

海参养殖户用假材料骗贷2600万

烟台开发区警方破获重大骗取贷款案

本报记者 张琪 实习生 郭莹 通讯员 苗杰 单晓萍 潘琳 徐忠

王林是烟台蓬莱的一个海参养殖户,原本生意经营出色,生活安逸富足,但如今却身陷银行贷款的泥淖中难以自拔,负债的大山压得他喘不动气,终于崩塌……

今年3月18日,王林因涉嫌骗取贷款被烟台开发区警方刑拘。王林因扩大经营规模需大量资金,于是通过向银行提供虚假材料、供述,骗取银行贷款达2600万元。

1 扩大生产规模欲向银行贷款

在很多亲戚眼里,王林是“有钱人”“大老板”,因为他经营着海参养殖的生意,不仅生意做得好,为人也不错。在老家众多务农的亲戚眼里,王林一直是“标杆”,他的一举一动、一言一行大家都看在眼里,他要干个什么事儿,大家没说不行的。

正是平时立下的这份威信,才有了大家对他的信任。所以,当王林开口让姐夫、连襟、舅哥帮忙的

时候,大家也就满口答应了。王林口中的“帮忙”简单的很,就是让亲戚们在一份份文件上摁手印。

这些文件是干啥用的? 贷款。

前几年,搞海参养殖的王林一直顺风顺水,挣了不少钱后,他一心想要扩大生产规模,于是在福建海域包海进行大规模养殖,但是投资还缺钱,于是他想到了向银行贷款。



▲王林(化名)在接受警方讯问。 警方供图

▶王林(化名)用来还贷的银行卡。 警方供图

2 提供虚假材料骗取贷款2600万

恰逢此时,烟台市一家股份制银行推出了一项针对水产养殖户的贷款业务,王林一拍手,这不正合“胃口”嘛!

该银行的贷款业务为“三三”型,即符合贷款条件的三个主体,可以互为担保人,审核通过后三方分别可以贷款300万元,贷款成功后三方总共可以获得900万元的资金。

银行的这个业务能解决王林的燃眉之急,可是却有一个“拦路虎”,那就是缺少贷款担保人,夜里翻来覆去的王林怎么也睡不着,

怎么解决担保人的问题,他想到了家里的亲戚。

王林找到亲戚,让他们在相关文件上摁上手印,签上名字,通过这些途径他伪造出来贷款需要的相关文件。没想到的是,王林的这些虚假材料竟然通过了银行审核,贷款顺利批下来了。

王林通过“三三”型的形式共获取了3组贷款,两组900万元,一组800万元,合计2600万元。大量资金被王林用来扩大规模,他在南方海域的养殖摊子随之铺开。

3 投资失败血本无归,贷款逾期未还

人算不如天算。从2013年开始,海参加工行业遭受重创,尤其是在遭遇糖干海参风波后,该行业陷入低迷。随着2014年经济下行的压力增大,王林的海参养殖加工生意变得风雨飘摇。

王林从银行贷了大量资金后,前几年还是按期还款的,但是2014年下半年开始,王林已经无力偿还银行贷款

了,拆了东墙补西墙还是周转不开,于是银行方面监控到了王林逾期未还款的问题。银行方面多次催促王林还款,起初他还答应会尽快还上,但是后来直接玩起了“隐身术”。无奈之下,银行向开发区警方报案。

开发区经侦大队经侦查,发现9名贷款客户的资料中不同程度出现虚假情况,且资金

有归集使用的情况,相关人员涉嫌骗取贷款罪。

2016年3月17日,开发区分局决定对主要犯罪嫌疑人王林刑事拘留,次日在犯罪嫌疑人王林住处将其抓获。

此外,帮助嫌疑人王林在贷款文件上签字的张某,也于2016年4月7日因涉嫌骗取贷款罪被开发区公安分局刑事拘留。(文中涉案嫌疑人系化名)