

42 名储户 9500 万元存款咋丢的

多地银行存款屡现“失踪”调查



内外勾结 合伙冒领

2014 年初，浙江杭州某城市商业银行的储户张先生查询账户时发现，自己户头上的 200 余万元存款竟然只剩几块钱。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”。

据警方及银监部门通报，近期，类似的存款“失踪”案件在浙江、河南、安徽、湖南等地屡屡发生；2014 年 10 月，上市酒企泸州老窖在中国农业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，在工商银行河南南阳中州支行等处的 3.5 亿元存款出现“异常”。

记者调查发现，储户的存款往往被不法分子乃至银行内部人员通过各种手段盗取：

“存款大盗”与银行“内鬼”合伙冒领。据杭州市多位受害储户回忆，自己存钱时均曾遇到银行柜台人员推销，承诺可将资金以某种高利息的形式存入。“经调查，这就是犯罪团伙和银行内部人员勾结，打着高利息旗号骗取存款。”杭州西湖区警方相关负责人说。

据介绍，“存款大盗”专门针对各大银行存款下手。银行内部人员被买通后，储户在柜台存钱时，资金被存入后立即被转到其他账户上。目前，案件嫌疑人邱某已被杭州警方抓获，另一嫌疑人何某也于今年 1 月 4 日在出逃期间被上海铁路警方抓获。

遭遇“忽悠”销售，部分存款变“保单”。据某国有银行知情人士透露，柜面人员以各种方式变相销售保险、基金等产品，也是存款“失踪”的原因之一。

“存钱回来才发现，拿到的不是存款单而是保险单。”安徽芜湖市民宋先生告诉记者，今年 1 月 6 日上午，从北京打工回乡的他将攒下的 5 万元存入邮储银行南陵支行某营业部，出具的“存单”却是中国人寿保险投保单，还标注为“银行、邮政代理专用”。

“保险或理财销售人员往往和银行柜台人员串通，‘忽悠’销售产品以分享提成。”安徽一家小额贷款公司信贷负责人透露，有些高息存款其实就是非法集资，即柜员违规将储户存款直接转账给缺钱的企业，从中赚取“中介费”。

系统缺陷、信息泄露，存款被盗取。“存款丢失还与银行票证系统有缺陷，或存款人信息泄露有关。”广东胜伦律师事务所律师刘继承说。

人民检察院案件信息公开网显示，1 月 8 日，四川泸州市人民检察院对涉嫌骗取泸州老窖存款的四名批准逮捕。嫌疑人仅通过伪造的银行票证，就成功从银行骗取泸州老窖公司上亿元存款。

问责难 索赔“几乎不可能”

“存款丢失后，大家最关心的是能否索赔追回。”北京中银律师事务所律师徐玉平说，现实情况是，“几乎不可能”。

中国人民银行关于执行《储蓄管理条例》的若干规定中明确表示，“国家宪法保护个人合法储蓄存款的所有权不受侵犯。”工商银行、农业银行等目前出具的存单内容中，也对银行对存款的保管责任有明文规定。但对存款冒领、丢失应如何处理均没有具体规定。

面对存款冒领、丢失等质疑，多数商业银行往往将责任推到员工个人甚至是“临时工”身上。

“确定是银行、储户还是员工个人的责任十分困难。”刘继承说。安徽一些遭遇“存款变保单”的邮储银行储户向记者反映，误导销售多发生在偏远地区，柜台人员甚至折叠存单只露出签名栏，直接让警惕性不高的储户签名。

有些银行声称冒领人提供了储户姓名、开户时间、账号及住址等信息，因此责任在于储户泄露了个人信息。“但从因果关系来看，信息泄露不能说明储户一定存在过错，银行方面同样可能造成储户信息泄露，直接导致存款丢

失。”徐玉平说。

例如，根据湖南省公安厅通报，2005 年，湖南衡阳市民胡某将 1500 万元存入工行湖南衡阳市白沙洲支行，不久后却只剩下 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存在银行的公司印鉴，并在银行顺利掉包印鉴，取走上千万存款。

存款丢失后，获赔更是艰难，扯皮数年的情况司空见惯。2008 年，储户张某将 900 万元存入工商银行江苏扬中支行。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。

在湖南、浙江等地发生的存款丢失案件中，储户索赔同样经过多年也没有说法。一些“丢钱”的上市公司也屡屡与银行对簿公堂。例如，上市公司酒鬼酒 2013 年曾宣布在中国农业银行杭州分行 1 亿元存款被盗。事后尽管嫌疑人被捕、部分失款被追回，仍导致上市公司在当年亏损 3668 万元。这意味着大部分损失依然由股东承担。

“银行拿他们没办法”？

据杭州警方知情人士介绍，“存款大盗”往往在一地或一家银行得手后，才会展开大规模作案。以本次在杭州作案被抓获的团伙为例，他们不仅在浙江省内作案，还曾在邻近多省得手，涉及的银行包括国有大中银行和地方小型农信社。“尽管手法高度雷同，银行却拿他们没办法。”

中国社会科学院博士后郭华等专家表示，存款丢失越来越频繁，从中小银行到国有大行，一定程度上表明银行对违法违规的警惕意识低下，技术升级迟缓。理论上来说，除了系统显示错误外，丢钱现象完全能够杜绝。

根据《商业银行代理保险业务监管指引》，银行销售人员不得将保险产品与储蓄存款、银行理财产品等混淆，不得套用“本金”“利息”“存入”等概念。但是，对于销售人员的违规行为，对机构没有明确的处罚规定。

复旦大学金融研究院教授张宗新认为，储户与银行间

构成的是储蓄合同关系。储户存在银行的钱，如果被犯罪分子通过系统漏洞冒领，除非储户参与其中，否则银行至少要承担部分责任。

然而在实际中，商业银行却频频要求消费者自己取证，否则对“丢钱”不负责。“存钱时说国有大行最可靠，还有监测系统等‘高科技’保护，丢了钱又来找储户要证据、要录音。”广东一家上市公司财务总监表示，对类似案件应采取举证责任倒置，由银行自证没有过失。

一位银行业内人士坦言，在没有书面证据和录音的情况下，销售人员往往不承认存在误导，因此也需要督促银行完善合同监管，健全可疑交易监测系统。“现在一些基层员工甚至私下和保险公司等第三方展开‘合作’，并享受提成，银行方面至少应当为监管不力承担责任。”

(本版均据新华社电 记者 杜放)