

互联网金融风险与防控课程大纲

前言：

随着经济金融化、金融市场化进程的加快以及互联网的普及、民间借贷的日益繁盛，互联网金融已经悄然走进我们的视野，作为一种新型民间金融表现形式，其发展的迅速已经直接威胁到商业银行在金融界的主导地位，金融脱媒显然已经成为经济发展的必然趋势。

然而，在其发展过程中也存在着体系不完善、监管真空等法律风险，这些问题应当引起大家的足够重视以及高度关注。

为了使金融机构与时俱进地识别互联网金融的相关风险并进行有效的风险管理，特别举办本次课程培训，以供金融从业人员学习。

课程收益：

从服务互联网金融行业快速发展需要出发，在充分考虑互联网金融人才现状的基础上，重点从互联网金融、供应链金融等产融结合创新，以及企业融资前后的运营与管理、可持续发展角度切入，为互联网金融企业在资本角逐中所面临的现实或潜在问题提供解决方案，帮助其规避可能发生的战略失误。

课程适合对象：

- ◆ 企业董事长、总经理、中、高级管理人员；
- ◆ 创业投资公司、私募股权投资公司、银行、基金、资产管理、保险、担保、高科技公司的高层管理人员；
- ◆ 会计师事务所及律师事务所高级管理人员；
- ◆ 有意进入、从事私募股权及投融资行业人士。

授课大纲：

第一部分 互联网金融概念及其风险点分析

1. P2P 风险及其特点为何？
2. 众筹的风险及其特点有哪些？
3. 大数据金融都有哪些特点？风险为何？
4. 第三方支付的风险及其特点有哪些？
5. 互联网金融门户有哪些，其搜索+比价的功能有哪些风险？

第二部分 互联网金融法律风险管理

1. 互联网金融面临的民事法律风险
 - 1.1 电子合同及电子签名存在的隐患有哪些？
 - 1.2 信息安全风险，个人信息如何保存？
 - 1.3 征信系统不完善，可能引发的违约风险有几种情况？
 - 1.4 资金的第三方存管制度缺失，大量资金沉淀存在哪些安全隐患？
 - 1.5 “高利贷”风险是如何出现的？如何避免？
2. 互联网金融面临的行政法律风险研究
3. 互联网金融面临的刑事法律风险研究
 - 3.1 机构定位不明确，所可能存在的涉嫌非法吸收公众存款罪

- 3.2平台虚构信息、编造虚假项目，可能导致涉嫌集资诈骗
- 3.3无法有效审查资金来源，将面临“洗钱”风险
- 3.4涉嫌擅自发行股票、公司、企业债券的条件为何？
- 3.5 平台涉嫌共同犯罪的情况有哪些？如何进行风险管理？

案例分析：

- 1. 互联网金融创新的策略选择有哪些？
- 2. 互联网金融创新的核心价值为何？
- 3. 互联网金融创新的三大要素
- 4. 互联网金融创新的六大法则