

10多亿元贷款、承兑汇票是如何从银行骗取的？

客户副经理当“内应” 合同房产证造假

□新华社“新华视点”记者 王研

最近,云南星长征投资开发控股集团有限公司被控在中国农业银行股份有限公司昆明春城支行骗取贷款、承兑汇票高达10多亿元。被告人被控通过一名银行客户部副经理做“内应”,再加上假合同、假房产证等虚假材料,从国有银行骗出巨额资金。

“新华视点”记者调查发现,该案暴露出当前部分国有银行在监管方面存在很大漏洞。

/ 内外勾结 银行调查人同为审查人 /

今年10月,这起骗贷案在云南省昆明市五华区法院开庭审理,目前仍在等待宣判。

根据检方指控,仅2013年8月至2015年1月,星长征公司就在中国农业银行股份有限公司昆明春城支行先后取得6笔贷款共2.7亿余元、34笔银行承兑汇票共9.9亿余元。最后,贷款只还了3000万元,承兑汇票交了保证金2.7亿元。

记者从检方了解到,该公司涉嫌在春城支行骗贷的金额远不止这些。星长征公司提交给银行的合同、房产证、银行进账单等都是假的,甚至用于抵押贷款的个别房产之前也已抵押给了别的银行。

此案中,被检察机关起诉

的还有春城支行客户部副经理李宁。作为“内应”,他是骗贷案发生的一个关键人物。客户部副经理并没有多大的权力,而农业银行关于贷款、承兑汇票出具的制度规定都很严密,要求必须经过多个部门、多个岗位的调查、审批程序。那么,星长征公司的假材料是如何逃避层层监管骗出贷款的?

按照规定,客户申请贷款时,银行至少要有两个人共同调查申请材料,金额大的还要成立调查组,出具调查报告。星长征公司的代理律师在庭审中指出,事实上,这一环节多由李宁一个人办理。在28笔承兑汇票的调查报告,有25份都没有调查经办人和调查负责

人的署名、签名。

在领取抵押房产、土地的他项权证环节,应当由银行的人亲自去房管或土地局领取。但多个证人证言表明,春城支行曾派出几名员工一起去外省领他项权证,到当地已是下班时间,他们就直接从星长征公司的一名经理那里拿走了他项权证,第二天也没有再去土地局核实他项权证的真伪。

一位在春城支行担任某项贷款审查人的员工在证人证言中承认,自己从没办过那些贷款业务,之所以作为审查人出现,是因为银行人手不够,是他自己把密码等信息给了李宁,由李宁完成审查的。也就是说,李宁实质上既是调查人,又是审查人。



漫画:里应外合

新华社发 朱慧卿 作

/ 授信不足的信息被人为修改 /

由于多次贷款和出具银行承兑汇票,星长征原本的授信额度已经不够用了。检方的指控显示,为应对这一问题,春城支行客户部副经理李宁在银行系统里更改了星长征公司的保证金数额,虚增了其授信额度。李宁先后向该公司发放了1.1亿元贷款,出具了7亿多元银行承兑汇票。

据调查,李宁利用银行软件系统本身存在的漏洞完成了操作。按农行规定,承兑汇票的保证金数额与授信额度相关

联,例如,保证金存入了100%,则不占用授信额度。李宁用银行信贷管理系统的“手工登记”功能,把原来星长征公司只交了20%-30%的保证金,直接改成100%。这样就释放了原授信额度,用于签发新的银行承兑汇票。

从银行出具给警方的相关说明看,补充承兑汇票的保证金按规定要经过审批、审核等环节,而且不属于可以“手工登记”的范围。但令人惊讶的是,李宁在补充保证金时,不但没有通过

审批、审核,而且可以用“手工登记”功能去变更。据了解,“手工登记”功能因业务范围较广,客户经理都具有手工审批登记权。

李宁在法庭上称,银行系统本身就有问题。从银行说明中看,2012年10月李宁就首次操作了虚假补保,这种行为一直持续了几年,直至春城支行星长征风险事件暴露后,农行云南省分行营业部才关闭了辖区内所有客户经理的手工审批登记权,并于今年5月上收了全省的手工登记权限。

/ 纠正不及时,银监局将对银行和责任人追责 /

检方指控表明,星长征公司通过下属的3家企业分四次向李宁指定的银行账户转入了好处费300万元。

据调查,农行方面在发现问题后的调查、纠正不够及时。几名银行员工的证言表明:2014年6月,农行总行在组织检查时就发现了星长征集团用信超过授信额度2000多万元,但未深究这个问题。2015年1月底,对星长征集团合同开展审查时,调查报告初稿中又提到超授信问题,最后的正式报告里却没有再提此事。一位银行工作人员的证言说,此

时星长征的超授信金额已经达到了2.2亿元。

云南省银监局表示,该案透露了银行内控管理薄弱、合规意识淡薄等问题。银监局多次约谈农行云南省分行主要负责人,截至目前已累计督促该行对34人实施问责;先后对农行云南省分行实施了两次现场检查,督促其进行全面风险排查,进一步完善内控机制,落实风险防控责任。云南银监局下一步还将依法对案件责任人和相关银行机构进行行政处罚。

(据新华社昆明12月4日电)

湖南 “KTV抱女子” 一文化市场综合执法大队长被“双撤”

据新华社长沙12月4日电(记者 史卫燕)近日,舆论高度关注湖南省涟源市一官员“KTV搂抱女子”的视频。记者从涟源市了解到,当地已对涉事的涟源市文化市场综合执法大队大队长周某某作出撤销党内职务、行政撤职处分。

据官方通报,12月1日下午,网上出现涟源市文化市场综合执法大队大队长周某某在KTV歌厅唱歌、搂抱歌厅小姐的视频。此事出现后,涟源市委、市政府要求当地纪委成立调查组,对周某某停职调查。

经查,今年10月23日,涟源

市文化市场综合执法大队大队长周某某在家晚餐后,和朋友到歌厅唱歌,在歌厅存在不当行为,违反生活纪律,造成不良影响。

根据调查情况,12月2日,涟源市纪委研究决定,对周某某作出撤销党内职务、行政撤职处分的决定。

山西阳泉警方 侦破特大系列电信诈骗案件

据新华社太原12月4日电(记者 胡靖国 魏巍)山西省阳泉市公安局近日侦破特大系列电信诈骗案件,抓获犯罪嫌疑人11名,破获案件431起,涉案金额355.941万元,缴获涉案药品和电脑100余件,追回赃款110余万元。

2015年10月28日,阳泉市公安局矿区分局接到受害人王某报案,称自己为给父亲治病,通过电视购物渠道,先后9次从自称中国中医科学院的“李主任”和“李教授”处购买疑似假冒药品,被骗159750元。

随着案件侦查工作深入开展,民警从获取的涉案账户流水清单和相关快递资料中找到突破口。专案组在云南当地警方配合下,成功锁定了以罗某为首的11名团伙

成员落脚地,并先后将其抓获归案。

现查证,2015年3月以来,罗某、王某相互勾结,以合伙成立的曲靖开发区格律诗商贸有限公司为掩护,纠集多人入伙,招募培训,通过电视、网络、电话等媒介,以“治病救人、扶贫济困、建档免费领药、报销药费”为幌子,冒用“北京中国中医科学院”名义,虚构海外归来的“李教授”及各种“主任”“李主任”身份,通过向不特定地区社会公众、尤其是老年群体销售并制作各种保健品、药品,编造事实,夸大其词、隐瞒真相、虚构疗效、虚抬价格,大肆骗取钱财,共计诈骗受害人430名,涉及吉林、山西、云南等30个省区市,查实涉案金额达355.941万元。

浙江 一幼儿园“殴打幼儿”经查属实 涉事教师被行拘

据新华社杭州12月4日电(记者 王俊祿)近日,网曝“浙江瑞安一幼儿园教师体罚幼儿”引发社会强烈关注。记者4日从瑞安市相关部门获悉,经调查,瑞安市实验幼儿园(民办)涉事教师郭某某和

周某殴打幼儿,事实清楚,证据确实充分,警方依法对两人分别作出行政拘留14天和12天的处罚。

1日下午起,在温州当地网络媒体上,部分网友以家长的身份,发帖曝光瑞安市实验

幼儿园虐待班里多名两三周岁的幼童。据称,此前因家长发现孩子身上有伤痕,怀疑在幼儿园被打,遂在孩子书包里放了一支打开的录音笔,收集了个别老师殴打、训斥多个孩子的音频资料。