

本报记者 杜洪雷

## 做生意的高材生 开始寻找金融空子

1970年出生的任某,于1986年考上省内一知名高校。此后,任某下海经商,从事塑料原料的销售及塑料产品的加工销售。生意越做越大,一共开了三家化工和塑料加工公司。随着眼界的开阔,任某也变得不安分起来,开始寻找金融行业的空子。

在干贸易的过程中,任某接触到了“保兑仓”业务,这种业务是银行为缺乏现金的企业提供资金支持。所谓的“保兑仓”通俗一点讲,是企业向合作银行交纳一定的保证金后开出银行承兑汇票,且由合作银行承兑,收款人为企业的上游生产商。生产商在收到银行承兑汇票前开始向物流公司或仓储公司的仓库发货,货到仓库后转为仓单质押,若融资企业无法到期偿还银行敞口,则上游生产商负责回购质押货物。

“按说这个银行业务设计得非常严密,融资企业只需要缴纳50%左右的保证金就可以获取更高额的银行承兑汇票,而生产商也能够快速地销售货物,银行因为质押货物从而使资金变得安全。”6月29日,济南市公安局经侦支队一大队长褚洪泉称。

因为赚钱越来越难,而且为了炒期货谋取本金,任某开始钻研“保兑仓”操作流程,并且真的从里面找出了漏洞,开始了偷天换日般的大骗局。

## 有内鬼 预订大公司办公室 厕所里盖假章

2014年1月至7月,任某伙同犯罪嫌疑人闫某某(女,1977年出生)利用其控制的泰安某化工有限公司等三家公司,虚构贸易背景,使用伪造的某石化公司华北分公司公章及法人章,与某银行济南分行、某银行泰安分行等多家银行签订三方保兑仓协议,骗取多家银行开具银行承兑汇票,票面总金额99亿余元。

在整个骗局中,闫某某扮演着重要的角色,其冒充某石化化工销售有限公司的工作人员,周旋于多个银行之间。因为

# 真大公司里 假员工盖章

## 多家银行被骗99亿

发现银行“保兑仓”业务漏洞,钩织偷天换日般的惊天骗局。任某伙同他人假冒身份、使用伪造的公章,与多家银行签订三方保兑仓协议,骗取承兑汇票票面总金额99亿余元。任某将上述票据截留,贴现后用于挥霍及从事期货交易等高风险活动,造成多家银行损失9亿余元。



2015年8月,警方在菏泽单县将任某抓获归案。(警方供图)

任某的公司此前确实与该石化公司有贸易往来,所以熟知里面的操作程序,而且认识该公司的两名工作人员。

由于签订三方保兑仓协议,需要加盖三方的公章。每次签约前,任某和闫某某就来到北京的该石化公司办公大楼,通过熟悉的那两名员工预订好一个会议室。签约当天,任某和闫某某就陪着银行工作人员来到该石化公司内部的会议室。

“因为这个石化公司是非常大的企业,银行的工作人员一看在这个公司的办公室签约,就放松了警惕。”褚洪泉称,一旦签约,闫某某就称要拿着协议到财务部盖章。其实,闫某某是拿着协议来到旁边的厕所,将事先准备的伪造公章盖

上,然后将协议带回会议室。整个过程看上去天衣无缝,即便曾有银行工作人员提出要跟着去盖章,也被闫某某用恐吓的言语给吓回去了。

## 太挥霍 炒期货赔4.8亿 还买上百万跑车

搞定了三方保兑仓协议之后,任某和闫某某就开始筹备着截留银行开具的承兑汇票。一般而言,银行会将承兑汇票快递给该石化公司。作为三方之一,任某就假装关心承兑汇票快递的情况,从而获知了快递单号。他们在快递到达该石化公司之前就来到其办公楼,主动打电话给快递员询问快递到达的日期。

一旦快递员来到办公楼,闫某某就会主动地联系,自己出来进行签收。如此一来,银行承兑汇票就落入了任某和闫某某的口袋。此后,任某和闫某某就将银行承兑汇票进行贴现,在给银行贴现利息之后获取余额。“这样任某归还借来的保证金,支付部分贴现利息之后,剩下的钱就是自己的。”褚洪泉称,任某等人获取了票面总金额99亿中的40%多,也就是可以支配40多亿元。

任某将其中大部分钱用于炒期货,结果赔了4.8亿余元。拥有如此庞大的钱财,他大肆挥霍,购买大量奢侈品,给闫某某买了上百万的跑车,还经常出国游玩,过着极其奢侈的生活。截至任某被抓,其已经挥霍

了1.8个亿。此外,贴现损失为3个亿。

## 真狡猾 自学反侦查知识 办十多个假身份证

2014年7月,任某骗取的承兑汇票陆续到期。为了维持骗局,任某到济南继续寻找银行行骗,可是此时很多银行已增加了保险措施。“这些银行要求所有的签约盖章必须要面对面,而且有实时监控。这样的话,任某就无法继续骗下去,也就无法填补窟窿了。”褚洪泉说。

2014年7月14日,一家银行的承兑汇票到期,却联系不上任某。该银行的工作人员又找到任某的弟弟,其弟弟称任某正在外面谈生意,钱这两天就还上。可是等过了两天,银行工作人员依然无法联系到任某。

该银行就向某石化公司核实闫某某的身份,发现闫某某也是假冒的。等银行工作人员来到任某的办公楼,早已人去楼空。

济南市公安局经侦支队接到报警后,意识到这是一起特大票据诈骗案件。“被骗银行陆续报警,涉案金额超出我们想象,承兑汇票票面总金额99亿余元。”褚洪泉说。

“任某非常狡猾,他的电脑上有大量的反侦查资料,光虚假身份证件就有十多个。”褚洪泉称,经侦支队历时12个月,转战北京、上海、杭州、武汉、菏泽等多地,行程5万余公里,最终于2015年8月在武汉抓获闫某某,在菏泽单县抓获任某。

任某被抓后,拒不供认犯罪事实。经侦支队在主要犯罪嫌疑人零口供的情况下,成功侦破该起涉案金额99亿元的特大保兑仓业务类票据诈骗案。本案共抓获犯罪嫌疑人7名,查封多地房产二十三套,查封土地4宗,冻结涉案账户17个,追缴、避免经济损失2亿余元。

2016年5月,经济宁市中级人民法院和山东省高级人民法院两审终审,主要犯罪嫌疑人任某、闫某某等人分别被判处无期徒刑、13年等有期徒刑。

“该案属于新型高智商类经济犯罪案件,犯罪手段之高、涉案金额之大在济南市尚属首例。”6月29日上午,经侦支队办案人员称,该案被列入当年公安部精品银奖案例。

三 大 展 区 之

# 红木、实木家具展区

## 2017中国北方文化产品交易会

齐鲁晚报

济南电视台 JINAN TELEVISION STATION

天一会展

三大平台联合打造 济南第一大展

2017年7月07-10日 / 济南舜耕国际会展中心

2017 中国北方 文化产品交易会

珠宝首饰展区

红木、实木家具展区

工艺美术展区

招商电话: 0531-81758622、15275198607 (梁女士)



本届展会形象大使  
海沫 博伦  
济南电视台著名主持人