

湖南银保监局关于警惕不法贷款中介诱导消费者违规转贷的风险提示

湖南银保监局

2023年03月17日

近期由于国家加大对中小微企业的支持力度，经营用途贷款利率不断降低，部分不法中介便嗅出了“商机”，他们宣称可以“转贷降息”，诱导消费者使用过桥资金结清房贷，再到银行办理经营贷归还过桥资金。然而，这种将房贷置换为经营贷的操作看似颇有诱惑力，但实则暗藏多重风险。

一是暗藏违法风险。大部分消费者往往并不具备办理经营贷的资格，不法中介宣称可以提供办理各项证件、材料的服务，“帮助”消费者申请贷款，其实是伪造流水、包装空壳公司，此行为涉嫌骗取银行贷款，消费者甚至可能会被追究相关法律责任。

二是暗藏财务风险。所谓的“转贷降息”，需要消费者先结清住房按揭贷款，再以房屋作抵押办理经营贷，中间便需要资金进行“过桥”。不法中介往往怂恿消费者使用中介的过桥资金偿还剩余房贷，从中获取垫资过桥利息、服务费、手续费等各种名目的高额利润，消费者“转贷”后的综合资金成本可能高于房贷正常息费水平。

三是暗藏资金链断裂风险。根据相关监管规定，经营贷须用于生产经营周转。银行与消费者的贷款合同会明确约定贷款用途，银行若发现经营贷款资金未按照合同约定使用，消费者将承担违约责任，可能会被银行要求提前还贷。此外，相比期限动辄二三十年且分期偿还的住房贷款，经营贷的期限往往较短，还款要求也很不一样，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，可能导致资金链断裂。

四是暗藏个人信息泄露风险。消费者选择“贷款中介”的“转贷”服务，需要将身份信息、账户信息、家庭成员信息、财产信息等相关重要信息提供给中介。部分中介获取消费者个人信息后，为谋取非法利益可能会泄露、出售相关信息，侵害消费者信息安全权。

在此，湖南银保监局提醒广大消费者警惕不法贷款中介违规转贷操作的不良后果和风险隐患，增强风险防范意识，维护自身合法权益。