

《个人零售信贷合规风险防范》 (2天)

课程大纲

本讲义主要内容

第一部分 信贷合规风险管理概述

第二部分 信贷从业人员行为约束监管规定

第三部分 信贷主要环节合规风险防范

第一部分 信贷合规风险管理概述

1. 什么是合规风险
2. 合规风险与其他风险相同点与不同点
3. 合规风险与其他风险之间联系
5. 信贷合规管理重要意义

第二部分 个人信贷业务与从业人员行为约束监管规定

第一节 信贷人员廉洁自律方面禁止性规定

1. 对信贷人员廉洁自律、行为约束相关规定

2. 信贷人员廉洁自律十不准

(1) 不准收受客户贿赂

(2) 不准利用职权，向贷款企业投资**入股分红**

(3) 不准利用职务上的便利，向客户**推销产品**

(4) 不准**购买**客户价格优于他人的物品或不付款

(5) 不准利用职务上的便利，向客户借钱、借房、借车及其他工具

(6) 不准**委托**客户为个人办理相关事项,谋取私利

(7) 不准接受**客户吃请**

(8) 不准接受客户提供高档消费、**特殊服务**

(9) 不准利用职务上的便利，**请客收礼**（员工家庭办婚丧喜庆事宜）

(10) 不准利用客户名义**贷款自用**

第二节 信贷人员行为约束方面禁止性规定

1. 不得利用职务上的便利，挪用、侵占收贷资金

2. 不得违反有关规定从事**营利活动**

3. 不得参与非法吸收公众存款活动，为企业融资

4. 不得充当资金掮客、从事有偿中介活动
5. 不得参与民间融资活动
6. 不得参与“黄、赌、毒、黑”非法组织和活动

第三节 信贷业务约束方面禁止性规定

- (一) 贷前环节禁止性规定
- (二) 贷中禁止性规定
- (三) 贷后禁止性规定
- (四) 收贷环节禁止性规定

第三部分 个人信贷主要环节合规风险防范

第一节 个人零售贷款受理环节合规风险防范

一、什么是贷款受理

二、受理环节常见不合规表现

- (一) 受理资料初步审查不到位，被客户虚假资料欺
诈
- (二) 受理资料明显不符合贷款准入条件
- (三) 受理资料不全，缺乏关键资料

案例：湖北一村镇行长诈骗上亿 曾用银行名义违规担保

三、受理环节风险识别与防范措施

（一）根据授信种类，要求客户逐件提供基本资料。

（二）对受理资料进行严格初审，把好风险防范第一关

第二节 个人零售贷款贷前调查环节合规风险防范

一、个人零售客户贷前调查环节常见不合规表现

- 1. 不调查，直接用客户提供资料放贷**
- 2. 调查不深入，客户对银行提供虚假资料，欺诈银行引发风险**
- 3. 调查不全面，形成风险隐患**

二、个人零售贷款贷前调查环节风险防范措施

1. 规范操作
2. 联合行动
3. 借助外力
4. 数据充分
5. 突出重点
6. 全面深入
7. 充分沟通
8. 交叉验证
9. 重置报表
10. 面谈面签
11. 技术支持

第三节 个人零售贷款审查环节合规风险防范

一、贷款审查环节常见不合规表现

(1) 审查不认真、不全面，应该审查的内容没有审查到位，应发现的问题未发现。

(2) 非现场核实工作不到位，审查人员未查征信、未打电话核实，引发内外欺诈。

二、贷款审查环节客户风险防范措施

- (一) 加强贷款资料完备性与合规性审查
- (二) 认真做好客户贷款条件复测工作
- (三) 强化非现场核实

第四节 个人零售贷款审批环节合规风险防范

一、贷款审批主要事项

二、贷款审批环节常见不合规表现

- (一) 不执行审批规则，违规违法审批贷款
- (二) 主要领导干预贷审会审批工作
- (三) 违反监管规定审批贷款

三、贷款审批环节风险防范措施

- 1 . 树立全新的审贷理念
- 2 . 抓住贷款审批的要害环节

第五节 个人零售贷款合同签订环节合规风险防范

一、签订借款合同环节常见不合规表现

- (一) 合同条款用语不审慎，存在歧义，引起法律纠纷
- (二) 签合同同时，对借款人身份识别不到位
- (三) 合同格式条款风险提示不到位
- (四) 合同变更不合规

二、合同签订风险防范措施

- (一) 严格按程序签订合同
- (二) 坚持**面谈面签**，突出防范防冒名贷款
- (三) 严格遵守**合同变更**法律规范
- (四) 认真执行合同**格式条款**法律规定
- (五) 坚持夫妻**共债共签**

第六节 个人零售贷款发放环节风险防范

一、贷款发放环节主要任务

- (一) 客户经理落实放款条件
- (二) 放款执行岗审查放款资料

二、贷款发放环节主要不合规表现

- (一) 应办保险未办保险，提交放款通知书，引发风险

(二) 抵质押贷款，未办理抵质押物登记手续，提交放款通知书，引发风险

三、贷款发放环节风险防范措施

(一) 严格落实贷款条件

(二) 认真办好抵押登记

第七节 个人零售贷款支付环节合规风险防范

一、贷款人受托支付

(一) 受托支付流程

(二) 受托支付情形

二、借款人自主支付

三、贷款支付环节常见不合规表现

(一) 内外串通，弄虚作假受托支付

(二) 不按借款合同用途支付资金，引发风险

(三) 贷款资金没有支付到借款人账户，直接以贷收

四、贷款支付环节风险防范措施

(一) 设立独立的责任部门或岗位，负责贷款支付审核。

(二) 按照合同约定的方式，对贷款资金的支付，实施管理与控制

(三) 坚持“谁的钱进谁的账”。

(四) 个体工商户和小微企业贷款支付

第八节 个人零售贷款贷后管理环节合规风险防范

一、什么是贷后管理

二、为什么要进行贷后管理

三、贷后管理主要任务

(一) 贷后检查

(二) 质量分类

(三) 贷后风险识别、预警与处置

(四) 贷款到期收回

(五) 逾期贷款处理

(六) 档案管理

(七) 责任移交

四、贷后管理环节常见不合规表现

五、贷后管理环节风险防范措施

(一) 加强贷后跟踪检查与风险预警、监测、处置

(二) 规范贷款重组（展期、借新还旧），严防不合规重组引发的风险

(三) 加强贷后经营帮扶，帮助借款人解决生产经营中遇到的困难。

(四) 加强对借款人关联企业风险监控