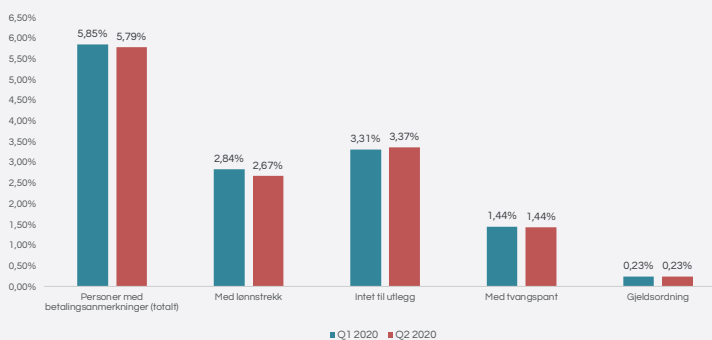
I første omgang vil nok koronaeffekten gi seg til kjenne i form av en økning i antall inkassosaker, da betalingsanmerkninger først kommer på et langt senere tidspunkt. Vi forventer likevel å se en økning i betalingsanmerkninger utover høsten, men sannsynligvis ikke før i Q4.

Tidligste tidspunkt for registrering av betalingsanmerknning



Foreløpig ser vi ingen tydelig utvikling i antall registrerte anmerkninger knyttet til den pågående krisen, tallene er stabile og vi ser at det fremdeles kun er 5,79 % som er registrert med betalingsanmerkninger, men vi vil følge med på tallene i månedene som kommer.

Antall personer registrert med betalingsanmerkninger



Analyse Bedriftsmarkedet



BETALINGSANMERKNINGER

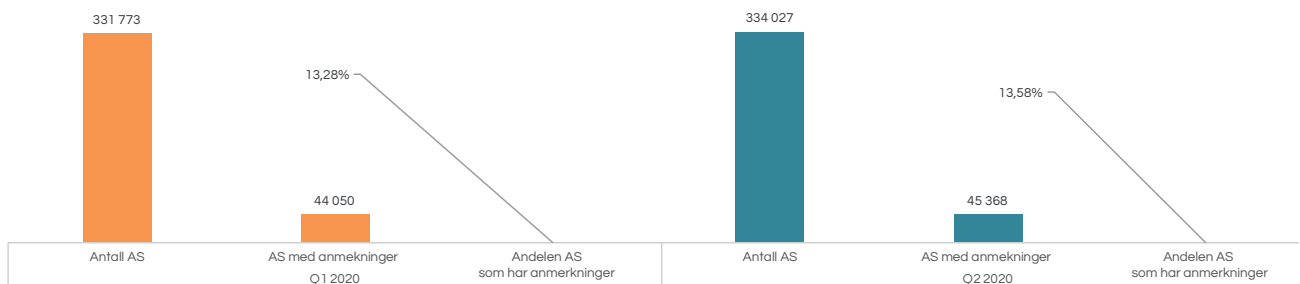
13% av norske AS har en betalingsanmerkning - tallet er stabilt

På foretak er veien fra mislighold (inkasso) til registret betalingsanmerkning langt kortere. Det tar ikke lang tid fra et foretak utsetter eller slutter å betale forfalte fakturaer til de får betalingsanmerkninger. Dette er noe man virkelig bør følge med på og aller helst overvåke, hvis man skal gi kreditt eller inngå samarbeid med foretak.

Til tross for en pågående krise ser vi imidlertid ikke noen vesentlig endring hvis vi sammenligner Q1 med Q2. Dette er litt overraskende, sier Per Fjærestad, men på den andre side følger dette trenden viser i konkursstatistikken. Her snakker vi også om «stille før stormen». Det er selvsagt sammenheng mellom mislighold og generell nedgang i handel og transaksjoner. Det er de løpende forpliktelsene som vil være utfordringen for veldig mange i tiden som kommer.

Jeg håper og tror næringslivet generelt vil forholde seg til en økt risiko og avstemme sin kredittpolitikk i forhold til dette.

Anmerkninger AS Q1 og Q2



Nedgang i antall konkurser i andre kvartal – men nå kommer stormen

I årets første utgave av Credit Quarterly advarte Per Fjærestad i Creditsafe om en økning i antall konkurser, og omtalte situasjonen som «stille før stormen». Det kom aldri noen storm i andre kvartal, men endringer mot slutten av perioden antyder at vinden er i ferd med å ta seg opp.

Tvert imot så vi en liten nedgang i antall konkurser sammenlignet med samme periode i 2019.

– Noe av årsaken til dette er nok at Skatteetaten har holdt litt igjen. Nå ser vi at begjæringene om konkurs begynner å komme, først og fremst mot foretak som i utgangspunktet ikke var levedyktige allerede før krisen, sier Fjærestad.

Mot slutten av perioden så vi en markant glidning i konkursutviklingen, og de første varseltegnene på at koronaeffekten er i ferd med å sveipe inn over norsk næringsliv gjorde seg til kjenne.



Per Fjærestad,
Creditsafe Norway

– Frykter konkurser i koronautsatte bransjer

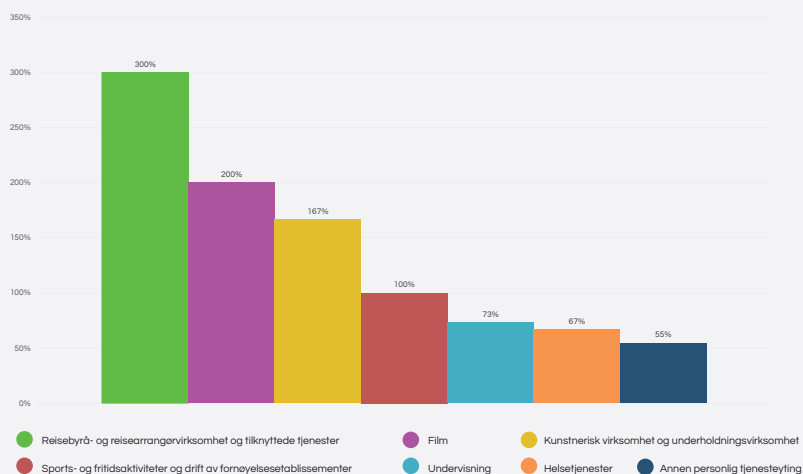
Selv om det har tatt lengre tid enn først antatt er Fjærestad fremdeles overbevist om at konkursene vil komme. Han anbefaler derfor alle foretak å ta de nødvendige forhåndsregler, og forberede seg på en sommer og høst som kan bli utfordrende for mange.

– Vi ser generelt at konkursene i første omgang kommer blant foretak som slet allerede før krisen, og som ikke hadde den økonomiske ryggraden til å klare seg gjennom den. Fremdeles er det bygg- og anlegg som dominerer, sier han.

– Men økningen vi ser mot slutten av kvartalet er med stor sannsynlighet en konsekvens av koronakrisen, og jeg frykter at vi snart vil se konkurser blant foretak i koronautsatte bransjer som ikke nødvendigvis slet før utbruddet.

Bransjer som restauranter og servering, reiseliv, detaljhandel, kultur og eventbransjen har blitt særlig hardt rammet av koronakrisen. Fjærestad trekker i tillegg frem segmentet personlig tjenesteyting, som blant annet omfatter frisører, massører, fysioterapeuter, hudterapeuter og lignende tjenester.

% økning fra Q1 til Q2 i koronautsatte bransjer



— Forventer to konkursbølger

Kort oppsummert forventer Fjærestad at vi trolig står ovenfor to konkursbølger innen utgangen av 2020.

Den første bølgen vil bestå av foretak som ikke er økonomisk rigget til å takle nedgangen og utgiftene som forventes juni.

– Her er vi nå, og det er trolig disse konkursene som er skyld i økningen vi ser mot slutten av kvartalet.

Den andre bølgen vil komme noe senere, og vil ramme foretak som i utgangspunktet hadde god økonomi, men som nå sliter fordi de tilhører særdeles utsatte bransjer der det var, eller fremdeles er, full stopp i virksomheten.

Aksjeselskaper per fylke

Fylke	Q2 2020	Q2 2019	Diff procent 20/19
Agder	48	58	-17%
Innlandet	62	50	24%
Møre og Romsdal	30	50	-40%
Nordland	43	36	19%
Oslo	160	181	-12%
Rogaland	60	86	-30%
Troms og Finnmark	35	24	46%
Trøndelag	52	83	-37%
Vestfold og Telemark	74	62	19%
Vestland	100	111	-10%
Viken	175	212	-17%
Inge Fylke	8	0	
	847	953	-11%

Konkursandeler



Konkursutviklingen i Norge kontra Sverige

I vurderingen av hva vi kan vente oss i tiden fremover kan det være interessant å se over grensen til Sverige, der konkursutviklingen skiller seg markant fra det vi ser her i Norge.

Begge land ble rammet av koronapandemien på samme tidspunkt, med en generell spredning av viruset tidlig i mars. Mens Norge iverksatte strenge samfunnsmessige tiltak valgte Sverige en mildere strategi, der sosial distansering i stor grad var et personlig ansvar.

- Til tross for dette så vi en mye større økning i antall konkurser i Sverige i tiden rett etter at strategiene ble innført. I perioden januar til mai økte konkursene i Sverige med 28 prosent sammenlignet med samme periode året før. I Norge ser vi fremdeles ingen økning i konkurser. Tvert imot har antallet konkurser gått ned med fire prosent, kommenterer forsker i nasjonaløkonomi Paula Roth ved Institutet för Näringslivsforskning i Stockholm.

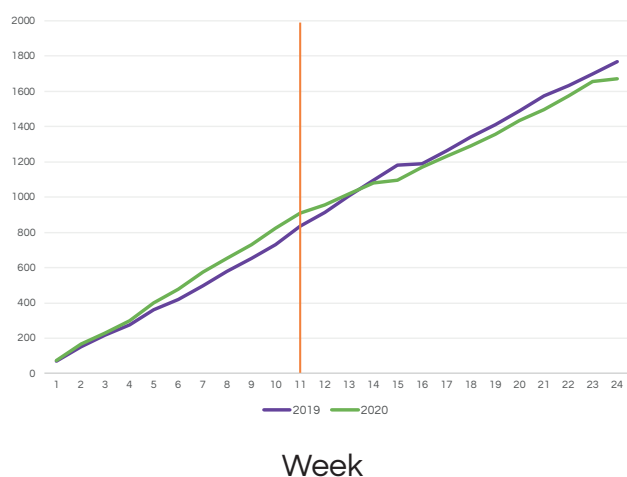


Paula Roth, nasjonaløkonomi ved Institutet för Näringslivsforskning i Stockholm.

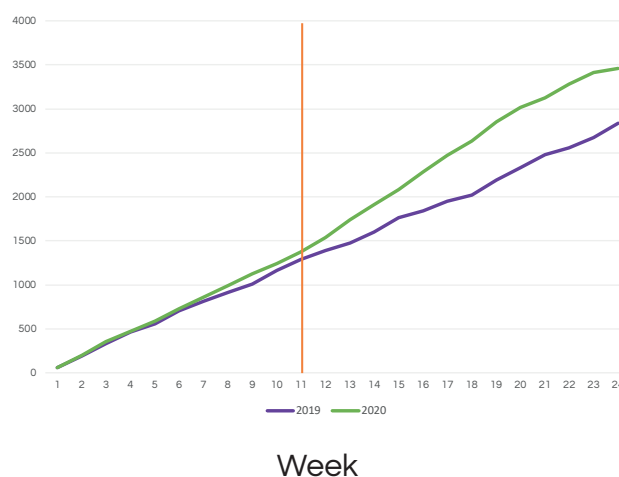
// For eksempel innførte Norge allerede i april et som tillot selskaper å søke om midler for å dekke faste kostnader. Først 22. juni ble et lignende system lansert i Sverige.



Norway cumulative bankruptcies



Sweden cumulative bankruptcies



— Raskere og mer generøse

Roth bemerker at nedstengningen av Norge kan ha ført til en forsinkelse i behandlingen av konkurssøknader, og at det derfor gjenstår å se om vi får en økning i antall konkurser utover sommeren og høsten.

– Men når vi sammenligner landenes krisepakker ser vi at Norge har vært både raskere og mer sjenerøse med sine økonomiske tiltak enn Sverige. Det kan forklare at konkursene ikke har økt til tross for nedstengningen, mener forskeren.

– For eksempel innførte Norge allerede i april et som tillot selskaper å søke om midler for å dekke faste kostnader. Først 22. juni ble et lignende system lansert i Sverige.

— Flere avgjørende faktorer

I starten av juni avtok økningen i konkurser i Sverige, og den positive trenden fortsatte gjennom hele måneden.



Henrik Jacobsson,
Creditsafe Sverige

– Etter drøyt tre måneder med dramatiske konkurstall viser statistikkene for juni at vi nå er tilbake på mer normale nivåer. Mange svenske foretak har greid å omstille seg og tilpasse sin virksomhet, forteller daglig leder Henrik Jacobsson i Creditsafe Sverige.

Samtidig går flere selskaper fremdeles på sparebluss, og overlever takket være statlige støttepakker. Mange av disse selskapene vil være helt avhengige av den kommende omstillingsstøtten den svenske regjeringen har annonsert.

– Flere faktorer vil være avgjørende for konkursutviklingen i Sverige de kommende månedene. Blant annet statlige tiltak, hvordan den globale økonomien utvikler seg og hvordan pandemien utvikler seg, mener Jacobsson.

— Analyse antyder store skyggetall

Mange forventer at det også i Sverige vil komme en ny konkursbølge senere i år. En analyse gjort av Creditsafe i Sverige antyder at antallet faktiske konkurser kan være langt høyere enn hva de offisielle statistikkene gir uttrykk for.

Dette begrunnes med at også det svenske skattevesenet, som til vanlig står for om lag 20-25 prosent av konkursbegjæringene i landet, har redusert strømmen av innleverte konkurser betraktelig.

Dersom skattevesenet hadde opprettholdt fjorårets søknadsfrekvens ville økningen i antall konkurser ifølge analysen vært på over 35 prosent. Til sammenligningen viser de offisielle tallene en økning på rundt 22 prosent.

I Sverige, som i Norge, er restaurantbransjen og detaljhandelen blant de hardest rammede bransjene.

– I både Norge og Sverige ser vi også at de foretakene som har gått konkurs i 2020 i snitt har både flere og ansatte og større omsetning enn de foretakene som gikk konkurs i løpet av samme periode i fjor, påpeker Roth.

Fem ting du bør tenke på når du skal vurdere kredittopplysninger i krisetid

Den pågående koronakrisen hatt en katastrofal innvirkning på økonomien til mange norske selskaper. Kraftige endringer i markedet, drastisk økt risiko og stor usikkerhet knyttet til fremtiden gjør at det nå er enda viktigere å sjekke kredittopplysningene til kunder og leverandører.

Her deler vi våre beste råd til deg som skal vurdere kredittopplysninger i krisetid.

1. Hold øye med utviklingen i utsatte bransjer

Enkelte bransjer, og lokalområder, er langt hardere rammet av krisen enn andre. Dersom du har kunder innen disse bransjene er det viktig å følge nøye med på utviklingen, og hvordan denne påvirker dine kunders kredittverdighet.

Vi anbefaler å bruke en overvåkingstjeneste for å sikre at du har nødvendig, riktig og oppdatert informasjon om foretakene og bransjene du overvåker.

2. Vurder de aktuelle parameterne

På grunn av den voldsomme omveltningen som følge av koronakrisen er det vanskelig å gjøre gode beslutninger basert på tall datert til februar 2020 eller tidligere. Derfor er det viktig å finne andre, aktuelle parametere som kan gi en indikasjon på dagens situasjon:

Ratingutvikling: Endringer i kredittrating er et av de viktigste signalene på at et foretak har problemer i urolige tider. Selv små endringer signaliserer en økt risiko.

Risikokontroll: Har det blitt gjort endringer i styre, foretaksnavnet, bransjen eller adresseendringer siden virusutbruddet? Har foretakets representanter møtt på problemer i andre selskaper? Dette er viktige indikatorer å inkludere i din vurdering.

Betalingsanmerkninger: Undersøk om det er registrert betalingsanmerkninger på foretaket. Som oftest indikerer dette dårlig likviditet, og man bør være ekstra på vakt dersom man ser en økning her.

Engasjement fra styremedlemmer: Undersøk om selskapets styremedlemmer har hatt problemer i andre foretak, eller om de starter opp nye virksomheter for å håndtere situasjonen.

3. Begrens maksgrensen for sårbare kunder

Identifiser risikomarkører i foretakene du leverer til, og begrens det maksimale kredittgrensen for kunder i en sårbar situasjon. Hvis kunden tilhører en risikobransje, eller har redusert arbeidsstyrken kraftig den siste tiden, vil betalingsbetingelsene trolig være sterkt begrenset.

Forsikre deg i tillegg om at utestående beløp alltid blir betalt innen kundene gjør nye bestillinger.

4. Sjekk likviditet og betalingsinformasjon

Selv om data om likviditet fra årsregnskapet er gammel (og sannsynligvis utdatert) informasjon kan de likevel gi deg en god indikasjon på hvorvidt selskapet var rustet for å komme seg gjennom den pågående krisen. Dette er en parameter som alltid bør undersøkes nøye.

Vurder også kundenes betalingsmønster, hvorvidt de har betalt tidligere fakturaer eller har utestående fakturaer, om de generelt er sene betalere, hvordan de betaler andre leverandører og hvordan de forholder seg til den gitte risikointervall.

5. Analyser egne kundedata

Se etter avvikelser i dine interne data, og kontakt kunder som ikke har betalt slik de pleier. Dersom en verdifull kunde har midlertidige utfordringen kan det ofte lønne seg å sette opp en ny betalingsplan for å hjelpe dem.

Få på plass rutiner for en månedlig gjennomgang av hele din portefølje for å sikre at selskapet alltid sitter på oppdaterte og aktuelle data.

Nå kan din bedrift bli «Fair»

Fair Group lanserer sertifiseringsordningen «Fair» – en ny standard for miljøvennlig fakturadistribusjon og en rettferdig inkassoprosess.

Da Fair Group ble etablert i 2018 hadde vi ett mål for øyet: Å sette en ny standard for faktura- og inkassobransjen.

På under et år har vi vokst fram som en ledende aktør i markedet, og vi opparbeider oss stadig større innflytelse i bransjen. Nå tar vi våre ambisjoner ett steg videre, og lanserer tillitsmerket «Fair».

Vårt mål er å etablere «Fair» som et ledende kvalitetsbevis innen faktura- og inkassobransjen. Derfor har vi designet et sett med visuelle tillitsmerker kunder av Fair kan benytte seg av for å vise at deres selskap deler Fairs grunnleggende verdier om miljøvennlig fakturadistribusjon og rettferdig innfordring.

— Hva er et tillitsmerke?

Et tillitsmerke er et ikon, merke eller logo som trykker og forsikrer brukere, eksisterende kunder og potensielle prospekter om at valget de tar, eller handlingen de utfører, gjøres i trygge og pålitelige rammer.

Disse visuelle hjelpemidlene bidrar til å skape tillit mellom leverandør og kunde, og kan påvirke kundens valg, kjøpsopplevelse og kundetilfredshet.

Her er noen eksempler på tillitsmerker du trolig ser nærmest daglig:

- Hengelåskonet ved siden av webadressen i nettleseren din forsikrer deg om at tilkoblingen til nettsiden du besøker er trygg.
- Nyt Norge-merket garanterer at matvaren du kjøper er produsert i Norge.
- BankID-logoen trykker deg på at nettbetalingen du er i ferd med å gjøre er sikret.

— Fair-sertifisering i to kategorier

Fair deler opp vår sertifisering i to kategorier, som både samlet og hver for seg representerer våre viktigste kjerneverdier.

Miljømerket Fair

Miljømerket Fair er et tillitsmerke som garanterer at selskapet jobber aktivt for å sikre bærekraftig fakturautsendelse, med minimal belastningen på miljøet.

Selskapet jobber for å kutte postutsendelser og benytter seg av en miljøsertifisert partner på fakturadistribusjon, og bruker tilgjengelige verktøy for å digitalisere fakturaprosessen i størst mulig grad.

Fair Betaling

Fair Betaling er et tillitsmerke som garanterer at selskapet driver sine fordringer på en rettferdig måte, som skåner personer og selskaper i en vanskelig økonomisk situasjon.

Selskapet legger ikke på unødvendige kostnader knyttet til betalinger, og jobber aktivt for å holde gebyrer og salærer på et så lavt nivå som mulig for å minimere belastningen på sene betalere.

— Slik blir ditt selskap «Fair»

Ved å velge Fair som partner på fakturadistribusjon og/eller inkasso oppfyller du automatisk kravene for å bli «Fair».

Fundamentet i vår distribusjonsløsning er bygget på digitalisering og automatisering, og våre innfordringsløp har allerede satt en ny standard for rettferdig behandling av dine kunder.

Vi sørger med andre ord i stor grad selv for at du oppfyller kravene og kan derfor tilby alle kunder av Fair å ta i bruk våre tillitsmerker.



Fair Group AS

Postboks 45 Thorshov
0412 Oslo

www.fair.no

Besøksadresse

Sandakerveien 24D
0473 Oslo

Telefon 46 702 022



Creditsafe Norway AS

Postboks 6334 Etterstad
0604 Oslo

www.creditsafe.no

Besøksadresse

Østerdalsgata 1J
0658 Oslo

Telefon 800 24 722