



申请小额贷款成了办卡套现

数十客户已交十几万手续费,警方称将迅速查证

文/片 本报记者 赵波

近期银行普遍缩紧银根,贷款越来越难,这使得不少小投资公司开始活跃起来,但是有并无资质的公司也浑水摸鱼,做起了小额贷款和融资的生意。24日,市民张先生向本报反映,他想要办理小额贷款,结果最后成了办张信用卡套现,拿到手里的“贷款”只有1.5万元,但前后的手续费竟高达5000元。



(1) 此处小小的办公室由几家公司合租。

(2) 李经理的桌子几乎是空的。



贷款成办卡,套现收费高

市民张先生说,他近期资金周转出现了问题,需要10万元救急。因为看到过一则办理小额贷款的广告,称贷款不需要抵押,直接和银行签合同,非常方便,他按照广告上的电话找到了这家投资公司。据张先生介绍,这家投资公司在某栋高档写字楼里面,一位姓李的经理接待了他,让他准备收入证明、身份证等材料。当他问是否还需要其他材料以及办理流程等,这名李经理说让他等着

拿钱就行,其他的不用管。虽然当时约定手续费为贷款额度的6%,但李经理还是让他先交了2000元作为手续费。

为了证明他能让人信得过,李经理还拿出“青岛市文明青年”的荣誉牌让张先生看。此后,又领着他去银行与一名工作人员见面,填了很多办理信用卡的表格。9月13日,他收到了中信银行的一张额度为1.8万元的信用卡,李经理又带他去公司隔壁的一家公司,将1.8万的

额度全部套现,但只给了张先生1.5万元。“当时李经理说,银行还有什么手续没办完,另外3000元得过后才能返还。”张先生说,虽然李经理给他开了3000元的收据,但是他登门四五次去要钱,却一直没再见到李经理。而在24日上午他再次登门时,还看到过其他几个要钱的人,有人贷了5万元被扣下了2万元,还有人借给李经理20余万元投资。

小屋空桌,经理能买飞机?

记者以要贷款的市民身份打电话向该公司进行咨询,称要买房需要十几万元贷款,一位自称姓“谢”(音)的工作人员得知记者没有房产可以抵押后,说最多只能办理3—5万元贷款。当记者问需要什么材料时,这名工作人员称需要收入证明、身份证和社保卡,记者说没有工作单位,该男子称

可以花50元刻个假章伪造收入证明。

记者来到这家名为“一通”的投资公司看到,小小的办公室内摆了四五张桌子,桌子上大都空空如也,李经理的桌上连电脑都没有。得知记者要办理贷款,一名男子便上来夸耀公司实力,说奥帆中心还停着李经理的一

架飞机,而李经理之所以不在公司,是去外地买飞机了。但在记者亮明了身份后,该男子态度竟然180度大转弯,说他不是这家投资公司的员工,李经理在这里没有办公室,他只是暂时帮出门的李经理照看公司。看到记者在拍照,该男子赶紧说自己还没吃饭,起身离开办公室。

3个月手续费收了十几万

在这家投资公司的办公室内,负责前台接待的一名于姓工作人员说,她是第一天上班,只知道这间十几平方米的小屋是多家合租的,其他的情况了解不多。在外间用来接待客户的桌子上,记者看到了这家投资公司堆放着的一些材料,其中不光包括了公司的营业执照

副本,还包括收入证明样式表,客户的身份证复印件,某银行信用卡的申请表等各种材料。记者看到,营业执照上写着经营范围是:“俱乐部会员卡营销,经济信息、咨询服务、礼仪服务、洗浴健身、日用品、健康用品、电子产品批发兼零售”,但是并没有办理贷款业务的资质。

记者在桌上还看到一本客户明细,记录了从7月20日到10月20日的客户资料,60名左右的客户的名字和缴费情况共记了3页A4纸,其中大部分客户交纳了2000元甚至更多的手续费。根据这份客户明细计算短短3个月时间,这家投资公司光手续费就收了十几万元。

警方>>这是信用卡恶意透支

记者从被收取手续费的客户中随机找出两名拨打了电话,结果得知竟要办信用卡套现来完成贷款的消息后都十分惊讶。其中一位姓毛的客户称,他需要3—5万元的款项,看到这家公司的小额贷款广告后就交了身份证和收入证明等材料,现在还没有办下“贷款”。毛

先生说,如果知道需要办信用卡套现的话,他根本就不会去办“贷款”。据了解,他交了2200元手续费,当时李经理说,这些钱办完贷款会退给他。

记者了解到,“被套现”的张先生已经报案,接警的民警告诉他,这是信用卡恶意透支行为,属于经济侦查部门监

管。记者从派出所获悉,如果查证属实,该公司行为属于经济犯罪,情节恶劣将受刑罚。他们将迅速对这家公司进行查证。记者了解到,信用卡套现的监管难问题一直比较突出,银行或者银联部门没有执法权,只能采取关闭POS机、冻结账户等做法。

追尾前车 鸡粪埋了仨人

所幸三人均无大碍,只受皮外伤



消防队员拆破鸡粪车的驾驶室。(图片由警方提供。)

本报10月24日讯(记者 刘腾腾 通讯员 宋学友 张代虎) 23日下午,一辆拉鸡粪的小货车与一辆大货车追尾,一时间车上的鸡粪涌入驾驶室,将驾驶室的三名人员埋在里面。经过一个多小时的努力,民警将三名被困者从鸡粪中救出,所幸三人仅受皮外伤。

23日下午,家住莱阳的仲师傅开着自己的小货车,载着母亲和一位工友给别人送鸡粪,一开始小货车一直跟在一辆大货车后面行驶,行驶至李权庄镇南仰岭村前时,大货为避让对面车辆开始减速,小货车来不及反应,便撞在了大货车的尾部。撞击使小货车驾驶室严重变形,车后斗内的鸡粪由于惯性,顺着已经掉光玻璃的后窗灌进了驾驶室,将三人全部掩埋。仲师傅只能挣扎着将手和头部伸出窗口求救,另外二人则被鸡粪埋得严严实实。

下午4时50分,莱西市公安局李权庄派出所接到报警后赶往现场,发现拉鸡粪的小货车驾驶室已经被撞击至严重变形,里面被鸡粪填满,除了能看到仲师傅从鸡粪里探出的头和伸出的两只手,其他情况一点也看不清。由于车辆挤压变形,仲师傅和车内的另外两人动弹不得。民警们立即动手清理驾驶室内的鸡粪,很快驾驶室内的另外两名人员的头部被民警扒出,当头部周围的鸡粪全部清除后,两人这才长吐了一口气。

随后,消防官兵拆掉驾驶室的车门和顶棚,将鸡粪基本清理干净的时候,救援人员发现,三人都被变形的驾驶室挤住了腿部。此时,交警的清障车赶到现场。随后,清障车用拖钩挂住被撞小货车车头,将驾驶室拉开。经过约一个小时的救援后,下午5点50分左右,三名被困人员终于被全部救出,早已等候在此的医护人员立即将他们送往医院救治。

经检查,三人均是皮外伤,并无大碍。仲师傅的母亲和工友都于当天出院,经过几天观察,仲师傅也将出院。