

课程大纲

课时：1天

讲师：胡元未

课程一：个贷业务实质

- 一、个贷业务本质
 - 1、金融业务实质
 - 2、个贷业务特征
- 二、个贷业务类型
 - 1、个人经营性贷款
 - 2、个人消费性贷款
- 三、个贷业务难点痛点
 - 1、个贷业务难点
 - 2、个贷业务痛点

课题二、个贷业务监管制度

- 一、中国人民银行最新政策
- 二、银保监会最新政策
- 三、其他部门最新政策
- 四、“个人贷款暂行办法”及修订版征求意见稿解读
 - 1、政策导向
 - 2、业务实质要求

课程三、银行突出不合规问题

- 一、管理不合规问题
 - 1、规避监管
 - 2、产品乱象
 - 3、管理失职、监督不到位
- 二、操作不合规问题
 - 1、欺诈
 - 2、乱收费
 - 3、违规承诺等

课题四、典型个贷法律风险

- 一、房贷风险点及控制措施
 - 1、抵押类房贷风险控制：房屋按揭贷、房屋抵押贷、顺位抵押等
 - 2、不同维度房贷风控要点：区域、城市、地段、残值等
 - 3、房贷业务典型法律风险：产权纠纷、顺位残值、未能入押等
- 二、车贷风险点及控制措施
 - 1、按揭车贷（一手、二手）风险特点及控制措施
 - 2、抵押车贷风险特点及控制措施
 - 3、汽车贷款典型法律风险：事故、报废、留置等

课题五、个贷业务法律风险防控

- 一、法规意识培育
- 二、制度流程建设
- 三、业务管理强化
- 四、管理工具实用

五、绩效评价到位

课后交流