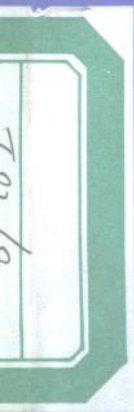


金融风险典型案例评析与防范

JINRONGFENGXIAN DIANXINGANLI PINGXI YU FANGFAN

王海智 马有信 编著

中国金融出版社



金融风险典型案例 评析与防范

王海智 马有信 编著

中国金融出版社

责任编辑:邓瑞锁

责任校对:程 颖

2-466/17

图书在版编目(CIP)数据

金融风险典型案例评析与防范/王海智,马有信编著
北京:中国金融出版社,2000.7

ISBN 7-5049-2214-5

I. 金…

II. ①王… ②马…

III. 金融-风险管理-研究

IV. F830

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 69138 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

发行部:66081679 读者服务部:66070833 62529477

http: //www. chinafph. com

邮码 100055

经销 新华书店

印刷 保定市时代印刷厂

开本 850 毫米×1168 毫米

印张 8.75

字数 227 千

版次 2000 年 9 月第 1 版

印次 2000 年 9 月第 1 次印刷

印数 3584

定价 19.80 元

如出现印装错误请与印刷装订厂调换

前 言

防范金融风险是银行系统的一个永恒的主题。随着我国社会主义市场经济体制的建立和金融体制改革向纵深发展,金融业在整个国民经济中的地位越来越重要。与此同时,犯罪分子将现金高度集中的金融部门作为主要作案目标,或明火执仗盗抢银行,或玩弄阴谋实施诈骗,或拉拢腐蚀金融队伍中一些意志薄弱者内外勾结作案。其手段具有残暴性、隐蔽性、多样性和技术性。综观所发生的金融案件,直接威胁着我国金融安全,危害之大,令人触目惊心。因此,防范金融案件已成为防范和化解金融风险、强化内部管理、推进金融各项事业发展的一个重要前提。

根据对以往发生的风险案件分析看,大部分案件都发生在基层网点,或由于受腐朽思想影响,经不住金钱诱惑,内部人员作案;或由于对犯罪分子的作案手法不甚了解,缺少识别能力而上当受骗;或由于工作马虎、不严格执行规章制度,疏于警惕,被犯罪分子钻了空子……给银行造成了经济上的损失和信誉上的影响。因此,对基层员工开展典型案例分析,认真总结和吸取经验教训,掌握基层网点发生案件的规律和特点,熟知犯罪分子的作案手段,采取切实可行的防范措施,从而筑起牢固的防线,确保银行资金安全,是各基层领导和员工的当务之急。

实践证明,反面教训在某种意义上讲比正面经验对人们的教育更深刻,启迪也更大。案例分析是防范风险案件的一个重要内容,本着总结经验教训、强化内控制度建设、规范各项管理、防范各类案件的主旨,我们经过数年的积累,搜集整理了金融风险案件的大量资料,从中选出典型案例 150 个,逐个进行分析评议,提出案发原因,分析存在的问题,并提出防范每一类案件的具体措施,编

写了《金融风险典型案例评析与防范》一书。本书力求案例的选择有典型性和代表性,评议分析具有说理性和警示性,防范措施具有可行性和可操作性,使读者能举一反三,未雨绸缪,警示未来,对防范风险有所裨益,从而使我们的金融队伍少一些丢官罢职,少一些银铛入狱,少一些人头落地。

温家宝同志最近在中央金融工委第十次全体(扩大)会议上的讲话中指出:“各金融机构都要重视用典型案例教育干部职工,从中认真吸取教训。”此书的出版,对于金融机构用典型案例教育职工,从中认真吸取教训,不失为一部好教材。

需要说明的是案例都是真实的,只是有的省去了行名、人名,主要目的是以事论理,以案为鉴。本书在编写过程中参考和摘录了一些报刊中的资料,由于搜集资料的时间跨度长、面广,恕不一一列举,谨致谢意,请予鉴谅。

沉舟侧畔千帆竞发,病树前头万木逢春。前车之覆后车可鉴,本着为基层服务的初衷和诚意,我们不揣浅陋,将这本小册子奉献给大家。如果能因为读了此书,引起领导的重视,抓好防范教育,使金融系统内部员工在案件面前不想为,或警示员工严格执行规章制度,使犯罪分子在案件面前不能为,或震慑不法分子在案件面前不敢为,从而防范化解哪怕是一两起风险案件,我们就感到欣慰了。

此书的出版得到了中国金融出版社的大力支持与帮助,深表谢忱!

由于我们水平有限,缺少经验,错误难免,敬请读者批评指正。

编者
2000年仲夏

目 录

一、安全保卫类

1. 一起特大杀人抢劫案 (3)
2. 经济警察杀人抢劫金库案 (4)
3. 值班员留人住宿,已被害、款被抢 (6)
4. 值班人员失去警惕性,夜间开门被打昏 (6)
5. 一组利用药物麻醉抢劫未遂案 (7)
6. 有章不循,两名储蓄员被害,6 万元现金被抢走 (9)
7. 泄漏调款机密,运钞车中途被劫 (10)
8. 一组潜伏行内伺机抢劫银行案 (10)
9. 一组诱骗抢劫案 (12)
10. 三起被辞退的经济警察、保安人员倒流作案 (13)
11. 三起制造交通事故劫持运钞车案 (15)
12. 用摩托车交调款被抢案 (16)
13. 两起款箱交接被抢案 (17)
14. 两起持枪威逼营业员开门抢劫未遂案 (19)
15. 选配超规定年龄押运员致使现金被抢 (20)
16. 夜间毁坏门窗恢复原样,白天入室杀人行抢 (21)
17. 金库被凿洞,库款被盗 128 万元 (22)
18. 发行库被盗现金 247.5 万元 (24)
19. “家贼”监守自盗杀人抢款案 (24)
20. 出纳员携款潜逃案 (25)
21. 利用押款之机,盗取包中之款 (27)
22. 管库员马虎忘取下钥匙,保卫乘机盗走 5,000 元

.....	(28)
23. 管库员监守自盗案	(28)
24. 百万元库款被盜案	(30)
25. 盜窃库款,嫁祸于人	(31)
26. 两起涉枪死人案	(32)
27. 两起“激情”犯罪案	(33)
28. 一个烟头结束了一条生命	(35)
一、案例述评:	
如何防范盜窃抢劫银行案件的发生	(36)

二、储蓄类

29. 储蓄员诈骗盜用银行巨款案	(43)
30. 储蓄所负责人贪污、挪用资金 106 万元	(45)
31. 从侵占储户现金开始到携款偷越国境	(46)
32. 偷窥储户存款情况,涂改存折诈骗	(48)
33. 利用储蓄挂失业务进行诈骗	(49)
34. 以换小票为名,行“抽张”骗款之实	(50)
35. 一个章,付出“学费”4,000 元	(52)
36. 多写一个“0”,花费了全所一个月时间	(53)
37. 一个包,三人砸了“金饭碗”	(54)
38. 离岗几分钟,短款 3,000 元	(55)
39. 两起代写取款凭条,忘销折纠纷案	(56)
40. 两起储蓄员未执行口头挂失规定,款被冒领 赔偿案	(57)
41. 错开存单,张冠李戴	(60)
42. 销账未销折,赔付 1 万元	(61)
43. 存单管理失控,被伪造进行抵押诈骗	(62)
44. 办理挂失手续不严,感情用事留后患	(63)

45. 储户存款差四千,法院判令银行赔	(64)
46. 1.5 万元存款被同名者冒领,银行因审核不严 遭赔付	(65)
47. 存折被盗、款被冒领,银行审查不严遭败诉	(66)
48. 未执行挂失规定,银行负赔偿责任	(67)
49. 一字之差,赔偿万元	(68)
50. 违反存单管理规定引发的一起储蓄纠纷案	(69)
51. 伪造储户身份证假挂失案	(71)
52. 储蓄人员太粗心,一字看错赔万元	(73)
53. 存款专管员以高息为诱饵,伪造印鉴偷支、挪用 存款单位资金	(75)
二、案例述评:	
储蓄业务易发风险案件及其防范	(76)

三、会计、出纳类

54. 一起特大贪污案	(87)
55. 用人失察,引狼入室	(88)
56. 退票理由不正当,银行赔付近两万元	(90)
57. 大小写金额格式不规范,酿成祸端	(92)
58. 内部传递不严密,偷换凭证骗资金	(93)
59. 挪用巨资炒股,银行职员被捕	(95)
60. 挪用贪污银行资金赌博,主任、出纳被法办	(96)
61. 两起印鉴审核不严,银行资金被诈骗	(97)
62. 伪造印鉴诈骗银行资金	(99)
63. 盗窃巨额联行资金做生意	(100)
64. 以高息为诱饵,利用伪造印鉴诈骗企业资金	(101)
65. 骗取单位财务印章,伪造金融票据 诈骗巨资案	(103)

66. 挪用客户资金,副行长进班房	(104)
67. 盗取凭证伪造报单,盗窃联行资金	(105)
68. 国库员利用同城票据清算,贪污资金 40 万元	(106)
69. 伪造证件冒领传真汇款案	(108)
70. 银行职员内外勾结骗盗巨款案	(109)

三、案例述评:

银行会计结算业务中案件的防范	(110)
----------------------	-------

四、信贷类

71. 击倒他们的是金钱 + 女色	(117)
72. 男尸引出的“卫益行”诈骗贷款案	(120)
73. 9,000 万元存单抵押贷款大骗局	(122)
74. 一组未识别出假印鉴发生的贷款、担保风险案 ...	(124)
75. 只因过时效,有理也败诉	(126)
76. 抵押担保合同无效,银行贷款出风险	(128)
77. 伪造委托贷款协议,诈骗资金案	(129)
78. 一组小额存单质押贷款风险案例	(130)
79. 凭空出据资信文件,自酿苦酒自己饮	(135)
80. 借企业转制之机,母体裂变骗贷	(136)
81. 互相担保,骗取贷款	(137)
82. 使用伪造的产权证明抵押骗贷	(139)
83. 一组内部信贷员违章贷款案	(140)
84. 某医药公司诉某银行信贷员涂改借款合同日期 纠纷案	(141)
85. 银行草率出具资信文件,骗子诈骗巨款得逞	(142)

四、案例述评:

如何防范信贷工作中的风险案件	(144)
----------------------	-------

五、票据类

86. 采取“调包计”以假换真手法窃得汇票诈骗案 (153)
87. 中国银行某省分行成功防止一起涂改汇票
 诈骗案 (155)
88. 两起利用假汇票诈骗案 (156)
89. 办理未用退回汇票要明察,以防“掉包”受损失 (157)
90. 利用假银行承兑汇票跨系统贴现案 (158)
91. 骗购转账支票诈骗案 (159)
92. 骗取支票涂改案 (161)
93. 利用假旅行支票诈骗案 (161)
94. 一组涂改真实汇票进行诈骗案 (162)
95. 国外不法商人以空头支票骗取我出口货物案 (164)
96. 一组成功堵截假银行承兑汇票案 (165)
97. 伪造本票诈骗案 (167)
98. 冒用旅行支票行骗案 (168)
99. 伪造支票印鉴,银行审核大意,承担损失
 3 万元 (169)
100. 利用作废支票进行诈骗 (170)
101. 骗取银行承兑汇票案 (171)
102. 签发无可靠资金来源的票据案 (171)
103. 利用盗窃的银行汇票诈骗 (173)
104. 两起汇票纠纷案 (173)
105. 承兑汇票以假乱真,银行明察秋毫防骗 (177)
- 五、案例述评:
- 银行票据业务风险案件的防范 (178)

六、信用卡类

- 106. 内外勾结利用授权和恶意透支诈骗资金
82 万元 (185)
- 107. 伪造信用卡进行诈骗 (186)
- 108. 盗窃信用卡、身份证进行诈骗 (186)
- 109. 利用假身份证恶意透支 718 次特大信用卡
诈骗案 (187)
- 110. 待发卡保管不善,密码员窃卡提款 (190)
- 111. 内外勾结伪造余额表被骗领现金 20 万元 (191)
- 112. 发卡审查不严,酿成恶意透支 (192)
- 113. 伪造传票,偷盖复核员私章,非法透支
3.74 万元 (193)
- 114. 违章操作 ATM,备用金被盗 1 万元 (194)
- 115. 伪造信用卡划拨单诈骗案 (194)
- 116. 信用卡丢失,款被冒领,银行负有过失责任 (196)
- 117. 造假信用卡,鲸吞 70 万元 (197)
- 六、案例述评:
信用卡业务风险案件的防范 (198)

七、信用证类

- 118. 利用伪造信用证诈骗的一组案例 (205)
- 119. 某分行成功地防止了一起拟造提单诈骗案 (207)
- 120. 被诈骗 100 亿美元备用信用证案 (209)
- 121. “软条款”设下陷阱,损失人民币 500 多万元 (211)
- 122. 申请人伙同开证行骗取履约保证金 (214)
- 123. 申请人伙同受益人诈骗 (215)
- 124. 一起不可撤销信用证诈骗我进口商品案 (216)

125. 出口押汇诈骗案	(218)
126. 补偿贸易项下远期信用证纠纷案	(218)
127. 核押出差错,被拒付索息	(220)
128. 单单不一致,造成国外拒付	(221)
129. 因提前或迟期议付被开证行拒付	(223)
130. 一字之差招致损失 6,000 多美元	(225)
131. 因“局外行”议付,单据被拒付	(226)
132. 一组利用伪造单据诈骗信用证项下贷款案	(227)
133. 以申请出口打包放款为名,套取国内银行 贷款	(229)
134. 制约监督不力,连闯五关,无凭无据办押汇	(230)
135. 两起为企业出具虚假资信证明当被告 遭损失案	(231)
七、案列述评:	
信用证业务风险案件的类型、成因及防范	(234)

八、电脑类

136. 微机记账员截留企业资金 59 万元	(245)
137. 一分钱事件敲警钟,一员工“玩”电脑 丢“饭碗”	(247)
138. 利用微机篡改数字贪污储户存款	(249)
139. 计算机作案携款叛逃未遂案	(251)
140. 利用微机制存单,偷支储户存款	(252)
141. 储蓄员利用微机终端擅自进入数据库被处罚	(253)
142. 隐匿、伪造凭证,利用微机截留资金	(254)
143. 利用微机盗窃银行资金	(255)
144. 价值近百万元的计算机葬身火海	(256)
145. 计算机网络遭雷击,每天经济损失数百万	(256)

146. 向计算机“注射”病毒,破坏系统运行	(257)
147. 银行职员计算机上搞诈骗	(259)
148. 破坏电脑网络线路,利用储蓄借记卡透支 诈骗案	(261)
149. 电脑程序出弊端,兄弟勾结骗款 20 万元	(262)
150. 全国首例电脑黑客入侵银行网络窃取银行 巨款案	(263)
八、案例述评:	
银行计算机风险案件的防范	(265)

一、安全保卫类

1. 一起特大杀人抢劫案

1997年元月19日,江苏省某银行办事处内发生一起特大杀人抢劫案件。在场的3名职工2死1伤,被抢现金77万余元。经公安机关立案侦查,已于案发的第二日凌晨将4名犯罪嫌疑人全部抓获。

此案系该行职工张××策划并指使行外3名姓丛的人员所为。案犯乘该处下班后,利用张××提供的路线及5把钥匙进入办事处内,用铜棒和匕首先后杀死2名值班人员,撬开金库门及款箱,劫走当日营业款77万余元,向外逃跑时又将1名女职工击伤。

评析与防范

对案发过程调查分析查明,该办事处当晚应由职工杨××值班,但杨没有按时到岗,值下午班的办事处主任冯××在接班人没有到位、没有办理交接手续的情况下,离开办事处,造成只有1人值班的状况。值班员葛××去营业厅看电视,离值守岗位有十多米远,没有发觉歹徒进入营业厅杀死1名门卫,随后自己也惨遭毒手。2名歹徒之所以能进入营业厅,除有一道门已坏不起作用外,主要是利用张××提供的5把钥匙。这5把钥匙在张调离该处后,本应立即收回,但直至案发,却没有任何人提出或解决这个问题。早在1996年11月24日,案犯丛××曾用其中的3把钥匙打开营业厅边门锁,被当时值班的职工毛××发现,毛对这一情况既不向领导汇报,也不做出处置,致使这一隐患没能及时排除。这些情况表明,该案的发生除有内外勾结、蓄谋作案的原因外,该办事处内部管理混乱,安全保卫措施存在重大漏洞,也是导致案件发生的重要原因。

该案有以下几条教训值得记取:

第一,缺乏警惕性,防范意识差。该处对日常安全工作存在的问题不闻不问,熟视无睹,像有外人用钥匙连开3道门进入办事处

内,这样的明显反常事情无人引起警觉和怀疑,歹徒经过长期预谋之后择机下手,正是利用了这点。

第二,领导干部严重失职。该处保卫工作形同虚设,该管的事无人管,对安全保卫工作上的隐患不敏感、不掌握,更为严重的是在没有交接班的情况下自行离岗,没有履行应尽的职责,是严重的失职行为。

第三,防护设施简陋,值班纪律松弛。营业厅边门锁损坏月余没有修复,知者不报,领导也不问;值班人员迟到早退,严重违反了安全保卫规定,为犯罪分子提供了可乘之机。

第四,内部管理混乱,严重违章操作。如超限额库存及人员调离不办理钥匙交接手续等问题的存在,使犯罪分子轻易得手,证明了该处管理混乱。

防范此类案件应从以下做起:

第一,教育员工提高警惕。树立“罪犯就在我们身边”的防范意识,时刻保持高度的警惕性。

第二,各级领导要把安全工作作为一件大事来抓。充分认识“安全是无形的生产力”,一把手要亲自抓,主管领导具体抓,天天抓,时时抓,常抓不懈,切实把工作做深、做细、做到实处。

第三,抓好防范设施建设,提高防护能力。要将边门和防范装备门视为“生命之门”,舍得花钱买平安。

第四,加强内部管理。库存不超规定限额,人员调离及时办理钥匙交接手续。

2. 经济警察杀人抢劫金库案

1994年3月30日16时许,某行几名工作人员将满满几箱钞票清点完毕,准备移交入库。他们来到金库门口,敲了几下沉重的铁门,里面没有回应。接近下班时间还是无人开门接纳。银行派人前往两位管库人员家中寻找均不见人。放心不下的银行工作人