

没有一样资料是真的,居然能骗过银行层层审查

# 假富商持假执照骗贷120万

本报记者 赵磊 本报通讯员 袁方 杨迪

济南的刘某采取篡改营业执照的注册资本和实收资本,拼凑真假营业执照并制作复印件等方式,冒充富商到银行贷款120万,结果却有100多万的贷款迟迟未归还。4月10日,记者获悉,滨海公安分局经侦大队经过缜密侦查,将嫌疑人刘某抓获,并为银行挽回经济损失100余万元。

## 100万贷款逾期未还

2014年2月底,某银行滨海支行客户经理王先生到滨海经侦大队报案称,刘某(男,49岁,山东省济南人)于2012年5月14日在该行办理了小微企业流动资金贷款120万元,还款经银行多次催收仍有100万贷款未归还。后在催收贷款过程中核

实,刘某所提供的贷款资料中的公司已于2011年吊销,且公司营业执照复印件系伪造。

接到报案后,经侦大队迅速开展立案侦查工作,全力为银行挽回直接经济损失。由于骗取贷款犯罪隐密性强,金融机构在犯罪事实

发生时并不知情,在贷款逾期后、催收贷款过程中才发现犯罪事实,造成了案件接报处理的滞后性。

办案初期,办案民警一方面通过多种渠道寻找犯罪嫌疑人刘某踪迹,无数次的走访、排查、蹲点,多方查找并联系、游说其亲属,但刘某

均未能到案。在办案民警面前,这位神秘“富商”似乎开启了“隐身”模式,行踪隐秘且不露任何蛛丝马迹。另一方面,当年银行主办贷款和经手的工作人员都已跨区域调动了工作,这给办案民警们的调查取证工作带来一定难度。

## 守株待兔“富商”终现身

随着案件的进一步侦办,办案民警发现犯罪嫌疑人刘某曾于2013年涉嫌合同诈骗犯罪及涉嫌一起行贿案件,随即前往管辖公安机关和检察院对接查询,寻求案件突破口。通过对受害人的调查取证,这位“富商”实为“负”商,业务基本上是拆了东墙补西墙,对多家银行、民间机构都

连环进行了借贷。此外,并未发现其他更加有价值的线索。

在全面梳理、走访刘某的社会关系人后,民警得知犯罪嫌疑人近期仍在潍坊寿光范围内活动。为防止刘某潜逃,大队负责人及时调整了侦查方向,不断缩小侦查范围,敏锐地把握抓捕时机,办案民警兵分三路,一路由中队长带队

寻找追踪刘某活动轨迹,一路进一步走访刘某家属朋友,一路在家提供各类信息支持。

经过办案民警辗转多地连日追踪,排查比对了多条有效线索,逐步揭开了这一“富豪”的真实面目。民警在走访区域内接到了群众的反映线索,原来刘某一直住在原来经营的塑料包装厂内,

但是经常地早出晚归。办案民警在该厂附近进行蹲守,最终于3月17日凌晨,将外出归来的犯罪嫌疑人刘某堵截在塑料包装厂内。刘某见民警后逃跑未遂,将自己反锁在厂内的保安室里。经过办案民警对其做细致的思想工作,进行反复规劝,最后成功将犯罪嫌疑人刘某抓获。

## 警方破案挽回百万经济损失

经审讯,犯罪嫌疑人刘某为顺利贷款发展生意、偿还债务,蓄意篡改营业执照的注册资本和实收资本,拼凑真假营业执照并制作复印件,伪造购销合同和财务报表,使用伪造的土地使用证

办理房产证作虚假房屋产权他项权证登记,采取虚构事实、隐瞒真相的手段骗取银行工作人员信任,顺利通过银行程序审查获得贷款。据刘某交代,贷款发放后,刘某将部分贷款用于偿还高利

贷,其他部分则用于投资生产。

起初,刘某只是为了借银行贷款解燃眉之急,未意识到骗取贷款已涉嫌经济犯罪的严重性,未能如期及时还款导致案发。犯罪嫌疑人

刘某在被分局刑事拘留后,其家属已将剩余贷款本息归还,现已成功为银行挽回经济损失共计1077625.47元。

4月10日,记者从滨海公安分局了解到,此案还在进一步调查审理之中。

## 于河派出所真诚听取 各界群众意见和建议

在第二批党的群众路线教育实践活动中,于河派出所坚持开门搞活动,分批、分片、分层次深入村居、社区、企事业单位,以“小学生”的态度和精神听取老干部、老同志、两代表一委员和曾报过警以及曾被公安机关打击处理过的人员等各界群众的意见和建议。

殷玉团

## 潍城公安环保联手 打击环境违法犯罪

为认真贯彻“两高”环保司法解释,严厉打击环境违法犯罪行为,最近,潍城公安分局治安大队就开展打击环境违法犯罪工作进行部署。同环保局密切合作,建立协调机制,严厉打击环境违法犯罪行为。做到重点突出、查处坚决,努力取得打击环境违法犯罪实效。

王新鹏

## 潍城开发区派出所 开展三防宣传工作

最近,潍城分局开发区派出所到社区、村庄、企业开展防迷信、防诈骗、防火灾宣传。将区域内发生的各类案件进行汇总、分类,编排制成宣传单,到辖区社区、村庄、企业分发宣传,民警细心讲解各种诈骗方式、方法,并发动他们向周边邻居、群众宣传。

于光义