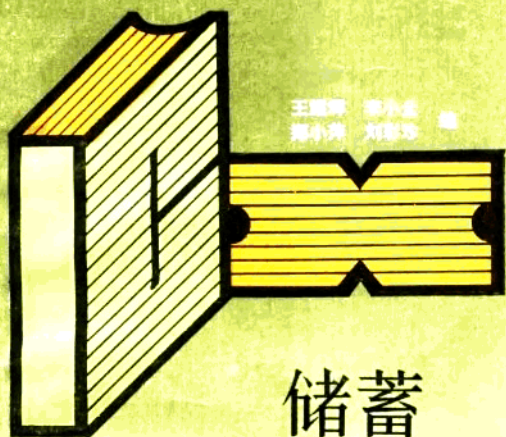




王丽娜 梁小全 编
郑小丹 刘影志 审

储蓄 典型案例 评析

0.46

江西高校出版社

储蓄典型案例评析

编著: 王耀辉 江西省建行(高级经济师)
李小全 江西金融职工大学(讲师)
郑小萍 江西金融职工大学(讲师)
刘彩珍 江西金融职工大学(讲师)

X44-26



江西高校出版社



C 008006

(赣)新登字第 007 号

书 名: 储蓄典型案例评析

主 编: 王耀辉 李小金 郑小萍 刘彩珍

出 版 行: 江西高校出版社(南昌市洪都北大道 16 号)

经 销: 各地新华书店

照 排: 江西震华公司照排部

印 刷: 南昌市光华印刷厂

开 本: 787×1092 1/32

印 张: 5.375

字 数: 118 千

印 数: 5000

版 次: 1993 年 8 月第 1 版第 1 次印刷

定 价: 平装 3.50 复膜 5.00 元

ISBN7-81033-307-0/F·32

邮政编码: 330046 电话: 331257、332093

(江西高校版图书凡属印刷、装订错误, 请随时向承印厂调换)

前 言

随着经济体制和金融体制改革的不断深入,我国社会主义储蓄事业得到了极大发展,出现了前所未有的繁荣局面。但必须清醒地看到,在一段时间内,曾一度出现重开拓业务,轻内部管理现象,在储蓄工作上还有不少薄弱环节,乃至经济案件和违纪事件不断发生,给人民的财产造成损失,使银行的信誉蒙受影响。因此,为了加强今后储蓄工作的规范化管理,不断提高广大储蓄人员的思想素质和业务素质,健康地发展人民储蓄事业,我们从总结经验教训入手,着眼于指导当前和今后工作,编写了《储蓄典型案例评析》一书。

本书的案例取材于实际,除少数特殊案例外,大多是储蓄一线工作最易被忽视的“常见病”和“多发病”。我们以有关法律、储蓄管理条例、储蓄所管理暂行办法和储蓄会计核算制度等法规为依据,用通俗的文字、详尽地叙述案情,并经由表及里、由浅入深的分析与评解,使储蓄人员知道每个案例错在哪里、对在何处,从而以前车为鉴,避免重蹈覆辙,进一步发扬先进、开拓业务。所以,本书具有较强的可读性和实用性。

本书既有正面案例,又有反面案例,以给予正面的引导和反面的警示;既引起读者对过去工作的反思,又给予读者对今后如何开展工作以新的启迪。因此,本书既可作为储蓄人员自学的读本,又可作为储蓄管理部门培训储蓄人员的教材;既可作为金融教学人员编写教案的参考资料,又可为监察、纪检部门分析处理有关经济案件提供参考。

《储蓄典型案例评析》一书中的案例,只是众多储蓄案例中的部分典型,难免挂一漏万,加之编者水平有限,不妥乃至错误之处在所难免,敬请各级领导、有关专家学者及广大储蓄工作者赐教。

《储蓄典型案例评析》一书的撰写情况是:刘彩珍(第1章)、郑小萍(第3章)、李小全(第2、4章)、王耀辉(第5章),并由王耀辉总纂。本书在编写过程中承蒙中国人民建设银行江西省分行、江西金融职工大学的大力支持,本书的部分资料取材于《金融时报》、《中国城市金融》、《江西农村金融报》,在此一并表示衷心感谢!

编著者

1992年底于南昌

目 录

第一章:职业讲道德 存款重信誉	(1)
第一节 警钟长鸣 敢斗敢胜	(1)
案例 1 火眼识骗术 银网遍四周	(1)
案例 2 带伤勇报警 敢斗亡命徒	(4)
案例 3 维护储户利 智擒恶窃贼	(6)
案例 4 警惕的窗口 储户的卫士	(8)
案例 5 电脑防流弊 案犯瓮中鳖	(9)
案例 6 保护储户利 存单失而回	(11)
第二节 服务第一 信誉至上	(12)
案例 7 优质服务好 存款自能增	(12)
案例 8 服务好周全 取款变存款	(15)
案例 9 一包碎纸片 银行变现钱	(17)
案例 10 捡存单冒领 拒付寻失主	(19)
案例 11 银行讲信誉 责任自承担	(21)
案例 12 巧解数字谜 遗孀得巨款	(24)
案例 13 服务有差异 结果不相同	(26)
案例 14 服务态度劣 储户气昏厥	(28)
案例 15 服务不得法 冷落进门客	(30)
案例 16 储户多交款 经办装糊涂	(33)
案例 17 定期称“死期” 吓跑老妇人	(35)
案例 18 银行信誉好 储户疑虑消	(36)
案例 19 急顾客所急 月夜追款记	(37)
第二章 政策是生命 制度是标尺	(40)
第一节 执行政策 注重形象	(40)

案例 20	政策有长效	储户利益保	(40)
案例 21	保密是原则	储户顾虑除	(42)
案例 22	追回购货款	不能扣储蓄	(44)
案例 23	“死人”又复活	款主出枝节	(46)
案例 24	储蓄大竞争	广告伤人心	(47)
案例 25	存款搞摊派	群众心不快	(49)
案例 26	储蓄不付息	客户难理解	(51)
第二节	恪守制度	强化管理	(53)
案例 27	按规定挂失	恶人无奈何	(53)
案例 28	人情代制度	个人遭损失	(55)
案例 29	熟人多闲聊	泄密不觉得	(57)
案例 30	存款一千元	到期付一万	(59)
案例 31	监守者自盗	黄金梦破灭	(61)
案例 32	取走挂失款	皆因档案丢	(63)
案例 33	慧眼识骗局	智勇擒盗贼	(65)
案例 34	款前不动心	存折还主人	(70)
第三章	有规办事顺	无规出差错	(73)
第一节	经验可贵	粗心出错	(73)
案例 35	经验诚可贵	一笔差错除	(73)
案例 36	思想不集中	取款记存款	(75)
案例 37	张冠给李戴	记帐串了户	(77)
案例 38	同名同姓多	差错容易出	(79)
案例 39	把百写成千	储户来告状	(82)
案例 40	随口乱称呼	款项必错付	(84)
案例 41	日期出差错	问题也严重	(86)
案例 42	五元当十元	怎能不短款	(89)
案例 43	写记出差错	取款闹纠纷	(90)
第二节	违规操作	必出差错	(93)
案例 44	金梅枝存折	蒋军勤取款	(93)

案例 45	套写改单写	违规又害己	(95)
案例 46	存单开两套	五百变一千	(97)
案例 47	无戳照常取	留印徒其名	(99)
案例 48	储户转存款	补交款不收	(101)
案例 49	单人办业务	转手出错误	(103)
案例 50	款项随手放	损失三百元	(105)
案例 51	短款不上报	违规受处罚	(107)
案例 52	偷“米”不成功	蚀了“鸡”一只	(109)
案例 53	凭“经验”办事	短款出事故	(111)
案例 54	赌博债台筑	赌徒阶下囚	(113)
案例 55	帐折不见面	难追冒领款	(114)
案例 56	操作不规范	酿成千元错	(115)
第四章 心中无法纪 冒领与作弊			(117)
第一节 有章不循 出现冒领			(117)
案例 57	道高只一尺	魔高却一丈	(117)
案例 58	贪图小便宜	上当悔不及	(118)
案例 59	存折未记名	冒领也弄成	(120)
案例 60	私章随处刻	不能代身份	(122)
案例 61	挂失不合规	存款被冒领	(124)
案例 62	冒领无印鉴	责任何人当	(125)
案例 63	冒领他人款	二一添作五	(127)
案例 64	存款被冒领	储蓄员失职	(129)
案例 65	轻信陌生人	骗子进铁门	(131)
第二节 法纪不顾 作茧自缚			(132)
案例 66	处处出漏洞	封包不翼飞	(132)
案例 67	摸奖不慎重	容易出漏洞	(135)
案例 68	多领债券数	贪污为己有	(138)
案例 69	头奖起风波	水落又石出	(140)
案例 70	里外相勾结	共犯盗窃罪	(143)

案例 71 法制观念淡 见钱就想沾	(145)
第五章 群众不知规 政策勤宣传.....	(147)
第一节 钱存银行 利己利国	(147)
案例 72 万贯家中藏 钱财全泡汤	(147)
案例 73 现金被贼窃 存单又复得	(151)
案例 74 钱不存银行 缚身被杀亡	(152)
第二节 宣传政策 教育群众	(153)
案例 75 母女争奖金 法院主公正	(153)
案例 76 存折作担保 取款露马脚	(155)
案例 77 储蓄留假名 存款难归主	(157)
案例 78 私人存公款 后果难设想	(160)
案例 79 挂失搞欺骗 品行太恶劣	(161)
案例 80 储户留住址 银客均有利	(163)
案例 81 存款用假名 挂失有何证	(164)

第一章 职业讲道德 存款重信誉

第一节 警钟长鸣 敢斗敢胜

案例 1 火眼识骗术 银网遍四周

【案情】

(一)

1989 年的一个夏日，一位女储户在商店被窃走了皮包，其中有 500 元定期存单一张，1400 元金融债券和 100 多元现金。她哭着来到某解放路储蓄所，说 1400 元的到期债券是准备给儿子结婚用的。看着储户焦急的面容，储蓄员让她将债券号码留下，帮她留意。虽然这么做了，但所里 50 多人，7 个对外专柜，如果一位同志不注意，到期的 1400 元债券随时都可能兑付出去。为了储户的利益不受损失，在以后的 4 个多月里，几十名储蓄员每兑付一笔债券都在留意着号码。小偷曾 4 次来兑付，都未得逞，当他第五次前来打探消息，被连人带债券一起送到了公安机关。

丢失的债券终于又回到了储户手中，她高兴地将利息拿出来慰劳大家，被谢绝了；送来的礼品又被储蓄所派人送了回去；最后，她给所里送来一面锦旗，上面写着八个大字：“排忧解难，储户放心。”

(二)

1990年国庆节这天,某县的大街上,人来人往,欢声笑语……。11点10分,××银行北街储蓄所里的两位年轻的女储蓄员正低着头认真结帐。

“喂,同志,我要取款!”一位中等身材的小伙子,站在柜台前“神情自若”地说。

储蓄员小徐接过来一看,是不记名大额存单,那小伙子急促地说:“请办快些,我有急事。”

小徐答道:“这就给您办。”话音刚落,她发现存单号码与三个月前来说被盗存单的号码相同(不记名大额存单不挂失,故未办挂失手续),于是她使个眼色,把存单递给对面的储蓄员小孙,小孙一看,果然是被盗存单。

怎么办?“储户第一,保护储户利益。”机智的小徐一边漫不经心地把小面额零钞递给小孙,叫她整点,一边对取款人说:“真对不起,钱不够,我们只好给您零钱。”以拖延时间,稳住对方。

这时小孙边点钞,边想办法:上去盘问,或与之拚搏,显然力不从心;拉报警器,向联防单位报警,唉,还是不行,因为今天放假,街上人又多,等联防单位人来时,他不就钻到人流中,逃之夭夭了吗?……

有了。“小徐,我去解个小便,你数清后付给对方。”说完便锁上防盗门,走出储蓄所……

约十分钟过去了,小孙已飞快地跑到联防单位——新民街道办事处,向值班领导汇报了事情经过,话音刚落,办事处主任就带上了个男青年直奔该所,当场将取款人抓获,并通报城关派出所。

(三)

1990年7月6日上午,××食品加工厂一位职工郑某在储蓄所存有活期9400元。当天下午,一位二十多岁的年轻人手持郑某的存折要求提款。上午刚存,怎么下午就取?刚刚接班的储蓄员芦爱华心头掠过一丝疑云,可一问地址却对上了号,按规定,这笔钱应该付了,可她仍觉得放心不下,怎么办?爱华一边提问一边察言观色,小伙子一边回答,一边向门外张望。“这钱不是你存的吧?”爱华投石问路。“我是借表哥的钱进货用。”年轻人的回答给爱华找到了对应之策。”这么大数目的钱,你还是叫他本人来一下吧。”年轻人见取钱不成,借口叫人溜走了。

时间到了下午六点半,还不见取款人的影子,到底是怎么回事?这件事牵动了芦爱华、王文娟两位储蓄员的心。她们顾不得忙碌了一天的疲劳,相约寻到郑某的家,这时郑某还不知道自己的存折丢了,当他接过这失而复得的巨款存折,感动得连话都不知怎么说好,只是不住地重复“你们真是为人民服务的好储蓄员啊!”

(四)

1990年8月21日上午十点左右,某县××银行桥头储蓄所的储蓄员正和往常一样热情接待顾客。储户刘某从外地经商回乡后身带巨款来所存钱。刘正在填写存款凭条时,一歹徒突然窜入所内,抢走刘的钱包拔腿就逃。刘某急呼抓贼。准备回家休病假的储蓄员曾登高闻声后立即冲了出去。与此同时,正巧在该所的县行保卫股长王槐轩、职工张长安、林东海听到喊声后立即和储蓄员曹春光一起追了出去。罪犯窜至

镇医院门诊部从二楼跳窗后继续拼命奔逃。他们一直追了500多米,曾登高不顾个人安危猛冲上去将罪犯抓住,王槐轩、张长安等迅速追上,一起将企图反抗的罪犯制服,押往县公安局审讯。从案发到抓住罪犯仅6分钟。罪犯叫陈正生,现年20岁,长期流窜在外作案。所抢刘某的钱包内共有93295.57元钱。当刘某接过被抢的9万多元巨款后,感激得流下了热泪。当地群众称赞这些银行职工不愧为储户的安全卫士。

【评析】 储蓄工作是银行为人民群众服务的窗口,它直接与客户和资金打交道,关系到储户的资金安全。因此,要求储蓄工作人员具有崇高的责任感和良好的职业道德感。在柜面服务工作中,储蓄人员不能只是凭条收款、见单付款,不能只充当现金收付机器的角色,而应当开动脑筋、察言观色、识别真伪,牢牢树立储户利益高于一切的思想。以上四案例说明这几个储蓄所的工作人员能处处为储户着想,在维护储户存款安全方面保持着高度的警惕性,并敢于同犯罪分子作坚决的斗争。他们这种精神是每一个储蓄员都应该具备的。

案例2 带伤勇报警 敢斗亡命徒

【案情】 1990年9月26日,某市郊外的一座山上,5个从外地流窜过来的持枪抢劫杀人歹徒在我广大警民协作下抓获。其中一个负隅顽抗的歹徒被武警战士击毙,4个歹徒当场生擒。

9月26日营业开始前,月亮湖储蓄所的储蓄员小郭和小张刚刚整理好内务,打扫完卫生,上级行的送款车就将款包准时地送来了,她们接过钱包准备营业,一切都进行得如此顺利。可是没有想到,5个非法持有武器的歹徒早已盯上了她

们，伺机作案。开门营业后，这伙歹徒突然窜出，拔出手枪，冲进营业室，小郭和小张这才意识到是歹徒企图行凶作案。

此时此刻，小郭和小张首先想到的，不是自己的个人安危，而是国家财产和资金的安全。崇高的职业道德感促使她们鼓起和歹徒拚搏的勇气：小郭拿起手中的圆珠笔，狠狠地向歹徒眼睛刺过去。歹徒们则揪住她的头发，用枪托猛敲她的头部——她顿时血流如注，身上多处负伤，昏倒在地。与此同时，小张也被歹徒打成重伤，昏倒在血泊中。

歹徒们击倒了这两位储蓄人员后，疯狂地将储蓄所的现金、票证等洗劫一空，装进布袋里扬长而去。他们自以为作案得逞，可以继续逍遥法外了。

小郭从昏迷中醒来，她意识到这里发生的一切，需要赶快报警！她忍着剧烈的疼痛，一步一步地向外爬去，用尽全力呼喊：“银行被抢了，快抓住罪犯！”——大量失血的小郭虽然用尽全力，可发出的声音毕竟微弱，周围无人听见。她又挣扎着爬了起来，奋力往隔壁的商店门口呼喊：“抓罪犯！快报警！”商店的职工同志这才听见呼喊，当即协助报警。

刹那间，闻讯赶来追捕罪犯者多达几十人。几小时后，这伙持枪杀人抢劫银行的罪犯就成了广大军民的瓮中之鳖。

为了表彰这两位基层的普通储蓄员不畏强暴，无私奉献的高贵品德，上级行和全国金融系统工会分别给小郭和小张记了功，并授予小郭“全国金融系统劳动模范”、“银行卫士”、“××省劳动模范”、“三八红旗手”、“新长征突击手”等荣誉称号。但她们自己表示这只是做了一件平凡的事情，今后仍需更加努力，为人民储蓄事业做出更大的贡献。

【评析】 月亮湖储蓄所的储蓄员小郭和小张为保护国家资金的安全，不畏强暴、忠于职守、奋不顾身及时报警的行为，

值得广大的储蓄人员学习。近些年来,社会上极少数犯罪分子把偷盗、抢劫、攻击的目标对准银行。在这种情况下,我们的储蓄人员,特别是分散在偏远地区的储蓄员,不仅平时工作辛苦,而且在关键时刻,为保卫国家财产资金不受侵犯,还要流血,与企图行凶作案的歹徒殊死搏斗,谱写了一曲又一曲动人的诗篇。同时,这一事件还告诉我们,为了人民的利益,为了国家资金财产和储蓄工作人员的人身安全,我们需要采取切实有效的措施加强银行的安全防范工作。尤其对一些偏远、条件较差的地区,更应加强防范,以减少流血事件,维护储蓄工作的正常进行。

案例 3 维护储户利 智擒恶窃贼

【案情】 在江南某市 3 月上旬的一天,早上 8 点整,储蓄员小郭和小刘像往常一样,按时拉开了储蓄所的大门,开始了一天紧张而又繁忙的工作。

忽然,一位中年妇女慌慌张张来到储蓄所柜台前说:“同志!同志!请帮个忙。我要申请办理挂失手续。”

小郭和小刘见来人如此紧张,觉得其中必有情况。小郭便语气缓和的说:“请问,您要求挂失何种存款?”

“大面额可转让存单。”中年妇女回答。此时,这位中年妇女缓过气来了,便说:“我家中被盗,存折、身份证、国库券等有价证券,还有我爱人的手枪、警服都被盗走了。”

两位储蓄员一听,感到问题比较严重,立即为她办理了口头挂失手续。

刚送走这位中年妇女,就来了一位二十多岁的男青年,他手持一张面额为 1000 元的大额可转让定期存单,来到储蓄所

柜台前要求办理转让。他自称是存款人的同事,说存款人生病已住院,急需用钱,其家人向他借款 1000 元,并把这张大额可转让定期存单作为还款抵押转让给他。他一边说,一边拿出存款人和自己的身份证。

小郭和小刘接过存单和身份证一看,正是刚才挂失的那张存单,俩人会神地点点头。

为了稳住这位男青年,小郭面带笑容地对男青年说:“你办的转让手续不完备,按规定大额可转让定期存单必须由持单人和被转让人一起到发行银行办理手续,再到证券交易机构办理背书转让后方可受理。不过,你的情况特殊,我们向支行联系一下,看能否特殊处理。”

十分钟过去了,小郭仍与这位男青年周旋。与此同时,小刘拨通了公安机关的报警电话。

闻讯赶到的公安干警立即将这名男青年抓获,并缴获了被窃取的枪支及其他有价证券。

由于小郭和小刘两位储蓄员工作热情负责和机智勇敢,不仅维护了储户的正当利益,而且防止了一个恶性案件的发生。他俩均受到上级行和公安机关的表彰。

【评析】 1. 根据《储蓄管理条例》的规定,储户办理挂失手续,如遇特殊情况,一时无任何证件,可先办理口头挂失。此案例中,由于储户被盗物件重要,除存单、身份证和有价证券外,还有枪支。为能及时破案,保护群众利益,储蓄员小郭和小刘在问清帐号、户名、存单金额等情况,查实此笔存款确未支付后,及时受理了口头挂失。为及时识破盗贼并抓获归案奠定了基础。

2. 大额可转让定期存单这种存款在未到期之前不能支取,按规定可以办理转让手续,但必须由持单人和被转让人一

起到发行银行和经人民银行批准经营证券交易的金融机构去办理。此案例中的盗贼自认为有持单人的身份证就能蒙骗银行职工,孰不知银行职工眼明心亮,及时识破了盗贼的假面目。

案例4 警惕的窗口 储户的卫士

【案情】 1991年9月19日上午,某市某银行水库储蓄所的小陈与同班的小高、小刘等六名同志,像往日一样有条不紊地办理着储蓄业务。九点半钟左右,一位高个的男青年来到储蓄所。他进屋环顾四周之后,掏出一张面值100元的金融债券递给储蓄员小陈说:“同志,能兑换吗?”

小陈接过债券一看,是1990年9月7日购买的,已过一年期限,便随口回答:“可以。”但当小陈看清债券编号时,觉得这个数字眼熟,他顿时想起了两天前一名储户来所报告,说他家被盗,丢失了金融债券53张,其中不少是从这家储蓄所购买的,并提供了金融债券的编号,希望储蓄所能帮忙查找。于是,小陈把债券递给小高和小刘,同时暗示债券有问题,并示意稳住该青年,自己转身到隔壁营业厅打电话向派出所报案。

小高、小刘为了稳住这位男青年,便与他攀谈起来。

过了一会儿,男青年见迟迟不给他兑换债券,觉得事情不太妙,说:“你们这儿太忙,我过两天再来吧。”拿起债券转身就想走。说时迟,那时快,储蓄员小高和小刘迅速冲出柜台,堵住了他的出路。与此同时,小陈手持警棍也出现在储蓄所门口,并对男青年说:“你等会儿再走,我们有事问你。”这时,派出所的同志及时赶到,把男青年带到行办公室,对他进行审问,并从他身上搜出了19张面值100元的金融债券。