

近日，监管重磅出手，渣打银行领到一张巨额罚单，合计39项违规事实，没收违法所得并处罚款合计4965.94万元。



关联交易的问题

这里面所说的关联交易，指的是向银行的关联方发放的贷款。银行的关联方指的是和银行有利益关系的那些企业和个人。比如银行的股东，银行的高管及其配偶以及银行的员工，这些都是银行的关系人。

对于这些银行的关系人，在贷款融资方面，监管有着严格的要求，也有着明文的管理规定。

银行对于关联方都是实行名单制管理的，根据融资金额的不同，又分为一般关联交易和重大关联交易。对于关联交易，在审批上有着特殊的要求，比如重大关联交易一定要经过董事会审批。

另外，对于这些关系人，在融资的时候，贷款条件不能优于普通融资人。不能对关系人发放信用贷款。

渣打银行在这方面的违规事实是：董事会关联交易委员会违规调整关联方清单，违

规向关系人发放贷款。



贷款挪用问题

信贷资金被违规挪用是一个老大难的问题，也是银行监管的重灾区，没有哪家银行不在这上面栽过跟头。

近一段时间以来，个人住房贷款掀起了一股提前还款潮。如果是正常的提前还款，比如借款人资金比较宽裕，提前还款也无可厚非。现在的问题是很多人并不具备提交还款的能力，而是被一些不良的中介机构所诱惑，通过经营贷或者消费贷置换自己的房贷，从而可以进行利差套利。

在这些中介机构的操作之下，经营贷或者消费贷被违规挪用进入楼市的情况多了起来。这也引发了监管方面的担忧，于是加强了经营贷或者消费贷违规挪用进入楼市的监管力度，罚单也渐渐的多了起来。

除了个人之外，一些企业也把信贷资金用来归还银行的贷款本息，形成违规挪用的事实。渣打银行在这方面就包括个人消费贷用来归还房贷，小微企业贷款违规归还贷款本息等。

需要提醒的是，贷款挪用进入楼市或者股市，是一种违法违规行为，一旦被查实，银行会受到监管部门的罚单，融资个人或者企业也难逃干系，也会被罚款，得不偿

失。所以不要听信一些不良中介的诱惑，因小失大。



结语

银行的根本在于诚信，如果失去了诚信，银行就失去了赖以存在的根本。所以希望一些银行要本着初心，坚持根本，不要贪图一时小利带来经营上的风险。