

多份虚假合同轻易过关 乌鲁木齐银行被骗后追诉

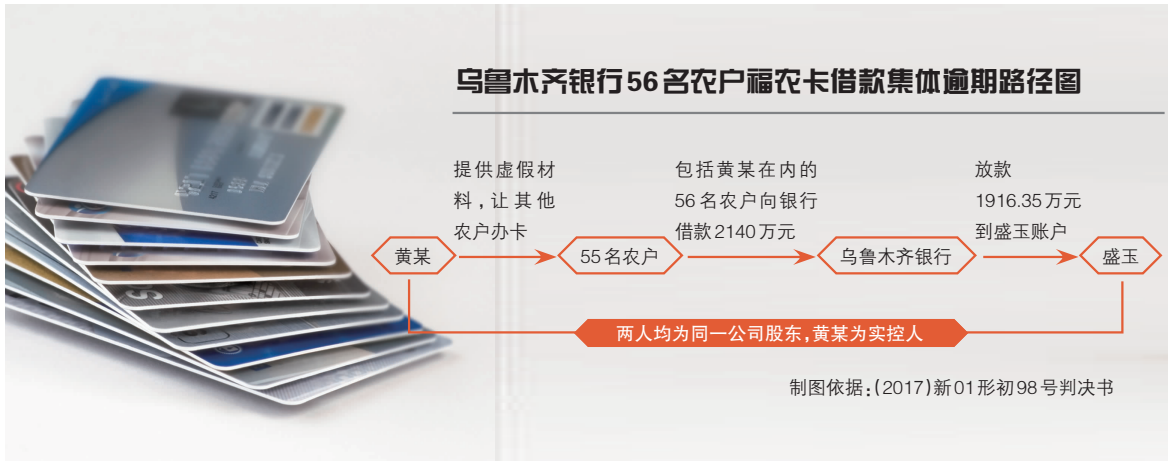
本报记者 慈玉鹏 张荣旺 北京报道

近日,乌鲁木齐市中级人民法院公示一则郑某勇等人与乌鲁木齐银行小西门支行信用卡纠纷案件二审判决书。《中国经营报》记者注意到,该案背后涉及一起骗取贷款案,波及超过50名借款农户。

据记者获得材料显示,法院一审认定,在黄某组织下,多位农户使用虚假材料在乌鲁木齐银行办理雪莲福农卡,获得款项1916.35万元转入黄某账户,被黄某操纵,最终56

位农户借款均出现逾期。乌鲁木齐银行相关人士告诉记者,该行已起诉10名借款农户及相关担保人并均胜诉,近期该行还准备起诉其他10名借款人;而黄某所涉刑事案件目前正在二审阶段,暂未有结果。

近些年来,人民银行和有关部门全面贯彻落实乡村振兴战略部署,积极引导金融机构创新产品和服务方式,农村金融有了较大幅度发展。但因中小银行风控管理相对较弱,农户风险意识不足等原因,农村金融相对更易发生风险事件。



审核通过

目前乌鲁木齐银行已陆续对10名借款人提起诉讼,现在民事判决书已生效,均判决农户向乌鲁木齐银行方面偿还欠款本息,近期乌鲁木齐银行准备起诉其他10名借款人。

作为服务“三农”的涉农银行卡产品,福农卡在解决农村地区融资难、贷款难和支付不便等方面发挥了重要作用,得到了国内诸多银行的推广。乌鲁木齐银行推出“雪莲”福农卡即是此类产品,而56名借款人办理的业务与此相关。

记者获得一则一审刑事判决书显示,法院认定,2015年3月期间,黄某提供本人伪造的虚假哈新红公路以北12380亩地的土地承包合同及奎屯副食品基地荒地租赁合同各一份,在乌鲁木齐银行办理了一张福农卡,额度为50万元人民币,还款期限为一年。黄某在其本人办卡的同时将该业务介绍给其他55名农户,并

偿还他行欠款

法院一审最终认定,黄某使用虚假证明文件取得银行贷款的行为应构成骗取贷款罪,判处有期徒刑五年。

乌鲁木齐通过福农卡发放给农户的贷款去哪了?据记者获得材料显示,法院认定,2015年3月27日至30日,包括黄某在内的56名农户领取了准贷记卡,其间黄某告知农户需要先将卡中款项打入弘裕合作社账户下,后期再进行分配,农户信以为真遂签字同意款项转出,乌鲁木齐银行遂将黄韦等人准贷记卡中的共计1916.35万元打入黄韦所指定账户(盛玉账号)。

盛玉是谁?天眼查显示,盛玉是奎屯恒宇公司大股东兼法人,而该公司二股东正是黄某。某知情者告诉

记者,盛玉实际是一名会计,奎屯恒宇公司实际控制人是黄某。记者拨通奎屯恒宇公司相关电话后表示希望与盛玉联系,但截至发稿并未收到回复。记者获得的材料显示,盛玉证言证实,盛玉是挂名法人。

款项逾期后,2016年5月20日,黄某自行来西山派出所投案自首并主动交代自己的犯罪事实。法院一审认定,黄某在取得55名农户贷款后,事后陆续给农户退还贷款701.60万元,银行划扣贷款保证金280万元,其实际占有银行934.75万元未还做个人使用。

元,两个数字为什么不一致?乌鲁木齐银行相关人士告诉记者,其是足额放款,两个数字对不上应是农户预存了一年利息。

该人士告诉记者,借款56人最终均逾期,目前,乌鲁木齐银行已陆续对10名借款人提起诉讼,现在民事判决书已生效,均判决农户向乌鲁木齐银行方面偿还欠款本息,近期,乌鲁木齐银行准备起诉其他10名借款人。

上述相关人士还表示,已生效的判决均认定乌鲁木齐银行领用合同、付款申请书、银行卡授信担保合同合法,在此过程中,法院未发现乌鲁木齐银行有涉嫌犯罪及违规经营的情形。

截至目前,乌鲁木齐银行收回了多少款项?乌鲁木齐银行相关人士告诉记者,通过追索担保人财产,目前已收回近500万元,借款农户生效的判决还暂未执行,另外,乌鲁木齐银行将会对担保人采取进一步措施。

一位自称办理了福农卡的农户杨某提供给记者一份土地承包合同显示:“甲方愿意将550亩土地发给乙方,由乙方自主经营,自负盈亏,具体位置:开干齐乡三队以北,牧场以东。”其中,甲方为奎屯市开干齐乡人民政府,乙方为杨某。杨某告诉记者,这就是黄某提供的虚假资料。

记者获得相关材料显示,奎

屯市开干齐乡政府出具的《关于郑建勇等50份土地承包合同协助查询真伪性情况的说明》证实,该乡政府无法查询到以上50份土地承包合同,因此以上50份土地承包合同内容涉嫌伪造,且奎屯市开干齐乡政府公章及法人私章涉嫌伪造。

那么,为什么多份虚假合同能够集中过审?对此,乌鲁木齐银行相关人士表示,该案所涉主合同是信用卡领用等合同,土地承包合同并不是乌鲁木齐银行和农户之间确定权利义务的合同,该合同只是确定农户主体资格的文件,按照规定,乌鲁木齐银行已对此进行了相应形式审查义务。

约上没有约定用途。

据记者获得材料显示,法院一审最终认定,黄某使用虚假证明文件取得银行贷款的行为应构成骗取贷款罪,判处有期徒刑五年,法院认定,本案中涉及的福农卡,虽被乌鲁木齐银行定性为信用卡,但实际该卡功能之一是于办卡当日即存入20万元至50万元不等的现金,办卡人可以于当日从该卡内提取现金,可视作银行向持卡人发放的贷款。

乌鲁木齐银行人士告诉记者,黄某一一审在2017年12月就结束了,但至今二审结果还未出来。

天翔环境净资产告负 35亿债务逾期涉及多家银行

本报记者 慈玉鹏 张荣旺 北京报道

区域环保龙头天翔环境(300362.SZ)光鲜不再。

4月9日,天翔环境发布2020年一季度业绩预告,表示将亏损1.81亿元到1.76亿元,系公司持续受到债务危机影响,资金周转困难,加上受新冠肺炎疫情的影响,

逾期旋涡

4月9日,天翔环境发布公告称,根据公司财务部门对2019年财务数据测算,公司2019年末净资产为负数。同时,导致公司2018年财务报告被审计师出具无法表示意见的情形尚未消除,故公司存在2019年末经审计净资产为负或2018年、2019年连续两年可能被会计师出具非标准意见而触发暂停上市的风险。

上述公告表示,天翔环境正在积极推进进入司法重整程序,能否进入司法重整程序存在重大不确定性,若公司无法进入司法重整程序或进入司法重整程序后因重整失败被宣告破产则存在触发终止

重整之路

天翔环境的危机实则早已暴露出来。2018年该公司营业利润首次变负,亏损15.44亿元。记者注意到,天翔环境在当年年报中表示,截至2018年12月31日,本公司控股股东通过控制的公司——成都亲华科技有限公司非经营性占用天翔环境资金24.31亿元,公司正努力推进控股股东非经营性占用资金的回收工作,与控股股东积极进行磋商,要求其制定切实可行的还款计划。

天翔环境相关人士告诉记者,

新订单难以承接,复员工工返岗及物流受阻,老订单的执行及交付难以执行形成经营大幅度亏损。与此同时,天翔环境表示根据公司财务部门对2019年财务数据测算,公司2019年末净资产为负数。公司存在被终止上市的风险。

而在这背后,则是4月30日即将逾期的35.48亿元巨额债务,多家

上市的风险。

记者用投资者身份与天翔环境方面取得联系,相关人士告诉记者,公司资金链已经断裂,目前公司的资产以及银行账户大多均已冻结,融资渠道也非常有限。

据天翔环境公告称,天翔环境基本丧失融资能力,出现了大量债务逾期,借款违约产生逾期利息、罚息、违约金、诉讼相关费用等造成财务费用大幅上升影响经营业绩。

值得注意的是,多家银行等金融机构卷入天翔环境逾期旋涡。天翔环境公告显示,截至2020年4月30日,公司及子公司金融机构借款累计将逾期约35.48亿元,占公司最近一

股份制银行、城商行等金融机构卷入其中。天翔环境将希望压在了重整上。

《中国经营报》记者注意到,自2018年营业利润出现亏损时,天翔环境就提到积极推进重整。但截至目前,天翔环境相关人士告诉记者,还没有收到法院的重整受理的裁定书。

期经审计的净资产的2691.13%。

记者据其相关公告信息统计,截至4月末,共有25家金融机构卷入天翔环境债务旋涡,其中包括6家银行——厦门国际银行厦门分行、华夏银行成都分行、雅安市商业银行、长城华西银行成都分行、哈尔滨银行成都分行。另还波及10家租赁公司,3家信托公司等。其中,截至2020年4月30日,银行逾期债务将达到4.49亿元。

长城华西银行回复本报记者:“据了解,天翔环境相关业务问题有关单位正在有序处理,我们认为整个过程和最终结果都不会对我行造成任何实质影响。”

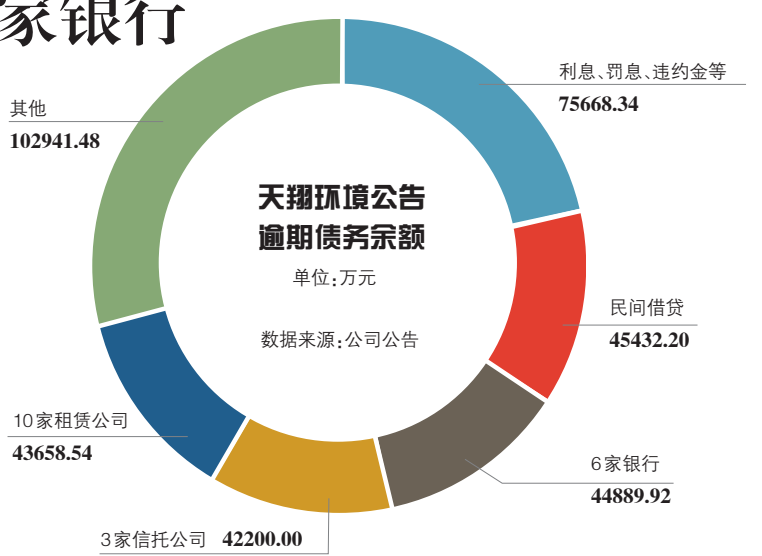
各金融机构协商对天翔环境债务的支持方案。对天翔环境授信额度最大的成都农村商业银行股份有限公司表示,积极响应政府对公司的扶持方案,其他各行也都表达了支持意愿。成都市青白江区人民政府会后立即成立“脱困领导小组”,以推动天翔环境尽快脱困,促进公司实现健康可持续发展。

记者与成都农商行相关部门取得联系,表示就天翔环境债务处理问题进行采访,但截至发稿并未

和还款的时间和金额来看,无论是时间还是金额均与上述知情人士所述不相符。”

乌苏农村商业银行表示:“黄某信用卡诈骗案,经公安机关侦查,法院审理并判决,并未涉及我行人员,司法机关也从未与我行联系,因此我行贷款与黄某信用卡诈骗案无关。”

值得注意的是,乌鲁木齐银行为什么在贷后检查并未发现款项用途问题?该银行相关人士告诉记者,福农卡规则指向是农业用途,为广大农民提供,但上述农户领用合



值得注意的是,目前已有多家金融机构与天翔环境签订《债务抵偿协议》,雅安市商业银行就是其一。该行签订的协议内容显示,国民信托于2018年3月29日与天翔环境签订了【国民信托金润58号单一资金信托信托贷款合同】(以下简称“基础合同”),约定由国民信托向天翔环境提供借款人民币本金9500万元。依据基础合同约定,2019年3月30日,国民信托向天翔环境实际提供借款本金9500万元;2019年4月1日国民信托发出通知书,将《基础合同》及相关补充协议

收到回复。成都市青白江区人民政府方面告诉记者:“该公司是我区重点企业,为区域经济发展做出过一定贡献,公司于2018年7月陷入债务危机以来,省、市、区高度重视,我区成立脱困领导小组,指导与帮助企业脱困,企业相关负责人积极面对,高度负责,积极推进司法重整程序,努力引入战略投资者,争取债权人豁免或减免债权,进展较顺利。目前,企业生产经营基本正常,员工团队稳定。根据

项下的全部权利、义务转让至雅安市商业银行。

截至2019年9月30日,经雅安市商业银行与天翔环境对账,天翔环境共欠其本金9500万元,利息672.50万元,违约金、罚息以及其他费用等702.29万元。为推进天翔环境司法重整进程,该银行同意,在人民法院裁定受理天翔环境司法重整之日将豁免或减免对天翔环境上述债权中的3274.79万元。

记者就天翔环境债务处理相关问题与雅安市商业银行方面取得联系,但截至发稿并未收到回复。

《上市公司信息披露管理办法》,涉及天翔环境债务、重整方案等事宜均以天翔环境公告为准。”

2018年12月26日,天翔环境债权人向成都市中级人民法院提出了重整申请,天翔环境公告表示积极推进司法重整,将通过一揽子方案解决控股股东资金占用问题。但截至目前,据天翔环境相关人士表示,还未收到法院接收公司破产重整的裁定,公司正在与监管机构、债权人沟通。

上接 B2

监管严查银行员工参与票据中介活动

在上述两起案件中,张某某不按正规流程托收票据成为关键点,使得瑞信盛公司、上海瑞盛公司的实际损失无法确定,这也是长治银行十字街支行申请再审的诉求之一。

正兴票研创始人方明告诉记者:“从裁定书公布的信息来看,张某某和瑞信盛公司、上海瑞盛公司的关系很可能是有长期合作的银行员工和票据中介的关系,也正因为如此,不论是利益的分配还是业务安全方面都做得双方满意,到期票据的托收没有走正规流程。”

他补充道,这一情况在电票时代很少发生,因为电票时代都是系统完成,不存在这个漏洞。

值得一提的是,长治银行十字街支行在再申请中提到“张某某收票、出收据属个人行为,既不是表现代理也不是职务行为,与长治银行十字街支行的经营活动无关”。那么,表现代理如何认定?对该案件的责任判定有哪些影响?

上海锦天城律师事务所高亮律师向记者分析:“在司法实践中,以表现代理判定银行承担全部责任的情况比较少见,但是也有判决要求银行因过错承担部分责任的情况。表现代理,指虽然行为人事事实上无代理权,但相对人有理由认为行为人有代理权而与其进行法律行为,其行为的法律后果由被代理人承担的代理。从广义上看,表现代理也是无权代理,但是为了保护善意第三人的信赖利益与交易的安全,法律强制被代理人承担其法律后果。”

记者就长治银行是否赔付瑞信盛公司、上海瑞盛公司的损失,具体赔付金额,以及如何规范票据业务流程采访该行,截至发稿未获回复。

事实上,近年来银行员工参与票据中介导致银行陷入纠纷的案件时有发生。

“从前端和后端参与票据中介业务造成票据空转、套利的行为都是监管重点关注的。不可否认的是,这些行为均都和银行有关,没有银行工作人员就没有信息来源,这也为银行员工与中介提供了合作契机。类似的清单套现一票两贴,原本就是银行违规出租同业账户或印章造成的,没有银行违规行为就没有这种操作模式。”上海市律协金融工具研究委员会专业委员会朱鑫鹏律师指出。

针对这一情况,今年3月,银保监会官网发布《关于预防银行业保险业从业人员金融违法犯罪的指导意见》指出,防范从业人员与外部人员共谋利用空壳主体和虚假资料等骗取银行贷款,严禁银行业金融机构和从业人员参与各类票据中介和资金掮客活动。