



索引号: 717804719/2018-07415

主题分类: 无

发文部门: 大型银行部

发文日期: 2018-01-05

公文名称: 中国银监会关于印发商业银行委托贷款管理办法的通知

文号: 银监发[2018]2号

中国银行业监督管理委员会

银监发[2018]2号

中国银监会关于印发商业银行委托贷款管理办法的通知

各银监局, 各大型银行、股份制银行, 邮储银行, 外资银行:
现将商业银行委托贷款管理办法印发给你们, 请遵照执行。

2018年1月
(此件发至有关地方法人银行业金融机构、外国银行分行)

商业银行委托贷款管理办法

第一章 总 则

第一条 为规范商业银行委托贷款业务经营, 加强委托贷款业务管理, 促进委托贷款业务健康发展, 根据《中华人民共和国银行业监督管理法》《中华人民共和国商业银行法等法律法规, 制定本办法。

第二条 中华人民共和国境内依法设立的商业银行办理委托贷款业务应遵守本办法。

第三条 本办法所称委托贷款, 是指委托人提供资金, 由商业银行(受托人)根据委托人确定的借款人、用途、金额、币种、期限、利率等代为发放、协助监督使用、协助收回的贷款, 不包括现金管理项下委托贷款和住房公积金项下委托贷款。

委托人是提供委托贷款资金的法人、非法人组织、个体工商户和具有完全民事行为能力的自然人。

现金管理项下委托贷款是指商业银行在现金管理服务中, 受企业集团客户委托, 以委托贷款的形式, 为企业集团内部独立法人之间的资金归集和划拨业务。

住房公积金项下委托贷款是指商业银行受各地住房公积金管理中心委托, 以住房公积金为资金来源, 代为发放的个人住房消费贷款和保障性住房建设项目贷款。

第四条 委托贷款业务是商业银行的委托代理业务。商业银行依据本办法规定, 与委托贷款业务相关主体通过合同约定各方权利义务, 履行相应职责, 收取代理手续费, 不承担信用风险。

第五条 商业银行办理委托贷款业务, 应当遵循依法合规、平等自愿、责利匹配、审慎经营的原则。

第二章 业务管理

(二) 委托人或借款人为非自然人的，应出具其有权机构同意办理委托贷款业务的议、文件或具有同等法律效力的证明。
商业银行不得接受委托人为金融资产管理和经营贷款业务机构的委托贷款业务请。

第八条 商业银行受托办理委托贷款业务，应要求委托人承担以下职责，并在合同中明确约定。

- (一) 自行确定委托贷款的借款人，并对借款人资质、贷款项目、担保人资质、抵押物等进行审查。
- (二) 确保委托资金来源合法合规且委托人有权自主支配，并按合同约定及时向商业银行提供委托资金。
- (三) 监督借款人按照合同约定使用贷款资金，确保贷款用途合法合规，并承担借款人的信用风险。

第九条 商业银行审查委托人资金来源时，应要求委托人提供证明其资金来源合法的相文件或具有同等法律效力的相关证明，对委托人的财务报表、信用记录等进行必要的审核，重点加强对以下内容的审查和测算：

- (一) 委托人的委托资金是否超过其正常收入来源和资金实力。
- (二) 委托人在银行有授信余额的，商业银行应合理测算委托人自有资金，并将测情况作为发放委托贷款的重要依据。

第十条 商业银行不得接受委托人下述资金发放委托贷款：

- (一) 受托管理的他人资金。
 - (二) 银行的授信资金。
 - (三) 具有特定用途的各类专项基金（国务院有关部门另有规定的除外）。
 - (四) 其他债务性资金（国务院有关部门另有规定的除外）。
 - (五) 无法证明来源的资金。
- 企业集团发行债券筹集并用于集团内部的资金，不受本条规定限制。

第十一条 商业银行受托发放的贷款应有明确用途，资金用途应符合法律法规、国家观调控和产业政策。资金用途不得为以下方面：

- (一) 生产、经营或投资国家禁止的领域和用途。
- (二) 从事债券、期货、金融衍生品、资产管理产品等投资。
- (三) 作为注册、资本金、注册验资。
- (四) 用于股本权益性投资或增资扩股（监管部门另有规定的除外）。
- (五) 其他违反监管规定的用途。

第十二条 商业银行应按照“谁委托谁付费”的原则向委托人收取代理手续费。

第十三条 商业银行与委托人、借款人就委托贷款事项达成一致后，三方应签订委托款借款合同。合同中应载明贷款用途、金额、币种、期限、利率、还款计划等内容，并明确委托、受托人、借款人三方的权利和义务。

第十四条 委托贷款采取担保方式的，委托人和担保人应就担保形式和担保人（物）成一致，并签订委托贷款担保合同。

第十五条 商业银行应要求委托人开立专用于委托贷款的账户。委托人应在委托贷款放前将委托资金划入该账户，商业银行按合同约定方式发放委托贷款。商业银行不得串同不将委托资金。

第十六条 商业银行应同委托人、借款人在委托贷款借款合同中明确协助监督使用的重要内容和具体措施，并按合同约定履行相应职责。

第十七条 商业银行应按照委托贷款借款合同约定，协助收回委托贷款本息，并及时付到委托人账户。对于本息未能及时到账的，应及时告知委托人。

第十八条 委托贷款到期后，商业银行应根据委托贷款借款合同约定或委托人的书面知，终止履行受托人的责任和义务，并进行相应账务处理；委托贷款到期后未还款的，业银行应根据委托贷款借款合同约定，为委托人依法维权提供协助。

第三章 风险管理

第十九条 商业银行应严格隔离委托贷款业务与自营业务的风险，严禁以下行为：

- (一) 代委托人确定借款人。
- (二) 参与委托人的贷款决策。
- (三) 代委托人垫付资金发放委托贷款。
- (四) 代借款人确定担保人。
- (五) 代借款人垫付资金归还委托贷款，或者用信贷、理财资金直接或间接承接委贷款。
- (六) 为委托贷款提供各种形式的担保。
- (七) 签订改变委托贷款业务性质的其他合同或协议。
- (八) 其他代为承担风险的行为。

第二十条 商业银行应对委托贷款业务与自营贷款业务实行分账核算，严格按照会计制度要求记录委托贷款业务，同时反映委托贷款和委托资金，二者不得轧差后反映，保委托贷款业务核算真实、准确、完整。

第二十一条 委托贷款的借款人是商业银行存量授信客户的，商业银行应综合考虑借

第二十四条 商业银行应建立健全委托贷款管理信息系统，登记资金来源、投向、其利率以及委托人和借款人等相关信息，确保该项业务信息完整、连续、准确和可追溯。

商业银行应及时、完整地在征信系统登记委托贷款相关信息。
第二十五条 商业银行应按照监管要求建立委托贷款业务统计制度，做好委托贷款业务的分类统计、汇总分析和数据报送。

第二十六条 商业银行应定期分析委托贷款业务风险，并组织开展业务检查。

第四章 监督管理

第二十七条 中国银监会按照本办法对商业银行委托贷款业务实施监督管理。
第二十八条 商业银行违反本办法办理委托贷款业务的，由银监会或其派出机构责令限期改正。逾期未改正，或其行为严重危及商业银行稳健运行、损害客户合法权益的，银监会或其派出机构可根据《中华人民共和国银行业监督管理法》第三十七条的规定采取相应的监管措施；严重违反本办法的，可根据《中华人民共和国银行业监督管理法》第四十条的规定实施行政处罚。

第二十九条 商业银行发放委托贷款后，应严格按照相关监管统计制度要求，准确报送委托贷款明细信息。

第三十条 商业银行违反本办法第二十九条规定，未及时、准确向监管部门报送委托贷款业务信息的，由银监会或其派出机构责令限期改正。逾期未改正的，银监会或其派出机构可根据《中华人民共和国银行业监督管理法》第四十七条的规定实施行政处罚。

第五章 附则

第三十一条 银监会依法批准设立的具有贷款业务资格的其他金融机构办理委托贷款业务适用本办法。

第三十二条 本办法由银监会负责解释。

附：

1.中国银监会发布《商业银行委托贷款管理办法》

<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/D34DF8260C5E45CD871420EA413E3128.html>

2.银监会有关部门负责人就《商业银行委托贷款管理办法》答记者问

<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/F4DDE1576C144B968F643AD603A17E66.html>



版权所有 中国银行业监督管理委员会

地址：北京市西城区金融大街15号 邮政编码：100140 本网站已被访问41100249次 ICP备05072642号