



# 湖南资兴农商行骗贷案后续： 当地要求加大力度追回赃款



**核心提示：**10月18日，华夏早报-灯塔新闻以《湖南资兴农商行假资料轻松骗贷950万元》为题报道了湖南省郴州市资兴农商行被人以伪造的资料轻松骗贷950万元的始末。报道出来后，引发读者和网友的广泛关注，资兴市相关部门也高度重视，要求资兴农商行与法院衔接，加大追回赃款的力度，努力为银行挽回经济损失。

华夏早报-灯塔新闻  
记者 阳杨报道

两起受害方首次当面沟通

《湖南资兴农商行假资料轻松骗贷950万元》报道出来之后，资兴市相关部门高度重视。10月20日，资兴市组织市委统战部、市委网信办、市公安局办案单位及资兴农商行开会。会上对报道之事进行了通报，对所报道事实的真实性进行了核实。在证实所报道的事实完全属实后，要求农商行与法院衔接，加大追回赃款的工作力度，减少银行的损失。

10月22日，资兴农商行法务部蒙主任打电话约受害当事人之一李自强见面。10月26日，李自强从外地回到郴州市，与资兴农商行领导见面交流。这是双方自2014年案件发生后第一次面对面交流，资兴农商行董事长、行长、法务部长等参加了见面会谈。李自强详细介绍了他与陈湘金、陈兵如三人本打算拿房产抵押贷款，由于农商行工作人员失职，对贷款的审批、发放、监管严重失职，导致凌某父子等人骗贷成功的经过。资兴农商行领导听完李自强的介绍后，对被骗贷的经过深感吃惊。

该行领导说，由于骗贷案是发生在前任领导任期内，所以对此案究竟是怎么回事不知情，也一直无法理解借借人与担保人之间为何会闹得如此的沸沸扬扬。见面沟通交流之后，才明白李自强等三人与农商行一样也是受害人。

追赃问题双方意见不一致

资兴农商行领导放下架子与自己面对面沟通交流，李自强内心感到了一丝安慰。自2014年骗贷案开始，到2017年被资兴农商行起诉直到现在，官司来回打，几年时间的诉讼让李自强从一个创业成功者沦落到常常身无分文的穷光蛋，他的内心充满焦虑、愤怒与无奈。

双方会谈时，资兴农商行提出，骗贷案发生时现在的班子成员都不在位，对基本情况缺乏了解，对赃款去向也不知情，所以让李自强等人去进行追赃。李自强当场表示拒绝，他说：“在刑事庭审时，我们要求做受害人都被拒绝，我们哪里有资格去追赃？至于赃款去向，可以去公安机关、法院调取案卷，那上面一笔一笔记载得清清楚楚。”

11月19日，资兴农商行诉李自强等人民事纠纷案将开庭，李自强在上大学的女儿用微信给他转来3000元现金，因为她知道爸爸现在最缺的就是钱和精神上的支持。李自强没有接受女儿发来的现金，他告诉记者，自己花光了所有的积蓄咬牙坚持，为的就是要揭开骗贷案的内幕，让合伙骗贷却仍然逍遥法外的人接受法律的审判；捅破隐藏在幕后的保护伞，看看躲在幕后的人到底是出于什么目的。

参与其中拿走500万变成案外人

这起骗贷案真像李自强所说的那样存在保护伞吗？循着资兴市公安局厚厚的侦查案卷，记者发现存在疑点。

公安机关侦查材料显示，自骗贷案开始到贷款发放，曹圣某一直是一个十分关键的人物。2018年1月10日，曹圣某在接受讯问时承认，自己与凌某父子一起利用李自强等人的抵押物骗取了资兴农商行950万元贷款。凌某父子招认，在骗贷之前，曹圣某与凌某父子商量，利用曹与资兴农商行的关系，由凌某提供伪造的工程合同并以其名义申请贷款。三人同时约定，贷到的现金先拿500万元给曹圣某应急使用。贷款发放时，他们首先将500万现金打给了曹圣某。

曹圣某被羁押后，招认了自己如何与凌某父子商量贷款、如何拿走500万元赃款，并在公安机关主动退赃100万元。2018年5月16日，曹圣某写书面保证，承诺在一个月内筹集500万元现金归还本息，然后被取保候审。2018年9月27日，资兴市公安局向检察院提交《起诉意见书》，明确将曹圣某作为犯罪嫌疑人移送审查起诉，后因“证据不足”，曹圣某摇身一变由嫌疑人变成了案外人士。当地群众说，在资兴市没有人敢动曹圣某，因为他开办企业在银行借贷几个亿目前无法偿还，他的命运与某些人的命运被经济的纽带紧紧捆绑在一起。

银行放贷程序遭受害人质疑

曹圣某是否欠下银行几个亿不得而知，但其名下

的企业早已停产、曹利用关系四处借钱是不争的事实。资兴农商行就是与曹关系密切的银行之一，据公安侦查案卷材料记录，曹圣某仅凭4张身份证，不用任何担保抵押就轻松从资兴农商行（当时的资兴农村信用联社）借走了1200万元。李自强说：“没有曹圣某，凌某父子别说用假资料，就是用真资料想在短短几天内，到资兴农商行借到950万元现金都比登天还难。”

李自强的这一说法被资兴农商行当时的放贷资料证实。案卷中凌某当时的借款资料记录如下：2014年5月23日，信贷员进行了认真、细致的贷前调查；5月27日，凌某向银行提交借款申请书；5月28日，李自强等三人签抵押承诺；5月29日，银行与凌某进行贷款面谈；5月29日当天，银行把950万元现金发放给凌某；6月3日，资兴信用联社将这笔贷款连同利息一起收回；6月4日双方正式签下《贷款协议》，6月9日再次将这笔贷款发放给凌某。

资兴农商行（当时的资兴市农村信用联社）这一通神操作，让专业人士看得目瞪口呆，放贷办事效率之高，也令人叹为观止。如此高效率放贷的背后，与曹圣某的影响力密不可分，也说明放贷、审批工作人员无视风险，无视工作制度，无视法律法规，无视企业与他人利益。李自强说：“如果不是相互串通好的，银行的人哪会如此不把关审核申报材料，不去谎报的工程现场实地察看，不对放贷的巨额资金进行跟踪监管，就轻易把钱打入被手工改动过的账户。”

目前，资兴农商行已经开始与法院进行衔接，追赃工作随后将依法展开。

## 湖北十堰警方跨省捣毁一诈骗窝点 缴获现金340余万元

湖北十堰警方2日通报，该局跨省捣毁一个电信诈骗窝点，抓获14名犯罪嫌疑人，仅现场缴获现金340多万元（人民币，下同）。

今年10月底，十堰市公安局张湾区分局汉江路派出所接到刘女士姐弟报警称，他们陷入一个虚假的理财平台，一次被骗157万元。

现场缴获的诈骗赃款。十堰警方提供现场缴获的诈骗赃款。十堰警方提供

原来，刘女士通过网络结识了一名“成功理财人士”，双方越聊越投机。在其怂恿下，刘女士开始尝试在一款理财APP平台投资赚钱。起初，她只投入少量的钱，平台每天都会按时返现，而且收益很高。最多的一次投了5万元，对方也都按时返现。

10月25日，该平台推出双倍返现的“周末巨惠”活动。她和弟弟果断出手，两人共计投入157万元。然而，坐等返现的他们却发现，这款APP突然登不进去了，之前“指点”他们的理财成功人士也突然失联。

受案后，张湾区分局迅速成立专案组，围绕受害人汇款的银行账号进行梳理查询，发现对方收到钱后，很快就将钱转入另外几十张银行卡。民警随即对该团伙的资金走向、微信聊天记录、人员流向等链条和环节展开综合研判和分析，发现部分资金在广东珠海被多人取现。

近日，专案组调集民警直奔珠海，在当地刑侦部门配合下，经过20多个小时持续作战，先后在珠海拱北口岸等地，抓获犯罪嫌疑人14人，现场缴获现金340余万元及银行卡、POS机等一批作案工具。

目前，案件仍在进一步侦办中。

## 广西边境发现一世界级天坑群

中国自然资源部中国地质调查局15日在广西南宁公布，近期，该局岩溶地质研究所联合中外专家，开展西南岩溶地质遗迹调查时，在广西西南边境发现一世界级天坑群。

此次新发现的天坑群，由19个天坑组成，主要分布于广西百色市那坡县城厢镇和龙合乡，系目前北回归线以南发现的最大的天坑群。

“这些天坑有的发育于海拔1000多米的高原之上，有的顺着地下河轨迹呈串珠状分布。那坡天坑群的发现，对完善天坑演化理论具有重要科学价值。”自然资源部中国地质调查局岩溶地质研究所副总工程师研究员陈伟海表示。

据了解，那坡天坑群是中国境内发现的第28个天坑群，天坑容积都在百万立方米以上，是继大石围天坑群、汉中天坑群后，发现的又一世界级天坑群。

天坑底部保存有完好的原始植被群落，不仅有50多米高的香木莲，还首次发现了国内天坑中树高30米以上的董棕群落。