

# 警世钟

● 金融册

北京市人民检察院 编

机械工业出版社

预防贪污贿赂犯罪丛书

预防贪污贿赂犯罪丛书

# 警世钟 (金融册)

北京市人民检察院 编



机械工业出版社

本书选编了十几件金融系统和非金融系统发生的在全国范围内有一定影响的金融犯罪案例。在揭露这些社会蛀虫犯罪事实的同时，希望广大金融干部提高警惕，在思想上筑起拒腐防变的堤坝，提高自身的免疫力。通过阅读这些反面教材，鉴往知来，更好地、持久地开展反腐败斗争。

## 图书在版编目(CIP)数据

警世钟：金融册／北京市人民检察院编．-北京：机械工业出版社，1997.10

（预防贪污贿赂犯罪丛书）

ISBN 7-111-05985-9

I . 警… II . 北… III . ①破坏社会经济秩序罪-案例-中国 ②金融-破坏社会经济秩序罪-案例-中国  
IV . D924.335

中国版本图书馆 CIP 数据核字(97)第 20931 号

出版人：马九荣（北京市百万庄南街1号 邮政编码 100037）

责任编辑：程京宁 版式设计：李松山 责任校对：肖玉林

封面设计：姚毅 责任印制：王国光

北京第二外国语学院印刷厂印刷·新华书店北京发行所发行

850mm×1168mm<sup>1/32</sup>·7.75 印张·4 插页 203 千字

1997 年 11 月第 1 版第 1 次印刷

00 001—21 000 册

定价：18.00 元

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社发行部调换

## 前 言

金融系统在国民经济中占有至关重要的地位，被称为国民经济的命脉。金融部门所管理、运作的货币、资金对经济发展以及人民生活具有极为重要的作用。没有健康有序的金融秩序，就很难发展有中国特色的社会主义市场经济。

过去几年里，金融系统坚决贯彻执行党中央、国务院制订的经济工作方针和货币政策，不断深化金融改革，整顿金融队伍和金融秩序，取得很大成绩，为加强和改善宏观调控，支持经济持续、快速、健康发展做出了重要贡献。金融系统的反腐败斗争也取得了明显成效。但是，应该看到最直接破坏金融秩序的那些贪污贿赂等金融犯罪是复杂的国际性的社会现象。由于金融部门是社会各单位现金和资金往来的中心和枢纽，它必然成为犯罪分子所觊觎的地方。多年的事实也说明，金融系统一直是贪污、贿赂、挪用公款等经济犯罪的易发和多发部位。打击金融犯罪将是一项长期的任务。

近几年来，北京市检察机关在中国人民银行北京分行和在京其他金融机构的密切配合下，查办了一批发生在金融系统及与金融系统有关的贪污、受贿、挪用公款等经济犯罪案件。这些案件的发生，反映出金融系统反腐败斗争的形势一直是严峻的。在贪污、贿赂犯罪的多发领域中，金融系统连年处于突出的位置。据市检察院近四年的统计，金融系统领导干部和基层单位负责人犯罪占金融系统犯罪总人数的一半以上。有些领导干部和基层单位负责人的犯罪往往是个人所得有限，几万元，甚至几千元，而给国家造成的经济损失却十分惊人，有的达数千万元，最多的竟达数亿元。这是金融系统发生的贪污贿赂犯罪较之其他行业，危害更为严重的突出表现。这些犯罪分子是怎样走上犯罪道路的呢？犯罪为什么

能够得逞呢？本书选编了北京市金融系统的十三件事例和案例，在揭露这些社会蛀虫犯罪事实的同时，更侧重于具体回答上面两个问题，供金融系统广大工作人员阅读。另外，还编入了一件非金融系统发生的金融犯罪案例材料，以及外地检察机关关查办的在全国范围内有一定影响的金融犯罪案例材料四件，供读者参阅。其目的是帮助广大金融干部提高警惕，既在思想上筑起拒腐防变的堤坝，提高自身的免疫力，又增强惩治腐败，同贪污贿赂犯罪作斗争的信心和勇气。同时，希望金融系统各单位、各级领导同志，通过阅读这些反面教材，鉴往知来，更好地深入持久地开展反腐败斗争。在打击犯罪的同时，加强思想道德教育和党风廉政建设，强化内部监控制度，有效地监督金融干部特别是领导干部依法行使职权，履行职能，将腐败现象消灭在萌芽状态，力争做到从源头上有效地遏制腐败的产生。

本书在编写和出版过程中得到了办案的区、县检察院和有关金融单位，特别是中国人民银行北京分行的大力帮助和支持，在此表示感谢。

# 目 录

## 前言

- 春的沼泽····· 正 云( 1 )
- 擎剑, 斩断从贷款中伸出的黑手 ····· 海 燕 文 林( 51 )
- 金钱冢····· 苏宁隽( 57 )
- 误区····· 夏秋燕( 65 )
- 125 万美元巨款和一个青春的价值 ····· 萧 文 刘 爽( 71 )
- 铺花的歧路····· 李晓晔( 86 )
- 走向死亡····· 李小英( 94 )
- 金库硕鼠····· 吉祥生( 98 )
- 金库 39 万元现金被盗案 ····· 蓝向东 李蔚兰( 104 )
- 白领噬金····· 苏宁隽( 113 )
- 滑向深渊····· 薛 雯( 120 )
- 难圆的“借鸡下蛋”梦····· 周立强( 141 )
- 电脑操作员的失算····· 李晓晔( 147 )
- 一座没有城砖的长城····· 宋 蕾( 155 )
- 薛根和等八人贪污案····· ( 169 )
- 邓斌受贿、贪污、投机倒把、挪用公款、行贿案····· ( 172 )
- 阎健宏贪污、挪用公款、投机倒把、受贿案 ····· ( 176 )
- 重蹈覆辙····· 方 言( 180 )
- 金融系统贪污贿赂等经济犯罪情况分析与预防  
对策····· 北京市人民检察院贪污贿赂犯罪预防处( 188 )

## 附录

- 《中华人民共和国刑法》节录····· ( 198 )
- 全国人民代表大会常务委员会关于惩治破坏

金融秩序犯罪的决定.....	(227)
《中华人民共和国中国人民银行法》、《商业银行法》、《保险法》、 《票据法》法律责任部分的摘录.....	(234)

# 春的沼泽

正 云

又是春天。

大自然的春天。人类社会的春天。

人类社会的春天和大自然的春天有一种神秘的感情关系——

人心的禁锢往往与封冻的土地一起消解。

人生的活力往往与忍冬的枝叶一起勃发。

为什么？

因为春天是万物苏生的时节。

因为人是万物之一，是万物之灵。

春唤百鸟。春催百花。

然而，春的诱惑也并不全是美好的：

恶草会与春笋一起出土。

苍蝇会与蝴蝶同时破蛹。

复苏的毒虫会与踏春的姑娘们接踵游逛。

那些蛰伏着的邪欲，也将与真纯的欲望一起，在人们的心里骚动、膨松，释放出来。

冰化了。路开了。不错。

但是，化冻的道路或许要翻浆，出现更多的泥泞。

一些沼泽正是在春暖时开始活动，在春花春草的覆盖下陷入于没顶之灾的。

1991年初春。

一具尸体亵渎了北戴河的山光水色，给怡人的新绿染上了一



层污秽。

一起重大的行贿骗贷案震动了北京的朝野，向正在活泼起来的金融界袭来一股倒春寒风。

死者是被杀的。他叫丛松波，33岁，正值精力勃旺之时。他是北京卫益行商贸部的首席顾问。

命案涉嫌者汪强，31岁，更属于开拓未来的新生代际。他是北京卫益行商贸部的财务总监。

这是一起由于人事和钱财纠纷引发的杀人移尸案。

在这一案件中，汪强和丛松波你死我活的是站在对立的两方的。

然而，在由此而败露的一系列行贿受贿案中，汪强和丛松波竟又是同案共犯。

一个是前台演员，一个是后台总监；一个冲锋陷阵，一个运筹帷幄；两个人取长补短，联手作业，成就斐然。

1990年春末到1991年春初，他们拢络了北京金融系统的十几名工作人员，从12家银行、信用社和信托投资公司骗取了47笔贷款，累积金额高达7900万元，并将其中绝大部分移转到丛松波一度控制着的大连卫益行和香港的某家公司。

他们向免疫功能低下或衰退的人们传播拜金主义和享乐主义的病毒。

他们向基因邪恶或后天扭曲的幼芽灌注疯长的激素。

他们用精神的可卡因召唤短暂的春梦，制造着丑恶、罪行和死亡，在春天里散布着腐败的气息。

丛松波：我们的办法就是黄金铺路——用银行的钱，买银行的人，再通过银行的人弄到更多的钱。

镜头1

时间：1990年5月×日下午

地点：北京长途电话大楼

一辆奥斯姆比小卧车在楼门外悄然停住。

汪强和另外两位年轻人坐在车中。

字幕：汪强——北京卫益行经贸部财务总监。

汪强不动声色，隔窗观察着进出大楼的人们。

一位30多岁的男子进入视野：身材中等，肤色偏黑，“一边儿倒”发型，肩挎黑皮包，一只裤管高挽到腿肚子上，滑稽惹眼。

汪强抬腕看表：两点零五分。

他拿起一个报纸包儿，开门下车，迎上前去。

“你认识曹亚真吗？”

“认识。你是汪强吧？”

汪强将报纸包交给对方。

那人将报纸巴塞进皮包。

“请转给曹大姐。”

“放心。”

“再见。”

……

快人快语，洒脱大度。交接完毕，二人分道扬镳。

汪强返回车中，对同车的伙伴示意：看见了吧？

镜头2(闪回)

时间：几天以前

地点：北京大三元酒家餐厅

汪强请曹亚真和倪祖明吃饭。席面上菜肴丰盛，饮料齐全。

字幕：曹亚真——中国工商信托投资公司计财部副经理；倪祖明——中国工商信托投资公司计财部经理。

汪强：“我跟丛松波说了你们的条件。他同意。给了6万，我留下1万。”

曹亚真：“这不是我们要的。我们帮你们找地方拆借……”

汪强：“你们不要，别人也得要。反正给中间人就是了。”

倪祖明：“你也知道，我们公司从1989年起就不准贷款了，只好求助于外单位……”

汪强：“知道，让你们费心了。我过几天就把钱拿来……你们能

打个收条吗？”

曹亚真：“不太合适吧？”

汪强：“那就算了。”

既开诚布公，又心照不宣。

这里拍出五万元现金，那边得到1000万元贷款。

丛松波和汪强很懂得怎么把握收支平衡的特异标准。

作为金融界的相对资深者，倪祖明和曹亚真更明白这宗交易的利害损益。

他们不敢公然索贿，只好羞抱琵琶，推出子虚乌有的“中间人”半遮颜面。

他们耻于亲手收赃，便又请来一位怀揣出国护照的朋友，设定表记，出面代取。

曹亚真说得明白：一俟那位朋友远走高飞，“将来就说不清楚了。”

这是心虚气怯，是自我宽释，这说明他们是知法犯法的。

镜头3

时间：1990年12月×日

地点：中国创业信托投资公司金融部某房间

侯红年将汪强和×××(女)让进门来。

字幕：侯红年——中国创业信托投资公司金融部业务员。

侯红年：“怎么着？200万贷款给你们办成了，就不见动静了？”

汪强：“我一接你电话就来了嘛！”

侯红年：“大家都是哥们儿，华城的、招商的……就算不张口，你也得意思意思吧？”

汪强向×××递了个眼色。

×××知趣告退：“你们谈着，我去趟洗手间。”

汪强旋即取出一沓人民币：“我带来两千，先给哥儿几个报了车马费。”

侯红年：“原来说的可是两万。”

汪强：“我还真是提了两万，临时有别的应酬，挪用了一下。过

两天就给你补齐了。”

镜头 4

时间：1991 年 1 月×日

地点：国贸大厦卫益行会客室

汪强和侯红年私下交谈。

汪强：“猴子，我们又搞到一个项目。你再帮助从海南拆 500 万怎么样？”

侯红年顾左右而言其他。

汪强取出一个纸包，递了过去：“一万七。剩下三千过几天给你。”

侯红年大略看看，装进随身携带的黑色人造革背包，又将背包塞到了沙发下。

侯红年：“什么项目，怎么个条件，你说说吧。”

与其问“什么项目”，不如同“什么名目”。

只要有资金，什么项目都能开发——时下许多公司都有增项的门道。

只要能贷款，哪怕生造出一些名目也未为不可，哪怕一个项目多家求贷也是司空见惯。

出口豆粕、生铁、编织机……

筹建歌厅、商场、美容院……

有真有假，半真半假，或虚或实，亦虚亦实。反正理由众多，俯拾即是。

倘若哪家银行通融，能向异地投贷，丛松波办事如神，几天内就能将一应文件办齐送到。

万一大连卫益行在北京借贷名不正言不顺，稍做手脚，由北京卫益行李代桃僵就是。

只要别让托办者太过为难，就能把款贷出来。

只要把贷款抓到手，就功德圆满了。

丛松波、汪强等人老于此道。

一些受贿弄权者更是深谙此理。

这有点象那种考生和考官串通作弊的事情——考生总得应付上一份答案儿；考官答卷在手，就可以打勾画圈儿了。

听凭考生请人冒名顶替、捉刀代笔。

如果答卷谬误太多，重做一份就是。

大不过阅卷时放宽尺度。

充其量有人事后指责你监考不利、评判不严。

徇私贷款也是这么回事儿。

大不过说你调查不清或文牍主义，充其量问你个官僚作风、失职渎职……有什么呢？

这在中国是最轻量级的问题。

这类问题一般很少能影响到职位和待遇。

过！盖章！签字！

自己先得点儿实惠是真的。

侯红年将 17000 元赃款全部收入私囊。

事隔不久，汪强等人又得到了五百万元拆借款。

敢于收受贿赂的考官总要有些操纵考试的能力。

侯红年虽只是一名普通职员，却有很多通连职权的纽带。

丛松波正是审听了侯红年的家庭背景后，才断然决定以两万元疏通打点的。

汪强更坦率：“猴子这人，绝对有戏！一定要抓住他！”

钱能通神。钱能驭鬼。钱更能引动凡心。

这种说法，或许不能算做终极真理，但也反映了当今社会中的部分真情。

暂且抛开汪强等人以钱开路，屡屡得手的事情不谈，仅从北京卫益行自身来看，金钱的光彩或阴影就始终伴随着它的生长过程。

它创办的初衷，是要缓解大连卫益行的财政困境。

它运作的重点，是为大连卫益行开辟新的贷款来源。

它以月薪 800 元的基本工资，招聘中层骨干，将北京一些业务

精通或门路畅通的人才吸引到自己麾下。

它又不拘泥于年龄、资历、甚至也不完全注重能力——它最为看重的，是开挖金融渠道的潜力。

汪强的一个年轻的女助手，就是因为家庭的银行背景破格聘用的。

她果然不孚厚望，先后四次为卫益行求得了 900 万元的贷款。月薪也由此激增到 1500 元。

丛松波给汪强定的身价更是惊人：年薪 12 万元。

不过，汪强却拒绝了如此高薪。他只要了一张小小的长城卡。

他似乎并不贪财，只着眼于建功立业——这便于他请客交友，设宴攻关。

然而，他也一定会明白这张小卡片的深层价值——在我们现今的社会中，它很象那种能顺利地通过电子检测，进入密室、金库的密码卡或身份识别卡。它的实际功能比它的表面价值还要无限。

在有些人想来，丛松波的以钱买路，似乎是小人物的哲学。如同面对山大王的赶路商贩。

实际上，他却象是一个专门截掠京城钱饷的剪径大盗。

“人好象站在天平上，如果你施向别人的恩重了，别人就要平衡，通过别的方式向你报答。所以你就施加砝码……”

——这是丛氏理论的一句名言。

镜头 5

时间：1990 年 11 月 × 日

地点：中国建设银行北京分行朝阳支行行长办公室

字幕：王启升——中国建设银行北京分行朝阳支行行长。

王启升看见了汪强的 22K 金西铁城手表：“你这块表可真不错。”

汪强：“您的表呢？”

王启升：“唉，前几天在‘京西’开会时丢了。”

汪强摘下手表：“那您戴我这块吧！”

王启升：“你们这种人戴的表我可戴不了。我得戴那种实惠耐用的……”

镜头 6

时间：几天以后

地点：北京卫益行商贸部某房间

丛松波听汪强汇报王启升的情况。

汪强：“王行长又给咱们拆借了 300 万，并且是以本行名义出具的担保。”

丛松波：“表买了吗？”

汪强：“买了。日本精工，1590 元。”

丛松波大发脾气：“轻！太便宜！不是给你一万吗？不是叫你买块雷达吗？”

汪强：“我怕那么高档的表他不好戴……”

丛松波：“你这个人呀，聪明时真聪明，傻×时真傻×！缺练！你以为他真跟你要表哪？人家要的是价值！我早就跟你说过，在北京建点儿的一百万，就是让你铺路用的！”

镜头 7

时间：1991 年 1 月×日

地点：王启升办公室

汪强将一只鼓胀的黄色牛皮纸信封塞给王启升。王启升推谦了片刻。

汪强：“您今年对我们公司支持特别大，小丛说这算是年终分红……就咱们爷俩的关系，不能铜臭气那么重，您要觉得这事儿有什么对不起您的地方，就骂我一人。小丛可是好意。”

王启升：“这我懂……我是说，给你们贷款也是正常的业务……可我要不收，你回去也不好交差是不是？那你得答应我两条：一是以后可别这么干了，二是千万别对你嫂子说……”

汪强：“你放心王大叔，这我还不明戏？”

汪强明戏，王启升也明戏。所谓“分红”当然是托辞。这不过是把一架梯子送到你的脚尖前，让你拾梯而下罢了。

这是丛松波、汪强等人最堂而皇之的行贿手段。1991年春节前，他们以“银行支持”、“公司赚钱”为由，顺顺当当地给好几家银行的热线人物分了红。

汪强行贿还有一种说法，那就是当对方期期艾艾时，将赃款说成是“自己的钱”。

所谓“自己的钱”，就是汪强自己支配的钱，就是他专门用以打通关节的钱。

也就是丛松波投资铺路的钱，也就是丛松波、汪强等人用钱滚钱的赌博游戏下注的钱和赢到的钱。

然而，说是“自己的钱”，就像说是“分红”一样，让受贿者听了自然，受了心安。

这就像那种六根不净的出家人，你要想让他放怀饕餮，只须将荤食说成素斋便是。

他断不会吃到嘴里再说味道有异吐将出来。

他其实正是被那异味和沾荤腥的欲望吸引的。

他即使会责怪你，也是在吃进肚子里以后。

那么，如果吃到肚里，却又硬说没吃，不为你办事呢？

镜头 8

时间、地点同上

丛松波：“算了，就‘精工’吧，你拍张照片，再给他送去！”

汪强：“你丫可真够阴的！”

丛松波：“害人之心不可有，防人之心不可无嘛……”

于是，在王启升怕过于惹眼，将收受的那块精工表转移给亲戚收藏之前，它已经留档存照，收藏在汪强的寓所里了。

在汪强的《每日提辞者》小册子和他记忆力颇佳的脑子里，王启升的名下还有一个清单：

1990.10. 金利来领带两条；

1990.11. 飞亚达超薄型手表一块，开身羊毛衫一件，纯毛围巾一条；

1990.12. 人民币 5000 元；



1991.1. 人民币 15000 元。

礼尚往来。与此相应的，当然还会有另一份清单——中国建设银行北京分行朝阳支行从 1990 年 9 月到 1991 年 4 月一次次拆贷给卫益行的款项。

我们无须再一一抄录，只摘要两点：

一、办理拆贷业务时，曾有几家单位对卫益行的偿还能力置疑。王启升等人竟超越常规，以本行名义出具担保：……如卫益行不能按时归还，我行担保你们几家公司资金使用的连续性……

二、朝阳支行向卫益行累积贷款。680 万元。朝阳支行向四家金融公司拆借 4500 万元，上述公司又将其中的 2600 万元贷给了卫益行，其中 700 万元因有担保协议回收困难……

这是怎样的一种价值交换？

这种交易的损失应如何评估？

作为金融行业的门外汉，对于目前出现的某些歧见，我们不便仲裁。它似乎与不同的角度、利害以及有关的法律粗疏有关。

但我们能够肯定：无论怎样，这些交易绝不是王启升所谓的“正常业务”。

淡显的比喻：这就像拿着佣金，受雇于人，却只因自己得到了小费，就把主人的货物交给那些付不起钱，或有意欠帐，或拒不付款的人。

所以，无论评估损失的仲裁如何，王启升等人都难免其咎。

朝阳支行的徇私舞弊者不单是行长一个人。

副厅长赵春生也接受了卫益行的一些实物。

计划科长吴焕也从汪强手中接过 5000 元人民币。

吃人嘴短，拿人手短。

嘴短难以以理护法，手短难以扶正祛邪。

他们也都参与了“放水”。

表面上制度最多、最全，订有“行政领导保持廉洁的规定”；“拒收客户礼品、实物的规定”；“贷款审批程序办法”等繁规细则的朝