

# 消费金融风控与反欺诈

讲师：张志强

课程目标：

1. 让学员了解消费金融业务模式和发展趋势
2. 了解消费金融常见的风控方式和策略
3. 认识反欺诈在消费金融中的重要性
4. 讨论风控为何是消费金融的核心

课程时间：一天/半天课程

授课对象：信贷业务部门

授课方法：讲授+案例研讨

课程大纲：

## 第一单元 消费金融的前世今生

- 1、消费金融的政策支持
- 2、消费金融常见的模式
  - 2.1 驻店贷款
  - 2.2 网络购物贷款
  - 2.3 现金贷款
- 3、消费金融的发展趋势
  - 3.1 互联网化
  - 3.2 消费企业的重要性
  - 3.3 数据资产成为风控的核心

## 第二单元 消费金融风险控制

- 1、消费金融全流程风险控制策略
  - 1.1 贷前风控管理
  - 1.2 贷中风控管理
  - 1.3 贷后风控管理
  - 1.4 不良风控管理
- 2、消费金融准入/承贷的考量标准：5C 原则
- 3、风险控制的底线思维
- 4、消费金融产品规划框架

## 第三单元 反欺诈识别

- 1 实体欺诈
  - 1.1 欺诈的定义
- 2 欺诈的途径和分类
  - 2.1 欺诈的途径
  - 2.2 欺诈的分类

3 外部欺诈的识别：主要形式

4 消费金融主要的欺诈形式

4.1 虚构贷款原因

4.2 提供虚假身份

4.3 提供虚假的资料和证明文件

4.4 虚构产权证明

4.5 对特定人群进行关注

5 隐性欺诈