法制聚焦

岂容随便染指银行业

·刘振范 刘合伟 陈国杰·

面对一些地方发生的非法金融机构案件和非金融机构非法办理金融业务现象,金融、经济界人士发出了大声疾呼。

银行是现金的集散"中心",是经营货币的特殊企业,是市场经济的中流砥柱,长期以来,在人民群众心目中享有良好的信誉。最近几年来,一些单位和个人法律意识不强,为了局部利益、小团体利益和个人私欲,违犯国家金融法规,竟然利用银行的信誉,染指银行业,非法设立金融机构,非法吸收公众存款,这些行为不仅破坏了国家的经济、金融秩序,而且干扰了国家的宏观调控,诱发了物价上涨,危及着社会的稳定。对这种具有严重社会危害性的违法活动,必须予以严厉打击。

染指银行花样多

私设银行,非法经营存、贷款业务,就其表现形式,从目前情况来看,主要有以下几种:

——**利令智昏,公开设立假银行**。1991年8月,山东省淄博市淄川区张庄乡东峪村农民张某私自印刻了"工商银行交款凭证"和"淄川工商银行专用章",办理"银行业务"。为争取储户,他以高息和当场给予5%的回扣等优惠条件,吸引农民将钱存入其手中。张某采取"拆东墙补西墙"的办法,对到期的存款按时提取本金和利息,骗取村民的信任。近5年时间里,先后有700多户农民前来存款,到案发时共吸取存款400余笔,存款300多万元。29岁的河南籍无业人员李德强化名关一民,去年10月下旬,在山西省临汾市迎春街租了一间房屋,伪造了一份营业执照,堂而皇之地私自开办了"迎春街储蓄所"。他先用1元、2元人民币在其他储蓄所起存,办理了10余份存折和存单,后用刀片将存折上的数目刮掉,将存折、存单上的公章涂改成自己私开的"迎春街储蓄所"印章。李德强采用上述非法手段先后骗取了8名储户的21万余元。去年12月14日下午3时,湖南省湘潭县锦石乡纯塘村农民周维平等人,在湘潭市潭邵路77号租赁了门面房,擅自开设了"湘潭市城市信用社砂子岭分社"。营业到当日下午5点30分,短短的两个多小时,竟有近10名储户受骗上当,"储蓄额"达1.15万元。

——**钱迷心窍,经营"地下银行"**。河南省卫辉市顿坊店乡农民王某私设"地下银行",先后吸收存款30多万元,按20‰到24‰的月利率全部放贷出去。贷款范围涉及周围6个乡的23个行政村,共计50多笔,令人费解的是王某不论吸收存款,还是发放贷款均只打一张白条,既无帐本,又无存根,更谈不上管理。一位在王某处存款的农民把王某写给他的白条搞丢了,找到他说"请给补一张吧!"王某自己也弄不清对方到底有无存款,结果酿成一场纠纷。再如去年6月,人行四川省高县支行接到该行聘请的本县砂河镇的一名纪检监督员和一名利率监督员的举报,反映镇上有一名无业居民自1988年起即从事地下银行活动。该支行立即会同公安局秘密调查、取证,随后对犯罪嫌疑人依法进行了收审。经查,得知该"地下银行"从1988年至今一直非法从事地下金融活动,以高息为诱饵吸收公众存款,以月息4分至6分高息发放贷款。截止去年6月21日,共非法吸收存款924笔,累计发生额419.87万元,发放贷款1145笔,累计发生额417.56万元。

——**利用职务之便,搞"行外银行"**。四川省成都市一家银行的两个基层营业所主任和一个房地产信贷科负责人,分别以银行的名义,用高达26%至30%的年息,吸纳了10余家企事业单位共计1亿余元的资金,然后再"贷"给一些"公司"用于"炒股"或做"期货"。这类具有新特点的金融违法犯罪活动,一般隐藏较深,有时不易发现。原因在于:第一,此类案件都是银行基层单位负责人以银行的名义所为,因此出资单位的警惕性大为降低,同时有中介人从中牵线搭桥,具体经办人又得了巨额好处,所以即便出资单位有所觉察,一般也只是要求归还本金,而不声张;第二,从银行角度看,少数人搞的是"行外银行",银行的财务帐上没有反映,银行内部通过稽核查帐,也很难发现。

——**违规经营,不是银行的"银行"**。随着农村市场经济的快速发展,农村合作基金会、救灾扶贫互助储金会也大量涌现。《检察日报》载:贵州平坝县乐平乡有27个行政村,仅储金会近70个,超过规定的2.5倍。大屯村和小屯村近一华里之遥,就有大大小小13个储金会。按照国家有关规定,这些组织机构不属于金融机构,不得办理存、贷款业务,其主要任务是聚集社区范围内的社员资金,为农业和农民服务。然而,目前不少地方相当一部分农村合作基金会及其他资金互助组织违反金融法规经营存、贷款业务的现象十分普遍,成了不是银行的"银行"。

——**打着银行的幌子,诈骗资金**。去年5月3日下午5时,广西柳州市地产公司财务科长到中国建设银行柳州分行八一办事处了解该公司帐务资金往来情况,发现该公司在未出具转帐支票的情况,帐上资金5月2日分别有两笔被转出,计380万元,其中一笔290万元转入在中国工商银行鱼峰信用社开户的防城港南飞装饰有限公司帐上。经了解出具转帐支票的是在八一办事处开户的三滕公司财务人员周某所为。出具转帐支票与地产公司预留印鉴一比较有差异,但按常规检查肉眼难以辨别真假。基于三滕公司以往多次代理其他外地单位和个人转帐业务情况,八一办事处组织业务人员连夜对三滕公司以往代办其他单位转帐业务进行清查,发现涉及2000万元资金的转帐支票印鉴有假。经查实:这是一起以三滕公司为首、涉及人数众多、有组织、有预谋、手段极为恶劣的特大金融诈骗案件。诈骗分子冒充银行工作人员,对社会上有闲置资金的一些单位和个人声言资金存入银行后有高额手续费回报,并订出协议,要求这些单位、个人在资金存入后半年或一年内不能转出,并加盖单位财务印章及会计、出纳人员印鉴作保证,资金存入后立即按期返还高额回扣,最高者可达30%。诈骗分子的阴谋得逞后,立即复制这些单位、个人的印章,并用假印鉴加盖转帐支票,蒙骗银行经办人员,将这些单位和个人存款迅速转移,把资金风险和责任转嫁给银行。三滕公司等诈骗团伙用此种手段在柳州诈骗一些单位和个人资金达两亿多元人民币。

——**超越职权,擅自批设"银行"**。1994年6月至1995年3月,浙江省兰溪市体改委未经中国人民银行批准,擅自批设了"兰溪市兰江民融资金服务部"、"兰溪市兰嘉民融资金服务部"和"兰溪市职工融资服务社"三家融资机构,兰溪市工商行政管理局为这三家融资机构颁发营业执照,并擅自将其业务范围核定为"人民币存贷业务"。这三家融资机构非法从事金融业务,通过比国家法定存款利率高50%、贷款利率高90%的方式扩展业务规模。当借款企业经营出现困难、贷款出现严重风险时,引起存款人的心理恐慌。自去年5月20日开始,这三家融资机构均出现储户挤兑,挤兑人数最多的一天达600多人,挤兑风波直至6月上旬才基本平息。

染指银行业原因何在

染指银行的违法行为,从其表现形式及犯罪分子的作案手段看,其原因是多方面的,归纳起来主要有以下几点:

一、商品经济的发展,使整个社会紧密联系起来,金融业务范围也随之扩展到各个领域,犯罪分子的范围也扩大了,而且人们的注意力也会越来越多地集中到经济利益上来,染指银行的犯罪案件自然明显上升;二、市场经济的发展,会引起人们收入上的差异,这种差别会刺激某些人向高消费看齐,沉醉于灯红酒绿、花花世界,助长起拜金主义、享乐主义、极端个人主义,成为诱发犯罪的根源;三、金融业的丰厚利润,使社会上一些急于暴富的人垂涎三尺,为了达到不可告人的目的,他们顾不上自己的前途和家庭幸福,铤而走险;四、在新旧体制交替的过程中,金融工作技术上不够发达,法制规章建设不同步,必然会出现一些漏洞、空档,客观上为不法之徒提供了可乘之机;五、金融新行业、新业务的不断出现,也使得金融机构自身的监管体系不甚完善,让某些利令智昏的内部职员"见机而动";六、国有专业银行向商业银行的转变,实际上是以完全的计划体制向自负盈亏、自主经营进行资产负债比例管理的市场体制转化,本身就是一件极其艰巨的事情,在这一转变中,与整个经济体制一样,这样或那样的漏洞在所难免。与此同时,适应新体制的内部监管体系尚未建立,旧的体系又逐渐不适应,就难免为犯罪分子留出空白;七、金融体制改革没有现成的模式可循,它是在摸索中前进,许多方面都是在改革开放以后逐渐恢复或另起炉灶的,对于一些新行业来说,由于没有以往经验可以借鉴,其监管体制自然也不尽完善,使得染指银行的行为屡禁不止。

金融秩序的稳定是关系到金融稳定、社会稳定、经济繁荣的大事。对种种染指银行的行为,必须出"重拳",坚决予以惩处。中国人民银行分支机构要根据《银行法》的规定,严格履行对辖区金融机构的监管职责,确保一方金融平安。对非法设立金融机构及其有关筹备机构或非法从事金融业务的,要及时制止,依法查处。

宝桥杯通讯大奖赛 宝鸡桥梁工厂协办

谁是名牌的评定人

参照中外学者的表述,考虑社会公众的理解,名牌定义可以表述如下:

所谓名牌,就是社会公众通过对组织及其产品的品质和价值认知而确定的著名品牌。

那么谁是名牌的评定者?名牌不是企业自封的,也不是行政机关命名的,是由社会公众决定的。社会公众又是如何组成的呢?

消费者 消费者直接使用产品、直接接受服务,他们是名牌最直接的感受者,他们一方面受惠于名牌,享受名牌带给他们的优质与信心,在名牌消费中,得到物质和精神的同时满足,另一方面,他们又是名牌的拥戴者,正是因为有了他们的信任、支持和偏爱,才使名牌名符其实,才能发挥出名牌的诸多延伸作用来。

媒介人士 消费者对名牌认知大量来自于媒介,从这个意义上讲,媒 介人士相当于消费者意见领袖。尤其当今信息传播面非常广泛,传播速度迅捷,消费者必须依据媒介的力量来认识名牌并培养起品牌忠诚。难怪企业界对媒介高度重视,甚至感叹:成亦媒介,败亦媒介。

专家 媒介对社会组织及其产品的评定并不是随心所欲的,而是要依据一些客观的标准,而这些客观标准的制定人和解释人往往是这方面的专家。专家根据专业知识的公认标准,尽可能抛却个人兴趣好恶和利益关系,比较中肯客观地产生对组织及其产品的评价,这些评价对于媒介和消费者来说都是极为重要的。

权力机构 专家的意见往往需要得到权力机构的认同才会产生力量。尤其是各个行业中的各种不同专家,他们的意见也不尽一致,需要权力机构进行协调、沟通、磋商,最后综合专家的各种意见,产生比较全面的说法,并公诸于众。

同行人士 权力机构在研究专家意见的同时,必须考虑这一行业的基本情况,因此,对名牌的认定自然要涉及同行之间的公认的问题。有人说同行是冤家,实际上在规范的市场经济环境下,同行之间是既有竞争又有合作的,这种竞争是良性的竞争。所以,事实上任何行业内,企业与企业之间自然对各自和对方的产品有一个基本公证的认识,这也是构成对名牌评定的重要依据。

可以这么说,谁与名牌有关,谁就是名牌的评定者之一。

(施玛珍)

警惕商海骗术

·赵德铭·

近年来,一些不法分子利用各种手段进行经济诈骗的现象,严重地干扰着我们正常的经济秩序。那些混迹于商界、游弋于商海的骗子花招迭出。因此,在当今的经济活动中,你稍不加警惕,就会中了他们设下的套圈。具体而言,有以下多种:

暗盗术。先以签订合同、货到付款的方式,把货物骗到"交货"地点,然后摸透货主"货到地头死"的心理,采取"招待"手段稳住对方,唆使同伙把货物转移。比如某设备安装公司与某公司签订了一份价值52.8万元的铝锭合同。当设备安装公司按合同规定将货送到联营公司指定地点后,便受到"热情"款待,酒足饭饱之后,回到卸货地点,已是人去楼空,52.8万元货款杳无音讯。

金蝉脱壳术。采用一厂两牌或化整为零的方法,先进货后换牌,或设立几个分支机构,将货物、债权分给下属分支机构,使自己成为"空架子"后,申请破产,达到赖帐、逃脱的目的。如某公司近年来经营不景气,巨债缠身。经理眉头一皱,施展"金蝉脱壳术",摆出"要钱没钱,要命一条"的架势,使27家企业债权无法追回。

虚晃一枪术。一些不法之徒伪造根本不存在的"公司"、"经理部"营业执照、印章、介绍信、资金担保书、合同书等,隐瞒身份,以"牌"行骗。如某家商场提供80万元资金担保证明,将该商店部分柜台由个体租赁,而承租人实际资金不足2万元,却打着"80万元注册资金"的幌子,骗取一家公司空调款60万元,使受害者叫苦不迭。

市场经济应是法制经济。因此,作为涉足商海的厂长、经理们,千万要睁大眼睛,注意会合别形形色色的骗局,并要学会合运用法律武器来保护自己的法权权益,让那些可恶的骗子受到应有的制裁。

何时悲剧不重演

——也说高崇德事件

·周延伟·

就事说法

一个普普通通的平民百姓,为了讨得一点做人的基本权利,竟上诉无门,最终惨死在人民法院内。这是多么令人痛心的一幕。

前不久,《陕西日报》连续报道了高崇德事件,在社会各界引起强烈反响。礼泉县村民杨西宁驾驶无证照柴油三轮车,撞伤了泾阳县杨村村民高崇德,在交警队尚未做出书面处理决定的情况下,杨却抢先告到泾阳县法院,在接到咸阳中院的「条子」后,县法院不但受理了,还判高家赔偿杨家机车误工费。强制执行时,并以妨碍公务拘留了高家之女。高崇德多次上访,县、市、省三级法院先后审理达5年之久,却将一起简单的交通肇事案仍然判成了错案,造成高崇德绝望后服农药惨死在咸阳市中级人民法院的悲剧。

值得庆幸的是,高崇德错案最终经省人大常委会主任会议监督后得到了纠正。但是人们不禁要问,为什么一个简单的交通肇事案竟能成为错案,竟会在三级法院审理5年之后仍是错案?为什么一个公正的处理结果竟要用付出生命的代价才能换来?这恐怕不能责怪我们的法制不健全,不能归咎于执法人员的断案水平。假如高崇德没有死,他作为一个公民的正当权利,不知何时才能实现。

长期以来,中国的老百姓害怕打官司,因为他们从心理上输不起,更从情理上输不起。我国的法制建设经过十多年的艰苦努力才方显成效。然而司法实践中,徇私枉法、贪赃枉法的事件屡有发生,这严重损害了司法机关的威望。高崇德事件发生在《中华人民共和国国家赔偿法》、《中华人民共和国法官法》颁布实施后的今天,应该引起社会各界尤其是审判机关的深思和重视,只有严格依法制裁责任人,寻找错案发生的根本所在,才能减少和避免类似的悲剧再度重演。对枉法者的放纵,就是对人民的犯罪。

一个国家法制水平的程度主要看它是人治还是法治。在一个法制国家,法律是至高无上的,任何人和组织都不得有超越法律之上的特权。党和国家领导人十分重视我国的法制建设,只有全社会共同努力,有法必依、执法必严,才能形成一个良好的法制大环境,高崇德事件也就会通过正常的法律程序而不是立法机关的非正常程序得以公正解决。但愿高崇德之死能够唤起全社会对法制建设的极大关注。

联营合同中的保底条款不受法律保护

律师信箱

编辑同志:

我公司于一九九五年六月与某公司签订了一份联营协议。协议规定:我方投资五十万元人民币,对方以其设备等固定资产折价后(约合五十万元人民币)双方联营。由于对方长期经营状况一般且设备陈旧,我公司考虑到风险因素,只同意共同经营而不同意共担风险,对方急于争取流动资金,就很快和我公司签订了协议。联营体经营半年后,由于种种原因我公司不再参与经营。最近听朋友讲这种协议无效,请问律师信箱,象我们这种联营协议法律上有具体规定吗?

咸阳 袁平安

袁平安同志:

据你提供的情况分析,贵公司与某公司关于共同投资和风险承担的约定属于联营合同中的保底条款。这种保底条款是不受法律保护的。保底条款是指联营一方虽向联营体投资,并参与共同经营,分享联营的盈利,但不承担联营的亏损责任,在联营体亏损时,仍要收回其出资和收取固定利润。

保底条款违背了我国《民法通则》关于联营活动中应当遵循共负盈亏、共担风险的公平责任原则,损害了其他联营方和联营体的债权人的合法权益。因此保底条款是无效的。但是合同中部分条款无效不影响合同其他内容的有效性。如果你们的联营体发生亏损,贵公司依照保底条款收取的固定利润应当如数退出,用于补偿联营的亏损。如果联营体无亏损或补偿后仍有剩余的,剩余部分作为联营的盈余,由你们双方按投资比例分配。

联营体经营半年后,贵公司不再参与经营活动的情况,最高人民法院关于联营合同的司法解释规定:企业法人作为联营一方向联营体投资而不参与共同经营,也不承担联营的风险责任,不论盈亏均按期收回本息或者按期收取固定利润的,是明为联营、实为借贷,违反了有关金融法规,应当确认合同无效,除本金可以返还外,对出资方已经取得或者约定取得的利息应予收缴,对另一方则应处以相当于银行利息的罚款。这就是现行的有关联营合同法律规定。

深圳市鹏城律师事务所西安办事处 张健强 周延伟

十冶严格用经济合同规范企业经营行为

中国第十冶金建设公司积极开展"重合同、守信用"活动,近两年来共签订经济合同57项,签约额2.88亿元,实现利税380万元。去年完成产值1.06亿元,被省政府命名为"重合同、守信用企业"。

十冶制定了切实可行的经济合同管理制度,由经营部分管全公司的合同管理工作,建立了经济合同台帐、档案,各基层公司拟定的一切经济合同的审批权属建设公司,合同用章使用履行严格的审批手续。

他们在与发包方签订书面合同时,严格按照国家工商局和建设部统一颁发的合同书规定的条款执行,并做到主体合格、内容可行,权利和义务明确,条款完备,手续齐全,符合法律要求,并全部履约。近年来,在市场经济条件下,十冶转换经营机制,推行项目法施工,工程质量均达国家设计要求,工程质量优良率达80%以上,多次获得省部级"全优工程证书"、"优质工程证书"。

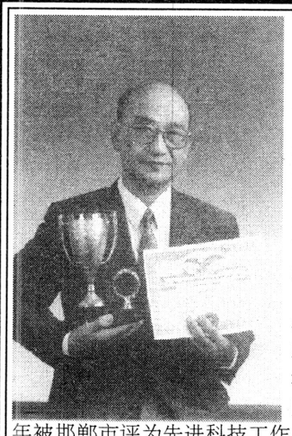
(吴剑锋)

为了维护明星企业的合法权益、促进企业健康快速发展,3月27日上午,户县工业系统首家检察室在西安京西制药厂成立。它隶属县检察院领导,依法独立行使县检察院授予的部分检察权,并对贪污(侵占资金)、贿赂、挪用公款(资金)、玩忽职守、假冒商标等案件进行依法受理,对于企业的健康、快速发展将起到一定的保护作用。图为县检察院副检察长张永茂向京西药厂厂长冯安兴授牌。

白卫民 张顺安 摄

力降癌魔济苍生

石家庄市华光医院院长、主任医师张士舜



张士舜大夫1962年毕业于河北医学院医疗系,他潜心研究肿瘤治疗达数十年,在治癌之路上留下了串串艰辛探索的脚印:1970年发明出治癌针剂"核桃枝注射液","7021注射液"。"核葵注射液"、"白术挥发油注射液"。1973年创建峰峰矿务局肿瘤科研小组。新华社内参报导他的科研事迹而获各级领导支持重视。1975年创建峰峰矿务局总医院肿瘤科,任科室负责人,当年被邯郸市评为先进科技工作者。1985年创建石家庄市华光中医现代化研究所,1986年研制的"抗癌复方太极胶囊",通过石家庄市鉴定,他也荣获石家庄市劳动模范,河北省科技企业家、石家庄市科技创业明星、石家庄市优秀技术工作者等称号。

张士舜大夫积30年心血发明并不断完善的抗癌复方太极胶囊简称"太极丹",是由人参、牛黄、麝香等20余味名贵中草药组成,在治疗上发挥了扶正祛邪,不伤正常组织,攻补兼施的重要作用,而且能够调整患者肌体和各脏腑功能,保护骨髓造血机能和肌体免疫力,有明显的抗转移和升高白细胞作用,同时又能增加综合治疗的疗效,减轻放疗、化疗的毒副反应及后遗症。张士舜大夫改变了过去肿瘤治疗手术、化疗、放疗等疗法各自为战、相互割裂、诊治缺少整体计划性、全局性和长期性、致使一些本可治愈的癌症未能取得应有疗效的弊端。因为他采用太极丹为主,融放疗、化疗、免疫、中药、介入等方法于一体,运用中医学理论平衡阴阳、扶正祛邪、全息输入的学术观点,建立了完善的规范化的综合性肿瘤治疗体系,因而对治疗肺癌、胃癌、食道癌、血癌、贲门癌、直肠癌、宫颈癌、鼻咽癌、骨癌、脑瘤、恶性淋巴肿瘤均取得了良好效果。他创立的石家庄市华光中医药研究附属医院(简称华光医院)成为广大患者告别肿瘤的地方。

河北省定州市刑邑镇北木路村的宋留栓患者去年5月患上肺癌脑转移,服太极丹半个月后,症状明显好转,一个月后,X光检查病灶明显缩小;服太极丹两个月后,症状消失,至今健在工作正常。来自石家庄郊区振头乡十里尹村52岁的宁秀,曾于1985年6月患结肠癌,在桥西医院行切除术后诊断为结肠腺癌,术后两个月又出现术前症状,不能进食,在脐左刀口处发现一肿块大如鸭蛋。该院诊断为结肠癌术后复发,1985年8月来华光医院治疗,经服用太极丹治疗后肿物逐渐缩小,到次年元月肿物完全消失,现在她能参加一些体力劳动,再未复发。

1996年9月中旬,应世界中西医结合学会邀请,全国著名肿瘤专家、河北石家庄市华光中医药研究院附属医院院长、主任医师张士舜赴美国讲学、诊病,并出席了在洛杉矶举行的"第三届国际中西医结合学术会议",他宣读的《"太极胶囊"系列治疗原发性支气管肺癌910例临床观察》论文受到与会专家、学者的高度评价,并荣获本届大会优秀论文奖杯。

联系地址:河北石家庄市平安南大街98号

电话: (0311) 6012650 **邮编:** 050021

男性不可忽视的前列腺疾病

前列腺疾病是男性常见病症,如不及时治疗会给患者和家庭带来极大痛苦。西安康太医院男性病前列腺科经过多年的临床经验,数千例病人的总结验证,采用最新研制的纯中药注射液前列腺1、2号及独特的"骶管冲击疗法","前列腺包膜下疗法"对治疗前列腺肥大、增生(尿频、尿急、尿白、睾丸隐痛、小腹两侧疼痛),前列腺炎,支衣原体感染及有前列腺疾病引发的阳萎、早泄,性功能低下,不育症等男性疑难病症均有明显疗效。

此疗法具有不手术,无痛苦、见效快、效果好等特点弥补了常规疗法的不足,是广大前列腺疾病患者的好去处,也是目前治疗前列腺疾病的特殊疗法。一般一针见效、二至四针可解除病痛,已有众多患者在这里康复,节假日不休,欢迎咨询就诊。

地址:西安市小寨健康西路18号(西安医科大学一附院住院部对面)火车站坐5路车终点站下车向西50米路南。

联系人:曹大夫 电话:(029)5266035 **邮编:**710061