

43万巨款突然从股票账户里蒸发

南京法院判证券公司全额赔偿惊动中国证监会



回首改革三十年 南京法院经典案件巡礼

2001年11月29日这一天,股民李大强正打算用电话申购新股。这时,电话那头突然传来了一个意想不到的声音:“您好,您的资金账户余额不足,剩余4064元。”一瞬间,李大强的心被拎到了嗓子眼,“怎么可能呢!”

经过查询,老李彻底瘫坐在沙发上,他账户里的43万元巨额股款竟不翼而飞,“难道钱长了腿?”他赶紧联系了自己在南京的女儿、女婿,接下来,就是一桩跟券商之间不依不饶的官司……

43万股款突然“蒸发”

时年56岁的李大强是黑龙江大庆市居民,退休后,为了能使财富增值,他也和许多人一样,开始涉足股市。当李大强在大鹏证券公司开设了资金及股票账户,双方签订了“证券交易委托代理协议”后,李大强就陆续将巨额资金打进账户,并申购了1家上市公司的巨额股票。截至2001年11月9日,李大强的资金账户共有交易资金226453.24元;股票账户中共有价值230446.40元的同类别股票。李大强之所以要大老远的

从东北到南京做股票交易,主要考虑到女儿、女婿在南京。

同年11月29日,李大强看准了几支前景不错的新股,准备“吃”下一些。当他拨通了南京大鹏证券公司的委托电话,正准备申购新股时,一个始料不及的信息震得他瘫倒在沙发上——资金账户的余额只剩下4064元,巨额现金不翼而飞!

焦虑不安中,李大强联系了在南京的女儿、女婿后,于第二天搭乘火车赶到南京,迫不及待地想搞清楚事情的原委。经核对,李大强看到了打印出的对账单,简直目瞪口呆:不仅账户上的巨额资金不见了,而且从11月15日起,股票连续13次被他人盗卖;11月16日,被盗卖的股票资金加上资金账户上原有的交易资金,共有43万元被他人盗取!

股民状告券商 法官曾是“门外汉”

经查看取款凭条,李大强发现,该取款单上没有取款人的签名及身份证号,证券账户户名一栏及提取资金流水凭条上的客户签名,也并非自己的笔迹,此外,该凭条也未经证券公司负责人审核、签名。

李大强认为,证券公司在没有履行查验投资者身份证、

交易密码和审查是否是本人签名的情况下,未按照中国证券监督管理委员会关于对大额取款应履行必须的书面的规定,致使其股票、资金被他人盗卖、提取。证券公司的行为违反了协议约定,也违背了证券交易管理规则的规定。

11月29日当天,李大强曾向证券公司所在地派出所报了案,但公安机关未予立案。于是,依据上述理由,他将一纸诉状递到了南京市鼓楼区人民法院,状告大鹏证券公司,提出总标的额高达515万余元的巨额索赔。

很快,这纸诉状被送到了民二庭法官俞忠东的案头。接到李大强跟大鹏证券的这桩纠纷,俞忠东坦言,自己应该还算一个“门外汉”。案子不久就要开审,作为主审法官的俞忠东,她迎难而上,她向身边所有炒股票、懂股票的人咨询,向民商学专家们一一请教,走访券商和国家证监会南京特派办,这么一大圈讨教下来,她的心里终于有了底。

密码泄露责任自负?

大鹏证券公司被推上了被告席,他们是这样辩解的:本案争议的股票是在正常交易中被卖出的。2001年4月9日,李大强在开户资料中确认客户权限为:自助、申请、柜台交易三种方式,其中自助交易就是通过电脑系统识别的磁卡交易。李大强是通过磁卡这一自助方式进行交易的,而自助交易又必须通过客户的密码输入才能完成。根据双方的委托代理协议,由密码进行的一切交易行为,视为委托人亲自办理。根据

设计交易系统程序的某公司证明,交易系统(含取款)的密码具有安全性及券商不可获得性,故李大强及无足够证据证明其股票是被他人盗卖。

同时,大鹏证券公司认为,他们已根据双方的协议及证监会的有关规定,在李大强取款时对其身份证、证券账户履行了核对义务,并与李大强本人办理了大额取款的预约手续。李大强本人在提取43万元巨款时,是以自助方式正确输入密码,并在取款凭条和流水单上签字确认。李大强输入正确密码是取款程序的关键,作为券商和任何第三方不可能通过其他途径获取密码。故根据双方的委托代理协议,李大强资金被盗取只能是在密码被本人泄露后发生,其责任应由他本人承担。

法院判赔43万及利息

一方面,李大强坚称,取款凭条上的名字不是他本人签的,另一方面,大鹏证券公司口口声声声称:“密码泄露,责任自负”。

俞忠东说,在庭审之前,她曾组织双方沟通了一次。“我和李大强聊了很久,这一过程中,他透露交易密码曾告诉过别人”,因此,“密码泄露”的事实应该可以确定。但是,密码泄露是不是必然导致资金被提取?在一系列的法庭调查后,俞忠东了解到,取款凭条上的“李大强”签名经鉴定确实不是他本人的,取款环节中,证券公司那边存在好几个漏洞。

俞忠东决定,一分为二地辨析这一案件的责任,于是,她

在判决书中写道:

本案的第一个焦点是,李大强股票账户上的股票被卖出应该是谁的责任?由此造成的损失应该由谁来承担?

法院审理认为:2001年11月15日所涉及的13笔股票交易均是通过自助方式卖出,但是这种自助方式是通过设定私人密码,并通过一定的交易程序完成的。

大鹏证券营业部在合同中已特别告知李大强对密码的保密义务,而李大强将其密码告知了第三人,泄露密码是他本人的行为所致。因此,李大强本人应当承担使用私人密码造成交易损失的责任。李大强要求大鹏证券公司赔偿股票被盗卖的损失及其提出的赔偿被盗卖股票增配股损失的诉讼请求,不应得到法律的支持。

本案的第二个焦点是,李大强资金账户上43万元交易资金被提取应该由谁来承担责任?

法院审理认为:在证券交易中,证券公司对交易资金享有掌握、控制和支配的权利,有义务保障投资者交易资金的安全。虽然大鹏证券公司一再强调李大强泄露密码的责任,但密码的泄露也并不必然导致资金被提取的结果发生。

证券公司必须在取款人同时具有身份证、股东账户卡、资金账户卡,经与李大强提供的预留印鉴、密码、身份证相核对,再由本人签名才可办理取款。只要严格执行上述规定,足以保障投资者的资金安全。这一特别注意义务更多的责任在于证券公司一方。

本案中,由于大鹏证券营业部未履行审核义务,且不能证明43万元资金是被李大强本人提取,故应向李大强偿付资金账户上被提取的交易资金数额及利息损失。法院一审判决,大鹏证券公司偿付李大强43万元及利息。李大强不服,上诉至南京市中级人民法院,二审维持原判。

女法官给证监会写建议

“这一案件过后,全国各地类似的案子陆续多起来,但资金管理混乱的问题也日益凸显,严重损害了证券公司的行业形象,挫伤了股民的信心”,俞忠东曾给中国证监会写去司法建议,明确地指出了这一问题,并得到证监会的回复。

如今,李大强43万巨额股款被盗,究竟是何人所为,仍然是一个谜。不过从前两年开始,证监会已经实行了客户证券交易结算资金第三方存管制度,老百姓在证券公司炒股、在银行存钱取钱,股款分开,再也不必担心券商“乱来”了。

法官点评

资金安全一直是股民最为关注的课题。以前发生类似情况,证券公司总是以股民泄露密码为由不愿承担责任,导致股民主张权利遇到难题。南京市两级法院开先河支持了李某某的诉讼主张。判决结果引起了众多媒体和证券监管部门的高度关注,对促成证券公司完善措施保护股民的资金安全起到了推动作用。通讯员 中法宣 快报记者 宗一多

汽车广场

友情提醒
本刊仅为信息提供和使用的双方搭桥,所有信息均为所刊登者自行提供,客户交易前请查验相关证明文件和手续,本广告不作为承担法律责任的依据。



车辆信息

越嘉 陪驾。86417537
新春80元快办 过户、上牌、转籍、年检、保险、补牌、咨询等。(市车管所检测线大门外斜对面30米)。85280117
恒信 专修自动变速箱。13016988999

车辆租赁

汉中门 轿车、面包价优。86661507
租赁 普桑。86662444
万事达 租赁 84402200
龙江 轿车、商务、大客。86220856
状元 款多价优。52211379
红龙 租赁。84526833、84403760
长辉 GL8、帕萨特、伊兰特。86609652
新大都 租赁。86533222
天江 帕萨特、凌帅、普桑。86625598
旭日 A6、商务轿车。86290119
翌日 商务、轿车(瑞金路)。84639398
华山 面包、轿车。83360080
啸天 车新,款多,价优。83737439
壹城 租车。58838398
三日 宝来、马六、福克斯。(可刷卡)。86628702
高楼门 租赁。83377799
顺浩 全新多款,价优。52268203
租赁 车全。52642919

阿福 索纳塔、宝来、伊兰特、捷达。52344118
驱日 广本、君威、帕萨特。83216636
月牙湖 别克商务、轿车。84877442
海福巷 车新款多。84275305
虹桥 君威、帕萨特。83725573
鼓楼 轿车、商务车。83695148
世盛 景程、现代。84540907
潜龙 款多,车新。86443976
联盛 租赁,款全价优,婚庆用车。86368191
友好 轿车、商务车。84611198
卡普乐风、QQ,新。13505195678
南湖 租赁。13813985801
红旗、赛欧,2500元/月。51649085
祥腾 帕萨特、捷达、红旗。57911169、13905164775
租赁 配驾,小车。13770331377
安平 租赁,包月价优。83305902
出租 帕萨特,长包。13770709154
出租 瑞风、金杯。13805178172
出租 金杯,长包价低。13626107862
五台山 多款,价优。84877443

求购汽车

现金诚购轿车、面包车。86286897
求购 面包车或小轿车。84613508
急购 货车一辆。13776534511
苏宁急购货车 1-2T。86270794

自购 4-9米货车。13770756257
求购 4-9米货车。13951070515
车博 购货车、大客、中巴。13505192989
单位急购 面包车、轿车。58332600
苏果急购 1-3T货车。81626911
诚购 中高档轿车、商务、越野车。13776637850
求购 证全、事故、报废车。13512528637
急购(家用)微面。13245266007
自购 3-9米货车。13770832719
求购 欠费、有废车。13913035089
急购 轿车、面包车(家用)。13913982269
高购 轿车、面包车。51967553
高购 欠费、报废车。15950479227
求购 一辆小派量轿车。013965970956
求购 事故车。15950465990
高购 0.8-1.3升小车,自用。13951786931
急购 面包车,免中介。86261446
自购 微面(电喷)。15950580576

求购摩托车

高购 宁、外摩、助力。86681993
急购 宁、外摩(自用)。51594764
高购 宁、外摩,助。13601405879
高购 宁、外摩、助(自)。51540999
诚购 盗单、摩、轻。13062580987

转让工程机械

转让 02年宣工140。13913319555
转让 现代220LC-5挖机一台。13401922228
转让 现代挖机1台。13951910986

转让 压路机。13222022538
转让 小松50挖机,机况好,价格面议。13626100876

转让汽车

买卖二手车请到天诚来
买、卖、置换二手车请到华东最大的天诚二手车市场来,千辆二手车供您挑选,过户、转籍、上牌、免费评估等一条龙服务。1小时代办过户业务,仅20元。宁溧路1号58006868

低转 07款奥迪、宝马、本田。13518826767 蔡姐
转让 东风康明斯散装水泥车数台,车况好,手续全。13182890818
急转 广本、奥迪、桑塔纳、面包等等。013786848661
转让 06年瑞沃160。13305199252
低转 奥迪、本田,验车付款,可送。13515129392
转让 02年33座金龙旅游车。13913917889
转让 06年海马323,私家车。13951703481
转让 半挂车,20吨。13401919878
转让 解放6.75-9.5米。13952090098
转让 出租车。82033966
转让 06年6月世纪新秀,中介免。13809003577
转让 03别克商务。13101840155
转让 红旗低价。13914707905
转让 羚羊车。13851780844
转让 康双低价。13770979123
转让 00年昌河面包。13813888194
转让 02年帕萨特,05年全顺。13327826336
转让 97顶配雅阁,03新秀。15305189935
转让 07年10月大箱高板自卸车两辆。13913807288
转让 04年7月长安面包车。13182836152

转让 03年47座宇通大巴,车况佳,营运手续齐全。84608186
转让 普桑1.4万,东风2.6万。13814043458
急转 02奇瑞风云,1.1万。13951801325
转让 02年福田4.2米,证、费齐全。13813929770
转让 03年骐子。13400050654
转让 单位03年解放,7.2米平板。13372008532
转让 01年福美莱。83939142
转让 05松花江,况好,1.48万。13270888557
转让 03年世纪新秀,2千年时超。13813876515
转让 04年桑世纪新。51957819
转让 6.2米货车。13851403277
转让 07年6月别克君威2.0手动,手续全,价格面议。戴先生13002568010
转让 04年牡丹厢货,有营运证。839125333
转让 单位04年3月帕萨特2.0,手动档,10.2万元。52020533
转让 98年富康,成色好,02年红旗,价优。13182997278
转让 04跃进4.2米。13770553317
转让 02年松花江欠费4000。13405870059
转让 01年东风自卸,费全。13851842941
转让 07.6吨江淮6.2米。13003402261
转让 04年青装康明斯一辆,成色新。13390908690
转让 25座金龙旅游车一辆,车况佳。电话:13912946668
转让 营运面包。15850962811
转让 07.1吨东风。15150539151
转让 06宝来新,售或长租,免中介。13805167772
转让 06康双自卸。13182980829
急转 06康双230。15951888176
转让 05吉利(家用),1.8万。13451925337
转让 00年新秀,车况佳3万。13951089891

转让 99年电喷捷达王(宝来机)2.9万。13003409634
转让 01东风厢货,1.5万。15951812859
转让 08年底奥铃厢货,2吨准新车,上牌价8.6万现6.5万。15305176985
转让 01年别克3.0新世纪,6.3万。83603800
转让 02年骏捷,5.5万(佳)。13813810021
转让 96年牌本田,况极佳,4.8万。13776661633
转让 康双2台。13002527895
单位转让 98桑塔纳2000,01-04年新秀6台。85479585
转让 私牌带证微面。13270440536
转让 04年康双自卸大厢。13770843388
转让 04年红旗,顶配3.98万。13815432506
转让 01奥迪200,况好1.8T,4.8万。15195914886
转让 04年东南面包,3.58万。13770576558
低价转 奥迪、广本、帕萨特、丰田,包送车。15080827937
转让 02金杯面包1辆。13057534878
低转 富康。83803728
转让 02奇瑞风云。51161178
转让 跃进一排半。13770632901
转让 出租车(双燃料)。13218075005
转让 02年9.6米解放平板,后八轮,15吨。13815860716
转让 04年富康,况佳。13655162567
转让 04年江淮,费用全,3吨,5.85米。13585190955
转让 07年7月小货一辆,况佳。15895910643
转让 02佳宝,玖仟。13851952828
转让 04QQ。13151409189
转让 06年欧曼6.7米高栏。13057500076
急转 11座依维柯。13605183801
低价出售 小车。13951726251