

揭秘车贷诈骗链条

别让车贷诈骗成为监管的“盲区”

最近,全国多地警方打掉了一批车贷诈骗犯罪团伙,有的涉案金额上亿元。这些团伙靠伪造材料和套路操作,利用“征信白户”骗取银行贷款购车,转手变现后卷款跑路。被骗的“背贷人”背着巨额贷款,银行回不了款,社会信用体系也因此蒙受重创。而这背后,是一条精心设计的黑色产业链,更是监管与道德的双重失守。

乍一看,这些案件离我们很远,但细思极恐:银行怎么会放过这些漏洞?4S店和二手车商真不知道这些交易有问题?被利用的“背贷人”为何如此轻易上钩?归根结底,是各方责任心和监管力度出了一些问题。

首先,银行的审核机制似乎成了纸老虎。贷款诈骗之所以屡屡得手,就在于银行审核的漏洞。犯罪团伙不仅能拿到贷款,还能通过伪造材料、包装流水、拉长还款周期提高银行的放贷意愿。试问:银行审核的风控机制去哪了?“流水作业”式的信贷审批根本经不起推敲。金融机构如果再不补上这些漏洞,吃亏的只能是自己。

其次,汽车交易市场里,不乏揣着明白装糊涂的角色。无论是4S店还是二手车商,他们对异常交易绝非毫无察觉。从“购车到转卖只用了几个小时,行驶不到20公里”这样的离谱操作来看,这种行为明显不合常规。但为了追逐利润,一些车商选择睁一只眼闭一只眼,甚至主动参与其中。这种见利忘义的行为,不仅助纣为虐,更拉低了整个行业的信誉。

再次,“背贷人”何以频频成为工具人?“征信白户”往往是这些犯罪团伙的重点目标。他们大多文化程度低、法治观念淡薄,一听“贷款不用还,还能拿分红”,就眼巴巴跳进坑里。而这背后,既是对信用的无知,也是对法律的麻木。殊不知,一旦贷款逾期,个人征信被毁,甚至可能面临刑事责任。这些“贪小便宜吃大亏”的案例,是对全民信用教育和法治意识的一记警钟。

最后,监管的缺位才是最大的隐患。犯罪团伙之所以能在全国范围内“如鱼得水”,不仅仅是个别银行和商家的问题,而是整个行业和监管体系存在一些漏洞。比如,有的银行贷后管理不到位,甚至连汽车上牌后的抵押情况都跟踪不上。再比如,汽车行业缺乏有效的监管机制,让不法分子有机可乘。这些“盲区”不堵住,犯罪只会越来越猖獗。

要想彻底铲除车贷诈骗黑产,光靠打击犯罪远远不够。银行必须扛起风控的大旗,别再稀里糊涂把钱贷出去;车商必须坚守道德底线,别再助纣为虐;监管部门必须扎紧篱笆,别再让漏洞变成犯罪的温床。而对于普通人来说,千万别因小利动了歪心,贪便宜的背后往往藏着天大的陷阱。

从某种程度上讲,车贷诈骗不是孤立的个案,而是整个社会诚信体系的一次“压力测试”。我们需要的不只是破案的捷报,更是一场彻底的整顿。唯有如此,从制度到观念都严防死守,才能让这些害人的黑手无处伸展,让金融和社会的安全更加稳固。

据大河财立方



在全国范围内寻找“征信白户”贷款购买豪车,提车后立即转卖套现、分赃……

近期,天津、山东、上海等地警方打掉多个涉汽车贷款诈骗犯罪团伙,有的涉案金额上亿元,一条环环相扣的车贷诈骗黑色链条由此揭开。

为了3万元背上几十万元贷款

近期,天津市公安局河东分局成功打掉了一个涉汽车贷款诈骗的跨省犯罪团伙,抓获犯罪嫌疑人53人,涉案金额上亿元。牵涉其中的张某至今仍“稀里糊涂”。

今年2月,张某从山东淄博赶到天津市河东区报案,称自己“被骗了”。张某称,半年多前,经王某和高某介绍,来天津贷款购买了一辆价值45万元的某品牌汽车。双方约定,购得车辆归王某所有,首付款、月供均由王某垫付,他只配合申请汽车贷款,并拿到3万元的报酬。

“当时王某、高某说,只需要来天津做一笔车贷流水,就可以帮我提升贷款资质。”想到来天津有人管吃住,还能分到一笔钱,张某欣然答应。但按约定贷款买车2个月后,王某和高某再也联系不上。介绍人不见了踪影,车子不归自己所有,贷款却还在自己名下,张某慌了神,向警方求助。

天津市公安局河东分局接到报案后,立即组织刑侦部门民警对案件进行研判分析。“经过深入分析发现,王某、高某大量给他人交首付购车,短时间内又获得回款,非常可疑。”河东分局打击犯罪侦查支队五大队副大队长樊鸿博说。

随着相关线索汇集,一个组织严密、分工明确的车贷犯罪团伙浮出水面。

这一切的幕后主使,是一个叫王某龙的人,他在全国范围内控制了多个类似于王某等人的小团伙,并为小团伙提供资金支持,用于支付车辆首付实施贷款诈骗。王某、高某作为该犯罪团伙中的成员,负责寻找、联系“背贷人”等工作。

张某贷款花45万元购买的车辆,几个小时后被以约40万元的价格卖给了山东的二手车商。一贷一卖之间,犯罪团伙从银行套利20多万元。“这些钱被分给10多个人,多的分到十多万元,最少的也拿到了5000元。”河东分局打击犯罪侦查支队五大队民警樊宇说。

“垫资人”“中介”“背贷人”等各有分工

近来,全国多地发生类似车贷诈骗案件。

不久前,上海青浦警方侦破一起汽车贷款诈骗案,抓获犯罪嫌疑人11名,贷款诈骗金额300余万元。今年夏天,山东省德州乐陵市公安局侦破一起特大涉汽车贷款诈骗案,抓获团伙犯罪嫌疑人17人,涉案价值达1.2亿余元。

记者了解到,车贷诈骗已经形成一条完整的黑色产业链,涉及“垫资人”“中介”“背贷人”等多个角色。

“垫资人”一般是贷款诈骗活动的组织者,起主导作用。”樊宇说,“垫资人”主要为支付车辆首付、骗取贷款提供资金。为了防止骗局被快速识破,有的“垫资人”会为“背贷人”提供3至4个月的月供资金。

“中介”负责物色“征信白户”、助贷、买卖车辆等。据介绍,“中介”还会进一步细分为“联系人”“助贷人”“销赃人”等。

“‘联系人’负责寻找‘背贷人’,也就是在全国各地物色‘征信白户’。‘助贷人’通过伪造工作单位、家庭住址、银行流水、收入证明等方式给‘背贷人’进行‘包装’,还会提供相应的贷款指导和培训。”办案民警说。

与此同时,“销赃人”提前找好买家,等贷款购车完成后,短时间内将车辆转手、变现。

“背贷人”是这条黑色产业链上的“工具人”。警方介绍,“背贷人”往往年龄偏大、文化程度低、无固定工作,急需资金或急于提升自身贷款资质。在“首付不用本人付、贷款不用本人还,还能拿到分红”等话术诱惑下,一些人选择出卖征信配合“中介”贷款。

一个“背贷人”的征信,三四个月时间就会被“榨干”。天津警方查处的这一团伙中,有“背贷人”在多地贷款购买了4辆车,总价值200余万元。

漏洞亟待补齐

天津市公安局刑侦总队相关负责人表示,车贷诈骗案件呈现出高频、快速、流窜作案等特点。

由于犯罪分子手中拥有车辆全套贷款手续,第三方人员购买过后,追赃挽损难度大。金融机构无法收回放贷资金,损失巨大。

樊鸿博说:“有些人从事过汽车贸易工作,或有银行借贷部门工作经历。申请贷款时,会通过手机申请、规避面签,并让‘背贷人’将贷款周期拉满,从而提高银行的放贷意愿。购买车辆时,也会选择更容易贷款购买的小众豪华品牌轿车。”

有的银行没有对贷款人进行严格审核;有的银行贷后管理松散,未对汽车上牌后的抵押情况进行有效跟踪,也给了犯罪分子可乘之机。

受访人士认为,银行等贷款机构应完善内控机制,加强信贷管理,从业人员纪律约束,严格落实贷前调查、贷时审查、贷后检查的贷款“三查”工作。

“从事汽车销售的4S店、二手车商,一般是能够发现其中蹊跷的;但有些人为了获利,在不担责的情况下,揣着明白装糊涂。”办案民警说,车辆从购买、上牌到卖出仅仅几个小时,行车里程只有20多公里,明显不符合常规。汽车行业应加大监管力度和从业人员教育,防止违规操作。

此类案件中,“背贷人”不乏农民和涉世未深的大学生。樊鸿博说,刑法明确规定,以欺骗手段取得银行或者其他金融机构贷款,给银行或者其他金融机构造成重大损失或者有其他严重情节的,需要承担刑事责任。

警方提示,广大群众在日常生活中要不断增强防范意识,提高警惕,珍惜自身信用记录,不要因为贪图蝇头小利而沦为违法犯罪分子的帮凶。

新华社天津12月10日电

■广告

便民信息 5105678 2023122

大同日报传媒集团未授权任何互联网上通过微信、400咨询电话承揽《大同晚报》、《大同日报》所有广告业务。请广大市民谨防上当受骗。

地址:平城区永和路恒安街7号(大同市政务审批中心正南方)大同日报传媒集团广告公司

本版只提供信息,不作为法律纠纷依据,因广告审查仅涉及《广告法》要求的相关规定,使用本信息时请核实相关证件,注意自我保护(注:声明中出现的企业名称均为行政区划调整前的名称)

出售

E家公寓精装房,50平、68平各一套,三中十四校学区,即买即住。联系电话 18635299628

古井贡酒 年份原浆

经销地址:大同市平城区铂金商厦A122号
订酒热线:0352-2299999,18835255555
我和朋友有个约会 古20为胜利干杯

出租

大庆路2号桐城怡景西苑内底商AN-111号房产(217.98平方米),毛坯房,价格面议。联系电话:13603525094 郭经理

小弋家政

小弋家政是以月嫂、保姆、陪护、清洁为一体的家政服务公司。同时常年招聘保姆。公司秉承“诚实守信·务实做事”的服务理念,为广大客户提供贴心的服务。15103424181