

銀行員の強引なセールスによるトラブルが多発! メガバンクに26年勤務した税理士が教える 顧問先を守る銀行融資交渉術!

ごあんない

昨今の銀行融資は複雑多岐にわたり加えてM&Aや事業承継の提案等々、顧客ではなく銀行のための商品が提案される為、先生方のお取引先様も商品内容のリスクを十分消化しきれずに契約等をしてしまっているのではないのでしょうか? 銀行と争う必要はありませんがしたたかな交渉は必要です!

本セミナーでは昨今の銀行事例を踏まえた講義により、金融機関からの情報収集やお取引先様への適切なアドバイスが可能となると考えています。

講座内容

- 【1】知ろう、お取引先の財務内容(取引先が借入過多、実質債務超過か、わかりますか?)
- 【2】私募債、コベナンツローンって何?
- 【3】お取引先の金利は高いの? 低いの? (TIBORと短プラを説明できますか?)
- 【4】保証協会の4号と5号の違いは? (協会の保証書を見て理解できますか?)
- 【5】「経営者保証ガイドライン」の意味を説明できますか?
- 【6】不動産担保の根抵当権と抵当権の違いと銀行の思惑は?
- 【7】当世銀行員の気質(メガ、地銀、信金信組の対応方法)
- 【8】闘おう! 銀行の事業承継提案!(ある日突然、ホールディングスができていた?)
- 【9】闘おう! 銀行のM&A!(あなたの取引先がいいように買われてなくなる?)
- 【10】「先生、助けて!!」コロナ破綻に対する対策について

講師紹介



しまもと ひろゆき
島本 広幸 氏 税理士法人ポラリス
代表社員・税理士

平成元年 みずほ銀行(旧第一勧業銀行)入行(入行以後、千葉、名古屋の営業店で主に融資渉外業務に携わりバブル崩壊以後の新規、既存先の融資業務に携わる) / 平成10年 同行審査部に配属、金融庁の初検査と審査業務に従事、同行本所支店で融資課の課長代理(副課長)として勤務(大企業・中堅法人先担当) / 平成15年 同行厚木支店営業二課長(債権回収・法人融資担当) / 平成16年 同行姫路支店渉外二課長(債権回収・法人融資担当) / 平成18年 同行事業調査部法人コンサルティング室に上席部長代理として勤務(事業承継特にオーナー系の有償事業承継部門に配属) / 平成19年 山田ビジネスコンサルティング(株)にコンサル習得のため短期トレーニー(マネージャー)として勤務 / 平成22年 同行横山町支店個人営業課長としてオーナーの事業承継に従事 / 平成25年~みずほ信託銀行コンサルティング部に調査役として配属 / 上記勤務の中で、頭取表彰を2回、常務表彰を1回受賞 / 平成27 株式会社ポラリス代表取締役として就任 / 令和6年 税理士法人ポラリス代表社員に就任し、現在に至る

■開催日(収録日) | 2024年12月11日(水) 14:00~16:00 (15分前受付開始)

■受講料 | 11,000円(資料代・税込み) ■受講形態 | 会場(東京アプライザル本社)受講 / オンライン(録画)受講

■定員 | 会場受講のみ先着30名 / オンライン受講の人数制限はございません

■オンライン申込期限 | 2025年10月5日(日)23:59まで ■オンライン視聴期限 | 2025年10月9日(木)23:59まで

FAX:03-6261-9032

セミナー詳細・お申込は、ホームページからでも
ご利用可能です。 [TAP実務セミナー](#) または



2024.12.11 (水) 講師:島本 広幸 氏
メガバンクに26年勤務した税理士が教える
顧問先を守る銀行融資交渉術!

ご記入月日	年 月 日	受講形態	<input type="checkbox"/> [麹町]会場受講 <input type="checkbox"/> オンライン(録画)受講
ふりがな		ふりがな	
事務所名 または会社名		参加者名	
事業所または 会社所在地 ご住所	〒	TEL	※携帯電話など必ず連絡がつく番号をご記入ください。
		FAX	
業種		E-mail	※必ずご記入ください。
認定区分	AFP・CFP [®] 番号() ※2025年10月5日(日)までにお申込みされた方には「日本ファイナンシャル・プランナーズ協会」の「継続教育研修受講証明書」をお渡しします。 ご希望の方は、お申込み時に「AFPもしくはCFP」の区分と番号をご記載ください。		
<input type="checkbox"/> TAP実務家クラブ会員 <input type="checkbox"/> 定額制クラブ会員 <input type="checkbox"/> TAPオンラインセミナー会員 <input type="checkbox"/> TAP実務セミナー利用券 <input type="checkbox"/> 相続診断士 <input type="checkbox"/> 上級相続診断士 <input type="checkbox"/> 一般			
TAP実務セミナー利用券を使用の方は必ずご記入ください。 利用券番号() 会員様ご氏名()			
「相続診断士」「上級相続診断士」の方は必ずご記入ください。 認定番号()			

<オンライン(録画)受講>

[配信開始日]

収録後、3営業日頃を目安に配信を開始する予定です。

[ご視聴期間]

2025年10月9日(木)23:59までとなります。

※配信期間中は何度でもご視聴いただけます。

※動画のご視聴にはインターネット回線が必要となります。

※「視聴専用URL」はお申込みの際にご連絡いただいたメールアドレスに
お送りしますので必ずご記載ください。

※配信期間中のお申込みも承ります。視聴専用URLにつきましては、
お申込後3営業日以内にお送りいたします。

なお、お申込みのタイミングによってはご視聴期間が短くなる場合が
ございますので予めご了承ください。

※お申込み期限は2025年10月5日(日)23:59までとなります。

★TAPオンラインセミナー会員の方は、本セミナーのお申込みは不要です。

配信開始日以降、「専用ページ」よりご視聴いただけます。

[お問合せ先]

TAP 株式会社 東京アプレイザル

TEL.03-6261-9031 / FAX.03-6261-9032

<https://tap-seminar.jp> seminar@t-ap.jp

共催: **TAP** 株式会社 東京アプレイザル × 保険サービスシステムHD
Hoken Service System Holdings

<会場受講>東京アプレイザル本社セミナールーム(麹町)

[所在地]東京都千代田区二番町5-5 番町フィフスビル4階

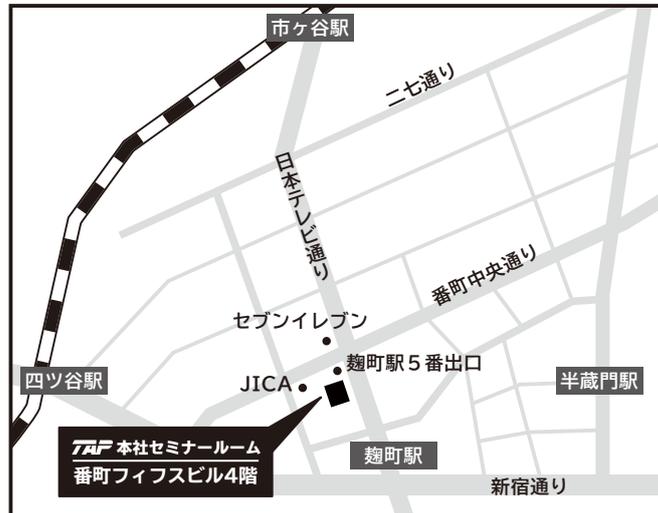
[交通アクセス]

麹町駅(東京メトロ有楽町線 5番出口)より徒歩約1分(5番出口の隣のビル)

四ツ谷駅(JR、東京メトロ南北線)より徒歩約8分

半蔵門駅(東京メトロ半蔵門線)より徒歩約7分

市ヶ谷駅(JR、東京メトロ有楽町線、都営地下鉄新宿線)より徒歩約8分



会場受講特典

配信日より約1ヶ月限定で視聴できる
オンライン動画をお送りいたします。