

抽标文件夹体系

一、抽标工作表单

二、30个需提供详细资料的存量借款标的

出借人名称

- 出借人名称 (出借人的基本信息、出借人风险评估结果)
- 借款人名称 (借款人提供的资料、借款人各类贷前审查及内部流转审查意见, 借款人评价、分类等各类文件)
- 借款人贷中审查 (借款人贷中审查情况, 向出借人就贷中申请情况信息披露情况)
- 出借人签署各类协议 (包括服务协议、居间协议、借款协议、提示函和各类文件, 以及各类出借人首次签署, 无需重复签署的协议)
- 借款人签署的各类协议 (包括服务协议、居间协议、提示函和各类文件, 以及各类出借人首次签署, 无需重复签署的协议)
- 资金流水 (出借人充值、出借; 借款人收款、提现; 借款人还款, 出借人提现等完整资金流水)

三、存量债转项目借款标的

受让人(出借人)名称

- 底层借款项目信息
 - 出借人名称 (出借人的基本信息、出借人风险评估结果)
 - 借款人名称 (借款人提供的资料、借款人各类贷前审查及内部流转审查意见, 借款人评价、分类等各类文件)
 - 协议 (出借人和借款人签署的底层借款的协议, 以及该底层项目历次转让(如有)的债权转让的协议)
- 债权转让信息及协议
 - 转让人发起债权转让申请的信息, 审批信息(如有)以及平台最终发布的该债权转让信息、债转转让通知
 - 出借人作为受让人签署的所有协议(债权转让协议, 各类风险提示函文件以及首次签署, 后续均无需签署的协议)
- 资金流水 (包括受让人充值、出借; 转让人到账, 提现; 债转后借款人还款; 受让人到账、提现等完整资金流水)

四、60个非详细资料存量借款标的

出借人名称

- 出借人和借款人信息
- 借款协议

五、特殊时间节点标的

超限额

出借人名称

- 出借人名称 (出借人的基本信息、出借人风险评估结果)
- 借款人名称 (借款人提供的资料、借款人各类贷前审查及内部流转审查意见, 借款人评价、分类等各类文件)
- 借款人贷中审查 (借款人贷中审查情况, 向出借人就贷中申请情况信息披露情况)
- 出借人签署各类协议 (包括服务协议、居间协议、借款协议、提示函和各类文件, 以及各类出借人首次签署, 无需重复签署的协议)
- 借款人签署的各类协议 (包括服务协议、居间协议、借款协议、提示函和各类文件, 以及各类出借人首次签署, 无需重复签署的协议)
- 资金流水 (出借人充值、出借; 借款人收款、提现; 借款人还款, 出借人提现等完整资金流水)

现金贷

出借人名称

同上

金交所

出借人名称

同上

校园贷

出借人名称

同上

六、逾期标的

出借人名称

- 出借人名称 (出借人的基本信息、出借人风险评估结果)
- 借款人名称 (借款人提供的资料、借款人各类贷前审查及内部流转审查意见, 借款人评价、分类等各类文件)
- 借款人贷中审查 (借款人贷中审查情况, 向出借人就贷中申请情况信息披露情况)
- 出借人签署各类协议 (包括服务协议、居间协议、借款协议、提示函和各类文件, 以及各类出借人首次签署, 无需重复签署的协议)
- 借款人签署的各类协议 (包括服务协议、居间协议、借款协议、提示函和各类文件, 以及各类出借人首次签署, 无需重复签署的协议)
- 逾期处理
 - 催收 催收记录(电话催收的, 需同时提供电话录音)
 - 诉讼 起诉状、判决书等法律文书
 - 代偿/担保 代偿/回购、担保协议等(如有)
- 资金流水 (出借人充值、出借、代偿/代偿、借款人收款、提现等完整资金流水, 代偿方/担保方代偿或担保资金充值、划转、还款; 出借人到账、提现等完整资金流水)

七、指定标的

出借人名称

- 出借人名称 (出借人的基本信息、出借人风险评估结果)
- 借款人名称 (借款人提供的资料、借款人各类贷前审查及内部流转审查意见, 借款人评价、分类等各类文件)
- 借款人贷中审查 (借款人贷中审查情况, 向出借人就贷中申请情况信息披露情况)
- 出借人签署各类协议 (包括服务协议、居间协议、借款协议、提示函和各类文件, 以及各类出借人首次签署, 无需重复签署的协议)
- 借款人签署的各类协议 (包括服务协议、居间协议、提示函和各类文件, 以及各类出借人首次签署, 无需重复签署的协议)
- 逾期处理
 - 催收 催收记录(电话催收的, 需同时提供电话录音)
 - 诉讼 起诉状、判决书等法律文书
 - 代偿/担保 代偿/回购、担保协议等(如有)
- 资金流水 (出借人充值、出借、代偿/代偿、借款人收款、提现等完整资金流水, 代偿方/担保方代偿或担保资金充值、划转、还款; 出借人到账、提现等完整资金流水)