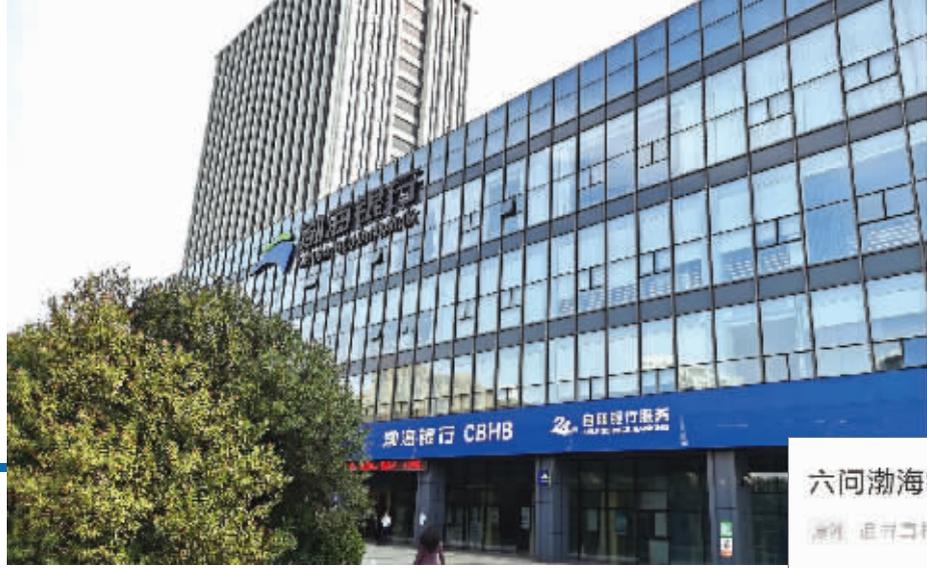


# 28亿元企业存款 在渤海银行南京分行被“莫名”质押

## 济民可信六大追问直指银行违规操作;融资方公司已搬离原办公地点

最近,渤海银行南京分行被推到了风口浪尖。10月24日晚,国内一家大型医药集团企业——江西济民可信集团(下称“济民可信”)在其微信公众号上发出了针对渤海银行南京分行的六大追问,直指分行营业部违反基本银行规则,在存款方(济民可信下属企业)不知情的情况下竟然动用企业28亿元的存款,给另一家企业做了多笔质押担保融资。目前存款方、银行方面都称已报警,事态如何发展还有待进一步观察。现代快报记者实地探访发现,此事中涉及的贷款方公司——华业石化南京有限公司已在事发后搬离原办公地点。

现代快报+ZAKER南京记者 孙玉春 文/摄



快报  
调查

热线:96060

渤海银行南京分行营业部

### 济民可信“六问”渤海银行南京分行

根据此前相关媒体的报道,此事在今年8月19日“爆雷”。无锡济煜山禾药业股份有限公司和南京恒生制药有限公司都是济民可信下属企业。两家企业都在渤海银行南京分行办理了开户存款业务,主要是一种叫“新易存”的产品,存款总额高达33亿元。

最近的一笔存款发生在8月19日之前一周左右。据后来济民可信“六问”中的信息,8月19日之前,无锡山禾药业再次存入5亿元。19日,山禾药业法定代表人於某接到渤海银行南京分行营业部柜面人员电话,询问其是否同意为一家企业贷款办理质押担保手续。於某当即质疑,并确定公司从未同意拿自身存款给任何企业办理质押担保。随后,於某立即联系了济民可信的金融管理部门,集团公司高度重视,立即与渤海银行南京分行沟通。

“犯罪行为正在发生时,贵行为何当时不报警?”“这是坚持维护客户合法权益的方案?”“强行划扣4.5亿,是保障客户资金安全?”“贵行与华业石化究竟是何种关系?”……六问不仅表达了一个大客户对银行的质疑和愤怒,也回顾了事情处理的经过。

现代快报记者梳理发现,从事发后济民可信及下属公司与银行方沟通开始至今,双方一直没有达成一致。但是可以肯定的是,8月19日时有人冒充了济民可信及山禾药业的人员,以伪造的材料试图办理存款质押,包括将“新易存”电子存单改为纸质存单等,以便办理质押担保手续。

只是由于这一次偶然暴露了,5亿元未能办理质押,但此前的28亿元已经全部被办理了质押手续。

质押担保手续会对企业的合法存款产生什么影响?记者咨询专业人士得知,如无锡山禾和南京恒生为他人或他企业主动提供担保,并提供银行存款作为担保金,一旦贷款人出现逾期不还,那么担保人就要承担担保责任,为贷款人代为偿还欠款。

在“六问”中,济民可信多次强调,他们与贷款方——华业石化南京有限公司根本不认识,也就不可能为其提供28亿的存款作担保。

### 济民可信:贷款人承认未经过存款方同意

在济民可信于微信公众号公布的多段录音中,有好几段是8月21日的录音。在事情爆出后,渤海银行南京分行营业部总经理胡某和总经理助理管某一起赶到上海某地点,与济民可信一方进行协商对话。

按照该公众号上的描述,当时现场还来了贷款方华业石化南京有限公司的两任负责人,其中一位董姓财务负责人承认,这件事没有和存款方沟通,存款方不可能同意。

董某还表示,他们和银行方合作关系不错。从去年开始,陆续在渤海银行南京分行办理贷款业务。当时银行说有“资金方”(指的就是济民可信),然后每次一有存款进来,银行就会通知他们,董某就会带一个人前去,在银行附近等着,里面工作人员把准备好的材料交给他们,再由他们到柜面办理质押担保贷款。

这么大额的资金,需多道审核程序并且需要当面办理、验证、记录等,这些手续到底是怎么办下来的?银行是如何进行所谓审核的?目前还不太清楚。不过在录音中,渤海银行南京分行营业部总经理助理管某曾经承认,在“验印”上存在漏洞,“80%—85%相似度就通过了”。

据此前相关媒体报道,济民可信下属两家企业存款被质押担保,几乎每次都是在存款进入银行几天后就办好,这样一来,济民可信下属企业在不知情的情况下,背负了巨额的“隐形债务”。据称,第一笔此类业务是在2020年11月底办理的,当时办理了3亿元的半年期承兑汇票。

荒谬的是,在2021年3月份,无锡方盛会计师事务所对山禾药业进行例行调查,向渤海银行南京分行发出询问函。当时渤海银行南京分行的答复是,山禾药业在渤海银行的7笔存款共计10.1亿元,不存在冻结、担保或其他使用限制。

让济民可信更气愤的是,在今年8月21日沟通之后,8月24日他们又以无锡山禾药业、南京恒生制药两家公司名义上门向银行发函,要求绝对保证存款安全,支取自由。但是,8月25日,华业石化南京有限公司的贷款就出现一笔逾期,银行“果断”从上述两家公司划走4.5亿元存款。

### 华业石化公司及其控股公司1个月前搬离办公地

为了进一步采访此事,10月25日上午,现代快报记者赶到位于兴隆大街的渤海银行南京分行营业部,表明了身份,提出采访要求,但是前台服务人员表示不传话,也无法帮记者联系相关人员。

10月24日凌晨,渤海银行南京分行通过总行网站发布了一则声明,内容为:发现企业间异常行为,已向公安机关报案,依法寻求司法解决,并承诺将一如既往坚持维护客户合法权益,保障客户资金安全,维护金融秩序稳定。

记者了解到,无锡山禾药业已经于9月3日在无锡报警。目前警方处理情况尚不清楚。记者联系济民可信,暂未得到回复。

10月25日下午,按照其公司注册登记地址,记者前往板仓街9号“玄武科技金融园”寻找华业石化南京有限公司,但是在注册的某幢1楼,记者看到的是另一家公司。该公司工作人员说,原来的租户是一个月前搬走的。

根据相关工商注册登记信息,华业石化南京有限公司股权多次变更,目前对其100%控股的公司叫“江苏华之业能源发展有限公司”,这原本是华业石化南京有限公司注册成立的一家子公司,在今年7月份才被另一家公司收购,转头来,“江苏华之业”成为了“华业南京”的“爹”。江苏华之业能源发展有限公司注册地是在太平南路上的锦创金融科技产业园5楼,可是,这里的物业公司告诉记者,这家公司在1个月前匆匆搬走了,由于没有留下联系电话,他们无法帮忙联系。

在网络上,网友对于此事评论很多。从华业石化南京有限公司的登记信息看,这是一家从事石化相关产品经营的公司。按照目前披露的信息,无锡山禾药业和南京恒生制药的28亿存款分多笔存入,都被这家公司拿来做了质押担保融资。那么,华业石化南京有限公司资金需求到底有多大?这些钱拿去又做了什么?为什么会还不上?诸多谜团待解。



板仓街上华业石化南京有限公司登记的办公地点,据称公司在一个月前搬走了



江苏华之业能源发展有限公司原在这里办公,也在一个月前搬走

### 六问渤海银行南京分行!

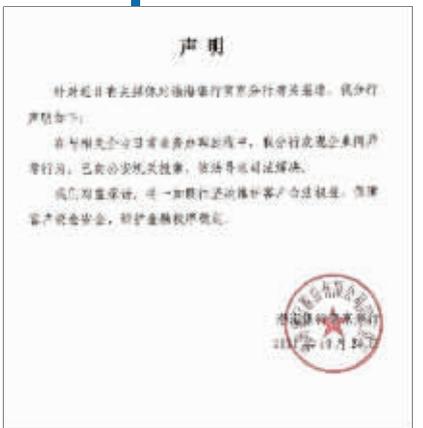
来源:现代快报 记者:孙玉春 昨天

10月23日晚,多家媒体报道:我集团下属两家子公司存入渤海银行南京分行的28亿元存款,遭银行方莫名质押为第三方提供贷款担保。作为储户,我集团在8月19日发现存款莫名质押后,立刻与渤海银行南京分行联系并交涉,表明我方立场,并要求银行方面切实保障储户合法权益,确保储户资金安全。几经交涉无果后,我集团于9月3日向无锡警方报警,目前正等待警方查明事实真相。

10月24日凌晨,渤海银行南京分行发布声明称:发现企业间异常行为,已向公安机关报案,依法寻求司法解决,并承诺将一如既往地坚持维护客户合法权益,保障客户资金安全,维护金融秩序稳定。

现在,我集团有6个问题请渤海银行南京分行

济民可信微信公众号发出了对渤海银行南京分行的“六问”  
网页截图



渤海银行南京分行10月24日发出的声明