

海南中行前副行长12年敛财4千万

敛财之道

你给钱,我就免息

在覃志新48岁的人生历程中,仅有记录的受贿历史就长达12年。令人诧异的是,在12年的时间里,覃志新历任中国银行(3988.HK)海南省三亚分行副行长、行长、海南省分行副行长,仕途一路畅通无阻。

2006年8月2日,覃志新受贿案在海南中级人民法院开庭审理。公诉人出示了有关证据,指控覃志新非法收受25个单位或个人贿赂,共计人民币1417万元、港币30万元、美元13万元;而且还有人民币1726万元、港币184万元、美元66万元、英镑1.4万元的巨额财产不能说明合法来源;涉案金额折合人民币共约4000万元。

“从涉案金额来看,这是海南自1988年建省以来金融系统最大的一起腐败案件。”海南省纪委有关人士8月17日告诉记者。起诉书显示,从覃志新1992年10月收受第一笔贿赂款20万元,到2004年11月收受最后一笔贿赂款20万元,前后跨度达12年。

审批贷款捞“回扣”

据起诉书披露,覃志新受贿最早的时间记录是在1992年10月至1993年上半年,主要利用发包工程之机受贿。

2000年5月,时年42岁的覃志新升任中国银行海南省分行(下称“海南中行”)副行长。在2001年至2004年之间,其受贿笔数在已经查明的25起贿赂行为中占了80%左右,主要利用审批贷款项目的权力受贿。

一个典型案例发生在2003年。当年下半年,海南晓奥集团有限公司(下称“晓奥公司”)向中行海南省琼海市支行申请4200万元贷款,用于开发“博鳌禅寺”项目。该项目必须得到覃志新审批同意,于是多次请覃吃饭,并向覃承诺事成后给覃20万元好处费。

2003年12月,覃签字同意了该笔4200万元的贷款。刘某于2004年春节前某日,将20万元现金送给了覃。

2003年下半年,刘某又与他人合作投资开发一项目,向三亚中行申请4000万元贷款。这一次刘某更是轻车熟路,在请覃志新吃饭时向覃承诺事成后给覃30万元好处费。2004年3月,覃再次签字同意了该笔贷款。

减免利息受贿

在覃志新的敛财手段中,趁核销不良贷款及减免贷款利息之机受贿,也是其惯用的手段。其中的一笔交换,则与海南省著名的制药企业——海南海灵制药有限公司(下称“海灵公司”)有关。

2002年,海灵公司拖欠海南中行贷款本金和利息共计8000多万元无力偿还。该公司因此向海南中行提出归还贷款本金、减免利息的申请,并指派该公司财务总监方某负责经办。

为此,方某多次找覃志新沟通,但一直未获得覃的批准。在多次碰壁后,方某明白必须送钱,否则事情无法办成。方某与海灵公司董事长张某商量后,张某同意给覃志新80万元好处费,并安排下属的医药公司先提取20万元现金交给方某。当天晚上10时许,方某将20万元现金送给了覃志新。此后,覃批准了海灵公司的免息申请,并上报给中国银行总行。2002年11月,中国银行总行正式批准了海灵公司免息申请。

在免息申请获得批准后,海灵公司董事长张某安排财务总监方某到安徽,从销售款中提取了60万元现金。同年12月,方某乘飞机从合肥回海口。当晚,覃志新

立即开车到机场迎接方某。在覃的车里,方某将60万元现金送给了覃志新。

至此,一场行贿受贿案落下帷幕。覃志新个人腰包进账80万元,海灵公司也免去了8000多万元贷款的利息。

审批拍卖也成“财源”

知情人士透露,覃志新在升任海南中行副行长后,获得了拍卖抵债资产的审批权力。于是,覃志新又在这一方面打起了主意,趁拍卖抵债资产之机大肆受贿。

起诉材料显示,在拍卖抵债资产方面,覃志新有两种生财方法:一是指定拍卖公司拍卖抵债资产;二是提供抵债资产的拍卖信息。

2004年4月至11月,在海南省众多的拍卖公司中,覃志新批准将海口市华凯大厦部分房产、海口市明珠广场第六、七、八层先后委托给海南招标拍卖有限公司(下称“招标公司”)进行拍卖。作为对覃的回报,招标公司先后在不同地点,将总计90万元的现金送给了覃志新。

除招标公司外,覃志新还收受过海南亿能拍卖有限公司、海南招标拍卖公司等多家拍卖公司的贿赂。一般是在覃收到贿赂后,海南中行的抵债资产往往就会由行内的公司委托拍卖。

逃避监管

“狡兔三窟”和洗钱之道

据起诉书披露,覃志新个人拥有财产合计人民币3592万元、美元79万元、港币217万元、英镑1.4万元。其中,合法收入的财产共计人民币323万元,受贿金额及赃款利息人民币1543万元、美元13万元、港币33万元。也就是说,覃志新还有人民币1726万元、美元66万元、港币184万元、英镑1.4万元的财产不能说明其合法来源,这些不明来源的财产折合人民币总计高达2400多万元。

那么,高达4000多万元的巨额财产,覃志新又是如何隐匿的呢?覃志新采取的是“狡兔三窟”法:即分散非法财产,并以不同名字的人持有。

起诉材料显示,覃志新拥有的财产分为现金、存款、房产、地产、债权、股权、贵重物品等11项。但大部分的财产通过存款的方式隐匿,其拥有存款82笔,共计人民币2274万元、美元25.6万元、港币177万元。这些存款分别存入香港渣打银行等8家银行。其中,以覃志新本人名义存入的只有在香港恒生银行的2笔款项,其他80笔款项分别以林某、谢某等30个人的名字存入。

除了“狡兔三窟”之外,覃志新还通过“洗钱”逃避监管。其收受的最大一笔贿赂款200万元的“洗钱”途径颇为曲折。

2000年12月至2004年6月,海南绿达实业有限公司先后向海南省中行陵水支行贷款4笔,合计人民币5650万元,该公司投资顾问曾某为了感谢覃志新的支持,于2004年8月,将一张金额为200万元的转账支票(号码为01246531)送给了覃志新。覃将该支票交给其好友邓某存入邓的公司账户,邓又交待其妻子将这笔200万元的巨款存入海南宝利房地产开发有限公司华能小区物业管理处账户。

2004年8月18日,邓应覃的要求,叫人开出一张金额为200万元的转账支票(号码为00480853)给覃。覃志新于当日将该支票交给其外甥王某,王又将该款存入覃志新以他人名义开办的海南达利隆贸易有限公司账户,后来覃志新用该款购买了三亚市二环路河边的一块土地。

至此,经过一番周折,覃志新将这200万元的赃款成功纳入到自己囊中。

据《21世纪经济报道》

便捷快运 订版热线:025-84574679 投诉电话:86322582

北大荒物流 南京 青岛 电话:025-85665077

顺亿物流 南京 杭州 上海 浙江全省 电话:025-84021191

政亚(西北专线) 南京 兰州 西宁 银川 甘肃全省 电话:84023711

润尔物流 南京 新沂 邳州 沐阳 东海 连云港 徐州 电话:025-85751970

城际物流 南京 广州 深圳 乌鲁木齐 沈阳 长春 哈尔滨 电话:85575936

深宁物流 南京 深圳 广州 电话:025-85570570

昆明专线 泡货:10-20方150元/方 重货:0.6元/公斤 电话:025-8572267

希波物流有限公司 南京 上海 电话:025-85575337

沃运物流 南京 洛阳 郑州 南阳 信阳 河南全省 电话:025-84022784

凯煜物流 南京 武汉(专线) 电话:025-84023738

南京运广运输有限公司 南京 广州(广东各地) 南昌(江西各地) 电话:025-85106586

宁陕物流 南京 西安 兰州 银川 电话:025-84021167

董立快运 南京 广州(广东各地) 电话:020-36313527

广福快运 南京 盐城 电话:025-85616243

无锡市俊辉物流 专业 无锡 苏州 常州 电话:0510-83853615

宇达快运新疆专线 无锡 乌鲁木齐 电话:0510-82358219

无锡鹏顺快运广东专线 无锡 广东 电话:0510-83856626

迅达物流 南京 广州 广西 云南 福建 北京 东北 电话:025-85567220

达邦物流 南京 石家庄(河北专线) 邢台 保定 衡水 邯郸 张家口 承德 沧州 廊坊 唐山 秦皇岛 任丘 宣化 电话:025-83132919

华强物流 南京 淮安 宿迁 广州 汕头 电话:025-85665101

快驰通物流 受理各地整车零担业务 南京 苏北 沪宁 宁夏西北专线 电话:025-84021202

佳顺货运 南京 天津 北京 沈阳 哈尔滨 电话:025-85024878

顺宏货运 南京 兰州 电话:85577548

繁鑫物流 南京 淮安 连云港 盐城 大型吨位车 南京 无锡 苏州 常熟 昆山 电话:025-52355377

禾润物流 南京 广州 中山 珠海 电话:025-8562885

南京吴爱民物流 南京 全国各地 电话:025-85650666

永奥快运 南京 襄樊 十堰 上海 苏州 电话:025-85578707

四鑫快运 芜湖 郑 太 西 石 湖 州 原 安 庄 电话:13696563359

成驰快运 南京 南昌 重庆 成都 武汉 电话:025-84021242

南京 上海 浦东机场 南汇 芦港 奉贤 电话:025-52642076

昊仓物流 南京 青岛 济南 五十铃厢车 每天往返 电话:025-85575267

中则物流 南京 云南 四川 电话:85750162

南京勤苦胜物流有限公司 南京 广州 东莞 深圳 珠海 中山 佛山 湛江 阳江 江门 惠州 香港等 电话:51698978

双利达物流集团 北京 天津 廊坊 石家庄 沈阳 长春 哈市 电话:025-85339772

快顺物流 南京 直送全国 品牌专线: 广东 广西 福建 江西 北京 四川 山东 江苏 电话:025-85579060

创琦物流 南京 郑州 河南(全省) 新乡 洛阳 开封 许昌 漯河 驻马店 信阳 南阳 电话:025-85574976

w&d 万达物流 南京 广西 500元/吨 150元/立方 电话:025-85473007

双利达物流集团 北京 天津 廊坊 石家庄 沈阳 长春 哈市 电话:025-85339772

快顺物流 南京 直送全国 品牌专线: 广东 广西 福建 江西 北京 四川 山东 江苏 电话:025-85579060

创琦物流 南京 郑州 河南(全省) 新乡 洛阳 开封 许昌 漯河 驻马店 信阳 南阳 电话:025-85574976

w&d 万达物流 南京 广西 500元/吨 150元/立方 电话:025-85473007

双利达物流集团 北京 天津 廊坊 石家庄 沈阳 长春 哈市 电话:025-85339772

快顺物流 南京 直送全国 品牌专线: 广东 广西 福建 江西 北京 四川 山东 江苏 电话:025-85579060

创琦物流 南京 郑州 河南(全省) 新乡 洛阳 开封 许昌 漯河 驻马店 信阳 南阳 电话:025-85574976

w&d 万达物流 南京 广西 500元/吨 150元/立方 电话:025-85473007

双利达物流集团 北京 天津 廊坊 石家庄 沈阳 长春 哈市 电话:025-85339772