



118114 转 齐鲁晚报 每月1000元线索大奖



自9月起,张店警方破获贷款诈骗案20余起

骗贷案频发,银行成冤大头?

文/记者 孙慧瑶 通讯员 李淑娟 邢军

记者了解到,随着公安机关对经济犯罪打击力度的不断加大,迅速侦破了一批经济案件。自9月起,张店警方共破获贷款诈骗案20余起,涉案价值500万余元。在这些案件中,记者发现,银行屡次“中枪”,成为骗贷最大受害方,犯罪分子为何盯准银行,银行又当如何应对?



▶ 犯罪分子常用的诈骗工具。

骗贷犯罪有迹可循

警方表示,骗贷诈骗虽然作案手段隐蔽,但并不是无迹可寻。

据介绍,犯罪分子一般熟知银行的贷款流程,了解银行在贷款中存在的一些薄弱环节,多以申请按揭抵押贷款或个人消费贷款的名义,通过小额贷款、多次贷款等途径,骗取巨额贷款。同时,其申请材料比较单薄,只要经过认真审核鉴定,都会露出马脚。犯罪分子善于用其他方面的行为转移银行办理业务时注意力,用花言巧语博取银行信任,应该时刻提高警惕。

受伤银行该严把关了

随着骗贷犯罪不断上升,警方提醒,金融部门应健全制度,最大限度地防范和化解风险,确保在贷前、贷中、贷后各环节有规范的制度做保障,同时银行在审查申请人资料、资信状况、还款能力时一定要严格把关,审查合同的主体是否合法、签约人员是否合格,对方经济情况、个人信息是否真实,不能盲目追求经济利益。如果是关于货物运输方面,应首先到公安机关在物流公司设立的物流信息查询中心,查询此物流车辆和人员是否真实存在,从源头避免恶意透支情况的发生,并且不能放松或者省略任何审核程序,以免让犯罪分子找到漏洞。

同时,警方也提醒市民提高防范意识,不要随意向他人泄露自己的身份证、工资收入等个人资料,不要轻易将个人的有效证件随意交付他人使用,防止因此引发的骗贷等违法犯罪案件的发生。

谎称跑业务 诈骗8辆车

2012年3月12日,张店警方接到报案称,自2010年3月至2011年11月,一王姓男子以经营工地需要车辆跑业务为名,从张店

一汽车租赁有限公司租赁了8辆汽车。由于王某宣称自己身价过千万,租赁公司便没有对其进行过多审核,租赁最后期

限为2011年12月31日。但是2011年9月开始,王某却再未支付车辆租赁费用,并自2011年11月7日起,王某电话一直关机,无法

联系。近日,王某被张店警方抓获。经追查,有6辆汽车被找回。

犯罪分子为何盯准银行

家住临淄的李某是齐鲁石化公司职工,为进行生意投资,自2011年起,先后在8家银行办理13张信用卡,涉嫌信用卡诈骗11万多元。近日,犯罪嫌疑人李某被依法

逮捕。据张店公安分局经侦大队民警介绍,信贷诈骗在银行中发生频率很高,其原因主要是在银行办理业务时缺少风险防范意识,同时,对申

请人实际还款能力和身份认证,缺乏准确的认识,对贷款者提供的贷款材料、质押物品审核不严,从而使不法分子有机可乘,恶意骗取贷款。记者在淄博某家商场看

到,银行代表在商场内支一张桌子,只需几个简单的步骤,就可以办理某些贷款和信用卡业务。贷款样式多样,条件过于宽泛、不统一,也是银行频频“中枪”的重要原因。

振华商厦

都市生活 振华相伴

天天逛振华 温情带回家

活动时间: 11月16日-23日

顾客凭会员卡购物可享受**折上折**优惠 (只限3天)

购物抽奖

购物单张发票满200元填写抽奖卡一张于11.24日上午现场开奖,25日前兑奖有效。兑奖期间未中奖的顾客可获得**纪念品一份**

奖品包括: 羊毛被 蓬泰干红酒一提 鲁信影城电影兑换券两张 东方豪客西餐厅牛排套餐券一张

满199元立减100元

积分当钱花 会员3倍积分



积分换礼

会员积分满1000、2000、5000、8000、10000、15000、20000分可兑换电热水壶、鸿润养羽枕、多样屋毛巾礼盒、化妆品礼盒等好礼

免费办卡

会员月免费办理会员卡 持其他同类商场会员卡在振华商厦免费办卡的同时可领取小礼品一份

羽绒服床品

波司登3.5折起 特价178元 坦博尔49元起 鸿润床品5折起 提籁雅床品全场49元起

男女装

威斯康尼、邦纳斯2折起 御之绣满199减100 圣雪绒8折 拉夏贝尔、莫丽菲尔、拉夏贝尔SPORT5折 纯粹2折 可盈3.5折 庄子皮衣3.5折 红蜘蛛1.5折 马克华菲5折 莎莲妮69元起 皮尔卡丹包4折

运动休闲

阿迪达斯鞋子259元起 耐克4折起 骆驼鞋子149元起 服装5折起 乔丹老款4折 新款8.8折

儿童内衣

俞兆林保暖内衣3折起 宜而爽内衣5折起 巴布豆童装全场3.5折

钟表首饰

周大福正价黄金1000返150 购定价类饰品 六福钻石1000返200 黄金惊爆价 国产表飞亚达指定款6折 瑞士进口表8.8折

化妆品

DQ满388元赠化妆包+小样 自然堂套盒8.5折 梦妆购物加99送BB霜 DHC唇榄护唇膏8折

男女鞋

哈森34周年店庆新款冬靴限时5折 热卖部分满118减34 百丽新款冬靴599元起 时尚女鞋罗拉尼克新品靴满199减100 奥卡索全场现价再9折 热卖中 阿迪丽娜、动力足独家大型特卖会全场99元

我们一贯坚持,无论何时何地,无论折扣、送礼、积分,无论千变万变,算一算振华的价格始终最划算!