

名校毕业生假冒身份实施票据诈骗涉案近百亿

自学反侦查知识,被抓时已挥霍1.8亿

《齐鲁晚报》杜洪雷

发现银行“保兑仓”业务漏洞,山东一男子任某伙同他人假冒身份、使用伪造的公章,与多家银行签订三方保兑仓协议,骗取承兑汇票票面总金额99亿余元。任某将上述票据截留,贴现后用于挥霍及从事期货交易等高风险活动,造成多家银行损失9亿余元。近日,山东济南警方透露了这一惊天诈骗案的相关案情。

钻漏洞

做生意的高材生开始寻找金融空子

1970年出生的任某,毕业于山东一知名高校。此后,他下海经商,从事塑料原料的销售及塑料产品的加工销售,一共开了三家化工和塑料加工公司。

在干贸易的过程中,任某接触到了“保兑仓”业务,这种业务是银行为缺乏现金的企业提供资金支持。所谓的“保兑仓”,通俗一点讲,是企业向合作银行交纳一定的保证金后开出银行承兑汇票,且由合作银行承兑,收款人为企业的上游生产商。生产商在收到银行承兑汇票前开始向物流公司或仓储公司的仓库发货,货到仓库后转为仓单质押,若融资企业无法到期偿还银行敞口,则上游生产商负责回购质押货物。

“按说这个银行业务设计得非常严密,融资企业需缴纳50%左右的保证金来获取更高额的银行承兑汇票,而生产商也能够快速地销售货物,银行因为质押货物从而使资金变得安全。”山东省济南市公安局经侦支队一大队副大队长褚洪泉称。

因为赚钱越来越难,为了炒期货谋取本金,任某开始钻研“保兑仓”操作流程,并且真的从里面找出了漏洞,开始了偷天换日般的大骗局。

有内鬼

预订大公司办公室 厕所里盖假章

2014年1月至7月,任某伙同犯罪嫌疑人闫某某,利用其控制的泰安某化工有限公司等三家公司,虚构贸易背景,使用伪造的某石化公司华北分公司公章及法人章,与某银行济南分行、某银行泰安分行等多家银行签订三方保兑仓协议,骗取多家银行开具银行承兑汇票,票面总金额99亿余元。

整个骗局中,闫某某扮演着重要的角色,其冒充某石化化工销售有限公司的工作人员,周旋于多个银行之间。因为任某的公司此前确实与该石化公司有过贸易往来,而且认识该公司的两名工作人员,所以任某熟知里面的操作程序。

由于签订三方保兑仓协议需要加盖三方的公章,每次签约前,任某和闫某某就来到北京的该石化公司办公大楼,通过熟悉的那两名员工预订好一个会议室。签约当天,任某和闫某某就陪着银行工作人员来到该石化公司内部的会议室。

“因为这个石化公司是非常大的企业,银行的工作人员一看在这个公司的办公室签约,就放松了警惕。”褚洪泉称,一旦签约,闫某某就称要拿着协议到财务部盖章。其实,闫某某是拿着协议来到旁边的厕所,将事先准备的伪造公章盖上,然后将协议带

回会议室。整个过程看上去天衣无缝,即便曾有银行工作人员提出要跟着去盖章,也被闫某某用恐吓的言语给吓回去了。

狂挥霍

炒期货赔4.8亿 还买上百万跑车

搞定了三方保兑仓协议之后,任某和闫某某就开始筹备着截留银行开具的承兑汇票。一般而言,银行会将承兑汇票快递给该石化公司。作为三方之一,任某就假装关心承兑汇票快递的情况,从而获知了快递单号。他们在快递到达该石化公司之前就来到其办公楼,主动打电话给快递员询问快递到达的日期。

一旦快递员来到办公楼,闫某某就会主动联系快递员,自己出来签收。如此一来,银行承兑汇票就落入了任某和闫某某的口袋。此后,任某和闫某某就将银行承兑汇票进行贴现,在给银行贴现利息之后获取余额。“这样任某归还借来的保证金,支付部分贴现利息之后,剩下的钱就是自己的。”褚洪泉称,任某等人获取了票面总金额99亿中的40%多,也就是可以支配40多亿元。

任某将其中大部分钱用于炒期货,结果赔了4.8亿余元。拥有如此众多的钱财,他大肆挥霍,购买大量奢侈品,给闫某某买了上百万的跑车,还经常出国游玩,过着极其奢侈的生活。截至任某被抓,其已经挥霍了1.8个亿。此外,贴现损失为3个亿。

真狡猾

自学反侦查知识 办十多个假身份证

2014年7月,任某骗取的承兑汇票陆续到期。为了维持骗局,任某到山东济南继续寻找银行行骗,可是此时很多银行已增加了保险措施。“这些银行要求所有的签约盖章必须面对面,而且有实时监控。这样的话,任某就无法继续骗下去,也就无法填补窟窿了。”褚洪泉说。

2014年7月14日,一家银行的承兑汇票到期,却联系不上任某。此后,该银行向某石化公司核实闫某某的身份,发现其为假员工。银行工作人员来到任某的办公楼,发现对方早已人去楼空。

山东济南市公安局经侦支队接到报警后,意识到这是一起特大票据诈骗案件。“被骗银行陆续报警,涉案金额超出我们想象,而且任某非常狡猾,他的电脑上有大量的反侦查资料,光虚假身份证件就有十多个。”褚洪泉称,经侦支队历时12个月,转战北京、上海、杭州、武汉、菏泽等多地,最终于2015年8月在湖北武汉抓获闫某某,在山东菏泽单县抓获任某。

任某被抓后,拒不供认犯罪事实。经侦支队在主要犯罪嫌疑人零口供的情况下,成功侦破该起涉案金额99亿元的特大保兑仓业务类票据诈骗案。本案共抓获犯罪嫌疑人7名,查封多地房产二十三套,查封土地4宗,冻结涉案账户17个,追缴、避免经济损失2亿余元。


2016年,经济南市中级法院和山东省高级法院两审,主要犯罪嫌疑人任某、闫某某等人分别被判处无期徒刑、有期徒刑13年等刑罚。

“该案属于新型高智商类经济犯罪案件,犯罪手法特别狡猾、涉案金额特别巨大。”济南市公安局经侦支队办案人员称,该案曾被列为当年公安部精品银奖案例。



号称在国防大学深造,能搞定各种关系

问他要了20多万元的“女军官”竟是男儿身

《新京报》王巍

自称是女军官赵青楚,假借网恋、有关系能转士官、调地方等理由,26岁的男子赵某被指控从两名男网友处骗取钱款27万余元。近日,赵某因涉嫌诈骗罪在北京朝阳法院受审。

事件

男子虚构身份冒充异性在网上交友

据被害者王先生讲述,他在网上认识了一个自称在部队工作的女孩,两人很是投缘,很快确立了恋爱关系,两人没有见过面,她介绍自己时说叫赵青楚,有个龙凤胎弟弟赵某(本案被告人),由于在部队工作不方便没有手机号,所以一直用的弟弟赵某的手机号联系。

王先生说,赵青楚告诉自己她是武警部队大领导的孩子,但自从确立恋爱关系之后,王先生发现,他的这个女友总是以各种理由跟他借钱,并且总是用弟弟赵某的银行卡收款,久而久之,王先生产生了怀疑,后来在QQ空间中王先生看到赵青楚的战友有给她留言,多番打探之后,这些战友表示并不认识赵青楚,而只认识赵某,于是他开始怀疑赵青楚和她所谓的弟弟赵某是一个人。

另一被害人潘先生说,赵某跟自己说他是部队军委领导的私生子,现在在国防大学深造,准备回去当干部,能通过关系帮其从福建的部队调到浙江的部队,所以他父亲才

给了赵某2万元钱。

据朝阳检察院指控,2013年10月至2014年11月间,时年26岁的山东籍男子赵某,使用虚构“赵青楚”的名字和身份,冒充异性在网上交友,并以“投资理财”“母亲生病”等各种理由,骗取40岁天津籍被害人王先生在北京朝阳区名人大酒店等地向其账户汇款25.35万元。

2014年2月至9月间,赵某又在北京市中国人民解放军国防大学等地,以帮助24岁的浙江籍被害人潘先生安排工作为由,骗取其2万元。

2015年8月26日,赵某被民警查获归案。

公诉机关认为,被告人赵某以非法占有为目的,虚构事实,骗取他人财物,数额巨大,应以诈骗罪追究其刑事责任。

庭审

到手钱款和前女友一起使用

6月29日上午10时许,被告人赵某被带上法庭,开庭伊始,其便否认了公诉机关的指控。

“我不认识此案中的第一被害人王先生,也没有跟他在网上聊天交友,”赵某说,关于第二项指控,赵某称其中的2万块钱并不是自己要的,而是潘先生的父亲主动给的。

对于虚构“赵青楚”的身份,赵某表示自己并没有虚构身份,赵青楚是他之前交往过的一个女朋友,2014年左右分的手,现在已经失去了联系。

对于公诉机关指控其收的被害人王先生和潘先生的钱款,赵某称,钱在他的银行卡账户内,卡是他办的,但当时并不是他在使用,而是赵青楚在用,银行卡关联的手机号也在赵青楚手中,他可以通过手机使用该银行卡内的钱款,但一般他只使用该银行卡进行网上交易,卡中钱款他只使用了一部分。

对于前女友赵青楚的去向,赵某称她在部队做情报员,联系时没有用手机,两人都是军线联系。

此案并未当庭宣判。

