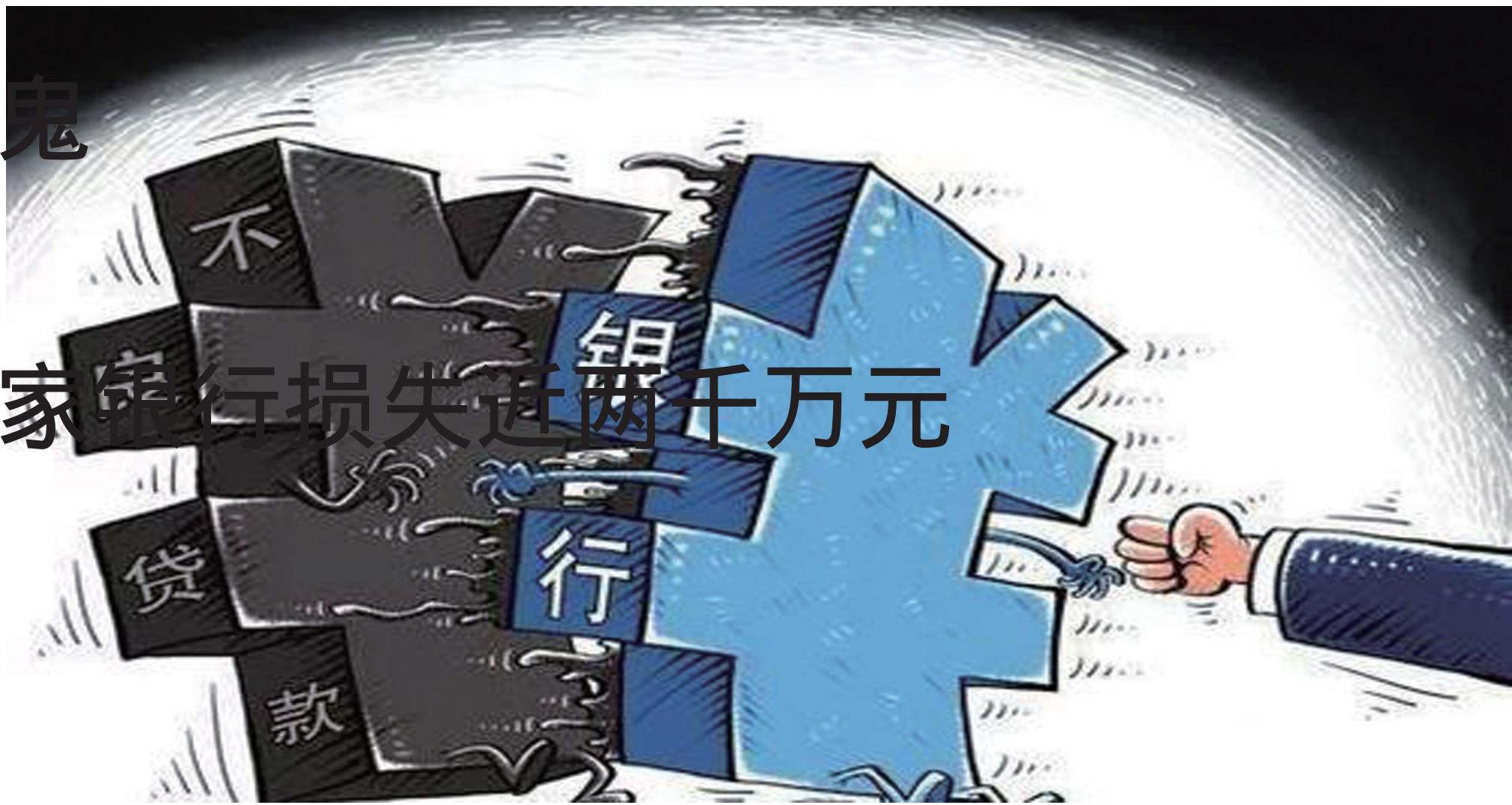


拨一拨,聊一聊,温岭热点尽在掌握

热线 86901890

有『内』鬼



## 这家银行损失近两千元

### 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。

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,还被他用于炒期货亏空了,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借款人、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,陈某联系借款人、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,银行查证这些借款人、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,但辩称其参与的金额只有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。

### 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

记者手记

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:你应该遵守职业道德,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,更要遵守职业道德,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。

在职业活动中,所有从业人员都应恪守职业道德和行为准则,将法律法规和职业道德精神细化到日常工作的每一个环节当中。如果自身不过硬,追求不当利益,就会沦为利益的棋子,进而让自己身陷囹圄。

任何人都应该忠于职守、勤奋敬业,把职责内的事情保质保量做好,对得起所干的这个职业、对得起所领取的薪酬。只有树立正确的职业观,筑牢道德基石,才能挡住各种诱惑,才不会走上歪路。

## 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。

