**附件一：**

**大数据时代下信贷产品设计、风险管理创新与**

**法律风险防范实战研修班**

1. **时间地点**

课程时间：2019年4月25日- 27日

课程地点：泉州

1. **课程特色**

**专业课程体系：**立足业务发展核心要素，以产品创新与风险控制为重心，覆盖信贷产品设计与开发实务、信贷业务逻辑与风控框架搭建、金融科技赋能信贷风险管理、信贷业务法律风险点分析及防范等行业热点。

**实战授课师资：**由理论知识雄厚、实操经验丰富的知名信贷公司高管和法律风控专家联袂授课，从运作实务与法律高度充分结合的角度，剖析小额信贷发展难点。

**场景教学模式：**采用课程教学＋案例互动授课模式，提供师生互动双向交流平台，针对性提供实战型智慧锦囊。

**完备培训流程：**学习期满，将获由国培机构颁发的“小额信贷机构系列专题培训”证书。

1. **课程大纲**

|  |  |
| --- | --- |
| **模块一：小额信贷产品开发实务与创新策略** | 1. 小额信贷业务发展的痛点分析 2. 小额信贷产品市场调研与战略定位 3. 小额信贷产品设计理念与设计原则 4. 小额信贷产品设计思路 5. 围绕企业资产和业务交易环节设计 6. 围绕企业生命周期满足其不同的融资需求 7. 根据不同类型企业的经营状况来设计 8. 产品设计中的风险抓手寻找 9. 小贷客户的定位及信贷需求分析 10. 小微企业信贷产品设计类型及实践案例 11. 让产品“适销对路”的考虑因素 12. 小额信贷产品设计几大关键要素 13. “小额分散”实现路径 14. 放款金额与放款笔数权衡考量 15. 合宜贷款期限的设定 16. 还款方式的侧重点 17. 内部信用等级评定依据的设定 18. 产品设计确保风控指标实现的策略方法 19. 大数据时代小贷产品创新方向及核心产品架构 20. 小产业链模式主要特点、运作模式及产品设计分享 |
| **模块二：信贷业务逻辑与小额信贷风控框架搭建** | 1. 小微企业信贷风险管理的核心理念 2. 小额贷款业务流程风险控制要点 3. 行业内部与外部环境风险 4. 客户全生命周期在信贷业务中的运作 5. 小微客户常见风险特征分析与信贷反欺诈手段 6. 信贷风险控制流程及架构设置 7. 信贷风险评估与决策 8. 贷后管理与风险预警机制建立 |
| **模块三：金融科技如何赋能信贷风险管理** | 1. 科技在信贷业务中的应用逻辑 2. 智能信贷及业务模式创新 3. 大数据风控可用数据类型 4. 信贷生命周期的信用模型体系 5. 风控模型和信贷决策及应用举例 |
| **模块四：信贷业务核心法律风险点及控制** | 1. **贷款申请和受理及调查阶段法律问题** 2. 借款主体法律风险 3. 企业和自然人之间的借款法律效力如何 4. 夫妻共同债务及其法律规制 5. 关于借款用途须注意问题 6. **担保措施法律问题分析** 7. 物保和人保并存时，保证人的责任是否成立 8. 保证合同无效，保证人是否承担责任 9. 抵押权和租赁权并存问题 10. 关于最高额抵押和浮动抵押 11. 借新还旧是否需要重新办理抵押手续 12. **合同签订、贷款发放、回收及贷后管理法律风险分析** 13. 合同真写及盖章中应该注意的问题 14. 合同中的争议解决条款及通知条款 15. 复利、罚息、违约金的使用规则 16. 借款人经营状况恶化，出借人能否提前收回贷款 17. **逾期贷款处理方法中的法律问题** 18. 债务人下落不明时的处理 19. 民间借贷纠纷中对证据的审查判断标准 20. 追讨过程中的诉讼时效和财产保全 21. 如何利用支付令收回债权 22. 查封和轮候查封的效力及认识误区 23. 善于利用强制执行公证的风险及操作要点 |
| **模块五：优秀企业考察与交流研讨** | 拟考察单位： 泉州汇鑫小额贷款股份有限公司  拟交流主题：1、企业的优秀发展战略与特色产品体系布局？2、金融科技时代下公司风险管理如何创新，又如何做到业务发展与风险防范并举？3、如何根据集团产业链上下游设计信贷产品？4、小贷公司上市经验交流与分享。  **单位介绍：**汇鑫小贷于2010年初成立，由福建七匹狼集团有限公司等12家知名企业及个人出资组建而成。公司于2016年9月30日于香港联合交易所成功上市。汇鑫小贷是七匹狼集团类金融平台中规模最大、发展最好、管理最规范的子平台；同时，也是福建全省范围内业务规模最大的小额贷款行业龙头。 |
| **课程收益** | 1. 准确研判行业发展趋势，掌握全新的产品设计理念；同时借鉴优秀企业的产业链运作模式，打造产品差异化竞争优势； 2. 完善信贷业务风险控制框架搭建，把控信贷业务的基本逻辑，掌握信贷流程风控要点，降低公司运营风险； 3. 掌握信贷业务相关法律风险点，有效降低逾期风险；灵活运用逾期债务利率等法律工具，向债务方施加压力，有效确保债权收回； |

**注：主办方在保证整体教学质量和师资水平的情况下，保留对以上课程设置和师资安排进行临时调整的权利。**

1. **拟邀师资**

吴老师，瀚华信贷产品研发负责人。瀚华信贷成立于2008年，在全国各地设立多家分支机构，专注于小微企业信用贷款并取得优异的行业成绩。吴老师主导和参与设计了多个信贷产品，累计放款量超百亿，在小微信贷产品设计领域积累了丰富的实践操作经验。

步老师，拉卡拉金服集团政策分析部总经理，拉卡拉小贷信用风险政策、反欺诈政策、风控模型负责人，拥有十几年中国金融业风险管理、科学决策分析经验，加入拉卡拉前就职于广发银行信用卡中心；南京大学计算机科学与技术学士，中山大学管理科学硕士。

张老师，北京盈科律师事务所律师，南开大学法学硕士。张律师目前主要致力于小额贷款公司、担保公司、互联网金融、私募股权等业务领域。目前现担任多家金融企业的法律顾问，深谙企业法律顾问实务与企业的经营管理。尤其是信贷法律风险防范的课程深受企业的欢迎，累计已有上千家企业接受过张律师的培训。

1. **学员对象**
2. 小额贷款机构、典当公司、金融机构的业务人员、风控人员、中高级管理人员；
3. 城市（农村）商业银行、村镇银行、农村信用联社小企业贷款的分管领导；
4. 各地金融办（局）、中小企业局、经信委、小额贷款行业协会等相关负责人。
5. **参会费用**
6. 培训费为3980元/人（含3天培训费、资料费、场地费、午餐费）；培训期间食宿统一安排，费用自理；培训往返交通费用自理。
7. 内训咨询：为方便各地学员就地学习和针对性地选择培训课程，我们可根据需求提供公司内训服务，欢迎来电洽谈合作事宜。
8. **课程咨询**

联系人：肖鹏

联系手机： 13141428222（微信同号）

联系邮箱：13141428222@163.com

1. **主办单位简介**

国培机构全称为“北京国培创新教育科技股份有限公司”，是集“人才培养、金融服务、研究咨询”为一体两翼的“金融科技与小微金融综合服务平台”。国培机构业务涵盖金融科技、互联网金融、商业银行、企事业财务、小额贷款、融资担保、典当行等领域。荣获2017中关村信用培育双百工程“百家最具发展潜力信用企业”荣誉称号、连续三年荣获“中国管理咨询机构50大”荣誉称号、“中国总会计师协会教育培训优秀单位”荣誉称号、“中国CFO最信赖的财务培训服务机构” 荣誉称号，出版的《互联网金融》荣获十大金融图书"金羊奖"。肩负推动中国金融科技与小微金融行业健康发展的使命，国培机构开展金融科技、小微金融行业短期培训、中长期研修班、高级学位项目（北京交通大学示范性软件学院软件工程硕士互联网金融方向）、企业内训等培训业务；汇聚行业专家、学者和实战精英，为金融科技、小微金融领域企业提供管理咨询、业务咨询等系统解决方案；举办大型国内国际品牌论坛；出版自有版权行业图书、期刊杂志等书籍；定期发布行业研究成果，丰富行业信息资讯。

作为中关村高新技术企业，国培机构以商学培训、国培资讯为平台，以国培咨询和国培投资为助力，为客户提供包括咨询、资讯、资本和人才的组合服务。累计服务全国各地企事业单位三万多家、从业人员近二十万人。