揭秘骗贷买豪车倒卖黑色产业链

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。

漫画：诈骗黑色产业链。 新华社发

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。”

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理事贾新光认为，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。

据新华社

百业信息

业务咨询：王 辉 13889800172

店铺出兑

♦匠地棋牌室150平租兑13157958762

房产信息

♦地铁口90平门市出租15210556048

声明

♦绥中县佳成运输有限公司，车号为辽PB1128的道路运输证(证号:胡字12146645)丢失，声明作废。

♦贾宁宁，皇姑区文大路恒大雅苑销售不动产统一收据(自开)编号0060539，金额131元，丢失声明作废

♦营口斯维特宠物用品有限公司(代码91210804MA0UQB7HXD)公章法人章财务章丢失作废。

♦沈阳鑫锋锐冷藏物流有限公司辽ADR712(黄色)道路运输证丢失证号10753158声明作废。

♦沈阳市港京新沅商贸有限公司,公章210100000083557财务专用章2101000000083558法人章(王净净2101000000099055)丢失,声明作废。

♦张学俊丢失沈阳嘉榆房地产开发有限公司开具的金家湾B-8号1-17-1,金家湾B-8号1-17-2房款收据,金额为85000元和81795元声明作废。

♦雨泽服装商贸(沈阳)有限公司公章210103001062981丢失声明作废。

♦辽A40BQ6辽ANU495辽ANU320辽ATM788辽A7H283小型行驶证辽B6X5A2辽A712B0辽AH5Z79辽A5Y197辽A740H0小型登记证书辽B3G33J辽ASF829小型单牌辽AM09D9小型双牌辽A2G549小型行驶证单牌辽A99D1R小型行驶证登记证书丢失声明作废。

♦凌源市利群果蔬蔬菜种植专业合作社公章211382000016032丢失声明作废。

♦王鸿凯遗失抚顺嘉顺置业有限公司开具的f2-821，f2-824购房收据，编号0085097，0085100，金额:88655元，88655元。声明作废。

♦沈阳势乘房地产营销顾问有限公司合同专用章210106000222315丢失，声明作废。

♦大连势乘房屋代理有限公司合同专用章210288041300088丢失，声明作废。

♦沈阳基洋消防装备制造有限公司,财务专用章丢失,编号2101060002 26636,声明作废。

♦沈阳讯驰运输有限责任公司,车辆号牌辽AB303挂的道路运输证丢失,证号沈10812442号,声明作废。

♦沈阳市于洪区北陵街道橡树湾社区卫生服务站,开户许可证核准号J2210031405902丢失,声明作废。

♦优自科技(大连)有限公司不慎遗失中华人民共和国增值电信业务经营许可证及附页,许可证编号:江B2-20190072,发证日期:2019年3月7日,声明作废。

♦原辽宁康沟柃一一农家食品有限公司变更为辽宁明沟农家食品有限公司,原辽宁康沟柃一一农家食品有限公司的公章、财务章、法人章、合同章、发票专用章丢失作废。

♦康平县郝官屯镇郝官屯村股份经济合作社银行开户许可证核准号J2210066419501丢失作废。

♦辽宁省沈阳市康平县郝官屯镇郝官屯村村民委员会银行开户许可证核准号J2210074642301丢失作废。

♦禚方霞中金时代启城樾府二期33#2-1-1购房收据号码SYYF(2)5107金额10000元收据号码SYYF(2)5117金额40000元丢失作废。

♦张李宁将沈阳市骨科医院开具的住院收据号码0000209356金额11736.78元丢失作废。

♦百家好(上海)时装有限公司遗失中兴一沈阳商业大厦(集团)股份有限公司开具质量保证金收款收据1张,金额人民币￥30000元,票据号0082482,声明作废。

♦王薇霖身份证(证号431128200603080847)于2023年11月17日丢失特此声明。

♦王晓明浑南新区浑南中路8号6-12 2-11-3购房发票号码00392072税证号码5279785维修基金No.13004 29484购房合同E1012037759丢失声明作废。

♦本人郭陈凯德购买中海和平之门五期三栋6门购房收据10万,收据号HPZMT09637丢失,声明作废。

♦辽宁新望科技有限公司遗失沈阳侨荣商业运营管理有限公司开具的水电押金收据,收据号0034709,金额￥7367.9元,声明作废。

♦吕海君沈阳市于洪区沈大路8-4号233公有住房租赁证丢失,声明作废。

♦赵峻(211002199205260118)律师执业证号:12101202110345589执业证流水号:11418181丢失特此声明。

♦赵洪毅,奥迪A7L黑武士,车架号LSVCB6F26N2011046,车手续丢失,声明作废。

♦营口宏大华晨汽车销售服务有限公司(91210800774636 90X4)公章法人章财务章丢失声明作废。

♦岫岩满族自治县城市建设集团有限责任公司公章210322000011192丢失作废。

♦辽宁荣益农产品经营有限公司公章211421000033472;财务专用章211421000033473;关丽丽法人章211421000033474丢失声明作废。

♦新民市溪子春天平伟药房,公章210181000033683丢失声明作废。

♦沈阳豫象网络科技有限公司公章(编号:210113000016611)丢失,声明作废。

♦辽宁城福优象科技有限公司公章(编号:210103000098148)丢失,声明作废。

♦沈阳市通用汽车出租公司道路运输证辽AMH290(蓝色)辽交运管北字30205506号丢失声明作废。

♦沈阳亿科成科技有限公司,公章210112000026719财务专用章210112000026720法人章(朱文杰210112000111369)丢失,声明作废。

♦辽MQY000辽AY8468轻型厢式货车登记证书辽AW3U92轻型普通货车双牌辽A6C29S轻型厢式货车行驶证正副本辽A117GE小型行驶证正副本辽A5JB51辽A05W1Y小型登记证书辽AB2999大型登记证书辽A66FS7小型行驶证辽A07J61辽K9697D辽CZK053辽AB350L辽A886RA辽AK25P8小型登记证书双牌辽AX053F小型行驶证双牌辽A09J27小型登记证书行驶证双牌丢失作废。

♦辽宁新望科技有限公司遗失沈阳侨荣商业运营管理有限公司开具的租赁保证金收据,收据号0034707,金额￥128201.46元,声明作废。

注销公告

沈阳万亚创业投资企业统一社会信用代码91210000MA0QF11Q4C。经企业联合管理会研究决定解散,请各债权人自登报之日起45日内,来本公司申报债权。住所:辽宁省沈阳市浑南区上深沟村860-1号F8-C509室 联系人:金贞爱 电话:15940100446

减资公告

沈阳拾韵文化传播有限公司,统一社会信用代码91210103MA116LPK2W,经公司股东会研究决定公司的注册资本由200万元人民币减少至50万元人民币,请各债权人自登报之日起45日内,来本公司申报债权,公司住所:辽宁省沈阳市沈河区青年大街121号(803) 联系人:宋可阳 电话:15710533111

注销清算公告

沈阳市和平区小舟教育培训中心,统一社会信用代码:52210102MJ287 15623。民办非学历办学许可证,证书编号:121010270003068。经理事会研究一致决定依法注销。请各债权人自登报之日起45日内,来本单位申报债权。单位地址:沈阳市和平区长白二街285-2号5门(一层部分、二层) 联系人:郭兴 电话:15840142595

结婚启事

尹天才 先生
苏 欣 女士

于公历2023年12月02日正式结为夫妇。特此公告。

敬告亲友,亦作留念。

声 明

本人由华利为大东区工农路273-1号(1-5-2)产权房房主，经核查有于继忠、于宁、于明姣、于莹蕾、于莹欢户口尚未迁出，请你们十日内将户口迁出，逾期不迁出，将按沈阳市户籍政策的相关规定执行，特此声明。

声明人：由华利
电话：13941035339

沈阳中化化成环保科技有限公司物化工艺技改项目环境影响报告书征求意见稿公示 一、项目概况 建设单位拟在废漆渣及漆液车间内建设闪蒸釜工艺处理有机废液生产线，处置量2.1万t/a。二、征求意见稿的网络链接及查阅纸质报告书方式和途径 网络链接https://pan.baidu.com/s/13A5hhNRpHhEJQEbtu1f3DQ 提取码62ov纸质报告:沈阳中化化成环保科技有限公司 三、征求意见范围 评价范围内公众、法人和其他组织的意见和建议 四、公众意见表网络链接https://www.mee.gov.cn/xxgk2018/xxgk/xxgk01/201810/t20181024_665329.html五、公众提出意见方式和途径 公众可通过信函、传真、电子邮件,在规定时间将公众意见表提交建设单位,反映与本项目环境影响有关意见及建议。六、公众提出意见起止时间 2023年11月20日-12月1日七、建设单位及联系方式 建设单位:沈阳中化化成环保科技有限公司 联系人:刘工 电话:18633298738 邮箱:liuzhu@sinochem.com 地址:沈阳市近海经济区规划七路4号

拍卖公告 辽宁省拍卖行受东方大厦委托，定于2023年11月28日9-10时在【京东网http://zichan.jd.com】对如下标的进行拍卖:**别克GL8商务车，辽B52H09，标的按现状起拍价:2.15万元。(车辆登记日期2010.11.2，检车至2024.11，交强险至2024.10.29。)**

预展时间:2023年11月21 —27日9:00 - 15:00

预展地点:标的所在地【大连，提供预约看车服务】

咨询电话:024- 22953638 18640070777

【特别提示】:1.请竞买者在拍卖会前将标的竞买保证金1万元转账到【京东网】指定账户后，方可到【京东】办理竞买登记手续。2.标的前期如有违章罚款，由委托人承担。车辆过户税费由委托人与买受人各自承担相应税费。3.标的在京东网拍卖成交(买受人承担京东网络服务费)。拍卖标的要求，买受人应按本场拍卖会《拍卖规则》《竞买注意事项》条款履行。

辽阳辽东精细化工有限公司安全整改技术改造项目环境影响评价征求意见稿公示

辽阳辽东精细化工有限公司安全整改技术改造项目正在开展环境影响评价工作，环境影响报告书征求意见稿已形成。按《环境影响评价公众参与办法》有关规定，建设单位辽阳辽东精细化工有限公司特向公众公示如下信息：

一、建设项目名称及概要 项目名称：辽阳辽东精细化工有限公司安全整改技术改造项目

项目概况：项目总投资3804.5万元，本次技改不增加产能，新增催化剂生产单元，对厂内罐区等设备进行升级改造。

建设性质：技术改造

二、环境影响报告书征求意见稿全文的网络链接及查阅纸质报告书的方式和途径链接：https://pan.baidu.com/s/1xpHyd-XYq3oi89bDAsorng?pwd=8swj 提取码：8swj

公众可以到辽阳辽东精细化工有限公司查阅纸质报告。

三、征求意见的公众范围 环境影响评价范围内等可能受本项目建设运行影响的居民、法人和其他组织。

四、公众参与意见调查表网络链接 链接：https://pan.baidu.com/s/1RGBshsy5WcIZTPo5ySekjw?pwd=9c38

提取码：9c38

五、公众提交公众意见调查表的主要方式和途径 公众可以通过信函、电子邮件等方式，将公参调查表提交至建设单位。

六、建设单位和评价单位的名称和联系方式

建设单位名称：辽阳辽东精细化工有限公司

地址：辽阳市文圣区高山街6号 建设单位联系人：徐明

联系方式：13610996080 邮箱：25650375@qq.com

辽阳辽东精细化工有限公司

拍卖公告 辽宁省拍卖行受中国银行辽宁省分行委托，定于2023年11月28日9-11时在【京东网http://zichan.jd.com】拍卖，先网络后现场，当日14点在本行拍卖厅，对如下车辆进行拍卖：**奥迪轿车，辽A57J77，登记日期:2000.6.5，起拍价:6500元(行驶证、登记证、检车及交强险至2024.6)** **预展时间**:2023年11月21—27日9:00-15:00 **预展地点**:标的所在地【辽拍提供预约看车】**咨询电话**:024-22953638 18640070777 **【特别提示】**:1.请竞买者于2023年11月27日15点前(到账为准)将标的竞买保证金1万元转账到拍卖人指定账户后，方可到拍卖人(沈阳市沈河区热闹路33号1212房间)办理竞买登记手续。2.标的前期如有违章罚款，由委托人承担。车辆过户税费由委托人与买受人各自承担相应税费。3.标的在京东网拍卖成交(买受人承担京东网络服务费)。拍卖标的要求，买受人应按本场拍卖会《拍卖规则》《竞买注意事项》条款履行。

年产万吨单一饲料、饲料添加剂、混合型饲料添加剂和添加剂预混合饲料生产建设项目环境影响报告书征求意见稿公示 一、环境影响报告书征求意见稿全文网络链接及查阅纸质报告书的方式和途径 公众可在网站https://www.eiacloud.com/gs/查阅环境影响报告书征求意见稿全文。二、征求意见的公众范围 受本项目影响的附近居民、单位及相关部门。三、公众意见表的网络链接 https://www.eiacloud.com/gs/。四、公众提出意见的方式和途径 公众可以通过信函、传真、电子邮件或者其他方式提出意见，反映与建设项目环境影响有关的意见和建议。通信/到访地址:阜新市阜蒙县务欢池镇 联系人:王经理 电话:024-31980956 邮箱:weilanxzrsb@163.com五、公众提出意见的起止时间 在自公示之日起10个工作日内。

阜新矿业集团机械制造有限公司建设项目环境影响报告书征求意见稿公示 《阜新矿业集团机械制造有限公司建设项目环境影响报告书》(征求意见稿)已编制完成，根据《中华人民共和国环境影响评价法》、《环境影响评价公众参与办法》的要求，现对有关信息进行公告，公开本项目环境影响评价的有关信息，并征求评价范围内的公众、单位意见。项目地址:阜新市太平区海新路路南。项目具体情况、报告书征求意见稿及征求公众意见具体内容详见网站(http://gs.nen.com.cn/network/zfcg/2023/11/16/579684005335537013.shtml)，建设单位名称:阜新矿业集团机械制造有限公司 联系人:王女士 联系方式:04186556764，公众提出意见的起止时间为本信息发布之日起5个工作日内。