

揭秘骗贷买豪车倒卖黑色产业链

买豪车转手倒卖，骗车贷逾期不还

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。

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。

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。在车管所顺利挂牌后，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：“诈骗团伙流窜性很强，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。”

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”。（据新华社）

热烈庆祝第六届中国国际进口博览会贸易投资对接会盛大开幕

中国银行无锡分行：六载如约至 服务一贯之

中国银行 无锡分行
BANK OF CHINA WUXI BRANCH



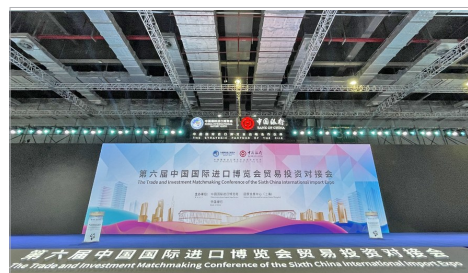
无锡中行党委书记陶继勇通过线上“供采大厅”为采购商、无锡中行客户无锡奥普特自动化技术有限公司匹配参展商。

贸易投资对接会是进博会期间规模最大、时间最长的配套现场活动，在促进展商成交、投资促进方面发挥了重要作用。连续五届进博会，中国银行无锡分行通过展中贸易投资对接会已累计为来自20多个国家和地区的近900家参展商和采购商提供贸易与投资对接服务，达成意向合作84项，意向金额11.2亿元。

今年，对接会依托全面升级的进博会官网线上“供采大厅”以及中行“惠如愿·中银e企赢”全球跨境撮合系统，为参展商、采购商、投资商等提供集贸易洽谈、投资交流、金融对接于一体的综合服务平台，推动“展品变商品、展商变投资商”。（钟行）



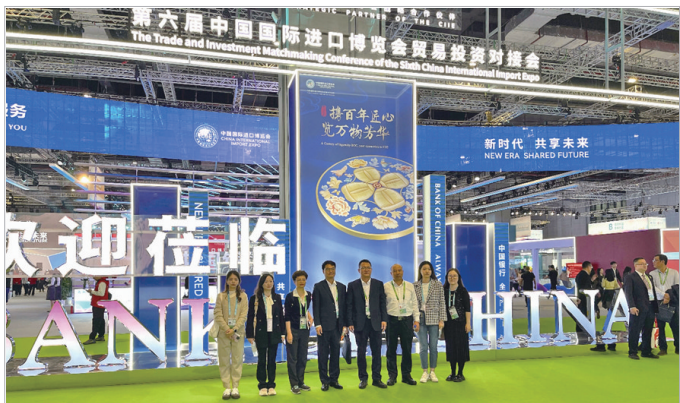
11月6日，第六届中国国际进口博览会贸易投资对接会首日，无锡中行顺利撮合江苏昂利恒数字技术有限公司和澳大利亚展商 Australian natural biotechnology pty ltd 现场签约，双方达成合作意向100万美元。无锡分行党委书记陶继勇、副行长陈涛、副行长王峰现场见证签约。



由中国银行与进口博览局、国家会展中心(上海)联合主办第六届中国国际进口博览会贸易投资对接会现场。



无锡中行副行长陈涛在贸易投资对接会上为采购商江苏绿奥环保科技有限公司牵线搭桥，助力企业与外商洽谈撮合。



无锡中行贸易金融部、普惠金融事业部现场服务对接人员与采购商、无锡中行客户无锡奥普特自动化技术有限公司在贸易投资对接会现场合影。