

POGOJI IN MERILA ZA PREVERJANJE PLAČILNE SPOSOBNOSTI na podlagi člena 39 (c) Carinskega zakonika Unije

Za pridobitev **statusa AEO** mora vložnik zahtevka:

- izpolnjevati vse, kar je v stolpcu Vrednotenje / točke označeno kot **POGOJ** in
- doseči **vsaj 70 točk** pri 1. finančnem pogoj / merilu, t.j. **IZPOLNJEVANJE FINANČNIH OBVEZNOSTI** in
- doseči **vsaj 70 točk** pri 2. finančnem pogoj / merilu, t.j. **ZADOSTNA FINANČNA ZMOGLJIVOST**.

Pravna podlaga		Finančni pogoj / merilo				
člen 39 (c) CZU		PLAČILNA SPOSOBNOST, ki se šteje za dokazano, kadar ima vložnik DOBRO FINANČNO STANJE, ki mu omogoča, da izpolnjuje svoje obveznosti, pri čemer se ustrezno upoštevajo značilnosti vrste zadevne poslovne dejavnosti				
člen 26(1) IU		Šteje se, da je merilo iz člena 39(c) CZU izpolnjeno, če vložnik izpolnjuje naslednje pogoje : (a) vložnik ni v stečajnem postopku; (b) v zadnjih treh letih pred vložitvijo zahtevka je vložnik izpolnjeval svoje finančne obveznosti v zvezi s plačevanjem carin in vseh drugih dajatev, davkov ali taks, ki se pobirajo pri uvozu ali izvozu blaga ali v povezavi z njima; (c) vložnik na podlagi evidenc in informacij, ki so na voljo za zadnja tri leta pred vložitvijo zahtevka, izkaže da ima zadostno finančno zmogljivost za izpolnjevanje svojih obveznosti in zavez glede na vrsto in obseg poslovanja, tudi tako, da nima čistega negativnega premoženja, razen če se to lahko pokrije.				
člen 26(2) IU		Če je bil vložnik ustanovljen pred manj kot tremi leti, se njegova plačilna sposobnost iz člena 39 (c) CZU ocenjuje na podlagi evidenc in informacij, ki so na voljo.				
Št.	Pravna podlaga	Finančni pogoj / merilo	Vsebina merila / dokazila	Način pridobitve podatkov / vir	Vrednotenje / točke	Razmerje
1.	člen 26(1) (b) IU	IZPOLNJEVANJE FINANČNIH OBVEZNOSTI: v zadnjih treh letih pred vložitvijo zahtevka je vložnik izpolnjeval svoje finančne obveznosti v zvezi s plačevanjem carin in vseh drugih dajatev, davkov ali taks, ki se pobirajo pri uvozu ali izvozu blaga ali v povezavi z njima		knjigovodska evidenca CUKOD		100% = 100 TOČK
		Vložnik ima poravnane vse zapadle obveznosti, ki so evidentirane v knjigovodski evidenci CUKOD.		knjigovodska evidenca CUKOD	POGOJ	POGOJ
		Carinski instrumenti zavarovanja, katerih imetnik je vložnik, v zadnjih šestih mesecih niso bili unovčeni.		knjigovodska evidenca CUKOD	POGOJ	POGOJ
		Vložnik redno poravnava svoje carinske obveznosti (carinske dajatve in vse druge dajatve, ki se pobirajo pri uvozu).	1) Delež obračunanih terjatev iz naslova uvoznih dajatev, za katere je bil poslan zahtevek za unovčitev, od vseh obračunanih terjatev iz naslova uvoznih dajatev v zadnjih 6. mesecih. 2) Delež obračunanih terjatev iz naslova uvoznih dajatev, za katere je bil poslan zahtevek za unovčitev, od vseh obračunanih terjatev iz naslova uvoznih dajatev v zadnjih 3. letih. 3) Delež obračunanih zamudnih obresti v vseh terjativah iz naslova uvoznih dajatev v zadnjih 6. mesecih.	knjigovodska evidenca CUKOD	MERILO - TOČKOVANJE Redno poravnavanje carinskih obveznosti = max 100 točk	100% = 100 TOČK
2.	člen 26(1) (c) IU	ZADOSTNA FINANČNA ZMOGLJIVOST: vložnik na podlagi evidenc in informacij, ki so na voljo za zadnja tri leta pred vložitvijo zahtevka, izkaže da ima zadostno finančno zmogljivost za izpolnjevanje svojih obveznosti in zavez glede na vrsto in obseg poslovanja, tudi tako, da nima čistega negativnega premoženja, razen če se to lahko pokrije		Ajpes FI-PO, GVIN, Bisnode		100 % = 100 TOČK
		Vložnik nima blokiranega transakcijskega računa.		Ajpes FI-PO, GVIN, Bisnode	POGOJ	POGOJ
		Vložnik nima negativnega čistega premoženja.	Izračun se opravi na podatkih iz zadnje razpoložljive bilance stanja. Če je rezultat negativen, se izračun opravi še iz bilanc stanja predhodnih dveh let. Ugotavlja se trend in razlogi za spremembo čistega premoženja iz pozitivnega v negativnega oz. za povečevanje negativnega čistega premoženja.	Ajpes FI-PO, GVIN	POGOJ	POGOJ
		Finančna ocena vložnika	1) Finančna ocena ocenjuje kvaliteto poslovanja podjetja z vidika likvidnosti in donosnosti podjetja. Izračuna se ob vsakokratni javni objavi letnih poročil. Temeljni na podlagi finančnih kazalnikov, ki so izračunani iz finančnih podatkov. Možne ocene so označene s črkami od A do E, pri čemer črka A označuje najboljši bonitetni razred, črka E pa najslabšega. Za novoustanovljena podjetja, to so podjetja, ki v poslovnem letu niso poslovala vseh 12 mesecev, se finančna ocena ne izračuna. 2) Možni indikatorji finančne ocene (trend) so naslednji: 1 - Napoved dobrega poslovanja v prihodnje 2 - Napoved stabilnega poslovanja v prihodnje 3 - Napoved slabšega poslovanja v prihodnje Vir: Gvin, Bisnode	Gvin, Bisnode	MERILO - TOČKOVANJE Finančna ocena = max 20 točk Indikatorji finančne ocene = max 10 točk	30% = 30 TOČK
		Dinamična ocena vložnika	Dinamična ocena označuje verjetnost blokade, daljše od 60 dni, vsaj enega od TRR subjekta v prihodnjem letu. Predstavljena je s plusi oziroma minusi. Plusi označujejo manjšo verjetnost blokade, minusi pa večjo verjetno blokade. Pri izračunu se upošteva dejavnost in lokacija subjekta, njegovi podatki profila (število TRR...), tožbe, blokade, plačilni indeks in izbrane finančne postavke iz finančnih podatkov. Spremlja pretekle spremembe v podjetju, kakor tudi tekoče, vsakodnevne spremembe, zato se lahko spreminja dnevno. V izračun dinamične ocene so vključeni vsi aktivni subjekti, ki niso v insolventnem postopku in imajo aktiven vsaj en TRR (Vir: Gvin, Bisnode).	Gvin, Bisnode	MERILO - TOČKOVANJE Dinamična ocena = max 20 točk	20% = 20 TOČK
		Plačilni indeks	Plačilni indeks prikazuje oceno plačilnih navad subjekta na lestvici od 0 do 100. Ocena 80 pomeni, da subjekt, glede na dosegljive podatke, obveznosti plačuje na valuto. Višja ocena pomeni, da obveznosti poravnava pred valuto, manjša vrednost kaže na zamudo pri poravnavi svojih obveznosti. Izračuni temeljijo na podlagi vseh dosegljivih plačanih računov iz podatkovne baze. Plačilni indeks se računa po metodologiji tehtane sredine. Posamezni zneski plačil se utežijo glede na vrednosti plačil in starostjo podatka (Vir: Gvin, Bisnode).	Gvin, Bisnode	MERILO - TOČKOVANJE Plačilni indeks = max 5 točk	5% = 5 TOČK
		Bisnode indeks uspešnosti	Bisnode indeks uspešnosti (BSX) je mera profitabilnosti in uspešnosti podjetja z vidika vseh deležnikov (lastniki, zaposleni, banke in upniki, država,...). Pozitivni učinki se odražajo v relativno visoki vrednosti prihodkov od prodaje, profinitni marži, povprečni plači, dodani vrednosti na zaposlenega in sami rasti prihodkov. Kazalniki so normirani glede na zmožnost podjetja, ki se izkazuje s sredstvi podjetja (dolgoročna, kratkoročna,...) in številom zaposlenih. Poleg omenjenih kazalnikov na končno vrednost BSX-a vpliva tudi primerjava posameznega podjetja s podobnimi podjetji (glede na velikost, dejavnost in regijo, v kateri je podjetje registrirano). Ocena podjetja tako pomeni, koliko je posamezno podjetje pri izkoriščanju svojih zmožnosti rasti uspešnejše v primerjavi s primerljivimi podjetji v državi (Vir: Bisnode).	Bisnode	MERILO - TOČKOVANJE Bisnode success index = max 20 točk	20% = 20 TOČK
		Blokade TRR	V okviru blokad TRR se preveri, ali je imel subjekt blokiran TRR v zadnjih treh letih in v zadnjih šestih mesecih.	Gvin	MERILO - TOČKOVANJE Blokade TRR = max 5 točk	5% = 5 TOČK
		Finančni podatki o poslovanju vložnika	Upoštevajo se naslednji kazalniki : - čisti dobiček / izguba obračunskega obdobja; - delež kapitala v financiranju; - kapitalska pokritost dolgoročnih sredstev; - kratkoročni koeficient; - dolgoročna pokritost dolgoročnih sredstev; - celotna gospodarnost.	Ajpes FI-PO, Gvin	MERILO - TOČKOVANJE Finančni podatki = max 20 točk	20% = 20 TOČK