

# Инструменты защиты рисков в ВЭД в новых реалиях

Инструментарий оценки рисков и работы с оборотным капиталом

Пошаговое управление

Инструментарий

Кейсы из практики

Андрей Когтев



# Remind

страховой брокер, консультант  
по рискам и персоналу

Опираясь на международный опыт, данные и отраслевые знания, мы создаем эффективные решения, повышая устойчивость бизнеса и открывая возможности для роста. Наши эксперты анализируют риски бизнеса, помогают выстроить страховую и перестраховочную защиту и получить страховое возмещение.

**30 лет**

на российском рынке и данные международной компании со 150-летней историей

**150+ экспертов**

экспертов в 35 отраслях, специализирующихся на рынке России и СНГ

**1500+ клиентов**

в России и данные более 200 000 клиентов из 130 стран мира

# Андрей Когтев

Руководитель направления анализа и оценки рисков департамента торговых кредитов Remind



**8 лет**

в страховании  
торговых кредитов

**2,5 года**

коммерческий  
андеррайтер Эксар

Работал со сложными сделками:

- Single Risk
- неподтвержденные аккредитивы
- сделки с привлечением финансирования

Полностью сопровождал убытки разной сложности.



этап 1: простой о котором можно забыть

# Реальна ли компания с которой вы общаетесь?

## Запросите документы организации

- ПД представителя
- Учредительные документы
- Сверьте все подписи в учредительных документах

## Сверьте документы, личности, подписи

- Сверьте все подписи в учредительных документах
- Проверьте реквизиты компании, наличие полномочий подписанта
- Сверьтесь по сайту компании, почте, уточните действительно ли представитель работает в компании

этап 2: творческий, он потребует времени

# Компания реальна и работает. Насколько она хороша?

Мы можем помочь



## Сверьтесь с государственными источниками и базами

- Проверьте наличие лицензий по адресу
- Позвоните на телефон организации
- Проверьте отзывы о компании и проведите «чек на скамера»
- Проверьте исковую историю

## Запросите и проверьте отчётность за 2 года

- Balance Sheet/ Бухгалтерский баланс
- P&L Statement/ Отчёт о финансовых результатах
- Переведите отчётность и попросите финансиста её проанализировать

## Обратитесь в институты поддержки

[www.exportcenter.ru/partnyerskaya-programma-rets/](http://www.exportcenter.ru/partnyerskaya-programma-rets/)

этап 3: практичный, он стоит денег

# Минимизируйте риски

Мы можем помочь

## Страхование «на себя»

KazakhExport, Фронтинг покрытия в РФ

- Расходы ложатся на контрагента или делятся
- Требуется сильная переговорная позиция
- Отсрочка до 180 дней в зависимости от отрасли

## Страхование аванса

ЭКСПАР, Коммерческие страховщики

- Умеренная сложность получения
- Требуется умеренных затрат
- Умеренный документооборот
- Дополнительная поддержка для Шага 2

# Remind Score

Проверьте себя и партнёров!

## 100 000 строк

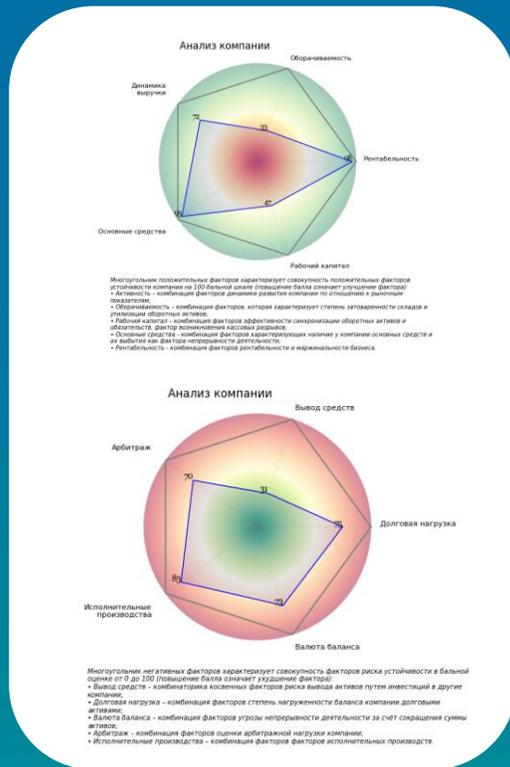
В обучающем датасете

## 40 факторов

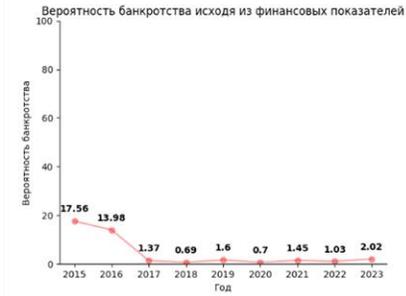
Оценки вероятности

## 90%

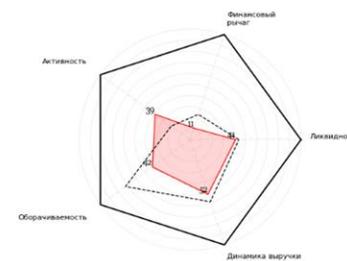
Точность модели



Изображение 3



Изображение 4



Методы банковской оценки

Математически обоснованный алгоритм

Полная автоматизация

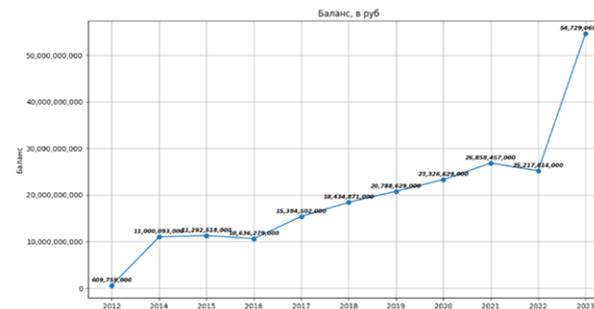
Интуитивные дэшборды

Быстрый анализ без просмотра отчётности

Выгрузка показателей отчётности для сверки

Подгрузка промежуточной отчётности и оценка влияния на динамику

Баланс



Список контрагентов

Действия	ИНН	Название	Статус расчета	Вероятность банкротства	Сообщение об ошибке	Дата расчета	ID расчета
🔍	7702552238	КАРО Фильм Менеджмент, ООО	Обработан	4.61		2024-07-04 12:32:26	642
🔍	7704217370	Интернет Решения, ООО	Обработан	34.48		2024-07-04 12:32:26	644
🔍	9701048328	Маркетплейс, ООО	Обработан	18.64		2024-07-04 12:32:26	645
🔍	7704357909	Яндекс.Маркет, ООО	Обработан	29.16		2024-07-10 15:14:39	688
🔍	7721546864	Валдберрис, ООО	Обработан	3.86		2024-07-04 12:32:16	638
🔍	7722753969	Всеинструменты.РФ, ООО	Обработан	2.82		2024-07-04 12:32:16	639
🔍	7802348846	СГД "Петрович", ООО	Обработан	2.87		2024-07-04 12:32:16	640
🔍	5029069947	ЛЕ Моллид, ООО	Обработан	3.52		2024-07-04 12:32:16	641
🔍	5408130693	НПК "Катрен", АО	Обработан	1.99		2024-07-10 10:21:58	681
🔍	2309139749	Опрада, ООО	Обработан	1.65		2024-07-10 10:22:04	682
🔍	7826108963	Омега, ООО	Обработан	1.58		2024-07-10 15:21:53	690
🔍	7729705354	СООЗ СВ. Иоанна Вонна, ООО	Обработан	3.57		2024-07-12 15:39:07	705

этап 3: практичный, он стоит денег

# Минимизируйте риски

Мы можем помочь

## Гарантия

- Сложно получить
- Может требовать существенных затрат
- Политические риски раскрытия
- Большой документооборот
- Требования по устойчивости

## Закупочный факторинг

- Сложно получить
- Дорого в условиях текущего «ключа», но может быть рабочим инструментом при коротко цикле
- Большой документооборот
- Требования по устойчивости

этап 4: организация платежей

# Минимизируйте риски платежей

## Открытые платежные агенты

- Сложный документооборот
- Дорого
- Ограничение географии
- Долго

## Альтернативные схемы (неттинг, криптоплатежи)

- Быстро
- Минимум информации о транзакции
- Минимальный документооборот
- Работа «на доверии»

# Экспортный контракт с FMCG дистрибьютором

- Дистрибьютор FMCG
  - Заказ на небольшую сумму
  - Поставка по базису FCA
- 
- Безопасная сделка
  - Удобный базис
  - Хорошее начало для входа на рынок



# Помятая стопка стаканчиков

- Претензия в формате doc
  - Отказ платить на основе помятых стаканчиков
  - Выплата согласована
- 
- Претензия может возникнуть в любой момент
  - Влияние ограничено, неопределенность живет всегда ...



# Британская сеть супермаркетов

- Топ сеть супермаркетов
- Минимальная сумма контракта
- Отсрочка 7 дней

- 
- Подарок судьбы, а не сделка!



# Пропал с радаров

- Подлог документов
  - «Представитель» сети не работал в сети
  - Отказ в выплате в связи с неправильным определением контрагента
- 
- Не дайте хорошей сделке усыпить Вашу бдительность
  - Доверяйте, но проверяйте





Обращайтесь!

**Андрей Когтев**

tg: @andy\_claw

[Andrey.Kogtev@remind.ru](mailto:Andrey.Kogtev@remind.ru)

**АО «Марш –страховые брокеры»**  
109028, Москва,  
Серебряническая набережная, д.29

ОГРН 1027700012933 / ИНН 7714106679  
Лицензия страхового брокера СБ № 4036

[info@remind.ru](mailto:info@remind.ru)

[www.remind.ru](http://www.remind.ru)