

课程大纲

时间：2 天

讲师：胡元未

第一天

课程一（上午）：金融强监管与担保业走向

- 一、当前金融监管政策
- 二、对担保业影响及走势

课程二（上午）：担保业困境与突围

- 一、行业发展现状
- 二、制约发展的因素
- 三、突围之路再哪里？

休息 10 分钟

课程三（上午）：担保业全面风险管理理念

- 一、什么是全面风险管理理念？
- 二、担保风险如何闭环？

课程四（上午）：担保公司全面风险管理体系

- 一、什么是全面风险管理体系？
- 二、全面风险管理体系骨架
- 三、如何建立担保公司的全面风险管理体系

午休

课程五（下午）：中小企业四大风险概述

- 一、欺诈

二、过度负债

三、上下游拖欠

四、不良嗜好

休息 10 分钟

课程五（下午）：风险管理操作务实

一、如何制定风险策略和防范系统性风险

二、核心风险控制

1、经营风险

2、流动性风险管理

3、信用风险管理

4、操作风险管理

5、监管风险管理

三、典型行业风险解析

1、制造业

2、农林牧副渔业

3、商贸流通业

4、建筑施工业

.....

第二天

课程一（上午）：全流程风险管控的细节处理

一、如何做好尽调？

二、如何识别隐形负债？

三、如何测算营业额及现金流？

三、如何建立客户分类及评级？

四、如何设定反担保措施？

五、如何办理抵质押登记？

…… (讨论)

休息 10 分钟

课程二（上午）：客户分类与保后管理

一、如何分类分级？

二、如何提前做好风险预警与缓释

三、保后工作重点与要点

午休

课程三（下午）：法务、合规风险规避

一、反担保措施的瑕疵及规避

二、合同及签约流程注意事项

三、合规风险规避

……

休息 10 分钟

课程四（下午）：逾期催收资产处置

一、逾期客户特征

二、逾期客户分类

三、催收处置方法技巧

1、常规不良资产处置方法及技巧

(1)、诉讼处置 (2)、资产重组 (3)、债股转换 ……

2、民间不良资产处置技法

(1)、引导法 (2)、关系法 (3)、隔山打牛法 ……

3、典型特征群体处置技法

(1)、公务员 (2)、小企业主 (3)、工薪阶 ……

课题五、担保业务相关法律法规解读

一、法律规范

- 1、刑法要求
- 2、民法要求
- 3、民法典关于担保最新解读

二、合规要求

- 1、监管处罚案例分析
- 2、合规的操作规范

课题六、担保业务常见法律风险及防范

一、授信前的贷款法律风险防范

- 1、审查借款主体是否合法的法律风险防范
- 2、审查项目是否合法的法律风险防范
- 3、审查授信申请是否合法的法律风险防范

二、合同签订中的法律风险防范

- 1、合同签章的法律风险防范
- 2、借名贷款的法律风险防范

三、房产抵押的法律风险防范

- 1、房产抵押程序的法律风险防范
- 2、当抵押权遇到租赁权的法律风险防范
- 3、唯一一套住房的法律风险防范
- 4、父母以未成年子女名义购买并登记在子女名下的房屋能否因父母债务被执行？
- 5、学校和医院的法律风险防范

四、借款人婚姻状况法律风险防范

- 1、夫妻一方贷款，是否应由夫妻双方共同承担还款责任？
- 2、夫妻一方贷款从事非法活动，是否应由夫妻双方共同承担还款责任？
- 3、夫妻离婚时约定对外所负债务由一方偿还，另一方是否无需还款？
- 4、夫妻一方为他人提供担保所形成的债务，是否应由夫妻双方共同承担还款责任？

五、借款人发生事故的法律风险防范

- 1、借款人去世，债务由谁承担？
- 2、借款人的死亡赔偿金需要用来清偿贷款吗？
- 3、借款人的抚恤金需要用来清偿贷款吗？
- 4、借款人去世后的保险金需要用来清偿贷款吗？

六、股东变更所导致的法律风险防范

案例：案例剖析/分组陈述/总结

课程七（下午）：风控体系建设及担保转型之路

一、担保风控体系建设

二坚守初心，合规为本

三、担保行业定位解析

四、业务模式变革

五、发展之路展望

(中途穿插讨论、分享，课后互动)