

# 《信贷（小微）合规风险防范》

## 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. 区别

3. 联系

4. 由合规风险引起的连锁反应

5. 信贷合规管理重要意义

## 第二部分 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 信贷主要环节合规风险防范

## 第一节 贷款受理环节合规风险控制

### 一、什么是贷款受理

### 二、贷款受理途径

### 三、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

### 四、受理环节风险控制措施

(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 贷前调查环节风险控制

## 一、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. 客户经理调查不全面，形成风险隐患

## 二、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 贷款审查环节合规风险控制

#### 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、贷款审查环节风险控制措施

(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 贷款审批环节合规风险控制

#### 一、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) 调查、审查、审批人员，合伙内外串通欺诈，  
发放冒名垒大户贷款

(四) 审批人员不尽职，渎职失职

## 二、贷款审批风险控制措施

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 合同签订环节合规风险控制

### 一、签订借款合同签订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

(五) 签订合同，附加不合理条件，搭售保险理财、违规收费

### 二、合同签订环节风险防范措施

- (一) 遵守合同签订规则，加强合同条款审查
- (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 贷款发放环节合规风险控制

### 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、贷款发放环节常见不合规表现

- (一) 应办保险未办保险，提交放款通知书，引发风险
- (二) 抵押贷款，未办理抵押物登记手续，提交放款通知书，引发风险
- (三) 质押贷款，未办理质押登记，提交放款通知书，

## 引发风险

### 三、贷款发放环节风险控制措施

(一) 严格落实贷款条件

(二) 认真办好抵押登记

## 第七节 贷款支付环节合规风险控制

### 一、受托支付

(一) 受托支付流程

(二) 受托支付情形

### 二、自主支付

### 三、贷款支付环节常见不合规表现

(一) 对支付材料审查不认真，引发支付风险

(二) 对借款人支付意愿核实不到位

(三) 内外串通，弄虚作假受托支付

(四) 不按借款合同用途支付资金，引发风险

(五) 贷款资金没有支付到借款人账户，直接以贷收

息

## 四、贷款支付环节风险控制措施

### 第八节 贷后管理环节合规风险控制

#### 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、贷后管理环节风险防范措施

##### (一) 加强贷后跟踪检查与风险预警

(二) 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。

**(三) 规范贷款重组（展期、借新还旧），严防不合规重组引发的风险**

**(四) 加强对借款人关联企业风险监控**

**(五) 加强贷后管理人员管理，严防廉洁风险**

## **五、贷后风险识别、预警与处置**

**(一) 风险识别、预警与处置存在的主要问题**

**(二) 贷后风险识别**

**(三) 贷款风险信号等级划分与预警提示**

**(四) 风险贷款处置**

**(五) 贷款风险信号监测与预警解除**