

《微贷模式推广与运用》 课程大纲

第一部分 经营类、消费类与银税互动类微贷模式

第二部分 线上网上微贷模式

第三部分 融资类信用卡微贷模式

第一部分 经营类、消费类与银税互动类微贷模式

第一章 经营类微贷模式

第二章 消费类微贷模式

第三章 银税互动类微贷模式

第一章 经营类微贷模式

一、 德国经营性微贷技术与我国引进情况

二、湖北联社经营类微贷相关规定

(一) 贷款要素

(二) 贷款流程

(三) 风险管理

(四) 尽职免责

三、经营类微贷产品

传统经营微贷产品：小额信用，小额保证，小额抵押(商铺按揭)，小额质押、精扶贷

新型经营微贷产品：流量贷，信用贷，纳税贷。

创新型产品 7 个：亲情贷，POS 贷，透支贷，口碑贷，闪电贷，大数贷，外包贷

(一) 小微企业账户流量贷款 (流量贷)

(二) 个体工商户信用贷款 (信用贷)

(三) 创新型经营微贷产品 (7 个)

案例：山东乳山农商银行:创新推出“家庭亲情贷”

莱芜农商银行“家庭亲情贷”，“贷”出希望，“贷”来幸福

第二章 消费类微贷模式

一、湖北联社消费贷款管理相关规定

(一) 贷款用途。

(二) 贷款期限。

(三) 还款方式。

(四) 审批权限。

(五) 支付方式。

二、消费贷款产品

传统消费贷款产品：住房按揭贷，装修贷，车位贷，汽车按揭贷，助学贷款。

新型微贷产品：房主易贷，车主易贷、白领易贷，薪易贷（湖北省农商行“白领易贷”业务产品管理暂行办法》<鄂农信发〔2017〕29号>），消费类信用卡贷款

创新型微贷产品 6 个：亲情贷，口碑贷，网络贷，闪电贷，大数贷，外包贷

(一) 房主易贷

(二) 车主易贷

(三) 白领易贷

(四) 薪易贷

案例：十堰一局长贪赌被降职 信用卡透支消费 50 万潜逃

第三章 银税互动类微贷模式

“银税互动”相关政策

一、 纳税诚信贷

(企业、个人)

“纳税诚信贷”是指农商行对于诚信、按时、足额纳税的个体工商户、农户、农村新型经营主体或小微企业，采取自然人保证或房产抵押等担保方式，向其发放的短期贷款。

二、出口退税贷

（一）相关概念

- 1．出口企业。
- 2．出口退税。
- 3．出口退税贷。
- 4．出口退税账户。

（二）贷款基本要素

- 1．准入条件。
- 2．贷款方式和额度。
- 3．贷款期限。
- 4．还款方式。

（三）操作程序

出口退税贷款操作流程为：贷款受理→贷款调查→贷款审查→贷款审批→签订协议及合同→账户托管→贷款发放（质押登记）与支付→贷后管理。

- 1 . 贷款受理。
- 2 . 贷款调查。
- 3 . 贷款审查。
- 4 . 贷款审批。出口退税贷款由法人行审批，不得授权支行审批。
- 5 . 签订协议及合同。
- 6 . 账户托管。
- 7 . 质押登记。
- 8 . 贷后管理

三、小微企业纳税信用贷

贷款对象：小微企业客户(个体工商户)

- (一) “纳税信用贷”贷款要素。
- (二) 贷款条件。
- (三) 贷款额度。

四、个体经营客户“税易贷”

“税易贷”是指农商行根据客户缴纳税款情况，采取信用方式，向中小企业主和个体工商户发放的微贷业务产品。

五、个税贷（薪资个人）

“个税贷”是指农商行向诚信缴纳个人所得税的自然人发放的，用于其个人消费用途的贷款业务。

“个税贷”客户，以稳定的薪资收入为还款来源。

第二部分 线上网上微贷模式

第一章 网络借贷概述

- 一、什么是互联网
- 二、网络借贷的贷款人与借款人
- 三、网络贷款支付方式
- 四、国家对网络借贷相关规定

第二章 商业银行网络借贷

- 一、线上申请，线下调查审查审批
- 二、半流程线上微贷操作管理
- 三、全流程网上自助办理

第三部分 融资类信用卡微贷模式

第一章 信用卡营销

一、信用卡营销基本要求

二、信用卡发卡优先营销对象

三、信用卡贷款产品

第二章 收单业务管理

一、什么是收单业务

二、为什么要发展收单业务

三、发展收单业务有哪些规定

(一) 对特约商户限制性规定

(二) 银行系统设置规定

(三) 保密管理规定

(四) 银行内部管理规定

(五) 对相关特殊主体监督管理规定

四、特约商户收单业务操作程序