

# 浦东检察院上午发布白皮书,提醒防范金融创新滋生犯罪 “小微采购卡”暗度陈仓放贷款

本报讯(记者 孙云)今天上午,记者在浦东新区检察院发布《2014年度浦东新区金融检察白皮书》发布现场了解到,如火如荼的金融创新可能成为滋生犯罪的温床。2014年,该院共受理发生在浦东的金融犯罪案件746件793人,同比均上升逾八成,超过前两年案件量总和。检察机关建议监管部门在鼓励创新的同时,要加强金融监管,积极推动普惠金融。金融机构则应严格自律,并配合司法机关等共同搭建征信系统共享平台,更好护航金融。

## 名为信用卡 实为融资卡

2014年发生在浦东的金融犯罪案件共涉及罪名12项,信用卡诈骗罪仍是最集中的案由,占总量的95.2%。值得关注的是,在信用卡类犯罪中,出现了一些不同于以往市民恶意透支信用卡用于个人消费的诈骗行径。一些银行推出的名为信用卡实质却是贷款的信用卡消费项目,成为小微企业融资渠道,由于风险控制不力,成为坏账和犯罪高发领域。

现已叫停的光大银行“小微采购卡”便是一例。

2012年,经销酒类的上海国液公司需要资金周转,却难以通过正常途径贷款,便向光大银行申领“小微采购卡”。光大向其提供2000万元授信额度,将“采购卡”发放给企业客户,客户可以在额度内采购进货,却不必支付货款,由银行“赊账”,相当于发放贷款。彭某拉来员工、亲戚等假冒客户,虚构贸易骗贷。2013年后,由于“八项规定”出台及“塑化剂”事件冲击,茅台等名酒滞销,彭某无力还贷。案发后,彭某多方筹措,截至今天尚欠银行825万元。

## 坏账风险大 监管需加强

记者了解到,彭某案并非个例,此类情况在江苏、河北、天津等地的光大银行分行均有发生。据媒体报道,在一些地区,坏账率甚至高达30%。因此,光大已叫停这一项目。不过,随着金融创新发展,类似做法在许多银行都有,产生诸多风险。

例如,邵某在建设银行申请了30万元额度的信用卡安居分期付款业务,购买价值26万余元的黄金出售套现,用于个人挥霍,欠款16万余元迟迟不还。

又如,2014年,上海钢贸行业中集中爆发金融犯罪案件,仅浦东新区检察院就承办了77件涉及该行业的信用卡诈骗案。77名犯罪嫌疑人均是福建籍亲友、老乡,互相介绍来沪从事钢贸行业并申办大额新型信用卡用于企业经营。银行将等同于信用额度的现金转入他们的借记卡,供其随意支取使用,相当于发放贷款,产生大量坏账。

值得深思的是,承办检察官在办案中了解到,透支信用卡的融资成本相当于年利率19%,远高于传统融资方式5%至10%的年利率,那么,企业主为何铤而走险,以高昂代价骗贷?

小微企业融资困难是最主要的原因。传统融资渠道如拆借、银行贷款、典当、质押等,一般均需实物资产抵押,而大量小微企业系销售型企业,固定资产有限,同时,由银行对企业的存货进行估值,也不能客观把握货物的市场价。所以,小微企业难以得到贷款,只能把信用卡当成融资工具。

对此,《白皮书》建议:

■ 在鼓励金融创新的背景下,尤其是在我国大力推进自贸区建设的进程中,金融监管部门应当建立宏观审慎的监管框架,对新产品、新业务要通过金融监管协调机制,及时监管。

■ 积极推动普惠金融,降低中小微企业的融资成本,缩短企业融资链条。

■ 银行等金融机构在设计新型金融产品时,应确保促进收益与风险管控并重,完善信用卡、贷款等金融产品的审核销售制度,加强对职员的专业操守教育,提高风险管控意识,严格审查申请信用卡、贷款个人及企业的经营状况,跟踪核实贷后用途。

## 自贸区新建检察智库

又讯(记者 孙云)浦东新区检察院今天上午同时发布《上海自贸区2014年刑事检察白皮书》和《2010—2014年度浦东知识产权检察白皮书》,并宣布该院已建立自贸区检察智库,并与广东、天津、福建自贸区所在地检察机关建立对接合作机制,提升服务自贸区的能级。

### 相关链接

## 警惕银行从业人员“监守自盗”

新型信用卡业务引发的信用卡诈骗案件基本集中在股份制商业银行和区域性商业银行。

2014年,浦东检察院此类案件16件16人,最大涉案金额逾800万元,主要涉及光大银行“小微采购卡”、华夏银行“易达金”、浦发银行“万用金”、广发银行“备用金”、天津银行“微贷金”和兴业银行“随兴贷”,仅一起案件涉及建设银行“龙卡分期业务”。这是因为股份制商业银行市场意识强,更重视大力发展个人金融业务来增强盈利能力,创新动力强劲,区域性商

业银行则充分发挥其小微企业客户数量庞大、信息获取渠道广泛、经营机制灵活等优势,立足本地差异化经营,积极开展相关小微企业信用卡业务。

积极创新本是好事,然而,这一系列案件显示,部分银行的工作人员审核不严,盲目营销,银行缺失贷后资金监管,监管机构也对这些新型业务缺乏监管意识。

此外,少数金融从业人员的素养不够乃至监守自盗,也成为值得关注的现象。2014年,浦东检察院审查起诉金融从业人员犯罪案件24件、30人,同比分别增

长七成和五成,且涉案金额特别巨大,其中一起非法吸收公众存款案值高达5.8亿元。个别银行从业人员利用金融创新中的政策空白点或管理缺口,实施职务犯罪。例如,一名某银行张江支行行长利用利率优惠政策这一金融创新业务中的管理漏洞,职务侵占4700余万元。

检察机关建议银行加强建设内控机制,健全高管人员的岗位责任,并加强与司法机关的合作沟通,司法部门要严肃查处银行有案不报、有案不查、自行消化的行为。

CREDIT SUISSE  
瑞信

是什么  
让东尼的梦想振翅翱翔?

如何将区区一美元变作亚洲最大低成本运营商?亚洲航空的东尼·费尔南德斯(Tony Fernandes)和瑞信的司徒瀚(Helman Sitohang)在credit-suisse.com/airasia为您揭晓谜底。