

课程大纲

时间：0.5天

讲师：胡老师

培训目标：

- 1、了解：国家信用政策（尤其是征信常识），常见的不诚信行为及后果；
- 2、识别：常见金融欺诈现象（尤其是校园类金融欺诈）；
- 3、掌握：反金融欺诈方面的方法和小技巧。

课程计划：

课题一：信用及信用政策

- 一、什么是信用？为什么要讲信用？
- 二、国家信用体系历史沿革及概要
- 三、人民银行征信中心功能职责简介
- 四、银行业在信用体系建设中的作用
- 五、“诚信”对于大学生群体的特别意义

休息 10 分钟（鉴于学生，看是否需要？）

课题二：常见失信行为、金融欺诈现象及应对技巧

- 一、典型失信行为及其不良后果
 - 1、征信不良（如信用卡使用不当）
 - 2、学术不端
 - 3、毕业后拖欠助学贷款

。。。。。

后果：影响毕业、影响就业、影响出行等

（案例分析）

- 二、典型金融欺诈现象及应对技巧
 - 1、如何识别并应对“套路贷”金融欺诈
 - 2、如何识别并应对“电信”类金融欺诈
 - 3、如何识别并应对不良“校园贷”金融欺诈
 - 4、如何识别并应对“互联网”金融欺诈

提问环节（15分钟）