

中行内蒙古分行行长妻子遭绑架

勒索条件为2亿元赎金或3名银行员工复职 引出非法集资案

核心提示

2011年7月19日晚,一个电话打入中国银行内蒙古分行行长张凤槐家。对方告知张妻,有快递,出门取。张凤槐妻子一去不返,就此被绑架。绑架者提出了“离奇”的要求:要么交付2亿元赎金,要么允许此前被调离岗位的中行呼和浩特市支行三名工作人员复职三个月。

次日,在与蒙古国接壤的内蒙古自治区乌兰察布市,呼和浩特市塞罕公安分局成功解救入质。绑架案的主使人图雅落网。“图雅绑架张凤槐之妻,就是因为中行突然采取行动,导致资金链崩盘。”

图雅集资案实际涉及的资金规模,至今成谜。根据相关储户匿名提供给记者的信息,涉案资金一说不下20亿元,一说在40亿元到60亿元,并称具体规模有待储户都到银行取款才能水落石出。

知情人士透露说,此案目前由内蒙古自治区公安厅接手侦查,涉案银行至少有五家。案情已引起公安部及内蒙古自治区主要负责人关注。目前被检察机关批准逮捕的至少有九人,除绑架部分外,有六人涉及金融案件,其中四人被以非国家机关工作人员受贿罪逮捕。

绑架源于金融诈骗案

这起绑架案,将一起涉及数家银行、历经数年的非法集资案拱出水面。绑架案的主使人图雅操控着一个庞大的地下资金网。

绑架者最初的目标,是中行内蒙古分行行长张凤槐。张凤槐在该行工作多年,数年前经过短暂对外交流后,被任命为中行内蒙古分行行长。张凤槐之妻被绑,始于张在今年7月作出的一个决定。

今年6月间,中行总行发现内蒙古境内40多个账户资金异常,勒令分行即刻进行自查后,呼和浩特支行三名员工违规行就此曝光。三名员工包括一名叫通拉嘎的女性前台业务工作人员,还有两名男性后台业务工作人员。

内蒙古分行旋即决定对他们实施岗位交流。通拉嘎承认其为图雅的非法吸储及放贷行为提供帮助,并提交了辞职申请。

与图雅合作的银行内部平台迅速崩塌,资金链被即时斩断。在上游资金提供者的追索下,知情人士透露,图雅铤而走险,雇佣数名社会人员,原本意图绑架张凤槐,但张本人总有其他工作人员环绕,图雅退而求其次,决定绑架张妻。绑架案侦破后,图雅等人实际控制的账户被冻结。案件侦查开始由绑架案向金融诈骗案延伸。

“庞氏骗局”编织资金网

一位当地银行人士认为,图雅的手法是借新还旧的“庞氏骗局”变种。多位金融界人士称,图雅自称“与中行内蒙古分行合作”,对外高息揽储,专门针对大额储户,承诺比定期利率高的利率,出具存单给客户。存单有真有假,资金则体外循环。

至于资金体外循环的办法,知情人士称,一种是存入银行账户后通过银行职工转出。一种是正规存入后通过大额无折存单等方式被图雅等人取走。在中行的无折存单管理中,无折折开户的账号不对外,一般看不到,只有分行系统里显示,总行除非特别核查,否则很难实时掌握。

还有一种做法,图雅通过银行内应在柜台给储户开立假存单,储户和图雅约定将存单和密码交由前者保管半年。图雅则利用这一时间差,挪用存款谋取高利,将资金转手贷给不同的企业,或从事矿权倒手买卖及房地产开发。

知情人士透露,这些资金按照图雅的指示,进入需要资金周转的企业。经年日久后,所谓结算平台也逐步扩展,并通过银行“内鬼”间的私人关系向其他银行延伸。

里应外合“劫掠”银行

多名受访知情人士透露,2010年,图雅以大客户身份在中行进行个人理财,前述女员工通拉嘎则是对口服务的客户经理。经过几番交往后,双方信任感逐渐加深,以至于图雅将其存折、密码等支付凭证交由前述客户经理代为保管,后者亦为其操作资金进出。

当通拉嘎觉察到中端端倪时,已被绑上图雅的生财链条。在图雅抽佣分成的许诺下,她由被动转为主动,双方私下签署合作协议,从此一发不可收拾,还伙同其就职于包商银行的未婚夫,将相关账户资金在两家银行之间腾挪。

图雅、银行内应、储户三方的操作方式,实际上是图雅和银行内应合谋,用银行信用来为储户提供本金安全保障,同时资金体外循环逐利。如果一切顺利,储户有高额回报;如果“庞氏游戏”垮台,

储户拿着存折向银行要钱。风险则转嫁给银行。资深业内人士指出,图雅劫持银行信用,危害绝不亚于打劫银行。

骗局并非始于中行

9月21日,包头当地银行收到当地银监部门的通知,对30多人40余个账户进行协查。虽然未告知具体案情,但当地金融界均明白,置身案件旋涡的,除了中行、包商行,可能还有更多银行,比如更早就与图雅有“合作”的农行内蒙古分行等。

“虽然事发中行,图雅的骗局并非始于中行,也远不止于此。图雅最初选择的‘合作伙伴’是农行内蒙古分行。”一位当地银行人士透露,迄今该分行已先后有至少五六人接受调查。

2005年起,图雅就已经成为农行的合作伙伴,后因农行不断排查,特别是农行股改上市前加大了案件的排查力度,在发现问题员工的违规操作行径后,将相关人员调离了工作岗位。图雅发现难以为继,只得在其他银行寻求机会,转而进入中行。知情人士称,一个多月前,农行内蒙古分行行长易人。从外地派驻的新任行长到任后,开始积极配合警方展开了相关调查。

(据《新快报》)



K256次列车

一铁路职工因打斗致死

铁路公安介入调查

据东方网消息 据此前媒体报道称,9月25日,深圳西开往合肥的K256次列车上发生人员死亡事件。

记者9月27日从铁路方面了解到,当日22时45分,K256次列车在龙南站停车后,3名上车的铁路通勤职工因座位问题与值乘的列车工作人员发生争执及打斗,其中1名铁路通勤职工受伤,经抢救无效死亡。

事件发生后,铁路公安部门立即对此事件展开调查。铁道部要求上海、南昌铁路局深入调查,查清死亡原因,依据法律进行处理。

江西电视台都市频道都市现场栏目9月26日报道称,K256次列车15号车厢的十多位乘客向该栏目反映,当日零时这趟列车上发生打人事件。

据报道,这些乘客还特意准备了一份文字材料,上面印有整整20位乘客的签名和指印,给这起事件作证。“全都是同一个车厢的目击证人,全都按了手印。”乘客赖女士说,事发时间大概在凌晨,当时列车停靠在赣州火车站,这时15号车厢里,坐在她身旁的一男子(铁路通勤职工)和列车上的工作人员发生口角,被打的人(另一名铁路通勤职工)是去劝架的。

“14号车厢冲过来一名列车工作人员,直接上去就掐住他(劝架者)的脖子,从左边的车厢打到右边的车厢,后来直接一拳打中他的太阳穴。冲过来的人是车厢里卖饮料的,当时包括这个人在内一共有三个人殴打了前来劝架的那名乘客。有一个是身穿列车长衣服的工作人员,还有一个也穿着蓝色制服。”赖女士对都市现场记者说。

“被打者直接就瘫在座位上,不能动弹,看到这一幕,那三个打人的男子立即离开了。随后有乘客和列车上其他工作人员拨打了报警电话。”赖女士说。

根据乘客们的回忆,这名男子最后被医护人员带走了,“可能大概30分钟以后才下车,在零时45分左右。”乘客欧阳先生说。这些乘客表示,他们与那位被打者素不相识。

后来记者从赣州火车站派出所民警了解到,事件发生的地点确实在K256次列车上,参与现场救援的当地120医务人员表示,他们赶到现场时,被打的男子已经死亡,由于K256次列车属于上海铁路局管辖之内,目前对于此事,相关部门正在配合警方进行调查处置当中。

鹤壁市信裕旅行社

L-HEN06016

神农山一日游:128元/人;
黑龙潭紫团山一日游:136元/人;
黄河三峡一日游:158元/人;
王莽岭一日游:188元/人;
重渡沟、鸡冠洞二日游:398元/人;
云台山二日游:398元/人;
二郎山、灯台架二日游:368元/人;
青岛日照四日游:260元/人;
蓬莱四日游:398元/人。

北京四日游:座位468元/人;
枣庄两日游:488元/人;
黄山四日游:座位880元/人;
宜昌四日游:座位880元/人;
诚聘优秀导游数名
地址:九州路中段(瑞家快捷酒店一楼)
电话:3298863 3301113 2678878 13939258863

假日旅行社十一线路

关山一日游:138元(1日~7日发);
万仙山、郭亮村一日游:148元(1日~7日发);
八里沟一日游:148元(1日~7日发);
太行明珠黑龙潭、紫团山一日游:132元(1日~7日发);
红豆峡一日游:160元(1日~7日发);
皇城相府一日游:198元(1日~7日发);
开封清明上河园一日游:198元(1日~7日发);
少林寺一日游:238元(1日~7日发);
王莽岭一日游:168元(1日~7日发);
北京故宫、长城、颐和园、鸟巢、水立方品质二日游:458元(9月30日~5日发);
北京故宫、长城、颐和园、科技馆、海底世界、鸟巢、水立方、动物园五日游标准团:798元(9月30日~4日发);
宜昌三峡人家、两坝一峡精华四日游:850元;
鸡冠洞、重渡沟二日游全价:428元(9月30日~6日发);
青岛、日照二日游:238元(9月30日~5日发);
蓬莱、烟台、威海华夏城高品二日游:428元(住标间)(9月30日~5日发);
日照、沂水地下大峡谷二日游全价:398元(9月30日~5日发);
泰山、日照四日游:468元(9月30日~5日发);
中原九寨-五道幢、老君洞、太清宫二日游全价:398元(1日~6日发);
华东五市(中国馆)+水乡+园林古镇休闲六日游(送中山陵):650元;
南京、无锡、苏州、杭州、上海+水上游:880元(9月30日~1日发);
黄山、凤凰源四日游标准团860元(9月28日~3日发);
黄山、千岛湖、杭州五日游标准团:1380元;
秦皇岛山海关、野生动物园、南、北戴河五日游标准团860元(9月30日~5日发);
10月1日张家界、天子山、古文凤凰古城五日游:1580元起。
总部电话:2686540 2691661 13839222230
总部地址:长凤路中段鹤壁饭店对面原粮食局办公楼二楼
新区电话:3367035 3333650 13569648975
新区地址:华山路中段(国税局东墙外侧面房)

假日旅行社十一线路

中原九寨山水天堂五道幢+龙河激情漂流二日游全价:398元(每周六发)(碰同音幢,当地指瀑多潭深的梦幻仙境!)
老区电话:2686540 2691661 13839222230
老区地址:长凤路中段鹤壁饭店对面原粮食局办公楼二楼
新区电话:3367035 3333650 13569648975
新区地址:华山路中段(国税局东墙外侧面房)
淇县电话:7266826 2112933 13849239238
淇县地址:淇县朝歌北路下关线厂西50米路北
浚县电话:2220180 13839222230
浚县地址:浚县黄河路中段南关红绿灯东南角路东门面房

假日旅行社十一线路

老爷顶、回龙一日游:138元(10月1日~7日天天发),前100名报名优惠40元/人。
老区总部电话:2686540 2691661 13839222230
老区地址:长凤路中段鹤壁饭店对面原粮食局办公楼二楼
新区电话:3367035 3333650 13569648975
新区地址:华山路中段(国税局东墙外侧面房)
淇县电话:7266826 2112933 13849239238
淇县地址:淇县朝歌北路下关线厂西50米路北

龙游天下旅行社十一线路

许可证号:L-HEN-GN06012
八里沟一日游:158元(天天发);
万仙山一日游:158元(天天发);
神农山一日游:128元(天天发);
黄山两天三晚:880元(30日、3日发);
云台山二日游:398元(3日、5日发);
蓬莱烟台威海两天三晚:398元(2日发);
重渡沟、鸡冠洞二日游:398元(30日、1日、2日发);
北京长城、故宫、颐和园周末二日游:468元(2日发)。
办公地址:新区九州路中段瑞奇大厦四楼405室
电话:0392-3285111 3285222 18603921193

龙游天下旅行社十一线路

许可证号:L-HEN-GN06012
北京长城、故宫、颐和园五日游:850元;
桂林、漓江双卧五日游:1680元;
成都、九寨沟、黄龙双卧九天:2200元;
张家界、凤凰古城双卧五日游:1480元;
厦门、武夷山双卧六日游:1650元;
昆明大理丽江双飞7天游,时价。
注:另有多条长线精品线路欢迎来电垂询!!!
办公地址:新区九州路中段瑞奇大厦四楼405室
电话:0392-3285111 3285222 18603921193