



银行理财也存风险
四种理财最好别碰
[详见 A2 版]

一市民轻信“保本”理财
四个月赔了 76 万
[详见 A3 版]

彩票行业成资本市场新宠
蕴藏巨大商机
[详见 B1 版]

旧衣改造小店:
跟着潮流来赚钱
[详见 B2 版]

“亏”中妙藏赚钱道
[详见 B3 版]

美国女子优惠券用到极致
开班授课赚钱
[详见 B4 版]

福利房成央企员工隐性收入新招
转手即赚几百万
[详见 C1 版]

三一重工大股东最昂贵离婚
造就 22 亿身家女富豪
[详见 C2 版]

黄金背后低调猎人
四年盈利数百倍
[详见 C3 版]

中国不会再出台
大规模经济刺激计划
[详见 C4 版]

► 财富调查 | CaifuDiaoCha

1000 万元不翼而飞 揽储有风险 高息是陷阱

赵文目前已向盘锦市中级人民法院起诉中国银行盘锦兴隆大街支行,要求中国银行支付 1000 万元存款。而中国银行盘锦市分行(以下简称盘锦分行)已向盘锦市公安局报案,公安局已经立案,李军也被刑事拘留。

千万元存款仅剩一元

赵文在银行工作,有银行系统内的朋友向她推荐盘锦市兴隆大街支行,称只要把 1000 万元存入该支行一个月,赵文就可以拿到 18 万元高额利息,而正常的利息只有 3 万元。

“如果是借给私人用,就是给我 180 万元利息我也不敢借,但把钱存入银行,我觉得非常安全,况且只需要存一个月。”赵文称,银行这种“揽储”(揽储,是指银行、储蓄所、信用社给自己的业务员定指标,要求他们招揽存款业务)行为在系统内很常见。利息由介绍人支付,钱存在银行里肯定万无一失。

今年 4 月 6 日,赵文来到兴隆大街支行以自己的名字开户,并转账 4 笔共 1000 万元存入该账户。几天后,赵文通过介绍人拿到了 18 万元利息。

然而,5 月 7 日,赵文来到盘锦支行取款时,却发现存折内存款仅剩一元,而赵文自存款后从未到银行取款,至今存折上显示仍然是一千万零一元。那么,钱被谁取走了?

赵文告诉记者,该支行行长李军坦言,这笔钱是他汇款转走了急用,并承诺几天内就转回来,希望赵文能给他几天时间。

没有密码,没填汇款单,也没有本人的签字,这 1000 万元巨额存款是如何在赵文不知情的情况下被转走的?

存款被转账路线图

“钱明明存入银行,存折上写得清清楚楚,即使是银行行长也不可能随意挪用啊。”赵文说,这位李军行长向他坦言了自己的操作过程。其实 1000 万元在存入银行时就已经被转走了,是办理的转账,将钱转到中国银行其他人的账户上。

中国银行盘锦分行一名业务经理告诉记者,汇款时,需要客户本人填写汇款凭证(结算业务申请书),填写行内汇款。在申请书上填写申请人的个人信息以及收款人的账号、电话等各种信息,并签名。

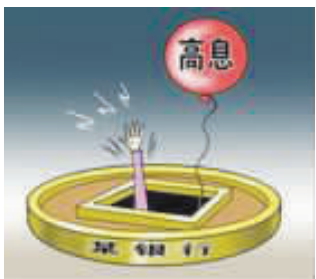
此外,客户还需要出示身份证原件,并输入密码。同时,还需要包括经办柜员、复核员、授权员 3 名银行工作人员办理。经办柜员只能授权 5 万元汇款,支行行长级别则可以授权 1000 万元的汇款。如果本人没在场由他人代办,汇款超过 60 万元以上,还必须电话通知本人。

那么,李军行长是如何做到将钱汇出去的同时,还没让赵文发觉?

赵文告诉记者,“李军曾亲口向她承认:当时赵文在银行,当赵文把 4 笔共 1000 万元汇入自己在中国银行的账户时,李军要求赵文在前台查询核实钱是否到账,并输入查询密码。而事实上,这个查询密码是李军办理

辛苦攒的钱放在哪里最安全?很多人会选择银行,然而沈阳储户赵文(化名)女士在中国银行辽宁省盘锦市兴隆大街支行存入的 1000 万元存款却在存入之后一个月内就被别人转走,仅剩一元。而将钱转走的人,竟是中国银行兴隆大街支行的行长李军。

这 1000 万元存款在银行是怎样被转走的?如果钱存到银行还能在自己不知道的情况下被转走,那么,以后广大储户的存款安全又如何得到保证?中国银行的监管是否存在漏洞?5 月 14 日,中国青年报记者来到中国银行盘锦分行调查。



汇款业务需要的转账密码。李军当时已经为这笔钱办理了汇款业务,密码输入后,钱随即被转走”。

赵文称,汇款还需要汇款凭证,而汇款凭证和签名都是由别人填写的。3 名银行授权人员就是李军行长自己和他授意的银行其他两名工作人员。因为,李军行长的级别已经可以授权 1000 万元的转账。

通过以上路径,汇款需要的所有环节均可实现,钱被成功转走。

赵文所说的是否属实呢?中国青年报记者在赵文提供的一段暗访的视频中看到,这名自称是“李军行长”的人承认,这 1000 万元的转账单肯定不是赵文填写的,并承诺会在几天内把钱筹到,尽快还给赵文。

中国银行支行行长失踪?

当时为什么不马上报警?赵文说:“我钱又没借给李行长个人,而是存在中国银行。现在钱没了,报警的应该是银行。换句话说,如果每个储户把钱存在银行后,支行负责人生病、离职或者出车祸了,难道我的钱就不要了吗?我是向中国银行要求支付这笔钱。”

“支行行长联合两个人就可以把钱转走,那么,以后储户几千万元的大笔存款岂不是都得不到保证了?”赵文说。

赵文说,她随后和李军行长来到中国银行盘锦分行找到了分行纪委负责人。该负责人表示,让赵文和李



军自己解决,称自己不管此事,要明天早上开完会后才能决定下一步怎么办。

“要是人跑了怎么办,这可是 1000 万元啊!我当时就要求银行纪委负责人马上报警,把李行长控制起来,然后再做打算。但该名负责人却坚持称自己不管此事,让我和李行长个人协商解决。而李行长信誓旦旦地承诺,会在几天内凑钱转回来还给我。”赵文说。

无奈之下,赵文只能到盘锦市中级人民法院起诉中国银行盘锦兴隆大街支行,第二天赵文来银行被告知,这名行长已经被停职,银行也在四处寻找他。

“我的钱是向一个朋友借的,帮他赚点利息,因为在银行系统内工作,就‘搭个桥’帮个忙,利息都是给储户。当时相信钱存在中国银行绝对没事,怎么也没想到,这是李行长设的‘套’。先让银行员工用高额利息‘揽储’,然后自己利用职务之便把钱转走。1000 万元啊,一旦到手,跑了也值了。我可是倾家荡产都还不上啊!”赵文认为,是银行管理存在漏洞,造成她这笔钱的丢失。

“银行有监控录像,也可以对笔迹啊,这笔钱的转账单肯定不是我填的。如果银行认为我恶意诈骗钱财,可以报警或者到法院起诉我。”赵文说,目前存折上还显示存款为一千万零一元,银行却拒付。赵文要求银行支付这笔钱。

盘锦分行纪委书记: 李军是否违规尚未确定

5 月 14 日,中国青年报记者来到中国银行盘锦分行。

中国银行盘锦分行纪委书记韩长岭告诉记者,李军行长之前已经被银行强制休假,跟他相关的不止 1000 万元这一笔,还有其他几笔。赵文反映情况后,中国银行盘锦分行当时安排几批员工分头找李军,但没有找到,之后发现



事情的严重性,遂向盘锦市公安局报案。公安局接到报案后,封存了柜台录像和业务凭证,目前公安机关正在侦破过程中。

“是不是银行监管存在漏洞,现在还很难说。”韩长岭说,李军是不是有违规行为,还没有确定。银行不清楚李军挪用资金的具体过程和资金用途去向,一切都需要等待警方进一步调查的结果。针对赵文现在支取存入的 1000 万元款项的要求,银行只有等到司法机关查清事实后,才能给储户一个交待。银行将积极配合公安机关侦破该案件。银行会坚持走司法程序,厘清银行与储户的责任,如果是银行的问题,一定会承担相应的责任。

记者随后来到盘锦市公安局。公安局一名工作人员告诉记者,李军已被刑拘。李军的一名同伙在笔录中承认,他同李军共挪用 3097 万元资金,其中就包括赵文这一笔 1000 万元的存款。他们以高额利息为诱饵,骗取储户到中国银行盘锦兴隆大街支行存款,然后要求客户开立活期存折,

让客户把钱存到开立的存折中后,再通过柜员内部作案,通过转账交易,将该存折的钱转到其他人的中国银行卡中。挪出的来钱用来投资房地产、还高利贷了。

一名银行营业部经理告诉记者,目前,市场上存在的违规揽储行为大致有以下几类:一是擅自提高利率;二是采取暗记高息、上调利率档次、有奖储蓄、减免或报销其他业务手续费、赠送实物或现金(包括提货卡、有价证券等)、提供境内旅游、支付客户子女入学费、安排亲属就业等方式变相提高利率;三是向存款中介支付吸储费、协储费、手续费等不当费用;四是借办信用卡、购买理财产品、第三方存管等业务名义向客户返现金、送礼品或购物卡。

显然,信贷额度紧张、存贷比高企、存款增长乏力已成为当前银行业普遍面临的难题,千方百计增加存款已成当务之急。而不合理的激励机制和过大的存款考核压力,是导致银行存款业务出现违规的根本原因。

(摘自《中国青年报》文/王晨)

► 财富评论 | CaifuPinLun

放松楼市调控 无异饮鸩止渴

扬州市房管局发布《关于对个人购买成品住房进行奖励的通知》,对个人新购买的成品住房,根据面积不同予以 4%~6% 的奖励。这一做法被媒体称之为“扬州新政”,住建总官员称“‘扬州新政’并非救市”,从而在一定程度上肯定了扬州的做法。更有传闻称“福建楼市将松绑,而外地户口可在福建置业”。

稳增长,是不是意味着政府将会放松对楼市的调控?高房价到底有什么样的经济后果?放松楼市调控,或许短期内能够促进中国经济增长,但长期将给我们带来什么?

这里我们不妨来研究一个简化的经济体。这一经济体中的三代居民。其中,在开始时,第一代居民拥有的资产为 4000,其中房产类资产 1000,农场、工厂或生产设备等资本品为 3000。假设这些资本品为第一代居民创造了 20% 即 600 的产出。这些产出中有 60%,即 360 用于消费,余下的毛储蓄 240 用于储蓄或投资,其中 192 用于购买房产,48 用于房产之外的储蓄或投资。这里需要特别指出的是,用于买房的支出 192 占毛储蓄 240 的百分比为 80%,即一代人的毛储蓄大致能够买一套房,这一相对房价水平大概对应着 2006 年的房价水平。

当房价水平小于一代居民的毛储蓄时,这样一个经济体,能够健康地、可持续地增长,并且房地产投资确实起到了拉动经济增长的作用。

理解了这一简单经济体之后,我们就可以评估高房价的危害了,也就可以理解放松房地产调控的潜在危害了。

以北京为例,笔者过去做过类似的分析,一套 100 平方米的公寓,价格大约在 250 万元,而平均每一个北京人的毛储蓄不到万元,买一套 100 平方米的公寓,需要三代人的毛储蓄。这一房价水平,显然会导致这样几种后果:

第一,耗尽上一代的储蓄,仍然不够支付购房款,我们需要通过银行体系把我们和我们下一代的未来储蓄转化为当前的现金。这就意味着这一代人和下一代人的消费需求可能会下降。与之相适应,老百姓减少的消费,转化为地产商、地方政府的收入或利润,再转化为房地产投资、政府的公共投资和政府的公共消费,从而导致整个经济体的产出中,消费品的产出也会下降,而房地产、投资品的产出会上升,从而导致整个经济结构性失调。

第二,房价等于几代人的储蓄,究其本质,相当于地方政府已经把下一代人的储蓄,在这一代花掉了,这是不是严重地透支未来?未来的公共投资靠什么来支撑?未来的企业投资靠什么来支撑?所以高房价对未来储蓄的透支,一定意味着在未来某一个支撑不下去的时点,靠房地产投资拉动的经济,会出现停滞甚至是萎缩。放松楼市的调控以稳增长,只不过是延迟经济停滞出现的时点罢了。

第三,经济的这一结构性失调,是不可持续的。大家不妨反过来思考,房价持续在高水平上,我们这一代和下一代的消费都趋于萎缩,相邻两代的房地产投资和公共投资的上升。房地产供给和老百姓的支付能力相对萎缩,这一结构失调将会被不断地放大,就像汽车轮胎一样,终有一天会爆胎的。

根据我们的分析,安全的房价水平,应该是一代人的储蓄支付房价之后多少有些富余,这样才是可持续的,经济也能够以一种相对较为均衡的情况下保持增长。而当房价超过一代人的储蓄之后,高房价是对未来投资和未来发展机会的透支,会导致当前和未来经济结构性失调,并且这种失调会不断地被放大。

(摘自《第一财经日报》文/鲁桂华)

