

假购车、真套现，车贷公司上演“无间道”

新华社北京电 9月27日,《新华每日电讯》发表题为《假购车、真套现,车贷公司上演“无间道”》的报道。

汽车融资款放出去了,融资购买的车辆也抵押在公司名下,车辆每天都有定位信息,购车人却突然接连逾期不还款。近年来,随着汽车市场不断发展,利用车贷套现实施合同诈骗、贷款诈骗的“买车骗贷”犯罪在北京、上海、广东、江苏、山东等多地发生。

新华每日电讯记者调查发现,汽车金融机构“内鬼”利用内部审核不严等漏洞,一辆车出现两张发票、金额差一倍的情况,车辆投保后不到一个月就申请将商业险全额退保,案件呈现复杂化、隐蔽化、多元化等特点。

买车转手倒卖
高开发票骗贷

“公司名下数十辆抵押车贷款业务全部逾期,客户联系不上了,后来我们才发现这些抵押车根本不值那个价,并且连车都找不到了……”在山东淄博政法部门正在办理的一起案件中,报案方上海易鑫融资租赁有限公司(原易车网旗下汽车金融事业部,以下简称“易鑫”)有关负责人说。

淄博市公安局淄川分局民警调取涉案车辆落户信息后,发现融资租赁公司审核的车辆型号、车辆价值与实际落户车辆均不一致。

“融资租赁公司提供的合同中,提报的车型为东风多利卡,销售价格为12万元。而车管所信息显示,实际落户的为一辆东风小霸王,售价仅为3.7万元,价差高达8.3万元。”淄川公安分局经侦大队一中队指导员朱立超介绍,按照正常的商用车融资租赁流程,汽车融资租赁公司审核通过后,会将

融资款转给在融资租赁公司有备案的合作车商,合作车商收到融资款后会将车辆交付给购车人。但在此案中,合作车商收到融资款后,却转至公司业务人员个人账户,业务员扣留大部分融资款,再另找其他车商购买同品牌价格更低型号的车辆。

不法分子还通过高开发票骗贷。发票冲红是指原先开的发票有误或需更正,需要重新开票调整账目。据介绍,车辆销售商先开出虚高的购车发票,然后通过冲红的方式作废该虚高发票,再重新开一张实际售价发票。虚高发票用于办理融资租赁业务,实际金额发票用于办理低价车辆落户。而高开虚假发票的目的,就是为了在融资租赁公司获得更高额度的融资款。落户车辆由犯罪团伙在有抵押、不过办户手续的情况下低价层层转卖到外地。

淄川警方最终查明,该犯罪团伙作案范围涉及全国12个省,共融资租赁87单,涉案总价值1214万余元。

“买车骗贷”新型犯罪涉及范围广、涉案金额大,呈现职业化犯罪特征。2023年6月,山东德州警方侦破一起特大涉汽车贷款诈骗案,涉及全国24个省份,贷款诈骗金额达6000余万元;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人民法院一“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。

“内鬼”里应外合
车辆“快进快出”

记者梳理相关案件发现,“买车骗

贷”犯罪目前已形成完整的黑色产业链。犯罪链条上有融资租赁公司“内鬼”、贷款中介、“背债人”及其介绍人、假证窝点和销赃汽贸公司等角色,他们分工明确、手段隐蔽。

第一步,招募信贷黑户作为融资贷款“背债人”。朱立超介绍,所谓的“背债人”是办理汽车融资贷款的虚假主体,既不是实际还款者也不是车辆实际使用者,他们往往因工作、生活等问题有借款、贷款需求。

一名居住在淄博市的“背债人”说,自己征信有问题无法从银行贷款,但介绍人表示,只需要他提供身份证配合办理车辆融资贷款,并在购车合同、卖车合同上签字,无需接触银行,万元好处费就能到手。介绍人还嘱咐,“不用担心,会有人每月还月供,融资公司打电话催还时不要接听或者说车辆已经卖了。”实际上,“背债人”也被欺骗,当融资租赁公司找上门时,介绍人已电话不接、微信不回。

第二步,内部员工利用公司管理漏洞办理融资贷款。经营汽车销售公司的杨某某、经营二手车业务的蔡某某从事金融信贷业务多年,对汽车金融市场各种规则比较熟悉,发现融资租赁公司在为载货平板、箱式货车办理相关业务审核时存在管理漏洞。于是,他们勾结易鑫公司销售顾问于某某、李某某等人,以更改车型、虚假车辆发票、高额购买保险等方式,有组织、有预谋地骗取更高额贷款。

犯罪团伙在申请车辆融资款时故意提高车型配置,联系汽车销售商提供虚假购车发票,购买车辆保险时高额购买车损险,在融资款发放后将购车发票冲红、高额保险申请退

还,以此获取的高额融资款占为己有。此后,已经串通好的车商将车辆融资款转移至犯罪团伙个人账户,一部分支付给实际车商以购买低价车辆进行提车落户,再留下一部分钱还月供防止违法行为暴露,剩余款项通过银行账户、微信等进行层层分赃,中间介绍人、申请客户都会获取“好处费”。

第三步,购车后不久就断供转卖,车贷、车辆追回难。业内人士介绍,为延缓骗局被识破,犯罪团伙购车后还3至6期月供就断供。他们一般营造出一种因紧急问题无力还款的民事经济纠纷假象,拒不偿还剩余贷款,以此逃避公安机关打击。

同时,犯罪团伙与二手车商勾结串通。淄博警方说,在本案中,二手车商在明知车辆系高额贷款涉案车辆并有抵押的情况下,仍以低于市场价的每辆2.2万元至2.3万元收买,并层层转卖至外地,挂牌“洗白”的车辆迅速转手,致使此类案件挽损困难。

据犯罪嫌疑人供述,该类犯罪在全国范围内广泛存在。国内一家大型汽车金融有限公司法务部门工作人员刘女士说:“诈骗团伙流窜性很强,在一个地方遭到打击后就换个地方骗。目前每个月都有新发案件,数量居高不下。”

完善交易流程
堵上监管漏洞

在汽车金融市场贷款合同诈骗行为更加复杂化、隐蔽化、多元化的背景下,业内人士就应对“买车骗贷”犯罪新动向、维护汽车金融市场安全提出以下建议:

一是建立多部门联合工作机制,

防范诈骗团伙“快进快出”。近年来,汽车融资公司业务发展迅速,但汽车销售、金融行业内存在的伪造销售、审核不严等漏洞,造成了超融超贷的现象。

中国人民大学法学院教授刘俊海建议,从公安、税务、金融、市场监管等多方面加强监管,加强预警研判,根据犯罪新动向建立预警模型,多部门信息共享、共同分析研判,发现问题及早解决、防止扩散,对违法犯罪及时予以打击处理。

二是打破汽车销售与汽车金融之间的信息差。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。

中国汽车流通协会商用车专业委员会秘书长钟渭平建议,汽车金融、融资租赁机构应及时完善贷款业务审核机制,强化风险管控能力,确保客户贷款使用合规合法。

三是面向公众加强普法宣传教育。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,稀里糊涂沦为“背债人”“工具人”。相关部门应以案说法,加强对这些群体的法律宣传。

朱立超说,所有以办理现金贷款为由申请汽车贷款的行为,均属于贷款合同诈骗。社交媒体、互联网平台、社会大众一旦发现“车贷变现”的宣传,应及时向公安等部门举报。通过提高公众法律意识,促进社会各方共同维护汽车金融市场安全。

为泄私愤盗窃工地一朝事发领罪获刑

怀安法院持续推进“终本清仓”专项行动

近日,怀安县人民法院开展第八次集中执行行动,践行“定分止争”张家口模式,持续推进“终本清仓”专项行动落实落细。

当日7时30分,执行干警整装集结,按照预定路线雷霆出击。执行过程中,干警们配合默契、程序规范、措施有力。此次执行行动出动干警22名、警车4辆,执行案件5件,其中执行完毕案件3件,和解长期履行案件2件;执行到位总金额3.8万元,拘传4人,拘留1人。

席娟 姜博洋

强制执行显成效
失信人还款终案结

近日,曲阳县人民法院执行局成功化解了一起机动车交通事故责任纠纷案件,对被执行人员王某逃避执行的行为采取强制措施,促使其履行了判决义务。

执行过程中,被执行人王某长期失联,执行法官通过张贴悬赏公告的方式,搜集到王某的线索,并于当天将其拘传到法院。而王某仍想逃避执行,执行法官依法对其采取强制拘留措施,此时王某一改耍赖面孔,当即要求履行义务。执行法官依法解除王某拘留措施,但鉴于其先前拒不履行的行为,对其进行了批评教育,并出具罚款决定书进行罚款2000元。

孟翔 张颖

手机在手 5000元竟不翼而飞 真相是信用卡被盗刷

本报讯 (李行 赵灵灵)人在家中,手机就在身边,却意外收到银行的转账短信。这究竟是怎么回事?今年2月份的一天,李女士正在使用微信聊天,其手机突然跳出一条短信提示其银行卡消费5000元。可是李女士近期从未有过5000元的消费情况,情急之下她立即拨打了报警电话。

在警方调查过程中,李女士办理信用卡的经历,引起了民警的注意。原来,今年年初,李女士在大街上遇到自称银行工作人员的王某某,其以能够办理高额度信用卡、提高信用卡额度为由,获取李女士的身份证、信用卡、手机号码等信息。在办理过程中,王某某趁李女士不备,通过其手机短信验证方式,将李女士信用卡绑定到自己手机上的第三方支付软件,再将短信验证码删除,后利用POS机盗刷李女士银行卡内资金,所得赃款用于个人挥霍。经过公安机关的进一步侦查,王某某还采取同样的手段,盗刷了胡女士银行卡3000元。案发后,王某某主动赔偿了被害人的经济损失。

8月12日,王某某因涉嫌信用卡诈骗罪,被邯郸市永年区人民法院依法提起公诉。9月12日,永年区人民法院以王某某信用卡诈骗罪,判处有期徒刑六个月,并处罚金2万元。

涉银行卡犯罪

新华社发 勾建山 作

高中生一时冲动涉嫌犯罪 检察院附条件不起诉圆了他的大学梦

本报讯 (李晓璐)“感谢检察官姐姐给我一次改过自新的机会,我今后一定遵纪守法,好好学习,争取做一个对社会有用的人。”日前,进入大学校园的王某激动地对海兴县人民检察院承办检察官说道。

2022年7月8日,高中生王某与武某因琐事发生争执,双方纠集朋友约定在海兴体育场打架。随后双方十余人发生斗殴,王某用水果刀致一人轻伤二级、一人轻微伤。案发后,双方十余人均被公安机关刑事拘留。

2022年7月22日,公安机关以王某涉嫌聚众斗殴罪向海兴县检察院提请逮捕。在审阅案卷时,检察官注意到虽然十余人在公众场所聚众斗殴性质非常恶劣,但王某是未成年人,又是初犯、偶犯,不能轻易逮捕。7月25日,在提审中,王某主动交代了自己的行为,并表示对自己的所作所为感到十分悔恨。他目光呆滞地说:“检察官姐姐,我这一生是不是完了,再也不

能上学了?我真的十分后悔!”

从一名高中生到看守所里的犯罪嫌疑人,王某这才意识到自己一时冲动之下做的事,对自己人生的影响究竟有多大。检察官也在想,如果逮捕起诉,让王某坐牢,有可能这个孩子一辈子就毁了!如果帮助他改过自新,让他重返校园,也许就挽救了一个孩子,甚至是培养了一名人才。7月27日,海兴县检察院考虑到该案事实清楚,嫌疑人有悔罪表现,没有社会危险性,作出不捕决定,王某终于重返校园。

2023年2月9日,王某因涉嫌聚众斗殴罪被公安机关移送海兴县检察院审查起诉。承办检察官在查清事实的基础上,与其班主任、任课老师、同学、父母座谈,了解到王某成绩优秀,平时在班上遵守纪律、学习刻苦,是一个没有任何不良记录的学生,打架也是一时冲动。于是,承办检察官积极调解,促成双方达成和解。在随后召开的检委会上,承办检察官说明了

王某案件的来龙去脉,大家一致同意对王某作出附条件不起诉的决定。2023年11月22日,检察院对王某作出附条件不起诉的决定,考察期为7个月。

附条件不起诉考察期间,承办检察官通过电话、微信、视频等形式,随时掌握王某思想情况,并与其父母、老师深入交谈,阐明家庭、学校在孩子成长中的重要性,引导他们履行监护和教育职责。在检察机关、父母和老师共同努力、努力下,王某积极参加公益活动,定期向检察机关汇报生活和学习情况,并积极备战高考,在今年的高考中取得509分的成绩。

2024年6月30日,海兴县检察院对王某作出不起诉决定。

7月底,王某收到了河南一所本科院校的录取通知书。检察官得知这个消息后,为他感到高兴,同时鼓励他进入大学校园后好好学习,增强本领,将来做一名对社会有用的人。

追踪清晨拉泔水的电动三轮车

□ 苗文金 曹国庆

7月31日凌晨4时58分,鸡泽县西街村年过七旬的陈老汉早早起床后,拿着烟灰缸去马路对面的垃圾桶倒烟灰。不想他刚踏上公路,就被一辆沿九鼎路西延路段由东向西行驶的电动三轮车撞倒,随即肇事车辆逃离了现场。直至起床的邻居出门,才发现倒在地上的陈老汉不省人事,遂叫来120救护车将其送进县医院进行及时救治。经医生诊断,陈老汉身上有多处骨折和软组织挫裂。

邯郸市公安局交巡警支队鸡泽大队接到报警后立即赶赴现场并进行了勘查,发现现场没有任何遗留物。事发时又处于凌晨,路面上无目击者,事故民警没有找到有价值的破案线索。尽管附近有一处公共视频,但当时天色还暗,视频画面模糊不清,仅发现是一骑电动三轮车驾驶人所为,根本看不清车辆特征和驾驶人的相貌特征。

为给伤者伸张正义,给广大群众一个满意的交代,办案民警进行大范围的排查工作,并对案发现场视频进行反复筛查,以期找出蛛丝马迹。功夫不负有心人,民警在视频资源中发现,当日事发时间段内道路西侧有一辆拉泔水的电动三轮车驶过,可疑的是该车并未从东侧驶出。民警经过实地走访探查到这段道路向北有一条小路,进而猜测肇事车辆在交通事故后选择该小路逃窜。民警随后调取该小路公共视频,从而侦查到肇事电动三轮车踪迹,并锁定了活动轨迹。

为不打草惊蛇,8月2日凌晨3时,办案民警在县城一餐馆地下停车场进行蹲守布控。凌晨5时许,肇事车辆驶入地下停车场准备装泔水时被民警现场查获,驾驶人被当场控制。经询问,驾驶人韩某未取得驾驶证资格,车辆未悬挂牌照。

之后,韩某如实交代了撞人过程。7月31日凌晨,韩某驾驶电动三轮车拉泔水行经陈老汉家门时,将出门的陈老汉撞倒。韩某见此十分害怕,认为天色尚黑,四周无人,遂选择逃逸。

逃逸过程中,韩某多次绕路,试图躲避路面上的红绿灯和公共视频。他以为警方无法查找,便抱着侥幸心理仍然在县城各饭店拉泔水,没想到天网恢恢,疏而不漏,时隔两日便被抓捕归案。

民警根据道路交通安全法相关规定,对于韩某未悬挂号牌的交通违法行为,给予罚款200元处罚,对于其未取得驾驶证驾驶机动车的交通违法行为,给予罚款500元的处罚。

目前,韩某因交通肇事逃逸被警方行政处罚。鸡泽大队事故民警对韩某下达了事故责任认定书,其因交通肇事逃逸承担此次事故的全部责任。