

500万元的贷款没有发放到贷款人手中，而是辗转几次后大部分打入发放贷款的银行某领导的亲属账户中，没有拿到贷款的贷款人和担保公司却无端担责遭诉讼——南京工行的这笔疑窦丛生的贷款隐藏着怎样的内幕？

近日，赵军和刘有云夫妇两人再一次来到公安机关的经侦部门，为了得到一个公正公平的结果，一年多的时间来，他们早就忘记这是第多少次出入于司法机关的大门。

“由于担保公司和银行勾结起来暗箱操作，不仅办理手续时用的全部为虚假材料，以我公司名义办理的贷款没有发放到自己手中，却被担保公司和不相干的人洗走。更有甚者，在经过多次转账后，一笔300多万元竟打到了与贷款毫无关系的银行领导亲属的户头上。”再次谈起此事，夫妇二人始终无法释怀，“结果导致我们公司一分钱没拿到还被起诉，要为1500多万元的贷款承担责任。为此，我们希望司法机关能还我们一个公道。”

担保公司 利用与银行关系违规骗贷

2011年，刘有云和赵军经关系介绍，认识了南京薛氏高盛信用担保公司的负责人薛燕。当年下半年，在薛燕的操作下，刘有云和赵军以博云悦邦公司的名义，向广发银行南京城中支行申请了1000万元贷款。

根据记者的了解，办理该笔贷款的用途系购买材料，薛燕等人伪造进货合同，在贷款发放之时，又利用在薛氏担保打工的刘有云之子刘博弘从广发银行直接取走承兑汇票，转入薛燕等人注册的空壳公司——南京德尔伍德建材有限公司的账户，最终贷款不知去向。

事发后，广发银行扣取了办理贷款时质押的500万元存单，并对博云悦邦以及刘有云、赵军提起了诉讼，要求归还所欠贷款。对此刘有云和赵军认为，自己并未拿到一分钱贷款，担保公司与银行之间存在勾结，涉嫌刑事犯罪，之后南京白下法院将案件移送到了公安机关，目前尚无结果。

据记者掌握到的资料显示，广发银行案件只是担保公司骗贷系列案件中的一部分，目前，薛燕因涉嫌非法吸收公众存款而被公安机关控制，但薛氏担保公司骗贷行为涉及到包括大型国有银行在内的南京多家银行，金额高达数千万。

除了广发银行的案件，刘有云和赵军举

疑云重重 信托与银行骗贷黑幕



报，薛燕还曾利用博云悦邦名义向南京工行申请了一笔贷款，与广发银行办理贷款的过程类似，薛燕先是以虚假的合同和材料向工行申请了贷款，发放贷款后再把资金转移到其他账户。更加离奇的是，该笔500万元的贷款几经周转之下，其中一笔约为350万元的贷款竟打到了工行某副行长的侄女账户上。

300余万贷款 竟回流到银行领导亲属账户

刘有云夫妇回忆，2011年12月，得知自己在广发银行办理的贷款被薛燕转移走，遂多次向薛燕提出要求归还。多次催促下，薛燕向其二人承诺，可以为刘有云在工商银行贷到500万元的贷款。

“开始我们认为这是不可能的，因为企业规模并不大，又没有可供抵押的硬资产，而且薛燕曾利用我们的名义在宁波银行和广发银行办理了1000多万元的贷款，怎么可能再办下来？”刘有云向记者讲述，“没想到没几天，工商银行汉府支行信贷部的人真的上门了，和之前在广发银行办理贷款的情况一致，薛燕公司的承办人只让我们在空白的文件上签字，别的手续全由他们代办。后来经办人告诉我们，贷款没通过，我们也没有在意。”

然而，2012年2月7日，一个自称为刘峰的男子打来的电话让刘有云夫妇突然紧张了起来。“他当时在电话里告诉我们，博云悦邦在工行办理的500万元贷款是以他的房产抵押担保的，这笔贷款应该归他所有。”感觉到事情有些蹊跷的赵军开始和刘峰一起调查事情的真相。

通过调查，赵军和刘峰获悉，这笔500万元的贷款于2012年1月20日发放到了一家为名南京汤姆爱伦进出口有限公司的账上，之后赵军才通过调取贷款手续了解

到，原来薛燕伪造了一张博云悦邦和汤姆爱伦的供货合同，该笔贷款的用途系支付给汤姆爱伦货款。“首先，我们没有和这家公司发生过任何买卖关系，其次，就算真的存在关系，那么贷款也应该先发放给我，再转给汤姆爱伦，哪有根本没有通知贷款人便直接发放到第三人账户上的事？”赵军表示。

对此，汤姆爱伦公司的负责人田志强介绍，薛燕曾答应田志强给他介绍一笔500万元的业务，并由薛燕派人以汤姆爱伦的名义在工行玄武支行开了一个账户，当时开通了网银，薛燕有该网银的操作权，但事后薛燕告诉田志强业务并未做成。

“后据田志强调取的该账户的往来记录显示，这笔500万元的贷款在1月20日当天晚七点二十分左右分两笔转给了两家公司，一家为南京雄州石化机械厂，金额50万元；另一家为南京艾迪斯自动报警有限公司，金额为450万元。”赵军说。记者注意到，涉及到该笔贷款的多个银行账户，均为工行账户。

不明所以的赵军再次联系了办理贷款手续的几个承办人，“听崔柏森（南京另一担保公司老板，薛燕的合作伙伴）讲，500万中的100多万给了薛燕周转，另外300多万最后打到了工行汉府支行副行长陈松侄女陈静的账户。”赵军表示，并提供了一份谈话记录。

对此，记者通过有关渠道了解到，薛燕被公安机关控制后在一份笔录中曾交代，该笔贷款100多万自己使用，另有300多万打给了“其他债权人”。接近薛燕和该笔交易的人士则透露，“其他债权人”指的便是工行某领导，“因为操作这笔贷款时，薛燕因躲债已经到了北京，她也是受人指使，只是知道这300多万是为了银行的某领导‘堵窟窿’而已。”

美国合作伙伴起诉格力 索赔1.5亿美元

近日，格力美国分公司的另一股东Soleus International Inc.将格力告上美国加州联邦法院，并提出1.5亿美元的高额索赔。Soleus在起诉书中称，格力通过Soleus销售的除湿机容易着火。在Soleus将该问题向美国政府报告后，格力对其实施一连串行为进行恐吓。

格力电器正陷入一桩官司中。面对纠纷，格力与Soleus陷入两败俱伤的局面。广州市盟成品牌管理有限公司副总经理刘春华说，“不管事情如何，肯定会影响格力和Soleus的下一步合作。”

美国不能说是格力最大的市场，但绝对是地位最高的市场之一。在Soleus起诉格力的情况下，一旦Soleus停止与格力合作，将对格力在美国市场造成一定影响，格力在这方面有何对策？

格力集团董事长、格力电器董事长、总裁接受采访时表示，对于这个问题，她会让市场部的同事来直接回答。

“Soleus最终能索赔的金额有无1.5亿美元，他们是清楚的。”京都律师事务所律师甘清洪称，美国诉讼案有一个特征，经常采取非常高的索赔额度，给对方形成一个很大的压力。

Soleus在起诉书中称，客户从2012年7月开始投诉，称公司的除湿机容易起火。而这些产品是格力通过Soleus进行销售。随后，Soleus聘请产品测试专家进行调查，他们确认这些为格力美国生产的除湿机存在设计错误，在2010至2012年间生产的机器使用了低于标准材料。

格力回应此事称，针对美国消费者反映的个别除湿机可能存在安全隐患一事，格力高度重视。据统计，消费者反映的数量低于格力在美国同期同类产品总销量的十万分之五。“从目前来讲，格力的辩解非常合理。”甘清洪称，不可能所有产品都不出问题，产品质量问题所占的比例，这些是双方来约定，总要有个接受的标准。

格力对于产品存在的质量问题并不否认，称已经及时向美国消费者产品安全委员会汇报，并聘请了第三方机构去做测试评估，及时向美国消费者产品安全委员会汇报事故根本原因的调查进度。

不过，Soleus称，由于问题可能威胁公共安全，因而向联邦政府进行反映，但格力坚持认为只有小部分除湿机是用非阻燃塑料制造，而中国很多电器生产商也使用这种塑料，这些塑料是安全的。

“像这种涉及公众利益的产品，其质量问题不是由Soleus和格力双方说了算，除了在合同里面对产品有一个明确约定外，还应按照公共利益，对产品质量做出规定。”不过，甘清洪担忧的是，“如果涉及到公共利益，产品质量问题就不是司法问题那么简单。”

Soleus称，在他们将该问题向美国政府报告后，格力对其实施一连串行为进行恐吓。不过，格力表示从未威胁、打压任何合作伙伴。格力称，“Soleus向加州联邦法庭提交的指控与事实严重不符，格力电器将对这些伪造的和无事实根据的指控尽最大努力主张自己的权利。”

“这涉及到不正当竞争。”甘清洪说，美国有反不正当竞争法，大家有很公平的竞争机制。“我觉得这次更多是涉及到这方面，不能利用自己的能力对产品质量问题进行隐瞒。”

渠道受阻

2011年6月，格力与美国合作伙伴Soleus成立格力美国分公司。利用合作伙伴10多年来建立起来的成熟销售网络，格力产品进入家得宝和沃尔玛等美国主流大卖场，减少前期市场拓展成本及风险，为格力产品快速进入美国市场奠定良好基础。

不过，事与愿违，格力美国已成为包袱。据格力各年度财报，格力美国2011年少数股东权益483246.12元，而2012年却为-3891766.10元。格力美国成为了雁过拔毛的无用负担。

格力如何对美国渠道进行改革？据Soleus起诉书，2011年12月格力美国与Sears公司签订协议，指定格力美国作为Sears这家零售商的空调和除湿机供货商直至2015年，预期带来超过1.5亿美元销售。而格力为格力美国的产品提供不合理的高报价，从而破坏了与Sears公司的交易，并且试图达成幕后交易以



直接与Sears开展业务。

“格力现有的合作伙伴Soleus，在美国的布局可能会被边缘化。”刘春华称，从诉讼的表象看，可能是格力希望减少分销层级，直接和主流零售集团合作。不过，格力表示，对任何合作伙伴，格力都坚持“互利共赢”的原则，友好处理贸易摩擦。

值得注意的是，Sears曾经在美国是世界最大的私人零售企业，2005年3月24日，Sears与凯马特公司合并，组成美国第三大零售业集团。目前，Sears在美国和加拿大运营着超过2500家店面。

掌控美国渠道，对格力尤为重要。去年3月，董明珠公开表示，将于适当时机在美国建立工厂。格力始终坚持“先有市场，再有工厂”的原则，比如在巴西、巴基斯坦、越南等国家，格力的发展战略均是先拥有当地市场和消费群体，再建立生产基地。

如何掌控美国销售渠道，如何扩大美国销售额，直接关系到格力在美国建立工厂。刘春华称，“中国品牌进入国际市场，寻找合作伙伴，要有一些成熟的方法。可以学习外资品牌，比如宝洁进入中国，他们不是单枪匹马，而是股权联合，在当地的操作进行一些摸索，解决法律的后顾之忧。”

格力此次试图单枪匹马绕开Soleus与大零售集团合作，遭受Soleus的反击，并被起诉不正当竞争。甘清洪担忧的是，“美国的整个国家机器，他们很团结协作，司法、立法绝对符合国家利益，他们能很好配合企业利益。Soleus这次起诉格力，司法机构、行政机构肯定会很好配合他。”

格局生变

“不管事情如何，肯定会影响格力和Soleus的下一步合作。”刘春华称。

Soleus在起诉书中称，格力不再履行合

贷款过程漏洞百出

相比于薛燕为刘有云在广发银行操作的贷款，工商银行的该笔贷款则显得更为错综复杂。

记者通过查阅贷款手续了解到，为这笔贷款提供担保的是南京一家名为中融信佳的担保公司，除此之外，尚有刘峰、郭风红以房产作为担保。对此，刘峰和郭风红二人也曾向公安机关报案，称其二人原意是希望中融信佳以该两处房产抵押为自己办理贷款，却在不知情的情况下为别人做了担保。

为此，记者致电咨询了中融信佳的有关人士，他在电话中告诉记者，这笔贷款业务是汉府支行的某领导要求中融信佳做的，“银行指定我们做业务这本身就不合理，但是又有哪个担保公司不得靠银行吃饭，所以才答应了下来。可谁知道贷款到期后，工商银行直接从中融信佳的保证金中扣除了贷款及利息。”他还表示，由于工商银行从中融信佳保证金中扣除了资金，目前中融信佳正向法院起诉刘有云等人。

对此，一位某国有银行信贷部门的负责人表示，银行领导指令担保公司的做法有些反常，通常银行不会直接指定某个担保公司做业务，一般只会向贷款人推荐大名录中资质较好的担保公司，并由贷款人自己联系。

更蹊跷的是，赵军事后发现，竟然每个月都向自己工行用于还贷的账户上打钱，用于支付3万多多元的利息，并向记者提供了该份账户往来明细，“后经调查了解到，其中两笔钱竟是由工行信贷部内部账户打过来的，你说奇怪不奇怪？”

“这里面问题大了。贷款人资质存在严重问题；贷款前期审查失职；贷款过程没有将贷款合同提供给贷款人；款项没有直接发放给贷款人，甚至没有通知贷款人等等，贷款最基本的三查制度根本无从谈起。可对于银行来说是没有风险的，因为担保手续健全，不怕收不回钱。”该位银行信贷部门的负责人如此表示。

带着这些疑问，记者前往工商银行江苏省分行进行采访。该行一位负责宣传的人士表示，需了解情况后向记者回复。几天后，工商银行发来书面回复：“经核查，该笔贷款调查、审核及发放流程合法合规，所有借款文本上的签字、盖章真实、有效。该笔贷款已于2012年12月12日全部结清，无欠本息。”整个回复所有内容不超过500字。

刘有云和赵军等人多次向公安机关以薛燕等人与银行勾结涉嫌骗贷罪报案，目前此案仍在调查中。

(王磊磊 伍洲奇)



王洛宾之子 诉宁波38家娱乐场所侵权

近日，宁波市中级人民法院和慈溪、余姚等法院连续受理38件起诉娱乐场所著作权侵权纠纷系列案件。原告王海成是曾创作《康定情歌》的已故“西部歌王”王洛宾之子，此次起诉索赔总金额达56万余元。

王洛宾是中国20世纪最负盛名的民族音乐家之一，有“西部歌王”的美誉，他一生创作歌剧7部，搜集、整理、创作歌曲1000余首，他创作和改编的《在那遥远的地方》、《康定情歌》等多首经典曲目在民间广为流传，可谓家喻户晓。

王洛宾生前曾立下遗嘱，包括其作品著作权在内的所有遗产，均指定由三个儿子（即长子王海燕、次子王海星、幼子王海成）继承，并进行了遗嘱公证。1996年3月14日，王洛宾去世。此后，王氏三兄弟多次在江苏、广东、山东等多地提起维权诉讼。

2008年3月14日，王海燕、王海星出具了《放弃实体权利声明》，将两人享有的王洛宾作品的著作权全部转让给王海成一人，并于2009年对《声明》进行了公证。

今年4月，王海成先后到法院起诉宁波多家娱乐场所，原告在起诉状中称，其父王洛宾去世后，原告依法继承了先父生前创作的全部歌曲的著作权财产权。

根据《中华人民共和国著作权法》的相关规定，原告享有许可他人公开表演或者公开播送音乐作品的表演的权利。被告未经许可利用设备向消费者播送上述音乐作品的表演，侵犯了原告依法享有的许可他人公开播送音乐作品的表演的权利。

据此，原告要求各被告按照每首歌曲400-500元不等支付赔偿金，并承担由此造成的合理费用，合计56.87万元。

此次被起诉侵权的娱乐场所共涉及宁波市38家娱乐场所，每家分别收录了王洛宾创作歌曲20至30余首不等。涉及侵权的娱乐场所未经权利人许可，向消费者播放其歌曲改编的MV，从而侵犯了原告对作品享有的表演权。

为了取证，今年1月，原告王海成的代理人公证员一起来到宁波，连续几日在当地的娱乐场所消费，使用包厢内的设备按照歌曲名称选歌、播放，房间内的设备完整地播放了王洛宾创作的音乐作品的录像制品。在起诉时，原告提供了消费发票和经公证的全程录像等作为证据，以证明上述娱乐场所涉嫌侵权。

法官表示，涉及娱乐场所的著作权侵权纠纷案件，以往大多以中国音像著作权集体管理协会（简称音集协）等著作权集体管理组织为原告进行诉讼维权。

据不完全统计，仅音集协作为原告的维权诉讼就占到了全部音像著作权纠纷案件的六成以上，这还不包括其他著作权集体管理组织提起的诉讼。如今，王海成等音乐作品著作权人不论娱乐场所的规模大小，直接以自己的名义分区域集中维权的新现象，娱乐场所经营者应引起关注。

目前，该批系列案件正在进一步审理中。

(何蒋勇 林波)

国药准字H46020636

快克®

复方氨酚烷胺胶囊

适用于缓解普通感冒或流行感冒引起的发热、头痛、四肢酸痛、打喷嚏、流鼻涕、鼻塞、咽痛等症状，也可用于流行感冒的预防和治疗。

请在医生的指导下购买和使用

海南亚洲制药生产

海南快克药业总经销