

监管加码 违规消费贷遭全面排查

银监会将突出重点领域和薄弱环节风险防控,其中,严厉打击“首付贷”,严查挪用消费贷款资金行为,防范房地产泡沫风险

□ 刘 立

据媒体报道,随着房贷收紧,多地银行发放的个人消费贷款和个人经营性贷款违规流入房地产的情况增多,甚至出现消费贷变身“首付贷”的现象。在银监会近日召开的新闻发布会上,银监会审慎规制局有关负责人表示,将突出重点领域和薄弱环节风险防控,其中,严厉打击“首付贷”,严查挪用消费贷款资金行为,防范房地产泡沫风险。

消费贷受热捧额度激增

“尊敬的客户,感谢您办理我行消费贷业务,为持续追踪资金使用情况,现需您上传相关消费凭证,请于2017年11月30日前通过我行信用卡网站完成凭证上传。”据笔者了解,近日多家银行都向使用过消费贷的客户发送了类似短信,要求客户提供消费发票,贷款资金流向等消费贷消费凭证。

什么是消费贷?消费贷的用途是支持居民的各类消费支出,包括教育、旅游、房屋装修、购买耐用品等,监管部门多次强调消费贷款禁止用于购房。

上海易居房地产研究院《居民短期消费贷款流入楼市现象研究》显示,2017年3月以来新增房贷出现明显回落,而2015年5月以来的新增居民短期消费贷款则出现大幅度攀升。观察短期消费贷款与社会消费品

零售额的同比增幅,2017年3月以来,短期消费贷款同比走势大幅攀升,明显偏离稳中有升的零售额同比增幅。如按社会零售额同比走势估算,3月以来新增异常短期消费贷款金额约3700亿元,估计其中至少有3000亿流向楼市,约占新增短期消费贷款总额30%。从各地的消费贷数据来看,全国多地区出现消费贷款异常增加现象,其中广东、福建、江苏、上海、四川等6地,月度新增个人消费贷款较5月呈现出明显攀升。据上述报告统计,9成新增异常贷款都出现在上述地区。

换“马甲”违规进入楼市

消费贷如何用于购房?据媒体报道,有的房地产销售公司可以从2家~3家银行借出几十万到100万元的消费贷,申请人只需要提供身份证、社保卡、工作证明及半年的工资流水。如果单位比较好,税后月工资能拿到1万元,银行就能批30万元~50万元。

“但现在基本不可能了。”某省会一位从事房屋中介买卖的人员告诉笔者。在近期不断升级的消费贷排查中,对金额较大的消费贷借款人,银行可能会进行走访,收集资金使用凭证,如发现资金被违规挪用,将要求提前收回贷款。即使只是对一般金额的客户,银行也会通过贷后回访等手段监测其资金支付是

否合规。日前还有消息称,有银行直接暂停了消费贷的审批。

9月20日,广东地区发文,严禁个人消费贷款资金用于生产经营、投资及支付购房首付款或偿还首付款借款等行为,不得发放无指定用途消费贷等。北京、江苏、深圳三地监管部门也先后发文。

某国有银行工作人员告诉笔者,个人申请的消费贷和抵押贷款是禁止买房的,但如果购房者用于买房,一经发现,会要求客户立即偿还贷款。“此前,部分银行在办理消费贷时,没有严格执行监管要求,导致了消费贷违规流向投资其他领域,这正是让监管部门这次痛下狠手的原因。”这位银行工作人员说。

银监会相关部门负责人表示,目前主要采取的监管方法有三种:一是开展风险排查。北京、广东、上海、广西、贵州等银监局迅速部署开展消费信贷资金流向排查,北京银监局要求重点关注“房抵贷”、借款人或其配偶短期内办理多笔业务、贷款发放后资金迅速回流、收入证明金额明显高于平均水平等风险特征的贷款业务;广西银监局要求逐笔报告信用贷款超过50万元、抵押贷款超过100万元、信用卡分期付款超过30万元的资金用途情况。

二是加强规范管理。福建、深圳、广西、江苏、内蒙古等省(区、市)出台多项监管政策,重

申监管要求;广东银监局明确要求原则上不发放金额超过100万元或期限超过10年的个人综合消费贷款;福建个别银行已将消费贷产品的自助提款额度由30万元降为20万元。

三是加大监管问责。江苏、上海、福建、重庆等银监局针对消费贷款用于个人购房首付的行为进行行政处罚,督促整改落实,部分银行也对违规挪用资金做了收回处理。

消费信贷数据亟待健全

业内人士介绍,消费贷他用,会引发诸多问题。最严重的负面后果就是银行与房企及涉房贷款之间这种藕断丝连的关系,带来的经济负面影响较大,它会使房地产调控的政策效力被销蚀,不利于中央政府构建楼市调控长效机制,最终有让银行信贷资金重聚楼市之虞,会再次加剧楼市泡沫膨胀。

有金融专家表示,要想办法斩断银行与房企及涉房贷款之间这种藕断丝连的关系,一是银行应切实转变信贷经营理念,自觉切断与涉房贷款之间过分依赖的利益脐带,积极寻找战略新兴产业信贷项目。

二是监管部门应加大监管力度,划定涉房贷款红线,对越禁者予以严厉处罚,增强震慑力。

三是各级政府应积极作为,通过发起设立各种政府担保基金、信贷风险补偿基金等方式,将银行信贷投放兴趣吸引到当地实体经济发展上来,消除银行支持实体经济后顾之忧。

四是为房企融资创造更加宽松的环境,进一步打通房企债券发行、上市融资之路,让房企减少对银行信贷的依赖,把更多精力放在直接融资上,在直接融资上迈出更大、更稳健的步伐。

同时,“换马甲”的消费贷也说明金融信用记录不够完善。业内人士分析,目前,银行之间的消费信贷信用档案信息不能共享,有些信息记录也不是很健全,这使得一些人钻了空子。例如,有的人从多家银行的信用卡透支同等额度用于购房,这些资金很难监管,但如果建立健全消费信贷信用档案的大数据,让银行间共享信用档案信息,就能给所有银行提供贷款客户的信用参考。

上海交大成我国首个信用校园

日前,上海交通大学携手蚂蚁金服探索和共建中国首个“互联网+信用校园”。上海交大学生以后在校内可以不需要押金就能借到雨伞、充电宝等,在无人自助零售柜买东西还可以先享用后付钱。目前,上海交大已经能通过信用体验十几款免押金和先享后付服务。 中 海 报



行业观察

□ 左水刚

日前,证监会通报了2017年度律师事务所从事企业首次公开发行股票并上市(IPO)证券法律业务专项检查处理情况。据证监会新闻发言人常德鹏介绍,此次专项检查共抽查21家律师事务所47个IPO项目,检查发现大部分律师事务所执业规范性与执业质量提高明显,但部分律师事务所不注重风险控制制度、内部复核制度、利益冲突及内幕交易防范制度的建设。

据笔者了解,证监会于今年3月份组织开展了律师事务所从事企业首次公开发行股票并上市(IPO)证券法律业务专项检查工作。本次专项检查由北京证监局、上海证监局、江苏证监局、

浙江证监局、安徽证监局、湖南证监局、广东证监局、深圳证监局具体进行。

常德鹏表示,检查发现,大部分律师事务所从事证券法律业务过程中越来越重视执业的规范化,特别是经历了去年并购重组法律业务专项检查的律师事务所,其执业规范性与执业质量提高明显,发挥了较好的资本市场合规把关作用。

同时,检查也发现一些律师事务所及律师在执业过程仍然存在一些问题。部分律师事务所内部管理松散,质量管理意识和责任意识不强,未能真正实现律师事务所一体化管理。突出

表现在,有的律师事务所不注重风险控制制度、内部复核制度、利益冲突及内幕交易防范制度的建设,制定的管理制度不符合法律法规要求,或者虽然建立了内部管理制度,但是流于形式,不能有效执行。有的律师在执业过程中尚未完全形成以质量为导向的从业理念,不能采取适当的方式进行核查验证,存在“轻过程、重结果”的情况,在未取得相关证据材料的情形下,便出具法律意见书,严重影响了法律意见书的质量。还有的律师事务所出具的法律意见书中使用含糊措辞,出现文字、数据等错误,不重视工作底稿的制作

与保存。

常德鹏表示,对于专项检查过程中发现的问题,各检查单位依法从严处理,对8家律师事务所、10名律师采取了警示函行政监管措施,对3名律师采取监管谈话行政监管措施,对1家律师事务所采取责令改正行政监管措施,并记入资本市场诚信数据库。

常德鹏指出,下一步,证监会将继续贯彻落实依法全面从严监管理念,对律师事务所从事证券法律业务实行常态化、全覆盖的现场检查监管,进一步加大对律师事务所从事证券法律业务的监管执法力度,强化律师事

务所及律师的主体责任,督促其勤勉尽责。对检查发现有律师事务所或者律师在执业中违反法律规定未勤勉尽责的,将依法从严惩处,并按规定记入诚信档案,实施失信联合惩戒。所有从事证券法律业务的律师事务所及律师个人都要进一步增强依法合规、诚实守信意识,勤勉尽责,严格规范自己的执业活动,履行自己作为资本市场“看门人”的法定职责和崇高使命,进一步发挥好资本市场核查把关作用,维护资本市场秩序,保护投资者合法权益。同时,将对律师事务所从事证券法律业务实行常态化、全覆盖的现场检查监管。

红 黑 榜

2017年甘肃省诚信红黑榜发布

红榜名单(共70家单位)

一、甘肃省地方税务局诚信纳税红榜名单(20家)

嘉峪关新安钢铁物资有限责任公司
张掖大众文化传媒股份有限公司
甘谷永盛电器有限公司
白银寿鹿山水泥有限责任公司
酒泉鸿源农业科技发展有限公司
平凉庆铃汽车销售服务有限公司
临洮县华喜酒店有限责任公司
兰州人民印刷厂
甘肃宝徽实业集团有限公司
中国石油甘肃甘南销售分公司迭部加油总站
白银良志汽车销售服务有限公司
甘肃银行股份有限公司
临夏市万润传媒有限责任公司
兰州优禾酒店管理有限公司安宁分公司
武威希望饲料有限公司
天水华天科技股份有限公司
文县碧口江源供水有限责任公司
金昌市天裕奇印务有限责任公司
华润雪花啤酒(甘肃)有限公司
高台中化番茄制品有限公司

二、甘肃省工商行政管理局诚信“红榜”企业名单(8家)

甘肃陇神戎发药业股份有限公司
金昌宇恒镍网股份有限公司
甘肃飞翔建设集团有限公司
白银一刀钢化玻璃有限公司
天水华天电子集团股份有限公司
平凉市振辉商贸有限责任公司
甘肃镇乾建设(集团)有限公司
甘肃华羚实业集团有限公司
三、甘肃省质量技术监督局质量诚信企业红榜名单(22家)
甘肃金盾化工有限责任公司
兰州金川新材料科技股份有限公司
白银有色集团股份有限公司
甘肃顾地塑胶有限公司
定西高强度紧固件股份有限公司
甘肃酒钢西部重工有限责任公司
甘肃东兴铝业有限公司嘉峪关分公司
金昌宇恒镍网股份有限公司
甘肃瓮福化工有限责任公司
甘肃恒亚水泥有限公司
中材科技风电叶片有限公司
甘肃古河州酒业有限责任公司

黑榜名单(共83家单位)

一、甘肃省高级人民法院失信被执行人黑榜名单(28家)

甘肃建宏皮业有限公司
甘肃嘉锐农业科技有限公司
定西银宝联投资管理有限公司
甘肃天华建筑安装工程有限公司
甘肃回利再生资源开发有限公司
庆阳安泰能源装备有限公司
庆阳市金厦房地产开发有限责任公司
甘肃中启信用担保有限公司
甘肃胜华电缆投资集团有限公司
甘肃省新普光体育设施制造工程有限公司
肃北金兆利矿业有限责任公司
嘉峪关市红安房地产开发有限责任公司
甘肃荣鑫达新能源科技开发有限公司
武威市锦泰亨绿色农业发展有限责任公司
甘肃省铭钊冶金有限责任公司
甘肃大地置业有限公司
山西综采煤矿设备有限公司
甘肃捷瑞工贸有限责任公司
白银市华峰工贸有限公司
白银鑫汇峰建筑工程有限公司
甘肃俊霖汽车贸易有限责任公司
张掖市丰玉鑫陇种子有限公司
张掖市均方新型建材开发有限公司
平凉百昌昌盛汽车销售有限公司
华亭安源实业有限责任公司
金昌歌莱美娱乐有限公司
陇南英明实业有限公司
卓尼县云腾物业管理有限责任公司
二、甘肃省地方税务局诚信纳税黑榜名单(21家)
白银市地源商贸有限公司
白银远大工程设备有限公司
陇西农锋药业有限公司
甘肃海州装饰工程有限公司
甘肃英丰房地产开发有限公司
康县子寅房地产开发有限公司
文县瑜峰矿业
张掖市宝隆水电开发有限责任公司
肃南裕固族自治县奥建石材有限责任公司
张掖市珠峰有色金属有限责任公司
肃南裕固族自治县三祺铜业有限公司(未完待续)

——来源:信用甘肃网