

# 信贷资金违规入楼市，谁是背后推手？

## 新华视点

北京3.4亿元，广州1.47亿元……近日，多地通报信贷资金违规入楼市的严查结果，揭开了相关问题的一角，引发公众关注。

一方面是中央三令五申禁止、隔三差五严查，另一方面是银行贷前审查和贷后管理从严。如此严厉的监管下，这一问题为何屡禁不止？信贷资金到底钻了哪些空子流入楼市？谁是背后推手？“新华视点”记者进行了追踪。

## 仍有中介顶风作案 揭违规操作种种套路

头一天全款买房，第二天设立企业，持有房产满六个月就申请房产抵押经营贷……

经过一番“神奇”操作，钟某成功从平安银行深圳分行申请到了226万元的贷款，并受托支付至第三方张某在农业银行的个人账户。当日，张某向刘某等16人合计支付资金217万元，其中支付至刘某178.77万元。经核实，这笔资金为此前代钟某购买某住宅楼支付的尾款。

在这起违规套取经营贷购房的典型案例中，房地产经纪公司为消费者提供了购房、成立企业、贷款咨询等“一条龙”服务。

记者调查发现，严查之下仍有中介顶风作案，违规操作的“热情”不减。一些中介赤裸裸地宣称：“我们可以教你怎么操作来规避检查”“只要提现就很难查到”……

近期，记者多次接到中介的电话，询问是否需要经营贷、消费贷：“要买房的话，可以帮您操作一下。”当记者表示最近正在严查，担心会被发现，该中介人员表示，“银行只是抽查，不一定会查到，我们也会教您怎么操作来避开监管。”

这些所谓操作具体包括哪些手段和套路？

——“有新购房记录，而且刚刚做了经营性贷款，这类人会被抽查，可以由两个人分头办理购房按揭和经营贷。”

——“300万元以上贷款放到第三方对公账户，300万元以下贷款可打到除自己和直系亲属以外第三方个人账户，但只要提现，就可以规避监管。”

——“过去买壳公司的做法很容易被查出。新注册或新过户的公司去办理经营贷的会被重点抽查，建议先注册一个公司养着。”



新华社发

## 银行管理：“心有余力不足”还是“睁只眼闭只眼”？

钱是从银行放出来的，贷款是要经过银行审核的，银行是如何进行管理的？

记者调查发现，贷后资金流向的监管，一直是银行信贷管控难点和薄弱环节。

“现在信贷投放竞争激烈，能找到安全可靠的投放标的并不容易，有房产抵押的就算是优质客户。另外也怕客户觉得烦，只要从贷款流程上来说符合要求的，一般不会大费周章地去查资金流向，通常会睁只眼闭只眼。”一家城商行个贷经理表示。

“没有指定用途的消费贷款可以直接取现，经营贷一般会打入客户提供的第三方账户，但第三方怎么使用资金，我们是无权要求查看的，尤其是跨行或提现后，更难以追踪。”北京地区某银行人士表示。

“从现场调查和银行自查情况看，暴露出银行机构授信调查未充分了解客户财务状况、贷后管理不到位，导致信贷资金被违

规挪用于购房等问题，反映了银行机构在信贷管理的制度和执行上还存在不足。”广东银保监局有关人士表示。

据了解，一些地区的金融监管部门建立了辖区内的数据监测系统，定期向银行机构推送跨行资金流动的可疑线索。不过，“资金一旦流出辖区，就很难查到。尤其是提现后，资金流向也就被截断了。”某东部地区地方监管人员表示。

## 政策“打补丁”围追堵截，还有哪些问题值得深思？

围堵信贷资金违规流入楼市，多地正在出台政策。

“监管部门下发了抵押物过户时间与经营贷申请时间间隔不足8个月的清单，要求各银行进行自我穿透核查，若涉及信贷资金转至其他银行，可将名单上报给监管部门，申请其他银行协助调取相关账户流水，查明是否有违规使用资金的情况。”深圳地区一名银行相关负责人告诉记者。

在监管的要求下，一些银行也在跟进“打补丁”。

“公司成立要满一年，客户持股也要满一年，才能申请经营贷。放款后，我们会实时监控客户6个月

是否新增房产。”工商银行深圳分行个贷管理中心副总经理刘上海说。

不仅是经营贷申请门槛提高，房贷合规性的检查也在趋严。广东一房地产中介经理黄先生介绍，银行抽查到其经手的购房客户，让客户说明购房首付款来源。该客户刚毕业，23岁。“其购房款是父母给的，我们针对这一情况也出具了相关证明函和保证函。”

专家表示，去年以来个别地区房价上涨，离不开大量资金的助推，此轮严查是针对已发现的违法违规“套路”，从贷前资格审查、贷后资金监管等多方面“打补丁”，围堵信贷资金违规流入楼市的路径。

此轮严查具体效果如何，关键看政策的执行力度。

记者调查发现，在个别热点城市，仅一家银行网点就自查发现8笔涉嫌违规流入房地产市场的贷款；仅东部省份的一个地级市，2020年就查出超亿元信贷资金违规流入楼市。

多位业内人士提到，到底有多少信贷资金违规进了楼市？一些金融机构自查后上报的数据是否经过“人工压缩”？有关部门在严查过程中是否顾虑重重？怎样把监管部门的三令五申和隔三差五的严查转化为制度？这些问题都值得深思。

## 违规现象需全链条整治

记者调查发现，信贷资金违规流入楼市，是多主体共同推动的，部分地区已经形成一整套成熟的经营贷套利链条，仅靠单个环节的“堵”很难根治。

“首先要加大对不法中介的打击力度。另外，银行不能仅仅从自身利益出发，要严格遵守监管规定，提高信贷管理能力。监管也要加紧补齐资金监测数据共享等短板。”一位业内人士表示。

“信贷资金用途、流向的监控确实存在难度，但银行机构也要切实强化合规经营意识，提高贷后管理能力。”招联金融首席研究员董希淼说，同时金融监管部门应借助监管科技手段，构建覆盖全行业的信贷资金流向监控系统，提升贷款用途监控的能力和效率。

有业内人士表示，遏制信贷资金违规流入楼市，最根本的是稳定房地产市场预期。“资本都是逐利的，防范资金违规流入楼市，根本上还是要稳房价稳预期。市场趋于平稳，资金违规流入楼市的现象就会减少。”国家金融与发展实验室副主任曾刚说。

（据新华社北京3月25日电）

## 新华时评

### 银行管理“装睡” 信贷违规“暴走”

北京3.4亿元、广州1.47亿元……多地近日通报了经营贷、消费贷等信贷资金违规流入楼市的排查结果。监管三令五申、罚单不断，信贷资金违规入楼市的痼疾仍难以根治。这其中固然有多个主体、多重因素的推动，但作为信贷资金的投放方，银行机构负有不可推卸的责任。

贷前调查、贷时审查和贷后检查的“三查”制度是银行信贷资金安全的重要保障。从监管部门披露的案例看，银行信贷管理的“屏障”漏洞重重，甚至有个别银行工作人员故意“放水”。

记者调查发现，一些银行存在“重放贷、轻管理”现象，对贷款资金流向监测存有惰性心理，同时又怕得罪客户，默许、纵容挪用贷款的行为。当然银行也有自己的盘算：完成了给小微企业的放贷任务，同时赚得了利息收入；万一出现风险，手里还有抵押的房产可以变现。所以只要表面上流程合规，便会睁一只眼闭一只眼。

信贷资金违规进楼市的危害极大，这个问题必须严查。不到两个月的时间，一些地方就查出上亿元资金违规流入楼市，这说明只要想查，问题都是可以查出来的，就看想不想查、敢不敢查。

目前，很多银行正针对已发现的违规套路对信贷管理政策打补丁，下一步更应该增强主动性，不能总是在监管要求或者媒体曝光的压力下才被动采取措施。银行要充分认识贷后管理的重要意义，增强贷款用途监测的本领，充分掌握客户真实财务状况、及时跟踪企业经营情况、增加资金流向监测手段等，练就一双“慧眼”，提高对违规现象的敏锐度、识别力。

别让“银行管得松”成为非法中介敢于顶风作案的底气，要让“银行查得严”成为非法中介不敢动的警示牌。

（新华社北京3月25日电 记者 李延霞）

## 最高法明确国家赔偿案件 精神损害赔偿相关问题

新华社北京3月25日电（记者罗沙）最高人民法院25日发布《最高人民法院关于审理国家赔偿案件确定精神损害赔偿适用适用法律若干问题的解释》，推动正确适用国家赔偿法有关规定，合理确定精神损害赔偿责任。

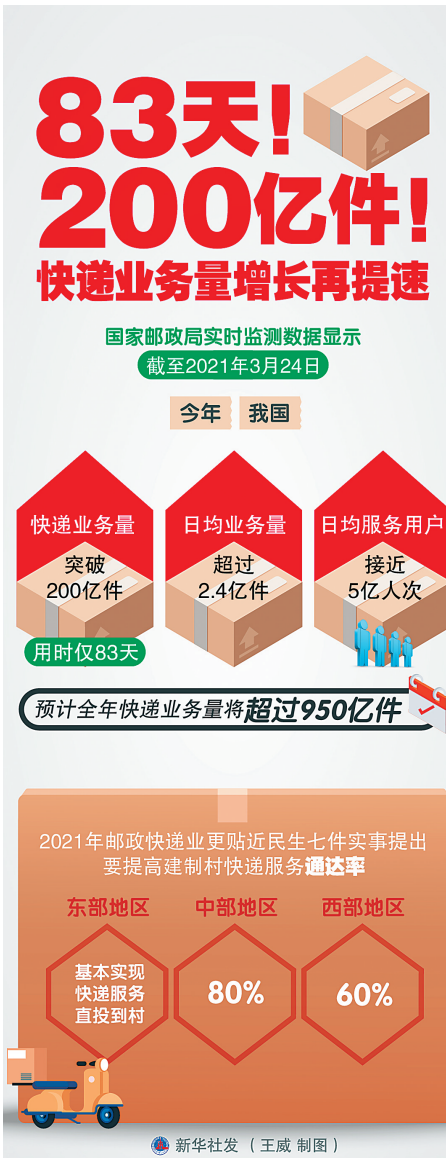
“司法解释明确致人精神损害、造成严重后果的认定标准，兼顾依法保障人权和弘扬社会主义核心价值观。”最高法赔偿办副主任王振宇介绍，根据国家赔偿法第三条、第十七条规定情形，依法应当赔偿的，一般可同时对致人精神损害；无罪或者终止追究刑事责任的人被羁押六个月以上，或者受害人经鉴定为轻伤以上或者残疾等情形，可认定为造成严重后果。

据介绍，司法解释参考了民事侵权精神损害赔偿的规定，并结合国家赔偿审判实践，将消除影响、恢复名誉合并作为一种责任承担方式，不再拆分。消除影响、恢复名誉与赔礼道歉两种责任方式可以单独适用，也可以合并适用。

王振宇介绍，司法解释首次规定了造成严重后果的客观情形，将致人精神损害不同程度的后果与责任的承担方式，以及精神损害抚慰金的支付标准相对应，同时明确了确定精神损害抚慰金数额的若干考量因素。

司法解释规定，致人精神损害的，应当为受害人消除影响、恢复名誉或者赔礼道歉；造成严重后果的，一般在人身自由权、生命健康权赔偿金总额的50%以下（包括本数）酌定精神损害抚慰金，同时视案件具体情形，为受害人消除影响、恢复名誉或者赔礼道歉；后果特别严重的，可在50%以上酌定。

据悉，司法解释严格依照现行国家赔偿法的规定，既没有扩大也没有缩小精神损害赔偿的适用范围。



## 中消协：仅提供扫码点餐涉嫌侵害 消费者的公平交易权

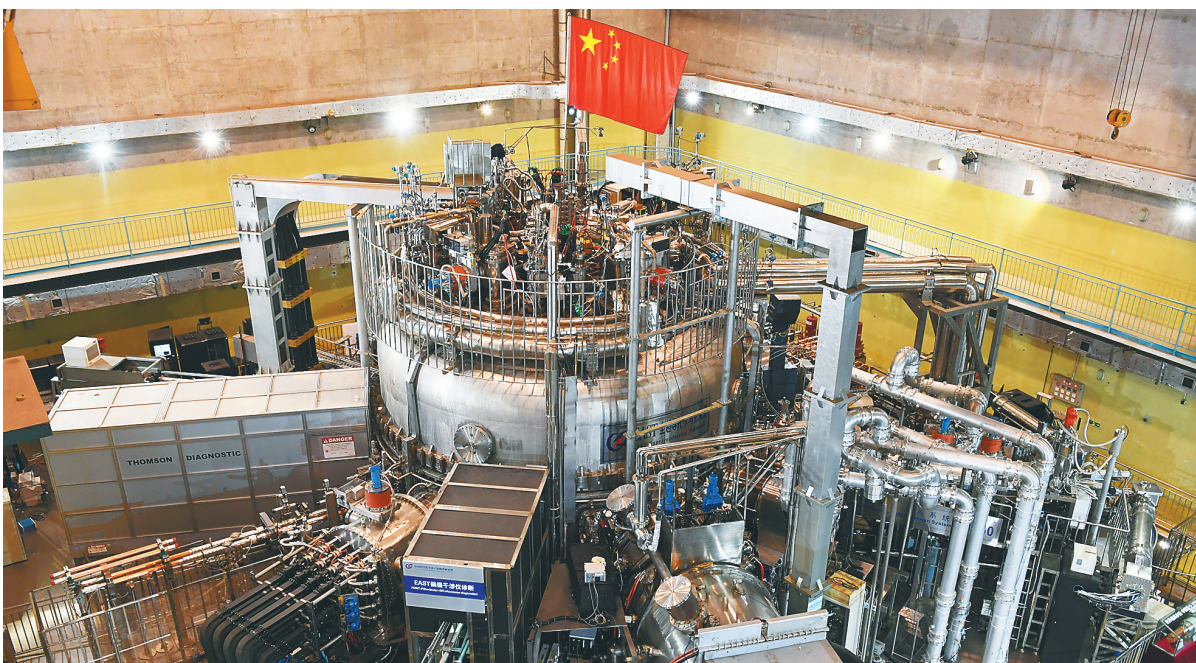
据新华社北京3月25日电（记者赵文君）到餐厅用餐时，有些餐厅不提供人工点餐，甚至不提供现场菜单，消费者只能关注公众号或小程序后进行扫码点餐。中消协25日表示，仅提供扫码点餐涉嫌过度收集消费者个人信息、侵害消费者的公平交易权，不提供现场菜单有损消费者的知情权，新技术应用不应成为特殊消费群体的消费阻碍。

消费者到餐厅就餐，并无必要提供手机号、生日、姓名、地理位置、通讯录等与餐饮消费无关的信息。一些餐厅不再提供人工点餐，要求现场就餐消费者先关注公众号或小程序，再进行扫码点餐，借此获取消费者的个人信息，不仅违反法律规定的收集、使用个人信息的合法、正当、必要原则，涉嫌对消费者个人信息的过度收集。如果保管不善，消费者个人信息还有被泄露、丢失的风险。

餐厅经营者不提供人工点餐服务，只提供扫码点餐，不仅有违商业惯例，也使现场就餐消费者只能关注或绑定经营者的公众号或小程序，被动授权经营者获取其个人信息。这种做法涉嫌侵害消费者的公平交易权，是设定不公平、不合理的交易条件，对现场就餐消费者的一种强制交易行为。

由于智能手机操作的复杂性，扫码点餐并不具有普适性。老年人、未成年人往往需要他人协助，才能完成扫码点餐过程，他们对“扫码”背后潜在风险的防范意识也比较弱，更易成为个人信息泄露、甚至支付安全问题的受害者。新技术应用不应成为限制消费者权利的工具，更不应成为阻碍大众消费的壁垒。

## 1亿摄氏度“燃烧”100秒！ 中国“人造太阳”力争将世界可控核聚变能源研究推向新高度



图为有“人造太阳”之称的全超导托卡马克核聚变大科学装置EAST。

新华社发

已开展实验96000余次，先后实现稳定的101.2秒稳态长脉冲高约

束等离子体运行、电子温度1亿摄氏

度20秒等等离子体运行等国际重大突破。

从去年7月起，EAST启动新