

男子串通北京农行职员骗取车贷5.1亿

一个只有小学三年级学历的农民,从农业银行骗走了5.1亿元。

然后,他拿着骗来的钱回到内蒙古家乡投资办厂,被当地政府奉为财神,获得了县长助理的职位,跻身当地上流社会。县政府还为他申报“内蒙古自治区劳动模范”的称号。

这听上去像是一个中国版的“红与黑”故事。它的主角也是一个被疯狂的出人头地的欲望所驱动的小人物,他叫霍民。

2007年4月,这宗国内迄今最大金额的车贷骗贷案开庭审理。北京市检察机关以合同诈骗罪对霍民提起公诉。一同受到审判的还有中国农业银行北京昌平支行的4名放贷管理职员。

检察院指控霍民和他一手控制的北京日泽丰成经贸公司在2003年6月至2005年2月期间通过编造虚假贷款资料,并串通昌平农行职员,共同骗取昌平农行汽车贷款。截至案发时,5.1亿元被骗资金尚有3.36亿元没有收回。

贫困少年变成亿万富翁

在36岁之前,霍民的人生道路平直无奇,完全看不出一点将要“一鸣惊人”的迹象。他出生在内蒙古赤峰市林西县下场乡一个蒙古语叫“哈会吐井子”的小村庄,只上到小学三年级就辍学了。16岁那年,这个不甘在贫苦和平淡中了此一生的少年走出大山,赤手空拳到北京去讨生活。整整20年后的2003年,当36岁的他重返故里时,带回的是满身的财富和荣耀。

在中国北方边陲的这个贫穷、破旧的小县城,他的阔绰是如此炫目,一出手就是上亿元。他在林西县家乡投资办起了多家水泥厂和矿泉水厂,并出资给自己出生的村庄装上了自来水。这一切让他那些

儿时伙伴和乡亲看呆了眼。霍民的名声传遍远近十里八乡。

家乡人并不清楚这位传奇的老乡在外面做什么生意发财了,只有个别和他套得一点近乎的人影影绰绰地听说,霍民在北京开了一家做汽车买卖的公司。

这就是2003年4月创办的日泽丰成公司。

位于北京市平谷区王辛庄镇工业小区的日泽丰成,远没有它的董事长在自己家乡那样显赫。公司办公的楼面夹在镇上的一大片汽车经销店面当中,毫不起眼。工商资料显示,这家公司的主营业务是“工程类机械和营运车辆销售”。

“平常看他们公司门口冷冷清清的,不见有什么客户往来啊。”日泽丰成隔壁的一家汽车经销公司的经理满脸狐疑地说。所以,当这位经理后来听说这位门可罗雀的邻居年销售额竟然有几个亿时,不禁对自己的眼睛和耳朵产生了怀疑。

工商资料显示,日泽丰成公司直到2003年5月,销售收入不过2000多万元。而它向农业银行北京昌平支行提供的2003年全年报表却说,日泽丰成当年“实现销售收入3.88亿元”,短短半年创造了“业绩劲增20倍”的神话。

如果农业银行的行长也和这位经理一样住在日泽丰成的隔壁,或许一切就不会发生。即便没有这样的便利,按照农行内部规定,车贷业务合作的经销商必须具有一年以上的汽车销售经验。然而,就在2003年6月,也就是日泽丰成成立仅两个月后,昌平农行就和霍民开展合作,分4次给了这家当时连财务报表都还无法提供的公司4.5亿元的授信额度。

一个谜一样的人物,一家谜一样的公司。

为骗车贷使尽浑身解数

谜底在昌平农行个人金融业务部的4名职员身上,他们是韩宏辉、佟富军、王全祥、吴海斌。

霍民和这4个人之间是否进行了某种私下交易迄今仍然没有明确的说法。检察院认为他们和霍民共同采取制造虚假购车资料等手段从昌平农行骗取汽车贷款。但霍民等人是以涉嫌合同诈骗罪,而协助他实现骗贷的这4个人只是被以违法发放贷款罪被起诉。

检察官指控韩、佟、王、吴4人未对借款人的借款用途、偿还能力、还款方式等情况进行严格审查,即向日泽丰成公司违法发放汽车消费贷款5.1亿元。

这其中,佟富军对霍民帮忙最大,共向他放贷335万多元,吴海斌则放贷9400多万元,王全祥放贷8100万余元。光有内应还不够,要把几个亿从农行骗出来,还得有点瞒天过海的手法。

霍民骗贷的第一样法宝是假发票。

日泽丰成先后向农行提供了1113张购车发票,其中的687张是工程类车辆的发票。一家汽车销售公司,工程车辆占这么大的销售比例,这本身就是件离奇的怪事,因为依据北京市的有关规定,工程机械类车辆不能到车管所备案,不能取得机动车登记证,一旦发生违约风险,将主要靠经销商承担担保责任来保证银行贷款安全。

原来,霍民“主营工程类机械”的招牌,实际上是为开虚假发票提供的掩护。后来检方查明,这687张购车发票全部是虚假发票,涉及贷款余额2.89亿元。

在日泽丰成担保的农行贷款资金中,有账可查的有5

亿多元。其中实际用于购车的仅有7000万元,其余的根本没有用于购车,而是用编造假购车合同、假购车发票、假首付凭证、假收入证明等虚假资料诈骗农行骗取的。

霍民骗贷的第二样法宝是做假账。日泽丰成成为申请车贷准备了两本账,真账留存于公司内部,假账提供给昌平农行,两本账上的数据相差十万八千里,“2003年实现销售收入3.88亿元”的业绩就是这样编造出来的。假账在短期内将日泽丰成公司包装成一家“明星公司”,以漂亮的“姿色”申请更多额度的车贷。

第三样骗贷法宝是假增资和假抵押。按照有关规定,汽车经销商最高担保的车贷规模不应超过其注册资本的30倍,日泽丰成公司成立时注册资本不过1000万元,公司车贷业务像一个快速膨胀的大头,使得注册资金这根细细的脖子已经难以支撑车贷担保。于是,在2005年,霍民和他那位同样没有读完小学的妻子高金梅一道,向公司增资1000万元。

“事实上我们后来查明,这1000万元也是来自从农行骗取的车贷资金,用农行的钱担保农行的贷款。”一位参加办案的人士向记者介绍说。

按照农行关于AAA级经销商的净资产占其担保额度的10%的规定,这虚增的1000万元注册资金又可以让霍民从农行骗取1亿元的授信额度。

此外,日泽丰成公司还将它的关联企业拥有的房产抵押给昌平支行,但霍民玩了个小花招,拿去做抵押的,都是一些没有缴清土地出让金的房产。这些物业根本无法办理抵押登记,所谓抵押不过是给农行画饼充饥。

依靠假增资和假抵押,在

2003年6月至2005年2月期间,北京日泽丰成经贸公司骗取银行发放个人汽车消费贷款共计人民币5.1亿元。

“投资有功”成县长助理

4月17日,昌平区农民杨相带(化名)在犹豫了半天后,终于拨开门杠,让记者进门。

据杨相带介绍,2004年,他通过“中间人”向昌平农行贷款100多万元搞农业项目,贷款期为3年,当时由于在“银行里没人”,办不下来贷款,随后其同乡介绍,由日泽丰成公司担保向昌平农行申请贷款96万元,期限三年,本息合计104万元。但是杨相带拿到手的钱只有60万元,有28万贷款资金被“中间人”拿走了。

知情人士透露,霍民、日泽丰成其他股东及一些“中间人”共将以虚假资料从昌平农行骗取贷款中约9000万元以高息借给其他单位和个人。

但不知何故,非法发放高利贷一事并未写入对霍民等人的起诉状中。

另外,在被骗取的贷款资金中,有1.2亿元被霍民用于农行贷款借新还旧、支付利息和保证金等以便掩盖不良贷款,有4100万元被取现,不知去向。

另有近2亿元无账可查,下落不明。

值得一提的还有被骗贷款中的9800多万元。这笔钱被霍民挪用,在家乡投资办实业。其中6000多万元汇往林西县,用于投资建设制造水泥的亿万德实业有限责任公司。

据林西县纪委网站消息:亿万德公司下设四个分公司。当中亿万德水泥厂是内蒙古自治区、赤峰市的重点调度项目,也是林西县有史以来最大招商引资项目,“总投资1.5

亿元,产值1.8亿元,利税5000多万元”。

霍民在林西县曾因“投资有功”,被当地政府任命为县长助理。林西县政府办公室副主任曾被派到亿万德公司做办公室主任,专职为霍民跑腿办事。

依据林西县政府招商引资政策,引进无偿资金1亿元以上的,具体奖励将采取“一事一议”的方式确定。霍民的县长助理顶戴,就是依据“一事一议”奖励的。

靠着从农行骗来的钱,昔日的贫穷少年精心打扮,摇身而成当地名流,其“光辉形象”不断见诸林西县、赤峰市乃至内蒙古自治区的大小报纸。“林西县党政机关先进工作者”、“赤峰市十杰青年”等荣誉纷至沓来,直到案发时,当地政府正在为他申报“内蒙古自治区劳动模范”称号。

如今,“英雄”已经被打回原形,林西县上下又谈霍民色变,几位记者接触到的当地官员一听到霍民的名字即以托词离开,只是告知记者,案发后,林西县已经在2006年将霍民的县长助理职务免去。

“霍民在林西县有非常好的人缘,不管他在外面做了什么,他对林西县是有功的。”一位当地工作人员对记者讲了他对此事的“个人看法”。

但此案的办案人员并不认同所谓霍民对家乡的“贡献”。

“亿万德水泥厂地处林西县严寒地带,每年只能正常生产半年时间,2005年1至8月税前利润只有数十万元,要想用水泥厂的利润偿还银行贷款没有可能。”一位办案人员向记者表示,“亿万德的其它3家实体规模很小,更加没有偿还贷款的能力。”

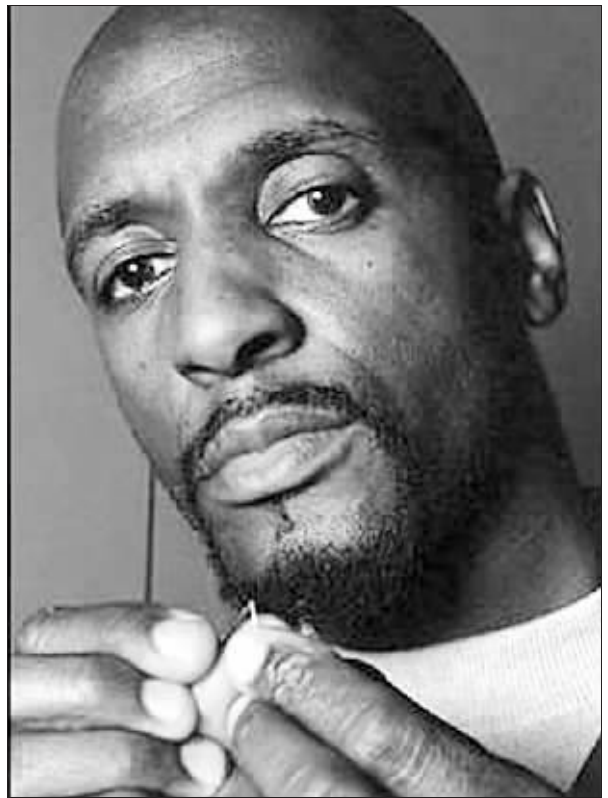
“亿万德公司目前还在霍民名下,没有划给银行。”4月23日,林西县宣传部门一位人士告诉记者说。

据《21世纪经济报道》

英国微雕艺术家针孔里雕出“大千世界”



图为针孔中的亨利八世和他的6个妻子雕像



图为英国微雕艺术家维根

据报道,英国微雕艺术家威拉德·维根精心雕出的70件微雕艺术品最近被英国艺术收藏家戴维·劳埃德巨资买下,这些微雕艺术品总价值超过1100万英镑,它们包括针孔中的自由女神像、针孔中的亨利八世国王和他6个妻子的雕像、钻石微粒雕出的梦露头像等,这些微雕艺术品是如此之小,它们小到很难用肉眼看出来,只能通过放大镜或显微镜才能欣赏!据悉,艺术家维根用来给这些雕刻品上颜色的“画笔”,竟然是一根眼睫毛!

小到肉眼无法看见

据报道,现年49岁(一说50岁)的英国伯明翰市埃奇巴斯顿地区男子威拉德·维根是一名微雕艺术家,他从小患有诵读困难症,并从学生时代起就喜欢上了微雕艺术,当时维根经常喜欢为花园中的小昆虫雕刻一些“生活用品”。离开学校后,维根当起了一名锁具装配工,但从7年前起,他就辞职成了一名专职微雕艺术家。

据悉,维根的微雕艺术品让所有看过的人都不敢相信自己的眼睛——它们小到几乎无法用肉眼看出来,只能通过放大镜甚至显微镜才能观赏!维根雕刻的许多人物雕像甚至可以放进一只绣花针的针孔里,这些“针孔艺术品”包括针孔中的自由女神像、针

孔中的乐队像、针孔中的亨利八世国王和他的6个妻子雕像、针孔中的白雪公主和7个小矮人像;维根还用一只取食签雕刻出了查尔斯王子的雕像,用半个句号大小的钻石雕出了玛丽莲·梦露的雕像,用一颗沙粒雕出了一只苏格兰狗的雕像、用一粒小金屑雕出了世界杯的奖杯。此外,维根还雕出了穆罕默德·阿里和索尼·利斯顿进行拳击赛的微雕场景,整个场景就和火柴头一样大小,甚至能够搁置在一枚钉子的头上!

“画笔”竟是一根眼睫毛

维根的所有微雕作品都是在显微镜下雕刻完成的,他的雕刻工具是用钻石碎片制成的微型刀刃,用来雕刻的对象包括不超过半个句号大小的沙粒或米粒等物。维根称,他的微雕工作是如此地精细和艰难,他必须先让自己进入一种冥想状态,才能防止抖动,集中精力进行雕刻。每一件微雕艺术品都耗费了他巨大的精力,维根必须每天工作16小时,并且连续工作两个月时间,才能完成一件微雕艺术品。

据悉,维根的很多微雕艺术品都被他涂上了各种鲜艳的色彩,而维根使用的“画笔”,竟然是一根眼睫毛!

苍蝇扇翅膀毁掉艺术品

据维根称,在工作当中,

哪怕是最轻微的颤抖,都会毁掉整个艺术品。维根说:“哪怕我指尖的脉搏振动,都会毁掉一件雕刻品。我不得不在晚上工作,因为在白天,门外的汽车和交通工具的震动也会引发问题。”

维根回忆称,有一次,当他正在雕刻时,一只苍蝇正好落在了显微镜镜头上,苍蝇的翅膀振动了一下,导致他双手一颤,于是一件雕刻到一半的艺术品立即毁于一旦。维根说:“当你雕刻时,你根本不可能享受工作的乐趣。只有当你的作品完成,并看到人们惊讶的反应时,你才会感觉到乐趣。”

英收藏家花巨资购买

维根付出的汗水最近终于得到了回报。日前,英国前网球冠军、艺术收藏家戴维·劳埃德出巨资购买了维根雕刻的70件微雕艺术品。据维根称,他的每件微雕艺术品都价值16万英镑,尽管他没有透露劳埃德具体付给了他多少钱,但消息来源称,劳埃德为这些艺术品付出了“7位数的代价”。劳埃德目前已经为购买的70件微雕艺术品投保,保险额高达1120万英镑,而这正是这些微雕艺术品的预估价值。

维根向劳埃德卖出这些微雕艺术品的一个条件是,它们必须能够向公众进行展览。维根说:“我不是为我自己雕

刻这些艺术品的,我想让全世界都分享这些微雕艺术品。当看到人们通过显微镜观赏这些作品时张口结舌的惊讶模样时,那真是太有趣了,他们无法相信,这些艺术品竟是如此地小!”

微雕艺术品将在下周展出

维根称,这些微雕艺术品被人高价收购让他感到很高兴,维根说:“我感到充满了荣耀,我为这些艺术品工作了很长时间,而这些艰苦的工作都得到了回报。很久前,我就知道我会成功。我的微雕作品目前估价这么高,让我意识到人们是多么欣赏我的艺术。”前网球明星劳埃德通过他的连锁健身俱乐部赚了2亿英镑的财富,劳埃德跟记者谈论这些微雕说:“我们很难理解这些微雕艺术品让艺术家花费了多少精力,做出了多大的牺牲,这些艺术品真的让人震惊。这个艺术家是一个天才,他的努力应该得到回报。他所做的一切令人惊异,他应该被全世界所知。”

据悉,维根作为微雕艺术家的生活目前正在被拍成一部电影,而他的这些微雕艺术品也将于下周在英国展出,所有70件微雕艺术品用一个火柴盒就能全部装下。这些微雕艺术品将被放置在一个特殊的放大镜容器里,供人们欣赏这些“微小”的奇迹”。

快综