

《出国金融服务和国际业务基础》课程大纲

主讲：吴宇

壹、 培训对象：银行中高级管理人员、银行对公客户经理、产品经理、风险管理人员。

贰、 培训内容：从国际业务基础知识和出国金融服务的场景角度出发，通过对商业银行国际业务基础知识讲解，系统地讲解国际业务基础知识和国家外汇管理的基础知识，增加银行中高级管理人员、银行个人客户经理、理财经理、风险管理人员对国际业务和出国金融服务的深刻理解，以更好地拓展银行出国金融服务。

参、 培训目标：提高银行中高级管理人员、银行对私客户经理、理财经理、风险管理人员个人综合素质，了解国际业务基础知识和国家外汇管理基础知识，加强对出国金融服务各种场景的理解和识别，提高客户专业化服务水平。

四、 培训时间：1天

五、 授课形式：讲解+小组讨论+案例+头脑风暴等。

六、 课程大纲：

第一部分 国际业务是什么

- 1、 国际业务全景图
- 2、 什么是外汇（包括结售汇、资金、头寸管理）
- 3、 什么是外汇清算
- 4、 什么是国际结算
- 5、 什么是金融市场
- 6、 国际业务需要特别关注的几个点

第二部分 出国金融服务的几个主要场景和人群

- 1、 出国金融服务的概念
- 2、 商业银行为什么要参与出国金融服务
- 3、 服务于谁？用什么产品？
- 4、 客户在哪里？如何批量获客？
- 5、 如何做出特色？
- 6、 场景优先，全产品配套？（出国学习、移民、旅游等）

第三部分 商业银行参与出国金融服务需要密切关注的几个方面

- 1、 我国外汇管理体系介绍
- 2、 反洗钱、反欺诈相关介绍
- 3、 第三方跨境支付带来的挑战和机会

第四部分 典型案例集萃（部分）

1. 反洗钱案例
2. 旅游服务综合产品案例
3. 出国留学综合服务产品案便