

澎湃新闻记者 陈佩珍

作为解决小微企业融资难的联保贷竟被用来骗贷，并且涉及的金额经常达到千万甚至上亿元。

据9月30日湖南省邵阳市中级人民法院公布的刑事判决书显示，邵阳市湘瓷竹木大市场有限公司（下称湘瓷公司）法定代表人熊宪莹为了套取华融湘江银行“五户联保”的贷款资金以湘瓷竹木市场做担保，找亲友、员工和经营户，到华融湘江银行贷款，共计骗贷1.09亿元。

联保贷的主要贷款对象是小微企业。华融湘江银行官网上对于联保贷的适用对象提到：同行业、同专业市场或产业链上下游等关联度较高、彼此熟悉经营情况的小微企业群体。

2019年8月，两份福建石狮市人民法院披露的刑事判决书显示，石狮市天润纺织发展有限公司（下称天润纺织公司）的法定代表人严兆照共骗取银行贷款、票据承兑共计1335万元；泉州市千丰纺织贸易有限公司（下称千丰纺织公司）的法定代表人洪清开骗取银行贷款共计1275万元及票据承兑333万元。两案相同的地方在于都是以“四户联保”的形式在银行取得贷款。

值得深思的是，部分小微企业利用联保贷骗贷时有发生且金额巨大，联保贷怎么成为了小微企业的骗贷工具？

利用亲友和湘瓷公司的员工用“五户联保”骗贷1.09亿

判决书显示，2016年，湘瓷公司法定代表人熊宪莹在经营湘瓷公司等公司企业过程中，出现资金紧张。经人介绍，熊宪莹得知华融湘江银行有一种扶持企业的“五户联保”贷款模式，于是向华融湘江银行邵阳市分行申请贷款。

华融湘江邵阳分行经考察，认为熊宪莹的湘瓷公司符合贷款资质，就安排华融湘江银行邵阳分行工作人员胡楠和张某芳具体办理该项贷款业务。

熊宪莹为了套取“五户联保”的贷款资金，便以湘瓷公司做担保，自己作为湘瓷公司法人代表提供连带责任担保，找自己的亲友和湘瓷公司的员工，以及湘瓷竹木建材大市场（下称湘瓷竹木市场）的经营户，通过“五户联保”的贷款方式，到华融湘江银行贷款，贷款本息由熊宪莹负责偿还。

熊宪莹的亲友和湘瓷公司的员工及湘瓷竹木市场的经营户，碍于情面或者工作关系，答应了熊宪莹的要求，并提供了贷款所需的身份证、户口本等证件和资料。熊宪

莹安排湘瓷公司总经理谢冰具体负责落实贷款事宜，安排公司员工姚清、雷云伪造贷款所需的湘瓷竹木市场经营户的营业执照、购销合同，虚构房产、汽车资产、银行流水等申报材料。

华融湘江邵阳分行营业部信贷部客户经理胡楠明知贷款资料造假，部分人员不符合放贷条件，仍将虚假贷款资料上报审批。

2016年6月30日，华融湘江邵阳分行对湘瓷公司担保的第一批贷款授信额度为8000万元。完成授信后，熊宪莹遂安排谢冰、姚清、雷云整理10组共49人的贷款资料，安排湘瓷公司原总经理邓少波让真实经营户回避，要廖永恒和谢冰、王卓月、封秀丽、孙为民、刘某、熊斌、熊强、雷云、曾华、粟乐、雷海祥等人假冒经营户，在市场门面处配合华融湘江邵阳分行工作人员，调查核实身份等贷款资料，共计骗取贷款7800万元。

裁判文书显示，2017年，熊宪莹与邓少波产生矛盾。同年8月14日，湘瓷公司开会解除邓少波总经理职务，任命谢冰为总经理。

2017年11月3日，华融湘江邵阳分行对湘瓷公司担保的第二批贷款授信额度1.2亿元。完成授信后，熊宪莹安排谢冰、姚清整理了10组共25人的贷款资料，共计骗取贷款3100万元。两次共计骗贷1.09亿元。

湖南省邵阳市中级人民法院判决如下：熊宪莹犯骗取贷款罪，判处有期徒刑3年，并处罚金30万元；此外还因犯寻衅滋事罪、对非国家工作人员行贿罪、非法占用农用地罪、包庇罪、行贿罪、非法持有枪支罪决定执行有期徒刑13年6个月，并处罚金34万元。

向银行提供虚假财务报表

2019年8月21日，福建省石狮市人民法院公布的一则刑事判决书显示，2013年至2014年间，天润纺织公司的法定代表人严兆照在负责办理天润纺织公司向泉州银行石狮支行申请贷款、票据承兑过程中，及其个人向平安银行泉州石狮支行、工商银行石狮支行、民生银行泉州分行申请贷款的过程中，采取向银行提供内容虚假的财务报表等证明材料、虚构贷款用途等手段，共骗取银行贷款、票据承兑共计1335万元。

2019年8月22日，福建省石狮市人民法院公布的另一则刑事判决书显示，2014年间，千丰纺织公司的法定代表人洪清开在负责千丰纺织公司及其个人向泉州银行石狮支行、平安银行泉州石狮支行、民生银行泉州分行、浦发银行泉州分行申请办理银行授信、贷款、票据承兑的过程中，采取向银行提供虚假的财务报表、虚构贷款

用途等手段，骗取上述银行贷款共计1275万元及票据承兑333万元，造成银行经济损失共计1097.331188万元。

两案判决书显示，严兆照和洪清开都是以四户联保的形式在银行取得贷款。不同的是，严兆照骗取贷款逃逸后，其四户联保的其他商户为其代为还款，而洪清开给银行造成的损失至今未追回。

福建省石狮市人民法院判决如下：严兆照犯骗取贷款、票据承兑罪，判处有期徒刑2年，并处罚金20万元；洪清开犯骗取贷款、票据承兑罪，判处有期徒刑2年，并处罚金20万元。

银行很难核实一些贷款资料

联保贷最早是由民生银行开发的融资产品，为三户（含）以上相互熟悉、自愿组成联保体的企业提供的短期融资业务，授信担保方式为联保体成员为其他成员授信提供连带责任保证。原则上一个联保小组须由3-5个小企业组成。

在民生银行推出这款融资产品后，不少银行借鉴联保贷模式开发相关贷款产品解决小微企业贷款难的问题，但是在解决问题的同时也带来了不少问题。

如在华融湘江银行的官网上对于联保贷的解释是：指原则上由4家（含）以上，最高不超过9家小微企业自愿组成联合保证小组，由联保小组全体成员共同对该小组任一成员在我行获得的授信提供连带责任保证的业务。

值得注意的是，华融湘江银行在介绍联保贷的特点时提到：注重客户的商业信誉以及业主的个人信用，弱化抵（质）押担保作用；以互相担保的方式提升联保小组的信用额度；简化贷款手续，降低融资成本。

从这三点来看：联保贷更注重个人信用，抵押担保品是非必需的；强调互相担保的方式，使得贷款缺乏一些实质性的保障；简化贷款手续使得银行很难核实一些贷款资料，核实贷款资料在减少银行因联保贷被骗贷显得至关重要。

福建省石狮市人民法院刑事判决书中，泉州银行石狮支行信贷部客户经理黄某证言也显示，财务报表中的营业收入和利润总额与公司实际情况是否有出入，银行没办法进行核实。公司提供的财务报表数据大小对授信额度是占主要的，银行测算授信公式的数据来源主要是公司提供的资产负债表、利润表、现金流量表、纳税情况等财务报表中，如果这些报表数据有虚高，就会造成银行错误授信，授信额度会与公司实际能取得的额度有差距，最后就会致使银行无法回收贷款，造成重大损失。

责任编辑：郑景昕

校对：丁晓