

10月30日凌晨，随着龙岗警方“6.27”专案收网命令的下达，分布在全国10几个省市的37个抓捕小组，300余名警力直扑9个犯罪窝点和多个藏身处，一举铲除以“零首付购车融资”为名的特大诈骗网络，这也是目前侦破的全国首宗购车骗贷案。

剥茧抽丝

挖出新型诈骗犯罪网络

今年6月初，龙岗警方接到某知名品牌汽车旗下金融服务公司报警：2019年以来，数十名客户通过贷款购车后断供不还，贷款总额高达500余万元。

警方初步侦查发现，这些购车客户提供的银行流水、收入证明等均为虚假资料。

看似经济纠纷的背后，很可能是有组织有预谋的诈骗犯罪!

历时四个月，专案组通过对数十万条线索的排查分析，掌握到一个以“零首付购车融资”名义，由深圳某致、某祥、深某泰等多个汽车销售服务公司（二级经销商或车行）为核心的贷款诈骗犯罪网络。





公司化运作

形成产业化“黑链条”

至此，这个由贷款购车客户（背账人）、提供作案资金的汽车销售公司、包装虚假贷款资料的黑中介、汽车金融服务公司和4S店的内鬼、买卖涉案车辆的收车公司共同组成的贷款诈骗网络被彻底斩断。

而具体作案过程分为四个阶段：

第一阶段：招募“背账人”

通过微信、QQ群或各类车展，线上线下散布“贷款买车不用还贷，躺着就能赚钱”的广告，面向全国招募急需用钱的或社会闲散人员。

当这些人如约来到深圳，犯罪团伙将派专人接待并安排食宿，承诺只要配合贷款买车，就将获得高额回报。一步步将其发展成为“背账人”。

1. 直系亲属姓名

2. 亲属、朋友

紧急联系人交待好买车的事情让配合接听电话

家人朋友一定要说知道你买车的事情

同意你买车、支持你买车

备注：

1. 银行问为啥在深圳买车，朋友买过推荐的
想买个新能源车、成本低

2. 切忌提及0首付，还款压力大，征信不良等问题

3. 银行问一句答一句，不要说太多，言多必失

4. 问起买车用途一定要说自用、家用

5. 申请表本人填写的，不要说谁代填

同时提供虚假的银行流水、工作单位、收入证明等全套贷款资料。

车辆转让协议书

NO:0009821

甲方(原车主): 张 身份证号码: _____

乙方(新车主): 李 远平 身份证号码: _____

双方经协商签订以下汽车转让协议书, 并同遵守:

乙方购买甲方 李 汽车 吉 牌

车辆情况如下:

品牌: _____

型号: 宝来 1.8 车身颜色: 白

发动机号: 207 驾驶员位置: 右

车架号: WJ 30761 燃料: 汽油

出厂日期: _____ 车辆初次入网时间: 1998

车辆具备下列手续:

行驶证	登记证	购车发票	<input checked="" type="checkbox"/> 购置税发票	<input checked="" type="checkbox"/> 登记证书
牌照	购置税附加费	车船使用税	保险费	营运证、年审卡

甲方向乙方保证提供办理过户的所需资料, 过户费用由 (李) 方承担。

成交价: 人民币(大写) 叁万伍仟元整 元整 (35000) 。

付款方式:

本协议签订后, 乙方向甲方付购车款, 共人民币(大写) 叁万伍仟元整 元整 (35000) 。

甲方负责或协助办理完乙方所购车辆的行驶证本过户手续后, 乙方在 1 日内付清余款人民币(大写) / 元整 (/) 。

甲方保证该车来源合法, 手续真实, 完备, 如有缺少, 给予补齐, 并保证该车在交易后, 承担因此类问题引起的直接法律责任。

乙方因原始资料问题导致不能过户, 乙方有权提出退车, 甲方将无条件地将购车定金或全款如数退还乙方。

违约责任

甲方在收到乙方购车定金或全款后, 如未能在规定的时间内(车管所工作日)将车辆过户手续办妥, 乙方有权退车, 甲方将无条件地将购车定金或全款如数退还乙方。

乙方如在所购车辆的行驶证本过户完毕后, 未能在规定的期限之内交清余款, 甲方将单方面将该车过还给原车主, 并有权将乙方购车订金作为赔偿金补还给原车主。

补充条款:

甲乙双方签字协议之日起, 该车以前所发生的一切交通事项由甲方负责。

乙方提车之后的一切交通事项由乙方负责。

甲方承诺车辆无租赁 无违章记录。

本协议第十条补充条款内容与其它条款内容上有不符, 将按补充条款内容执行。

该车从原车主名下过户到乙方名下, 甲、乙双方办理完交款、交手续, 提车后, 本协议即执行完毕, 双方代表签字后生效。