

客户副经理当“内应” 合同房产证造假

——10多亿元贷款、承兑汇票是如何从银行骗取的？

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。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。

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担保,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。

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

发现问题后纠正不及时,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。

“银行持续性地没有尽到基本义务,是对欺骗行为的放任。”在庭审中,星长征公司代理律师杨名跨直指银行存在的问题,“银行那么多的程序、环节、规定,如果有一个发生作用,事情会演变到今天的地步吗?”

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

河北 有固定门店餐企 禁供一次性木筷

新华社电 近日经河北省人大常委会通过、将于2017年1月1日起施行的《河北省发展循环经济条例》规定,餐饮、住宿、娱乐、洗浴、洗车等服务性企业,应使用节能、节水、节材和有利于保护环境的技术、设备和设施。商品批发、零售场所经营者应销售或提供可降解塑料购物袋。禁止对产品过度包装。

条例规定,生产、销售超薄型一次性塑料袋或生产、采购不符合国家标准的一次性发泡餐具的,有关部门应责令停止生产,处2000元以上5000元以下罚款;属于销售、采购的,责令停止销售、采购,有违法所得的,没收违法所得,并处销售额或采购额1倍以上3倍以下罚款。

有固定门店的餐饮服务企业提供一次性木质筷子的,由食品药品监督管理部门责令限期改正;逾期不改正的,处500元以上1000元以下罚款。违反规定对产品过度包装、餐厨废弃物未交给依法设立并取得许可证书的单位收集、运输和处置等行为,都将面临处罚。

河南 50M及以下宽带 全部免费提速

新华社电 记者4日从河南省政府获悉,全省信息通信业计划于今年年底前,将50M以下宽带用户免费提速至50M,基本实现全省固定宽带用户50M以上接入。

截至今年10月底,河南省互联网用户总数达到7978万户,其中50M以上宽带用户占比约40.5%。这意味着,有近6成宽带用户享受到此次固定宽带50M提速行动的“红利”。

据介绍,本次宽带提速将由运营商在后台自动操作,用户无需办理任何手续。全面提速后,原来50M以下的老用户在到期后将自动平移至50M网速,原50M以上的用户将自动平移到100M网速;而原来100M用户在资费不变的情况下就能享受200M,甚至300M、500M的超快速度。

美国 乌克兰火灾 致死至少9人

新华社电 美国加利福尼亚州北部城市奥克兰的一座仓库2日夜发生火灾,经消防人员确认,当晚在仓库内参加音乐晚会的至少9人死亡,另有数十人截至3日下午生死不明。

火灾始于当地时间2日晚约11时30分,火势3日晨4时得到控制,并在几个小时后彻底熄灭。

奥克兰市消防局局长特雷莎·德洛克一里德3日上午说,已确认死亡和推断失踪人数来源于“初步搜索”,但“整个建筑内大片区域有待搜索”。

奥克兰所在的阿拉米达县的法官雷伊·凯利下午说,两层楼仓库的屋顶坍塌至二楼地板,现场惨状“难以想象”;另外,建筑结构在火灾中遭破坏,需要先行支撑、加固,消防人员才可以进入,未来48小时内肯定会发现更多遗体。

俄罗斯缘何重启导弹列车计划

据俄罗斯媒体报道,俄未来铁路导弹作战系统“巴尔古津”导弹列车研制工作进展顺利,“巴尔古津”系统的洲际弹道导弹抛射测试工作已于近日顺利完成,后续的飞行设计测试或将在2017年开始。俄罗斯战略火箭兵司令谢尔盖·卡拉卡耶夫称,导弹列车有望在2020年部署到俄战略导弹部队,参加战斗值勤。

铁路导弹作战系统在冷战时代曾被称为“幽灵列车”。美国和前苏联当年曾投入大量科研力量和资金进行开发研制。美国直到前苏联解体、冷战结束才放弃这一计划。前苏联战略导弹部队从1987年开始,陆续装备了12列共配备36枚洲际弹道导弹的导弹列车。冷战结束后,根据俄美两国削减核战略武器条约,俄罗斯有10列导弹列车作战系统被销毁,只保留了两列,并在“去军事化”后被送往展览馆展出。

冷战已结束多年,俄罗斯为何现在要重启曾让美国颇感畏惧的导弹列车研制计划?这背后涉及到俄罗斯对美保持战略威慑力的考量。

首先,研制新型战略导弹是

俄维护国家安全和保持核大国地位的需要。俄总统普京曾表示,核武器仍将是防止核军事冲突和常规军事冲突的重要因素。俄罗斯的主要任务是“保持足够水平的核遏制潜力”。因此,尽管其经济起伏,俄一直竭力维护自前苏联继承来的核武库,并力图保持与美国在战略核力量方面的大致平衡。在政府积极推动下,俄已研制开发出“白杨-M”、“亚尔斯”、“边界”等先进洲际弹道导弹,目前正在研制射程达1.7万公里的“萨尔玛特”洲际导弹。卡拉卡耶夫曾透露,重新研制“巴尔古津”铁路导弹作战系统,是普京总统作出的决定。

其次,启动“巴尔古津”导弹列车计划有助于俄确保陆基战略导弹部署和发射的机动性。卡拉卡耶夫指出,在新一代导弹列车列装后,俄陆基战略导弹部队将恢复到前苏联时代的三种发射方式,即井式发射、公路机动发射和铁路列车发射,将大大提升俄陆基战略导弹部队的作战机动范围和攻击的突然性。据俄媒体报道,俄研制的新一代导弹列车,每昼夜可在普通铁路轨道上

行驶1000千米,导弹列车可在行驶过程中或停驶状态下,几分钟内完成导弹发射。

第三,导弹列车的隐蔽性能比井式发射和公路机动发射导弹强很多。俄罗斯地域辽阔,铁路网络纵贯东西南北,导弹列车一旦上路,就会融入俄罗斯广大的铁路网中。俄军事安全问题专家维克托·马尔科夫斯基指出,在现代化技术“伪装”下,新研制的导弹列车车厢与一般客运和货运列车没有什么区别。即使导弹列车从身边经过,一般人也不会知道里边藏着“大杀器”。据俄媒体报道,冷战时代,美国曾尝试用多颗卫星协同侦察,试图找到服役的前苏联导弹列车的行踪,但徒劳无功。连美国人自己都承认,这无异于“大海捞针”。

同时,导弹列车计划也是俄应对美国部署全球导弹防御系统和全球即时打击计划的需要。俄现在开发和研制新型战略导弹,首先注重突破美国导弹防御系统的性能。有关俄新一代导弹列车的信息,目前俄官方透露的内容不多,不过早先有媒体报道称,新一代导弹列车将配备改造型

“亚尔斯”洲际导弹。每列导弹列车可配备6枚“亚尔斯”导弹,每枚导弹可搭载4枚分导式核弹头,射程为1万千米,精确度为目标周边100米范围内。

而在俄罗斯军事问题专家看来,导弹列车是最有可能躲过其他国家发动核打击或常规打击的战略导弹作战系统。导弹列车可以沿铁路轨道,消失在俄罗斯茫茫森林中,或隐匿在大山深处的隧道里,这将使策划对俄罗斯发动突然袭击的国家颇为忌惮。

据卡拉卡耶夫介绍,在重新启用铁路导弹作战系统时,俄将考虑利用作战导弹领域的全部最新研究成果。“巴尔古津”系统的精度、导弹射程等特性将超越之前的版本,使该系统未来能在俄战略火箭兵长期服役。

按照俄方现阶段计划,俄军将来准备组建5个“巴尔古津”战略导弹团,每个导弹团包括一列导弹列车和6枚导弹。俄媒体认为,一旦“巴尔古津”号导弹列车投入服役,将成为俄罗斯又一重要“杀手锏”,极大提升俄战略导弹部队的整体实力,有效制衡美国的军事优势。

据新华社