

# 山东东营农村商业银行内部监管成“漏斗” 同一张假身份证十次贷款516万

同一张假身份证,竟能10次贷款;“借款申请”竟发生在签订“借款合同”之后……从2005年5月至今,山东东营市胜利农村合作银行为一张假身份证10次累计放贷516万元,其中136万元用于“以贷还贷”,其余贷款均逾期未还,流向至今不明。

在当前应对国际金融危机的背景下,这一荒唐现象暴露了地方银行信贷监管的漏洞,引人深思。



## 一张假身份证竟能十次贷款

东营市胜利农村合作银行信贷台账查询系统显示,该行公益花园分理处累计为客户“纪庆华”发放贷款516万元,其中316万元为“纪庆华”个人所贷,200万元为“纪庆华”的公司永信汽车销售公司所贷,贷款所用身份证号码均为370502196206106413。这一号码已被公安身份证核查系统证实为虚假号码。

在东营市东城新华贵宾楼,记者找到了贵宾楼老板纪庆华。他说,去年底他因经营需要向东营市胜利农村合作银行申请贷款,结果发现自己上了银行的黑名单,竟然有人用自己的名字在银行贷款数百万元,贷款第一负责人为公益花园分理处原主任成翔宇。为了挽回名誉损失,他立刻向公安

机关报案,控告成翔宇伪造身份证进行贷款诈骗。

纪庆华称自己的身份证与上述骗贷的身份证号码完全不同。他向记者出示的身份证号码为230903196207180319,发证机关为黑龙江省七台河市公安局。

在东营市胜利农村合作银行办公楼内,成翔宇接受了记者采访。他承认自己和纪庆华彼此熟悉。2005年纪庆华来该行公益花园分理处申请贷款时,农信系统与公安身份证核查系统还未联网。没查出假身份证是自己工作失误,但所有贷款合同上有纪庆华签字为证。

对此纪庆华予以否认。他说,只有部分材料上的字为自己所签,当时成翔宇承诺帮他贷款500万元,拿了空白表先让自己和几名保证人签字盖章,然后就没了下文。

假身份证系列贷款案由东营市东营区公安分局经侦大队

高雷具体负责。他介绍,公安局已经以“违法放贷罪”立案。目前尚未发现假身份证原件,银行表示2005年相关借款合同已丢失,因此尚不能以“伪造身份证罪”或“贷款诈骗罪”进行立案。公安局将继续深入调查。

对于农村合作银行一个分理处来说,数百万元的贷款客户应属于较大客户。记者不到一小时就核对了纪庆华长期所用的身份证号码,银行竟在几年内的业务往来中“疏于”核实身份证真伪,令人不解。

## 信贷去向不明,银行闪烁其词

516万元贷款到底被谁取走了?举报人纪庆华表示,所有署名“纪庆华”的个人贷款自己不知情,其中公司贷款200万元发放后被成翔宇提走,自己公司没得到任何钱。公安机关已查明,100万

元贷款主要由与纪庆华、成翔宇都认识的曹洪光支取。

对于“以贷还贷”的100万元和36万元贷款,两张“个人业务存款凭证”上客户签名栏内均有“纪庆华”字样,但纪庆华否认那是自己的签字,并向记者指出了该签字与自己签字风格的明显差异。高雷说,公安局将请第三方对签字进行认定。

## 内部监管亟待加强

仔细查阅相关资料,记者发现东营市胜利农村合作银行在信贷监管方面漏洞很多。

银行的借款人身份核查形同虚设。如果说2005年因未与公安系统联网,银行未能识别假身份证尚有借口;那么,2006年11月银行系统已显示客户“纪庆华”此前贷款用的是假身份证,2007年12月同一客户名、同一身份证号码依然能顺利贷出36万元。

贷款审批程序混乱。假身份证贷出的36万元信贷材料中,“借款申请”(2007年12月31日)竟发生在“借款合同”签署(2007年12月26日)之后。

事实上,监管漏洞并非东营市胜利农村合作银行独有。一名基层银行行长透露,银行工作人员通过“监守自盗”“里应外合”“拿回扣”等方式进行虚假贷款,是银行坏账的最主要来源。一些银行尤其是农信社、农村合作银行等产权不清,经营管理层不规范,是导致银行监管问题频出的根本原因。

新华社“新华视点”记者任芳 邓卫华

## 最后一个被认定“投机倒把”的人 李捷又要卖月球土地了

日前,《计量法》、《烟草专卖法》等四部法律中有关“投机倒把”的规定被删除。这意味着,继1997年刑法废除“投机倒把罪”后,投机倒把在法律上已成为历史名词。

记者日前了解到,中国最后一个被认定为投机倒把的人——月球大使馆CEO李捷,已决定在近期重新开始销售月球土地。

李捷是石家庄人,1992年辞职下海开公司,当年开发出第一款软件,获得第一桶金20万元。但自从月球大使馆开张后,李捷开始走下坡路。从被工商查处,到连续几场官司败诉,李捷经济受到重创,失去了几乎所有的财产。

如今,租住在北京团结湖附近的紫荆豪庭的李捷,重新成为全世界最“富有”的人——因为他告诉记者,他的月球大使馆近期要重新开张了。

但这次,月球土地不是单独销售的,而是和“智能伞”的销售相结合。前一段时间,李捷通过网络了解到一种“智能伞”,是由双层骨架组成的,两层之间有缝隙,可以依据风力的大小自动调节,疏导强风,不会像普通雨伞那样遇到大风后被突然刮坏。

李捷说,夏天的时候用雨伞的几率大,以销售“智能伞”为主,每销售一把雨伞,附

送一块15亩的月球土地和“钻石开采证书”。

冬天的时候用雨伞的几率小,以销售月球土地为主,每销售一块土地和“钻石开采证书”,附送一把雨伞。而价格是统一的,都是168元。

和月球土地一起销售的是“钻石开采证书”,所指向的是位于银河系半人马座的一颗白矮星,距地球有50光年。李捷告诉记者,根据哈佛大学测定,这颗白矮星为已结晶钻石。“钻石开采证书”可以证明,这颗行星上有500万克拉(一吨)钻石,为证书拥有者所有。

李捷说,《外层空间条约》只规定国家不能将太空的一部分占为己有,但对于个人没有作出规定。“月球大使馆”与客户在自愿、平等的基础上签订买卖合同,是双方真实的意思表示,因此是合法有效的。李捷直言不讳地承认,自己是在“钻法律空子”。

据《法制晚报》



李捷出示钻石开采许可证

**来新东方, 这个秋季不一样!**  
新东方泡泡少儿英语, 让你摆脱淡色秋季!

<p><b>POPTOTS   学龄儿童</b></p> <p>POPTOTS系列: 3-6岁 ——开启孩子的英语心灵 泡泡少儿英语综合能力系列 ★ 英文绘本故事   1册-3册   ★ TPR少儿英语   上/中/下  </p>	<p><b>POPKIDS   小学生</b></p> <p>POPKIDS系列: 7-12岁 ——英语进步的阶梯 泡泡少儿英语综合能力系列 ★ 英文少儿英语精品教程   0级-10级   ★ 最新学系列   1册-4册  </p>	<p><b>POPTEENS   中小学生会</b></p> <p>POPTEENS系列: 13-16岁 ——飞翔在英语的天空 泡泡少儿英语综合能力系列 ★ 英文国际英语   1册-4册   ★ 少儿新概念系列   1册-10册  </p>
---	--	--

**南京新东方泡泡少儿英语学习中心**  
**金秋大型免费公开课**

★ 新旗舰中心公开课时间: 2009年9月12日-9月20日  
预约热线: 025-83700653

★ 莫愁教学区公开课时间: 2009年9月05日-9月13日  
预约热线: 025-86559680

★ 河西教学区公开课时间: 2009年9月05日-9月13日  
预约热线: 025-86472236

★ 城东教学区(龙蟠教学点)公开课时间:  
2009年9月05日-9月06日  
预约热线: 025-84528116

届时我们将对课程特色、学习规划、课程体验等进行现场咨询。现场更有**惊喜大礼包**等您开启!

1. 凡到场的家庭都可免费领取一份新东方英语学习大礼包, 另外可参加现场抽奖活动。
2. 凡到场的学员都可免费进行英语水平测试以及英语学习规划。
3. 凡当天现场报名即可享受9.5折优惠。

课程咨询电话: 025-83700653、86559680、84528116、86472236  
网址: <http://nanjing.neworiental.org>

**华杰大型澳洲房产咨询会**  
——澳洲房产、移民、留学综合咨询

※以房养学 如何节省留学费用 ※怎样更好的利用银行资源?

适合人群: **留学生、办理移民家庭、商业投资者……**

时 间: 2009年9月5号(周六)下午2点  
地 址: 南京中山路348号中信大厦604会厅

- ★ 悉尼时尚北区豪华水边公寓
- ★ 悉尼奥林匹克豪华公寓(紧邻奥林匹克会场)
- ★ 墨尔本著名大学附近时尚公寓
- ★ 阿德莱德市中心经典公寓等多处房产

美丽城市 多座房产 任君任选

**专题活动讲座** 现场免费 专家咨询

1. 澳洲房产购置正当时(汇率低,时机好)
2. 购置澳洲房产、如何“以房养房”
3. 澳洲房产投资程序:首付10%,交房时还贷
4. “以房养学”新概念解析——节省留学费用
5. 澳洲房产投资与移民留学的关系

**特邀嘉宾** 澳洲房产律师 澳洲房产投资移民留学专家  
澳洲移民律师 澳洲 ANZ 银行客服经理

025-84530988 84530288 15051894081 18950648050

地址: 南京市珠江路88号新世界中心A座4405A  
澳洲房产网: [www.hj-group.com](http://www.hj-group.com)