

最近不少市民反映，经常接到电话询问是不是需要贷款，对方还自称是银行工作人员。对于一些恰好有资金需求的人来说，这无疑是雪中送炭。不过，这种送上门来的贷款真的靠谱吗？电话那一头真的是银行工作人员吗？

东方卫视记者调查发现，利用多种渠道搜救客户信息进行电话轰炸，针对有贷款需求的人，借着某四大行信贷经理的名义，“看情况”提供其他银行的信贷产品，这种操作已经被某些贷款中介玩得手到擒来。如果贷款人征信记录良好，数十万的贷款合同，操作起来也不是很困难。

记者发现，确实有一些人通过贷款中介拿到了贷款资金，但是，不能忽视的是，贷款流程中存在多处违规现象。

首先，根据贷款中介的说法，最近贷款审批速度较快、金额相对较大，是因为央行要求各家银行积极扩大信贷规模。然而，央行及各家银行此前已经多次强调，发放信贷，要对接“有效”信贷需求，信贷资金要支持重点领域和薄弱环节，以及受疫情影响最为严重的中小微企业和个体工商户。而实际操作中，有相当一部分贷款人并不符合这个条件。其次，客户如果从银行走正规渠道贷款，只需要支付贷款金额的利息。但是经由贷款中介从银行贷款，却需要额外支付2%到3%的抽点及中介费。在各类明目的服务费、平台费加总后，需要支付的费用大约是贷款总额的10%左右。关于贷款资金的用途，贷款中介也明确表示，可以帮忙操作，让资金用于炒股、买房等不合规的去处。

此外，近期成都等地发生的案例还暴露出，有些贷款中介本身的资质就存在问题，其中不乏非法违规注册的公司。当贷款人发现猫腻时，这些公司可能已经注销，虽然有白纸黑字签下的合同，然而付出去的高额费用已经要不回来了。

那么，贷款中介行业屡屡滋生出种种违规现象，究竟是什么原因？

业内人士指出，这首先与贷款中介本身的利益需求密切相关。由于他们的收益主要来源于服务费，那么，提供了什么样的服务，这些服务该如何标价，就由他们自己说了算。正如记者在调查中发现的，10%的服务费已经是一个平均水平，一些案例中，服务费甚至高达贷款金额的20%。其次，部分银行的贷款经理确实背负着大额放贷指标压力，迫切需要把钱贷出去，但他们凭借一己之力，往往很难在短时间找

到客户，因此，在贷款人的资质审查等方面，他们有时会有意无意地放松要求，从而导致贷款发放中产生漏洞。此外，贷款人本身也存在各种各样的需求，合法的、非法的都有。有的是以贷还贷，拆东墙补西墙。还有的是想用贷款炒股、买房。为了拿到贷款，他们往往会掩饰自己的意图，而且不介意贷款流程是否合规，也不介意给中介一笔手续费。

上海财经大学法学院副教授李睿在接受看看新闻Knews记者采访时表示，贷款中介本身是一个合法职业。他们与银行合作，通过为银行和有贷款需求的人牵线搭桥而收取一定的手续费。其作用类似于一个转向接口，把银行这个统一的端口转化成为多个通向不同客户的微型渠道，具有一定的积极意义。我国的中小企业促进法中也明确规定，鼓励各类社会中介机构为中小企业提供投资融资、贷款担保等服务。但是，必须认识到，贷款中介发挥积极作用的前提是合法合规。比如，贷款人的身份信息要真实，要具备一定的还款能力，贷款资金确实流向了可靠用途……如果在这些关键环节都存在违法违规行为，就有可能导致银行因资金有去无回而造成财产损失，从而危及整个金融体系的安全。

李睿指出，为防止贷款欺诈，必须针对各环节中容易产生的漏洞加强监管，重中之重是加强对贷款中介公司的监管。贷款中介公司往往以财务咨询、信息咨询服务的名义来注册，但它既不属于银行的范畴，也不属于小额贷款公司，在法律监管上处于空白地带，需要市场监管、金融监管、公安司法等不同部门共同商讨、综合施策。不过可以肯定的是，贷款中介公司如果明知道贷款人的财务证明虚假、贷款用途虚构，或者明知道借款人没有归还意图或有非法占有目的，却仍然为了获取服务费而联系促成银行贷款的，如果造成了银行财产损失，都将因涉嫌骗取贷款而被追究刑事责任。

李睿同时表示，对于贷款中介的行业监管，银行方面也需要发挥应用的作用。银保监会2020年通过的《商业银行互联网贷款管理暂行办法》中已经明确规定，合作机构承诺配合商业银行接受银行监督管理机构的检查，并提供有关信息和资料等内容。也就是说，如果商业银行明确和某些贷款中介公司签订了协议，银监会就有权对其进行监管。因此，银行必须对贷款人的资质、贷款资金的发放以及贷款资金的用途，做好全方位监管。尤其是要对银行工作人员的行为进行约束。如果发现银行工作人员和贷款中介共谋、私下交易以存成违规贷款并造成银行财产损失的，可以向银监会、公安等部门进行举报。