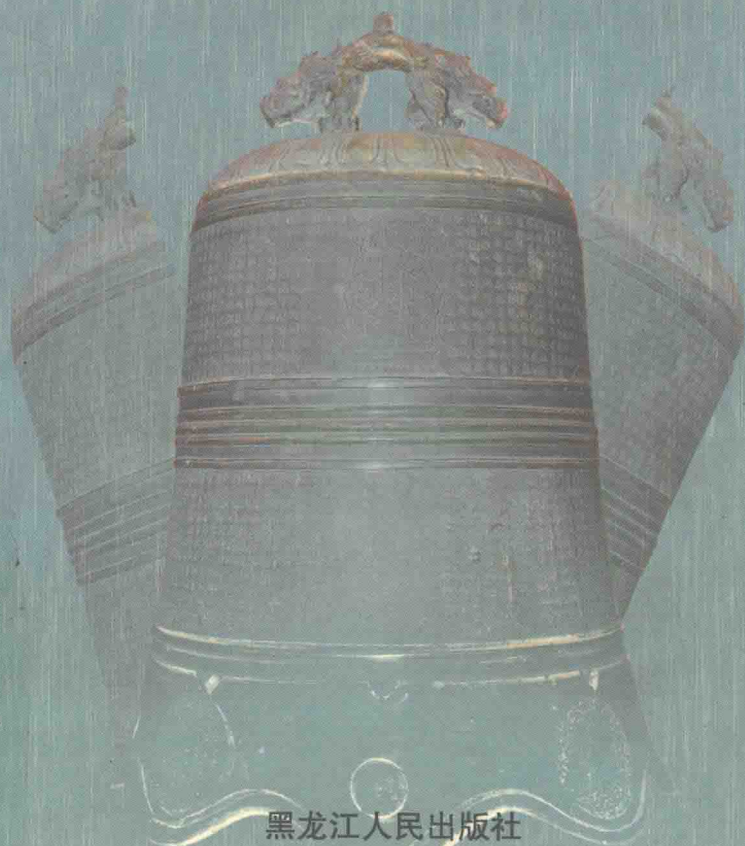


中央金融纪工委派驻沈阳金融系统纪检特派员办公室编
监察部驻金融系统监察局派驻沈阳金融系统监察专员办公室

警钟录

——沈阳金融系统案件查处与防范读本



黑龙江人民出版社

卑鄙“天使”的拙劣行径

—

现代人的眼里,天使是给人们带来欢乐和幸福的使者。

1997年6月初的一天,一声惊天动地的爆炸,震惊了整个抚顺市,龙凤煤矿有70多名矿工在瓦斯爆炸中伤亡。

一张张污黑的脸庞,一具具破碎的躯体,一阵阵痛苦的呻吟,一声声亲人的呼唤,煤城抚顺,陷入深深的痛苦之中……

面对灾难之中的煤矿弟兄,所有抚顺人立刻行动起来,积极响应市委、市政府的号召,有力的出力,有钱的捐钱,有物的捐物,为死难和受伤的煤矿同胞献上一片爱心。

抚顺市金融系统全体员工也积极响应市总工会的号召,以雷锋第二故乡的优良传统和

“天使”般的美德，纷纷解囊，尽着自己的微薄之力。

同年12月中旬，市总工会再次号召春节前后为特困户捐款，金融系统的全体干部职工积极响应，各单位将捐款陆续送到金融工会。

然而，在这两次全市范围内的募捐活动中，时任金融工会干事的何子福却干起了令人发指的勾当——将人们捐赠给灾难户的部分救灾款据为己有。

何子福，男，1956年2月13日出生，汉族，内蒙古宁城县人，大专文化，1977年1月入伍，1981年11月入党，1985年2月转业到原中国人民银行抚顺市分行工作。1999年1月5日因贪污救灾款，被抚顺市人民检察院拘留审查，5月31日被逮捕，9月27日被抚顺市新抚区人民法院判处有期徒刑3年，缓期5年执行。同年12月被开除公职，2000年1月被开除党籍。

二

何子福是个自以为“机敏”、“聪颖”之人，

在人生的旅途上,尽管他也经历过坎坷和逆境,但还算顺利。

1984年11月,由志愿兵改为义务兵之后,他退伍被安排到原中国人民银行抚顺市分行,做经济警察,后到办公室工作,因努力工作,同年12月被录用为干部,翌年12月被任命为副科级纪检监察员。对这段令人羡慕的经历,何子福经常暗自庆幸,觉得自己“脑瓜活络”,能够抓住人生的机遇。

1993年4月,已经在金融系统纪检组工作的何子福得陇望蜀,自我感觉:凭自己的聪明和“活络的脑瓜”再调个工作岗位肯定比现在的境况要强。纪检监察工作既清贫又辛苦,如果自己想要干出点成绩,就得扑下身子学习纪检监察工作业务,可自己又不是那块料,遂产生了调换工作的想法。

如果说,此时的何子福还在用自己的“聪颖”为个人前途设计和着想的话,这倒是一种积极的人生态度。但在商品经济大潮的冲击和影响下,他的思想却在逐渐地发生着变化。何子福开始崇尚投机钻营、唯利是图的行径。

他内心深处对金钱的贪婪欲望开始做崇。他私欲萌生,经常为了蝇头小利而要弄小聪明。来客招待吃饭,如果由他结账,在收据上总要多开十元八元。之所以产生离开纪检组的想法,是因为在他眼里,纪检组的工作无利可图,星星点点难塞满已张开的贪欲大口,所以寻觅机会,乘虚而入。

三

1997年6月初,抚顺市龙凤煤矿发生瓦斯爆炸事故,为救助死难工人及家属,在市总工会的统一布置下,抚顺市金融工会在全辖范围内开展了捐款活动。短短的半个月,抚顺市金融工会所辖各单位陆续捐款48701元,按照总工会布置的金融系统捐款2万元的任务,已超出28701元。

同年底,抚顺市总工会号召:在全市开展春节捐款救助特困户职工活动。虽然距第一次捐款的时间不长,但金融系统的全体员工仍然以其高尚的道德情操,积极响应工会号召,

并超额完成捐款 48954.80 元。

当时，金融工会干事何子福被安排负责金融系统捐款的收缴、管理工作。无论是大宗捐款、小笔捐助、还是由别人代收的，最后都由他经手，他只需在笔记本上记流水账，口头向领导汇报。此时的何子福面对一个人收取、管理捐款的工作，认为有漏洞可钻。自恃“聪颖”的他开始琢磨如何利用工作上的便利谋取私利，并很快就设计了攫取不义之财的途径，还自我感到是天赐良机。

何子福思想意志的滑坡，迅速变成行为上的贪婪。在实际收取救灾款中，他利用各单位上缴捐款的时间差异，将抚顺市商业银行的捐款 11610 元和中信实业银行抚顺支行的捐款 310 元，通过收款不入账的手段全部截留。当募捐进入尾声，他向领导汇报捐款情况时，有意将两家单位的捐款隐瞒不报。由于收款是他一个人负责，此事也没有引起领导的注意，何子福神不知鬼不觉地将截留款据为己有。初尝甜头的他禁不住为自己的“小聪明”暗自窃喜。

四

何子福轻而易举地弄到了这笔赃款后,其罪恶欲望开始膨胀,理智在金钱的诱惑面前开始丧失。

1998年8月,在参加抚顺市住房改革时,何子福从自己保管的捐款中拿出8000元交了房款,为个人购买了产权住房,此事依然办得神不知鬼不觉。有钱就有一切,金钱的魔力使他无力自拔。如果说在第一次作案后,他还有些恐惧的话,那么现在的他已经变得毫无顾忌了。

1998年9月中旬,何子福因为工作懈怠,组织上决定调他到管理比较严格的调查统计处工作。如果他当时还有一点党员的党性和做人的良知,在交接工作时,就应该将贪污的救灾款项如数堵上,这是一次弥补过失的绝好机会。

然而,此时的他,对金钱的欲望越来越强烈。已经乘上自己打造的罪恶之舟在贪欲的

浊流中越滑越远。他绞尽脑汁地思考如何隐瞒自己贪污的 8000 元和继续贪占自己手中保管的剩余现金。

1998 年 9 月末,何子福打着金融工会领导的旗号找到市总工会负责捐款的同志,欺骗对方说:“我们上次向你们工会交了 2 万元捐款(指春节前后),还剩几千元,领导的意思是留下来工会将来搞活动用,你给开个收据把那两万元顶了,解决这个问题。”

在取得同意后,何子福怕不把握,又将自己已经使用过的一部手机用于行贿,从抚顺市总工会开据了一张盖有“抚顺市总工会生活保障部”印章的 2.8 万元白条收据,并将收款日期填写成 1998 年 2 月,以掩人耳目。回来后,他依然采取瞒天过海的伎俩,煞有介事地让工会的领导和其他同志看了看上缴捐款的白条收据。虽然他的工作已经变动,但因心中有鬼,始终没有主动将工作进行交接。

五

在我们社会主义国家,各级党员干部无论

工作在什么岗位,手中的权力都是党和人民所赋予的,职责是神圣的,不管你想用什么行为方式玷污她的神圣和崇高,其后果都将是可悲的。

1998年12月6日,一个电话打到人民银行抚顺市中心支行纪委,举报了何子福贪污救灾款的问题。纪委迅速组织力量进行调查,并正式立案。尽管何子福再三抵赖,但通过细致的工作,很快取得了重大突破。当移交抚顺市检察院反贪局后,何子福开始交待了自己贪污救灾款的罪行,其原形败露。

问:你是什么时间,因为什么被检察机关拘留的?

答:我是1999年1月5日,因为涉嫌贪污犯罪被检察机关拘留的……

1999年4月19日,何子福被检察院依法提起公诉。

1999年9月27日,抚顺市新抚区人民法院下达刑事判决书,认定被告人何子福贪污的数额为30705元。

何子福在两次捐款救灾活动中,本应该扮

演“天使”的角色，但他却用拙劣的表演玷污了自己神圣的职责。

鱼为诱饵而吞钩，人为贪婪而落网。这正是何子福不光彩人生的写照。

“聪明”的罪过

——中国工商银行沈阳市兴顺支行
“5·8”特大挪用储户存款案纪实

一表人才的高冀宁曾荣获辽宁省工行系统象棋比赛第一名,沈阳市金融系统象棋比赛第一名。个人爱好能取得这样优异的成绩,足见其聪明。这样的聪明如果用在工作上,肯定会是一名优秀的员工。然而,他自恃聪明而不循正路,凭着侥幸心理,走向了聪明的反面。

顿生疑窦 引发大案

2001年4月30日,兴顺支行在依法合规大检查工作的自查中,发现肇工街储蓄所储蓄员高冀宁一个月内在同一账户中频繁发生大

额款项存取、换折、重置密码等业务,当即引起领导的高度警觉,立即组织人员进一步核查账务。与此同时,省分行营业部个人金融业务处也发现此情况,立即电话通知了兴顺支行。

5月8日9时,支行个人金融业务科接到工人村储蓄所主任的电话,反映在为储户办理国债质押贷款核实质押物时,发现该储户所持工人村第二储蓄所开出的1999年3年期35万元国债存单无底账。此国债存单的经办人是高冀宁,所里旋即派高冀宁本人到支行综合业务部门查找。高异常冷静,若无其事地来到个人金融业务综合部门,找到管理国债人员详细查看,当然也不会找到。于是,又进一步核实事后监督,更是无此账户。此时高惊慌了,出去打了几个电话,约了国债持有人。不长时间,两人一同回到支行。因找不到国债底账,当综合人员向其索要国债持有人手中的凭证时,他说国债凭证联撕后扔掉了,拒不交出。于是个人金融业务科长火速向行领导汇报,行里随即派人到工人村第二储蓄所及附近的垃圾箱中翻找,也没找到。不得不再一次向这个

客户索要凭证,高和客户再次协商,仍没拿出。支行请求负责金融部门的片警协助。

下午四点左右,在工行铁西支行工作的高冀宁的弟弟给高送来一大纸包东西交给客户后,该客户才将国债凭证交出。为了不打草惊蛇,支行让高冀宁回储蓄所继续结账。同时,暗中派人对其进行监控。自认为没事的高冀宁回所后,又抓紧时间利用同事上卫生间之机,在没有所主任授权、又没做临时签退处理的机器上办了一笔违规业务,以堵塞另一同事与其弟弟合谋“空存”储蓄存款 399560 元的漏洞。这一系列疑点和反常举动露出马脚,由此断定这是一起隐藏已久的挪用储户存款案。

果断布局 捉拿案犯

5月9日,兴顺支行立即召开会议,作出三项决定:第一,立即向上级行汇报有关情况,请示下一步工作部署;第二,停止高冀宁工作,由专人进行严密监控;第三,抽调保卫科、个人金融业务科、纪检、人事等部门人员成立专案

组，深入核查高冀宁经办的所有业务。

5月9日晚，支行主管行长、个人金融业务科长对已被支行监控的高冀宁进行质询谈话。对其加大攻势提出各种疑点并反复交待政策。自以为作案手段高明的高冀宁始终不承认自己挪用储户存款的事实，只说一句话：“我没拿银行一分钱。”谈话陷入僵局，案情没有进展。支行党委书记、行长决定亲自和他谈话。

5月9日晚到10日天明近10个小时的时间里，行长从人伦亲情到人生理念，从高获得沈阳市金融系统象棋比赛冠军到现代人应具备的思想道德情操……行长告诉他，走到今天，你已经触犯了法律，并坑害了自己的亲人，只有自己才能救自己，并劝他天明之后把股市中的钱取出归还客户。此时，高冀宁的心理矛盾极了，眼神中流露出对父母亲友的眷恋之情，欲说不能、欲言又止的表情被行长看在眼里。于是行长连夜派人把他的父母接到行里，请家长帮助做高冀宁的思想工作。高的父母到行后，见此情景双双跪在行长面前，老泪纵

横,求行长“救救我的儿子吧”。此时,始终不承认动用储户存款的高冀宁,在强大的政治攻势和亲情的促动下,不得不承认说:“储户的钱是我花的,都存到股市买股票了。”并说:“行长,我最佩服你,所以我只能和你谈。我还有9笔存单,但如果我不说,相信谁也查不出来。”之后,他告诉行长9笔存款的详细情况都写在一张纸条上,就埋在他家楼下。行长的心不禁向下一沉,预感到高冀宁案件的性质是极其严重的。为此,支行再次召开会议并做出五条决定:第一,严密控制犯罪嫌疑人,不许与外界联系,保证犯罪嫌疑人安全,不出任何意外;第二,开展攻心战,全力追缴涉案赃款,保证资金不受损失,最大限度地减少社会影响;第三,请检察机关协助办案,不留任何隐患和漏洞;第四,稳定员工思想,稳定营业局面,确保案件查处工作的顺利进行;第五,迅速组成高案账务核查组,对高冀宁近年经办的所有业务进行全面核查。

次日凌晨,支行保卫科长带领办案人员及时赶到高冀宁家楼下,取出记载储户姓名、金

额、时间，累计金额 151.8 万元的备忘账单。同时，对所有重点涉案人员进行专人监控。

迅速出击 追缴赃款

5 月 10 日，对高冀宁案件的审理工作有了重大突破。账务核查组对高冀宁交待的犯罪事实做出如下认定：高冀宁自 1999 年 3 月 16 日以来，虚开存单挪用储户存款 9 笔，涉案金额 1518490 元。其中：虚开国债凭证 6 笔，金额为 87 万元；虚开大额储蓄定期存单 3 笔，金额为 648490 元，与其交待的问题完全吻合。据此，支行立即采取有效措施追缴涉案资金。

5 月 10 日 8 时，支行派出专案小组成员，配备专用车辆，由一名副行长带队，亲自负责追缴赃款，索取虚假凭证。

追缴赃款小组先后来到高冀宁家、肇工街储蓄所、五爱街、证券公司等处，经过反复认真细致地工作，当日追回全部挪用赃款，并追回国债凭证 6 笔，金额 87 万元，大额储蓄定期存单 3 笔，金额 648490 元。

5月11日8时,检察院工作人员来到支行。原以为堵完漏洞就无事的高冀宁霎时脸色惨白,欲逃不成,瘫软在地,他做梦也没想到这么快就落入了法网。三天三夜的连续作战,人赃俱获,大战告捷。

回过头来 忏悔人生

高冀宁毕业于沈阳市金融学校,1993年11月入行,先后任兴顺支行工人村第二储蓄所、肇工街储蓄所储蓄员。其业务精通,常常是储蓄所主任的依靠。工作主动热情,每每得到同事与储户的信赖。敬长辈爱朋友,时时受到无微不至的关怀。但是由于社会上不正之风的影响和个人思想意志不坚定,使他开始不安于过普通百姓的生活。特殊工作环境的诱惑,使他再也控制不住寂寞贪婪的心,他开始到股市去寻找发财的机会。在某些人违犯规章制度的空隙当中,高冀宁于1999年6月16日第一次作案得手,为葬送自己的青春投下了第一笔赌注。第一笔资金的顺利套出,使其胆