

30万以上贷款不得打入个人账户

严防贷款挪用,我国首部个人贷款管理办法征求意见

个人贷款挪用行为将受限制。昨天下午,银监会发布了《个人贷款管理暂行办法》(以下简称《办法》)征求意见稿,按照《办法》,个人贷款资金原则上应采用贷款人受托支付方式向借款人交易对象支付。但对于借款人难以事先确定具体交易对象,且额度不超过30万元人民币的贷款资金,以及对借款人交易对象不具备条件有效使用非现金结算方式的两种情况,经贷款人同意,可采取借款人自主支付方式。银监会同时规定,银行业金融机构发放农户贷款、汽车金融公司发放个人贷款,可暂不执行该《办法》。信用卡透支不适用该《办法》。

30万以上贷款必须打入交易对方账户

原来个人申请贷款,贷款资金有两种方式发放,一种是直接打入房产商、汽车经销商等交易对象账户,另一种是直接打入借款人账户。但是后一种办法有可能会让贷款挪作他用。

根据《办法》规定,个人贷款资金将支付给符合合同约定用途的借款人交易对象,即使贷款打入个人账户的,也并不是说资金可以随意改变用途。对于采用借款人自主支付的,贷款人应要求借款人定期报告或告知贷款资金支付情况,并通过账户分析、凭证查验、现场调查等方式核查贷款支付是否符合约定用途。贷款支付完成后,贷款人应详细记录资金流向,归集保存相关凭证。

装修、经营、质押贷款等仍可打入个人账户

据南京多家银行介绍,目前银行对发放的个人贷款都会严格监控用途,在《办法》出台之前,很多贷款就是要求必须打入交易方的账户的。比如房贷,就必须打入开发商的

账户,车贷必须打入汽车经销商的账户,还有个人买二手房,银行也不把贷款打入买房人的账户,而是打入卖房人的账户。

但是有一些消费贷款,由于种种原因,有时候是打入个人账户的。比如装修贷款,如果个人采取的是半包或是包清工的方式,个人买材料的时候,就存在到一家公司购买、开多张发票的现象。这种时候,装修贷款就会打入个人账户,方便客户随时购买材料。另外,比如出国留学贷款,客户是申请作为学费生活费的,有可能申请学校会发生变化,生活费也只能发放到个人账户中。再比如助学贷款,一些个人经营贷款,也是可以打入个人账户的。

根据新的规定,只有对于借款人难以事先确定具体交易对象,且额度不超过30万元人民币的贷款资金,以及对借款人交易对象不具备条件有效使用非现金结算方式的两种情况,经贷款人同意,才可采取借款人自主支付方式,贷款才能打入个人账户。30万元以上的贷款是绝对不能随便进入个人账户的。

主要目的防止贷款挪作他用

为什么要对贷款支付方式作出明确的规定和限制呢?一位接受记者采访的银行业人士表示,“主要是为防止贷款进入股市吧。”

根据银监会的统计,个人贷款业务近来发展迅猛,仅2009年上半年就累计新增个人消费贷款6508亿元,比去年同期多增3917亿元。但相对于数量日益增加、品种日益多样的个人贷款现状和趋势,我国尚缺乏规范这类贷款的统一的管理办法。商业银行个人贷款经营管理虽然取得了较为成熟的经验,但彼此之间缺乏统一的标准,面临较大的法律风险和声誉风险;同时,一些银行业金融机构个贷业务违规操作现象,特别是“假按揭”、“顶冒名”以及贷款挪用等时有发生,不仅严重危害到借款人的合法权益,而且影响到资金进入实体经济,这也是促使银监会出台此《办法》的主要原因。

贷款面签制度南京早已百分之百执行

这次《办法》还规定了,

贷款人要建立并严格执行贷款面签制度。通过电子银行渠道发放低风险质押贷款的,贷款人至少应当采取有效措施确定借款人真实身份。

“我们早就实行面签制度了,可以说南京各家银行都是这么做的。”南京一国有银行个贷部负责人告诉记者,在办理个人贷款时,南京的银行早就全部要求面签,“如果不是客户本人签的字,借款合同是无效的。”

银监会相关人士表示,从国际上个人贷款业务惯例和我国银行长期业务实践看,通过面谈制度,可以有效鉴别个人客户身份,了解借款的真实用途,调查借款人的信用状况和还款能力,从而有效防范虚假按揭业务发生。因此,《办法》规定,贷款人应要求借款人当面签订借款合同及其他相关文件,确保贷款人有效识别借款人的真实身份,防范由开发商、经销商或其他中介机构代为签订相关文件可能引发的法律纠纷,在保护借款人利益的同时达到防范信贷风险的目的。

一时还不起贷款可以申请更长时间的延期

有些客户因为家庭变故

或是工作原因,一时不能按期限还清贷款,现在各家银行均推出了展期业务,可以让客户延长贷款期限。这次《办法》还对个人贷款的展期作出了新的规定,对于中长期贷款而言,展期期限比原来放得更长了。

根据《办法》,一年以内(含)的贷款,展期期限累计不得超过原贷款期限;一年以上的贷款,展期期限累计与原贷款期限相加,不得超过该贷款品种规定的最长贷款期限。

南京一银行人士告诉记者,一年以内(含)的贷款,展期期限累计不得超过原贷款期限,这一规定和原来是一样的,对于一年以上的贷款,原来规定展期不能超过3年,这次规定不得超过该贷款品种规定的最长贷款期限,其实展期期限还放宽了。“打个比方,个人房贷现在最长能贷30年,假如你已经贷了20年,结果20年到了,你却因为一些原因没能还清贷款,那么最长还可以申请10年的展期,而原来最多只能申请3年的展期。”

快报记者 王海燕

房贷七折优惠明年或取消

相关政策最早有望下月公布

随着楼市越来越热,房贷政策可能出现更多变数。记者昨日获悉,上海多家商业银行内部开始流传一则消息,即在基准利率基础上浮30%的优惠房贷利率可能从明年1月起叫停,而该政策最早有望在今年11月份公布。

上海光大银行人士透露,消息来自领导层面,“应该不会是空穴来风。”而建设银行上海分行某信贷经理则表示,“中午我们也刚刚听到传闻,但目前没有任何正式的文件或指导意见。一些客户已经开始打电话来咨询优惠政策取消可能带来的影响。”

交通银行上海分行某信贷经理认为,理论上存在取消优惠利率政策的可能性。但由于利率上浮30%这一优惠政策本身在出台时就较复杂,如何针对不同时段的贷款客户界定取消方式,将是政策调整的关键。

2008年10月,为应对金融危机带来的房地产市场下滑,中国人民银行规定,自2008年10月27日起,将商业性个人住房贷款利率下浮幅度调整至70%,最低首付比例调整为20%。前者即市场上所谓的“30%利率优惠政策”。此后,关于2008年10月27日以前的老客户是否可以享受七折优惠利率成为各家银行“混战”的焦点,并直接导致银行以此争抢老客户。到2008年底,基本上所有银行都对老客户调整了贷款下浮比例。

“如果此前客户借款合同是下浮15%,后临时调整为30%,那么明年很有可能恢复15%。去年10月27日以后签约的客户如何调整,目前还不能预测。而明年1月起新签约客户有可能直接按新的利率标准执行。”

快报记者 于兵兵

A股指数

	上证指数	深证成指
开盘	3014.18	12349.47
最高	3038.06	12527.61
最低	2974.26	12234.35
收盘	3031.33	12505.33
涨幅	0.33%	0.75%
成交额	1180.3亿	759.3亿

华夏银行

28日10:00外汇牌价

货币种类	现汇买入价	现钞买入价	现汇现钞卖出价
美元	681.46	676	684.2
港币	87.93	87.22	88.28
欧元	1007.84	986.59	1015.93
日元	7.4368	7.28	7.4966
英镑	1112.51	1089.05	1121.44
瑞士法郎	666.11	652.19	671.73
新加坡元	485.87	475.81	490.16
瑞典克朗	97.48	95.47	98.36
加拿大元	638.69	625.48	644.34
澳大利亚元	622.08	608.4	626.82

三季度报公布完毕

基金连续3个季度的加仓纪录在2009年9月终结。60家基金公司旗下502只基金今日公布完毕三季度报,根据天相的统计,截至9月30日,上述60家公司旗下全部基金的平均仓位(可比数据)为80.15%,环比下降3.31个百分点。其中,封闭式基金的股票仓位环比下降了5.5个百分点,在各类基金中居首。股票基金环比仓位下降了3.26个百分点,混合型基金的仓位环比下降了3.05个百分点。

大型基金公司成为基金整体减仓的“发力点”。根据天相的统计,业内最大的前五家基金管理公司华夏、博时、嘉实、易方达、南方基金中,除嘉实基金的平均股票仓位上

升了2.89个百分点外,其余4家基金都有大幅减仓。其中,资产规模居业内首位的华夏基金2009年3季度的平均股票仓位为78.24%(可比数据),相比上季度减仓4.4个百分点。

在行业配置中,2季度遭遇基金大手笔增持的金融地产成为了基金最新一季的重点减持对象。其中,金融保险业股,基金3季度整体减持高达4.23个百分点,以市值计,基金持股缩水近1000亿元。房地产是第二个遭遇基金集中减持的板块,2季度末基金持有房地产股还有1500亿元以上,至3季度末已经下降到924亿元,基金主动调整3.69个百分点。此外基

基金终结连续加仓纪录

金融地产成为基金减仓的重灾区,机械、医药、石化行业受青睐

金减持力度较大的行业还包括采掘业、金属非金属行业和社会服务业。上述5个行业都是今年上半年基金增持力度最大的几个行业。

3季度基金看好且增持较多的行业则集中在机械设备仪表、医药生物制品、石油化学塑胶塑料、食品饮料和信息技术业。基金增持的幅度分别达到3.39、1.71、1.66、1.34、0.99个百分点。

基金重仓股的排名则再度出现大幅波动,中国平安事隔一个季度后,再次成为基金第一大重仓股。根据天相的统计,基金3季度末合计持有中国平安8.63亿股,市值438亿元,占中国平安流通股股本的22%,有195只基金将

中国平安列为重仓股。而上一季度的第一大重仓股招商银行则退居次席,148只基金持有该股21.6亿股,市值319亿元。基金交叉重仓股的第三至第十名依次为,兴业银行、贵州茅台、浦发银行、民生银行、苏宁电器、中兴通讯、深发展A、北京银行。

另外,3季度基金共计新增持股50只,其中,新增持股占流通股比例最大的是片仔癀,基金新增的重仓股行业偏重于消费品和化肥股。

从规模看,被基金增持最多的是中兴通讯,当季度市值增加111亿元。总体看来,“确定的业绩增长”成为基金最看重的主题。快报记者 周宏(详细报道见A26版)




2009中国民生银行黄金T+D延期交易大赛火热延续

开户即参赛 大奖伴金来

全国赛区

- 个人月度奖(每月按交易量排名前五名)**
 - 第一名, 奖品: 100g实物黄金
 - 第二名, 奖品: 50g实物黄金
 - 第三名, 奖品: 上网本1台
 - 第四名, 奖品: 数码相机1部
 - 第五名, 奖品: MP5 1部
- 个人总决赛大奖** (按交易量排出一、二、三等奖获得者各一名)
 - 一等奖奖品: 宝马3系汽车1辆
 - 二等奖奖品: 200g实物黄金
 - 三等奖奖品: 100g实物黄金

江苏赛区

- 开户有礼: 免开户手续费, 赠送账户信息即时通, 赠送个人网上银行贵宾版。
- 交易有奖: 成功交易1千黄金产品的客户, 可获得2010年半年《现代快报》, 限前200名。
- 月度大奖: 当月累计交易金额在500万元(含)以上的, 按交易量从高到低取前4名, 各奖上网笔记本电脑一台。
- 个人总决赛大奖: 累计交易金额在2000万元(含)以上的, 按交易量取最高一名, 奖40寸液晶电视一台。

比赛时间: 2009年9月15日-12月15日
奖项设置: 宝马车、捐金金条、上网笔记本、液晶电视等您拿!

报名方式: 凡是在中国民生银行开户的个人客户均可通过中国民生银行网上银行交易黄金T+D, 江苏赛区和全国赛区的奖项可以兼得。
交易标的: 仅限于通过中国民生银行进行交易的上海黄金交易所黄金延期交易合约(黄金T+D)。

95568 www.cmbchina.com