

课程大纲

时间：1天

讲师：胡老师

培训目标：

- 1、了解：国家信用政策（尤其是征信政策），常见的不诚信行为及后果；
- 2、识别：征信不合规现象（尤其是信贷征信不合规）；
- 3、掌握：日常工作征信合规方法和小技巧。

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”对于银行员工的特别意义

休息 10 分钟

课题二：第二代征信系统及政策解读

- 一、 第二代征信基础介绍及特点
- 二、 第二代征信与第一代征信的差异
- 三、 第二代征信对企业级个人的影响

午休

课题三：征信合规与信贷业务发展

- 一、 信贷业务征信要求
- 二、 信贷业务征信合规盲点
- 三、 信贷业务征信合规规范

休息 10 分钟

课题四：案例分析及应对技巧

- 一、 某银行对公客户经理征信不合规行为
(案例分析)
- 二、 后银行个贷客户经理征信不合规行为
(案例分析)

课后交流