

# 银行加快解决房贷提前还款难 违规转贷陷阱需警惕

## 加快回应消费者诉求 银行改进服务质量

2月15日,西安市民郭女士接到工商银行通知,可以去网点办理房贷提前还款的手续了。“前阵子还说排队申请得等一个月。”郭女士说。

日前,人民银行、银保监会召开部分商业银行座谈会,要求商业银行强化以客户为中心的理念,保障客户合法权益,改进提升服务质量,按照合同约定做好客户提前还款服务工作。

“之前银行通知提前还款排到3个月了,这段时间光利息支出就近万元。希望监管出手后排队时间能缩短,帮我节约一些利息。”眼看近期理财、基金等投资收益不太理想,珠海市民朱女士决定将手里60万元流动资金用于提前还款。

今年开年,不少存量房贷经历了重新定价,与存量房贷挂钩的5年期以上LPR去年累计下降35个基点,但部分购房者感觉这个降幅还是低于新发放房贷利率的降幅。加之资产端投资收益率下行,不少购房者选择提前偿还贷款,以减轻债务压力。

不过,提前还贷并非易事。面对越来越多的提前还款需求,个别银行取消了手机银行办理提前还款的功能,要求必须去办理按揭的线下网点才能申请。部分银行对提前还贷违约金收费标准进行调整,明确要求违约金为贷款总额的1%。在还款需求较集中的地区,部分银行出现办理提前还贷预约时间长的情况,有的排队时间得两三个月甚至半年之久。

随着工农中建等多家银行的通知传达到各分支行,提前还款难问题正

预约时间长、转贷陷阱重重……近期,住房贷款提前还款难的话题引发关注。中国人民银行、银保监会日前召开会议,要求商业银行改进提升服务质量,按照合同约定做好客户提前还款服务工作;同时加大检查处罚力度,加强违规转贷风险警示。

“新华视点”记者了解到,近日多家银行已向分支机构下发通知,要求强化以客户为中心的理念,及时响应客户还款诉求。

逐步得到解决。

记者走访上海多家银行了解到,目前上海多数银行无积压客户,部分银行按合同约定提前1个月申请即可,个别房贷占比高的国有大行排队时间压缩在3个月以内。

复旦大学金融研究院研究员董希淼表示,金融管理部门重视提前还款难问题,及时回应借款人诉求,有助于保护借款人合法权益。商业银行应从履行社会责任、提升客户体验等出发,在合同约定的基础之上,为借款人提前还款提供更多便利。

## 违规转贷陷阱多 借款人要“擦亮眼”

“高息房贷替换成3.45%的经营贷,100万元房贷10年可节省20万元利息,手续我们可替您办好……”日前,广州市民刘先生接到一个自称“贷款中介”的推销电话,较大的息差诱惑让他颇为心动。

随着经营贷、消费贷利率持续走低,一些不法中介向借款人宣称可以“转贷降息”,诱导消费者使用中介过桥资金结清房贷,再到银行办理经营贷或消费贷归还过桥资金。“这背后隐藏着违约违法隐患,高额收费陷阱、资金链断裂风险等问题不容忽视。”董希淼说。

根据相关监管规定,经营贷须用

于生产经营周转。工商银行杭州古墩路支行一名工作人员告诉记者,转贷操作后,银行若发现经营贷款资金未按照合同约定使用,借款人将承担违约责任,不仅面临被提前收回贷款的风险,个人征信也会受到影响。

记者了解到,不法中介在“帮助”借款人申请经营贷时,往往通过伪造流水、包装空壳公司等手段获得贷款资格,涉嫌骗取银行贷款,借款人甚至可能会被追究相关法律责任。

另外,过桥资金息费也常常暗藏猫腻。业内人士告诉记者,不法中介会怂恿借款人使用中介的过桥资金偿还剩余房贷,从中收取垫资过桥利息、服务费、手续费等各种名目的高额费用。一步步落入陷阱的借款人最后才发现,转贷后的综合资金成本可能高于原来房贷利率。

“一旦经营贷或消费贷申请失败,借款人不但要背负高息的过桥资金还款压力,还要承担中介机构的各项高额费用。”一名银保监会消费者权益保护局人士告诉记者,经营贷、消费贷期限较短,且本金大多需一次性偿还,借款人若无稳定的资金来源,贷款到期后不能及时偿还本金,可能产生资金链断裂风险。

此次座谈会上,人民银行、银保监会明确要求,商业银行要持续做好贷前贷后管理,加强风险警示;并提出进一步加大检查处罚力度,及时查处违

规中介并披露典型案例。

## 多举措稳预期 促进经济加快复苏

“判断是否需要提前偿还个人房贷,最直接的方式是看投资收益是否可以覆盖贷款利息。”浙江大学国际联合商学院数字经济与金融创新研究中心联席主任盘和林认为,随着2023年我国宏观经济企稳回升,股市、楼市的政策东风频频吹来,部分居民的投资预期将发生转变,更理性、更审慎地考虑提前还款。

为促进房地产与金融正常循环,去年11月金融管理部门推出“金融十六条”举措,提出支持个人住房贷款合理需求的多项举措。

今年初,人民银行、银保监会宣布建立首套住房贷款利率政策动态调整机制,明确将住房贷款利率政策与新建住房价格走势挂钩。金融管理部门还在合理确定个人住房贷款首付比例、优化新市民住房金融服务、提升借款和还款便利度等方面提出要求,引导金融机构做好相关工作。

专家认为,这些举措对于稳定购房者信心和预期发挥了一定作用。数据显示,2023年1月,以个人住房按揭贷款为主的住户部门中长期贷款增加2231亿元,较2022年12月环比多增超300亿元。

“金融部门推出的一系列举措逐渐显效,将进一步提振居民投资消费的意愿和能力。”董希淼认为,金融部门采取有效措施解决住房贷款提前还款难,有助于稳定市场预期和信心,将为恢复和扩大消费、促进经济加快复苏提供有力支撑。(据新华社北京2月22日电)

开年首月中国实际使用外资金额1276.9亿元,同比增长14.5%

# “做多中国”成主流,外资投下信任票

## 磁力强>>

### 中国市场吸引外资

路孚特理柏数据公司数据显示,今年以来,投资者向购买中国股票的美国共同基金和交易所交易基金追加投资逾20亿美元。这类基金已连续5周出现资金净流入,而专注美国的股票基金遭遇资金净流出。

目前,追踪在美国、中国内地和香港上市的中国公司股票的国际中国指数较去年10月低点上涨约45%。美国投行高盛预计,中国股市将持续走高,明晟中国指数今年有望上涨24%。

美国银行日前发布的2月全球基金经理调查报告显示,“做多中国股票”已取代“做多美元”,成为受访者认同比例最高的“最火爆交易”。瑞银全球财富管理公司美洲资产配置主管贾森·德拉霍说,当前中国和亚洲部分地区增长前景比美国更有吸引力。

《日本经济新闻》报道,在中国优化调整防疫政策后,与中国相关的股票成为热门投资主题。知名投资机构赛恩资产管理公司、阿帕卢萨资产管理公司等

“当前最火爆的交易是‘做多中国股票’。”美国《华尔街日报》日前援引一份全球基金经理调查报告时这样报道。

投资动向往往预示着经济走向。针对上述大量增持追踪中国股票的基金及中国相关股票的新动向,国际观察人士认为,全球投资者看好中国优化调整防疫政策后的强劲增长“红利”,相信中国将继续成为全球经济增长的“动力源”,并用实际行动对中国经济投下信任票。

纷纷增持中概股。此外,部分在中国有大量业务的跨国公司股票也受到追捧,大众汽车、苹果公司等股价上涨。

外资渴望抓住中国经济发展机遇。中国商务部数据显示,开年首月中国实际使用外资金额1276.9亿元,同比增长14.5%。“完全有理由对中国市场抱有信心。”路易威登集团首席执行官贝尔纳·阿尔诺说。

## 活力旺>>

### 中国经济快速恢复

分析人士认为,外资青睐中国市场,是因为当前中国经济向好的要素不断聚集。世界见证了中国“开门红”,感知到中国经济迸发的澎湃活力。

今年1月,中国制造业采购经理指数在连续3个月收缩后重返扩张区间,

释放开年制造业回暖积极信号。春节期间,全国实现国内旅游收入3758.43亿元,同比增长30%;全国重点零售和餐饮企业销售额增长6.8%;电影票房突破67亿元,为中国影史春节档票房第二名。

横向比较,中国经济堪称世界经济中一抹亮色,国际机构纷纷上调中国经济增长预期。1月底,国际货币基金组织发布《世界经济展望报告》更新内容,大幅上调今年中国经济增长预期至5.2%。

国际评级公司惠誉日前预计,中国2023年国内生产总值将增长5.0%,远高于其先前估计的4.1%。美国银行、摩根士丹利分别将今年中国经济增速预期上调到5.5%和5.7%。

法国兴业银行经济学家米歇尔·林预计,今年中国国内消费有望增长9.7%。她说,中国家庭有储蓄可用于消费,同时劳动力市场特别是消费服务

业就业恢复也将刺激消费。

## 动力足>>

### 中国动能增益世界

不少观察人士和机构认为,中国作为全球经济主要引擎的角色没有改变,期待中国经济在实现高质量发展的同时,为世界经济复苏注入新动能。

中国超大市场规模一直为世界经济提供稳定需求。2022年,中国连续6年保持货物贸易第一大国地位,进口达18.1万亿元,较上年增长4.3%。新的一年,各方期盼中国市场“东风”带来更多红利。

美国伊利诺伊理工大学经济学教授哈伊里·图尔克日前在接受新华社记者采访时说,2023年发达国家仍面临经济衰退风险,中国依然是全球经济增长主要引擎。

本月早些时候,中国出境团队游按下“重启键”。联合国世界旅游组织认为,作为2019年全球最大出境旅游市场,中国有序恢复公民出境游将极大促进亚太地区乃至全球旅游业复苏。(据新华社北京2月22日电)

