



仁港永胜

协助金融牌照申请及银行开户一站式服务

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



正直诚信
恪守信用

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				

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)

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