

# 假流水单几百元网上公开卖 有人借此办下90万元房贷

## 律师:买卖双方或都要担刑责

几百元的费用,外加银行支行网点、卡号、户名等个人信息,有“商家”就会根据你的要求“定制银行流水单”——每月进账金额、进账形式、交易区间、最终余额都是按需定制,可以精确到分。  
记者调查得知,很多办假银行流水单的人,是为了办理房贷。然而,这些假流水能通过银行审核,贷到款吗?



### 1 盖“公章”的假流水单有电商平台公开卖

刚刚参加工作的小叶决定在武汉贷款买房。因为尚未转正,工资较低,小叶担心不能满足银行办理房贷的要求。中介提出了一个解决办法:找人代办银行流水单,根据贷款金额,做成合适的流水就可以了。  
小叶向中介付了800元,几天之后从中介那里拿到了一份“看不出破绽”的银行流水单。他当时的真实工资为3000元,这份流水单上的工资收入显示为1万余元,精确到分,每几天都有金额不等的支出,并且流水单上有工行“公章”。  
小叶将这份银行流水单与其他材料一起交给某银行,顺利办下了90万的房贷。银行并未对他的银行流水单提出质疑。

不仅如此,原本与买房相配套的代办银行流水单业务,现已发展到电商平台公开卖。记者从淘宝首页搜索关键词“银行流水单”,出现许多显示“工资流水、入职签证、贷款、定制定做银行流水”等字样的商品,商品简介大部分为打印纸、空白账本的图片。  
一位客服向记者表示,所有银行的流水单都可以制作,客户可自选是柜台版还是自助回单机打印版,价格根据银行有所不同。客户只需提供银行支行网点、卡号、户名等个人信息,并告诉客服需要的每月进账金额、进账形式、交易区间、最终余额,就可以制作出一份“私人订制”的银行流水单,想做多少金额就做多少金额。一份兴业银行的半年流水单,售价350元,制作时间仅需1小时。

当记者对流水单上的“公章”提出疑问时,大部分客服表示电子章印是与假流水单一同仿制制作的;对于有些银行流水单上的鲜章,有商家表示是仿刻银行“公章”盖印的,声称“看不出真假”。  
这种假银行流水单,出货量有多大?某平台客服表示:“我们最近接了一个团体订单,差不多是做了四十多单。”

### 2 假流水单卖给了哪些人?

办理假流水单的都是哪些人?记者调查得知,很多办假银行流水单的人,是为了办理房贷。由于种种因素,他们银行流水暂时无法达到银行贷款的标准,但担心房价上涨,不惜办假流水单以尽快拿下贷款。小叶就是这种情况。  
另一位同样因为工资不够找人办了假流水单的人向记者表示,工资可以等,但房子不能等,“不办假的流水单就办不了房贷,就买不了房,等一等房子就没了,房价就涨了。”

另外,有一些人是因为特殊原因没有正常银行流水,例如一对自己开公司的夫妻,为了避税,给自己发的工资从银行走账的比较少,导致流水单上显示的“工资”相关进账金额较少。这对夫妻表示,在面签贷款之前,楼盘销售看了他们的银行流水,说可能不合格,需要做假流水。  
还有一位买假流水单的淘宝店主表示,自己没有打入银行卡的工资收入,只有支付宝的收入流水,平时消费也多使用支付宝付款,银行流水记录几乎没有。记者咨询支付宝客服及银行得知,目前只有部分银行接受支付宝流水,大部分银行贷款业务还是以银行流水为主。

### 3 银行为何审核不严?

作为反映借款人财务状况重要依据的银行流水单,银行对其有怎样的规定和要求?  
记者走访了多家银行发现,除招商银行外,大部分银行均接受客户自行打印流水单,会有一定的审核流程,主要看流水单的内容,例如工资流水的金额;对于流水单真实性的审核手段较少,主要依据业务员的经验。

对于非本行的流水单,银行无法要求他们提供客户的流水单,一般采用电话核实的方式;若对客户提供的流水单有疑问,银行业务员会向流水单所在银行打电话,挑选流水单其中的两三笔交易,请对方银行核对是否真实。但该客户经理也表示,其实银行对于流水单的审查并不是很严格,“按照政策要求是都得核实,但我们不会每笔都去核实。一般会先看征信报告,看有没有小额消费贷款,客户的工作情况、财务状况这些信息,如果征信报告比较清楚可信就不会去看流水。”

该客户经理表示,银行会综合考虑借款人的全部信息来评判风险,流水单只是银行在受理贷款时的一个辅助材料,并不是主要依据。对于房屋贷款来说,银行最主要考虑的因素是收入证明,以及借款人工作的稳定性等,“贷款业务都是因客户而异的,不会只看流水单就决定是否发放贷款,如果其他资产条件已经足以证明还款能力,可能400万的贷款也不会看流水单。”

业内人士提出,对于银行来说,个人住房贷款有房地产作为抵押物,安全性较高,同时银行的议价能力较强,可以持续提高利率。为了最终取得房产,大部分房贷借款人会按时还款,因此,即使是在申请贷款阶段使用了假流水单,对于银行来说,风险也不是很大。这也是部分银行对于流水单的审核并不严格的原因。

### 4 用假流水单办贷款是否违法?

广强律所金融犯罪辩护律师曾杰对记者表示,这一行为涉嫌的罪名可能是骗取贷款罪(《刑法》第175条)或贷款诈骗罪(《刑法》第193条)。如果按期还款,或者提供了合法的抵押物,没有对银行造成实质损害,一般就不会判定为这两项罪名。多数情况下,如果仅仅银行流水是伪造的,但有按期还房贷,同时提供的房产抵押是真实、足值的,银行一般不会追究,只要继续还贷就行。  
制作假银行流水单的人需要承担法律责任。根据《刑法》第二百八十条,伪造公司、企业、事业单位、人民团体的印章的,处三年以下有期徒刑、拘役、管制或者剥夺政治权利。制作银行流水单的人伪造了银行印章,涉嫌伪造公司印章罪。

(据新京报)

插画:胡兴鑫

## 下列证件声明作废

- 株洲市天元区亲亲超市遗失430211600030799号营业执照正、副本
- 湖南富晟达精密机电有限公司(税号:914302044MA4LC6R230)遗失01111437号湖南增值税专用发票,发票代码:4300163130
- 融创·提香蓝岸9栋2002房陈琳、卢海波遗失湖南融创房地产开发有限公司开具的05039213号湖南增值税普通发票
- 蓝溪谷19栋1204房熊亭亭遗失00012309号(金额10000元)、00019095号(金额112338元)票据两张
- 株洲县雷打石微网吧遗失430221000002977号营业执照正、副本
- 株洲市石峰区响石岭街道社区卫生服务中心遗失湘财通字(2018)NO.124627692号湖南省医疗门诊收费票据
- 陈皓哲(父:陈伟芬,母:唐配)遗失N430174407号出生证
- 湖南新祥建设有限公司株洲分公司遗失43020000103341号营业执照正、副本,地税湘字430204051650003号税务登记证正、副本,行政公章、财务专用章和法人私章各一枚
- 株洲开友品牌管理有限公司遗失91430203MA4L63PL5T号营业执照副本
- 株洲万鸿实业有限公司泡沫塑料厂遗失430221000004838号营业执照正本

# 公车私用、违规领“开张红包”…… 节假日成违规违纪多发期

## 我市通报5起党员干部节假日期间违规违纪典型问题



本报讯(记者 李卉 通讯员 纪宣)假日期间是走亲访友、外出旅游的高峰期,也是党员干部发生违反中央八项规定精神问题的易发期、多发期。昨日,我市通报了5起党员干部节假日期间违规违纪典型问题。

市纪委监委相关负责人介绍,近年来,全市各级纪检监察机关紧盯关键节点,严惩节假日期间违规违纪行为,作风建设取得了明显成效,全市广大党员干部一定要从这5起典型案例中汲取教训,思想上重视、行为上知止,在休假期间严格遵守严守“六条纪律规定”。

2017年4月1日,清明节假日期间,炎陵县交通运输局原驾驶员彭勇在未向单位办公室及相关领导报告的情况下,擅自将该局公务用车开往长沙办理私事,并于4月2日下午返回炎陵。2017年4月25日,彭勇被解除聘用合同,承担从炎陵至长沙往返的所有用车费用,处理结果向全局通报。  
今年4月5日至6日,炎陵县炎

帝陵管理局旅游开发科科长(内部调整为资源管理科科长)、驻鹿原镇天堂村扶贫工作队长罗志松,先后三次私自驾驶单位公务用车(扶贫工作专用车)从炎陵县城前往该县十都镇、沔渡镇办私事。近日,罗志松受到党内严重警告处分。

2017年正月,攸县丫江桥镇三峰村原党支部书记易秋运、原主任邱新国、原村党委委员兼报账员李妙英、原村妇女主任宁跃兰、原村秘书易卫东违规领取开张红包200元。同时,相关人员还存在其他违纪问题。2017年8月,易秋运、邱新国受到党内严重警告处分;李妙英、宁跃兰、易卫东受到党内警告处分。

2017年12月29日,攸县莲塘坳镇政府城建办工作人员颜芙蓉饮酒后驾驶机动车被攸县交警大队暂扣驾驶证6个月,并处罚款1000元。近日,颜芙蓉受到党内警告处分。

今年4月5日,醴陵市白兔潭国土资源中心所原驾驶员张才武驾驶公车赴其叔父及岳母家办私事,事后将该车停于其岳母家中。4月17日,醴陵市国土资源局对白兔潭国土资源中心所副所长刘三忠公车管理不善的问题进行批评教育;5月1日,张才武被辞退并上交假期使用公车费用。

## 索证索票不健全 这家美容店被省食药监局通报

本报讯(记者 贺天鸿)近日,湖南省食品药品监督管理局发布对我市化妆品经营企业飞行检查(指事先不通知被检查对象的现场检查)情况通报,公布了对沃尔玛(湖南)商业零售有限公司株洲神农城分店、株洲市天元区佐妮妮美容美体百货店的飞行检查情况。

其中,天元区佐妮妮美容美体百货店索证索票不健全,检查时无法

提供2018年5月以前使用的产品购进票据。针对该公司本次检查发现的问题,责成株洲市食品药品监督管理局进一步调查核实,依法处理,并限期整改的,依法责令限期整改,并跟踪检查;符合立案条件的,依法立案调查处理,处理结果及时报省局食监三处。沃尔玛(湖南)商业零售有限公司株洲神农城分店检查时未发现明显问题。

## 让孩子们暑假有好去处 桥北社区开办公益课堂

孩子们暑假去哪?有什么好玩的地方?这个暑假,天元区桥北社区继续开办“心灵手巧公益课堂”,创意绘本、团队游戏、户外科普……2个多月的时间,多项活动吸引众多青少年参与,孩子们因此结交到了更多朋友,学到了知识,也学会了分享。

昨天,在桥北社区活动中心,“心灵手巧公益课堂”第四项活动——手绘课堂开课,社区工作人员特意请来

了辖区的美术老师来义务上课,教社区的40多位孩子画画。

早在年初,桥北社区就开展了“心灵手巧公益课堂”,针对的群体,主要是社区的青少年,让他们能在寒暑假、课余时间,摒弃电子设备,通过集中学习、亲身体验、动手创作,激发孩子们探索和学习的好奇心。

(记者 王娜 通讯员 彭培珍)



# 又见“别人家的孩子” 19岁年薪破10万

## 19岁的她首份工作入职上市公司,月薪达9000元

19岁的曾允菲(化名),就是这批令家长骄傲的毕业生之一。高二时,她和家里人商量后,做了一个重大的决定:休学从醴陵来株洲健坤北大青鸟学习软件开发。“那时候做这个选择,父母很支持我。因为邻居家孩子也在这里学习,就业情况很不错。”经过一年半的学习,曾允菲于今年毕业,前往上海求职。

刚毕业,又是不到20岁的年纪,曾允菲却没有少年的胆怯。曾允菲表示:“在校期间,我并不是班里成绩最拔尖的学

生,但平常都认真上课,老师也很负责,有问必答。虽然多数程序员是男生,但女生更细心,我对自己有信心。”

曾允菲到上海后的第一次面试就通过了,成功进入一家从事物流行业的上市公司,任职Java软件工程师,转正后月薪9000元,缴纳五险一金。“这次找工作很幸运也很顺利,老师在上海陪同我们,给了我们很多实战指导。”曾允菲表示,虽然是“职场小白”,但学校所学的知识能保证她处理工作中遇到的问题,胜任这份工作。

## 毕业两年后,他把存款用来给父母盖新房

2013年下半年,来自攸县的李律高中毕业后考上了一所专科院校,再三权衡后,他放弃就读这所学校,来到株洲健坤北大青鸟学习。2015年,李律顺利毕业,怀揣着扎根深圳的梦想,他在一周内找到工作,“第一份工作就职于一家以教育软件、平台开发为主的公司,月薪6000元,1年后涨到8000元。”

工作两年后,李律把几万元存款汇给父母,“老家要盖新房了,希望能尽自己一份力,为家里分担一点。”李律说道。在老家的新房里过完2017年春节后,李律回到深圳,决定跳槽。很快,他入职了一家主

营健康管理的公司,基本月薪为12000元。“这家公司需要去全国各地出差,不过差旅补贴等等福利都有。”接受采访时,李律正在广西出差。  
谈起日后的规划,今年23岁的李律似乎早已有了蓝图。“我想长期在深圳发展,这几年一直做的软件开发方面的工作,今后希望通过积累经验,向管理方向转型。”回忆起2013年夏天做的那个决定,李律从未后悔,“株洲健坤北大青鸟让我接触了一个有朝气、有前景的高薪专业,相比去专科院校读书,株洲健坤北大青鸟让我离梦想更近了。”  
(记者 宋芋璇)



▲闲暇时,曾允菲爱去上海外滩逛逛 受访者供图



扫一扫 直达学校网站 扫一扫 获取IT资讯

学校地址:株洲市天元区黄山路205号(健坤大厦)  
学校电话:0731-28279001  
网址:www.kqbqdn.com

2晚2  
8报8  
8广3  
3告5  
5部3  
9告9  
6部6