

# 银行“内鬼”偷走客户逾亿存款

## 四川惊曝客户资金被盗案,团伙作案多起才被发觉

9月22日下午,四川银监局向在川银行的省属分行行长通报,一个团伙涉嫌利用假印章在中国银行、华夏银行盗取客户资金,涉案资金超过一亿元。

由于被盗取的资金被转移到多家银行账户,当晚,四川属地所有银行应银监局要求展开自查,并协助公安部门查明涉案账号的资金流向。

有消息人士透露,目前已有多名涉案人员被四川警方控制。由于涉及多名银行职员,川内银行都在内部通报了此案,并展开整顿。



四川两银行巨额客户资金被盗,案件仍在侦破中(资料图片)

## 案情 | 内外勾结盗取巨额客户资金

今年7月,成都双流一家投资公司偶然发现在中行的公司存款不翼而飞,当即向银行查询,中行随后展开调查,发现一个团伙勾结银行人员集体作案,已盗取中行客户资金约6000万元。

公安部门介入后顺藤摸瓜,发现华夏银行亦被该团伙以同样的手段盗取了巨额客户资金。

华夏银行被盗资金数额有多个说法。而据当地金融系统官员10月25日称,华夏银行涉案资金与中国银行差不多,亦为6000万元左右。

华夏银行成都分行某负责人则在当日向记者表示,由于案情复杂,华夏银行具体涉案资金仍待公安部门侦

查结果确认。

目前尚未能确定该案造成的实际损失。除了上述投资公司,被盗的银行客户还涉及西南建筑设计院、某烟草公司。

知情人士透露,整个涉案团伙大约有17人,其中主犯5人。团伙成员既有银行内部人士,也有外部人士,包括企业财务部人员。其中有两个主要涉案人员是华夏银行成都分行某支行的客户经理:王某和余某。目前,余某已经被警方控制,而王某在逃。两人此前是民生银行成都分行的客户经理,2005年,因办理业务出现手续不全的过失,被民生银行开除。

知情人士透露,通过里

应外合,这个团伙在银行客户资金存储过程中盗取企业的印章样本,采用比较高超的仿造技术私造假印章,然后利用假印章把该企业账户的资金转入其他银行取现。为了掩盖真相,这个团伙在作案过程中甚至派人冒充银行职员。

案件暴露了银行和企业间在大笔资金进出中亟待更保险的管理手段。事实上,如果不是企业客户偶然发现资金被盗,只要盗取的资金能够及时到账,银行或许至今还被蒙蔽。

据知情人士透露,涉案人员将部分盗取资金用以购买煤矿,其目的很可能是待炒矿赚钱后再回银行资金

空。业内人士说,目前炒矿赚钱的很多,不乏几千万买来短时间内转手就赚几千万元的例子。

由于相关的企业财务高层人员亦被拉下水,只要资金能够及时回账,企业一般难以发现。因为一般企业在对账时也只是关心余额,余额对得上,很少去查资金有无进出记录。

而随着案件浮出水面,当地银行界已预感将会有多名直接责任人受到处罚。四川是全国较早对金融机构高管人员引入引咎辞职制度的地区,今年以来,当地银监局已明令凡发生百万元以上大案,造成重大损失的,直接责任人必须承担相应责任。

## 手法 | 伪造印鉴:最关键一环

据知情人士透露,为了盗取企业印章,该团伙先是帮银行拉存款。建设银行成都某支行信贷科的一名副科长即因介绍了西南建筑设计院一笔大约3000万元的资金存入中国银行,在10月6日中秋节佳节被公安部门带走。作为中介人,他得到了60万元的回报,是该笔资金总额3000万元的2%。

据说,涉案团伙给介绍人的回报基本都是介绍金额的2%。多名川内银行人士都说这一比例肯定有猫腻,因为市场一般的回扣比例不会超过1%。当然也有例外,一般是在年末有银行目标任务不能完成时,才有可能高于1%。

私自伪造银行客户印章是整个案件中最关键的一环。目前银行系统普遍采用的是电子验印系统(即使用电子技术对客户印章进行校验)。涉案人员通过为银行介绍大客户去存款,从而取得该公司的印章样本、具体账号和存款金额,随后在外利用电子套刻技术,做出可以乱真的假印章。

有银行人士介绍,目前部分银行采用的电子验印系统难以跟上不断发展的伪造技术,存在一定的隐患。不过,已经有银行在采用即时密码系统,但成本较高。

知情人说,在涉案人员利用假印章多次转账过程中,银行的电子验印系统一次都未能辨认出假印章的真面目。及至案发后,公安部门再次进行检验,也花了不少功夫才辨认出是假印章。

利用假印章,涉案人员通过银行把资金转入多个其他银行账户,并取现。涉案人员通过转账在很多银行取现,并涉嫌对其大额提现提供方便的银行人员行贿以买通渠道。银行人士透露,涉案人员在某银行四川眉山支行一天就提走现金3000万元,而在某银行成都春熙路支行取了人民币1500万元。

其实,2002年西安曾经出现过类似案件。据当地媒体称,1998年11月至2001年11月间,周某等人采取高息揽储不入银行总账的方式,再利用工作之便,冒用他人姓名,拿储户预留印鉴私刻储户印章将储蓄款另存,以达到自由支配该笔账款的目的。3年时间,周等人作案22起才被发觉,最终导致1600余万元损失无法追回。

目前,四川警方对该案的侦查还在进行中。知情人透露,现在,银行偶尔还会接到警方转过来的要求核查资金走向的涉案账号。

据《21世纪经济报道》

# 福彩3D 中国彩市主力军

2004年10月18日,中国福利彩票3D玩法隆重上市,至今年金秋已发行整整两周年。据统计,在短短的两年时间里,福彩3D累计销售340多亿元,筹集公益金120多亿元。两年中,福彩3D已成为电脑福利彩票的主力玩法,是整个彩票产业的强劲推动力。3D之火为何能在中国彩市熊熊燃起?

第一、游戏本身的特点符合不同层次彩民的需求。3D

最基本、最鲜明的特点就是“小玩法、大品牌、固定奖、天天开”,作为我国第一个固定设奖的电脑彩票玩法,3D设奖固定;选号简单,易于操作,而且更易于采用多种投注方式,更富技巧性和趣味性;每天开奖,机会更多。能够符合不同层次彩民的需要。

第二、公益主题,规则合理。福彩3D自发行以

来,秉承“扶老、助残、救孤、济困”的发行宗旨,恪守公开、公平、公正的发行原则,坚持彩票的公益性、游戏性;坚决反对投资和赌博的概念,坚守限号原则,引导彩民理性投注,维护大众彩民的利益;严格管理,规范操作,步步为营,赢得了广大彩民的充分信任。

第三、以现代市场观念为运营指导,坚持可持续发展。3D“始于上海、兴于北京、

盛于全国”,在全国销售之后,又通过宣传、技术讲座等手段,营造出全国彩民追捧3D的热烈气氛,使3D销量直线上升,进入高速增长期;之后,在3D冷号迭出时,福彩中心并没有为单纯追求高销量而宣传炒作,而是坚持限号,正确引导彩民投注,从而实现了软着陆,进入稳定期。

第四、好产品还要有好的服务。3D作为一种特殊的产

品,有两类客户,第一是彩民,第二是投注站。在3D的销售过程中,福彩中心为激发投注站的热情,指导其正确销售,专门进行了动员和部署,各种宣传工作已经全面展开,对各级管理人员、投注站有计划、有组织地分批分期进行认真培训,并大量配送了宣传资料、参考资料,营造了3D大品牌的权威力量,使彩民了解3D、喜欢3D。 中彩

### 【幸运时刻】

#### 今晚双色球: 小数和大数为主

一、近期中、大数表现抢眼,小数有触底反弹的要求,本期重点以小数和大数为主。下移号出1至2个,同列号出2对可能性较大。

二、精选出部分号码:小数区数字:2、3、6、10、11;中数区数字:15、16、18、20;大数区数字:23、25、28、29、30。

三、篮球近期小数为主,继续关注小数,推荐篮球:1、5、8、13。 仅供娱乐 南阳子

### 【3D乐园】

#### 中、大和值为主

投注要点:1.近期中数和值为主,和值有逐步走高的迹象,后市重点关注中、大和值。推荐和值:11点、15点和22点。2.大数逐渐增多,中、大数是近期关注的重点。推荐双码组合:67、28和15。胞号推荐00、77和66。3.四种全型结构中的全小和全奇表现偏强,关注全大和全小结构的开出。4.各位次上的冷数推荐,百位数字4和0;十位数字5和8;个位数字2和5。5.组选复式号码推荐:1、3、4、6、8、9。 仅供娱乐 安妮

### 【彩市瞭望】

#### 下周福彩投注指数参考

双色球(参与指数☆☆☆☆):彩池奖金重回亿元大关之上,在“倒三七”的奖金分配比例作用下,二等奖的奖金含量大增,期销量有望进一步放大,大家博取千万元以上大奖的机会又来了。

3D(参与指数☆☆☆☆):期销量稳中见升,3D全国上市两年以

来,已逐步进入一个较成熟的阶段。彩民队伍相对稳定,这构成了3D销量趋稳的一个基石。

15选5(参与指数☆☆☆☆):“大连号”望眼欲穿不出来,彩池奖金持续攀升,日销量也随之逐渐放大,不知这次机会又会以何种方式亮相呢?

### 【花落他家】

#### 倾“百万”爱心,撞上500万

据了解,近一个月,无锡先后有7名彩民获得了“双色球”一、二等奖,奖金总额近1400万元。10月18日一大早,无锡宜兴北亭镇上响起一片爆竹声,这里的福利彩票898号投注站,在17日晚诞生了宜兴又一个“500万富翁”,这是无锡市今年以来第3位中得“双色球”一等奖的

幸运彩民。18日中午,“神秘”大奖得主携妻出现在江苏省福彩中心兑奖大厅。据王先生透露,截至目前,他买彩票已经花了100多万元。“我一直喜欢双色球这个玩法,从前采用撒网式的投注方式,一次都花上1万多,小奖倒也不断,其他的我就全当奉献爱心了。最近我改变方法了,随机选号,每次

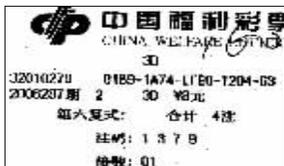
就5注,果然幸运真的降临了!”王先生谈及中奖经历,抑制不住内心的喜悦。在此过程中,在一旁的王太太一直含笑无语望着丈夫,在王先生起身离开办手续后,她才轻声细语地说:“我只知道他喜爱彩票,但是不知道他会花上这么多钱。不过,即使不中奖,买彩献爱心也是善举。所以我支持他。” 沈福萱

### 【彩市浮世绘】



刘道伟作

### 【彩情万种】



全奇结构:看好本期出全奇结构,精选四个奇数买组选复式票,结果命中。



随机中奖:随机2注东方大乐透单式号码,结果其中的一注命中5个数,得奖金100元。 文武友情提供