



## Выявление проблемной задолженности на ранней стадии Семинар-практикум

### В программе:

- Причины возникновения просроченной задолженности. Наиболее актуальные проблемы возврата долгов.
- Выявление проблемной задолженности на ранней стадии – кредитный мониторинг
- Мониторинг финансового положения Заемщика
- Мониторинг налогового риска в деятельности Заемщика
- Выявление в деятельности Заемщика признаков «транзитной» компании, «однодневок», «перекупщиков»
- Искусственное увеличение себестоимости. Критерии операций, не имеющих экономического смысла
- Понятие должной осмотрительности при выборе контрагента в НК РФ. Как должен проверять Заемщик своих контрагентов и что запросить Банку.
- Выявление взаимозависимых лиц. Судебная практика по доначислению налогов «косвенной» аффилированной компании
- Критерии самостоятельной оценки налоговых рисков в целях выездной налоговой проверки
- Административная и уголовная ответственность за нарушение НК РФ
- Мониторинг реальной деятельности Заемщика
- Мониторинг залога, выявление критериев, препятствующих реализации залога
- Мониторинг исполнения Заемщиком условий кредитной документации
- Признаки фальсификации финансовой отчетности и правоустанавливающих документов на залог
- Мероприятия по работе с потенциально проблемной задолженностью

**Семинар проводит:** Александр Груздев, ранее куратор Отделений, организационно подчиненных Северо-Западному банку ГАО «Сбербанк России», в области кредитования корпоративных клиентов. На регулярной основе проводил учебные курсы для сотрудников Сбербанка и коммерческих банков РФ. Десятилетний собственный опыт работы в кредитном подразделении банка. В настоящее время осуществляет комплексное сопровождение инвестиционных проектов.

Семинар носит **интерактивный характер** — излагаемый материал представлен в виде теоретической информации и кейсов (участникам предоставляются методические материалы и примеры выявления негативных ситуаций в кредитовании), каждый участник имеет возможность обсудить индивидуальные вопросы.

### Семинар-практикум ориентирован на

- экономистов, кредитных инспекторов и руководителей кредитных департаментов, подразделений по работе с проблемной задолженностью, отделов мониторинга и рисков банков;
- сотрудников службы управления рисками лизинговых компаний;
- сотрудников консалтинговых компаний;
- начальников финансовых отделов официально неоформленных групп компаний.

### Результат обучения:

Слушатели познакомятся с признаками образования проблемной и просроченной задолженности, узнают способы фальсификации финансовой отчетности, получат инструменты проверки финансовой отчетности фактическому состоянию дел предприятия, смогут самостоятельно идентифицировать налоговые риски предприятий, входящих в группу, поймут, как можно своевременно идентифицировать риски образования просроченной задолженности.