

贷款中介造假成风

“民间借贷就是个无底洞。”北京小伙张力(化名)没想到,在民间借贷平台自己晚还款1小时45分钟,会被迫卖掉房子,丢掉工作。历时半个月,记者卧底多家贷款中介,揭开了造假成风的民间借贷乱象。这些中介巧立服务费,通过假合同、假证明、假判决,帮助客户获取房屋抵押贷款;有些借贷的年化利息超过100%;倒卖个人信息,电话推销贷款更是令人不堪其扰。

骗贷者: 自曝年薪百万

骗贷产业链的最前端,是一些贷款中介——他们游离于银行及借贷人之间,用虚假信息去帮客户骗取贷款。

3月17日18时,已过了下班时间,位于北京丰台马家堡搜宝商务中心的“同德聚鑫公司”内却一片忙乱。两个业务员抬起一大箱纸张,伪造的法院判决书、银行流水、买卖合同等,被撕得粉碎,丢弃至垃圾桶。

一名主管拉开各个办公桌抽屉,搜集出两纸袋假章,其中有伪造的派出所、法院、建委等政府部门公章,这些也被带走销毁。

这一系列举动源于公司产品部员工李丽(化名)在内部微信群发的一条信息。“各位家人:近期有执法部门对一些金融公司进行暗访调查……大家把手上的红章尽快处理,用过的章尽快销毁处理。”

这家名为北京同德聚鑫投资管理有限公司(下称同德聚鑫)的贷款中介,成立于2013年12月26日,注册资本888万元人民币。在国家企业信用信息公示系统中显示,同德聚鑫经营范围包括:投资管理、投资咨询、企业管理服务、经济信息咨询、企业策划、市场调查。

实际上同德聚鑫的主要业务是银行抵押贷、房屋抵押贷款和垫资等。其银行抵押贷款业务中便存在制作假流水、假合同、假协议等材料。

民间借贷从业者介绍,这种贷款中介非常普遍。不同于普通的民间放贷,这些贷款中介更类似于“资金掮客”,将这些客户“介绍”到银行、小额贷款公司、P2P平台等机构,并从中赚取佣金。

“这个行业做好了,很赚钱。我干了3年,去年年薪百万。”同德聚鑫的一名员工称,公司老员工中,月薪十万的有很多。

90后赵晓军(化名)是同德聚鑫二十几个业务员中的一员,近3个月以来,他通过做假离婚、假征信记录手续帮助客户贷款。

“一套100万的房子一年能倒腾出二三十万(利润)。”赵晓军透露,遇到这样的贷款,他们都会牵制客户,劝说客户放弃银行贷款,去找贷款数额多的民间借贷。最后等客户把房子卖了,钱还给民间借贷,中介等于是于一点风险都没有。

“做单”:一个人也能办离婚

在同德聚鑫的银行抵押贷的细分业务中,有一项特殊业务称为“单方”。

单方是啥?赵晓军解释说,比如房主已婚有房本,想把房子抵押贷款,正常的贷款流程是,夫妻双方都得出面做公证;单方的话就是夫妻其中一人想“弄点钱出来”瞒着对方,单方服务费也高。

赵晓军称,操作单方,需要伪造户口本、离婚证、离婚协议或离婚判决书,才可以顺利从银行获取贷款。

家住北京朝阳的王明(化名)是赵晓军的客户,他希望抵押房屋获取银行的270万贷款,又不想被妻子知道。3月8日晚,赵晓军在办公室内操作电脑,伪造一份北京市某区人民法院民事调解书。

赵晓军先从法院判决书网复制判决书模板,在此基础上改动字眼,伪造王明夫妇的离婚判决。接着他又从通州区法院网站查看审判员、书记员等人的姓名,写在判决书的落款,再随意编造一个日期,一份判决书就完成了。

接着,赵晓军从抽屉中拿出3枚伪造公章,一枚“北京市某法院档案材料专用章”盖在两张判决书的跨页处,“北京某人民法院章”和“本件与原件核对无异”章盖在落款处。

记者在此份假判决书上看到,王明与某某离婚,位于北京市朝阳区某小区的房产归原告王明单独所有。即夫妻双方的共有财产,通过这份假判决变为了王明单独所有。

第二天,赵晓军收到一份快递,打开是伪造的户口本和一大一小两枚户口本专用章。接下来,赵晓军又联系他人制作假银行流水等,逐步完成包装资料的工作。

在记者暗访期间,类似的造假现象每天都在公司上演。一个放于办公桌底下的纸袋,里面是满满一袋假章。一次因为找不到一枚建委的假公章,公司一负责人陈刚直言“给我PS一下”。

对于贷款中介以欺骗手段取得银行贷款的行为,在律师看来,如果这种欺骗行为同时给银行造成了重大损失或者有其他严重情节,则涉嫌骗取贷款罪,依据《刑法》规定,对单位判处罚金,并对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员,处三年以下有期徒刑或者拘役,并处或者单处罚金;给银行或者其他金融机构造成特别重大损失或者有其他特别严重情节的,处三年以上七年以下有期徒刑,并处罚金。

同时,依据《最高人民检察院、公安部关于公安机关管辖的刑事案件立案追诉标准的规定(二)》的规定,涉嫌以欺骗手段取得贷款数额在一百万元以上的,或给银行造成直接经济损失数额在二十万元以上的,或者虽未达到上述数额标准,但多次以欺骗手段取得贷款的,均应予立案追诉。

暴利游戏:强行过户手续费30万

同德聚鑫所在的搜宝商务中心,聚集了多家民间借贷公司。3月14日,记者以同行身份在搜宝商务中心一家高息贷款公司参加聚会,在场的多是从从事高息贷款的业务员。

微信名为“隔壁老王”的高息业务员称,在圈内大家喊他老王,公司在北京西站附近,现在主做高息、疑难房、强过、股票质押、收房等借贷业务。

“你们家强过(强行过户)怎么做?”同行问。“看家庭情况,一般是三十万起步。”老王说。

老王所在公司另一名业务员“乐乐”的朋友圈显示,“房产强过:夫妻房、父子房、爷孙房全办。房产悄悄变成自己名字。”

事实上,北京一男子从中介处购买伪造的父母死亡证明、假户口本、假身份证等资料,并开具继承证明,将房屋过户至自己名下的案例就属于“强过”。该男子支付了高额的服务费,“开始说要30万,最后涨到190万。”

在这场聚会中,有10家贷款中介到场。搜宝商务中心一家贷款中介的业务员李佳(化名)介绍,可以帮征信黑户或白户办理贷款、信用卡。据她介绍,“纯白户的长线包装,大概6-8个月下款,下款50万~100万元,服务费收30%。”

黑户业务在这些贷款中介业务中也不是难事。李佳说,黑户当中的法人贷,仅需要提供一张带磁的身份证,6张一英寸的蓝底照片。公司负责包装客户到南京或者上海某地去做法人,要往返2~3次。下款在20万~150万之间。公司收35%的服务费。下款以后会强制扣款3个月,然后客户再申请破产。

另一个黑户业务是消费贷,贷10万,客户到手5万,50%手续费。在高息业务员操作下,这种贷款不看征信不用还款,两个月就可放款。为了掩盖住如此高额的利息,大多高息贷款公司都收取“管理费”。“这些都是为了掩人耳目,实际上就是利息。”一名业内人士称。

3月17日,记者在搜宝商务中心2号楼走访了5家贷款中介,有3家称从事高息业务。



隐私泄露:千元买上万条个人信息

暴利吸取的,不仅是借款人的“高息”血液,连同客户的全部信息都会几经转手,批量买卖。

跟赵晓军一样的贷款中介,通过同行或者房地产中介拿到客户,帮他们贷款,而这些个人信息还可以“千元上万条”进行批量购买。

在贷款中介公司中,“同德聚鑫”业务员从“渠道”中获得客户。所谓渠道包括同行、房地产中介和银行客户经理等。

通过贷款圈的微信群,很容易找到所谓的“渠道”,通过他们大批量购买个人信息。

“银行、征信、小贷、理财、股民、房主、车主、法人、信托、保单、医生、公积金、事业单位、老师、公务员,所有资源定期精确更新,打不出意向客户包退换。”在多个贷款中介微信群中,都有这样的信息销售广告,公开贩卖用户的个人信息。

记者联系上微信名为“出售电销客户话单”的信息贩子。“业主的一毛一条,三千条起,打包一万条可以做到七百。”贩子称,“信息来自房产中介、物业等,整个北京的都有。”

3月26日,信息贩子在微信中报价,3000条话单300元,话单包括用户姓名,具体住址和手机号。记者随机拨打其中几个,均为真实信息。

暗访中记者发现,这些批量的个人信息很大一部分来自“贷款中介”,这种电话推销贷款的业务,被称为“电销”。因为电销公司拥有较多的有效客户,同德聚鑫的业务员通常私下与电销公司的业务员进行交易,以返还部分利润为筹码,获取电销公司的客户。

记者在以贷款人的身份咨询了多个电销公司后了解到,这些贷款电话的背后,大多是顶着各种名头的小贷及中介公司。这些公司有的叫“×××咨询投资”,有的叫“××集团”,从名字上来看,并不能直接判断出其主要经营业务的范围。但无论具体叫什么名字,其真正的业务无一例外都是充当了各家银行寻求贷款客户的“中介”。

一家电销公司的业务员孙奇说,电销公司需要经常购买话单,也会将话单转手卖给其他房贷中介。

据孙奇介绍,他们一个店有20多人,每天上班就是戴上耳机、麦克风,重复着几句推销贷款的话术。电脑装有拨号系统,电脑会自动拨打电话,分配给空闲的业务员。

“系统一次可拨打10个号,并会自动屏蔽空号。”孙奇说。

“前两天我们一个行政总监给我们弄了某有线电视的客户资料。”孙奇说,8万多个号,我们两天半就都打完了。

法律界人士表示,除承担民事责任外,侵犯公民个人信息的行为达到一定程度后,还会上升为刑事犯罪。《刑法》第二百五十三条规定:违反国家有关规定,向他人出售或者提供公民个人信息,情节严重的,处三年以下有期徒刑或者拘役,并处或者单处罚金;情节特别严重的,处三年以上七年以下有期徒刑,并处罚金。(据《新京报》)