

# 保护金融消费者权益 银行“打假”贷款中介

本报记者 郝亚娟 张荣旺  
上海 北京报道

“刚办了A银行的储蓄卡,就收到办理A银行贷款的推销电话。”王杰(化名)告诉《中国经营报》记者。

贷款推销电话变换着不同的号码不断“连环call”,让人十分苦恼又无力抵抗。近日,多家银行发

## “接不完”的贷款电销电话

贷款中介获得个人联系方式的途径比较复杂,不排除极个别金融机构或机构中的某些个人出于业绩或私利的原因与贷款中介合作。

“您好,要办贷款吗?”陌生号码的推销电话配合着短信,贷款中介“无处不在”。

“尊敬的客户您好,您在我行可以办理一笔677000元额度,期限五年,如有需要请及时回复1办理,查利率回复2,拒收请回复R。”

记者以借款人的身份联系到一位贷款中介陈明(化名),他提供了两种贷款方案:一种是三年期先息后本,需要向三家银行申请办理;另一种是等额本息,可以贷五年期。在设计好方案后,陈明告诉记者:“您可以填好表格给我,或者我带着您去银行指定窗口办理。”

当谈到产品收费以及公司是否正规,陈明说:“我们公司很多员工都是银行出来的,特别了解银行的产品,与银行都有合作。收费是1.5个百分点,银行放款后再收,这个您放心。”

一位国有银行信贷经理告诉记者:“有的客户经理会和中介合作,但是这么操作风险很大。贷款中介参与进来,材料的真实性降低,存在骗贷的风险,客户经理作为第一手责任人,要承担很大风险。”

“中介的服务收费是分层级的,只是帮你介绍更合适的产品,

布声明,明确表示未与任何贷款中介合作,并提醒消费者警惕不法贷款中介的风险。

某银行风控人士坦言:“银行获客很难,客户审批额度也很难,贷款中介就两头吃。如果是公对公合作,金融机构会严格要求中介不得额外收取费用;如果是私对私,那就是客户经理个人行为。”

分析人士指出,对于借款人而

言,贷款中介加重个人贷款成本,甚至可能被不法中介欺骗导致资金财产损失,付费后根本无法获得贷款;对于银行而言,贷款中介“包装”贷款材料为不合格的借款人通过审批贷款,会带来资产损失的风险。

泛滥的贷款推销电话为何屡禁不止?如何保护金融消费者权益?

比如收1万元;一条龙服务,带你去业务部门办理贷款,比如收2万元;如果你资质不符合,中介帮你虚假包装,可能就收8万元。”上述受访某银行风控人士指出,确实有银行员工和中介联系,如果中介只是帮忙介绍产品也就罢了,但中介还会帮忙包装客户,一些资质特别差的客户,银行放款了就容易形成坏账。

一位不愿具名的行业人士告诉记者,贷款中介往往会通过各种方式获取到有借款意愿的人的联系方式来推销,有人近期向金融机构在线下或线上咨询过贷款事宜,有人在网上搜索过贷款信息,有人很久之前向金融机构或者贷款中介咨询过贷款事宜,都可能接到贷款中介的推销电话。

这位不愿具名的行业人士进一步指出:“贷款中介获得个人联系方式的途径比较复杂,大多数金融机构都遵循贷款业务开展合规要求和保护客户隐私信息的要求,但不排除极个别金融机构或机构中的某些个人出于业绩或私利的原因与贷款中介的合作,此外贷款中介还可能从广告投放渠道、其他中介(如房屋中介、汽车销售渠道等非法获得个人联系方式),但严格来说在个人未书面授权

将联系方式提供第三方的情况下,贷款中介和相关方的这种行为都是违法的。”

在全联并购公会信用管理委员会专家安光勇看来,部分电销公司以银行名义进行推广,甚至冒充银行工作人员推销贷款产品,利用消费者对银行的信任进行欺诈。此外,一些银行可能会通过外包形式,将营销活动委托给第三方电销公司,尽管银行本身并未直接参与非法操作,但这种外包管理的缺失也可能助长了电销泛滥。因此,银行在电销泛滥中并非完全无责,尤其是在外包管理和品牌维护上。

上海经邑产业数智研究院副院长沈佳庆指出,对极其分散的个人及中小企业贷款业务而言,靠银行自身有限的信贷经理队伍,客观上难以满足业务发展的需要。出于自身利益角度,不少银行对电销公司利用自身名义开发客户的行为保持一定程度的默许。尤其是部分业务压力较大的股份制商业银行、城商行,以及承担较大业务指标的一线信贷经理,在实际经营中并不排斥与贷款中介合作以扩大客户来源的渠道,甚至有的银行还会主动提供信息、手续、审核等方面的便利。

## 不法贷款中介 常见“套路”

### 一、AB贷

针对那些急需用钱但自身条件不足的客户,中介会诱导客户找朋友来协助,要求客户的朋友提供房产、工作、公积金等信息,伪造良好的资质,从而骗取贷款。而这朋友以为只是“帮个忙”,殊不知自己要承担巨额债务。

### 二、低息诱惑

中介用低息来吸引客户上钩,等客户交完定金、签合同、放完贷款后,再以各种理由告诉客户,之前的低息产品无法办理,只能选择高息产品,最后以各种名目变相收取高额费用。

### 三、中途加费用

原本中介和客户谈好手续费,但办理过程中中介却以各种名目增加费用,比如“打点费”“提前放款费”等,增加了客户贷款成本。中介还可能会以客户资质不合格为由,声称需要找担保公司或由他们自己担保,从而收取额外的担保费。

### 四、虚假承诺

有些中介为了促成交易,会对客户作出各种虚假承诺,比如“利息可以做到两厘多”“不用看征信”等。然而这些承诺没有任何保障,一旦客户签署了合同,他们就会原形毕露,甚至以各种理由拒绝履行承诺。

据公开资料整理

# “村改支”提速 村镇银行“减量提质”

本报记者 郭建杭 北京报道

减量提质是今年村镇银行发展转型的一个重要主题。

随着村镇银行重组全面启动,2024年以来多家主发起行加速整合收编旗下村镇银行。长沙银行(601577.SH)公告显示,8月19日股东大会审议通过收购祁阳村镇银行股份有限公司(以下简称“祁阳村镇银行”)并设立分支机构的议案,在此次村改支完成后,按照计划长沙银行新增五家县域网点。

无独有偶,哈尔滨银行(06138.HK)也在近日公告称,将于8月26日召开临时股东大会,以审议关于吸收合并旗下宁安融兴村镇银行等4家村镇银行并改建为支行的有关议案,同时审议授权董事会开展村镇银行改革重组相关事宜。

业内普遍认为,2024年发布的多起主发起行收购村镇银行并进行“村改支”“村改分”(即村镇银行被发起行收购并将转为母行分支机构)的原因是,部分村镇银行在运营中出现公司治理不完善、内部控制薄弱、经营业绩承压等问题。在监管多次提到压实主发起行风险处置责任,推动村镇银行改革重组中,村改支成为改革重组的重要途径。

## 优化配置资源

长沙银行公布的股东大会资料显示,自2022年以来,长沙银行以支付现金方式陆续增持了祁阳村镇银行股份,长沙银行在收购祁阳村镇银行时,将采取“先收购全部股份,后改建分支机构”的“两步走”方案。在收购祁阳村镇银行设立分支机构审批完成后,长沙银行拟将祁阳村镇银行改建为长沙银行祁阳支行、长沙银行祁阳民生支行、长沙银行祁阳兴语支行、长沙银行祁阳城关支行、长沙银行祁阳白水支行(机构名称最终以监管部门审批通过的为准)。

对于长沙银行收购祁阳村镇银行的原因,长沙银行公告指出:“有利于提升经营发展质效、有利

## “消化吸收”村镇银行

对于“村改支”收购并转为分支机构过程中可能存在哪些挑战,某农商行人士告诉记者:“对于发起行来说,首先要摸清合并行的实际经营情况了解风险敞口有多大;此外,如果不是百分百持股的情况下,还需要获得合并行多位股东的配合。”

记者了解到,现行有效的《中华人民共和国公司法》新增了简易合并程序,基于商业银行吸收村镇银行可能面临的小股东不配合的实际困难,在商业银行收购村镇银行的股权达到90%之后,可以考虑采取公司法新增的简易合并程序完成村镇银行的吸收合并。

金杜律师事务所金融证券部合伙人李元媛指出,基于公司法新

于增加县域金融供给,有利于实现资源优化配置。”

资料显示,祁阳村镇银行成立于2008年12月,注册资本5000万元,现有员工72人,下辖五个营业网点。祁阳村镇银行2020年年报数据显示,当年总资产为20.02亿元。公开信息显示,长沙银行控股三家村镇银行,分别持股湘西长行村镇银行60.45%,宜章长行村镇银行61%以及祁阳村镇银行。2022年以来,长沙银行以支付现金方式陆续增持了祁阳村镇银行。截至目前,该行对祁阳村镇银行的总持股数为5000万股,持股比例为100%。

此外,即将在8月26日召开临时股东大会的哈尔滨银行,也将

增的简易合并程序,村镇银行在根据公司法新增的简易合并程序修改其公司章程并经金融监管部门核准修订后的公司章程之后,村镇银行作为被吸并方就吸收合并事项可不再召开股东会,而是由其董事会作出被吸收合并的决议。

此外,随着主发起行吸收村镇银行并原址新增网点,主发起行将面临如何消化吸收原村镇银行的风险资产以及如何协调资源、更好地经营新增网点的挑战。

公开信息显示,2007年第一家村镇银行成立,随后村镇银行数量迅速扩充至上千家。记者了解到,得益于政府补贴政策以及没有历史包袱等原因,村镇银行在设立初期盈利情况较好。

股东大会上审议关于吸收合并旗下村镇银行事项。哈尔滨银行此前公告称,为贯彻落实中央金融工作会议精神及监管部门有关意见及要求,进一步整合经营资源及优化机构网点布局,将召开临时股东大会审议有关议案:建议对旗下宁安融兴村镇银行、拜泉融兴村镇银行、桦南融兴村镇银行、重庆市酉阳融兴村镇银行吸收合并,并改建为哈尔滨银行支行。

同时,哈尔滨银行还向股东大会提交了《关于授权董事会开展村镇银行改革重组相关事宜》的议案,该议案提及:“为有效落实监管部门关于村镇银行改革重组有关精神,结合本公司实际情况,本公

司拟采取吸收合并、股权转让等方式稳妥有序推进由本公司发起设立的村镇银行改革重组工作。”据介绍,该授权有效期为三年。

越来越多的发起行吸收合并旗下村镇银行的案例发生。仅在8月,在长沙银行、哈尔滨银行召开吸收合并村镇银行的相关股东大会之外,8月15日,河北金融监管局批复同意辖内数家村镇银行的吸收合并及股权变更。

根据国家金融监管总局官网披露,自2022年以来,村镇银行主发起行加快试点“村改分、村改支”,2022年、2023年分别发生6例、6例。到了2024年“村改分”明显提速,截至2024年8月中旬,据《中国

## 多措并举整治不法贷款中介

多家银行纷纷发布公开声明,明确表示未与任何贷款中介合作,并提醒消费者警惕不法贷款中介的风险。

业内人士指出,不法贷款中介将对银行、客户和金融市场均带来一定的负面影响。

“对银行而言,不法贷款中介可能通过编造虚假信息等手段帮助不符合条件的借款人获得贷款或者提高授信额度,明显增加银行的风险,虚假的贷款广告宣传也将严重影响银行

的声誉和形象;对于客户而言,不法贷款中介通常会承诺‘快速放款’‘低利率’‘免抵押’等优惠条件,但实际操作中收取高额中介费用,增加贷款成本,甚至可能出现伪造贷款审批结果骗取相关费用的情况,客户的个人信息也面临泄露和滥用风险;对于金融市场而言,不法贷款中介将扭曲银行信贷市场秩序,增加正常客户的贷款难度,降低经济主体对金融体系的信任度,部分贷款面临较高的信用风险或被违规使用,带来相关金融风险。”中国银行(601988.SH)研究院银行业与综合经营团队主管邵科在接受记者采访时指出。上述不愿具名的行业人士也提到,首先,贷款中介往往是利用了信息不对称优势,从银行就可以获得的贷款产品被包装成为特殊渠道的产品,会被收取高昂的信息服务费或中介费(一次性收取不低于1%以上),实际贷款成本极高。其次,如贷款中介与金融机构中部分个人勾结为不合格的借款人通过审批贷款,会给金融机构带来资产损失的风险;再次,借款人可能被不法中介欺骗导致资金财产损失,付费后根本无法获得贷款;最后,还可能给借款人带来法律风险,常见情况是中介说可以帮征信不合格的客户修改征信或增信,唆使借款人伪造文件资料而违法犯罪。

值得注意的是,贷款中介还会衍生出一连串灰色产业链。沈佳庆告诉记者,随着电销行业乱象频频,技术也在不断迭代,

如“外呼系统+电销机器人”号称可通过技术规避通信运营商的监管;“防封机器人”则打着“普卡秒变白名单、高频不封号”的口号大肆宣传;对名下没有公司,却想办理经营贷的客户,也有“购买空壳公司+变更法人”的一条龙服务。

那么,贷款中介为何屡禁不止?

前述不愿具名的行业人士分析,有两方面原因:一方面是部分金融机构的业绩压力大但自身的营销、获客能力差,导致其选择与中介合作开提升业绩;另一方面,消费者缺乏必要的金融消费知识,存在信息不对称的情况,容易被误导、被欺骗,让不法贷款中介有可乘之机。建议从合理制定金融机构考评指标(合理制定业绩指标、强化合规要求)、强化日常检查工作、多部门协同加上个人信息保护、金融监管部门和金融机构强化对消费者的金融消费知识宣传和教

育多方面加以治理。

针对贷款中介乱象,建设银行(601939.SH)、中国银行、农业银行(601288.SH)、浦发银行(600000.SH)等多家银行纷纷发布公开声明,明确表示未与任何贷款中介合作,并提醒消费者警惕不法贷款中介的风险;国家金融监督管理总局江苏监管局发布《关于开展打击整治不法贷款中介专项行动的通知》,对不法贷款中介的违法营销行为进行严厉打击。

对于金融消费者来说,邵科建议采取以下措施防范风险:第一,通过正规渠道申请办理贷款业务,使用贷款中介服务时必须仔细核实其资质以及工商登记信息,谨慎选择;第二,充分了解贷款合同的相关信息,包括贷款条件、综合费用、还款要求以及相关服务条款等,避免被虚假宣传误导;第三,高度警惕不必要的转账要求,防止资金被骗,注意保护个人隐私信息。

经营报》记者不完全统计,已有超40例“村改分、村改支”的案例。

国盛金融研究团队在今年6月份研报中指出,“村改分、村改支”有利于风险化解:村镇银行被主发起行吸收合并并改制为分支机构的方式,一方面有助于增强村镇服务能力和抗风险能力,另一方面,对于母行而言,一是“村改分、村改支”之后业务范围有所拓宽,根据《村镇银行管理暂行规定》,村镇银行发放贷款应首先充分满足县域内农户、农业和农村经济发展的需要,二是如果主发起行在村镇银行所在地没有其他分支机构,则可借助“村改分、村改支”的契机适当拓宽经营范围。

是否利好?王蓬博认为,对于区域银行来说新增域外网点有利有弊,一方面触角更多意味着可整合的资产更多,经营和吸储上就有更多的腾挪空间,另一方面则是可能面临管理水土不服、文化冲突等方面的挑战。“所以还是建议要立足当地市场,根据区域特色分类施策,打造差异化竞争。”

冠咨咨询创始人周毅毅则认为,“村改支”的优点在于企业文化和管理模式比较接近,未来村镇银行转化为分支机构后业务融入、角色转换也会比较快,经营成本可有效降低,而且如果主发起行在村镇银行所在地没有其他分支机构,相当于多了一张异地经营的业务牌照,也利于新的业务拓展。