

冒充银行工作人员,买来假票据,私刻假公章

骗子坐进银行大厅导演1960万票据诈骗案

去年七八月,溧阳某水泥厂因投资一项新的业务,急需资金,通过南京一家中介机构寻找融资对象,花了205万佣金后,从南京某贷款咨询公司取得2份面额各为980万的银行承兑汇票,然而水泥厂将汇票交溧阳市农村信用合作联社办理质押贷款时,却被告知是假票。溧阳警方迅速展开侦查,2007年初,四名犯罪嫌疑人被抓获归案,这个由三个“能人”和假银行员工共同导演的1960万元票据诈骗大案终于水落石出。



4个骗子公然在银行大厅里导演1960万票据诈骗案 漫画 俞晓翔

A 三个“能人”结成伙

- 常州人老周,原本从事木材、化工生意
- 南京人老秦,做木材生意不成,就去跑贷款业务
- 鱼总,南京某贷款咨询公司经理

南京人老秦本来做木材、化工生意,但2005年至2006年间,木材生意不好做了,他就跟着南京某贷款咨询公司鱼总跑业务。业务没有做成,旁门左道倒是跟着鱼总学了不少,尤其是利用假银行承兑汇票“转”给需要贷款的企业,再从企业“套”到“货真价实”的中介费。

银行承兑汇票相当于对银行开列的远期支票。持票人可以在汇票到期时提示付款,也可以在未到期时向银行尤其是承兑银行要求贴现取得现款。银行贴进票据后,可以申请中央银行再贴现,或向其它银行转贴现,更一

般的做法是直接卖给证券交易商,再由其转卖给其它各类投资者。

这时,老秦想起了之前与他一起做木材、化工生意的常州人老周。老周常跑广州,他曾说过有办法从广州搞到仿真度高的假银行承兑汇票,这种票银行检验能过机,但填写的内容是假的。

说者无心,听者有意。鱼总立刻让老秦约老周来南京面谈。2006年六七月,三人见面后,鱼总自称与银行关系很熟,假票弄过来后,核保(验票)也是走走走过。而且他做的是存量放大,就是把银行承兑汇票放在银行,承兑汇票不出银行,企业贷款也是在银行周转,到期后融资企业归还贷款,银行直接从账上把钱收掉,所以不会出问题。

老周本来还担心假票搞过来麻烦,到银行质押或贴现会出问题,听鱼总这么一讲便一口答应:如果有下家,就去广州搞票。

B 三样“道具”准备好

- 开放的银行“核保”窗口
- 两份地摊上买来的假汇票
- 一个假银行职员

他们首先要选择一家银行作为出票行,以便接待上门查询验票人员。老秦在山东邹城认识一个银行职员,于是约老周、鱼总去山东邹城踩点。

他们发现邹城一家银行看上去规模大、比较气派,关键是该银行大厅里有一个用于核保的9号窗口是开放式的,有办公桌,平时没有工作人员。在银行大厅里有一排箱子,上面写了很多企业的名称,这是银行用于投放对账单的。在邹城,兖矿集团是最大的企业,于是,他们在箱子上找到一家“兖矿集团中立工贸有限公司”的单位名称,把名字记下来,作为假票的出票单位。

之后,他们又找人私刻了2枚公章,分别是“兖矿集团中立工贸有限公司合同专用章”和“某银行邹城支行专用章”。

关键的“核保”的银行职员”这个角色,老秦想到了曾在酒桌上认识的山东省邹城市某银行办事员王某。这个王某2003年曾因挪用资金被判处有期徒刑3年缓刑5年,正在失意之时,老秦的曲意逢迎令其颇有知己之感。

酒后,老秦请王帮忙冒充某银行邹城支行工作人员接待一下上门查询验票人员。王这时酒虽喝多了,头脑还是有点清醒的,他没有表态。老秦说没事的,只是过一下场,做的是存量放大,事成后给王5万元喝酒钱。王说,钱不是关键,关键是绝对不能出问题,他是有单位的人,出事他就要被牵连,追究法律责任。在多次请王吃饭喝酒,并保证不会出问题的情况下,王出于朋友义气并在金钱利诱下,便同意了。

C 三个“步骤”连环套

- 特定时间特定窗口“核保”,“核保”前收取首付佣金20万
- 一人带人去“核保”,一人查看动静,一人门外接应
- 冒充的一边稳住来“核保”的,一边找接应的办好假手续,蒙骗过关后分赃

鱼总通过中介机构获知溧阳某水泥厂要增加生产线,急需融资。经与厂方负责人协商确定为该厂提供2000万人民币的银行承兑汇票,企业收票后需付1%的佣金,即20万元,核保后,再付清其余的11%(中介人又加了几个点)。

2006年12月5日,鱼总让秦某与老周马上飞广州弄票。周从流动摊贩处经讨价还价购买了两份假的银行承兑汇票,出票额各为980万元人民币,出票单位为兖矿集团中立工贸有限公司,受票单位是溧阳某水泥厂。

为谨慎起见,溧阳某水泥厂负责人带着公司法律顾问及银行有关人员到南京与鱼总见面洽谈融资事宜,鱼总说银行承兑汇票绝对是真的,但到山东出票行核保时必须

指定的时间到其指定的柜台,只可质押不可贴现,并称这是山东出票行要求这么做的。在场的银行有关人员验票并确定是真的后,厂方先付20万,之后一同去山东核保。

12月7日,也就是“核保”前一天,三个人对应付次日核保的事做了具体安排:由鱼总负责核保的人按时过来;王某冒充某银行邹城支行工作人员“接待”;老秦拿假银行专用章在门外接应,等王拿了上门核保人员提供的查询书出来填写并盖章;老周在银行门外看动静,一旦发现核保的人与银行保安交谈的话,马上通知王某撤离。

12月8日早上10点不到,王某在上门核保人员进入某行邹城支行之前,进入敞开着9号窗口,坐在办公位置冒充某银行邹城支行工作人员进行验票。

没几分钟,鱼总将上门核保人员带到9号窗口,交给王一系列查询相关材料,王让其坐到边上等,自己迅速离开银行,找到在马路等候的老秦,二人在银行附近的一家公司大厅将查询书填上内容,盖上私刻的章,王又迅速将办好的“手续”送到某行邹城支行,交给等候的来自溧阳的上门核保人员。经查询是“真票”后,水泥厂付了余下佣金。

D 结果美梦破灭全栽了

鱼总、老秦、老周和王某等人对这205万元进行了分赃。当水泥厂得知是假票向警方报案后,犯罪嫌疑人惶惶不可终日,四处逃窜。

然而,法网恢恢,疏而不漏,该案四名犯罪嫌疑人全

部被溧阳市公安局经侦大队捉拿归案,赃款也悉数追回。这也是溧阳警方历史上侦破案件中成功的一起票据诈骗大案。(文中涉及人员均为化名)

通讯员 徐玮 快报见习记者 葛小林)

装修污染“头痛” 金乌炭雕解忧

金乌炭雕是以优质的粉末状活性炭为原料,并采用高科技技术制成的。它能高效、彻底、彻底地吸附室内、车内、厨房、飞机内的甲醛、苯系物、TVOC、氨、氡等有害气体以及异味,并且无任何二次污染,又有长效净化空气的作用。同时,还具有独特的纯手工雕刻的外观图案,富有深厚的文化底蕴,与艺术的境界来解决室内污染问题。

24小时去除甲醛95% 拥有自主知识产权,保护期20年
“中国室内装饰协会”推荐产品 已进入国家火炬计划全国推广

郑重声明:炭雕产品CCIV-2 CCIV-3 电话:025-52102121 025-52102122

金乌炭雕自去年进入江苏市场后,因良好的品质受到广大消费者的欢迎。为保障消费者的权益,特制定以下四个标准:

- 1.商标:金乌炭雕2,形象代言人:孙丽3,防伪标识
- 2.生产厂家:长沙文象环保科技有限公司
- 3.授权经销商:请认准炭雕产品防伪标识,如有疑问可拨打咨询电话,或向公司举报。

送老板健康有品位 送亲人实用又实惠 送朋友环保更时尚

更娇麗 减肥茶

对自己负责,给健康加分!

——如何选择减肥茶

查看保健食品批号,并登录卫生部/药监局网站核对批号和功效。更娇麗严保产品质量,于2003年通过保健食品生产企业良好生产规范(保健食品GMP)审查。

- 一 察看: 冲泡减肥茶,观察茶汤色泽和透明度。
- 二 冲泡: 更娇麗采用优质原料科学配方,用温开水或冷开水浸泡20分钟,有效成份即可溶解到水中,色泽醇浓,透明度高。
- 三 品尝: 优质减肥茶香醇浓郁,既有减肥的功效,又是上好的饮品,更娇麗特有的纯天然配方口感上好,自然茶香,加上冷热皆宜的饮用方法,为广大消费者所喜爱。
- 四 体验: 优质的减肥产品配方科学,对身体健康无影响。饮用更娇麗能有效促进脂肪代谢和分解,减去多余脂肪,同时可有效调节血脂,饮用更娇麗既减肥又保健。
- 五 比较: 比服务,讲信誉。好的产品能经得起时间的考验,更娇麗十几年来畅销不衰,并为消费者提供全方位的服务,专业解答减肥难题,解除消费者的后顾之忧。

积分大赢家

一重奖: 累积积分奖更多
活动期间上网积分翻倍送,积分换购5级心动好礼任您选!

二重奖: 动感香港五日游(限网上积分)
每月积分前三名者,将获得动感香港五日游,快乐更翻倍
活动时间: 2007年4月1日—6月31日

免费咨询: 800-820-3729
太平洋健康网: www.kancura.com

- | | | | |
|--|--|--|---|
| <p>南京加盟
南京新街口二楼
江东门金陵装饰城D8-2
光华路115号五洲家居装饰
南京秦淮区夫子庙41号
尧东门石林广场2004
万达广场红巴美饰品
高淳县二桥路80号
扬州加盟
扬州市汽车西站海物,泰
时汽超市三楼
江都新华路二村22号10号
宝应叶庄东路39号-2</p> | <p>常州加盟
常州市93区刘饰板
常州武进区中,平路4楼3-1
常州武进区物中心
溧阳上新丰街1号恒成城
无锡加盟
无锡锡东东路14号
江阴上海路108号
宜兴上海路108号
苏州加盟
苏州南大街116号
常熟市虞山北路11号
吴江市松陵镇亿信广场55号</p> | <p>镇江加盟
镇江市中街270号
泰州加盟
靖江市正街大地10幢220
泰州市海陵区西大街东恒
兴化市各桥路15号15号
宝应市三兴大街15号
泰兴市万福路15号15号
徐州加盟
徐州市苏宁保险大楼50楼
泗州府立步行街3号楼107
南通加盟
南通市江中街10号</p> | <p>如皋加盟
如皋市城隍庙街128号
盐城加盟
盐城人民路苏美超市
东台市海州路大酒店商厦部
东台市人民路礼品店
东台市人民路礼品店
镇江加盟
丹阳县西大街(丹中街对
连云港加盟
连云港新浦区村路58-18号
淮安加盟
淮安西路128号128号(接洽)</p> |
|--|--|--|---|