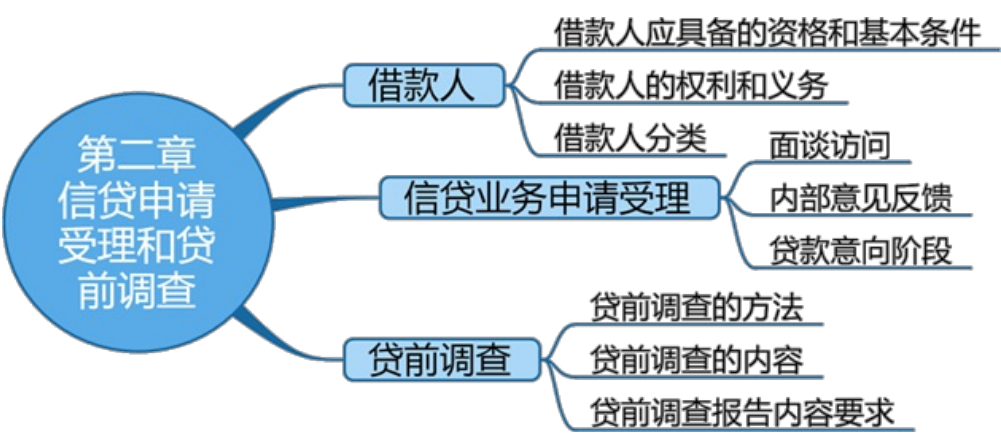


第二章 信贷申请受理和贷前调查

结构框架



第1节 借款人

考点1：借款人应具备的资格和基本条件（1）★

- 借款人应具备的主体资格
 - 企业法人依法办理工商登记，取得营业执照
 - 事业法人依照《事业单位登记管理条例》规定办理登记备案
 - 特殊行业须持有相关机关颁发的营业或经营许可证
- 借款人应符合的基本要求
 - 诚信申贷，借款人恪守诚实守信原则，承诺所提供材料的真实性、完整性和有效性
 - 借款人应证明其设立合法、经营管理合法合规
 - 借款人信用记录良好
 - 信贷业务用途以及还款来源明确合法

考点1：借款人应具备的资格和基本条件（2）★

- 对固定资产贷款借款人的特别要求
 - 固定资产贷款的借款人为新设项目法人的，其控股股东应具备良好的信用状况，无重大不良记录
 - 国家对拟投资项目有投资主体资格和经营资质要求的，应符合其要求

实战演练

单选：借款人的贷款申请应遵循“诚信申贷”的基本要求，下列选项不符合这一要求的是（ ）。

- A. 借款人恪守诚实守信原则
- B. 借款人应证明其设立合法、经营管理合法合规
- C. 借款人承诺部分材料的真实性、完整性和有效性
- D. 借款人信用记录良好、贷款用途以及还款来源明确合法

【答案】C

【解析】借款人承诺提供的所有材料的真实性、完整性和有效性。

考点2：借款人的权利和义务（1）★★★

- 借款人的权利
 - 可自主向主办银行或其他银行申请贷款

- 有权按合同约定提取和使用全部贷款
- 有权拒绝借款合同以外的附加条件
- 有权向银行的上级监管部门反映、举报有关情况
- 在征得银行同意后，有权向第三方转让债务等

考点2：借款人的权利和义务（2）★★★

- 借款人的义务
 - 应如实提供银行要求的资料，应当向银行如实提供所有开户行、账号及存贷款余额情况，配合银行的调查、审查和检查
 - 应接受贷款人对其使用信贷资金情况和有关生产经营、财务活动的监督
 - 应当按借款合同约定使用贷款、及时清偿贷款本息
 - 将债务全部或部分转让给第三方的，应当取得贷款人的同意
 - 有危及银行债权安全的情况时，应及时通知银行，同时采取保全措施等

实战演练

多选：根据《贷款通则》第十九条的规定，借款人的义务包括（ ）。

- A. 应当拒绝向银行提供所有开户行、账号及存贷款余额情况
- B. 债务全部或部分转让给第三方的，应当取得贷款人的同意
- C. 应当按借款合同约定用途使用贷款
- D. 应当接受借款合同以外的附加条件
- E. 应当拒绝贷款人对其信贷资金使用情况的监督

【答案】BC

【解析】根据《贷款通则》第十九条的规定，借款人的义务如下：①应当如实提供银行要求的资料（法律规定不能提供者除外），应当向银行如实提供所有开户行、账号及存贷款余额情况，配合银行的调查、审查和检查；②应当接受贷款人对其使用信贷资金情况和有关生产经营、财务活动的监督；③应当按借款合同约定用途使用贷款；④应当按借款合同的约定及时清偿贷款本息；⑤将债务全部或部分转让给第三方的，应当取得贷款人的同意；⑥有危及银行债权安全的情况时，应当及时通知银行，同时采取保全措施。

单选：根据《贷款通则》的有关规定，下列关于借款人权利的表述，错误的是（ ）。

- A. 可以自主向其主办银行或其他银行申请贷款
- B. 无需征求银行意见，可以直接向第三方转让债务
- C. 有权按借款合同约定提取和使用全部贷款
- D. 有权向银行的上级监管部门反映、举报有关情况

【答案】B

【解析】借款人在征得银行同意后，有权向第三方转让债务。

考点3：借款人分类——按企业性质★

企业类型	概述
国有企业	国务院和地方人民政府出资的 <u>国有独资企业</u> 、 <u>国有独资公司</u> 以及 <u>国有资本控股</u> 的公司
事业单位	包括其出资或监管的 <u>企业本级及其逐级投资形成的企业</u>
集体所有制企业	以 <u>政府职能</u> 、 <u>公益服务</u> 为主要宗旨的一些公益性单位法人
私营企业	一定范围内 <u>劳动群众集体拥有</u> 生产资料的所有权，共同劳动并实行按劳分配的经济组织
外商投资企业	由自然人投资设立或由自然人控股，以雇用劳动力为基础的营利性经济组织，即企业的 <u>资产为私人所有</u>
港、澳、台资企业	包括 <u>外商独资企业</u> 、 <u>中外合资企业</u> 、 <u>中外合作经营企业</u>
	港、澳、台投资者在境内开办的 <u>独资、合资、合作形式</u> 的企业

实战演练

判断：国有企业是指国务院和地方人民政府分别代表国家履行出资人职责的国有独资企业、国有独资公司以及国有资本控股公司，仅包括中央和地方国有资产监督管理机构和其他部门所监管的企业本级。（ ）

A. 正确 B. 错误

【答案】B

【解析】国有企业包括中央和地方国有资产监督管理机构和其他部门所监管的企业本级及其逐级投资形成的企业。

考点4：借款人分类——按规模划分★

- 依据从业人员、营业收入、资产总额等指标或替代指标，可以分为大型、中型、小型和微型四种
- 大型、中型和小型企业须同时满足所列指标的下限，否则下划一档
- 微型企业只须满足所列指标中的一项即可

实战演练

单选：仓储业大中型企业的划分标准如下：

大型企业：从业人员 ≥ 200 人，营业收入 ≥ 3 亿元

中型企业：100人 \leq 从业人员 < 200 人，1000万元 \leq 营业收入 < 3 亿元

下列选项中，属于中型企业的仓储型企业是（ ）

- A. 从业人员300人，营业收入1亿元 B. 从业人员300人，营业收入4亿元
- C. 从业人员200人，营业收入800万元 D. 从业人员200人，营业收入3亿元

【答案】A

【解析】大型、中型和小型企业须同时满足所列指标的下限，否则下划一档。A选项，营业收入不符合大型企业标准，下划为中型企业；B、D选项，从业人员及营业收入均符合大型企业的标准，属于大型企业；C选项，营业收入不符合中型企业的标准，应下划为小型企业或微型企业。