

“假黄金”骗贷 190亿 19银行被罚 5250万

已抓获35名外部涉案人员、处罚104名责任人

发布时间: 2018-02-02 文章来源: 河南 文章类型: 原创

河南银监局三门峡分局行政处罚信息公开表(2017年度)

行政处罚决定书文号		三银监罚决字〔2017〕17号	
被处罚当事人姓名或名称	个人姓名	魏辉元	
	单位名称	法定代表人或主要负责人姓名	
主要违法违规事实(案由)			
对中国工商银行股份有限公司灵宝支行在办理非标准黄金质押贷款业务中存在的贷前调查不尽职、贷时审核不严、贷后检查不到位、押品管理失控、未严格执行内部控制制度等严重违规行为导致发生重大风险事件负有直接责任。			
行政处罚依据			
《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条;《中华人民共和国银行业监督管理法》第四十八条			
行政处罚决定			
警告并处5万元罚款			
作出行政处罚决定的机关名称			
三门峡银监局			
作出行政处罚决定的日期			
2017年12月27日			

河南银监局三门峡分局对涉事银行开出的罚单。

银监会2月2日通报,近日陕西、河南银监局依法查处了辖内银行业金融机构质押贷款案件,对两地涉及该案的19家银行业金融机构共计罚款5250万元,并处罚104名责任人。

该案中,外部不法人员以纯度不足的非标准黄金做质押物,骗取19家银行业金融机构190亿元贷款。银监会指出,该案暴露出部分银行贷款“三查”(贷前调查、贷款审查、贷后检查)形同虚设。

案情 用“假黄金”做质押物骗贷

银监会通报称,2016年5月陕西潼关县联社发生一起2000万元质押贷款案件。结合案件情况,陕西、河南银监局迅速组织辖内银行业金融机构

开展全面排查,发现多名外部不法人员横跨陕西、河南两省,以纯度不足的非标准黄金做质押物,骗取19家银行业金融机构190亿元贷款。目前,公安机关已抓获35名外部涉案人员。

案发后,两省银监局立即启动了立案调查和行政处罚工作。

陕西银监局对涉及该案的18家银行业金融机构罚款合计5000万元,其中对陕西省联社及潼关县联社等11家县级农信社联社罚款3600万元,对邮储银行陕西省分行及其渭南市分行、潼关县支行罚款1000万元,对工商银行陕西省分行及其渭南分行、潼关县支行罚款400万元。

对上述机构的95名责任人,陕西银监局予以处罚,其中取消8人1年至终身高管任职资格,对87人分别给予警告。

同时,陕西银监局责令相关机构按照党纪、政纪和内部规章,对262名责任人给予纪律处分和经济处罚。此外,陕西银监局对内部监管履职不力人员进行了执纪问责。

河南银监局则对涉及该案的工商银行河南三门峡灵宝支行处以罚款250万元,对该支行及工商银行三门峡分行9名相关责任人予以处罚,其中取消5人3至8年高管任职资格,对4名高管分别给予警告。同时,河南银监局责令工商银行对省、市、县三级分支机构48名责任人给予了纪律处分和经济处罚。

问题

银行内控管理存诸多缺陷

银监会指出,该案暴露出上述银行内控管理存在诸多缺陷。

一是贷款“三查”形同虚设。相关银行业金融机构贷前调查不尽职、贷款审查不严格、贷后管理缺位,部分基层机构在业务办理过程中有章不循、违规操作,严重违反审慎经营规则。

二是押品管理严重失效。相关银行业金融机构对贷款质押物的检测及价值评估存在重大漏洞,给不法分子可乘之机。

三是业务开展盲目激进。相关银行业金融机构过度追求业务发展规模和速度,不了解客户,不能穿透业务风险,部分机构违规开展业务审批,重要岗位未形成有效制约,内控审计作用缺失。

调查

假黄金钨含量62% 外金内钨骗过检测

据媒体报道,被抵押给金融机构的假黄金,钨含量占62%左右,黄金约占38%。不法分子选择钨造假,主要因为钨的密度与黄金接近。钨的密度为19.25克/立方厘米,黄金密度19.3克/立方厘米,两者仅相

差0.05克/立方厘米,普通仪器很难测出如此细微的差别。这种以钨块为“核心”的假金砖,如不用熔炼和打钻的检测方法很难查出破绽。

此外,钨与黄金之间熔点差距很大。黄金的熔点是1064,

而钨的熔点高达3410,不法分子从银行收回假金砖后,只要温度达到黄金熔点,很容易将两者分离。据报道,制假团伙组织严密,分工明确,从选购、加工、运输,以及办理质押贷款业务,都有专人负责。 据《新京报》

盘点

银监系统1月罚没额近9亿

据媒体统计,2018年1月银监系统罚没金额超过8.98亿元,相当于去年全年各地银监部门罚没金额的近三分之一。

1月19日,银监会官网通报,为掩盖不良贷款,浦发银行成都分行通过编造虚假用途、分拆授信、越权审批等手法,违规办理信贷、同业、理财、信用证和保理等业务,向1493个空壳企业授信775亿元,换取相关企业出资承担该行不良贷

款。四川银监局对该行罚款4.62亿元;对原行长、2名副行长、1名部门负责人和1名支行行长,分别给予禁止终身从事银行业工作、取消高级管理人员任职资格、警告及罚款。

1月27日,银监会披露邮储银行甘肃武威文昌路支行违规票据案件,提到该支行原行长以邮储银行武威市分行名义,违法违规套取票据资金,涉

案票据票面金额79亿元,非法套取挪用理财资金30亿元。

最终,涉案12家银行共计被罚没2.95亿元。其中,银监会对邮储银行武威市分行罚款9050万元,取消该行原主持工作的副行长及其他3名班子成员2到5年高管任职资格,禁止文昌路支行原行长终身从事银行业工作,并移送司法机关;对邮储银行甘肃省分行原行长、1名副行长给予警告。

社会万象

《杭州豪宅失火 母子4人遇难》追踪

原辩护律师被罚停止执业半年

2017年12月21日,杭州保姆纵火案在杭州中院开庭审理。但开庭后不久,莫焕晶的辩护律师,广东增泰律师事务所律师党琳山因为管辖权问题没有跟法院达成一致,离庭抗议,法庭休庭。临走时党琳山喊话莫焕晶:我不在场的情况下,任何人问你都不要回答。

党琳山在其微博中还公布了他此前向最高人民法院邮寄了他此前向最高人民法院邮寄的申请。申请书中提到,“本案在公安侦查阶段,侦查机关故意不全面收集、调取证据,明显是受到了办案机关外部势力的强力干扰。”

退庭事件引发舆论高度关注。事发后,广东省司法厅派出调查组赴杭州开展立案调查。

2月3日晚,广州市司法局发布了杭州保姆纵火案原辩护律师的情况通报。通报显示,律师党琳山被行政处罚停止执业6个月。

通报如下:
杭州保姆纵火案在杭州市中级人民法院开庭审理过程中,犯罪嫌疑人莫焕晶的辩护人——广东增泰律师事务所律师

党琳山未经法庭许可擅自退庭一事引起社会广泛关注。

我局依法予以立案调查,根据省司法厅《案件转办通知书》、浙江省杭州市中级人民法院《司法建议书》等材料并经调查,查明党琳山律师的行为违反《律师法》、司法部《律师执业管理办法》等法律、规章的规定,鉴于党琳山律师有认错表现,配合行政处罚工作,经局长办公会议研究,决定给予党琳山律师停止执业6个月的行政处罚。

调查组初步认定,党琳山涉嫌在庭审过程中不遵守法庭纪律,未经许可擅自退庭,干扰诉讼正常进行,利用网络炒作案件,造成严重的社会影响。根据《律师法》及律师执业管理相关规定,司法行政机关决定对党琳山涉嫌违法违规行为进行行政处罚立案。

因此事,在2018年2月1日杭州保姆纵火案才正式开庭审理。庭审中,对于莫焕晶犯盗窃罪、放火罪,控辩双方没有争议。法庭将择日宣判。

晚综

四川小伙制作竹子自行车 低碳环保 远销欧洲



“simple bikes”展示。

都说骑车环保,有人索性用竹子造起了自行车。在成都市武侯区的一间工作室,“80后”的任尧和“90后”的冷连杰开始了他们竹子自行车的制造。“simple bikes”(简单车),这是他们自创的商品名,目前正在工商部门申请注册。

2月1日下午,当记者走进他们的工作室时,任尧和冷连杰正在为一辆竹子自行车完成最后的零件组装工作。这些车,轮胎、钢圈等配件和普通自行车无异,但车架和把手却是用竹子打造。

从2014年至今,原本只有两人打拼的团队增加到4人。“传统观念都觉得竹子的强度比不上金属材质,实际上竹子处理得当,是可以和钢材、铝合金媲美的。”任尧告诉记者。为了证

实竹车的实用性,2016年,团队成员骑着竹子自行车从成都出发前往拉萨。30天,2500公里,抵达目的地后,竹子自行车的车身仅出现了一条裂纹。

由于是全手工制作,竹子自行车的价格并不便宜。任尧说,非定制的车架在3000元左右,定制车架在5000元左右,其余零部件根据客户需求进行配置。“因为很多买我们车的是欧洲人,所以后来我们把竹子自行车送到欧洲的实验室,测试通过了欧洲的自行车标准。”

关于“simple bikes”的未来。任尧认为,金属物需要花费大量人力物力去发掘,使用后还不能自然降解。如果能用竹子来代替这些金属物,既低碳环保,也是一种降低社会资源成本的方式。据《成都商报》