

车贷变身“套路贷”，还形成了“产业链”

一起涉贷金额达 9.37 亿元的案件,揭开“套路贷”新手法

以为办理的是车贷,没想到落入“套路贷”——一起涉贷金额达 9.37 亿元的案件,揭开了“套路贷”的新手法。名为汽车销售公司,却从没卖过一辆汽车、一个配件,都是以协助办理贷款为名进行诈骗,甚至抢劫、敲诈勒索。

记者调查发现,从汽车经销商到中介公司再到银行,“套路贷”已经形成了一条完整的“产业链”。

以为办的是车贷 却掉进“套路贷”的“坑”

云南宣威市民包某想办个车贷周转资金,没想到却掉入“套路贷”的“深坑”。

2016年8月,在汽车销售商的推荐下,包某将家里的一辆汽车作抵押,向云南敦名汽车销售有限公司进行贷款。敦名公司杨某冒充银行工作人员,到包某家中进行资质调查,并签订多份空白贷款合同,还收取了 800 元调查费。包某申请贷款 7.46 万元,但敦名公司先行垫付给她的只有 6.801 万元,工作人员称扣除了 GPS 安装费、评估费、手续费及公司的利润返点。

此后,敦名公司以包某的名义向贵州省某银行贵溪支行申请办理了一张大额授信信用卡。与敦名公司实为同一家的贵州某汽车销售有限公司在获取信用卡后,一次性将授信金额 8.03 万元刷走,转至敦名公司账上。包某向银行还款半年多后,仍未收到贷款合同,就停止还款。2017 年 6 月,包某的丈夫被敦名公司的人围堵,人被打,车也被抢走,还被要求一次性结清贷款尾款并交纳 8000 元违约金、1 万元上门收车费、每天 50 元的停车费共计 2 万余元,才能取回车辆。经警方介入后,包某才最终拿到自己的车。

有类似遭遇的人在云南还有不少,而且都与敦名公司直接相关。曲靖市民陈某某 2014 年购买了一辆路虎,与敦名公司口头约定贷款金额为 70 万元。在陈某某不知情的情况下,公司在空白合同上将贷款金额改为 76.6 万元,并向银行申办了一张额度为 76.6 万元的信用卡。但实际上,只有



67.395 万元用于折抵贷款,其余 9 万余元被公司以保证金、担保服务费、业务代收等名目扣取。

由于敦名公司比一般银行放款都要快,所以不少受害人都掉入“坑”里。直到案发,楚雄市民韩某某的越野车还被敦名公司扣押,石林市民保某某则因未还款被银行起诉。

敦名公司涉嫌诈骗、抢劫、敲诈勒索等罪名,警方在该公司查获 3589 份存档客户贷款资料,1069 把非法扣押的客户车辆钥匙及 18 辆客户车辆,公司财务数据涉及客户 4270 人,涉案金额达 9.37 亿元,违法犯罪所得 4721 万余元。

从蒙骗造假到抢劫敲诈套路满满

据记者调查,敦名公司成立于 2013 年 8 月,经营范围包括汽车销售、汽车经纪服务、代办年审、二手车交易等。但公司自成立以来,没有卖过一辆车、一个配件,实际经营的项目是汽车按揭贷款和汽车抵押贷款。

据警方调查,该公司共有 30 名员工,下设业务部、调查部、贷后部等部门,

分工明确。

业务部负责搜集客户信息。业务部与各汽车销售商联系,客户一旦在购车时表现出贷款意愿,一些汽车销售员就会推荐其到敦名公司办理。

调查部负责上门调查客户偿债能力并办理贷款所需资料。昆明市公安局西山分局刑侦大队副大队长李世剑介绍,敦名公司以资质审查为名,谎称要经过银行审核再签合同,蒙骗被害人签订空白合同,方便日后随意填写,以各种名目增加贷款金额。调查部同时负责给车辆安装 GPS、扣押客户《机动车登记证书》及机动车钥匙。

文员部与证照部则负责制作一系列假证以向银行套取贷款。这些证明和证件包括虚假银行流水、结婚证、房产证、收入证明等。警方在敦名公司查获房产证 12 本、各类印章 283 枚。据该公司员工交代,证件和印章均系伪造。

贷后部则负责对客户进行催收、扣车、谈判、收取“违约金”等事宜。办案民警黄劲松介绍,公司通常以被害人逾期还款等为借口,在被害人不知情的情况下将车辆开走扣押,甚至强行抢车,要求受害人支付开

车费、保管费、停车费、信誉损失费、违约金等,涉嫌敲诈勒索。

材料全套造假为何能从银行贷款?

记者调查发现,“套路贷”背后,敦名公司与汽车销售商、银行之间形成了利益链。

“为客户介绍敦名公司的大部分是二级、三级经销商。”办案民警蔡晓松介绍,每达成一笔贷款,汽车经销商能从敦名公司拿到三四个点的回扣。据初步调查,有十几家销售公司涉及其中。

警方调查发现,贵州省某银行贵溪支行一直与敦名公司保持密切合作,多数贷款都是从这家银行流出的。李世剑说,敦名公司起初与云南、贵州的四家银行支行均有合作,但没多久,这些银行发现该公司资金往来不正常,停止了合作,而贵州省某银行贵溪支行则一直是敦名公司的“合作伙伴”。

警方介绍,这家银行在贷款审批发放等方面存在明显漏洞。一是不仔细审核申请资料,各种虚假资料都能贷款。敦名公司员工交代,那些不符合贷款资格的人,资料大部分都是伪造的。二是违反相关规定,不是将信用卡寄给申请人本人,而是由敦名公司领取,为其留下了截留、划转款项的空间。

“银行应当明知敦名公司的操作存在问题,可能涉嫌共同犯罪。”李世剑说。对于警方的调查,该行贵溪支行并不配合。警方第一次调取资料时,没有拿到任何材料,要冻结涉案的 1800 万元保证金,也一度被该行以“影响信誉”等为由拒绝。

目前,警方已逮捕 32 人,移送检察机关起诉 37 人,后续还将继续移送审查起诉 2 人,提请批准逮捕 1 人,主要涉及诈骗、伪造国家机关公文印章、抢劫、敲诈勒索等罪名。

记者了解到,由于公司经营时间长、违法所得金额大、被害人数量巨大,在案件审查起诉阶段仍有不少被害人陆续前往公安部门报案。办案民警提醒,购车时应与银行或者正规金融机构签订贷款合同;认真阅读合同,看清合同款项,不要签订空白合同,并留底备查、按时还款;发现车辆被拖后及时报警,不要私下处理。 据新华社



衡阳全城搜索婚恋平台

专注于 70、80、90 后的正规严肃征婚机构

未婚女 1993 年 1.60 米 餐饮管理人員 年收入十余万 独女 圆脸大眼睛 体态丰盈 上进心强 做事踏实 只希望你是只潜力股 通过自己努力有无限上升空间

TEL:13762409085(微信和电话同号)

未婚女 1983 年 1.60 米 银行支行副行长 本科 有车房 年收入二十余万 父为老师 工作认真 责任心强 做事井井有条 不介意姐弟恋

TEL:18173422811(微信和电话

同号)

离异女 1973 年 1.60 米 交通系统工作人员 本科 孩已读大学 体态轻盈 温婉柔美 多愁善感的文艺女青年 为人随和 不喜欢与人发生冲突 我会让你眷恋这个家

TEL:13762409085(微信和电话同号)

未婚男 1990 年 1.78 米 做工程设备 婚房已备 年收入三十余万 开朗阳光 细心虚心 懂得照顾他人 社交

能力强 喜欢各项球运动 喝茶 听音乐 我未来的她可选择自己想要的生活方式 可赋闲在家 也可做自己喜欢的职业

TEL: 加单身微信 18173422811 有本人照片和详细介绍

未婚男 1989 年 1.76 米 部队军人 身材健硕 颜值爆表 运动阳光 积极向上 有理想 有责任 有担当 喜欢自驾 音乐 用诚恳对待感情 用责任担当对待婚姻

TEL:13307473391(微信和电话同号)

离异男 1972 年 1.70 米 自己开医院 医师兼创业者 孩子判对方 年收入过百万 干脆直接 做事利落 家庭责任心强 喜运动 看书 就喜欢简单自然的你

TEL:18173422811(微信和电话同

号)

单身热线:0734-3170020

13762409085 QQ:203296377

加入单身微信群 13307473391,有大量会员本人照片与详细介绍

地址:衡阳日报社(环城北路 3 号五一

文楼上)4 楼 404 室

招聘:全搜索

婚恋平台聘红娘

3 名(石鼓区和华

新区), 32 岁至 50

岁, 热情大方。电

话:13307470737



分类广告

百十元投入 数万人关注

权威发布 快速传播 全城覆盖

咨询/上门电话(微信): 15387473778

车 市

东圆二手车公司

高价上门收车, 免费评估代卖, 代办过户年检, 开交易发票, 常年招学徒。
电话/微信:13973409940/13762407460

综合信息

亮剑调查事务所

婚姻咨询, 调查取证, 寻人查址。
地址: 衡阳市妇幼保健院对面四楼
电话: 0734-8197112/15096005151

招聘启事

本单位招聘前台接待和计调, 熟手优先, 有意者请与我们联系。

联系人: 15367084545 陈生
衡阳万里旅行社

要印刷 找东方

2019 年台历、挂历订购中

条件速印、彩页、画册、快印、会议资料、各类表格、不干胶、内资刊物指定印刷企业 qq: 380914585

许先生:13807347816

电话/传真: 8806879

地址: 蒸湘区红湘北路 87 号

心知道交友会所

微信号: 13575135468

◆未婚女 1994 年 1.62 米 本科 医院护

士 清纯靓丽 宅女型 18974746049

◆离异女 1969 年 1.57 米 住建局工作 温柔

顾家 孩已工作 经济优越 13575135468

◆丧偶女 1983 年 1.60 米 中学教师 温柔贤

淑 小孩归办对方 无负担 18974726047

◆未婚男 1986 年 1.80 米 本科 税务局工

作 高大帅气 车房具备 1357513568

◆离异男 1965 年 1.78 米 房地产开发商 广州有

公司 儒雅大气 现有修女女士 18974746049

◆离异男 1971 年 1.70 米 市区政府工作 稳重情深

车房俱备 愿给你安全踏实归宿 18974726047

电话: 8203866 18974746049

网址: www.hyxzd.com

地址: 衡阳妇幼保健院对面三楼

房产商铺

雁城宾馆大型商业 及写字楼招租

衡阳市中心城区核心商圈, 解放路繁华地段(市政协对面) 地标建筑, 星级酒店物管, 中央空调供应, 停车位充足, 公共交通便利, 周边配套齐全(金融、IT、餐饮、商场林立)。主楼 2 至 4 层共 10000 平方米, 可整租或分租, 附楼 6 至 9 层, 每层 600 平方米整租。价格面议, 欲租从速。

联系人: 邓女士 17749668888

招租公告

我司高新区 58 号街区 02 号地块土地现对外招租, 2018 年 12 月 8 日至 2018 年 12 月 12 日(上午 9: 00 至 11: 00, 下午 15: 00 至 17: 00) 为报名时间。有意者请按时间要求办理相关手续, 详情请登录我司网站 www.hyscjt.com 或致电 0734-2886231 咨询。

衡阳城建房地产开发有限公司

招租公告

我司蒸德家园储备安置房现对外招租, 2018 年 12 月 13 日至 2018 年 12 月 17 日(上午 9: 00 至 11: 00, 下午 15: 00 至 17: 00) 为报名时间。有意者请按时间要求办理相关手续, 详情请登录我司网站 www.hyscjt.com 或致电 0734-2886231 咨询。

衡阳城建房地产开发有限公司