

# 落实廉洁办贷自查自纠工作 实施方案

汇报人：

日期：

# 目录

- 落实廉洁办贷自查自纠工作背景和目的
- 廉洁办贷制度建设和执行情况
- 落实廉洁办贷自查自纠工作内容
- 落实廉洁办贷自查自纠工作要求

# 目录

- 落实廉洁办贷自查自纠工作实施步骤
- 落实廉洁办贷自查自纠工作保障措施

# 01

## 落实廉洁办贷自查自纠工作背景和目的



# 背景介绍

## 金融行业廉洁风险

金融行业存在廉洁风险，如信贷业务中的腐败问题，给金融机构和客户带来损失。



## 自查自纠工作的重要性

自查自纠工作是落实监管要求、加强内部管理的重要手段，有助于及时发现和纠正问题，保障金融业务的健康发展。



## 监管要求

监管部门对金融机构的廉洁办贷有明确要求，要求金融机构加强内部管理和监督，防范廉洁风险。





# 目的和意义



## 目的

通过落实廉洁办贷自查自纠工作，发现和纠正信贷业务中的不廉洁行为，加强内部管理和监督，防范廉洁风险。



## 意义

提高金融机构的廉洁意识和风险管理水平，保障金融业务的健康发展，维护金融市场的公平、公正和稳定。

02

## 廉洁办贷制度建设和执行情况



# 廉洁办贷相关制度建设情况



## 制定廉洁办贷相关制度

根据行业规定和监管要求，制定了一系列廉洁办贷相关制度，如《廉洁办贷管理办法》、《廉洁办贷监督检查制度》等。

## 明确廉洁办贷责任

在相关制度中明确了各岗位、各环节的廉洁办贷责任，确保各项工作有章可循、有据可查。

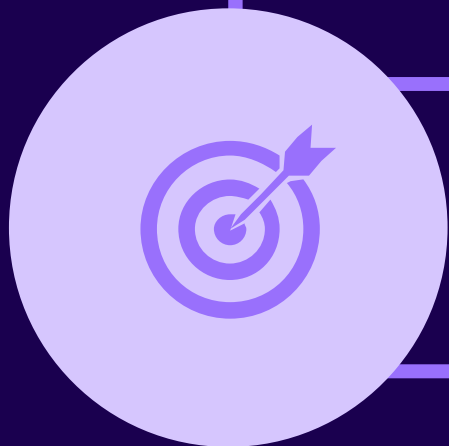
## 加强制度宣传和培训

通过内部培训、宣传栏、会议等多种形式，加强对廉洁办贷相关制度的宣传和培训，提高员工对制度的认知度和执行力。





# 廉洁办贷制度执行情况



## 严格执行信贷业务操作流程

按照相关制度和操作规程，严格执行信贷业务的受理、调查、审查、审批、发放等环节，确保业务操作的规范性和合规性。

## 加强贷款审查和风险控制

在贷款审查过程中，加强对借款人的信用状况、还款能力等方面的审查，严格控制风险，防止不良贷款发生。

## 强化内部监督和检查

通过内部审计、内部检查等方式，加强对廉洁办贷工作的监督和检查，及时发现和纠正存在的问题，确保制度的有效执行。

## 加强员工教育和培训

通过开展员工教育和培训，提高员工对廉洁办贷的认识和意识，增强员工的自律性和责任感，确保廉洁办贷工作的顺利开展。

# 03

## 落实廉洁办贷自查自纠工作内 容



# 自查自纠工作具体内容

## 贷款申请材料真实性

核查借款人提供的申请材料是否真实、完整，是否存在伪造、隐瞒等情况。

## 贷款审批流程合规性

检查贷款审批流程是否合规，是否存在违规操作、越权审批等问题。

## 贷款发放条件符合性

核实借款人是否符合贷款发放条件，是否存在不符合条件发放贷款的情况。

## 贷后管理有效性

对贷后管理工作进行自查，包括对借款人的监控、担保物的保管和处置、风险预警和处置等方面，确保贷后管理工作有效实施。



# 自查自纠工作方式和方法



## 全面自查

对所有贷款业务进行全面自查，不留死角。



## 重点抽查

对部分贷款业务进行重点抽查，以点带面。



## 交叉检查

不同部门之间进行交叉检查，相互监督。



## 专家评审

邀请专家对自查自纠结果进行评审，提高自查自纠质量。



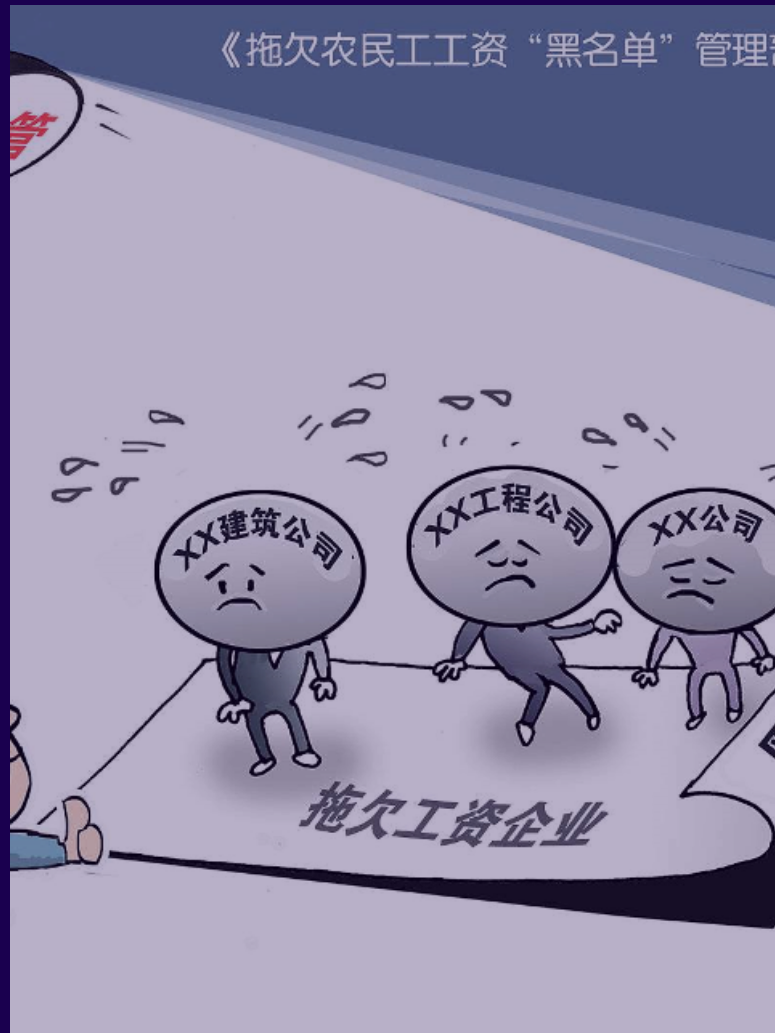
# 自查自纠工作重点和难点

## 重点

突出对重点领域、重点业务、重点人员的自查自纠，确保问题查深查透。

## 难点

针对自查自纠中发现的问题，制定切实可行的整改措施，确保问题得到有效解决。同时，加强对员工的宣传教育和培训，提高员工的廉洁意识和风险意识。



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/758025005100006104>