

# 全新《个人贷款管理办法》本月施行

## 我市银行业已执行

□记者 张秀玲

本报讯 7月8日,市民赵丽(化名)的50万元个人经营贷款到账。7月3日,赵丽在工行平顶山分行进行了贷款前的双录,双录规定是7月1日起施行的国家金融监管总局最新颁布的《个人贷款管理办法》要求的。记者从工行平顶山分行、建行平顶山分行等多家银行获悉,我市银行业已执行新的《个人贷款管理办法》。

赵丽在市区做批发生意,此前向工行平顶山分行申请了个人房产抵押消费贷款。根据新规,7月2日,该行个贷部工作人员来到赵丽的店内实地查看营业执照、经营等情况。3日,赵丽在该行进行了双录(录音录像)。

该行个贷部总经理沈春风、经理陈铎介绍,推行双录机制,并将其纳入法律监管范畴,是为切实保障银行和金融机构的资金安全以及借款人的合法权益。这是新的《个人贷款管理办法》(以下简称新规)的变化之一。

为规范银行业金融机构个人贷款业务行为,加强个人贷款业务审慎经营管理,促进个人贷款业务健康发展,国家金融监管总局颁布此项新规。

新规还有多方面的变化。

**审批、调查、期限方面**——新规构建起全方位的审批机制,实行相互监督,审批与放款相互独立且分离。对于线上自动审批的业务,需设立人工复核机制,力保银行资金的安全性。



7月9日,工行建设西路支行工作人员在为客户办理个人贷款。王伟伟 摄

**调查方式变化**。新规明确了贷款应以现场调查和非现场间接调查相结合形式开展,贷款金额不超过20万元的贷款在非现场间接调查手段有效的前提下可简化,不再进行现场调查(不适用住房贷款)。

关于面谈,新规规定贷款人应要求借款人当面签订贷款合同,对于贷款金额不超过20万元的贷款,可以通过电子银行渠道签订,对当面签约(不含用于个人住房用途的贷款)过程录音录像。

关于委外调查,新规明确了对涉及借款人真实意思表示、收入水平、债务情

况等核心风险控制事项不能委外调查。

**建立人工复审机制**。对自动化审批的贷款,贷款人必须建立人工复审机制,作为对自动化审批的补充。

在期限方面,个人贷款最长时限不得超过5年,经营贷款通常不超过5年,最长不得超过10年。

**资金监管方面**——资金支付采用受托支付与自主支付两种模式,新规要求对资金使用动向予以严格监管,严禁资金流入股市、房产领域、以贷养贷等违规行为。

受托支付:贷款到账的资金并非直接发放至借款人账户,而是支付给其上

下游,例如借款人因装修申请贷款,资金将直接打入装修公司账户。

**自主支付**:资金直接发放至个人储蓄账户,由借款人自行支配使用。

可自主支付的条件为:个人贷款单次不超过30万元,经营贷款单次不超过50万元,其余情况需采用受托支付。

**贷后管理方面**——严格审查贷后情况,确保资金流向,保障资金安全。倘若发现资金使用不规范、用途不明,甚至出现还款逾期的情况,银行会提高利息、降低额度、收回本息,并追究法律责任。

关于展期:若为一年期的合同,最长展期为一年;若为三年期的合同,展期最长可达一年半。

**风险评价方面**——新规还有一个重要的变化是风险评价,新规增加了“贷款人应建立和完善风险评价机制,落实风险评价的责任部门和岗位”,旨在督促银行加强风控的制度建设。

同时细化了个贷风险评估的维度。贷款风险评价应全面分析借款人的信用状况和还款能力,关注其收入与支出情况、偿债情况等,用于生产经营的还应分析借款人经营情况和风险情况进行分析,采取定量和定性分析方法,全面、动态、审慎地进行贷款风险评价。

此外,还增加了对担保人的风险评估。对于提供担保的贷款,贷款人应当以全面评价借款人的偿债能力为前提,不得直接通过担保方式确定贷款金额和期限等要素。

## 农行缤纷七月 福利好礼享不停

本报讯 大美边疆游、英美澳加游、巴黎奥运会游等都有优惠。近日,农行信用卡推出了“七月福利好礼 清爽夏日优惠”活动,内容丰富,优惠多多。

**大美边疆游**:携程机酒预订支付至高享满1000元减50元、知名景点美团购票至高享满100元减10元;购物住宿方面,酒店民宿到店买单可享满200元返30元、当地购物美食买单可享满50元返10元;交通出行方面,加油满200元返15元、公交地铁满1元随机返。另外,还有消费返现,天天红包、月月有返

现,达标至高返666元。

**乐游英美澳加**:报名后可享境外消费笔笔返3%、消费达标最高返万元人民币、精选商户笔笔返10%。Avis Car Rental全球租车最高享8折优惠、在携程预约机酒门票有机会享8.5折、办欧美澳洲旅游签证每单至高50元优惠……另有更多返现和优惠等。

**VISA奥运游**:农行推出了全球支付白金卡(奥运版),有效期内免年费、享零货币转换费、有至高5万元96小时盗失保险等。持农行VISA信用卡圆梦巴

黎奥运会,报名后可享境外消费笔笔返3%、九重返现最高万元;携程、中青旅、众信精选线路至高立减2000元;飞猪签证满200元减20元,蓝卡签证最高减800元;高端酒店消费最高抵扣100元,多家航司优惠低至9折……

另外,即日起至7月31日,支付宝、京东、美团等多种线上平台用农行信用卡支付享优惠。

即日起至9月30日,农行还有新客抽好礼、天天返现、首绑优惠等活动。

(张秀玲 王宇飞)

## 中行“商E贷”助力个体工商户发展

本报讯 记者7月9日从中国银行平顶山分行获悉,该行始终将扶持个体工商户发展作为服务经济高质量发展的重要抓手,围绕降低经营成本,为个体工商户提供更直接有效的金融帮扶。“商E贷”以其纯信用、无需担保等便捷优势,架起了中国银行与个体工商户之间的“连心桥”。

据介绍,“商E贷”是中国银行面向个体工商户提供的信用类线上贷款产品。贷款额度最高300万元,期限最长11年,年化利率(单利)3.95%起(以实际审批为准)。

“商E贷”纯信用,无需担保,随借随还。用款灵活,线上申请、线上用款。

该行提醒,贷款有风险,借款须谨慎。请根据个人能力合理借款,避免逾期。另外,贷款无中介代理。涉及中介办理的业务,有可能给你带来法律风险和财产损失,请勿委托任何中介办理贷款。

详见中国银行“惠如愿App”或手机银行,电询官方客服95566或咨询中国银行平顶山分行各网点。(张秀玲 赵明)

## 工行发布银行业首份金融基础设施服务方案

本报讯 近日,中国工商银行在上海围绕“高质量服务金融基础设施 高水平建设金融要素市场”主题举办发布会,发布中国银行业首份金融基础设施服务方案——《中国工商银行服务金融基础设施方案》。

大型银行不仅是金融基础设施的使用者,还是服务商和共建方。工商银行一直同各类金融基础设施保持紧密业务合作,在业务拓展、系统对接、场景建设过程中,建立起丰富的“客户群”“产品库”。此次工商银行发布金融基础设施服务方案,旨在担大行之责,应设施之需,聚市场之力,共促金融高质量发展,服务金融强国建设。

坚守“使用者”定位,促进设施壮大、市场做活。工商银行将用好金融基础设施的产品平台,做强投行、资管、财富、交易等轻资本业务,促进市场规模做大。依托金融基础设施的畅通网络和丰富功能,打造支付结算、债券和大宗商品等“生态圈”,协助拓展市场服务边界,推动服务主体扩容、业务下沉。

坚守“服务商”定位,促进设施稳健、市场做强。工商银行将用好全牌照资金存管与结算功能,持续加大人力、科技、授信等资源投入,完善应急管理,协助维护市场平稳运行。有效推动代理业务客户准入、风险计量、处理流程各环节优化,助力构建中央对手方

清算分级管理体系,共同筑牢系统性金融风险防线。

坚守“共建方”定位,促进设施联通、市场做优。工商银行将发挥综合金融服务和国际化经营优势,打造托管、做市、流动性管理等金融服务闭环,推动金融基础设施跨机构、跨市场、跨境互联互通。加大数字化转型成果输出,协同金融基础设施,深入推动跨领域、跨行业的数字化、智能化转型,促进服务模式和管理模式的双重变革。

此次发布的方案将从三方面提升服务金融基础设施能力:结算服务更加协同化、代理服务更加个性化、保障服务更加数字化。(王水记)