

KLIENTU DATU EFEKTĪVA PĀRVALDĪBA BIZNESA PAPLAŠINĀŠANAI



Pārdošanas daļas vadītāja
Līga Lūse-Zambare



25.04.2023.

vērtība = klients

- ilgtermiņa / regulāra sadarbība
- savlaicīga pakalpojumu / preču apmaksa
- zems sankciju risks



Biznesa paplašināšana

- Apgrozījuma no esošajiem klientiem apjoma palielināšana vai noturēšana
- Jaunu klientu piesaiste



Pasākumi

- Regulāra esošo klientu datu aktualizācija
- Esošo klientu segmentācija un riska līmeņa noteikšana
- Jaunu/potenciālo klientu rūpīga izpēte
- Klienta risku uzraudzība



Esošo klientu izpēte un segmentācija

Biežāk izmantotie dati:

Esošo klientu segmentācijai:

- Darījumu vērtību/skaitu
- Gada pārskata dati – apgrozījums, peļņa, darbinieku skaits
- Nozare
- Reģions

Esošās datubāzes aktualizācijai:

- Darbību ierobežojoši notikumi



Ieteikumi ņemt vērā:

Esošo klientu segmentācijai:

- Papildu informācija – struktūrvienības, akcīzes preču licences, autoparks, traktortehnika, lauksaimniecības zemes, ganāmpulki utt.

Esošās klientu datubāzes aktualizācijai:

- Pārbaude sankciju sarakstos
- Papildus riska pazīmes



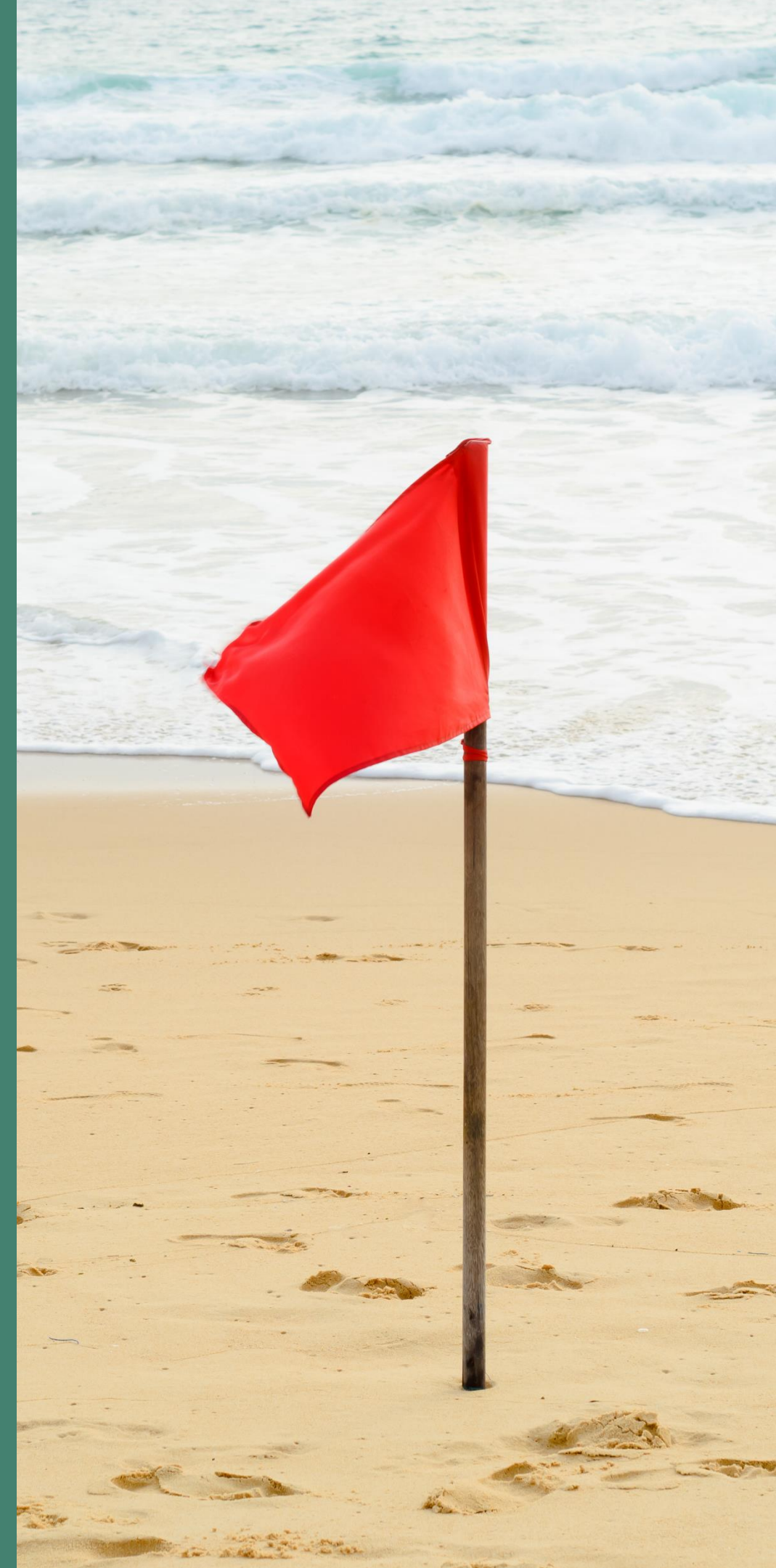
Finanšu rādītāji

- Ilgstoši negatīvs pašu kapitāls
- Ilgstoši negatīva bruto peļņa
- Likviditātes koeficients pret nozari



Pazīmes

- Ilgstoša amatpersonu neesamība valdē
- Uzņēmuma īpašnieks ir likvidēts
- Uzņēmums ir pats savu daļu īpašnieks
- Nav apmaksāts pamatkapitāls

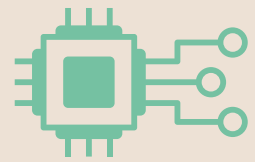


Pazīmes

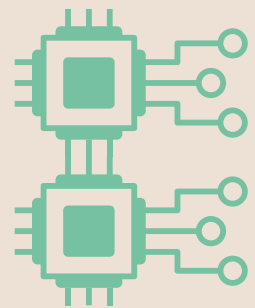
- Nodrošinājumi
- Aktīvas tiesvedības
- Izlietotas komercķīlas tiesības
- Kavēts gada pārskata iesniegšanas termiņš
- Nodokļu parādu esamība un tā dinamika, salīdzinājums ar nozari
- Informācija par kavētiem maksājumiem citiem kreditoriem



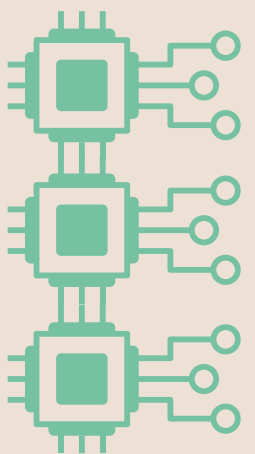
Automatizācijas un digitalizācijas līmeņi



Analītiskie pakalpojumi esošā: multi-atskaites, nozares finanšu koeficienti, uzņēmumu izvērstā analīze



Datu atlase klientu analīzei, nozares datu iegūšanai un potenciālo klientu datubāzes atlasīšanai



Automātiska analīzei un segmentēšanai nepieviešamo klienta datu ielāde sistēmā

Datu atlase nozares datu iegūšanai un potenciālo klientu datubāzes atlasīšanai



Klientu risku uzraudzībai

Izaicinājums = dinamiska
uzņēmējdarbības vide



Saimnieciskās darbības apturēšana

155

Likvidēts vai uzsākts likvidācijas process

924

Maksātnespējas (arī TAP vai ATAP) procesu ierosināšana / uzsākšana vai izbeigšana

25

Jauns ieraksts sankciju sarakstos

261

Lursoft publicēta informācija par dažādiem notikumiem noteiktā datumā.

2023. G. APRĪLIS

Pirmd.	Otrd.	Trešd.	Ceturtd.	Piektd.	Sestd.	Svētd.
27	28	29	30	31	1	2
2180	2385	2471	2915	4148	1263	338
3	4	5	6	7	8	9
1648	1732	1568	644	9	1	1
10	11	12	13	14	15	16
8	2837	1705	1343	1563	347	294
17	18	19	20	21	22	23
1250	1487	2032	1623	1506	601	302
24	25	26	27	28	29	
0						



POTENCIĀLAIS
KLIENTS



KLIENTA PĀRBAUDE

- maksātspēja
- sankcijas

KLIENTA DATU IEGŪŠANA/PĀRBAUDE

- pārstāvēttiesīgās personas
- licences (ja nepieciešams)



ESOŠAIS
KLIENTS



KLIENTA UZRAUDZĪBA

Reģistrācijas datu izmaiņas

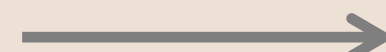
Maksātspējas izmaiņas

Darbības ierobežojumi

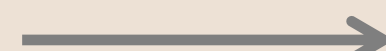
Sankciju risku izmaiņas



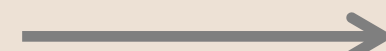
SAVLAICĪGA DATU AKTUALIZĀCIJA SISTĒMĀS



SADARBĪBAS NOSACĪJUMU PĀRSKATĪŠANA



SADARBĪBAS PĀRTRAUKŠANA VAI APTURĒŠANA



LĒMUMS PAR TURPMĀKO SADARBĪBU



LURSOFT “Klientu Portfelis”

- Uzņēmumu reģistra notikumi
- Maksātnespējas notikumi
- Struktūrvienību izmaiņas
- PVN reģistra monitorings
- Saimnieciskās darbības apturēšana
- Nodrošinājumu monitorings
- Komerčķīlu reģistra notikumi
- Kavēto maksājumu datu bāzes monitorings
- Tiesas sēžu kalendāra monitorings
- Sankciju monitorings
- Būvkomersantu reģistra monitorings;
- Uzņēmumu akcīzes preču licenču monitorings
- CSDD notikumu monitorings;
- IUB rezultātu paziņojumu monitorings;
- Nekustamo īpašumu darījumu monitorings
- u.c.

3 soļi līdz klientu automatizētai uzraudzībai

1

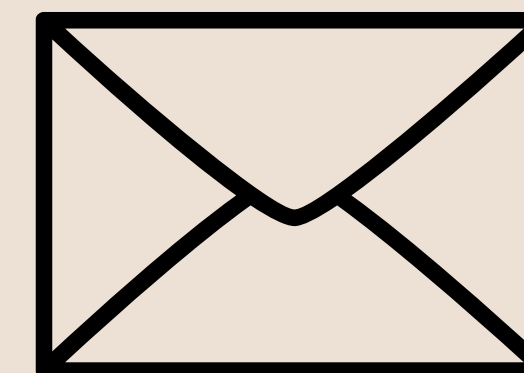
PIEVieno MONITORINGA SISTĒMĀ
UZŅĒMUMUS/PERSONAS

2

NORĀDI, UZ KĀDIEM E-PASTIEM VĒLIES
SAŅĒMT PAZIŅOJUMUS

3

NORĀDI, PAR KĀDIEM NOTIKUMIEM VĒLIES
SAŅĒMT PAZIŅOJUMUS





Uzraudzībā biežāk
pieļautās kļūdas

Biežāk pieļautās kļūdas

- ✓ Neveicam regulāru klienta risku pārvērtēšanu un neseģmentējam tos.
- ✓ Uzraugām tikai klientus, bet ne piegādātājus.
- ✓ Monitorējam visus iespējamus notikumus, kas saistīti ar sadarbības partneri (*iespēja palaist garām tiešām būtisko*).
- ✓ Monitorējam tikai tos notikumus, kuri jau ierobežo sadarbību (*jau ir par vēlu*).

Ieteikumi

- ✓ Izstrādāt savus «agrīnās brīdināšanas sistēmas» pamatprincipus un rīcības algoritmus.
- ✓ Veidot monitoringus jēgpilni – pēc notikuma riska pakāpēm, atbildīgajām personām u.tml.



Jau ir sekas

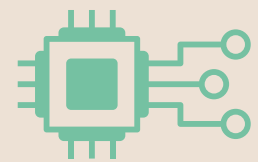
- ✓ Apturēta saimnieciskā darbība
- ✓ Likvidācijas procesa uzsākšana
- ✓ Darbība izbeigta
- ✓ Maksātnespējas procesa pasludināšana
- ✓ Tiesiskās aizsardzības procesa ierosināšana
- ✓ Ārpustiesas tiesiskās aizsardzības procesa ierosināšana



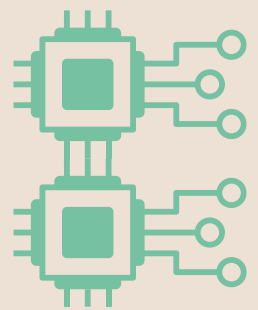
Savlaicīgai iespējamo risku pamanīšanai

- ✓ Reģistrēts jauns nodrošinājums
- ✓ Valdē nav iecelta neviena amatpersona 2 nedēļas/ 1 mēnesi/3 mēnešus
6 mēnešus...
- ✓ Reģistrēts paziņojums par komercķīlas tiesību izlietošanu
- ✓ Nozīmēta sēde
- ✓ Publicēts jauns parāds
- ✓ Parāda summa (VID) palielinājusies
- ✓ Anulētas licences (Izmaiņas būvkomersantu reģistrā, akcīzes preču licences u.c)
- ✓ Struktūrvienību slēgšana

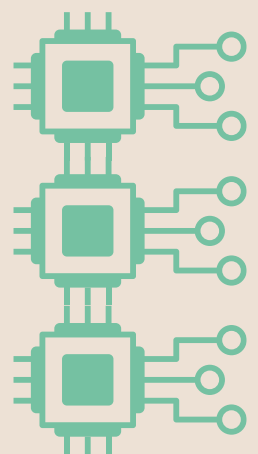
Automatizācijas un digitalizācijas līmeņi



Klienta datu un risku aktualizācija ar regulāras datu atlases palīdzību



Pamatdatu ielāde sistēmā (grāmatvedības programma, CRM, ERP u.c.) ar API
Monitorīga sistēmas izmantošana datu un risku uzraudzībai tiešsaistē
Manuāla datu aktualizācija pēc monitoringa paziņojuma saņemšanas



Visu nepieciešamo datu ielāde (t.sk. sankciju pārbaude) un aktualizācija
sistēmās ar API

Monitoringa pakalpojumu izmantošana un paziņojumu integrācija sistēmās



**Par sadarbības jautājumiem sazinieties ar
savu Lursoft konsultantu vai**



Līga Lūse-Zambare
Pārdošanas daļas vadītāja

liga.luse-zambare@lursoft.lv
+371 261 11 640

Rezervē tikšanās laiku [Calendly](#)