

4.2亿存款为何神秘消失?

银行账户被“开后门”,前脚存钱后脚钱就进了别人口袋

 本报记者 高敏 通讯员 单巡天

本报讯 高额存款利息的诱惑,往往会令“金主”们趋之若鹜,殊不知这其中蹊跷重重。你前脚存进银行的钱,说不定后脚就被别人收入囊中。昨天,绍兴中院开庭审理的这起银行诈骗案,被告人与银行内部员工勾结,通过冒领账户U盾、涂改存折等方式骗取存款,涉案金额总计高达4.2亿元。其中,被告人在江苏骗取3.3亿元,在浙江骗取9000余万元。

被告人卢某今年56岁,案发前是建德一家交通工程公司的法定代表人。2011年3月,卢某以做生意需要大量资金为由,找到了被告人钱某帮忙。钱某在江苏做投资管理,认识不少有钱人,他通过自己公司员工联系到了林某。钱某提出,只要林某在银行开设个人账户,规定期限内不查询、不转账、不支取、不开设电子网银,就可以获得年利率20—24%的高额利息。

于是,林某就在杭州某银行开设了一个活期账户,钱某等人以银行内部需要确认为由,要走了他的开户身份证号码、账户号和账户初始密码。

此后没多久,林某收到回复,“银行已经确认,可以存钱”。于是,第二天,林某就向账户里存入了1350万元。为安全起见,在存钱前他将初始密码进行了更改。但林某不知道的是,就在所谓的“银行确认”的短短几个小时内,卢某的员工已经和银行员工工程某(另案处理,已判决)勾结,私自给他的账户开通了网上银行业务,并由卢某公司的员工冒领了账户U盾。这相当于,林某的账户被“开了后门”,更改账户密码并不影响网上银行的使用。

据起诉书指控,被告人卢某等人通过以上方式骗取了林某人民币1350万元,以支付利息方式归还126.9万元,实际骗得人民币1223.1万元,卢某将资金大部分用于归还债务、支付前期高额借贷利息。

而这并非卢某等人第一次用此方式诈骗,在此之前,卢某等人在江苏就曾以这样的方式行骗,骗得3.3亿余元。

2014年12月10日,江苏省苏州市中级人民法院以诈骗罪判处卢某无期徒刑。钱某、郑某等其他被告人也分别因诈骗罪被判处有期徒刑10年到5年不等。之后,卢某等因林某的案子被押回浙江重审。

除了诈骗罪之外,卢某涉嫌的另一项罪名是变造金融票证罪。起诉书显示,卢某和绍兴上虞一银行的支行行长钟某(已判刑)串通,通过涂改存折的方式,获取了被害人朱某账户上8000万元的资金。

2009年11月,卢某与朱某约定借款8000万元,同年12月,钟某让朱某和卢某同时在银行柜台开设账户存折,但奇怪的是,卢某开设的存折用的也是朱某的名字,两份存折账号仅在最后两位存在差异,朱某的尾号为37,卢某手中存折的尾号为52。开户后,朱某就通过银行存入8000万元,钟某在拿到朱某的存折账号和密码后让朱某带着存折离开了。

根据指控,此后,钟某指使卢某将他开设的尾号为52的存折账号涂改成朱某的尾号为37的存折账号,并让卢某等人到柜台处将涂改的存折换成朱某存有8000万元的账号为37的存折。


也就是此时,虽然朱某的存折还在他自己手上,但卢某已经有了一份和他一模一样,同样显示有8000万存款的存折。

此后,钟某利用职务之便,违规将朱某存折上的存款8000万元转入到卢某个人账户及卢某名下公司账户上,归卢某个人使用。直至本案案发,这笔钱仍未归还朱某。

在昨天的庭审中,控辩双方围绕罪名与犯罪事实进行了激烈的辩论。“我只是通过一种变相的办法筹措资金做企业,如果行为不当也只是违规的行为,不存在违法的行为。”卢某辩称自己是为了做生意在筹措资金,只是通过“银行操作”把这部分钱转给自己使用,之后再通过银行归还。他甚至表示,在他给出那么高的贴现的情况下,被害人都是知道钱在账户里会被动用的,“这个资金如果不动用,贴现从哪里来?”卢某说。

目前,该案还在进一步审理当中。

钱江二桥段取消禁货措施


 通讯员 于军

本报讯 根据机场高速公路通车运行情况,经省公安厅、省交通运输厅批准同意,从11月25日起,取消S2沪杭甬高速公路乔司枢纽至红垦枢纽路段(简称钱江二桥段)禁货措施,上述路段恢复货运机动车24小时通行。

为了配合杭州萧山机场公路改建工程施工的需要,自2014年4月15日起,S2沪杭甬高速公路乔司枢纽至红垦路段(钱江二桥路段)每天4:00至24:00时段禁止所有货运机动车通行;2015年8月28日起,禁货时间调整为调整为每天5:00至23:00。

杭州高速交警提醒:钱江二桥段取消禁货措施后,将出现混行车流,即货车、客车、小轿车等机动车混合行驶,届时该路段车流激增,通行压力比较大。此外,钱江二桥限行80公里/小时,请过往驾驶员文明守法驾驶,控制车速,保持跟车距离,请勿长时间占用超车道行车,不要随意变更车道,更不能违法占用硬路肩行驶,大货车一定要按规定车道行车。高速交警将加大路面巡查力度,严查各类交通违法行为。

争风吃醋伤人获刑

 通讯员 项华杰

本报讯 两男争一女,结果两败俱伤。近日,衢州市衢江区检察院对其中一名男子项某某提起了公诉。


项某某与已婚的徐某保持了三年不正当男女关系,2014年二人分手。分手后,徐某认识了曾某某,并与曾某某保持不正当男女关系。

2015年9月的一天早上,旧情难忘的项某某驾车从杭州赶到衢州徐某家,希望徐某回心转意,正好碰上徐某骑着一辆电动车出门。项某某驾车尾随,徐某发现后马上掉头回家,项某某便将车停在徐某家楼下,等待徐某再次出现。

这时,得知情敌上门的曾某某怒不可遏地拿了一把刀从徐某家下楼,径直朝项某某的车冲去,项某某见状,一脚踩下油门撞向曾某某,致曾某某多处受伤,构成重伤二级、轻伤一级、轻伤二级。曾某某目前虽脱离生命危险,但生活无法自理。

近日,经衢江检察院提起公诉,法院对此案作出一审宣判:被告人项某某犯故意伤害罪,判处有期徒刑6年,赔偿附带民事诉讼原告人曾某某损失36万余元。

检察建议修补短板

 本报记者 许梅 通讯员 陈琦

本报讯 “你们的检察建议及时、到位,为了防止安全事故的发生,我局已经采取了一系列措施……”。近日,湖州市吴兴区住房和城乡建设局在对区检察院检察建议进行书面回复一周后,又打电话给检察院民行科负责人,进一步告知相关措施落实情况。

今年上半年,吴兴区住房和城乡建设局在进行污水管网提升及管网维护施工过程中,发生三人中毒导致一人死亡的安全生产事故。吴兴区检察院得知这一情况,立即开展了相关调查,同时为防止此类事故的再次发生,向该单位发出了检察建议,建议规范运作机制、明确工作职责、加强对重点环节的监督管理,坚决杜绝建设单位违法违规施工现象发生。

吴兴区住房和城乡建设局收到检察建议后,及时对照检察建议,一一提出应对措施,并从重细节、严落实等方面增强责任意识,切实强化监督管理,补齐补强短板。

今年以来,吴兴区检察院民行检察部门持续关注环境保护、食品安全等民生问题,加强与主管部门的良性互动,同时充分运用检察建议等手段强化行政执法领域的监督,促进依法行政和民生问题的有效解决,积极化解各类矛盾。该院今年就污水超标排放、未经环评擅自开工、欠缴排污费以及食品生产、流通和餐饮环节日常巡查监管等问题发出的检察建议,均被相关部门采纳,取得了良好的效果。



远离毒品 健康生活

通讯员 胡昌清 潘贵铭

近日,丽水市公安局开发区分局民警走进企业,开展“远离毒品,健康生活”主题宣传活动。民警向企业员工普及毒品知识,以提高企业员工的识毒、拒毒、防毒意识。

核心服务器在美国 工作地搬到越南

一起涉案金额达4000亿的跨国网络赌博案昨开庭

 通讯员 木易

本报讯 昨天,松阳法院审理了一起利用网络平台实施聚众赌博的特大跨国网络赌博案,涉及金额共计4000亿元,犯罪人员非法获利达5.8亿元。

该案被告人周某,今年47岁,温州鹿城人,因涉嫌开设赌场罪于2014年10月22日被检察院批准逮捕,2016年4月5日在越南落网,后被移送回国。

2012年6月,周某伙同彭某(已判刑)和全某豪、全某瑜两兄弟(均在逃)等人,参股创建温州星豪科技有限公司。该公司雇佣王某、吴某、陈某、朱某、肖某(均已判刑)等一批网络技术人员,在互联网创建域名为www.games998.net的网络棋牌游戏平台(简称“998游戏中心”)。

该中心设置有“通比牛牛”“二人梭哈”“温州麻将”“多人小九”等14款赌博游戏,销售自创的“酒吧豆”游戏币作为赌博筹码。为了获取巨额非法利益,游戏中心专门开辟了由周某负责的银商群,用于收售赌博游戏所需要的“酒吧豆”,从而方便游戏玩家实现酒吧豆与人民币的自由兑换,还雇佣专门客服人员解答游

戏玩家疑问。

2013年5月,为逃避公安机关打击,全某豪决定将公司的工作地点搬到越南,同时修改了网站域名,继续运行该赌博平台。

与此同时,松阳县警方发现,“998游戏中心”网站涉嫌巨额赌博,很多消费者落入赌博陷阱,甚至倾家荡产。警方立即成立专案组,发现网站的核心服务器在美国,备用服务器在国内,而且经常更换地址。通过对银行转账数据的调查,警方很快确定了主谋周某和全氏兄弟的身份信息,并于2014年6月18日查获了该网络赌博游戏平台。

经勘查发现,该平台游戏玩家账户达到204万余个,在银商处购买后生成游戏币近19万个,以银商收售价格计算,金额达到了4000亿元,周某等犯罪人员从中非法获利达5.8亿元。

此外,周某还参与了“7080游戏平台”网络赌博的银商群,非法获利8万余元。

2014年6月案发后,涉案的彭某、徐某、张某、沃某等8人先后归案,并被移送起诉获刑。全某豪和全某瑜等部分涉案人员在逃。

目前,该系列案件中周某涉嫌犯罪部分正在进一步审理之中。