

# 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？

新华社 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中，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行权证的真伪。

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。

### 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保函，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。

### 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车费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。

# 借贷宝“赚利差”等功能酿出“裸条”风波

## “赚利差”已下线，借贷宝称已锁定一批疑似“裸条”放贷者

《北京青年报》温婧

网络P2P平台借贷宝日前风波不断。11月25日，借贷宝的“赚利差”项目正式下线；11月29日，媒体曝光借贷宝上出现网络消费陷阱，有用户未借款却先负债；11月30日晚，有网友曝光借贷宝女大学生借款裸条照片被泄露，大小达到10G。

对此，借贷宝回应称己方是合法合规的网络直接借贷平台，平台上从未产生、储存过任何“裸条”照片。此类不雅照系少数用户与第三方不正规借贷公司或放贷人私下交易而产生。同时还成立用户权益保护部，设百万“打裸基金”。

### 事件：网曝借贷宝10G“裸条”泄露

11月30日，有网友爆料借贷宝的“裸条”压缩包在网上流传，其中包含了160多名女大学生的裸照及视频，该压缩包大小为10G。据微博爆料，这些借款人大部分是1993年到1997年出生的女生；她们借钱的条件不光是裸照，还有不雅视频和身份证一起的特写，有的还要以色情视频作为抵押。此外，其中还有借款人的具体信息资料，一些借款人甚至把父母的身份证、工作单位都给高利贷了。不过，即使如此，这些女生可以借到的钱数“大部分是几千块，那些年轻漂亮的高利贷肯借2万元，长得丑只能借到800元”。

此事引发网友激烈讨论，有的认为以自己的信息和照片做抵押贷款，是本人的问题；然而也有网友认为，借贷宝“裸

条”问题由来已久，平台听之任之，是对用户不负责任的表现。

### 回应：借贷宝称“裸条”并非平台产生的

对此，借贷宝称，借贷宝是合法合规的网络直接借贷平台，没有沟通功能，无法进行照片发送，因此平台不具有产生、储存“裸条”照片的条件，平台上从未产生、储存过任何“裸条”照片。此类不雅照系少数用户与第三方不正规借贷公司或放贷人私下交易而产生。

不过，借贷宝也在10G“裸条”事件后着手积极处理此事。目前，借贷宝已经向公安机关报案，并初步锁定一批疑似“裸条”放贷者，且已对这些账号进行冻结。同时，借贷宝还成立了用户权益保护部，设立百万“打裸基金”。如有用户受不法分子胁迫，进行“裸条”借贷，可第一时间向公安机关举报，借贷宝将承担用户维权所产生的所有费用。

北京京师律师事务所互联网金融法律事务部主任左胜高认为，裸照不能作为抵押，裸照不是物权，属于名誉权的范畴，因此用照片来当担保法律不认可。如果以此相要挟发到网上，那么不但侵犯了当事人的名誉权，还可能构成传播淫秽物品罪。此外，平台如果存在审查不严的问题，就违反了相关规定，监管部门应该予以查处。

### 揭秘：“赚利差”成“裸条”推手

“裸条”之所以可以成为抵押物，是基于借贷宝平台的模

式。作为P2P平台，借贷宝与大多数的“信用中介平台”不同，是属于“信息中介平台”，也就是说，平台不参与借贷双方之间的金融交易和风险控制，只是从事信息服务。借给谁钱、向谁借钱等，都由自己来判断风险。

不过，这种模式不仅产生了“裸条”，还包括刚刚下线的“赚利差”项目。“赚利差”功能是指用户可根据自己朋友圈的信息不对等，设置低于借款人的利息，转发借贷信息，以低息借入，高息借出，在不需要投入本金的情况下，实现借贷信息的周转，白赚利差。不过需要注意的是，如果原始借款人违约，这笔借款得由赚利差的人负责偿还，类似于线下担保人利用自身信用对债权进行担保赚取担保费的做法。

据报道，根据借贷宝的规则，“赚利差”的玩法可以不停地玩下去，只要存在利差，一笔借款可能在经过几位“宝友”（借贷宝上的好友关系）的连环借贷之后，月息从1分涨到2分。因此，花钱买“宝友”，成了一门生意：在淘宝30元即可获得1000名真实的宝友关系；还有的中介专门靠“赚利差”挣钱，他们向女大学生提供“裸贷”服务，将照片作为借款抵押物。

### 应对：“赚利差”功能已下线

陌生人之间的借贷，也让这一利益链条放大了风险。有专家表示，熟人之间的担保并不牢靠，如果下家无法还款，则会波及整个链条；而上游的层层加价，涉嫌私加金融杠杆，也会加大逾期风险。对此，借贷宝日前在其官网上发布声明，称借贷宝平台始终高度重视合规事宜，自银监会等四部委发布《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》以来，我们就在第一时间联合相关职能部门做了大量细致的研究工作。结合大量用户的意见反馈，以及关心借贷宝发展的媒体及各界朋友的建议，公司已于早前决定取消“赚利差”功能，并下调借贷额度（个人用户借入额度不超过20万元），以完全符合《暂行办法》的要求。

目前借贷宝已将“赚利差”业务全部取消，官网及APP中都未能搜索到“赚利差”字样，原先的“赚利差”功能页面显示该功能已经关闭。

