

多地出现存款“失踪”事件

监管部门称具体原因和情况还在调查中 杭州联合银行将为受害储户垫付存款

新华社“新华视点”栏目1月15日播发《42名储户9505万元存款是怎样丢失的?——多地银行存款屡现“失踪”调查》报道。发生“42名储户存款失踪”地的杭州警方接受记者采访时回应,将全力追回赃款保护储户权益,涉案银行也将为受害储户垫付存款。

中国人民银行、中国银监会相关负责人日前也表示,银行有义务保护存款人合法权益;商业银行要强化内部督察,不应再发生存款失踪个案。

丢失的存款去了哪儿? 一些存款被盗取, 甚至“被挪用去理财”

◎银行“内鬼”从失踪存款里“揩一层油”

上市公司东风汽车曾发现,其在某银行武汉梨园支行的1亿元存款单是假的,其实仅剩1642元。

经湖北省高级人民法院今年1月8日公开审理,武汉证券公司客户经理李志勇与6家银行内部人员勾结伪造票证,作案13起,挪用包括东风汽车等企业存款达63亿元。而据杭州警方调查,每成功骗得一笔存款,银行“内鬼”往往要按金额的3%抽成“好处费”。

◎通过职务侵占,存款被挪用

被海外“追逃”回国、2014年被判刑的某银行哈尔滨河松街支行原行长高山,就与同伙非法占用26家存款单位276笔存款,共计28亿元,造成实际损失8亿余元;某银行珠海九洲支行原行长刘某也曾因挪用格力集团1亿元存款,与他人用于房地产开发、理财被判刑。

◎为了拉存款,资金被用于民间借贷

广东一家中型房地产企业财务负责人透露,贴息存款在当地企业储户间十分流行。所谓“贴息存款”,就是银行工作人员为了揽储,在现有的利率限定之外,给储户额外承诺的利息。

“除了给银行人员好处费,中介要拿存款额18%当佣金,加上11%到13%的利息。剩下六成多的资金存进银行后,直接转账贷款给需要钱的民间企业,实质就是高利息的民间高利贷。”该企业财务负责人表示,一些银行内部员工热衷推销,而银行为了完成拉存款任务也不会阻止。

42名储户存款失踪 系银行“内鬼”所为

报道中披露,2014年以来,已有浙江、河南、湖南、四川等地发生存款丢失案件,涉及数十位个人储户及泸州老窖、酒鬼酒、东风汽车等A股上市公司。从数额来看,单笔“失踪”的企业存款最高达3.5亿元,尚未追回的个人存款近5000万元。

存款“失踪”究竟是谁的责任?储户索赔会不会不了了之?据警方调查,“新华视点”报道提及的杭州42名储户丢失9505万元存款一案,事发银行为杭州联合银行。“目前,该案两名嫌疑人已以主罪盗窃罪移送至杭州市检察院。警方还将全力追回赃款,以保护储户权益。”浙江杭州西湖区公安部门负责人说。

“经银行自查发现,导致存款丢失的主要问题是,银行工作人员在业务授权时轻信他人,核查不仔细,让不法分子有机可乘。”杭州联合银行法务部主任章小的说。

经初步调查,该行古荡支行文二分理处原负责人祝超菊,就是导致42名储户存款失踪的“内鬼”。案发前,祝超菊先是协助不法分子冒用银行名义,并负责伪造盖有银行公章的保证书,宣称可提供事先一次性给予13%利息的“贴息存款”。当储户来到指定窗口存款时,祝超菊再趁储户不备,打开转账界面要求多次输入密码,将存款转入其团伙账户分赃。

据了解,超过5000万元存款目前已被追回,剩余缺口部分将由杭州联合银行先行垫付。



银监会:银行有义务保护存款人权益

值得注意的是,在国务院新闻办1月23日召开的例行吹风会上,中国人民银行副行长潘功胜表示,存款丢失在我国银行仍属少数个案,人民银行和银监会将督促商业银行进一步加强内部控制和风险管理,强化内部督察。“即便是这种个案现象,也不

应该再发生。”

“总体上讲,按照我国法律规定,老百姓的存款合法存在银行后,银行有义务保护存款人的合法权益。”中国银监会副主席王兆星表示,银行存款失踪、蒸发具体原因和情况还在进一步调查中。

据介绍,存款丢失原因有多种,监管部门需分清不同情况、性质、责任处理。“不论是什么情况,银行在日常经营中都必须得加强自身的管理,要更加有效地保护存款人,也要更加有效地防范各种针对存款人的犯罪行为,保护储户存款安全。”王兆星说。

存款类案件违法主体责任有望明确

《关于加强商业银行存款偏离度管理有关事项的通知》已明确,商业银行不得违反规定擅自提高存款利率或高套利率档次,不得通过返现现金等不正当手段吸收存款,不得通过第三方资金中介吸收存款。法律人士提示,采取现场返现利息、额外给予高息的“贴息存款”是违规行为,属于民间借贷,储户不可轻信银行员工和“中介”推销。

国浩律师事务所律师曹会杰建议,由于储户缺乏举证能力,可推广银行先行赔付、由银行向“大盗”追责的做法。

专家认为,作为居民财富的重要保管者,银行存款丢失的主因是“内鬼”频现、欺诈频发、违法违规操作不断,而调查阻力大、取证难度高也给司法工作带来困难。“司法实践中,银行承担的赔偿责任相对其体量来说是杯水车薪,难以构成实质性威慑。”上海泛洋律师事务所刘春泉指出,事发后不少银行忙于息事宁人,并没有严格内控机制的动力。

记者了解到,目前司法机关正加紧制定相应的解释细则,有望明确存款类案件违法主体的责任。在最高人民法院2014年公布

的保障民生典型案例中,上海市第二中级人民法院在一起存款盗刷判例案件判决中认定,相对于普通储户而言,银行更有条件防范犯罪分子利用银行实施的犯罪,银行有责任制定完善的业务规范,并严格遵守规范。

“从近年的判例来看,随着法律法规进一步完善,储户存款有望获得更多保障。”上海金融与法律研究院执行院长傅蔚岗认为,百姓存款安全事关区域金融稳定,只有倒逼存款机构彻查违法行为,才能保障数亿存款人权益。

追责

【链接】

本案:2014年2月,杭州西湖警方接杭州联合银行古荡支行报案:某储户存折上的200万元存款在其本人不知情的情况下被人划走。他随即向银行方面投诉,报案后,经杭州市西湖区警方查明,该案件共涉及多家商业银行的42位储户,总计9505万元存款“不翼而飞”。

后经过调查,该案嫌疑人通过勾结银行内部工作人员,以高息诱骗储户存款,随后盗取储户存

储户存款消失事件

款,从而收取利益。目前9名犯罪嫌疑人已经落网。

●2005年,湖南省衡阳市民胡某将1500万元存入某银行湖南省衡阳市白沙洲支行,不久后只剩下600元。经公安机关调查,该诈骗案件3名犯罪嫌疑人中包括该支行行长的弟弟,嫌疑人伪造了存款人留在银行的公司印鉴,并在银行顺利掉包印鉴,取走上千万存款。

●2008年,储户张某将900万

元存入某银行江苏扬中支行。存款到期后,却发现已被银行营业部主任何卫华转走,用于偿还个人债务。经过6年诉讼后,2014年,二审法院认定银行无过失。

●2014年10月,上市酒企泸州老窖在某银行长沙迎新支行的1.5亿元存款失踪;今年1月10日,泸州老窖又发布公告称,在某银行河南省南阳中州支行等处的3.5亿元存款出现“异常”。

(新快)