

КОНТРОЛЛИНГ И ПОСТВЕРИФИКАЦИЯ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИИ

Выявление внутреннего и внешнего мошенничества в кредитном портфеле.

Содержание тренинга

«Контроллинг и постверификация кредитных операций»

1 Внутреннее мошенничество:

- виды мошенничества;
- типичный портрет мошенника;
- идентификация и профилактика мошенничества.

2 Организация работы подразделения по мониторингу кредитных операций:

- взаимодействие с другими подразделениями Банка/Компании;
- цели и задачи подразделения выявления мошенничества;
- планирование проверок, виды проверок;
- система мотивации сотрудников отдела.

3 Телефонная постверификация кредитных операций:

- подготовка к телефонному звонку;
- психологические аспекты телефонной коммуникации, проведение эффективной телефонной постверификации;
- сценарии разговора с клиентами, работа с возражениями;
- практические примеры.

4 Фиксация нарушений и формирование листа наблюдений:

- использование карты типовых нарушений;
- ведение листа наблюдений (watch list);
- проведение служебных расследований.

5 Формирование массива данных для проведения проверок, портфельный мониторинг:

- порядок определения основных критериев для выбора отделений/кредитных сотрудников/кредитных дел для проверки;
- порядок определения дополнительных критериев для выбора отделений/кредитных сотрудников/кредитных дел для проверки;
- формирование объема выборки кредитных дел для проверки
- управление стратегиями мониторинга для оптимизации расходов на контроллинг выданных кредитов и противодействие мошенничеству.

6 Проведение выездных проверок:

- подготовка к проведению проверки;
- работа с возражениями клиентов, переговоры со сложными клиентами;
- практические примеры.

Целевая Аудитория

Руководители и сотрудники подразделений, в функциональные обязанности которых входит:



- идентификация мошеннических кредитных операций;
- осуществление контроллинга и постверификации выданных кредитов.

Программа

тренинга

Внутреннее мошенничество
Организация работы подразделения по мониторингу кредитных операций
Кофе-брейк
Формирование массива данных для проведения проверок, портфельный мониторинг
Перерыв
Телефонная постверификация кредитных операций
Кофе-брейк
Проведение выездных проверок
Фиксация нарушений и формирование листа наблюдений

При выборе индивидуального формата сотрудничества, содержание тренинга будет адаптировано в соответствии с результатами диагностики текущего процесса в организации. В случае заинтересованности в проведении корпоративного тренинга, просьба написать нам.

Цели и задачи

тренинга:

Участники тренинга детально изучат практический опыт в организации и управлении подразделением по контроллингу и постверификации кредитных операций:

- проведение постверификации выданных кредитов;
- определение основных/дополнительных индикаторов для формирования выборки по проведению проверок филиалов, кредитных специалистов и кредитных сделок;

Результат

тренинга:

- определение актуальных **направлений для обучения** кредитных специалистов за счет фиксации нарушений в «watch list»;
- **выявление сбоев** в настройке автоматизированных систем, обеспечивающих потребности кредитного процесса;
- проведение **профилактики внутреннего мошенничества** среди сотрудников;
- **улучшение** работы андеррайтинга за счет системной проверки принятых решений;
- **сохранение лояльности** клиентов за счет минимизации прямого контакт с «хорошими» клиентами;

После тренинга

Участники получают

- ✓ Сертификат BFC о прохождении тренинга
- ✓ Материалы тренинга
- ✓ Возможность дальнейшего общения с тренером



- выбор сферы компетенции подразделения;
- проведение переговоров с заемщиками для получения необходимой информации;
- эффективная телефонная постверификация;
- использование карты «типовых нарушений» для определения мер воздействия;
- систематизация работы с выявленными нарушениями (ведение «watch list»).

- **идентификация некачественно** проведенного финансово-экономического анализа и **выявление фактов фальсификации** информации за счет применения методов перекрестной проверки.
- **выявление** кредитных специалистов, задействованных в **мошеннических схемах** за счет проведения анализа нетипичной активности;
- **сокращение времени** на анализ сделок за счет применения системы индикаторов мошенничества и формирования целевой выборки клиентов для проверки;
- **повышение** вероятности **выявления** изначально мошеннических операций за счет проведения постверификации выданных кредитов;

КОНТРОЛЛИНГ И ПОТВЕРФИКАЦИЯ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИИ

Выявление внутреннего и внешнего мошенничества в кредитном портфеле.

Эксперт BFC



Артем Бубкин

Эксперт по риск-менеджменту и оптимизации кредитных процессов

Профессиональная сфера: банковское дело, банковский консалтинг

Общий стаж работы: 15 лет

Банковский опыт: в банках, входящих в ТОП-10 банков Украины

Должность: менеджер среднего звена

Управленческий опыт: 11 лет

Профессиональный опыт:

Бизнес направления

- Кредитование микро-, малого и среднего бизнеса;
- Кредитование агроклиентов;
- Кредитование розничных клиентов.

Основная специализация

- Управление рисками клиентов розничного, микро, малого и среднего бизнеса;
- Централизованный андеррайтинг;
- Противодействие мошенничеству в кредитовании.

Компетентность

- Руководил управлением кредитных рисков банка;
- Организовал и управлял подразделением головного офиса банка «Отдел мониторинга и постверификации выданных кредитов».

Международный опыт:



*Стоимость участия индивидуальна для каждой страны.
Для получения информации пишите на ilearn@bfconsulting.com.*