

客户发现自己征信记录中多出的一笔房贷，最终成为一起涉案金额高达7.08亿元惊天骗贷案的导火索。昨日，北京银行业有史以来最大一起骗贷案开庭审理，北京华鼎信用担保公司董事长胡毅和北京农村商业银行(以下简称农商行)8名涉案人员一同受审。

明明符合房贷7折优惠利率申请条件，却屡遭到贷款银行拒绝。去年5月，购房者朱某对外公布了自己的遭遇。在查询个人信用报告后，朱某发现自己的名下竟莫名其妙地多出一套房贷，金额高达188万元。虽然这笔贷款一直在正常还贷，但这笔贷款直接导致了朱某无法享受房贷优惠利率，而且为其带来了极大的信用风险。而这笔188万元贷款的办理银行农商行对此表示存在差错并已做更改，其余问题只称还在核实中。

后经警方调查，朱某名下第二套房贷所涉及的楼盘和开发商纯属虚构，已涉嫌诈骗。调查结果显示，胡毅正是这场惊天骗局的始作俑者，而农商行的8名工作人员充当了帮凶的角色。胡毅向农商行的8名工作人员行贿近千万元，并编造假二手房交易手续，购买小企业注册手续，从农商行商务中心区支行及大郊亭和十八里店支行疯狂骗贷。与此同时，收受贿赂的银行高管为骗子骗贷大开绿灯，短短三年时间，农商行就被骗出了7.08亿元贷款，至今仍有一半左右没有追回。由于被告人众多、案情复杂，法院将连审五天。

事实上，胡毅骗贷的方法简单而拙劣，主要是骗取个人住房按揭贷款，有时就拿假身份证，有时篡改房产证，后期甚至从中介公司买来购房者的信息，改了名字后直接给银行。银行审查后发放贷款，然后胡毅将钱套现。

骗术的屡屡得逞，恰恰反映了某些商业银行信贷部门内部审批程序的管理疏漏。一位银行业内部人士指出，商业银行的房屋按揭贷款审批有严格的业务流程，其中的面签环节要求放贷员必须与房屋买卖双方见面，查实之后才可放贷。

但涉案的农商行管理人员以督促下级银行开展房贷业务为名，一再催促银行尽快向胡毅放贷，所以华鼎公司的按揭业务竟然可以做到免面签；甚至还派银行员工上门提供房贷服务，数亿虚假贷款的发放畅行无阻。

大家知道胡毅是上级行领导认识的关系户，贷款审查就不是那么严格了。其实只要放贷员一个电话，就能发现二手房交易的买卖双方其实都是假的。此案公诉人表示。

这一案件应作为银行业集体的教训，而这种银行内部人士串通外部人士作案的情况

，已经将公众的注意力引向银行内部风险控制存疏漏上来。对此，中央财经大学中国银行[3.42 -0.29%]业研究中心主任郭田勇表示。他同时称，虽然银监会近年来不断加强对银行内部信贷流程的风险控制力度，但个别银行仍存有侥幸心理。一些与信贷业务关联度很高的人员为了自身利益，不惜冒险放贷给还款能力不足的人。一旦贷款出现坏账，银行、股东以及普通客户的利益都会受到影响。郭田勇称。