

10月30日凌晨

随着龙岗警方"6.27"专案收网命令的下达

分布在全国10几个省市的37个抓捕小组

300余名警力直扑9个犯罪窝点和多个藏身处

一举铲除

以“零首付购车融资”为名的特大诈骗网络

这也是目前侦破的全国首宗购车骗贷案

剥茧抽丝

挖出新型诈骗犯罪网络

今年6月初，龙

岗警方接到某知名品牌汽车旗

下金融服务公司报警：

2019年以来，数十名客户通过贷款购车后断供不还，贷款总额高达500余万元。

警方初步侦查发现，这些购车客户提供的银行流水、收入证明等均为虚假资料。

看似经济纠纷的背后，很可能是有组织有预谋的诈骗犯罪!

历时四个月，专案组

通过对数十万条线索的排查分析，掌握到

一个以“零首付购车融资”名义，由深圳某致、某祥、深某泰等多个汽车销售服务公司（二级经销商或车行）为核心的贷款诈骗犯罪网络。

（团伙发布的广告传单）

10月30日，专案组37个抓捕组共30

0余名警力，在广东、广西、安徽、湖南、湖北等10余个省市同时收网，抓获9个诈骗团伙共52名嫌疑人，冻结涉案资金100余万元，扣押各类合同、车辆登记证百余份。

(抓捕现场动图)

(抓捕现场)

(抓获核心嫌疑人)

公司化运作

形成产业化 “黑链条”

至此，这个由贷款购车客户（背账人）、提供作案资金的汽车销售公司、包装虚假贷款资料的黑中介、汽车金融服务公司和4S店的内鬼、买卖涉案车辆的收车公司共同组成的贷款诈骗网络被彻底斩断。

而具体作案过程分为四个阶段：

第一阶段：招募 “背账人”

通过微信、QQ

群或各类车展，线上线下散布“贷款买车不用还贷，躺着就能赚钱”的广告，面向全国招募急需用钱的或社会闲散人员。

当这些人如约来到深圳，犯罪团伙将派专人接待并安排食宿，承诺只要配合贷款买车，就将获得高额回报。一步步将其发展成为“背账人”。

(部分背账人)

第二阶段：勾结贷款 “黑中介”

通过贷款“黑中介”，对“背账人”从衣着打扮到贷款购车话术进行全方位的包装培训。

(话术培训)

同时提供虚假的银行流水、工作单位、收入证明等全套贷款资料。

(用于制作虚假银行流水的打印机和纸)

嫌疑人带“背账人”来到4S店，在“内鬼”的配合下，由公司垫付首付及保险金，

办理购车贷款手续，蒙骗汽车金融服务公司发放贷款。

第三阶段：接手新车

4S店收到金融服务公司的贷款，将新车交付“背账人”。但一出门，嫌疑人马上与“背账人”签署《车辆转让协议》，并接手新车。

(现场发现的车辆转让协议书)

(现场查获的绿本)

第四阶段：转卖套现

嫌疑人将新车转运外地，以20%的新车折旧行规，转卖给“收车人”(即当地的二手车行)，然后瓜分赃款。

比如贷款购买一辆价值20万元的新车，落地仅2、3天，嫌疑人就以16万元的价格转卖给“收车人”。扣除垫付的首付，其中3-4万元给“背账人”，1万元给“黑中介”，部分用于打点4S店和金融专员内鬼，其余尽归嫌疑人。

因作案成本低，模式容易复制，团伙成员一旦积累“经验”便会另起炉灶，“裂变”式扩展，各团伙之间互相交叉勾结，形成产业化“黑链”。

而除了报警的汽车金融公司外，专案组还发现其他多个知名汽车品牌旗下的金融公司被骗贷。

穷途末路的背账人

被抓获的52名嫌疑人中有12名是来自各地的“背账人”。在整个“黑链条”中，他们是至关重要的一环。

他们中相当一部分人是因为好逸恶劳，甚至赌博、吸毒，认为人生已经没有希望，不必在乎征信的污点，从而走上“背账”之路。

28岁的刘成(化名)因生意失败，经贷款黑中介介绍认识了嫌疑人夏某，当刘成配合购车骗贷背了8万元贷款时，夏某给了他3万。这3万元又被刘成一个月内挥霍掉了。

(“背账人”刘成)

也有些人是糊里糊涂走上“背账”道路。

48岁的老林（化名）在银行遇到一名热情搭讪的男子，表示可以提供贷款服务。老林因征信有瑕疵无法正常贷款，听说可以购买车辆套现，便决定试试。

在宝安区某车行，老林提供了身份证，填写了申请表。之后又接到了汽车金融服务公司的审核电话，他按照车行教他的话术，应付过了审核。骗贷7.9万元后，他只分到3万元。

（另一位“背账人”老林）

感觉被骗了，但老实的老林并不敢赖账，只有自己吞下苦果，每月凑钱按时还款。

背账人真的不用还贷款？

在案件侦破过程中，民警在网络上发现多个“职业背账人”微信或QQ群，也有不少网民在搜索引擎上询问“背账”的途径和风险。

不少“背账人”以为只要舍出“信用”便能获得不菲的“好处”。

而实际上，“好处”除了会被更高层的黑中介或骗贷团伙克扣，他们还将面临更多风险。比如：

- 中间人跑路，承担巨额贷款。如果不及时还款，还将面临罚息。
- 彻底沦为征信黑户。不能贷款，不能申请信用卡，没法坐高铁，没法坐飞机，甚至连今后孩子上学都可能会受到影响。
- 因参与骗贷，被作为诈骗共犯，承担刑事责任。

值得注意的是，还有一种更纯粹的骗局：打着“招募背账人”旗号，要求先支付保证金、介绍费，等转账后就拉黑消失。

最后敬告蠢蠢欲动者：不要幻想不劳而获，千万不要轻易接触背债，真正不劳而获的生意基本上都写在刑法里面.....

来源 | 深圳龙岗警营

更详尽的报道敬请登录