

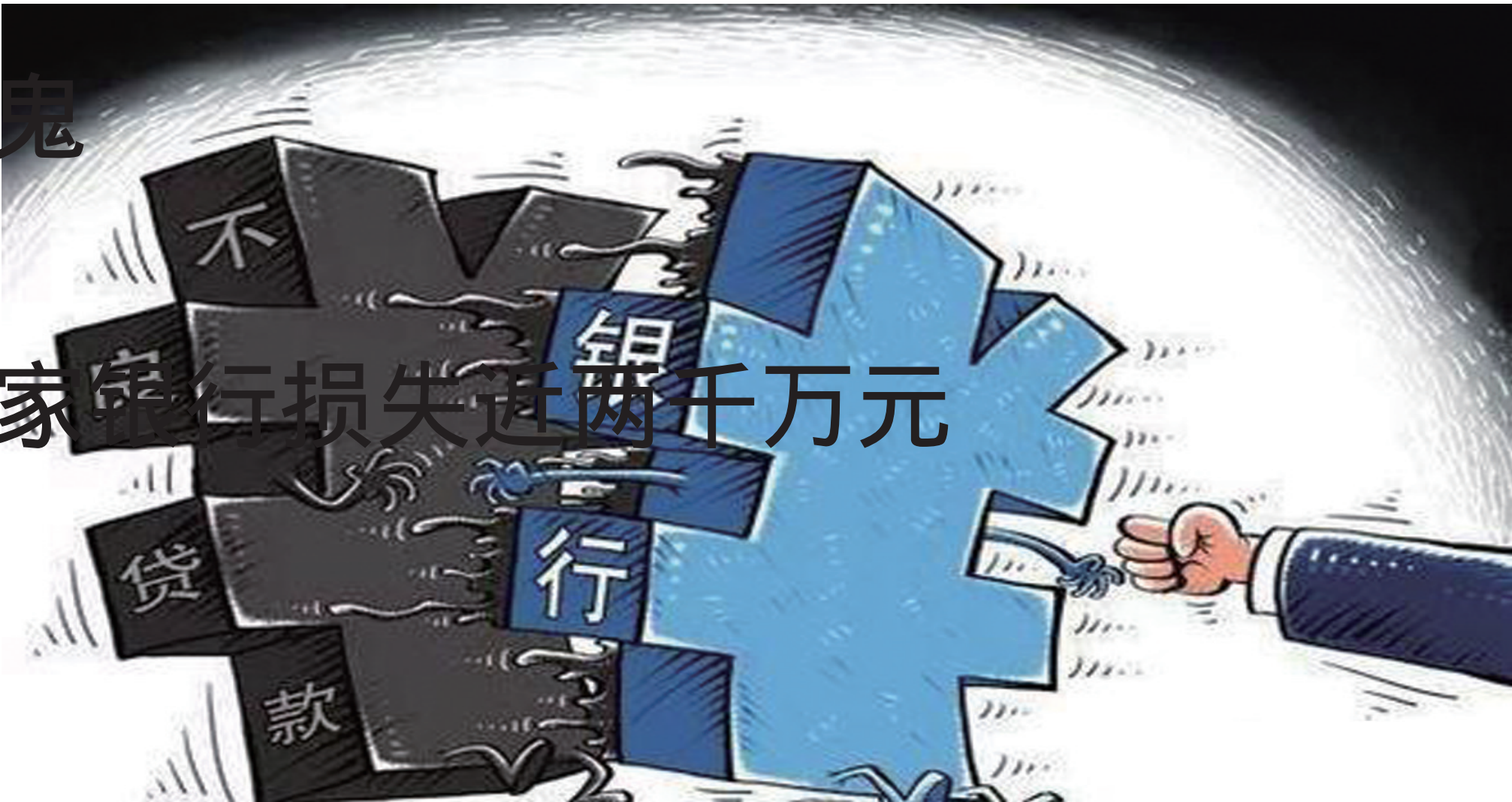
拨一拨，聊一聊，温岭热点尽在 掌握

热线 86901890



有『内鬼』

这家银行损失近两千万



借名贷款

2019年，松门男子潘某被我市一家银行诉至法院，要求其偿还贷款本金及相应利息等。

根据银行起诉，2017年2月28日，潘某与银行签订借款合同，约定潘某在2017年2月28日至2019年2月4日期限内，可循环使用借款金额30万元等。2017年3月1日，潘某自助放款30万元。贷款到期后，经银行多次催告，潘某均未履行还款义务。

潘某称，这笔30万元的贷款，并非他取走和使用的。潘某说，2017年2月，他想贷款做生意，但因是银行黑户，无法申请贷款。中介张某向他介绍了王某，称王某有关系能办下贷款。之后，他和张某一起找到王某，他向王某提供了申请贷款的材料。

过了几天，王某叫我们去银行办贷款，我办了一张银行卡，并在贷款合同上签了字。潘某说，之后他将银行卡和绑定的手机卡给了王某。我需要1.5万元，对方就给了我这笔钱，也没叫我打借条。直到被银行起诉，他才知道30万元已放贷并被王某拿去了。

差不多同一时期，该银行向市人民法院提起诉讼的类似案件共有28件，涉案金额超过700万元。法院在审理中发现，这些案件中的借款人及担保人，大部分存在交叉的情况，28笔贷款均是该银行城北营业点负责人陈某放贷出去的，而银行内部审计中发现这些贷款存在违规操作、贷款资料造假等问题。

因行为人可能涉及犯罪，法院将这些案件移送公安部门侦查处理。

后经查明，潘某的情况并非全部如他所说。原来，潘某是被王某等人叫去，以他的名义申请贷款，王某等人虚构了房产证、船舶证等资料，编造贷款资金用途，骗取银行贷款30万元。潘某只拿1.5万元的好处费，30万元的贷款款项由王某使用并归还。

里应外合

申请人是银行黑户，房产证、船舶证都是假的，为何能成功申请贷款？这里面，王某、郭某和陈某起了关键作用。

王某今年46岁，经商；郭某今年32岁，案发前系该银行松门支行员工；陈某今年35岁，案发前系该银行员工。

郭某称，2015年7月，他在银行任客户经理，当时陈

某是他的部门主管。从他进银行以来，陈某都很关照他。他和陈某合伙炒股，由陈某操作，他们用各自的名义在银行贷款，后来为了配资，他们就用各自亲朋好友的名义在银行贷款。

王某称，他通过朋友认识了郭某，2015年，他和陈某、郭某口头协议，借用亲朋好友的名义在银行申请贷款，款项用于他开在安徽的一家公司，并约定王某占股60%，陈某、郭某各占20%。

2017年，陈某调到城北营业点当负责人。2017年3月，王某、陈某和郭某签了一份合伙协议，写明安徽的公司3人共同出资1000万元，王某、陈某各占40%的股份，郭某占20%的股份。

王某的公司是生产减水剂的。2016年，郭某和陈某曾到王某的公司考察过。王某称，这些贷款除了用于公司经营，还被 he 用于炒期货亏空了，2016年下半年公司没再经营。

因无法归还贷款，3人商量后，由王某出面通过介绍人找贷款人、担保人到银行贷款。

王某找到中介张某，让他介绍客户。张某称，王某借客户名字到银行办理贷款，客户只提供身份证、户口簿等，并本人到银行签字即可，贷款资料及放贷等都是王某在操作。张某收取一定的介绍费，而客户也能拿到好处费。

贷款平移

据该银行城北营业点的一名客户经理介绍，一般贷款的流程是客户申请，主办客户经理查询客户征信，收集和审核申请人、担保人的贷款资料；主办客户经理审核通过后，交给营业点负责人审核，负责人审核通过了就可以放款。

该客户经理称，30多笔贷款材料都是陈某拿过来的，叫其在网上贷款系统内做好。之后，陈某联系贷款人、担保人到银行办理贷款手续。这样做是不符合贷款程序的，但我想陈某肯定审核过，最后放贷还要他签字，所以就按他说的做了。

案发后，银行查证这些贷款人、担保人的信息，发现身份证、户口簿都是真实的，而房产证、船舶证等基本上都是假的。

郭某称，2017年下半年，银行得知陈某放贷出现问题，取消了他的放贷权限。3人商量，通过王某找人在松门支行继续申请贷款。

银行发现问题后，要求王某、郭某等人将多笔贷款平

移到他们名下。2018年3月30日，银行与郭某及郭某父亲达成平移贷款协议，由郭某贷款350万元、郭某父亲贷款498万元用于归还欠款。2018年7月31日，银行与王某达成平移贷款协议，由王某贷款455万元用于归还欠款。

多人受审

去年11月25日，王某向警方投案；半个多月后，郭某向警方投案；今年4月24日，陈某被警方抓获。

8月24日，王某和郭某开庭受审，被控挪用资金罪，两人当庭认罪。9月1日，陈某和潘某等人开庭受审，陈某被控挪用资金罪，潘某等人被控骗取贷款罪，陈某并不认罪。陈某称没有和王某、郭某合伙，此案中的很多贷款并非他审批，他并不知情。在城北营业点的30多笔贷款，只有前面几笔申请人的材料是他提供给客户经理的，后面的都不是，客户经理没有尽到最基本的审核义务。

我是被王某、郭某套路了，他们是有预谋的，我是受害人，我的前途都没了。陈某称。关于3人签订的合伙协议，陈某称当时王某找他签协议，他在喝了酒的情况下签了字，之后找王某要回，王某说丢了。

关于合伙炒股，郭某称，他用自己及亲朋好友的名义贷款了100多万元，和陈某合伙炒股，后来陈某跟他说炒股亏了，双方没有结算过，陈某也没还过他钱。陈某称，双方不是合伙炒股，他亏了七八十万元，郭某亏了100多万元，他将剩下的20万元还给了郭某。

根据王某和陈某的银行账户，此案发生期间，两人账户累计存入的1万元以上金额均超过100次，累计金额均超过1000万元。

10月22日，法院对王某、郭某作出判决。

经法院认定，此案涉及的问题贷款共有65笔，骗取的贷款归王某、郭某和陈某使用，贷款到期后无法归还。至10月12日，潘某等24笔借名贷款造成银行经济损失近730万元，王某、郭某及郭某父亲平移贷款部分造成银行经济损失1267万余元。

法院审理后认为，王某、郭某与人结伙，虚构贷款用途或虚构贷款用途并伪造资料，利用银行工作人员职务上的便利借名贷款，通过虚假贷款方式挪用本单位资金归个人使用，数额巨大，且超过3个月未予归还，其行为均已构成挪用资金罪，系共同犯罪。王某和郭某均被判处有期徒刑5年6个月。

10月28日，陈某二次开庭受审，其对指控的罪名没有异议，但辩称其参与的金額只有100多万元，系从犯。法院将择日宣判。

本报记者 赵云

申请人为银行黑户，却能以其名义，轻易地从银行成功贷款，这是怎么回事？

原来，银行工作人员利用银行管理漏洞，里应外合，以支付好处费等方式让更多人借名贷款，使用虚假的船舶登记证书、房屋产权证等贷款资料，虚构借款用途，向银行申请联合小贷卡、短期借款等，骗取贷款。

经法院审理认定，他们的行为共造成银行损失近2000万元。

记者手记

牢守职业道德，而不是钻漏洞

本报记者 赵云

在法庭辩论环节，公诉人对陈某进行法庭教育：你应该牢守职业道德，而不是钻银行的管理漏洞。

苍蝇不叮无缝的蛋。审核不严，导致这么多贷款被骗取，说明这家银行的管理确实混乱，存在漏洞。庭审中，陈某反复列举了该银行的多处漏洞，但对自身错误却反思得非常少。

作为银行，应加强内部管理，堵住各项漏洞。作为银

行员工，面对漏洞，更要牢守职业道德，不钻空子，不触及法律高压线。本案中，郭某和陈某利用职务之便，弃守职业底线，猛钻空子，追求不法利益，最终为此付出了沉重的代价，其经历让人唏嘘不已。

外因通过内因而起作用。陈某辩称自己是受害人，其前途都毁了。但其实，毁掉他前途的是他自己。银行的漏洞，对陈某和郭某来说是充满诱惑的毒药。他们之所以会迷失，是因为其身不正、其心不纯，所谓基础不牢，地动山摇。

省委第十巡视组反馈巡视温岭市的情况

（上接第一版）

张加波代表台州市委就抓好温岭市巡视整改工作强调，要坚决将巡视整改作为当前一项重要政治任务抓紧抓实抓到底，扎实做好巡视后半篇文章，做到责任落实到位、整改措施到位、问题解决到位。要提高政治站位，把准巡视整改要求，以整改的实际成效诠释对党的忠诚。要强化责任担当，四责协同抓整改，挂牌销号抓整改，严格要求抓整改。要坚持抓本治源，巩固巡视整改成果，举一反三，织密笼子，严格执行，推动全面从严治党不断向纵深发展。要以高质量的巡视整改，推动高质量发展，向省委、台州市委和人民群众交上一份满意的答卷。

徐仁标表示，省委巡视组反馈的问题、提出的要求，既一针见血，更是一剂良方。每一道都是必答题，温岭市领导班子一定

照单全收。抓紧抓牢巡视整改，切实扛起巡视整改的政治责任，提高政治站位，保持政治定力，增强政治能力，锤炼政治担当，严明政治纪律，严守政治规矩，以实际行动坚决做到两个维护。动真碰硬推进整改，坚持问题导向、结果导向，立说立行迅速整改、不折不扣狠抓整改、从严从实全面整改，对各个问题做到逐条分析梳理，逐项细化举措，逐一明确责任，逐点抓好落实，真正做到问题不解决不松劲、整改不彻底不松劲、群众不满意不松劲，以有力举措坚决交出高分答卷。举一反三深化治理，突出标本兼治、建章立制，坚持以党的政治建设为统领，深化思想建设、组织建设、队伍建设、作风建设、纪律建设，以从严导向坚决推进管党治党。放大成果抓好转化，引领全市上下唯实惟先、善作善成，提振精神、真抓实干，带领广大党员干部不断发挥创造性张力，弘扬超创干改革精神，努力建设发展

更具活力、城市更为美丽、生活更加幸福的新温岭，以决战姿态坚决夺取两战两赢。

省委第十巡视组副组长林孝双、王蕾及有关同志，省委巡视工作领导小组办公室，省纪委监委相关监督检查室，省委组织部、省委宣传部相关处（室）有关同志；台州市委巡察办主要负责同志；温岭市委常委，市人大常委会主任、市政协主席，市人大常委会副主任、市政府副市长、市政协副主席，市人民法院院长、市人民检察院检察长等参加会议。各镇（街道）党（工）委书记、镇长（办事处主任），市直各单位主要负责人，市人大、市政协各委办主要负责人，市纪委监委、市委组织部班子成员，市委第一至四巡察组组长，2015年以来退休的副处级及以上老同志，在温岭的省级以上两代表一委员代表，市委巡视工作联络组全体成员等列席会议。