

# 行贿日记揭露,为违法从银行套取数百万现金——

# 汽车商人给银行职员发工资

武汉一名老板在经营担保公司时,为了顺利得到银行贷款,不惜大肆向银行工作人员行贿,并且将这一切以日记的形式记录下来。从这本行贿日记中可以看出,银行多名官员是如何向商人索贿的,商人行贿后是如何违法从银行套取数百万现金的……日前,两名索贿银行官员已分别被判处有期徒刑。



汽车商人卫才雨(前)通过银行职员私自动用保证金账户

## 举报信查出行贿日记

2005年11月,一封匿名举报信递到了武汉市江汉区检察院反贪局副局长邵奇的手上。举报信里称,一名国有商业银行宝丰支行的副行长和业务员相互勾结,将银行的193万元担保金,违规从银行转出。

江汉区检察院反贪局立刻成立专案组调查此案,通过分析案情,检查人员将目光锁定在了这笔担保金的主人——武汉市盈丰汽车担保公司总经理卫才雨和某银行业务员韦华身上。

反贪侦查员通过卫才雨的身份证,找到了卫才雨的户籍所在地——武昌傅家坡梅苑小区,却没有发现他的任何踪迹。随后,侦查员打听到,卫才雨曾经在国庆节期间到香港旅游,于是立即从武汉市出入境管理处查到,卫才雨住在一个比较高档的住宅小区。

今年2月,侦查员发现韦华借住在武汉常青花园,并将卫才雨和韦华二人迅速收网。

刚进检察院的卫才雨,根本不承认自己跟这193万元保证金的挪用有任何瓜葛。侦查员就告诉卫才雨说:“韦华冒着风险把钱全都给

你用,他一分钱也没有,将来你要养着他。”

卫才雨一听就急了:“我给韦华的钱还少?我有一个笔记本,我哪年哪月哪日到了什么地方,给了韦华多少钱,全都在上面。”

## 银行内鬼挪用193万

如此精明的商人竟然还有一本记载自己行贿过程的日记,这大大出乎反贪侦查员的意料之外。邵奇说:“我们以前从没见过这种日记。”

卫才雨的日记如实记录了他如何通过向银行工作人员贺小龙、胡珊、韦华行贿,用虚假车贷的方式,从银行套取数百万现金的。他以为既然已经打通了银行贷款的各个审批环节,自己再怎么也是神不知鬼不觉,然而,由于投资中发生了经济纠纷,他急需大量现金,不得不再次想到银行去冒险。

这时候,卫才雨想起了自己在银行里还有200多万的保证金,但按照国家规定,这笔钱又不能拿出来,于是他找到了韦华。

虽然明知私自挪用保证金违规,但韦华还是通过多次转账的方式,挪用了保证金193万元。

卫才雨在日记中写道:“9月26日下午,由于急需

现金,无奈之下通过韦华,动用保证金账户,转款13万并提为现金。10月19日,韦华将我公司保证金120万元转出,此举应属违规,但我也实在是出于无奈,一旦行里知道保证金被转走,后果怎样谁也无法预料。”

## 怒斥索贿人太不仗义

不久之后,挪用保证金事情败露,银行内部开始进行查处,卫才雨和银行工作人员之间的合作结束,他在日记中写道:“造成现今的状况,主要责任不在我,既然支持我的工作,就应体谅和理解我的难处,生意嘛肯定有亏有赚。”

而对于韦华逃离武汉,卫才雨更是认为是种背叛,“他是不辞而别,他却连个交待都没有,做人太不负责,也太不仗义了,真是有眼无珠,尽交这种不仁不义的朋友。”

武汉市江汉区检察院最后查明,卫才雨共向贺小龙、胡珊、韦华三人行贿25.7万元。日前,武汉市江汉区法院作出一审判决:贺小龙犯受贿罪,判处有期徒刑3年,缓刑5年;胡珊犯受贿罪,判处有期徒刑2年,缓刑2年,赃款予以没收。卫才雨和韦华的有关问题正在处理之中。

据央视《经济半小时》

## 【行贿日记】

# 每月发银行职员数千元工资

■行贿对象:银行贷款部门业务员 ■行贿方式:发工资

卫才雨,现年36岁,湖北鄂州人,曾因伪造文书罪被判刑1年,2002年刑满释放后开设一家汽车贸易有限公司,生意越做越大,2003年他又开设了一家担保公司,与某银行宝丰支行开展汽车贷款担保业务。

然而,银行的贷款按揭并非一帆风顺。卫才雨在日记中这样写道:“8月19日下午,由于半月前收取了樊飞购买宝马525i车的首付款25万元,银行没能办理给耽误了,加上我所承诺的期限未

能提车,搞得关系很紧张,同时也给自己造成了不必要的麻烦。”

为了能够减少贷款中的麻烦,并且能够为自己虚假贷款牟取便利,卫才雨首先就要拉拢负责审核贷款第一关的韦华。卫才雨向侦查员交代:“刚开始我每个月给韦华一两千元,后来就每个月给5000元。”

从此,汽车商人给银行职员开起了工资,发放时间长达一年多。此外,卫才雨还为韦华提供各种帮助,而韦华拿着

卫才雨的钱也觉得心安理得。

对此,刘隽分析说:“韦华可能觉得,受贿就是一次性拿多少钱,或者有明确地说这是好处费或者回扣。但他觉得发工资是卫才雨对他的照顾,这种照顾让他觉得比较宽松。”

有了韦华的通力协作,卫才雨的车贷上报就容易多了。卫才雨在日记中这样写道:“8月22日中午,韦华报6辆到中行,业务停滞太久了,希望现在开始有个好的开端和兆头,使业务顺畅起来,相信今年最终会有好结果的。”

# 银行经理常索贿商人吃不消

■行贿对象:银行贷款部门经理 ■行贿方式:发工资、报销各种费用

然而韦华只是一名普通业务员,卫才雨的贷款要顺利批下来,还需要韦华的经理胡珊批准,这个环节如不能打通,贷款依然会有麻烦。但卫才雨没想到,胡珊却主动找上门来要钱,她事后交代说:“我第一次向卫才雨要钱时说:‘为了你公司的担保业务,我需要打发一些人’,总共花了1.7万。”

虽然胡珊提到的这些人卫才雨都不认识,但为了以后能顺利打点关系,卫才雨还是把钱给了胡珊。从此,卫才雨成了胡珊的摇钱树,并在日记中写道:“胡珊只要钱,我就给2000元或5000元不等。”

从2004年3月开始,胡珊几乎每个月都要打电话给卫才雨,名目从陪领导吃饭、

打牌,到组织春游等等,要卫才雨出点费用。

随着要钱的次数增加,卫才雨感到了厌恶,但也没办法,他在日记中写道:“胡珊最不是个东西,天天挂在嘴上说自己有能力、自己廉洁,说从不收别人的财物,但找我报了多少费用我自己都不知道,帮忙是不要指望她了。”

# 副行长收13万开汽车带走

■行贿对象:银行分管车贷业务副行长 ■行贿方式:暗送大额现金

2005年初,卫才雨的公司宝丰支行的1000万元贷款额度使用完了,而银行的第二个3000万元的贷款额度也已经审批下来,只剩下最后一道手续就能用,可不巧的是,这时候正好碰上宝丰支行干部调整,原来负责车贷放款审批的人被调走了,卫才雨只有找到分管车贷业务的副行

长贺小龙签字,才能尽快拿到那3000万元的贷款额度。

于是,卫才雨主动到贺小龙的办公室介绍自己,然而同样没想到,这名副行长来了个狮子大开口:“我要从3000万元的贷款中,拿到0.8%的好处费。”

卫才雨很“识相”地送了贺小龙5万元现金,随后的事情果然变得很顺利。卫才雨在

日记中写道:“今天有件叫人高兴的事,那就是公司申请的3000万额度经过审贷会已通过,下星期拿批复,停了三个多月的业务,总算得以开展。晚上10点,在武昌凯悦门华天大酒店7楼,与贺小龙见面,就事情的解决,业务的发展进行进一步沟通。我在贺小龙汽车的后备箱里放进了13万元人民币。”

## 帕金森我的手不抖了

帕金森最大痛苦:手抖像点钞,拿不稳筷子,走路拖步、小碎步。后期病人夜里不能自主翻身,吃饭穿衣需协助。后期病人生活不能自理,甚至局限于床上或轮椅上!服用美多巴后恶心、便秘副作用明显,尤其秋季天气干燥,便秘更严重。

专家强调:帕金森根本病因是多巴胺神经元受损,多巴胺递质分泌减少。攻克帕金森必须修复受损多巴胺

神经元!

86届诺贝尔医学奖得主李维指出:神经可以再生!神经生长因子(NGF)是神经生长发育必需物质。

据《药学进展》:运用加拿大脑科技成果,联合使用神经生长因子(NGF)和神经节苷脂(GM),GM介导NGF,数十倍增强NGF活性。二者联合较单一使用有质的飞跃,修复受损多巴胺神经元,使其重新分泌多巴

胺递质,明显改善患者主观感觉和客观检查,有效率高达92.5%。

服用3个月患者手不再“点钞”,能拿稳筷子;走路稳当,6个月后吃饭穿衣无需协助,不仅生活自理,还能做家务!

现提供30份《帕金森病友指南》025-86592016,0512-67706890



## 口臭、口腔溃疡三天见效

南京鼓楼中西医专家门诊口臭专科刘主任,从事口臭、口腔溃疡的研究三十多年,独家推出“芬

香清口”除口臭疗法,使用最新准字号药物,通过一周的治疗,让您摆脱口臭、口腔溃疡的困扰,神清

气爽。地址:南京市上海路4号(江苏水利大厦对面)电话:025-84715832

## 扁平疣、青春痘当场见效

全国著名皮肤病专家刘主任指出,治疗扁平疣、青春痘的关键在于标本兼治,激光、冷冻、红光等只治表不治本,所以易复发。

南京鼓楼中西医专家门诊,独家使用荣获国际金奖的皮肤病新特药,专治痣、扁平疣、汗管瘤、青春痘,治疗过程只

需几分钟,不留疤痕。地址:南京市上海路4号(江苏水利大厦对面)电话:025-84726432

## 江苏省糖尿病人好消息

即日起至10月31日,北京权威糖尿病专家携《国家科技成果重点推广计划》项目——“疏清

平糖”新疗法,运用现代中药的神奇疗效,治疗糖尿病及其并发症!在医保单位南京新协和医院四

楼,开展优惠大会诊,越治越省钱,知情者相互通知!预约:025-84418699

## 专治荨麻疹、湿疹效果好

南京市广州路144号东大医学院皮肤病研究院采用国际医学科研成果。免疫疗法、中医

脱敏疗法,1-3天见效,愈后不反弹。专治:荨麻疹、湿疹、皮肤瘙痒症。特邀国际皮肤病协会副会

长桂主任亲诊,10月9日-31日,药费优惠10%。节假日不休。025-83231950

## 现场去除疤痕、妊娠纹

知名疤痕教授主诊即日至10月31日治疗费只收半价

南京金陵医院疤痕治疗中心,应用超导光波充分溶解并精确定位快速去除疤痕部位,使其分

解、瞬间消失,有疤的皮肤现场去除,具有可视、无不良反应,专业、精确定位操作,当场去疤:痤疮、烧烫

伤、腋下、剖腹产、外伤、妊娠纹、疤痕疙瘩等各种疤痕。电话:025-83346296

## 专治疝气不开刀

南京长征门诊部自1991年采用国家研究成果,江苏首家推广“三联疗法”综合治疗各种疝气及鞘膜积液,

十五年来为众多患者免去挨刀之苦,本疗法既安全又科学,并发信誉卡,随治随走,节假日不休。

电话:025-86631600 地址:南京玄武门童家巷25号,乘1、28、33路玄武湖站下。

## 有痔疮 去激光

南京市下关激光医院引进美国技术,集治疗与诊断为一体的肛肠专项治疗机,由全电脑自动扫描检测,为患者提供准确的病变部位彩色图片。治疗时由经验丰富的主任亲自操作,使光导自

动处理痔疮,把痔疮在3-5分钟内无痛祛除。患者可通过仪器上的电脑屏幕看到痔疮脱落的全过程。经临床验证,对治疗各种内痔、外痔、混合痔、肛裂、肛瘘、直肠息肉、肛门瘙痒、大便带血等肛

肠疾病,快速治疗,只需几分钟,不开刀、不出血、无需住院、随治随走,不易复发。

电话:025-58833116 地址:大桥南路27号(大桥饭店后100米或家乐福北200米),乘10、21、54、131、132、136、150、151路到大桥饭店下