

小额贷款业务流程及风险控制

授课提纲(一天)

模块一 小额贷款行业最新政策动态

1. 我国小额贷款行业各地政策分析及对行业发展影响
2. 中央最新政策研究及走向
3. 现阶段小额贷款行业面临的主要问题及分析
4. 小额贷款公司应对措施与经营原则
5. 行业发展远景与国际经验借鉴

模块二 小额贷款业务流程与风险控制要点

1. 小额贷款业务流程概述
2. 业务流程与风险控制的关系
3. 业务流程的设计与建立
4. 小额贷款业务流程风险控制要点
 - (1)贷款业务受理要点及案例分析
 - (2)客户调查与贷款分析
 - (3)审核审批要点与流程
 - (4)贷款发放：合同设计与签署流程、放贷前准备工作
 - (5)贷后监控重点
 - (6)逾期监控与催收
5. 贷款审查和决策模拟案例
6. 小额贷款全流程风险控制案例分析

模块三 小额贷款客户经理法律基础知识讲解

- 1.借款合同法律关系分析
- 2.主要担保方式法律知识：保证、抵押、质押、留置和定金
- 3.与信贷人员相关的物权法和婚姻法相关法律知识
- 4.与信贷人员相关的民法和破产法相关法律知识
 - (1)贷款主体的法律风险防范与控制
 - (2)信贷业务合同签约和管理的法律风险防范与控制
 - (3)信贷业务合规的法律风险防范与控制
 - (4)担保业务的法律风险防范与控制
- 5.银行业务中保证担保操作风险以及法律实务
 - (1)实务操作中常见的保证无效的情形
 - (2)公司提供担保应当注意的问题
 - (3)保证无效的法律后果
 - (4)人保和物保并存情形处理原则