

银行贷款违规乱象频发

涉房贷款是“重灾区”

雷宇声

中国人民银行近日发布了《中国金融稳定报告（2020）》。近年来，在防范化解金融风险的强监管背景下，人民银行与相关部门针对打好防范，化解重大金融风险攻坚战取得了非常好的效果。但根据近日银行业贷款违规现象罚款来看，各地银保监局仍有开出大量罚单，合计罚没金额近亿元。

贷款乱象顽疾难清

根据各张罚单来看，违法发放信用贷款、重大关联交易未按规定进行审批、办理业务中背景审查不严造成财产损失、资金违规流入房地产市场等违规行为仍是处罚的重点“关照”区域。受到处罚还有这些银行的数十位责任人。

在针对违规行为开具的处罚动作上，已经不再止步于单纯的银行方面，针对个人也有警告或终身禁止从事相关行业的严厉处罚。这样的“双罚制度”已经逐渐成为常态，可以看出相关部门大量罚单出手仍难以在短时间内遏制住违规乱象的出现。

受到大额罚单的金融机构违规项目大多集中在涉房贷款、理财销售等领域，从房屋贷款违规处罚来看，不光含有为材料、证明等不齐全的地产项目提供金融服务，违规为土地项目提供融资，违规投资房地产项目等，还有对个人涉房贷款也未做到有效跟踪监控等。监管部门针对房地产



/视觉中国

领域的贷款资金违规流入的监督和处罚力度不断加码,可以看出违规放贷必然仍是监控的重点。

从6月份银保监会发布的《关于开展银行业保险业市场乱象整治“回头看”工作的通知》,就可以看出其中针对银行系统的重视,重点严查资金流入房地产领域的违规行为。如此多的涉房贷款问题的出现也可以发现,各大银行违规行为不止也说明它们针对利益空间的急迫,面对这种回报率高的投资行为并没有能做到对自身真正

的有效监管。

真正的重灾区:中小机构

今年银保监会开出的罚单不光数量多、金额大,频率也在越来越快,平均每天都有数张出手,尤其是各地的地方银行,罚单大都开在面对涉房贷款、小微贷款及其他投资审查不合规的问题上。地方中小银行确实会因为自身实际情况出现各种困难,所以它们在面对能够抓到手的即时利益上,很难主动停下自身的违规行为。

上海金融科技应用试点已取得显著成效

晨报记者 赵智妍

12月7日-12月9日,由上海金融科技产业联盟主办的第二届上海金融科技国际论坛、首届上海金融科技创新博览会暨全球金融科技节在上海举行,来自上海金融科技产业联盟多家成员单位亮相本次论坛。

在以“开放与创新,审慎与监管”为主题的主论坛上,上海市政府副秘书长陈鸣波表示:“今年以来,随着上海国际金融中心和全球有影响力的科技创新中心深入推进,金融科技成为链接国际金融中心 and 科创中心联动发展的关键点。

上海金融科技产业每年都在快速发展融合,为上海金融科技中心建设提供了良好的条件。面向未来,上海正按照加快建设“五个中心”、强化“四大功能”、落实“三大任务”的要求,大力推进金融科技核心技术研发应用。一方面推动金融与科技更加融合;另一方面坚持创新与安全并重,守住金融安全的底线。”

人民银行上海总部副主任刘兴亚也在论坛中指出,当前,新一轮科技革命、产业革命不断推进金融跟科技碰撞出耀眼的火花,不仅创造着新的服务模式,也带来了更高的服务效率。尤其今年疫情的影响下,社会数字化进程明显加速,金融科

技的应用价值更凸显。在未来全球经济复苏中,金融科技将成为决定性的力量之一。

提到上海金融科技应用取得的成绩时,刘兴亚表示,今年以来,联合六部委推进的上海金融科技应用试点已经取得了显著成效,23个试点项目全部上线试运行。在技术先进性、场景多样性方面,具有较好的示范效应,有效助力中小微企业融资,优化民生服务,充分展示上海市金融科技发展水平。

刘兴亚说:“人民银行总行将上海纳入全国第二批金融科技监管试点范围,上海成为第二批试点中首个发布试点项目的城市,上

严格把控时掌握力度与节奏

监管部门对违规的机构开出大额罚单也可以看出针对银行风险的强力干预,在遏制住金融风险的进一步扩大下,银行又该如何在严格监管下找到合法合规的新道路。罚单的频频出现暴露的是银行自身内部存在的缺陷问题,从自身审核到从业人员的意识形态错误等,银行更应该的问题源头就进行及时的预防,在完善规章制度时也要加强培养自身人员的法律道德、法律意识,把贷款风险控制在内部进行及时消灭,建立起完善的检测机制。

通过高额罚单这样的高压处罚机制确实会在短时间内看到非常不错的效果,也是非常必要的控制手段,但是在对行业进行肃整阶段后,也需要进行一系列的调整来把握整体的控制力度与节奏,同时央行等相关部门也会再继续针对中小银行进行政策上的支持等,在处罚上一视同仁,在政策上呵护中小银行,帮助它们迈过困境。

在监管方式下,银保监会明确指出,下一步将开展市场乱象整治“回头看”工作,继续严肃查处各类违法违规行,防止乱象反弹回潮。同时针对银行等正规金融机构也不能遗漏对非持牌机构的关注,只有这样才能做到真正的对整个金融领域的全面覆盖,越减少遗漏的盲区和死角,越能减少风险的出现,也越能维护好银行和更多的投资者的合法权益。

金融级云服务“银联云”正式发布

晨报讯 12月9日,中国银联在上海金融科技国际论坛上发布金融级云服务“银联云”,为产业各方提供自主可控、安全可信的金融级云平台产品和服务,在加快金融行业数字化转型的同时,助力上海城市数字化转型,为上海打造国际数字之都贡献力量。

中国银联执行副总裁涂晓军就“银联云”产品进行现场介绍。重点合作云厂商、商业银行、支付机构等30家单位共同见证“银联云”正式发布。

中国银联董事长邵伏军表示,近年来,中国银联充分发挥转接清算机构的平台和枢纽作用,把握金融科技发展趋势,加快创新要素集成与科技成果转化,加速向科技型、数据型公司转型升级,积极赋能金融业数字化转型。银联在人民银行、上海市政府和产业各方的大力支持下,依托多年积淀的技术基础和优秀的科技人才队伍,创新打造了“银联云”服务平台,为金融机构提供安全可靠、高效专业的金融级云服务。银联将秉承共建共享、合作共赢的理念,联合产业各方持续深化金融科技研究应用,为金融业数字化转型持续赋能,与产业各方共同构建互联互通的数字金融新生态。

建行开放平台向社会赋能

晨报讯 通过与上海市“一网通办”数据平台的深度对接,将上海“一网通办”服务事项分批纳入建行智慧柜员机,上海市民可以选择到家门口的建行网点自助办理服务事项。对于年龄较大、对智能设备操作不太熟悉的客户,网点内的银行工作人员也可以提供解答和指导,悉心帮助他们完成业务办理。建行通过发展智慧政务战略,有效助力政府提升服务水平,延伸政务服务窗口和渠道,便利群众办事,使银行网点真正变身成为群众身边的“市民办事大厅”。

目前,本市所有361家建行网点均可办理“一网通办”政务服务,包含重点区域办理医保就医记录册、居民医保受理登记、医保个人信息查询、婚姻登记档案查询、出入境记录打印、个人证照打印等323项政务事项。

电视 节目预告 十二月十日 星期四 东方卫视 07:00 看东方 09:14 妈妈咪呀精编 12:00 午间 30 分 12:32 连续剧:只为那一刻与你相见 15:41 东方综艺大赏 17:05 文娱新天地 17:27 名医话养生 18:00 东方新闻 19:00 新闻联播 19:34 连续剧:只为那一刻与你相见 21:18 东方看大剧 21:20 今晚 新闻综合 07:00 上海早晨 09:03 连续剧:黄金大劫案 12:00 午间 30 分 12:33 媒体大搜索 13:05 连续剧:独孤天下 17:00 媒体大搜索 17:29 新闻坊 18:30 新闻报道 新闻透视 19:15 36 集连续剧:西柏坡的警钟 21:00 法治特勤组 21:30 新闻夜线 体育频道 08:30 亲爱的,起床了 08:50 2016 欧锦赛 B 组第二轮:英格兰-威尔士 11:50 直播:2020-2021 赛季 CBA 联赛常规赛第二阶段第 16 轮:上海-浙江 14:10 弈棋耍大牌 15:25 2020 三亚沙滩手球测试赛女子决赛 17:30 超 G 竞彩 19:00 体育新闻 19:30 G 品篮球 20:15 2020-2021 赛季 CBA 联赛常规赛第二阶段第 16 轮:上海-浙江 21:30 体育夜线 财经频道 07:00 直播:财经早班车 09:00 直播:市场零距离 12:00 直播:财经中间站 16:10 《创时代》 17:05 《第一地产-超级装》 17:30 《首席评论》 18:00 直播:今日股市 19:00 直播:谈股论金 20:00 直播:公司与行业 都市频道 08:24 开心全接触 09:27 新老娘舅·我要问律师	天成典当 房产抵押 隔日放款 房产汽车 黄金珠宝 名表名品 总部:河南南路 750 号 T:63772305 分部:昌里路 157 号 T:50560760 分部:南泉路 1330 号 T:50393810 分部:西凌家宅路 35 号 T:33110300 13:47 X 诊所 14:54 嘎讪胡 15:58 人气美食 17:04 开心全接触 18:00 新老娘舅·我要问律师 19:00 嘎讪胡 21:00 X 诊所 (节目如有变化,以电视台播出为准) 新闻报社广告部 地址:威海路 755 号 1310 室 电话:22895230 63515724 邮箱:xwbsgg@163.com	中国银行保险监督管理委员会上海监管局 关于换发《经营保险业务许可证》的公告 机构名称:中国太平洋人寿保险股份有限公司上海静安西藏北路营销服务部 机构编码:000015310106001 业务范围:对营销员开展培训及日常管理,收取营销员代收的保险费、投保单等单证,分发保险公司签发的保险单、保险收据等相关单证,接受客户的咨询、投诉等。 批准成立日期:1996 年 01 月 25 日 机构住所:上海市静安区西藏北路 199 号 302、303 室 邮编:200070 联系电话:021-60953216 遗失声明 中铁二十四局集团有限公司直属机关工会,遗失银行开户许可证,核准号:J2900081244102,声明作废。