




Відділ безпеки



# Загрози та ризики, які виникають у зв'язку з наданням гарантії

- Відсутність надання інформації
- Не повна інформація надана ТОВ «Золотий колос»
- Рейдерський захват ТОВ «Золотий колос»
- Шахрайські схеми із спорідненими підприємствами
- Непрофесійна діяльність персоналу банку
- Настання бойових або терористичних дій
- Неплатоспроможність ТОВ «Золотий колос» по кредиту
- ТОВ «Золотий колос» не оплатить гарантійні послуги
- Страхова компанія не виплатить кошти у разі настання страхової ситуації



# Найбільш уразливі місця в операції з надання гарантії

- Відмова страхової компанії у страхуванні
- Помилка при складанні умов договорів



# Класифікація загроз за видами:

## Загально – економічні:

- Погіршення економічної ситуації в країні
- Зміна політичної влади

## Фінансові:


- Не виплата страховою компанією коштів при настанні страхового випадку
- Неплатоспроможність ТОВ «Золотий колос»

## Кадрові:

- Не професійність працівників банку при складанні договору та подальшому моніторингу

## Інформаційні:

- Не відповідна, не повна інформація
- Не правдиві данні фін звіту
- Не надання інформації взагалі



# Пропозиції щодо захисту операції

## **Загально економічна:**

- Відстежувати економічну та політичну ситуацію в країні

## **Фінансова:**


- Контроль платоспроможності страхової компанії
- Контроль дотримання усіх умов договору зі страховою

## **Кадрова:**

- Розробити положення стосовно дій усіх задіяних підрозділів


## **Інформаційна:**

- Повна перевірка наданих даних, через усі можливі джерела




# Пропозиції до договорів щодо захисту інтересів банку

- Надання ТОВ «Золотий колос» щоквартальний фінансовий звіт для здійснення моніторингу діяльності підприємства



## Рекомендації щодо контролю за проведенням операції з боку принципала:


- Контроль поведінки позичальника на ринку
- Контроль його ділової активності
- Контроль соціальної ситуації в його підрозділах
- Контроль наявності нових зв'язків
- Контроль змін у відносинах із зовнішнім середовищем
- Контроль відгуків та оцінки третіх осіб про діяльність позичальника
- Контроль поведінки його керівництва та власників



# Рекомендації щодо контролю за проведенням операції з боку бенефіціара:

- Контроль платежів по кредиту





# Рекомендації щодо контролю за проведенням операції з боку страхової компанії:

- Моніторинг виконання умов договору
- Моніторинг фінансових показників через доступні джерела для того, щоб удостоверитись у нормальній роботі компанії, та можливості при необхідності виплатити страхові кошти