



(495) 233-05-37

www.finofficer.ru

E-mail: office@finofficer.ru

Семинар / Вебинар
Инструменты противодействия кредитному
мошенничеству предприятий и ИП: верификация
данных и андеррайтинг

Программа

1. Мошеннические схемы в кредитовании
предприятий и ИП.

- В каких банковских сферах происходит кредитное мошенничество, осуществляемое организациями и ИП.
- Кредитное мошенничество на новые фирмы и иностранные фирмы.
- Кредитное мошенничество при выводе активов с фирмы.
- Кредитное мошенничество при банкротстве.
- Кредитное мошенничество при представлении данных от другого лица. Опротестование кредитов.
- Кредитное мошенничество в сговоре с менеджером банка.
- Последствия для банков при выдаче кредитов мошенническим фирмам и ИП.

2. Проверка данных заемщиков-организаций и
ИП.

- Алгоритм осмотра документов. Признаки подделки документов.
- Оценка правового положения заемщиков.
- Проверка документов по базам. Список открытых баз и как их использовать. Агрегаторы информации для кредитного анализа. Информация в СМИ.
- Данные БКИ для верификации заемщика.
- Признаки технических компаний.
- Принципы работа службы безопасности банка и её взаимодействие с кредитными аналитиками.
- Алгоритм построения периметра группы компаний в целях кредитного анализа. Выявление технических компаний в периметре группы.
- Обратная связь с клиентом. Скрипты переключённых звонков. «Неудобные» вопросы.
- Требования ПОД/ФТ и применение их верификации данных организаций и ИП.

Кейс: Верификация данных заемщика.

3. Выявление манипуляций с бухгалтерской отчетностью

- Выявление манипуляций с выручкой и дебиторской задолженностью.
- Выявление занижения затрат для кредитного анализа.
- Выявление манипуляций с основными средствами и нематериальными активами.
- Выявление манипуляций с пассивами баланса. Методы увеличения собственного капитала.
- Сравнение бухгалтерской отчетности с данными бухгалтерского учета и налогового учета.
- Логический анализ бухгалтерской отчетности. Связи отчетов.
- Специальные тесты: Тест Бенфорда, Тест Ларкера, М-Тест.

Кейс: Комплексная проверка бухгалтерской отчетности в целях выявления манипуляций.

4. Анализ финансово-хозяйственной деятельности.

- Анализ ликвидности и финансовой устойчивости.
- Анализ рентабельности и оборачиваемости.
- Анализ динамики затрат.
- Анализ налоговой нагрузки.
- Сравнительный финансовый анализ.
- Особенности АФХД групп компаний для кредитного анализа.
- Особенности финансового анализа индивидуальных предпринимателей.
- Сопоставление динамики бизнеса с суммой запрашиваемого кредита.

Кейс: Комплексный АФХД заемщика в целях его верификации.

5. Ответственность за кредитное мошенничество.

- Уголовная ответственность организаторов мошенничества при получении кредита.
- Соучастие в кредитном мошенничестве. Ответственность бухгалтеров и аудиторов. Ответственность менеджеров банка при соучастии.
- Ответственность за грубое и мягкое мошенничество.
- Действие сотрудников банка при выявлении мошеннических схем. Консенсус при мягком мошенничестве, переговорный процесс.
- Обзор судебной практики по кредитному мошенничеству.

Слушатели обеспечиваются учебным пособием.

Количество часов: 8 ак. часов

Место проведения: г. Москва, ул. Рабочая, д. 35 (м. Римская, м. Площадь Ильича)

Стоимость участия: 31300 руб. / 1 слушатель.

Постоянным слушателям – скидки.

При записи нескольких слушателей – скидки.

Ближайшая дата: По мере набора группы. Уточняйте информацию у менеджеров.