

《新环境下的信用风险防范策略》

切实有效的降低风险

主讲：冷坤

【课程背景】：

信用卡作为一种的信贷产品，既能给银行带来丰厚的利润，同时也伴随着一定的风险，各家银行都依托自身的数据和专门的风控人员对自身的业务进行风险控制，根据客户的风险承受能力给予适当的额度。但在实际的业务操作中，由于涉及到市场、客户以及客户经理等多重因素的影响，可能产生一系列操作风险和道德风险，本课程旨在通过对银行信用卡从业人员的培训，树立风险意识，掌握风险的把控技巧。

我们提供的《新环境下的信用卡风险防范策略》课程是结合新市场环境的特点，授课内容紧密联系日常工作，采用课堂讲授、案例分析、情景模拟等授课方式，帮助学员加深对课程内容的认识和理解，课程涉及的所有案例均为真实案例，为信用卡从业人员树立风险控制的标准，培养良好的作业习惯，为公司的风控体系建设奠定良好的基础。

【课程收益】：

- 了解信用卡风险防范思路；
- 掌握信用卡风险防范的方法防范类似案例的发生。

【课程特色】 干货，没有废话；科学，逻辑清晰；实战，学以致用；投入，案例精彩

【课程对象】 银行员工

【课程时间】 6小时

【课程方式】 讲师讲述、案例分析、分组讨论、互动答疑、模拟演练等方式。

【课程大纲】

课程引入：风险是什么？

- 风险的定义：
 - 信用卡风险是什么？
- #### 一、常见金融相关产品风险防范思路有那些？
- 1、资金过桥风险防范思路及措施
 - 防止还款来源灭失：银行收贷
 - 防范资金被挪用：控法人及相关人员身份证、控章、控网银
 - 防范查封风险：法人配偶及关联企业是否有诉讼及民间借贷
 - 2、现金贷风险防范思路及措施
 - 确定借款人员信息：人证匹配
 - 确保还款来源：手机通信录联系人信息读取
 - 3、汽车金融风险防范思路及措施：
 - 真人：购车用途、还贷能力、个人信息及财力证明
 - 真车：冷门车、二手车高评，防范“零首付”购车、车辆抵押
 - 真交易：购车款实际使用情况
 - 案例：卡贷

二、信用卡风险如何防范？

- 1、合规培训：杜绝风险于源头
 - 案例：100次的尝试
- 2、客户甄别：防患风险于伊始
 - 分享：交行卡中心基于考核方式改变下的客户选择调整
 - 分享：工行武林支行汽车按揭业务客户准入标准
 - 研讨：我行目标客户画像
- 3、合规操作：杜绝风险于流程
- 4、风控审核：剔除风险于未然
- 5、及时扼杀：降低风险于萌芽
- 6、尽快发起：追讨风险于诉讼

三、三步骤完美规避信用卡风险

- 1、客户经理销售端风控技巧
 - 前端销售禁止行为分析
 - ✓ 向禁入行业、职业客户推荐信用卡
 - ✓ 与不良中介勾结提交信用卡申请
 - ✓ 包装客户资料
 - ✓ 承诺下卡
 - ✓ 承诺额度
 - 申请资料填写要求
 - ✓ 四大要求
 - 申请表关键信息
 - ✓ 两电两址
 - ✓ 联系人信息
 - ✓ 本人亲签
 - ✓ 其他关键信息
 - 申请表常见错误类型
 - ✓ 字迹潦草
 - ✓ 无效信息
 - ✓ 逻辑错误
 - 资料填写中的风险点与对策
 - ✓ 风险点
 - ✓ 对策
 - 现场风控识别技巧
 - ✓ 客户准入预判技巧
 - ✓ 基础资料核对技巧
 - ✓ 联系方式核对技巧
 - ✓ 基础证照识别技巧
 - 客户经理电话核实技巧
 - 其他
 - ✓ 告知信用卡激活方式
 - ✓ 告知当前市场活动
 - ✓ 告知信用卡还款模式
- 2、风控部门审核技巧
 - 风险控制关键点
 - ✓ 客户申请资料真实性

- ✓ 还款能力
- ✓ 还款意愿
- 贷前初审要求
 - ✓ 资料完整性审核
 - ✓ 资料真实性审核
 - ✓ 是否符合进件大纲要求
 - ✓ 信用报告解析
 - ✓ 还款意愿和还款能力初审
- 常见话术
 - ✓ 案例：人品 VS 运气
 - ✓ 案例：基于大数据为基础的风险爆发预判

3、客户逾期处理

- 电催：电催要求
- 直催：上门催收要求
- 诉诸法律手段

四、常见风控案例分析及预防

- 1、虚假雇佣
- 2、虚假联系
- 3、虚假集团
- 4、信息被第三方冒用
- 5、不良欺诈
- 6、疑似欺诈

五、总结回顾