



# 仁港永胜

协助金融牌照申请及银行开户一站式服务



正直诚信  
恪守信用

网址: [www.CNJRP.com](http://www.CNJRP.com) 手机: 15920002080 地址: 香港环球贸易广场86楼 852 92984213 (WhatsApp)

## 香港放债人牌照 - 交付化可打印模板包

(持牌后抽查/投诉触发现场检查 + 渠道/外包催收/线上签约)

版本: v1.1

日期: 2026-01-19

本文由 仁港永胜(香港)有限公司 拟定, 并由 唐生(唐上永, Tang Shangyong) | 业务经理 提供专业讲解。

服务商: 仁港永胜(香港)有限公司 | Rengangyongsheng (Hong Kong) Limited

使用说明: 本模板包用于内部合规自检、现场检查应对、文件归档与留痕。请按实际业务模式与牌照条件补充/删减字段, 并确保所有记录可追溯、可检索、可导出。

### 目录

- 模板A: 渠道/第三方年度稽核表 (含客户回访)
- 模板B: 外包催收治理 (合同条款库 + 抽查表 + 日志)
- 模板C: 线上获客/在线签约 - 解释条款证据设计 + 审计轨迹清单
- 模板D: 现场检查应对 - Production Log 与 RFI 跟踪
- 附录: 文件夹目录建议与编号规则

### 模板A: 渠道/第三方年度稽核表 (含客户回访)

适用: 引入介绍人、Lead Generator、广告代理、Appointed Third Parties等获客模式。建议频率: 季度抽查 + 年度总稽核。

#### A1 渠道/第三方主档案 (Master File)

字段	填写内容
渠道/第三方名称	
公司编号/登记信息 (如适用)	
地址/网站/联络方式	
负责人/主要联系人	
服务范围 (导流/申请协助/文件收集等)	
合作起止日期	
对价模式 (按线索/按成交/固定月费等)	
付款证据 (发票/对账单/付款记录编号)	
是否允许分包/转介 (二次渠道)	<input type="checkbox"/> 允许 <input type="checkbox"/> 不允许
合规培训日期与记录编号	
最近一次稽核日期/结论	

#### A2 渠道合同条款核对清单 (勾选)

核对项	达标 ( <input type="checkbox"/> / <input checked="" type="checkbox"/> )	备注/证据编号
明确禁止向借款人/意向借款人收取任何费用 (含变相)	<input type="checkbox"/>	
明确禁止以购买服务/产品、培训费、手续费等名义变相收费	<input type="checkbox"/>	
明确不得以误导方式宣传或承诺“必批/秒批/零成本”	<input type="checkbox"/>	
明确个人资料获取/传输/保存需符合法例并可供审计	<input type="checkbox"/>	
明确持牌人可抽查客户回访、查阅记录、要求整改	<input type="checkbox"/>	
明确违规的即时终止、赔偿与配合调查义务	<input type="checkbox"/>	
明确不得分包/转介 (或需事前书面批准)	<input type="checkbox"/>	

A3 个案抽样检查记录（Sample Testing Log）

样本编号	贷款案号	签约日期	是否由渠道导入	第三方记录表齐全	客户回访完成	发现问题/整改
1			<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
2			<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
3			<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
4			<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
5			<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
6			<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
7			<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
8			<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
9			<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
10			<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

A4 客户回访问卷（电话/短信/线上）

回访对象：由该渠道导入的借款人（抽样）。回访目的：核实是否被收取任何费用、是否被误导、是否出现不当承诺。

1. 你是否通过第三方/介绍人/网页/广告接触本公司？如是，请说明名称或渠道来源。
2. 在申请/签约过程中，你是否向任何第三方支付过费用（中介费、代办费、服务费、培训费、购买产品等）？金额与支付方式？
3. 第三方是否曾表示“付费可提高批核机会/必批/加快放款”？
4. 第三方是否要求你提供身份证明/住址/银行资料？你是否知道资料用途？
5. 你是否在签约前收到本公司对主要条款（利率、总还款、违约后果等）的解释？（☐是 ☐否）
6. 你是否对任何收费/条款/催收方式有投诉或疑虑？
7. 回访结论：☐无异常 ☐需跟进（说明）

A5 整改闭环（CAPA）

问题编号	问题描述	根因	纠正措施（短期）	预防措施（长期）	负责人	完成日期	证据编号
1							
2							
3							
4							
5							

模板B：外包催收治理（合同条款库 + 抽查表 + 日志）

适用：将逾期提醒、电话联系、外访等催收活动外包给第三方机构/个人。重点：持牌人需可控、可追溯、可审计。

B1 外包催收尽职调查清单（Vendor Due Diligence）

尽调项	结果（ <input type="checkbox"/> / <input checked="" type="checkbox"/> ）	备注/证据编号
公司登记与负责人身份核验	<input type="checkbox"/>	
团队规模、催收方法论与培训机制	<input type="checkbox"/>	
历史投诉/纪律/诉讼记录（如可获得）	<input type="checkbox"/>	
信息安全与个人资料保护能力（最小化数据、加密、权限）	<input type="checkbox"/>	
录音/记录保存能力与可交付格式	<input type="checkbox"/>	
可接受审计与抽查安排	<input type="checkbox"/>	

B2 合同关键条款库（建议写入外包合同）

条款主题	建议条款要点（可直接改写入合同）	附件/证据
禁止行为	不得恐吓、骚扰、侮辱、公开羞辱；不得联系无责任第三者；不得冒充执法机构或发出误导性文件。	催收守则/话术库
联络规则	限定联络时段与频率；所有沟通须使用批准话术与模板；禁止私下加借款人社交媒体。	联络时段表/模板
录音与留痕	所有电话/语音沟通须录音；短信/即时通讯须保留；每次接触须写入催收日志并可按案号检索。	录音索引/日志格式
数据最小化	仅提供最低必要客户资料；禁止另作他用；访问与导出须留日志；合同终止后按指示销毁并出具证明。	DPA/销毁证明
审计与抽查	持牌人有权随时抽查个案、要求交付原始记录与录音；发现违规须限期整改并提交书面报告。	抽查计划
违约与终止	重大违规可即时终止；外包方需配合投诉/调查并承担损失与赔偿。	终止通知模板

B3 催收日志模板（Per-Case Collection Log）

日期时间	案号	催收人员/公司	联络方式（电话/短信/上门）	联络对象（借款人/担保人）	摘要	结果/下一步	录音/截图编号

B4 录音/证据索引表（Evidence Index）

案号	证据类型	文件名/链接	时间戳	保管人	备注
	录音/截图/文件				
	录音/截图/文件				
	录音/截图/文件				
	录音/截图/文件				
	录音/截图/文件				
	录音/截图/文件				
	录音/截图/文件				
	录音/截图/文件				
	录音/截图/文件				
	录音/截图/文件				

B5 投诉处理闭环表（Complaints CAPA）

投诉编号	来源（客户/监管/第三方）	摘要	初步分级	处理时限	调查结论	纠正/预防措施	负责人	完成日期
1			<input type="checkbox"/> 高 <input type="checkbox"/> 中 <input type="checkbox"/> 低					
2			<input type="checkbox"/> 高 <input type="checkbox"/> 中 <input type="checkbox"/> 低					
3			<input type="checkbox"/> 高 <input type="checkbox"/> 中 <input type="checkbox"/> 低					
4			<input type="checkbox"/> 高 <input type="checkbox"/> 中 <input type="checkbox"/> 低					
5			<input type="checkbox"/> 高 <input type="checkbox"/> 中 <input type="checkbox"/> 低					

模板C：线上获客/在线签约 - 解释条款证据设计 + 审计轨迹清单

适用：线上申请、线上KYC、线上签署。目标：把“签约前解释条款”做成可审计的证据链（日志/时间戳/版本控制/签署轨迹）。

C1 线上客户旅程（Journey Map）

- Step 1 线上引流/落地页 -> 免责声明与风险提示展示（截图留存）
- Step 2 申请表提交 -> 资料收集与告知（用途、保存期限）
- Step 3 身份核验 -> 证件校验/人脸比对/活体（如适用）
- Step 4 风险评估 -> 客户风险评级/制裁与PEP筛查（记录可导出）
- Step 5 批核 -> 还款计划生成/费用明细展示（版本与时间戳）
- Step 6 解释条款 -> 关键条款逐条展示 + 客户确认（勾选/测验/OTP）
- Step 7 电子签署 -> OTP/签署证书/审计轨迹 -> PDF锁定与哈希
- Step 8 放款 -> 放款指示与凭证归档

C2 解释条款证据字段表（建议最少保留以下字段）

字段	说明/取值示例	证据载体
贷款案号	ML-2026-000123	系统字段
解释条款版本号	TC-v3.2	条款库/版本控制
展示的关键条款清单	利率/总还款/违约后果/费用等	页面截图/日志
客户确认方式	勾选 + OTP / 测验题通过	日志+OTP记录
确认时间戳	2026-01-19 14:03:22	系统审计日志
经办/系统身份	StaffID 或 System	审计日志
录屏/录音编号（如有）	REC-20260119-0007	录音索引
异常处理	中断/重试/拒单原因	事件日志

C3 电子 签署 审计轨迹 字段表 （e-Sign Audit Trail）

字段	说明/取值示例
签署文档ID	DOC-000123
签署人身份（客户）	姓名/证件尾号（脱敏）
签署方式	OTP/SMS/Email Link/签署证书
签署时间戳	
IP地址/设备信息（如适用）	
签署前条款版本号	
签署后PDF哈希/锁定方式	
签署证书/平台证明文件编号	

C4 合同 版本控制 记录 （Contract Version Control）

版本号	生效日期	变更摘要	审批人	发布人	备注

模板D：现场检查应对 - Production Log（文件提供清单）与RFI跟踪

适用：持牌后抽查/投诉触发现场检查。目的：所有“提供/复制/导出/带走”的资料均可追溯，避免口径混乱。

D1 到 访登 记表 （Visit Register）

字段	填写内容
到访日期时间	
来访机构/部门	
来访人员姓名及证件编号	
来访目的/检查范围	
法律依据/授权文件（如提供）	
我方对口人（Lead）	
记录员（Scribe）	
IT对口（Data Custodian）	
备注	

D2 文件/数据 提供清单 （Production Log）

序号	资料名称	类别（纸本/电子/系统导出）	版本/日期	页数/文件数	是否复印/复制	交付方式	接收人签收	备注
1					<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否			
2					<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否			
3					<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否			
4					<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否			
5					<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否			
6					<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否			
7					<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否			
8					<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否			
9					<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否			
10					<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否			
11					<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否			
12					<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否			
13					<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否			
14					<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否			
15					<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否			

D3 RFI清单与提交跟踪 （Request for Information Tracker）

RFI编号	要求事项	所需格式	负责人	承诺提交日期	实际提交日期	提交方式	备注
1							
2							
3							
4							
5							

6							
7							
8							
9							
10							

D4 当日纪要模板（Same-day Minutes）

检查概况（时间线）：

- 开始时间：\_\_\_\_\_ 结束时间：\_\_\_\_\_
- 主要检查主题：\_\_\_\_\_
- 抽样案号列表：\_\_\_\_\_
- 关键提问与我方答复摘要：\_\_\_\_\_
- 对方初步关注点/整改方向：\_\_\_\_\_

D5 CAPA整改计划（7天/30天）

问题编号	问题描述	风险等级	立即措施（止血）	根因	纠正措施	预防措施	负责人	完成日期	证据编号
1		<input type="checkbox"/> 高 <input type="checkbox"/> 中 <input type="checkbox"/> 低							
2		<input type="checkbox"/> 高 <input type="checkbox"/> 中 <input type="checkbox"/> 低							
3		<input type="checkbox"/> 高 <input type="checkbox"/> 中 <input type="checkbox"/> 低							
4		<input type="checkbox"/> 高 <input type="checkbox"/> 中 <input type="checkbox"/> 低							
5		<input type="checkbox"/> 高 <input type="checkbox"/> 中 <input type="checkbox"/> 低							
6		<input type="checkbox"/> 高 <input type="checkbox"/> 中 <input type="checkbox"/> 低							
7		<input type="checkbox"/> 高 <input type="checkbox"/> 中 <input type="checkbox"/> 低							

附录：文件夹目录建议与编号规则

建议按以下结构建立“Inspection Ready Pack”（可根据你公司实际调整）：

- 01\_Licence\_and\_Conditions（牌照与条件）
- 02\_Channels\_and\_ThirdParties（渠道与第三方）
- 03\_Loan\_Files（贷款案卷-按案号归档）
- 04\_Advertising（广告与落地页留档）
- 05\_Collections\_and\_Complaints（催收与投诉）
- 06\_Outsourcing（外包治理-尽调/合同/抽查）
- 07\_Online\_Journey\_and\_eSign（线上流程与电子签）
- 08\_AML\_CFT（AML体系与运行证据）
- 09\_IT\_and\_PDPO（IT权限、日志与私隐）
- 10\_RFI\_and\_CAPA（RFI与整改闭环）

编号规则示例：

- 贷款案卷：ML-YYYY-XXXX（如 ML-2026-000123）
- 解释条款记录：EXPL-案号-日期（如 EXPL-ML-2026-000123-20260119）
- 渠道抽样：CH-SMP-YYYYQX-序号
- 催收录音：REC-案号-序号-日期
- 投诉：CMP-YYYY-序号
- 整改：CAPA-YYYY-序号