

银监会：将严查挪用消费贷款资金 防范房地产泡沫风险

央广网北京9月30日消息（记者公秀华）据经济之声《天下财经》报道，这段时间，各地监管部门相继发文，强化对消费贷的检查和监管，严控流向楼市，备受市场关注。昨天（29日）银监会审慎规制局局长肖远企透露，银监会将严厉严查挪用消费贷款资金，防范房地产泡沫风险。

多地监管部门之所以集中围堵消费贷违规购房，一个重要原因是今年以来消费贷款迅猛增长。数据显示，2017年前7个月，全国短期消费贷款新增1.06万亿，是去年同期的3倍，也超过去年全年的增长量。至于多少消费贷款违规流入房地产，不少研究报告预估这一数字大约在3000-4000亿左右。银监会审慎规制局局长肖远企表示，今年以来银监会通过一系列措施突出重点领域和薄弱环节的风险防控，消费贷领域就是重点关注的领域之一。

肖远企表示：“消费金融是银行业务的一个重点，监管部门鼓励居民利用消费贷用于大宗耐用品、教育和旅游等方面的支出，进一步提高居民的生活水平，但另一方面，挪用消费贷款进入房地产和投资领域，都属于违规行为，银监会将严厉打击首付贷。”

由于利润高、需求旺，消费金融近年来成为各类机构的必争之地，银行机构也密集推广消费贷产品。据了解，目前随着监管收紧，银行方面已经加紧对已发放未收回消费贷款的审查，一般以查验消费凭证、贷后回访为主，对已还款的消费贷款，银行同样会再核查，并对可疑贷款的借款人进行风险提示。

肖远企说：“银行每发放一笔贷款，都要进行‘三查’，贷前审查，贷中检查，贷后继续跟踪检查。消费贷款也不例外，在发放贷款之前，主要是审查贷款的用途和借款人的偿还能力。贷中要监测资金流向，看资金是不是用于当时申请贷款的项目和用途。贷后还要跟踪贷款的使用情况和借款人的还款能力。”

不过也有业内人士提醒，银行系消费资金流入房地产市场，只是资金违规腾挪的一个渠道。互联网公司、消费金融公司等，他们短期消费贷款的流向，同样值得警惕，应防止各类消费贷变换“马甲”违规进入房地产市场。

来源：中国反洗钱研究中心网站