

揭秘骗贷倒卖豪车 黑色产业链

近期,山东德州警方侦破一起特大涉汽车贷款诈骗案,抓获犯罪嫌疑人17人,涉及全国24个省份,贷款诈骗金额达6000余万元。现已全部移送审查起诉。

记者调查发现,近年来此类汽车骗贷案件呈多发态势,在北京、上海、广东、江苏等多地发生,有的案值过亿元。一些跨省作案的诈骗犯罪团伙大量招募职业“背债人”骗贷买车,异地上牌,再转手洗白销赃,造成汽车金融公司不良贷款增加,影响汽车市场健康发展。

买豪车转手倒卖 骗车贷逾期不还

一些人在其他省份购车后,来到山东德州乐陵车辆管理部门办理上牌业务,且几天内即将车辆过户。这一可疑动向引起了德州警方的关注。

“我们分析了乐陵车管所2021年11月至2022年5月的车辆挂牌情况,有97辆车系外地人在乐陵挂牌。”乐陵市公安局经侦大队负责人告诉记者,购车的周某某没有正式工作,其银行账户却有大量资金流水,并购买了奔驰、奥迪、红旗等汽车。

办案民警从卖车的汽车金融机构走访了解到,这些人全部用分期付款购买车辆,所购车辆90%出现了还款逾期。

2022年6月,周某某在为价值70多万元的奥迪A8L上牌时被警方抓获。据了解,周某某是这一诈骗链条中的“背债人”,在圈内也被称为“白户”。

周某某供述:“我没有固定收入。中介对我进行‘包装’,然后以我的名义购车骗取金融贷款,将车卖掉后按比例分红。”

乐陵市公安局经侦大队负责人介绍,犯罪团伙大量招募“背债人”,为他们注册公司、虚假购买房产进行征信包装,随后

以他们的名义在4S店“低首付”“零首付”购车。之后,通过伪造购车发票和证件手续,异地挂牌将车辆“洗白”,并以优惠价格向二手车商转手销售,剩余贷款不再偿还,造成汽车金融公司损失。

德州警方依托侦办的“6·02”汽车贷款诈骗案,分析研判出涉及全国24个省份的“背债人”207人,涉及车辆227辆,贷款诈骗金额达6000余万元。

这一新型犯罪呈现职业化犯罪特征,涉及范围广、涉案价值大。

2023年2月,山东枣庄警方破获一起汽车贷款诈骗案,抓获犯罪嫌疑人16人,20多家金融机构被骗贷。

2022年,江苏省淮安市淮阴区法院判处一“首付购车”诈骗团伙4名被告人有期徒刑五年十个月至一年六个月不等的刑罚。

此外,北京、上海、广东韶关、甘肃兰州、安徽合肥等地也侦破了类似案件。

揭黑色产业链运作套路

记者了解到,骗贷倒卖新车犯罪已形成完整的黑色产业链。犯罪链条上有组织者、贷款中介、“背债人”、假证窝点和销赃汽贸公司等角色,他们分工明确、行为隐蔽。

——把“背债人”包装成优质购车人。乐陵市公安局经侦大队负责人介绍,由于部分中老年、残疾人等群体对个人征信不重视或贪图小利,诈骗团伙专人负责从全国各地招募此类人员许诺好处,并以虚增资产、伪造资金流水等方式进行“包装”,培训专业话术,伪造出“资质良好”的假象,顺利骗取贷款。

办案民警介绍,按照正常流程,贷款购车后,放款机构工作人员和购车人一起前往车管所上牌,并用机动车登记证书做抵押。犯罪团伙购车后,利用伪造的购车发票等材料,独自去外地车管所蒙骗工作人员要求上牌;在放款机构催促他们办理抵押时,他们会以各种理由搪塞、拖延。

——骗贷购车运转迅速,几天即过户。在车管部门顺利挂牌后,这种被“洗白”的车辆过户至销赃汽贸公司,或由汽贸公司低价销售给不知情的购买人,实现非法获利。

办案民警说:“只要有人想买二手车,诈骗团伙就像拧魔方一样,和贷款中介、

‘背债人’、制假窝点、销赃汽贸公司立即联系沟通,匹配出购车、卖车的链条,最快3天就能交易过户。”

——购车后不久就断供,车贷、车辆追回难。业内人士介绍,为延缓骗局被识破,背债人购车后不久就断供,一般以个人或公司经营困难无法偿还为由,拒不偿还剩余贷款,造成民事纠纷假象,逃避公安机关打击。德州警方说,挂牌“洗白”的车辆很快又被转手,涉案车辆很难追回。

据犯罪嫌疑人供述,该类犯罪在全国范围内广泛存在。一汽汽车金融有限公司法务部门工作人员刘女士说:“诈骗团伙作案很强,在一个地方遭到打击后就换个地方骗。目前我们每个月还会有新发案件,数量居高不下。”

完善交易流程堵上漏洞

针对多地发生的汽车贷款诈骗案件,专家建议,尽快完善汽车贷款管理、交易信息共享机制,堵上贷款购买的车辆上牌时不做抵押的漏洞,并尽快建立大数据库,形成部门合力,通过预警机制防止诈骗团伙“快进快出”。

据了解,德州警方已搭建汽车贷款诈骗嫌疑车辆挖掘模型,挖掘出500余条涉及汽车贷款诈骗的可疑线索。乐陵市公安局主侦人员建议,金融、公安、车企等部门建立联合工作机制,如果出现“快进快出”或短期多次购车且过户频繁等异常情况,能够及时预警。

中国汽车流通协会常务副理事贾新闻认为,要完善汽车贷款抵押管理办法,先办抵押,再办贷款。分期付款车辆在没有还完款之前,不得出售。

此外,还需打破“信息孤岛”,减少信息差。记者采访发现,汽车销售单位与汽车金融机构之间“各自为战”,即使在同一集团内,销售部门只负责销售,金融部门只负责发放贷款,购车后也缺乏对汽车上牌后是否抵押的跟踪。业内人士建议,加强汽车行业监管,严格各项业务审核,防止“内鬼”违规操作。

山东大学法学院教授冯俊伟说,一些涉案人员文化程度不高,容易轻信他人,法律意识淡薄。他们被许诺帮人贷款购车后有好处费,稀里糊涂沦为“背债人”;应以案说法,加强对这些群体的法律宣传。

哈尔滨遭遇暴雪天气



11月6日,哈尔滨市民在风雪中骑车出行。

当日,冰城哈尔滨市遭遇暴雪天气,城市交通和市民出行受到影响。哈尔滨市教育局发布通知,主城区中小学幼儿园、校外培训机构11月6日停课一天,全体学生居家学习。

强冷空气影响持续 0℃线继续南压

6日,中央气象台继续发布暴雪橙色预警、寒潮蓝色预警和大风蓝色预警。预计当天内蒙古东南部、东北地区将迎来最强降雪时段,多地受冷空气影响降温剧烈。

据中央气象台预报,6日内蒙古东南部、黑龙江中东部和南部、吉林大部、辽宁中北部等地部分区域有大到暴雪,局地特大暴雪(30至40毫米);上述部分地区新增积雪深度10至20厘米,局地可达30厘米以上。

专家表示,本轮强冷空气过程具有影响范围大、雨雪相态复杂、降雪有极端性等特点。西北地区和中东部大部地区都会受到冷空气影响,温度普遍下降6℃至10℃,长江流域以北大风普遍达5级以上。同时,此轮过程雨雪、雨夹雪以及冻雨天气齐发,雨雪相态较为复杂。此外,降雪具有较强极端性,预计整个降雪强度将达特大暴雪量级,局部地区接近或可能突破历史同期极值。

预计6日至7日,内蒙古东部、东北地区中南部、黄淮东部、江淮东部和南部、江南东部等地大部地区将先后降温6℃至8℃,其中内蒙古东南部、东北地区中南部等地部分区域降温可达10℃至14℃。最低气温0℃线将位于河北北部、天津北部、山西南部至陕西关中平原、甘肃东南部一带。

7日至9日受另一股冷空气影响,西北地区东部、华北、黄淮和东北等地将有4至6级偏北风,气温将下降4℃至8℃。此外,预计10日至12日还将有一股较强冷空气影响我国大部地区。

本文文图据新华社



北京启动居民供暖工作

11月6日,北京市热力集团有限责任公司海淀分公司的技术人员在巡查燃气供热设备。

近日北方连续降温,为确保市民温暖过冬,北京市已于11月6日0时点火试运行,启动供暖。11月7日0时正式达标供暖。

■广告

好 消 息

大同云冈机场近期特价信息:

大同—太原	170元起	大同—长沙	540元起
大同—天津	180元起	大同—成都	540元起
大同—哈尔滨	300元起	大同—长春	550元起
大同—沈阳	340元起	大同—南京	550元起
大同—青岛	400元起	大同—昆明	600元起
大同—兰州	440元起	大同—上海	640元起
大同—大连	510元起	大同—杭州	780元起
大同—温州	540元起		

以上所有航班价格均不含燃油附加费以及民航发展基金。数量有限,欲购从速!受航空公司运力及天气等因素影响,航班时刻可能有调整,实际时刻以当天查询为准。

机场问询:5688112/5688114
投诉电话:18935251315



关注大同云冈机场微信公众号,随时查询航班最新动态及特价机票信息。

团队咨询:5688161
货物运输电话:5688006