

他是老总?矿主?原来是诈骗犯!

“老戏骨”开空壳公司骗银行贷款900万,被判15年

只有小学文化的张某为了骗取银行贷款,让自己的三名亲属临时租用场所开设汽配商行,然后虚构采购清单,伪造银行交易流水,最终从一家银行骗取贷款900万。当银行工作人员催债时,张某时而带着他们去一个工地号称投资上千万,时而带着去一个矿场说年赚300万,实际上都是自导自演的骗局。6月29日上午,济南市公安局在开展打击恶意逃废金融债务专项行动通报会上,通报该起典型的贷款诈骗案,而主犯张某已被判处有期徒刑15年。

本报记者 杜洪雷

网购配件摆满货架

张某老家在济南南部山区仲官一个农村,1982年出生的他赶上了经济快速发展的好时期。在社会上闯荡多年,张某曾干过几个工程,接触三教九流的人,眼界也开阔了许多。由于工程连连亏本,再加上日常挥霍,张某在2011年的时候已经欠了500多万的高利贷。

面对催债人员,张某到处躲藏,但终究不是办法。一次偶然的机会,张某听说可以在汽配城以三户联保的形式向银行贷款,而且每个业户最高可以贷款300万元。在细问其中的环节之后,张某脑中浮现了一个骗局。自己因为不良记录无法在银行贷款,张某需要找几个在柜台演戏的人。

于是,他找到了老家的亲属张某静、田某伟和张某旭,以自己在菏泽的一个工程需要贷款为名,让其三人以个人的名义到济南市某汽配城租赁三个店铺。张某就此成立了三个空壳的汽配商行。后来,张某又带着三人到工商部门办理了个体工商户营业执照。

张某在每间店铺上安装了广告牌,还在每间店铺配置了货架、办公桌、打印机、电脑等办公用品,制作了假的厂家授权书,购销合同是从网上找的模板,找打印社打印的,张某还让三名亲属购买了一些价值不高、体积大的配件,摆满货架、柜台。三间门面共花了4000余元,其中有些配件是张某从别的地方借来的。

和朋友空壳公司签虚假合同

张某让三个人每天都看着店面,但是也不向外卖东西,每个月给每人3000块钱。其实,这就是为了骗取贷款的一个摆设。

为了应付银行的问询,张某召集这三个人向专门干配件生意的人学习了汽车配件名称、种类、常用配件的价格、购货渠道等知识。此后,张某还模拟银行的问询方式对三人进行长时间的演练。

由于银行需要考察仓库,张某就从朋友处借了一个仓库来应对银行的核查。同时,张某联合三人分别伪造了每个汽配商行的银行流水和历史交易明细,还伪造了一些汽车配件购销合同。

为了从银行骗取贷款,张某又找到了一个销售汽车配件的朋友。这个朋友在天桥开了三个汽车配件销售处,其实也都是空壳公司。张某让手下的三人分别与该朋友商议签订虚假的汽车配件购销合同,并打印了虚假的采购清单。

“每一个采购清单价值都在300万元以上,只有这样张某的每个汽配商行才能骗取300万的贷款。”6月29日上午,负责侦破此案的济南市公安局经侦大队三大队一中队副中队长张伟介绍道。

为了让银行相信汽配商行长期经营,张某甚至提前交了三年的租赁费用。2011年6月份,张某提前做的局完全蒙骗了银行的核查人员,成功从该银行贷款900万元。

买通工地工人称他为张总

等拿到银行的900万元贷款之后,张某让三个汽配商行又开了两三个月,后来就干脆关门了。张某将其中的530余万元归还了此前的高利贷,此后的数月还能给银行还上利息。后来,张某感觉每个月光还利息也得不少钱,就干脆连利息都不还了。

银行发现贷款利息迟迟不还,工作人员就找到当初贷款的张某静、田某伟和张某旭。结果,三人很快就向银行的工作人员道出了真相。于是,银行的工作人员开始找张某催要贷款。最初,张某并不躲避银行的工作人员,而是一次次地进行欺骗。

他将银行的工作人员带到一个小产权房的建筑工地,里面的工人都毕恭毕敬地称呼他为张总。“这是我新弄的工地,贷款都在里面了,盖好了还钱还不是小事。”其实,这些工人都是张某来之前买通的。另外一次,张某带着催债的银行人员来到一个矿场,自称这是他刚刚承包的,一年利润300万,而这一切又是在演戏。

演戏终究是演戏,虚架子最终会穿帮。张某获取贷款之后继续挥霍,过一次生日花三五万,唱一次歌花三五万,很快手里的钱就花光了,于是又开始借高利贷。为了躲避高利贷追债,他跑到了外地,银行也联系不上他了,最终选择报警。

2014年9月份,济南警方在南京将外逃的嫌疑人张某抓获,追回赃款180余万元。2016年4月份,嫌犯张某因贷款诈骗罪被判处有期徒刑15年,其余三人均被判刑。



张某

欠下500多万高利贷
无法在银行贷款

↓ (找亲戚组骗局)



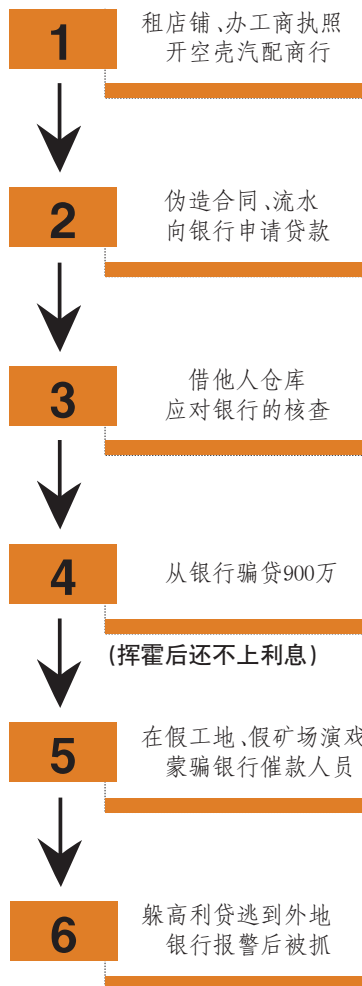
张某静



田某伟



张某旭



赡养恩人12年

济宁夫妻获万元奖励

本报济宁6月29日讯(记者汪泷 通讯员 张肇伟)

近日,阿里公益天天正能量第197期评选结果揭晓。齐鲁晚报报道的济宁李全夫妻义务赡养恩人12年的感人故事,获得了阿里巴巴天天正能量的关注。经本报推荐,李全夫妻获得正能量一等奖,阿里巴巴将为他们颁发一万元奖金。

9岁时,李全父亲病逝母亲改嫁,他和10岁的哥哥及襁褓中的妹妹相依为命。邻居老太太白咸荣看在眼里,疼在心上,家里有点好吃的便想着这兄妹俩。成家立业后的李全为报当年恩情,2005年便和新婚妻子把年近八旬的白咸荣接到家里赡养,这一照顾便是十二个春秋。

虽然有着村支书这个头衔,但李全在村民眼中更是个实实在在的热心人。

2015年村里的五保户,70多岁的邱长城煤气中毒,李全赶到他家二话不说背起来就往医院送,还垫付了不少医药费;村里的残疾人孙新树唯一的生计是靠搭个帐篷开小卖铺,一场意外大火烧光了小店之后,李全自费10000元给他购置了移动板房,并提供了2000元作为本钱;李全去年还曾捡到过一个装有2400元现金和六万元借条的钱包,他几经辗转终于找到失主并物归原主。

6月29日,当记者告知李全所获得的荣誉时,他直言,自己只是做了该做的事,没想到得到社会这么大的关注,有点受宠若惊。他表示,村里需要帮助的群众还有很多,他会把这笔钱全部用于改善困难群众的生活。

明天新闻美术馆举办 庆祝香港回归书画展

本报讯 由大众报业集团主办、山东新闻书画院承办的“岁月留香紫荆开——庆祝香港回归祖国20年书画展”将于7月1日上午在山东新闻美术馆开幕,展期10天。

本次画展与20年前大众日报推出的“香港回归祖国 百家名人同贺”活动遥相呼应,当时的参展作品与刚刚邀约的画家新作共150余幅将共同亮相,与观众一起回顾香港回归这一重大历史事件,祝愿祖国更加繁荣昌盛。

1997年,大众日报主导、山东新闻书画院策划实施的“香港回归祖国 百家名人同贺”活动历时三个多月,邀请全国100多位书画名家参与创作,大众日报每日特制纪念版面并加盖当日邮戳,报纸与书画作品一并成为展品和藏品。

“岁月留香紫荆开——香港回归祖国20年书画展”同样由山东新闻书画院策划,邀请曾参加过1997年展览的部分画家创作了一批新作品,以相同的人、不同的视角来表现这一伟大主题,与20年前的作品进行特殊的约会,必将成为一份独一无二的纪念。
(李可可)

威海蓝海银行正式开业,系我省首家民营银行

融资线上化,足不出户即可贷款

本报济南6月29日讯(记者 张嬭) 6月29日,山东首家民营银行——蓝海银行在威海正式开业。面对日渐激烈的银行业竞争,民营银行必须走差异化发展的道路,威海蓝海银行从一开始就致力于打造基于互联网的特色化交易银行体系,拓展生存空间,为客户带来高效便捷的金融体验。

威海蓝海银行于2016年12月16日获中国银监会批准筹建,由威海集团、赤山集团、迪尚集团等7家民营企业发起设立,注册资本20亿元人民币。5月24日,威海蓝海银行获得山东银监局开业批复,成为全国第12家获得开业批复的民营银行。

以市场化之基因行特色化之道路,是民营银行设立的出发点。民营银行在业务上也各具特色,以首批5家银行为例:浙江网商银行不设物理网点,专注服

务于小微金融;深圳前海微众银行的特色是建立联贷平台;天津金城银行将战略部署重点放在投资银行业务上;温州民商银行则主攻小额贷款,建立批量营销模式;上海华瑞银行发挥自贸试验区特色,定位为差异化的智慧银行。

蓝海银行则选择了交易银行的发展路径。交易银行具有轻资本、轻资产、低风险、收入稳定、客户黏性高等特点。交易银行中的结算业务能够形成大量具有稳定、持续、低成本的结算性存款;而互联网线上贷可带来高收益的资产业务。

目前,威海蓝海银行正在构建基于互联网的特色化交易银行体系。那么,个人和企业客户究竟能获得怎样的用户体验呢?

在交易银行背景下,银行通过互联网、移动互联网等工具,主要从供应链金融和互联网金融两个业务方向,为客户

提供线上化的服务和产品,使得传统金融业务透明度更强、参与度更高、协作性更好、操作更便捷。

从高效角度而言,足不出户即可贷款融资已经成为现实。互联网以及移动互联网的快速发展,为实现客户融资线上化操作及出账,自由灵活配置期限以及收益提供了极大支持,甚至能够实现秒计到账、按日计息、随借随还的高效服务。

从综合性角度而言,在供应链金融服务方面,交易银行业务将根据客户需求,紧密嵌入供应链的各个环节,提供支付结算、现金管理、贸易融资、资金托管等在内的综合性金融服务;在互联网金融服务方面,以移动金融为主体,以场景金融和数据金融为支撑,通过大数据为业务发展提供支持,在满足用户生活需求的同时提供金融服务。