

# 金 眼

## 罪案深度调查

——来自惩治和预防  
职务犯罪第一线的报告

《反腐倡廉法制教育丛书》编写组 编

中国检察出版社

D924.334/16

2008

《反腐倡廉法制教育丛书》第 11 卷

# 金融罪案深度调查

——来自惩治和预防职务犯罪第一线的报告

《反腐倡廉法制教育丛书》编写组/编

中国检察出版社

图书在版编目(CIP)数据

金融罪案深度调查——来自惩治和预防职务犯罪第一线的报告/  
《反腐倡廉法制教育丛书》编写组编. 北京:中国检察出版社,2008.1  
(反腐倡廉法制教育丛书)  
ISBN 978-7-80185-890-0

I. 金… II. 反… III. 金融—职务犯罪—研究报告—中国  
IV. D924.334

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 006175 号

金融罪案深度调查  
——来自惩治和预防职务犯罪第一线的报告  
《反腐倡廉法制教育丛书》编写组/编

---

出 版 人:袁其国

出版发行:中国检察出版社

社 址:北京市石景山区鲁谷西路5号(100040)

网 址:中国检察出版社([www. zgjccbs. com](http://www.zgjccbs.com))

电子邮箱:[zgjccbs@vip.sina.com](mailto:zgjccbs@vip.sina.com)

电 话:(010)68630384(编辑) 68650015(发行) 68650029(邮购)

经 销:新华书店

印 刷:保定市中国画美凯印刷有限公司

开 本:710mm×1020mm 16开

印 张:17.5印张

字 数:271千字

版 次:2008年2月第一版 2008年2月第一次印刷

书 号:ISBN 978-7-80185-890-0/D·1866

定 价:28.00元

---

检察版图书,版权所有,侵权必究  
如遇图书印装质量问题本社负责调换

# 《反腐倡廉法制教育丛书》编委会

**主任委员：**中共北京市政法委副书记 段桂青

**副主任委员：**北京市人民检察院副检察长、政治部主任 卢希  
中共北京市纪委宣教室主任 孟春明

## **委 员：**

楚建锋（中共北京市委政法委宣传处处长）  
张铁军（北京市人民检察院政治部组宣处处长）  
张彤军（中共北京市委组织部干教处处长）  
韦小玉（中共北京市委宣传部宣传处处长）  
杨启成（北京市公安局宣传处处长）  
林小涛（北京市高级人民法院监察室主任）  
鲍 雷（北京市高级人民法院法宣处处长）  
马 艳（北京市司法局政治部宣教处处长）  
刘云起（北京市监狱管理局纪委副书记）  
郑兆霖（北京市监狱管理局新闻中心主任）  
杜晓光（中共北京市纪委宣教室副主任）  
戴志强（中共北京市委政法委宣传处副调研员）  
徐苏林（北京市人民检察院政治部组宣处副处长）

**丛书总策划、总编：**慕 平（北京市人民检察院检察长）

**执行总编：**卢 希

**本辑主编：**徐苏林 **副主编：**石 涛

## **本辑编写组：**

徐苏林、梁麦秋、张海鹰、王潇潇、贾晟、石涛  
特约撰稿：傅殷、易炜翰、刘伟杰、阿宁、王峻、丁一鹤

## **专家审读小组：**

徐惟诚（原中宣部常务副部长、中国大百科全书出版社社长）  
杨传春（中国政法大学人文学院教授、人民法院出版社总编）  
李雪慧（《检察日报》社常务副总编）  
王树荫（首都师范大学政法学院院长、教授、博士生导师）  
王传利（清华大学政治学系副教授、法学博士）

## 预防金融系统职务犯罪迫在眉睫

进入 21 世纪以来，中国大陆地区金融系统频频发生大案、要案，引起党和国家的高度重视。

在任何国家，金融都是经济的血脉。金融安全是国家发展经济的首要条件。为了保障金融系统的安全，维护广大客户的利益，维护社会主义市场经济体制的正常运行，我国出台了多项政策、法规，各大银行也采取了积极的对策，从制度、机制等方面防范金融行业职务犯罪的发生。但是，最需要重视的是，要把握住“什么是首要、紧要、重要的问题”。

近年来不断发生于世界各地的金融风险，更警示人们应把金融安全置于显著地位。金融安全不仅与金融政策和经济背景这些外部因素密切相关，从事金融决策和实务的金融工作人员也担当着重要角色，金融领域的违法犯罪行为不但加剧了不良金融资产的形成，而且贪污、挪用公款、违规放贷等，构成了对金融秩序和金融财产的直接威胁，成为导致金融风险、破坏国民经济健康发展的关键性因素之一。

俗话说，“堡垒最容易从内部攻破”，金融系统从业人员的腐败行为，是我国金融业的一个重要的危险因子。近年来，金融系统披露的诸多“大鳄”令人咋舌。在媒体上上镜率比较高的有：中国银行广东开平支行的三任负责人许国俊、余振东、许超凡盗用 4.83 亿元后，分别远逃海外；中国光大（集团）总公司前董事长朱小华利用职务之便，先后收受巨额贿赂达数百万港元，并违反规定将数亿港元贷给他人，给光大集团造成巨大经济损失；原中国建设银行行长王雪冰涉嫌贪污巨额资金，而跟着他涉案的人员多达 40 名……此外，在各级银行分行长、支行长以及金融机构总经理中，因过失或犯罪落马者亦为数不少。

金融系统存在的腐败，关键在于制度的缺失和监管的缺位。这种腐败形成的诱因具体包括以下几方面：首先，体制上的原因。金融界现在还是实行传统的政府管理体制，主要人事任免由组织部门循旧例进行，激励约束机制非常薄弱。其次，内部管理制度的缺陷。比如与他人勾结、明目张胆地将储户存款取走的某银行储蓄所主任刘某，就利用了一个重要的制度漏洞：以前一些储蓄所曾发生过储户到银行取钱而钱却不翼而飞的情况，银行出于各种原因采取了息事宁人的办法——赔钱了事，不予追究。再次，监督管理的软弱无力。特别是对银行系统的一些头头脑脑，监管更是形同虚设，往往等到犯罪分子携带巨款逃到国外了才如梦初醒。

搞好金融监管，整顿金融秩序，从小处说，是对客户的利益负责；从大处说，是对国家的利益负责。金融系统工作人员主要从事货币经营和资本运营，要频繁地与金钱打交道，受到金钱的诱惑最为直接、强烈。但是诱发职务犯罪的机会较多只是一个客观条件，没有犯罪分子的主观故意，即使有再多的机会也是不会触犯法律的。过去仅仅强调公职人员的道德和操守，殊不知传统文化中的“圣人情结”是可期待却没有保障的，当特殊的工作性质及其带来的特殊社会地位背后蕴藏着的经济利益，成为市场竞争中的商人们竞相追逐的稀缺资源，严密的制衡机制便是不可或缺的。在为暴露出来的金融高管“前腐后继”的行为扼腕悲叹之时，善良的人们不禁要呼吁：坚决打击商业贿赂、职务犯罪，莫让金钥匙成为金镣铐！

我们应牢记：管内永远比管外重要，制度永远比技术重要，预防永远比补救重要！

本书编写组

2008年1月·北京

# 目 录

## 前言 预防金融系统职务犯罪迫在眉睫 /1

## 第 1 章 中国银行副行长的情色劫——中国银行原副行长赵安歌 受贿、挪用公款案侦破纪实 /1

开平支行案牵出赵安歌 /2

成功突审，拿下关键证据 /4

锁定铁证，攻克难关 /9

赵安歌的荒唐情缘 /12

个体的堕落，体制的悲剧 /21

## 第 2 章 草根行长“勿忘在莒”——解读中国建设银行原行长张 恩照受贿案 /23

从城市平民拔地而起 /24

2 亿元等于 70.69 万元 /26

6.5 亿元等于 80.95 万元 /28

行长面子等于 267.66 万元 /30

勿忘在莒，谁来提醒张恩照 /31

## 第 3 章 从“金融之宝”到“死刑犯”——中国银行原副董事 长刘金宝落马记 /34

躊躇满志造就了仕途传奇 /37

“只有会花钱的行长才能挣大钱” /39

- 10 万元美金，没有一分用于公务 /40
- 嫡系幕僚都感到这么分钱太可怕 /41
- 400 万赃款“克隆”初恋人 /45
- 胆大包天地批贷款 /48
- 他曾经协助司法机关查处过贪腐案 /51

## 第 4 章 一个技术官僚的沦落轨迹——中国建设银行原行长王雪

- 冰受贿案件案发始末 /54
- 非法获取 115 万，获刑 12 年 /55
- 技术官僚的发迹史 /58
- 大银行家之梦 /60
- 梦圆伦敦 /61
- 优雅的沦落 /68
- “拎不清”的交易 /70
- “中国最大的不良资产” /73

## 第 5 章 被斩落马下的金融“大佬”——光大（集团）总公司

- 原董事长朱小华巨额贿赂案件揭秘 /76
- 举报信惊动中央高层领导 /77
- 显赫高官渐渐沉沦 /79
- 再狡猾也难逃法网 /85
- 昂贵的学费 /87

## 第 6 章 审计风暴，掀出农发行腐败串案——胡楚寿、于大路

- 串案全面解析 /89
- 审计风暴掀翻农发行两任副行长 /91
- 行贿的三企业老总受审 /97
- 变化多端、涉嫌偷税的奇怪公司 /100
- “聪明人”蔡国安 /103
- 再狡猾的狐狸也斗不过好猎手 /104

- 腾挪躲闪、“七十二变”的侵吞术 /111
- 串案牵出财政部掌控金融的高官 /116
- 迟到的心灵忏悔 /127
- 遏制“中间过程利益集团”的逐利冲动 /130

## 第7章 导演疯狂“二人转”，诈骗中行10亿元——中国 银行黑龙江分行哈尔滨河松街支行原行长高山诈骗银行存款案 纪实 /133

- 小车祸揪出大贪官 /134
- “低调有亲和力的行长” /136
- “二人转”的主角 /137
- 同学相见 相见恨晚 /138
- 狼狈为奸 疯狂诈骗 /140
- 上门服务的诈骗流程 /141
- 顿生变故 找好退路 /142
- 复杂案情 水落石出 /145
- 罪孽深重 难逃法网 /147
- 痛定思痛，加快完善金融监管体制 /148

## 第8章 农行科技处处长命丧“钱网”——中国农业银行北京 分行原科技处处长温梦杰的犯罪之路 /151

- 购房款3000多万，自己却说不知情 /153
- 荒唐的狡辩 /159
- 高智商的犯罪手段，贪欲无限的“胃口” /163
- 堕入“钱网”，必将落入“法网” /165

## 第9章 没有保住自己的“保险”官——中国人寿保险公司北 京分公司原总经理助理唐宪伟的罪案解析 /169

- 普通的问询，意外的收获 /170
- 如此“精英人士” /171

撞在了“枪口”上 /172

黑色的交易 /175

伸手必被捉 /177

人生的错位 /179

## 第10章 “金融大鳄”砸出8亿元黑洞——陈勇贪污、挪用公款特大罪案始末 /182

违规起步 种下祸根 /183

胡乱运作 损失惨重 /185

孤注一掷 疯狂挪用 /187

穷途末路 罪定江苏 /189

人性与制度 /192

## 第11章 华盈系“千万姐妹掌门”发家之谜——王睿、李晓敏姐妹侵吞巨额国资案揭底 /194

大明起家 /196

金蝉脱壳 大肆侵占巨资 /199

暗度陈仓 构建华盈帝国 /202

穷途末路 姊妹富婆均告落网 /203

专案告破 /206

## 第12章 “飞单”5亿元的特大诈骗案——解读陆峰“京城金融诈骗第一案” /210

大额电汇引出特大金融诈骗案 /211

陆峰其人 /213

空手套白狼 /215

女职员的噩梦 /218

名车、豪宅、狂赌 /221

体外循环，滋生诈骗案的土壤 /222

巨额损失谁之罪 /222

## 第 13 章 “资本大盗”的崩盘末路——“白领黑势力”国洪起

的罪恶之路 /227

东窗事发 数额惊人 /228

一介草民 胆大包天 /230

独辟蹊径 快速暴富 /231

性格独特 屡屡被骗 /232

公司众多 幕后指挥 /233

手段高明 巨额黑洞 /235

国债回购 漏洞百出 /238

白领黑势力 黑白通吃 /241

## 第 14 章 隐性“权力寻租”下的落马者——王小石背后的寻

租空间 /243

东窗事发 /245

权力寻租的逻辑 /247

王林二人的“灰色关系” /249

行贿受贿的资金通道 /250

权力寻租与潜在利益链 /251

前车之鉴，后事之师 /254

## 第 15 章 反思与解读 /256

金融大案缘何频频发生 /257

中国的金融高管为什么会对委托人“不忠” /258

对策之一：必须深化改革，创新出合理的体制 /259

对策之二：金融监管期待“sting”战术 /259

后记 /263

第1章

## 中国银行副行长的情色劫

——中国银行原副行长赵安歌  
受贿、挪用公款案侦破  
纪实

客观地说，中国银行原副行长赵安歌是个重情的人。在他挪用公款、受贿等一系列犯罪行为背后，交织着兄弟情、母子情、恋人情。这些情将他牵扯进罪恶的深渊无法自拔，尤其是与王宝森情人赵丽红的畸恋更是将他逼上了以权谋私的绝境。

“人非草木，孰能无情”，只是错位的感情突破了安身立命的行为底线，就成了套住一个人的枷锁。

## 赵安歌简历

1950年6月，出生于辽宁沈阳。

1976年，毕业于中国对外经济贸易大学，同年进入中国银行。曾先后在总行财会处、卢森堡分行、总行财会部工作，担任过副经理、经理、副总经理、总经理等职。

1995年9月，任中国银行副行长，同年11月任中国银行董事会常务董事，后调任中国农业银行副行长。



资料图：赵安歌

在外界来看，“9·11专案”——中国银行原副行长赵安歌案件有着诸多神秘之处。近来各种传媒上炒作赵安歌与其情人的关系、炒作赵与开平支行余震东千丝万缕的关系……

作为首都检察机关“十大精品反贪案件”之一，“9·11专案”背后究竟有怎样的故事？

## 开平支行案牵出赵安歌

2004年4月2日，中国银行总行原副行长赵安歌因挪用公款5000万元、收受贿赂580万元被北京市第一中级人民法院以挪用公款罪、受贿罪一审判处无期徒刑。

2006年初以来，借此案荣获首都检察系统“十大反贪精品案件”殊荣之际，经相关部门批准，我们采访了办理此案的专案组人员，翻阅了大量案卷材料，对这一重大案件有了较为全面的了解。

讲述赵安歌案还得从开平支行案讲起。

2001年9月，中国银行总行稽核部在进行中行系统十年一度的全国性大核查的过程中，发现了广东省开平支行存在重大盗窃联行资金的问题，于是开始着手调查。9月底，开平支行三任行长许超凡、余震东、许国俊携家人相继出逃境外，从而引发了震惊国内外金融行业的中国银行广东省开平支

行特大贪污、盗窃联行资金案件。

该案引起党中央、国务院的高度重视。2001 年 10 月 12 日，由中央纪委负责全面协调，最高人民法院、最高人民检察院、公安部、司法部、外交部、人民银行及中国银行等十部委组成的联合专案组（即“10·12 中央专案组”）正式成立，对案件展开全面调查。在调查过程中，中央专案组发现，原开平支行三任行长许超凡、许国俊、余震东三人合谋，涉嫌以贪污、盗窃等手段在 10 年内侵吞联行资金 8 亿余美元。赃款已全部转移到许超凡、余震东等人在香港、美国、加拿大的账户上，其中一部分在赌博公司挥霍了。同时，专案组还发现许超凡在任时，由于经常有群众反映，省分行几次要将其调离，而每次都是总行副行长赵安歌出来说话，为许超凡保住了行长职位。在余震东和许国俊的接任问题上，赵安歌也给省分行打过招呼。究竟赵安歌同许超凡等人是什么关系？为什么赵安歌几次三番充当保护伞，为许超凡等人有恃无恐地大肆侵吞国有财产创造条件呢？为了揭开谜底，专案组开始秘密对赵安歌进行全面调查。在调查过程中，虽然没有获取到赵安歌同许超凡等人有经济往来的直接证据，但专案组查明了赵安歌在任期间涉嫌利用职务便利，将中国银行总行财会部公款 5000 万元人民币挪用给其弟弟索立鸽在珠海办公司进行赢利活动的线索。



位于长安街上的中国银行总部

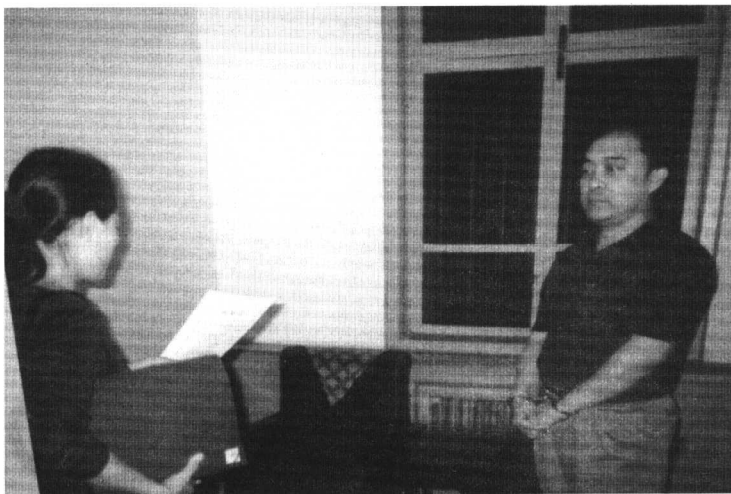
摆在“10·12 中央专案组”面前的主要问题有两个：一是如何全力为国家挽回损失，抓捕许超凡等犯罪嫌疑人到案；二是将赵安歌的线索移送检察机关进行深入调查，以挪用公款的线索作为突破口深挖犯罪，特别是了解赵安歌同许超凡等人的往来。

结合案情进展，中央纪委、最高人民检察院决定将赵安歌涉嫌犯罪的线索交北京市人民检察院侦办。

## 成功突审，拿下关键证据

2002 年 9 月 6 日，北京市人民检察院反贪局侦查一处正式接手承办赵安歌案。在三天之内，专案组侦查员审阅了专案组调取的涉及赵安歌问题的全部材料，提出对赵安歌进行立案侦查的意见。

2002 年 9 月 11 日，北京市人民检察院以涉嫌挪用公款罪对赵安歌立案侦查，并成立了以时任反贪局长的王双进任专案组组长、副局长李兆任专案组副组长的 10 人“9·11 专案组”，全面展开了案件的侦查工作。



专案组对赵安歌宣布逮捕

按照“10·12 中央专案组”的部署，挪用公款的问题只作为赵安歌案

北京市公安局

## 逮 捕 证

京公字(2002)119号

根据《中华人民共和国刑事诉讼法》第五十九条之规定,经

北京市 人民 法院 批准,兹派我局侦查人员

对居住在 朝阳区潘家园西里11号 的 赵安歌 执行逮捕。

2002年9月30日 16时 向我宣布。

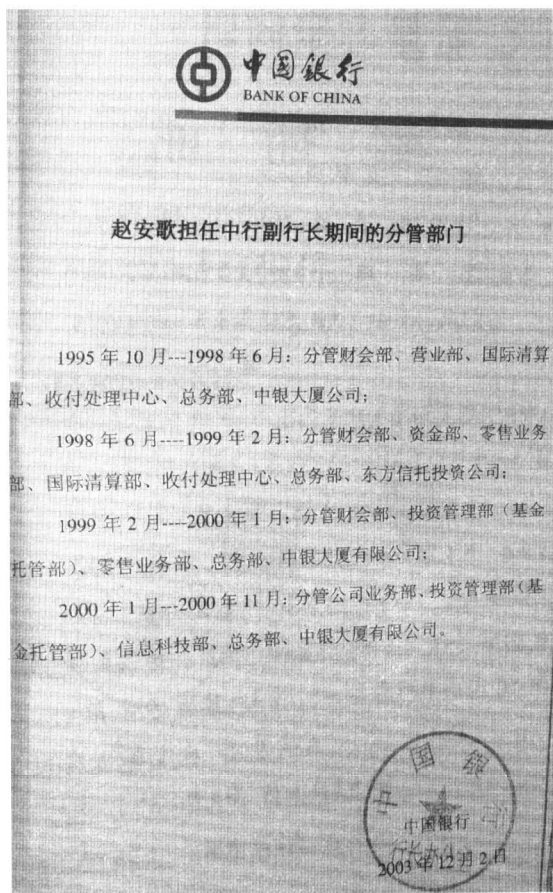
被 捕 人 赵安歌

逮捕赵安歌的逮捕证

件的突破口,而侦查人员的任务是深挖赵安歌的其他犯罪事实,特别是同许超凡等人有无经济往来,从而确定赵安歌在开平支行特大盗窃联行资金案件中应当承担的责任。当时,中央纪委专案组在前期调查中只掌握了其挪用公款的线索,要达到深挖的目的,必须要在预审中取得突破。为此,“9·11专案组”精心研究,为预审工作制订了周密计划,做好充分准备。

据了解,赵安歌是一个有着丰富人生经历的干部。他曾经下过乡,参加过生产建设兵团,走入金融领域后,凭借极强的工作能力从基层一步步走到高级领导岗位,经历极为复杂,心理防线很难被轻易打破。

为了进一步坚定信心,“9·11专案组”兵分两路:一路在北京继续阅卷,摸清赵安歌的家庭情况、性格特点、生活习惯、兴趣爱好等各方面情况;另一路前往广东搜寻线索。经过充分准备,专案组掌握的情况越来越丰



中国银行出具的赵安歌在任期间分管、主管的工作

富立体。专案组了解到赵安歌夫妇因婆媳关系问题早年离婚，在他身边有一个关系密切的情人赵某，赵某曾经因为涉嫌经济犯罪被司法机关侦查，他们之间很难保证没有经济问题。此时，前往广东了解情况的专案组侦查人员了解到一个重要信息，赵安歌曾经为一个广东商人在中国银行广东分行贷款打过招呼，并向其索要数十万美元的重要线索。

2002年9月18日，赵安歌被刑事拘留。当晚11时许，“9·11专案组”开始对其预审。

起初，果然像预先料想的那样，赵安歌拒不承认自己有任何问题。

按照预定方案，专案组侦查人员没有急于涉及犯罪事实，而是同他展开