

个人消费信贷尽职调查和审批的风险防控 (1-2 天)

一、个人信贷尽职调查的原则

- 1.四眼原则
- 2.实地原则
- 3.独立调查原则
- 4.回避原则
- 5.面谈、面签原则
- 6.公正办理原则
- 7.多维原则
- 8.限时原则

二、个人信贷尽职调查的方式

三、个人信贷尽职调查的程序

- 1.明确调查人员
- 2.与客户沟通，作好调查准备
- 3.实施调查行为
- 4.分析与论证
- 5.撰写调查报告
- 6.移交信贷审查部门或提交独立信贷审批

四、个人信贷尽职调查的责任管理

五、受理并审核客户信贷申请

- 1、受理客户信贷申请
- 2、借款人需要提供的书面资料
- 3、贷款用途证明（或用途声明）要求
- 4、对客户申请与资料进行初步认定

六、收集客户信息资料

- 1、现场收集
- 2、非现场收集
- 3、客户资料收集的六个必须

七、客户调查重点

- 1.调查客户民事行为能力
- 2.调查客户真实身份
- 3.调查客户居住和工作稳定性
- 4.调查客户信用状况
- 5.调查客户还款能力
- 6.调查贷款用途
- 7.调查担保能力
- 8.调查信贷业务综合效益情况

9.客户信贷调查的六个结合

10 大数据时代的调查重点

八、撰写调查报告

1、总体要求

2、结构要求

3、信贷方案设计

、信贷方案设计的七个对接

九、调查结果的处理