

个人贷款治理系统操作手册

名目

1、合作商、合作工程治理类交易

1.1 法人客户建立

交易讲明

通过查询核心系统中的客户资料定位一个法人客户信息,并调用后继的合作商建立页面。

操作提示

1、客户类型分为合作商、托付人、担保人和中介机构四种。合作商与托付人需事先在核心系统建立客户号并输进;担保人与中介机构在客户类型选定后直截了当建立,不必事先在核心系统建立客户号,在核心无客户资料的,客户号一栏不作输进。

2、交易提交核心系统查询客户资料〔合作商、托付人查不到报错,中介机构、担保人客户号查不到不报错),不做黑名单检查。点击“查询”后进进合作商建立资料录进的第一个页面——“全然信息”进行信息录进。

假设核心系统查询客户资料成功,那么调用合作商建立资料录进的第一个页面合作商全然信息录进。

3、在个人贷款治理系统中建立合作商客户资料,包括合作商的全然信息、具体信息、财务信息、投资构成、大事记、违规记录、社会信用。全然信息是必须录进的,只有全然信息提交后其他的信息页面标签才能够点击进进。

直客式合作商在系统中不用建立。

合作商资料建立后系统会生成内部编码 3 位分行标志+1 位类型代码+4 位顺序号
(分行内唯一, 下同)。

公积金中心通过托付人建立, 合作工程选公积金贷款。

1. 2 法人客户维护〔定位及维护〕

交易讲明

查询定位个贷治理系统中某个合作商信息, 并调用后继的合作商查询功能、修改功能、删除功能。

在单项选择列表中选择一个合作商点击查询进进合作商查询与修改页面, 使用标志只能从“无效”改为“有效”。使用标志为“无效”的合作商信息不得修改, 有已上传合作工程的合作商信息不得修改, 与核心系统共有的全然信息和具体信息字段只能显示不能修改。有已审批的合作工程的合作商信息修改需要支行审批岗授权。

在单项选择列表中选择一个合作商点击“删除”进进删除页面, 正在使用的法人客户不能删除。

操作提示

可模糊查询, 显示查询与删除按钮。

在单项选择列表中选择一个合作商点击“查询”进进合作商查询与修改页面。

使用标志只能从“无效”改为“有效”。使用标志为“无效”的合作商信息不得修改。

有已上传合作工程的合作商信息不得修改。有已审批的合作工程的合作商信息修改需要支行审批岗授权。与核心系统共有的全然信息和具体信息字段只显示不能修改。

在单项选择列表中选择一个合作商点击“删除”进入删除页面。正在使用的法人客户不能删除。

1. 3 保险公司建立

交易讲明

在个人贷款治理系统中建立保险公司客户资料。保险公司客户资料不必查询核心系统是否存在，可直接了当在个贷治理系统中建立和治理。

操作提示

保险公司证件种类、证件号码、中文名称、经营起止日期必须输进，其他工程可选择输进。保险公司不做黑名单检查，提交后生成系统内部编码，编码规则同法人客户。

1. 4 保险公司维护

交易讲明

查询定位个贷治理系统中某个保险公司信息，并对保险公司信息进行查询、修改、删除。

操作提示

保险公司的信息在个人贷款治理系统中单独治理，不碍事核心系统。

使用标志只能从“无效”改为“有效”。使用标志为“无效”的保险公司信息不能修改。

有已上传合作协议的保险公司信息不能修改。

有已审批的合作协议的保险公司信息修改需要支行审批岗授权。

有已上传贷款的财产保险或信用保险的保险公司信息不能修改。

有已审批且有未结清贷款的财产保险或信用保险的保险公司信息修改需要支行审批岗授权。

有已审批的合作协议的保险公司不能删除。

有已上传合作协议的保险公司不能删除。

有已审批且未结清贷款的财产保险或信用保险的保险公司不能删除。

有已上传贷款的财产保险或信用保险的保险公司不能删除。

使用标志无效的保险公司不能删除。

1.5 合作工程建立、上传、审查和审批

交易讲明

查询定位个贷治理系统中某个合作商、中介机构、托付人信息，创立合作工程并进行审查与审批。

建立：

上传：

审查：

审批：

操作提示

1、合作工程建立时必须输进贷款种类、合作工程类型、合作工程名称、合作起止期限、贷款操纵方式、结算账号，公积金贷款工程还必须输进资金账号、保证金账号、保证金比例、手续费率和营业税率（至于收取与否不作强行操纵，可通过手续费收取交易收取）。住房贷款合作工程同时适用于个人住房商业贷款和个人住房商业转按贷款，

公积金贷款合作工程同时适用于个人住房公积金贷款和个人住房公积金转按贷款,个人商展贷款选择合作工程类型时选择其他贷款。

2、合作工程依据对应贷款种类生成合作工程编号。

3、合作工程审查、审批流程因工作模式和审批权限的不同而不同,原那么上在参数设置时不应将工作模式设置为支行模式(假设是距离分行较远的异地支行,能够设为支行模式并在参数设置时给予一定的审批权限)。要是是支行模式,由支行审查岗审查,由支行审批岗或支行行长终审;要是是个贷中心模式,那么由分行审查岗审查,依据权限设置不同提交各决策岗位终审,最高至分行行长;要是是分级模式,在支行权限范围内同支行模式,超过支行权限的在支行审批的根底上传分行后同个贷中心模式流程。(注重:1、原那么上合作工程应到分行审批,因此假设分行选择分级模式,在设置系统参数时,应将该支行审批岗的对合作工程的审批方式设为“审批同意上报”;2、关于不设上限的合作工程默认为审批流程最长的模式:支行模式最终审批岗在支行行长,分级、个贷中心模式最终审批岗在分管行长。)

4、假设系统设置的“审批方式”为“即时通过”,那么合作工程上传后合作工程状态为已审批。

1.6 合作工程维护

交易讲明

查询定位个贷治理系统中某个合作工程信息,并进行合作工程查询、修改。合作工程建立后不能删除。

操作提示

1、使用标志无效的合作工程信息不能修改。

2、已上传的合作工程信息不能修改。

3、已审批的合作工程信息的修改需要支行审批岗授权

4、已审批的合作工程贷款最长期限修改不得小于现有合作工程发放贷款的最长期限。

1.7 合作工程中止申请（上传）与审批

交易讲明

申请中止某一合作工程并审批。

中止上传：

中止审批：

操作提示

1、要求被申请中止的合作工程的状态为“已审批”。

2、合作工程中止审批因工作模式和审批权限的不同而不同，原那么上在参数设置时应将工作模式设置为个贷中心模式（假设是距离分行较远的异地支行，能够设为支行模式）。要是是支行模式，由支行审批岗审批；要是是个贷中心模式，由分行审批岗审批。

1.8 合作协议建立、上传、审查与审批

交易讲明

查询定位个贷治理系统中某个保险公司，建立合作协议，并进进上传、审查和审批流程。

建立：

上传：

审查：

审批：

操作讲明

1、要求保险公司状态为有效，合作协议审查、审批流程因工作模式和审批权限的不同而不同，原那么上在参数设置时不应将工作模式设置为支行模式（假设是距离分行较远的异地支行，能够设为支行模式）。要是是支行模式，由支行审查岗审查，由支行审批岗或支行行长终审；要是是个贷中心模式，那么由分行审查岗审查，并提交各决策岗位终审，最高至分行行长；要是是分级模式，那么在支行内经支行审查岗审查、支行审批岗审批之后，再由分行审批岗审查，并提交各决策岗位终审，最高至分行行长。

2、合作协议建立后只能中止不能删除。

1. 9 合作协议维护

交易讲明

查询定位个贷治理系统中某个合作协议信息，并对合作协议进行查询、修改。

操作提示

使用标志无效的合作协议信息不能修改。

已上传的合作协议信息不能修改。

已审批的合作协议信息的修改需要支行审批岗授权。

1. 10 合作协议中止申请（上传）与审批

交易讲明

已审批的合作协议能够由原协议的报批行发起中止交易，经审批后对该合作工程置失效标志。已审批同意中止的合作协议在贷款申请时不再有效。

上传中止：

中止审批：

操作提示

1、合作协议中止要求该合作协议的状态为“已审批”。

2、合作协议中止审批因工作模式和审批权限的不同而不同，原那么上在参数设置时应将工作模式设置为个贷中心模式〔假设是距离分行较远的异地支行，能够设为支行模式〕。要是是支行模式，由支行审批岗审批；要是是个贷中心模式，由分行审批岗审批。

2、借款人治理类交易

2.1 自然人建立

交易讲明

在个人贷款治理系统中建立借款人客户资料，包括借款人的全然信息、配偶信息、大事记、违规记录、信用评级。全然信息是必须录进的，只有全然信息提交后其他的信息页面标签才能够点击进进。

借款人建立〔资料录进〕由借款人建立〔定位〕发起，不能单独启动。

配偶信息、大事记、违规记录、个人财务信息、信用评级是一个自然人类客户的标准数据信息，这些信息页面在借款人、自然人担保人、自然人托付人中共用。

客户资料

操作提示

1、借款人定位时，需输进姓名、证件种类和证件号码，送核心系统接口查询客户资料（查不到不报错），并送核心系统接口查询黑名单记录（只做查询，结果供操作员参考）。

2、假设在核心系统查询的客户号为空，讲明核心系统不存在该客户，那么送核心建立客户资料，得到客户号。

假设客户号非空且有关数据项差不多被修改那么送核心修改客户资料。

婚姻状况为已婚的配偶信息页面可输进配偶，否那么配偶信息页面不可输进。

婚姻状况为已婚的假设核心系统返回婚姻状况为已婚的，依据返回的配偶证件类型，证件号码先查询个贷治理系统中的配偶客户资料，假设寻不到那么查询核心系统配偶客户资料，并在配偶信息页面显示。

3、配偶在有已上传的贷款合同时配偶信息不能变更。

4、借款人、自然人担保人、自然人托付人信息均通过该交易建立。

2. 2 自然人客户维护

交易讲明

查询定位个贷治理系统中某借款人信息，包括借款人查询、修改、删除功能。

操作提示

1、在个人贷款治理系统进行借款人和配偶全然信息的修改时与核心系统进行共有字段的实时同步。

2、使用标志只能从无效改为有效。

使用标志无效的借款人信息不得修改。

已审批的未结清的贷款的借款人信息修改需要支行审批岗授权。

3、客户信息的删除只删除个贷治理系统的信息，不碍事核心系统的信息。

4、使用标志无效的借款人信息不得删除。

有已上传贷款的借款人信息不得删除。

已审批的未结清的贷款的借款人不得删除。

1 贷款申请

交易讲明

此交易用于完成借款人对贷款的申请。在贷款申请交易中，操作员必须完成以下信息的录进维护：贷款全然信息、合作商信息、合作工程信息、保险信息、担保人资料、借款人抵押资料、借款人质押资料等，依据情况可选择性输进。

贷款申请>贷款信息

贷款申请>合作商信息：

贷款申请>合作工程信息：

贷款申请>抵押信息：

贷款申请>贷款申请成功：

操作提示

1、借款人查询定位时必须同时输进借款人姓名、证件种类及号码，客户资料不能修改。也能够只输进贷款合同号，在贷款未上传的过程中，对贷款信息进行查询。注重在贷款申请的交易中和以后相关的组合贷款申请、展期贷款申请、加按和转按，仅可操

不能操作核心发放的贷款。要查询核心发放的贷款能够在贷款情况查询的交易中进行。

2、系统将作如下检查

(1) 借款人检查：

系统会检查该客户是否为特不名单 1 或特不名单 2，假设客户在名单中，那么提示，由人工判定。检查借款人逾期还款记录，催缴、追账、索赔记录。

(2) 贷款的相关检查（详见附件二——贷款参数表）：

(3) 还款方式的相关检查：

时期等额还款方式各时期的期数和金额都不能为空。

时期等额还款方式各时期金额之和必须等于贷款金额。

时期等额还款方式各时期的期数之和必须等于贷款总期数。

分次发放核对分次发放金额的合计与总发放金额应一致。

(4) 保证方式中，信用不可与其他三种同时选择，保证、抵押、质押三种可同时选择。

(5) 合作商检查：检查合作商的状态、查合作商/合作工程的金额限制。

(6) 合作商和合作工程是下拉框（显示代码及名称），可供选择。当合作商选择“999999 直客式合作商”时，需录进合作商名称、开户银行、银行账号等信息

(7) 假设贷款种类是个人助学贷款和个人留学贷款，贷款金额应等于学杂费和生活费之和。

(8) 时期还款方式只适用于采纳等额本息法、等额本金法两种还款方式的贷款。

(9) 分次发放不适于采纳不等额还款法和分时期还款的贷款。

) 宽限期天数可不能默认地采纳参数操纵中设置的值，而是在总分行 期限内能够视客户情况对单笔贷款设置不同的宽限期天数，不输进视同无宽限期。

(11) 所有贷款选择利率档次时，应统一选择“期限利率”，系统将依据贷款种类和贷款期限自动检索相应的利率代码。

(12) 利率调整方式：贷款期限在一年以内的，贷款利率不调整，必须选择“固定利率”；贷款期限在一年以上的，个人住房商业贷款、个人住房公积金贷款、个人住房商业转按贷款和个人住房公积金转按贷款应选择 1 月 1 日调整，其他贷款可选择按月调整、按季调整、按年调整或固定利率。

(13) 利率浮动最低下浮 10%，最高上浮 70%，可选择也可手工输进，但手工输进浮动率必须在浮动区间内，否那么不能通过。个人住房公积金贷款利率不能浮动。贷款发放后，利率浮动率不能更改。

(14) 罚息利率浮动区间必须在合同利率上浮 30% 到 50% 之间，手工输进也必须在浮动区间内，否那么不能通过。

(15) 贷款种类是个人住房公积金贷款或者个人住房公积金转按贷款时必须选择托付单位和托付协议。

(16) 担保人与借款人不得互相担保、借款人配偶不得作为担保人。担保人应先通过法人客户建立和自然人建立交易建立客户号，否那么不予通过。

(17) 在贷款上传之前或者是被贷款终审发放退回的贷款，能够通过贷款申请交易修改贷款信息，但必须输进合同号。

(18) 录进合作工程信息时，贷款金额与购置总价之比不能大于 的比例（参数操纵）。

) 申请贷款时，先按需输进相应页面的信息，然后点击“提交本页”按钮，对本页面信息进行提交，各个页面提交完之后，最后点击“贷款申请”完成申请。

3、申请个人住房商业性贷款、个人住房公积金贷款、个人住房装修贷款、个人商展贷款、个人汽车贷款、个人耐用消费品贷款、个人小型设备贷款、个人旅游贷款、个人助学贷款、个人留学贷款需分不输进不同数据：

个人住房商业性贷款、个人住房公积金贷款、个人住房装修贷款、个人商展贷款：所购房产具体地址、现房/期房、一手房/二手房、建筑面积、交房日期、第二套以上住房标志，购置总价、首付款等。

个人汽车贷款：所购汽车品牌、所购汽车型号、所购汽车发动机号、所购汽车底盘号，车牌号、汽车类型、用途〔消费、商用〕、一手车/二手车，购置总价、首付款等。

个人耐用消费品贷款：所购商品品名、所购商品型号、所购商品单价、所购商品数量等。

个人小型设备贷款：品名、型号、单价、数量等。

个人旅游贷款：旅行社名称、旅行线路等。

个人助学贷款、个人留学贷款：学校名称、学制、班级、专业、学费、生活费等。

2 组合贷款申请

此交易用于完成借款人对住房商业贷款和公积金组合贷款的申请。

组合贷款申请>贷款信息：

组合贷款申请>合作商信息：

组合贷款申请>合作工程信息：

组合贷款申请>保证人信息：

贷款申请成功：

1、组合贷款申请交易界面与贷款申请全然类似，然而在贷款信息录进时，需要录进关联的贷款合同号。

2、组合贷款在系统中实质是两笔独立的贷款，只是在两个合同号之间建立了关联关系，关于贷款成数、担保比例等不关联操纵。

3、申请时只能在一笔贷款已申请但未上传的时候再申请另一笔贷款。

4、转按贷款不能发放组合贷款。

5、其他参照贷款申请中适用于个人住房商业贷款和个人住房公积金贷款的局部。

3 加按贷款申请

交易讲明

个人房产加按贷款是指对我行现有个人住房商业贷款和个人商展贷款客户发放的以原贷款抵押房产为担保的用于购置房产及家具消费等用途的贷款。个人房产加按贷款是在我行贷款种类上增加的一个功能，而不是一个新的贷款业务品种。

加按贷款抵押房产必须是现房，借款人在贷款行贷款期限已超过一年，且原贷款无连续两次（含）以上违约记录。

加按后贷款不能是个人转按类贷款、个人存单（国债）质押贷款、个人公积金住房贷款。

加按贷款申请>贷款信息

加按贷款申请>合作工程信息

加按贷款申请>抵押信息

加按贷款申请>贷款申请成功

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/986143015204010235>