

谨防“无抵押免担保”贷款诈骗

■ 崔忠信
 ■ 山东为众律师事务所

近年来,利用“无抵押、无担保贷款”为诱饵实施诈骗的案件时有发生,不法分子往往利用资金需求者急需投资的心理,假借网上贷款手续简便且不需对公司资质和个人信用做调查的方式骗取网民高额“利息”。



骗子第一计:金蝉脱壳

骗子利用各种媒体发布“无息、低息”、“无抵押、无担保”贷款广告引诱市民,并要求贷款者向指定账户汇入小额利息,然后再以还要交纳风险金、保证金等费用为名诈骗,直至被害人发觉上当受骗为止。

案例:做生意的王先生曾收到一个可提供公款私贷,无抵押、无担保贷款的短信,急需钱的王先生便打电话去咨询,对方自称是某银行业务员,还有办公地点,王先生信以为真打了10000元的预付款,结果汇款后对方消失不见。事后,王先生报了案。

据王先生讲,他是做小生意的,经常会遇到资金缺口,前段时间,他手机上收到一条短信,自称可提供公款私贷,无抵押、无担保贷款。王先生说,他信以为真,并立刻打电话给对方咨询贷款相关事宜。对方自称是某银行业务员,以非常热情的“服务”态度,对贷款事项进行了详细的解说,声称这项贷款不需要抵押和担保,最高可贷400万元,只需将贷款额一年10%的利息打到指定账户,带好身份证和户口簿原件验证身份后,就可将贷款当面交给王先生。“他们还将我严格保密,不得随便向外人透露,以免被告发,丢了工作还要坐牢。”急需资金周转的王先生没有细想,立刻按要求将10000汇到对方指定的银行账户作为预付利息,没想到等了两个星期,对方一分钱也没有借给他,最后干脆连手机都关机了。

骗子第二计:抛砖引玉

骗子开始不谈手续费的事,让被害人的心理放松戒备。然后谎称贷款已经办下来了。送款人已到附近的某个地点,但要求被害人缴纳少量的所谓的“诚意金”,一旦被害人上当,对方电话就会关机。

案例:高先生最近遇到了经济上的难题,急需20万元资金周转,可是借遍了周围的亲戚朋友都一无所获。有一天,他无意中看到电线杆上的一则小广告——想要贷款吗?无抵押,低利息,当日放款。

回到家,高先生急忙打开电脑,加小广告上的QQ号为好友。与对方在线交流起来。在沟通一番后,高先生点开了其中一家小额贷款公司的网页,网页上显示该公司提供“无抵押,免担保”贷款,不仅贷款门槛低,而且放款速度快,只要先支付2%的利息,就可以立刻贷到款。高先生提出要贷款20万元,对方爽快答应,但让他先支付1200元利息。

虽然高先生有些犹豫,但对方开出的条件实在是太诱人了,考虑再三,高先生还是通过网上银行

把钱打过去了,并在QQ上通知对方。不一会儿,高先生接到“业务员”的电话,称马上会有业务员把钱送过去。高先生心想对方的效率还真高。

没想到十分钟后,“业务员”又打来电话称已经把钱送到了高先生家楼下,但为了证明他有还款能力,还需他再打一部分钱。高先生对此产生了怀疑,提出取消贷款,退还手续费,对方听后马上挂断了电话,QQ也不回任何信息。这时高先生才意识到被骗了。

骗子第三计:瞒天过海

骗子要求受害人开通网上银行,并在新开的银行账户内存入一定金额用作验资。之后,作案人员以验资、汇入贷款金额等为名索取贷款者身份证号、银行卡密码,迅速在异地通过网上银行、电话银行将受害人账户内的现金转走。

案例:赵先生打算买辆汽车做生意,然而资金却还缺一半。虽然他想了很多办法,但还是未能将钱凑齐。就在他一筹莫展时,他无意中在网上看到可以办理无抵押贷款的信息。为何不通过网络去借点钱,既解决了买车的难题,同时也不用有求于别人了。于是,他根据信息上的联系方式与对方取得了联系,对方在电话中表示,他们可以帮忙办理无抵押贷款业务,并要求赵先生提供以下几方面资料:一是到他们指定的银行新办一张银行卡,将卡号发给他;第二,将身份证上的详细信息发送给他;第三,开通网上银行,将银行业务短信通知的手机号码,绑定他们的号码,然后再往卡里存贷款总额10%的保证金,他们便会将贷款发放。

在赵先生看来,反正银行卡密码还掌握在自己手里,对方也不能怎样。于是,他按照对方的要求办了银行卡,开通了网银,并在卡里存了8000元钱。然而,5分钟后,当赵先生查看卡内余额时,发现卡上只剩下了5角钱。随后,通过银行工作人员查询才得知,卡上的钱被人以网银方式转走。

律师提醒

不要轻信无抵押贷款

一些人急需资金,但图省事、怕麻烦,错误地认为银行信贷手续繁杂,想从非正规渠道快捷筹资。犯罪嫌疑人正是瞄准了这一点,抓住某些人对资金的需求欲望,肆无忌惮地实施以发放贷款为名的诈骗活动。犯罪嫌疑人往往选择缺乏电脑知识、对网上银行的操作流程不熟悉以及对资金需求量相对较小的小额投资者、个体商户,急需周转资金的市民,负债在身走投无路人

员和其他急需资金的人员作为作案对象。

大家要增强安全防范意识,不要相信“无抵押、无担保、快速贷款”的谎言。遇有资金困难,一定要到正规的金融机构申请贷款或找可信赖的熟人借款,从而减少风险,有效避免诈骗案件的发生。如果不幸遇到贷款骗子,建议第一时间报警,将与对方沟通的相关记录、汇款单凭证、银行账号、电话号码等信息一并交予警方,便于对骗子进行有效的后期追踪。

目前贷款途径概括有两种:一是银行系统贷款,二是民间借贷。在银行系统贷款,由于银行贷款受国家调控,为了保证资金安全,贷款是需要进行抵押的。但民间借贷,就没有过多的限制。无抵押贷款本身并不违法,而合法的民间借贷也是受法律保护的。所谓合法的民间借贷,首先必须是指个人与个人之间,或者个人与企业之间,出于自愿原则的借贷。但是有些不法分子利用市民急于用钱的心理,骗取一些额外的费用,用虚拟实施或者隐瞒真相的方法,骗取数额较大的公司财物,就已构成诈骗罪,市民一旦被骗,要保留相应证据,及时寻求警方的帮助,讨回公道,挽回损失。

防骗支招

如何辨别贷款真假

如今银行这种资金实力雄厚的机构,都没有大开无抵押贷款之门,更何况那些小的借贷公司呢?那么市民如何辨别无担保、无抵押贷款是真是假,是否是骗子?其实很简单,只要稍加留心,不用练就火眼金睛,也能看清他们的真身。

其一,贷款骗子往往只留有手机号、QQ号等信息,一般情况下不会留下座机及地址,即便留下,也可以根据查询,验证其真实性(往往是虚拟地址)。

其二,小额贷款公司的设立都是有相关部门审批的,数量十分有限。因此在选择民间机构贷款时,要先查看该公司的相关证件是否真实齐全。

其三,所有放款前收取费用的行为皆为骗局,肯定存在猫腻。正规的贷款流程在放贷过程中不收取任何费用,而是在进入贷款周期后按期还款。

其四,贷款方是个人还是企业应当注意,由于办理贷款作为金融行业的一项重点控制管理的业务,个人一般是不具有代理资格的,在办理类似无担保无抵押贷款时,如果出现个人代理则应当向公安机关报警。



未到婚龄结婚 是否具有效力

几年前和一个配偶男子结了婚,也领了结婚证。现已满20周岁,但当时我不到法定结婚年龄,是他找关系把我的年龄改了。现在我想跟他离婚。

请问律师,这样的结婚证有效吗?
 ——周小姐
山东法扬律师事务所 秦庆国
 周小姐现已满20周岁,可向法院申请宣告婚姻无效的情形已消失,她的结婚证有效。如想离婚,仍需办理协议离婚或向法院提起离婚诉讼。

婚内获赠房产 是否属于共有

我和丈夫原有一处房子,动迁后分了二室一厅的新房,产权证上有丈夫、我、女儿三人名字。

现在因夫妻感情不和面临离婚,而丈夫一点财产都不肯分给我,他的理由是我另有房子。我的房子是父亲赠给我的,因为我娘家有一处私房也动迁了,当时父亲得知我和丈夫感情不和,为了我今后的生活着想,动迁时就赠了一处房产给我。

丈夫说这套房子是结婚后分的,也要算夫妻共同财产。请问律师,有什么方法使父亲赠与我的房子不算夫妻共同财产?离婚时,我能够分得哪些财产?
 ——杨女士
山东法扬律师事务所 秦庆国
 首先,杨女士和丈夫的房子是结婚的时候一起买的,杨女士

校园门前恶少 涉嫌什么犯罪

侄子被抓,原因是他经常和同伙一起在校门前当“恶少”,向在校学生索要钱财,他本身已经年满18岁,同伙有些是未成年人,而受害对象基本上都是未成年人。

请问律师,像他们这种情况涉嫌的是哪些犯罪,大概会判多少年?
 ——薛先生
山东法扬律师事务所 秦庆国
 根据薛先生的描述,其侄

遭到公司解雇 是否能获补偿

我和一家劳务公司签订合同,劳务公司将我派到一家物业公司工作。现劳务公司以用工单位不满意工作表现为由,提前与我解除劳动合同,我在终止劳动合同通知书上签了字。

解约后有人告诉我,像这种由用人单位提出的提前解约,单位应当给予经济补偿,法律对此事有明确规定的。

我去向劳务公司询问补偿的事,他们说我已经签字离职了,没有补偿。

请问律师,我究竟是不是应当有离职补偿?
 ——刘先生
山东法扬律师事务所 秦庆国
 刘先生被劳务公司派遣到实际用人单位工作,如他在单位

工作没有违反规章制度,而劳务公司以用工单位不满意其工作表现为由,提前与他解除劳动合同,就可能构成违法解除。因此,刘先生虽在终止劳动合同通知书上签了字,但这并不代表他放弃了自己的权利。刘先生现在仍有权要求劳务公司承担相应的责任,即可依据实际工作年限予以相应的经济补偿。也可以就此事提起劳动仲裁,根据法律规定,在类似解除劳动合同的案件中,应由用人单位举证证明解除劳动合同有合法的理由,否则就可能承担不利的后果。



当您需要法律咨询,或者专业指点,或者希望通过诉讼途径解决纠纷时,请与律师热线:0632——3330625联系,专业律师将为您提供高效服务。