



Q/350824wpyncxyhsls001-2023

# 武平农村信用合作联社企业标准

Q/350824wpyncxyhsls001—2023

## 普惠金融·碳金卡业务管理规范

Carbon gold card business management specification

2023 - 08 - 21 发布

2023 - 08 - 21 实施

武平县农村信用合作联社 发布



# 目 次

前言	III
1 范围	1
2 定义	1
2.1 普惠金融·碳金卡	1
3 基本要素	1
3.1 贷款对象和条件	1
3.1.1 贷款对象	1
3.1.2 基本条件	1
3.2 贷款要素	1
3.2.1 贷款额度	1
3.2.1.1 综合授信管理	2
3.2.1.2 额度核定	2
3.2.2 贷款利率	2
3.2.3 利率方式	2
3.2.4 贷款期限	2
3.2.5 担保方式	2
3.2.6 还款方式	2
4 管理流程	3
4.1 申请与受理	3
4.1.1 贷款申请	3
4.1.2 贷款受理	3
4.2 贷款调查	3
4.3 审查审批	3
4.3.1 贷款审查	3
4.3.2 贷款审批	3
4.4 合同签订	3
4.5 领卡	3
4.6 贷款支付	3
4.7 授信后管理	3
4.7.1 贷后检查	4
4.7.1.1 检查方式	4
4.7.1.2 检查频率	4
4.7.1.3 检查内容	4
4.7.2 贷款止付	4
4.7.3 到期处理	4



4.7.4	收回与处置	5
4.7.4.1	贷款催收	5
4.7.4.2	逾期管理	5
4.7.4.3	普惠金融·碳金卡销户	5
4.7.4.4	提前收回	5
4.8	贷款回访	5
4.8.1	回访方式	5
4.8.2	回访内容	5
4.8.3	风险情况	6
4.9	档案管理	6

企业标准信息公共服务平台  
2023年08月22日 09点08分  
公开

企业标准信息公共服务平台  
2023年08月22日 09点08分  
公开



## 前 言

本规范是为加强福建武平县农村信用合作联社“普惠金融·碳金卡”业务管理，规范业务处理流程，合规经营，防范业务风险。第一部分定义了本规范的使用范围。第二部分对本规范的相关定义进行描述。第三部分分别从贷款对象和条件、贷款要素展开描述。第四部分分别从申请与受理、贷款调查、审查审批、合同签订、领卡、贷款支付、授信后管理、贷款回访和档案管理的业务管理规范具体描述。

企业标准信息公共服务平台  
2023年08月22日 09点08分  
公开  
2023年08月22日 09点08分



# 普惠金融·碳金卡业务管理规范

## 1 范围

本规范规定了“普惠金融·碳金卡”的业务管理规范。

本规范适用于办理“普惠金融·碳金卡”的相关业务场景。

## 2 定义

### 2.1 普惠金融·碳金卡

是引导居民向绿色低碳生产生活和消费方式转变，以市民(含农户、个体工商户)碳积分作为核定贷款额度和利率的主要依据，倡导辖内市民低碳理念的绿色金融产品的一款贷款产品。

## 3 基本要素

### 3.1 贷款对象和条件

#### 3.1.1 贷款对象

具有完全民事行为能力，身体健康，户籍地、居住地、经营地（工作地）至少有一个在我社辖区的自然人。

公职人员包含国家及地方行政机关、事业单位职工；银行、邮政、电信、移动、联通、电力、烟草、石油等优质国有企业或上市公司员工；以及教师、医生、护士、律师等。

#### 3.1.2 基本条件

（一）借款人年龄应符合福建农信授信业务的相关规定。

（二）借款人资信状况良好，无重大信用不良记录，不涉及重大诉讼或其他法律纠纷，未参与大额民间融资等。

（三）借款人具备良好的还款意愿和还款能力。

（四）普惠金融·碳金卡贷款用途应符合法律法规和国家有关政策规定，分为生产经营性贷款（公职人员不得办理）和消费性贷款，贷款资金不得用于购房及偿还住房抵押贷款；不得用于股票、债券、期货、金融衍生产品和资产管理产品等投资；不得用于固定资产、股本权益性投资以及法律法规禁止的其他用途。

### 3.2 贷款要素

#### 3.2.1 贷款额度



### 3.2.1.1 综合授信管理

“普惠金融·碳金卡”贷款额度纳入客户综合授信管理，借款人及其配偶办理纯信用类授信最高不得超过30万元，同时信用、保证类贷款（含贷记卡）额度合计不得超过50万元。

### 3.2.1.2 额度核定

在符合上述综合授信管理规定的前提下，根据客户资信情况并结合市民碳积分综合核定贷款额度，最高30万元。具体标准如下：

1. 基础额度最高5万元。
2. 碳积分增加额度根据客户碳积分分值，以500分为基本分，每增加500积分可增加5万元，最高30万元。

### 3.2.2 贷款利率

1. “普惠金融·碳金卡”利率档次针对不同客户群体执行差异化利率，联社将根据市场行情动态进行调整，具体参照《信贷业务利率情况表》执行。

2. 客户在办理“普惠金融·碳金卡”业务后，满一年（含）以上时，达到新的碳积分时，提供碳积分证明材料，可到办理网点申请下一个年度内的相应碳积分档次的优惠利率。

针对碳积分高低、客户群体及贡献度大小执行差异化利率及金额，具体如下表所示：

类型	碳积分 500以下	碳积分 500（含） -1000以 下	碳积分 1000（含） -1500以 下	碳积分 1500（含） -2500以 下	碳积分 2500（含） -3000以 下	碳积分 3000（含） 以上
公职人员 利率	5.4%	5.2%	5%	4.9%	4.7%	4.5%
非公职人员 利率	7.86%	7.74%	7.2%	6.96%	6.65%	6.2%
贷款金额	最高5万	最高10万	最高15万	最高20万	最高25万	最高30万

### 3.2.3 利率方式

采用固定利率。

### 3.2.4 贷款期限

一次授信，最长3年。

### 3.2.5 担保方式

纯信用，无需任何担保。

### 3.2.6 还款方式

按天计息，随借随还。



## 4 管理流程

普惠金融·碳金卡参照《福建省农村信用社、农商银行授信管理基本制度》执行，实行审贷分离、贷放分控制度。办理普惠金融·碳金卡应遵守操作流程，执行操作规范，坚持纵向制约、横向平行制衡，严格权限管理，不得逆程序、越权限操作。

普惠金融·碳金卡基本流程包括：申请与受理、贷款调查、审查审批、合同签订、领卡、贷款支付、授信后管理、贷款回访、档案管理等环节。

### 4.1 申请与受理

#### 4.1.1 贷款申请

办理普惠金融·碳金卡须由客户向我社提出书面申请或者通过线上渠道提交申请，说明具体信贷申请事项，并提供真实、准确、完整的相关材料。

#### 4.1.2 贷款受理

对申请资料进行初审，认为符合基本条件的应予受理，并及时组织调查、评估论证。在受理过程中，须向借款人重点申明借款用途的禁入领域及禁止事项等。

### 4.2 贷款调查

调查须采取实地调查或其他调查形式，并提交调查意见，调查意见要客观、准确反映客户或项目的真实情况。

### 4.3 审查审批

#### 4.3.1 贷款审查

对调查意见等材料应认真审核、独立审查，按照风险评价的全面性、相关性原则，客观公正、充分地揭示风险，提出降低风险的对策措施，并形成审查意见或风险评价报告提交审议或审批。

#### 4.3.2 贷款审批

审批流程参照《福建省农村信用社农商银行授信业务审批规程》相关规定执行。

### 4.4 合同签订

经审批同意的普惠金融·碳金卡，须与借款人签订相关合同和相关附属文件。

### 4.5 领卡

办理实体卡的借款人，至网点领卡时，应对借款人身份信息进行核对，核实身份无误后，方可将卡片交给借款人，卡片采取邮寄方式的除外；办理虚拟卡的借款人，通过自助渠道完成普惠金融·碳金卡的领取。

### 4.6 贷款支付

借款人通过自主支付的方式对信贷资金进行支取和使用。

### 4.7 授信后管理



#### 4.7.1 贷后检查

应加强贷后检查和跟踪，定期与不定期地对借款人合同执行情况进行跟踪检查，结合相关系统风险预警，对借款人交易情况、还款能力、还款意愿、还款来源及资金用途等进行动态分析，及时跟踪和监测借款人的资信状况，适时调整其利率档次、贷款额度和还款方式等。

##### 4.7.1.1 检查方式

可采取数据分析、实地检查和电话访谈等方式，对贷款资金使用、借款人资信状况及担保情况变化等进行跟踪检查和监控分析，并形成贷后检查报告，及时报告问题。

##### 4.7.1.2 检查频率

根据普惠金融·碳金卡的对象等采取定期或不定期检查，检查频率按现有贷款的相关制度执行。

##### 4.7.1.3 检查内容

重点做好以下内容的检查与分析：

- (1) 借款人履约情况，包括是否按期还款、是否遵守支付条款、是否按约定用途使用贷款资金、资金用途是否真实合理；
- (2) 借款人信用状况、偿债能力及还款来源（如家庭收入、其他收入等）变化情况；
- (3) 担保的变动情况等；
- (4) 对不主动配合检查的借款人，应列入重点检查和限制发展的名单；借款人情况发生变化危及贷款安全时，应及时采取防范措施；
- (5) 认为须列入检查的其他情况。

#### 4.7.2 贷款止付

发生下列情况之一的，可对借款人的普惠金融·碳金卡进行止付：

1. 有权机构按照法定程序冻结；
2. 借款人资信状况恶化；
3. 借款人未按照合同约定偿还贷款金额；
4. 借款人提供的担保严重弱化或失效；
5. 借款人未按照合同约定用途使用资金；
6. 借款人将信贷资金出借他人使用或被归集使用的；
7. 借款人死亡、失去或基本失去劳动能力；
8. 认为必要的其他情况。

#### 4.7.3 到期处理





普惠金融·碳金卡到期前，应做好催收工作，及时通知客户按时按约偿还应还欠款。在还清原普惠金融·碳金卡贷款后，对于资信良好又有实际资金需求的客户，可按《福建省农村信用社联合社福万通普惠金融卡续卡操作规程》为其办理续贷业务；对于无法按期收回的贷款，可视客户资信情况为客户办理分期还款。

#### 4.7.4 收回与处置

普惠金融·碳金卡的收回与处置包含：催收、逾期管理、销户、提前收回等环节。

##### 4.7.4.1 贷款催收

遵循“统分结合、形式多样、合法有效、成本核算、绩效考核”的基本原则。可根据实际情况通过短信、电话通知、信函、上门催收等形式进行催收，及时通知客户按时偿还欠款，并留存催收记录。

##### 4.7.4.2 逾期管理

对逾期贷款应及时填制《逾期催收通知书》或律师函等催收文件，寄送借款人及担保人，确保诉讼时效，同时采取有效措施进行清收，并根据催收实际情况需要，向地方法院提起诉讼或仲裁。

##### 4.7.4.3 普惠金融·碳金卡销户

普惠金融·碳金卡销户包含销户申请、销户结清和正式销户三个阶段。

(1) 借款人自申请销户之日起45天（含）内，可提出销户申请撤销，撤销成功后贷款额度可正常使用。

(2) 借款人自申请销户之日起45天后，销户申请不可撤销。借款人需结清全部交易款项、费用和利息，且贷款余额为零。

(3) 借款人申请销户之日起60天后，若普惠金融·碳金卡无未结清款项、费用和利息，卡片将自动销户；若普惠金融·碳金卡卡内尚有未结清款项，须先归还所欠款项后，再申请销户。

##### 4.7.4.4 提前收回

借款人出现上述符合贷款止付情况的，可宣布贷款合同提前到期，提前收回贷款。

#### 4.8 贷款回访

加强贷款回访，建立健全贷款回访机制，定期/不定期通过现场或电话回访跟踪了解贷款服务质量和贷款情况，防范风险。

##### 4.8.1 回访方式

按一定比例对普惠金融·碳金卡贷款以实地调查、电话访谈等方式进行回访跟踪，原则上应对新增贷款开展贷后回访。

##### 4.8.2 回访内容

重点做好以下内容的回访与调查：



- (1) 办理过程中是否存在通过违规中介办理;
- (2) 办理过程中员工是否存在违规行为;
- (3) 贷款资金是否借款人本人使用、是否按合同约定使用、是否违规流入房市、股市等国家禁入领域;
- (4) 认为需要回访的重点事项。

#### 4.8.3 风险情况

回访过程中发现贷款存在违规行为的应及时进行核查,并形成回访记录。借款人情况发生变化危及贷款安全时,应及时采取有效应对措施。

#### 4.9 档案管理

应建立普惠金融·碳金卡资料档案管理制度,对申请资料、审批资料、催收资料以及不良资产认定与核销资料等进行分类管理,规范卡片领用、保管以及资料归档、移交、保管、查阅等环节的管理职责和操作规程。

企业标准信息公共服务平台  
公开  
2023年08月22日 09点08分