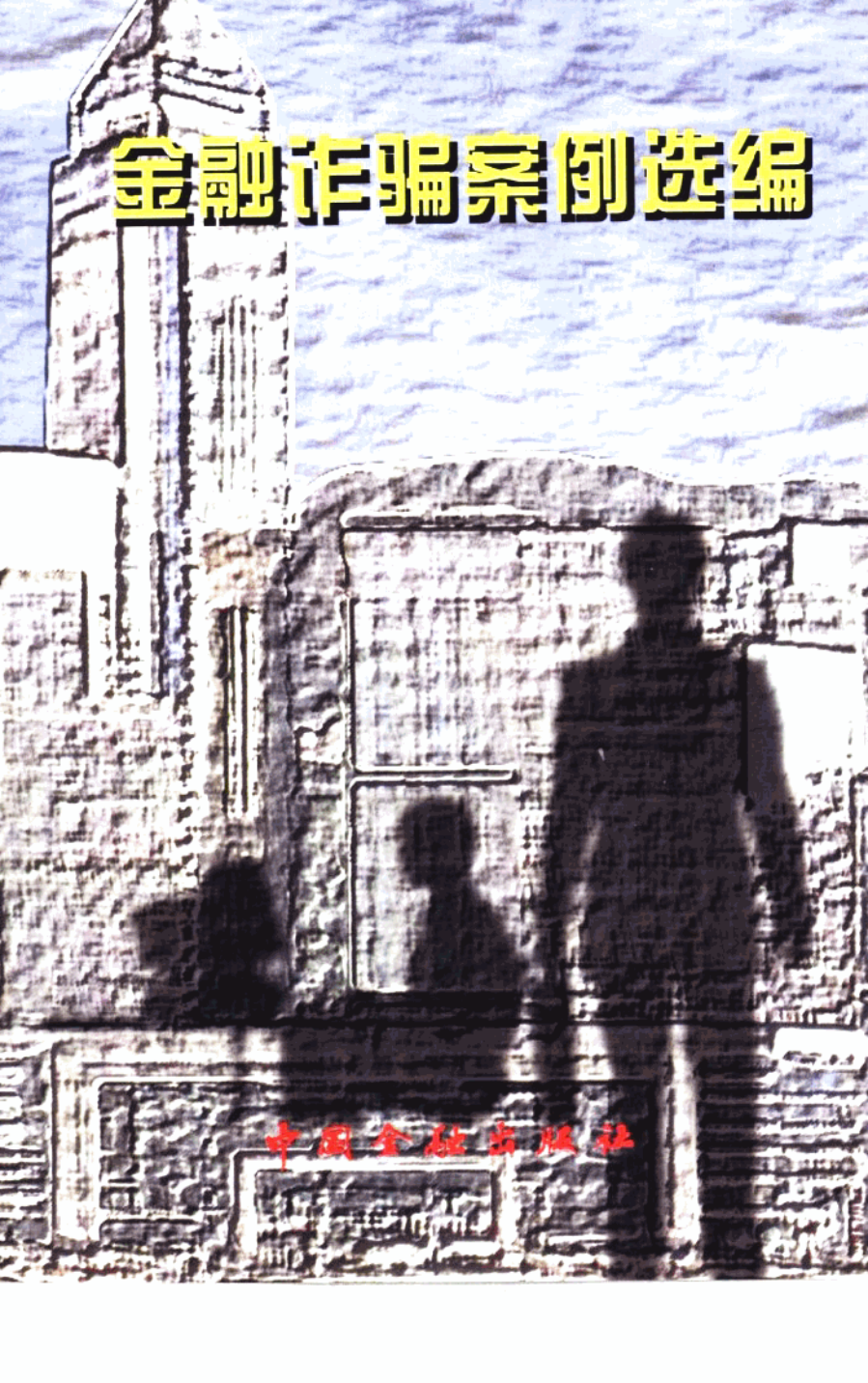




金融诈骗案例选编

中国金融出版社

金融诈骗案例选编

中国人民银行
中国工商银行
中国农业银行
中国 银 行
中国建设银行
中国人民保险公司
交 通 银 行
中 信 实 业 银 行
中 国 光 大 银 行
华 夏 银 行

联合编写

(内部发行)

中国金融出版社

责任编辑:李 苒
责任校对:程 颖
责任印制:裴 刚

图书在版编目(CIP)数据

金融诈骗案例选编/中国人民银行等编. - 北京:中国金融出版社,1997.4

ISBN 7-5049-1761-3

I. 金…

II. 中…

III. 金融-诈骗-案例-中国

IV. D924.355

中国版本图书馆 CIP 数据核字(97)第 04390 号

出版 **中国金融出版社**
发行
社址 北京广安门外小红庙南里 3 号
邮码 100055
经销 新华书店
印刷 北京印刷一厂
开本 787 毫米×1092 毫米 1/32
印张 14
字数 305 千
版次 1997 年 4 月第 1 版
印次 1997 年 4 月第 1 次印刷
印数 1-25620 册
定价 15.00 元

序

金融犯罪是一种带有国际性的复杂社会现象。进入 90 年代以来,不少国家和地区的金融犯罪活动更为猖獗,大案要案频频发生,对国际经济、金融秩序构成严重威胁。

我国改革开放以来,随着金融事业迅速发展和金融改革的深入,社会上的不法分子把银行作为作案的目标,以内贪外骗为主要犯罪形式的各种大案要案呈上升势头。1994 年 5 月 25 日,国务院针对金融犯罪活动突出,严重干扰、破坏金融改革顺利进行的严峻形势,召开了“防诈骗、防盗窃、防抢劫,保资金安全”的全国电话会议。两年多来,金融系统各级行司党组认真贯彻国务院电话会议精神,加强各项安全制度措施的落实和内部管理,同时与公安政法部门密切配合,加大对诈骗、盗窃、抢劫犯罪的打击力度,较好地保障了银行资金的安全,“三防一保”工作取得显著成绩。据统计,自 1994 年以来,金融系统诈骗、盗窃、抢劫三类案件数量连续两年下降,堵截率不断提高。

但是,我们也应清醒地看到,尽管三类案件发案率逐年下降,但大案要案仍呈上升的势头,特别是针对银行的金融诈骗案件十分突出,随着金融系统“三防一保”力度的加大,不法分子作案的手段也越来越隐蔽,越来越狡诈,金融诈骗出现了一

些新情况和新特点。

1996年6月,国务院在北京召开了金融系统“反腐败,防抢劫、防诈骗、防盗窃”会议。会上,国务院副总理朱镕基作了重要讲话,要求金融部门的各级领导,要从全党全国工作的大局出发,继续深入开展反腐败斗争,狠狠打击金融犯罪活动,保证和促进我国金融改革和金融事业更快更好地发展。中国人民银行行长戴相龙对贯彻落实好这次会议精神提出了明确要求。这对推进金融系统的反腐败斗争和加强安全保卫工作具有极其重要的意义。

为配合贯彻好国务院“一反三防”会议精神,人民银行办公厅保卫部、各商业银行、保险(集团)总公司的“三防一保”办公室(保卫部)共同组织编辑了《金融诈骗案例选编》。这本书选择了1994年至1995年金融系统发生的一些典型诈骗案件,分为金融票据、存单和信用证、引资担保、信用卡、贷款、非法金融机构、计算机、证券、保险等十类金融诈骗案例,并着重从正反两个方面分析了防范堵截的成功经验和诈骗犯罪得逞的教训,其目的是提高金融机构的整体防范能力,特别是提高银行一线要害岗位人员的防诈骗意识和技能,为保护金融资产安全,维护金融秩序,保障金融体制改革的顺利进行起到推动作用。

殷介炎

1996年10月25日

朱镕基副总理关于金融诈骗 案件的几个批示

一、1994年6月10日，朱副总理在中国人民银行总行纠风办上报的关于交通银行苏州分行被某公司诈骗6000万元贷款的情况报告上批示：相龙同志：交行也要整顿，那些不顾中央信贷政策、金融纪律，只会搞庸俗的权钱交易的负责人要调离银行系统。

二、1994年7月27日，朱副总理在《金融诈骗摘报》第25期（浙江省金华市建行开发区支行擅自开出2000万元银行承兑汇票被诈骗等三起金融诈骗案件报告）上批示：正庆、相龙同志：反诈骗会议以后，诈骗案件仍不断发生，似有愈演愈烈之势，请将这一段的情况综合通报全国，以引起更高警惕，并要求打击要更重更狠一些。

三、1994年7月30日，朱副总理在《要案摘报》第27期（林良开吸收存款不入帐，骗取906万元案）上批示：请人行党组并农业银行、中国银行、工商银行党组同志阅，实在触目惊心。（反诈骗会议以后，大案仍层出不穷，要考虑一个追究领导责任的办法。）

四、1994年12月25日，朱副总理在《金融诈骗摘报》增刊第4期（李少铭诈骗12家金融机构信贷资金3.9亿元）上批示：正庆、相龙同志：银行的钱也太容易骗了，一个在逃犯就

可以骗走几个亿,怎么向人民交待。务请总行和各专业银行党组同志汲取教训。投资银行放 21% 的高利贷,其他行可能也有。贪财加不负责任是被骗的原因,各行要一一查处。

戴相龙同志在国务院召开的金融系统 “反腐败、防抢劫、防诈骗、防盗窃” 会议上的发言

(1996年6月26日)

同志们：

在中国共产党成立75周年前夕，在全国严厉打击刑事犯罪活动正在深入进行的关键时刻，国务院召开了金融系统“三讲、三防”会议。刚才，中央政治局常委、国务院副总理朱镕基同志发表重要讲话，充分肯定了金融系统近几年在内反腐败、外防各种犯罪工作中所取得的重大成绩，严肃指出当前金融系统在反对腐败和金融保卫工作中存在的突出问题，明确要求金融系统广大干部和职工，要“讲政治、讲改革、讲廉政，防抢劫、防诈骗、防盗窃”，严厉打击各种金融犯罪活动，保证我国金融事业健康发展。镕基同志对金融系统的廉政建设和治安保卫工作历来十分重视，不但对许多问题及时批示，而且对大案要案亲自过问，对反腐败旗帜鲜明，对金融工作从严要求。今天，他就金融系统做好反腐败和保卫工作又一次发表重要讲话，这是党中央、国务院对我们金融工作的关心，我们一定要认真学习，切实贯彻，迅速见效。

近几年来，在党中央、国务院的领导下，金融系统的改革和发展取得举世瞩目的成绩，对促进国民经济持续、快速、健康发展发挥了重大作用。金融系统在执行中央、国务院确定的金融方针、货币政策上，始终与中央保持一致，旗帜鲜明地

开展反腐败斗争,金融系统的精神文明建设和金融保卫工作都取得重大成绩。金融系统的广大干部和职工是廉洁奉公的,是可以信赖的。面临经济体制转变中出现的复杂环境,广大领导干部的工作是尽心尽力的。但是,我们在工作中也有很多问题,少数干部利用职权谋取私利,走向犯罪道路;有些地方管理薄弱,大案要案不断发生。这种状况任其发展,不仅使国有资产遭受重大损失,而且严重阻碍我国社会主义金融事业的改革和发展,也有损党和政府的形象。对上述问题的危害,我们必须有清醒认识,必须迅速、有效地解决好这些问题。

对解决以上问题的指导思想和工作要求,镕基同志在刚才讲话中已经明确。希望各行(司)党组立即召开党组会议或党组扩大会议,结合实际认真贯彻。中国人民银行已决定7月10日—12日,在京召开分行行长会议,重点研究和改进金融稽核、监察工作和金融保卫工作。

学习和贯彻镕基同志今天的重要讲话,关键在于检查落实。

一是检查各级领导干部的思想状况。国有商业银行的一个支行,少则有几千万元贷款,多则几个亿。金融领导权、经营权和重大问题审批权,必须掌握在热爱党、热爱社会主义、热爱金融事业、懂业务、会管理、守法纪的干部手中。对优秀的干部要表扬、重用。对营私舞弊者,不学习、不努力工作的平庸无能者,吃喝玩乐不务正业者,对出现案件不报、不查、不处理因而造成严重损失者,要根据情节坚决调离或就地免职。

二是检查大案要案的查处情况。对所有发生的大案要案,要分析原因,举一反三,亡羊补牢,统计监控。对百万元以

上大案,要由各总行直接管理,指定负责人和办案人,定期分析,督促查处。必须控制大案要案的上升势头,努力提高大案要案结案率和金融犯罪堵截率。

三是检查金融保卫措施的落实。各行要认真执行公安部和中国人民银行在 1996 年 1 月联合发出的《关于立即采取有力措施,切实加强金融保卫工作的通知》,按此通知组织人员对基层的保卫措施逐条进行检查,提高对金融犯罪的防范和应变能力。

四是检查金融要害部门、要害岗位管理制度是否健全,是否切实执行。

五是检查纪检、监察、稽核、保卫等部门机构和人员是否适应反腐败和做好金融保卫工作的需要。要充分发挥监督管理部门工作人员积极性,全力支持他们做好工作,为做好监督管理工作创造条件。

六是加强与当地党政纪检、监察部门和公、检、法部门联系。长期以来,纪检、监察部门和政法部门对金融系统的廉政建设、反腐败斗争和金融保卫工作十分关心,十分支持。昨天,我和党组其他同志,走访了中纪委、监察部、公安部、最高检察院、最高人民法院的领导同志,听取他们对做好金融纪检、监察、保卫工作的意见。他们对我们的工作给予好的评价,也提出许多宝贵建议。对他们给予我们的支持,我们衷心地表示感谢。希望各级金融机构,进一步与其加强联系,加强配合,共同做好金融纪检、监察、保卫工作。

我们相信,在党中央、国务院的领导下,在中央纪检、监察和各级执法部门的支持下,金融系统的反腐败斗争和打击金融犯罪工作一定会在近期取得新的突破。250 多万金融职

工,要充分认识自己承担的历史使命,深入开展“讲改革、讲政治、讲法纪、讲效益,提高金融服务水平”的活动,要为国民经济持续、快速、健康发展,为实现“九五”计划和 2010 年宏观目标做出新的贡献。

刘廷焕同志在国务院召开的金融系统 “反腐败、防抢劫、防诈骗、防盗窃” 会议上的发言

(1996年6月26日)

各位领导、同志们：

国务院召开的这次会议，研究部署了金融系统反腐败、防抢劫、防诈骗、防盗窃等一系列关系到我国金融业改革与发展的重大问题，是一次非常重要的会议。朱镕基副总理的重要讲话，总结和肯定了我国金融业前一个时期的各项工作，特别是反腐败和“三防一保”工作的成绩，分析了当前存在的问题，部署了在金融系统搞好这项工作的基本要求，是符合我们中国工商银行实际情况的，我们中国工商银行党组完全拥护，并将按照中国人民银行戴行长的具体要求，认真贯彻执行。我们决心做好以下几项工作：

一、提高认识，切实把这次会议精神落到实处。在当前金融系统反腐败斗争形势依然严峻，社会上不法分子针对银行的犯罪活动日益猖獗的形势下，深入开展反腐败斗争，狠狠打击金融犯罪活动，非常适时，非常必要。我们一定要从维护政治稳定、社会稳定和金融稳定的高度来认识反腐败和打击金融犯罪的重要意义，进一步深刻领会、认真落实江泽民同志关于领导干部一定要讲政治的要求，根据朱副总理的讲话精神和中国人民银行的要求，研究切实可行的工作措施，并拟于下月召开全国分行行长会议进行部署，把这项工作深入扎实地

开展起来。

二、坚定不移地反腐倡廉,维护金融秩序。反腐倡廉是精神文明建设的重要内容,是讲政治题中应有之义。我们要继续抓好领导干部的廉洁自律,认真执行中纪委规定的“31个不准”和“四条政治纪律”;教育全行的各级领导干部正确运用手中的权力,廉洁奉公、倡廉反奢,坚决抵制各种腐朽思想的侵蚀;要采取坚决有力的措施遏制各类经济案件的高发势头,落实领导干部查处案件责任制,百万元以上经济大案由总行直接查处。对作案分子严厉打击,该法办的法办,该开除的开除。我们将把敢不敢抓反腐败作为衡量领导干部讲不讲政治,讲不讲党性的重要标志;把是不是依法经营,是不是服从宏观调控和金融监管作为衡量领导干部经营思想是否端正,法制观念、纪律观念强不强的重要标志。要继续完善稽核、审计等内部控制机制,完善贷款、结算、外汇、现金和财务等各项业务的监督制约机制,加强风险防范,纠正违规经营,杜绝参与无序竞争行为,自觉维护金融秩序。

三、加大“三防”工作力度,保证国家的资金安全。根据这次会议部署,我们将抓紧做好以下几项工作:一是层层推行安全保卫工作责任制,明确各级行主要负责人作为本单位治安保卫工作第一责任人,对安全防范工作负全责。加强对一线职工的安全防范教育,使职工认识到保卫工作无小事,提高防范应变能力。二是大力抓好技术防范设施建设。按照中国人民银行、公安部《关于立即采取有力措施,切实加强金融保卫工作的通知》要求,限期对金库、运钞车、营业网点的安全防范设施进行达标化加固、改造,舍得花钱买平安。三是加强保卫队伍建设。近期对现有保卫、守库、押运人员进行一次全面清

理、整顿,对不符合持枪条件的人员要立即下岗。严把用人、进人关,选派政治上可靠、有工作经验、责任心强、身体好的人员充实到保卫队伍中去。四是进一步完善监督约束机制。分支机构要严格依据总行授权从事业务活动,加强稽核检查,杜绝一切越权经营、违章操作现象,防止各类金融诈骗案件的发生。

四、转变领导作风,加强政治责任心,克服官僚主义。当前,银行各类案件发案率高的原因是多方面的,其中一个很重要的问题是有些领导干部官僚主义严重,工作作风飘浮,不扎实,不深入。我们要把转变领导作风,克服官僚主义作为加强各级行领导班子建设的重要内容,树立认真扎实、求真务实的工作作风,深入实际,深入基层,调查研究,了解问题,发现问题,消除隐患。要做到既要敢于管理,勇于负责,又善于管理,科学决策;要注意通过深入实际发现带有普遍性问题和漏洞,通过解决这些问题来促进全行管理水平的提高;要建立和落实责任制,通过层层抓领导,一级抓一级来统驭全行的工作,把管理措施落到实处;要辩证地认识爱护干部和处理干部的关系,对那些严重不负责任导致大案发生的领导干部要严肃处理,决不手软。

王岐山同志在国务院召开的金融系统 “反腐败、防抢劫、防诈骗、防盗窃” 会议上的发言

(1996年6月26日)

今天，国务院召开金融系统“反腐败、防抢劫、防诈骗、防盗窃”(以下简称“一反三防”)会议，非常及时、非常重要。刚才，朱副总理对我国金融系统近年来开展反腐败斗争，加强廉政建设和金融保卫工作的总结，对当前面临形势的分析，完全符合中国建设银行的实际。朱副总理还为我们在新形势下搞好“一反三防”工作做了极为重要的指示，我们坚决拥护，一定照办。会后，我们将按照这次会议要求和戴相龙行长关于贯彻会议的部署，在全行系统不折不扣地执行，认真搞好中国建设银行的“一反三防”工作。

近几年，中国建设银行按照党中央、国务院和中国人民银行的部署，在中纪委、监察部和公、检、法等部门的支持和指导下，加强廉政建设，认真开展反腐败斗争和“三防一保”工作，今年又开展了“四讲一服务”活动，取得了一些成绩，行风有所好转，查处经济案件和“三防一保”工作取得明显进展。从1994年以来，中国建设银行系统共查处620多起经济案件，发现、识破和堵截了290多起抢劫、诈骗、盗窃案件，案发率有所下降。但是，我行大案要案高发势头还没有从根本上抑制住，“三防一保”形势仍十分严峻。从1993年到1996年5月，全行系统发生百万元以上经济案件达71起，发生抢劫、盗窃

案件 76 起,造成了人员伤亡和很大的资金损失。这种情况,固然与社会治安状况等外部环境有关,但从中国建设银行自身工作来讲,主要是思想认识、内部管理、班子和队伍建设、防范手段等方面还存在问题。

根据这次会议精神,针对我行当前的实际,我们打算采取以下措施,切实做好“一反三防”工作:

首先,从中国建设银行实际出发,突出解决对“一反三防”斗争长期性、复杂性的认识问题,克服松劲和厌战情绪,把这些方面的工作与商业银行转轨的改革、管理、班子和队伍建设密切结合起来,渗透到各项工作中去。当前,重点是搞好各级领导班子建设。要把是否具有高度的政治责任感、强烈的改革意识和廉洁奉公的道德修养,是否能够防范抢劫、诈骗、盗窃,作为衡量各级领导干部“讲政治”的重要条件和称不称职的重要标志。要建立“一反三防”工作责任制。不仅要“一反三防”作为考核各级领导干部工作业绩的重要内容,而且还要对有案不报、压案不查、拖案不结的领导干部和有关人员,进行严肃处理。

认真做好全行干部职工队伍的思想建设。教育全行员工树立正确的世界观、人生观和价值观,在思想上警钟常鸣,增强防范意识和抵御各种腐朽思想的能力。把政治思想工作和职业道德建设紧密结合起来,不断探索加强和改进政治思想工作的有效形式。

其次,加强规章制度建设,强化监督检查。重点是建立各个岗位的操作规程,并相应制定违规违章操作的处罚规定,把强化内部管理的要求渗透到工作操作过程之中,加强对案件易发、高发部位和岗位的监督管理,对这些部位和岗位的人员

建立工作轮换、强制休假和定期稽核的制度。稽核审计要经常性与突击性相结合,扩大覆盖面,提高频率和质量,及早发现问题,堵塞漏洞,消除隐患。

第三,树立“一心一意办银行”的观念,杜绝违规经营。从中国建设银行的情况来看,前些年有的人热衷于办公司、搞实业、从事高风险投机,不仅造成资产质量恶化,也极易产生腐败和经济案件。因此,最近中国建设银行总行向全行提出要树立“一心一意办银行”的观念,按照《中华人民共和国商业银行法》的要求,集中精力办好、管好银行本业。要健全内部授权制度和内部监控体系,完善管理手段。当前要重点解决违法经营和越权行事的问题。为此,要整顿内部经营秩序,严肃工作纪律,凡是违反国家金融法规、政策和总行统一规定的经营行为,特别是继续搞帐外经营、违规售汇、炒外汇期货的,一定要严肃处理。

第四,加强安全保卫的基础建设。要下决心加强安全保卫工作,充实保卫人员,严格对保卫人员的管理和训练。我们准备近期对全行的金库、运钞车以及其他安全设施进行全面检查,达不到标准的,在资金可能的条件下,分期解决,为保护资产安全和职工人身安全,不断创造物质条件。

我们决心以这次会议为契机,通过深化改革、强化管理和加强职工队伍建设,把我行的廉政建设促上去,把经济案件和诈骗、盗窃、抢劫案件压下来,更好地保护国家金融资产的安全,为我国金融业的健康发展作出不懈努力。