

Worldwide Expert Conferences и
Объединенная Лизинговая
Ассоциация
XVI Ежегодная Конференция

«УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И СОВРЕМЕННЫЕ ВЫЗОВЫ»

Алексей Шичанин
21 Сентября 2017

Кредитная оценка новых проектов

1. «Инжиниринг»

Скоринг модели : баланс между адекватной моделью оценки достаточной кредитоспособности и «инжинирингом» при подтягивании заемщика до проходного уровня

2. Сальдо

Рост резервов на дефолт: сальдо встречных обязательств оставляет без капитального обеспечения

3. «События 2014 года»

- Общее ужесточение кредитной политики после событий 2014 года, хотя конкуренция распространяется на управление рисками (отказ от поручительства физ лиц, пренебрежение анализом проектов, генерирующих денежные потоки)
- Взаимодействие с лизингополучателями по санкциями

4. «PEP»

5. Концентрация рисков

Синдикация, независимая экспертиза, кредитный отчет уровня D&B в развитых странах. При этом больше возможностей для анализа дает SPARK и др.

Операционная работа

Бизнес процессы ЛК

1. Подписание документов

- Check list - не панацея.
- идентификация подписантов обязательна. Отказ от ДЛ, подписанного не уполномоченным лицом. Расписка секретаря/представителя с идентификацией
- Due diligence

2. Поставка ПЛ

- Подписант акта приема/передачи и водитель - разные лица

Работа с просроченной задолженностью

1. Ограничения приставов.

- Дали доступ к базе ДЛ, но ничего не изменилось
- Новый и еще более сильный удар : Передача на ответственное хранение... должнику

2. Оспаривание сделок, заключенных в «предбанкротный период»:

- *Сделки предпочтения. Дополнительное обеспечение, ускоренные выплаты могут привести к переводу платежей в конкурсную массу.*
- *Подозрительные сделки. Перемена лиц/ лизингополучателя в обязательстве требует рассмотрения встречного исполнения*
- *Реестровые лизинговые платежи после возбуждения дела о банкротстве*

4. Борьба против отмыывания денег

- не принимают платежи от третьих лиц, несмотря на обязанность, прописанную в ГК (ст.313), но позволяют замену лизингополучателя в связи с возможным банкротством ?!

5. Вернем до 80 % лизинговых платежей

Реальные ситуации при изъятии

(см .видео)

Ограничения Пристава-исполнителя на лизинговое имущество:

Хронология событий :

- *Перед банкротством передача должнику на ответственное хранение без ограничения права пользования.*
- *Банкротство.*
- *Конкурсный управляющий «вынужден» заявить в полицию о хищении ТС*
- *Постановление пристава - «охранная» грамота*
- *Снятие ограничений пристава*
- *Объявление в розыск ТС*
- *Задержание ТС. Должник «добровольно» передает еще два ТС в полицию*
- *Штрафстоянка*
- *ИЛ - возврат ТС лизингодателю*

Реальные ситуации при изъятии

(продолжение)

Наличие личных вещей в автомобиле

- Обязательное заявление в полицию
- Талон КУСП
- Протокол осмотра с описью найденных предметов
- Вещи в полиции или на отв. хранении

Видео

1. Изъятие авто с водителем
2. Составление акта об осмотре найденного автомобиля без водителя.
3. Добровольный» возврат двух автомобилей после задержания одного
4. Эвакуация - эвакуатор - «рояль в кустах»

Спасибо !

**Шичанин
Алексей Нилович**

**+ 7 915 040 5254
uitl@bk.ru**