

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——

信贷资金违规入楼市为何屡禁不止

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,信贷资金违规入楼市为何屡禁不止?信贷资金到底钻了哪些空子流入楼市?谁是背后推手?



“换马甲”

新华

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件中,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。”

“过去买卖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。”

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是符合要求的,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表示记者。

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。

记者调查发现,对骗取、违规使用贷款的相关风险认知不清的消费者大有人在。“一般查不出来”“即便抽贷,如果真的还不上,顶多上征信。”在一些论坛里,不乏这样存有侥幸心理的购房者。

广东银保监局发布风险提示称,消费者编造虚假材料套取资金购房,一旦最终无法清偿、造成银行业金融机构贷款损失等情节严重的,将被司法机关依法追究刑事责任。

“银行发现贷款资金流向违规,一般会采取提前收回的方式,但这其实也是息事宁人。一定要加强公众教育,提高风险认知能力,让公众明白骗贷是违法行为,同时提高借款人挪用资金的违规成本。”一名地方监管人士表示。

“贷款资金用途、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。 新华社记者李延霞

公安部要求全面查找改革开放以来失踪被拐儿童

新华社北京3月26日电 今年1月起,公安部部署全国公安机关开展以侦破拐卖儿童积案、查找失踪被拐儿童为主要内容的“团圆”行动,全力侦破一批拐卖儿童积案,全力缉捕一批拐卖儿童犯罪嫌疑人,全面查找一批改革开放以来失踪被拐的儿童。公安部26日在京召开新闻发布会。公安部刑事侦查局副局长童碧山介绍,目前此项工作正全力推进。全国公安机关将依托“打拐DNA系统”,通过积极完

善父母寻找失踪被拐儿童信息、广泛采集疑似被拐人员数据、及时组织技术比对核查、扎实开展积案攻坚等工作。

童碧山表示,请大家及时向公安机关举报疑似拐卖儿童犯罪案件线索,积极协助查找失踪被拐的儿童。同时,也请失踪被拐儿童的父母和疑似被拐人员主动到附近的公安机关刑侦部门,接受免费的DNA信息采集以及相关信息补充完善等工作,争取早日实现家庭团圆。

熊丰 任沁沁

重组蛋白亚单位新冠疫苗I期、II期临床试验结果发布

新华社北京3月26日电 我国已批准紧急使用的重组蛋白亚单位新冠病毒疫苗,I期、II期临床试验结果日前在国际医学期刊《柳叶刀·传染病》发布。结果表明,疫苗安全性良好,接种3剂次25微克疫苗的97%入组者产生了可以阻断活病毒的中和抗体,中和抗体水平超过康复患者血清。

该疫苗由中国科学院微生物研究所联合安徽智飞龙科马生物制药有限公司研发,今年3月10日经有关部门评估论证同意紧急使用。

据介绍,疫苗在国内的两期临床试验共招募950名18岁至59岁的健康成年人,采用随机、双盲和安慰剂对照的试验方案。试验对疫苗的安全性和免疫原性进行评估,包括不良事件和严重不良事件、抗体滴度、中和抗体滴

度以及血清阳转率。

结果表明,没有疫苗相关的严重不良事件发生。接种2剂次疫苗后,76%的人可以产生中和抗体。接种3剂次疫苗后,97%的人可以产生中和抗体。

目前,该疫苗正在乌兹别克斯坦、印尼、巴基斯坦和厄瓜多尔开展国际多中心III期临床试验,并于3月1日在乌兹别克斯坦获批注册使用。

重组蛋白亚单位疫苗是通过基因工程的方式在工程细胞内表达纯化病原体抗原蛋白,然后制备成疫苗。有别于灭活疫苗和腺病毒载体疫苗,这是一种新技术路线研制的新冠病毒疫苗。

截至目前,我国有4个新冠病毒疫苗附条件上市、1个新冠病毒疫苗获批紧急使用。

董瑞丰 徐海涛

涉强拆行政诉讼谁当被告?

最高法:“谁行为,谁被告”

新华社北京3月26日电 对强拆房屋提起行政诉讼,谁当被告?哪些行政申请再审案件,最高人民法院应当裁定再审?针对行政诉讼司法实践中一些亟待解决的问题,最高法26日发布司法解释予以明确。

土地征收中的强制拆除,以及县级以上地方人民政府责成有关职能部门对违法建筑实施强制拆除情形下,被告资格如何确定?《最高人民法院关于正确确定县级以上地方人民政府行政诉讼被告资格若干问题的规定》根据“谁行为,谁被告”的原则,明确对有强制拆除决定书的,以作出强制拆除决定的行政机关为被告。没有强制拆除决定书的,以直接实施强制拆除行为的行政机关为被告。便于当事人准确提起诉讼,及时有效就地化解纠纷。

此外,这份规定明确了法定具体职能部门经县级以上地方人民政府指导作出行政行为情形下的被告资格确定规则。实践中,基于行政管理的考虑,县级以上地方人民政府往往通过听取报

告、召开会议、组织研究、下发文件等方式对职能部门进行指导,职能部门据此作出相应行政行为。此种情形下,应当以最终对外作出行政行为的行政机关为被告。

规定还明确了县级以上地方人民政府将履责申请移送法定下级人民政府或者相应职能部门情形下被告资格确定规则,以及涉不动产登记以及政府信息公开案件中被告资格的确定规则。

对于最高法应当裁定再审的行政案件范围,《最高人民法院关于办理行政申请再审案件若干问题的规定》规定了七种情形:在全国范围具有普遍法律适用指导意义的案件、有重大影响的案件、跨行政区域案件、重大涉外或者涉港澳台案件、涉及重大国家利益和社会公共利益案件、经高级人民法院审委会讨论决定的案件、最高人民法院认为应当再审的其他案件。

这份规定还明确了决定由高级人民法院审查的具体案件类型、迳行裁定驳回申请再审的情形,并重申当事人就再审判决、裁定向人民检察院申请抗诉或者检察建议的权利。 罗沙