



## 昆明梁林故居岌岌可危

2月24日,位于云南昆明一城中村内的梁思成与林徽因故居由于长年无人看管,已经十分破旧,院内杂草丛生垃圾满地。梁林夫妇于1938年来到昆明,对西南地区的古建筑进行考察。

任东 摄

# 地下钱庄转账提现727亿

## 海南一地下钱庄,资金通过银行网银转至4473个境内外账户

据新华社电 2年时间,利用一家投资公司做掩护,20家“空壳”潜公司为载体,将727亿多元转至4473个境内外账户,金额涉及29个省份。海南省公安厅经侦总队近期破获一起特大转账提现型地下钱庄案件。记者调查发现,该案件暴露出的对地下钱庄监管乏力、资金来源和流向不明等问题发人深省。

### 727亿“转运”4473个账户

银行业人士介绍,“地下钱庄”是指从事资金支付结

算业务、买卖外汇、跨境转账等非法经营业务活动的非法金融组织。

经查,此案这个地下钱庄共接收全国29个省份2337家上游公司资金727亿多元,分别转至4473个个人、公司账户,非法获利3200多万元。

此案侦办人员先后在海、三、深等地20多个银行网点调取100多个可疑账户的开户资料及10万多条交易记录,确定在海、三、深共计20家公司,账户资金支付交易金额巨大,涉嫌非法经营犯罪。

办案人员介绍,这些公司都是无经营业务、无经营人员、无办公地址的“空壳”潜公司,工商注册登记手续、银行开户均由中介代理机构代办,大额资金支付全部通过网银操作完成。

### 购买假身份证开账户和网银

犯罪嫌疑人刘越说,2008年6月,他与犯罪嫌疑人李育胜商定,在海南省注册一批空壳公司,开设公司银行账户,在深圳通过网银操作,为“客户”转款提现,利

润平分、风险共担。

随后,刘越等6人组成的犯罪团伙利用中介公司和假身份证在海口、三亚注册成立20家“空壳”公司,并在深圳市注册、购买部分“空壳”公司,用购买来的假身份证开设多个个人结算账户和网银。

2008年10月至2010年7月,该犯罪团伙以深圳市汇金信投资有限公司为掩护,使用20家“空壳”公司的企业账户和一些个人结算账户,非法办理资金支付结算业务,从中扣除0.4%至3.5%的“手续费”获取巨额回报。

### 手段

## 数分钟转账 避银行监管

警方调查发现,该犯罪团伙有着极为严密的组织结构和细致分工。团伙成员为广东省普宁市人,以家族挚友为主,具有小学文化程度的刘越负责整体统筹策划,其他成员负责承揽客户、网银转账操作等,各负其责从不交叉。

### 用笔记本和U盾作案

“客户”将资金转入海南20家“客户”潜公司账户,犯罪嫌疑人用网银将“客户”资金转至个人账户,再由个人账户把资金转至“客户”指定账户,从而完成客户转款提现等需求。

犯罪嫌疑人用于转账的工具,就是一两台笔记本

电脑和几个U盾。数分钟时间里,通过网络银行完成转账,满足“客户”资金要求,规避银行对企业基本账户和现金的管理,隐匿来源不明的资金走向。

### 大额交易前小额试探

此外,犯罪嫌疑人对银行“公对私”转账业务流程、监管制度和方式非常熟悉。据办案人员介绍,“空壳”公司的账户开设后进入“休眠期”,每逢大额资金交易前,均有试探性的小额转账,资金在账户停留不超过3分钟,确定账户相对安全后,数分钟内,大额资金迅速进出账户,账户资金密集交易周期一般不会超过2个月。

### 监管

## “地下钱庄”折射监管缺陷

地下钱庄多达727亿元的交易几乎全部通过银行“公转私”业务平台完成,缘何在近3年时间,人民银行的相关部门一直没有察觉呢?

“监管不到位是主要原因。”人民银行海口中心支行一位内部人士说,银行监管部门对开设账户、中小型个体单位注册及运营情况的监管还不全面,不能实时发现可疑资金交易账户的活动情况。地下钱庄采取一头打钱另一头取款的方式,转账迅速,监管和打击难度很大。

“地下钱庄的长期存在凸显了我国金融制度的一些缺陷,银行经营机制没理顺,金融服务偏差,有需求就有市场。”海南大学中国现代经济理论研究所所长

王毅武说,银行繁琐的手续和过高的门槛把中小企业和个人的资金需求挡在了门外,企业合理的外汇需求难以得到满足,地下钱庄的存在就不足为奇。

侦办此案件的负责人说,地下钱庄的资金交易高度隐蔽,大量外汇收支游离于银行体系之外,为一些通过贪污腐败、走私、贩毒等非法渠道获得的收益披上“合法”外衣。

该案件涉及的20家“空壳”公司均在工商部门注册登记,而这些公司均为中介公司出资,验资后即将注册资金抽出。但是直至案发时,工商、税务等部门仍未察觉,而案发前中介代理机构的严重违规、违法也未得到查实。

## 民建中央、农工党中央分别举行两会新闻通气会

# 防经济空心化 将作重点提案

本报讯 (记者王姝) 昨日下午,民建中央、农工党中央分别举行两会新闻通气会,据其通报,全国政协十一届五次会议召开期间,民建中央、农工党中央、全国工商联将提交的多个提案中,“防范实体经济空心化”(《关于强本固基维护实体经济坚实基础》)提案,将作为重点提交。

### 拓展民间资本投资渠道

《关于强本固基维护实体经济坚实基础》提案,被农工党中央列为一号提案。其中指出,根据对实体经济的调研,造成当前实体经济困境主要原因在于,过度垄断使民间资本投资无门,实体经济和非实体经济之间投资回报反差巨大,做实业不如做投机和投资赚钱多、赚钱快等。

如何破解实体经济困境?提案建议:重视民间资本的投资渠道的拓展,特别加快垄断行业改革,引导民间资本进入战略性新兴产业,拓宽实体企业的发展空间;减少投机暴利,限制投机暴利;政府和企业联

手应对高成本,防止多种因素叠加,推高成本,致使大量企业“硬着陆”。

### 挤压“炒”经济的空间

民建中央副主席辜胜阻同样表示,2011年全球关注中国的焦点是,经济会不会硬着陆,国务院通过值得肯定的措施已经实现了软着陆。而2012年经济是否会继续软着陆,其中最大的变数就是中国实体经济。

辜胜阻说,实体经济发展,则国家兴盛;实体经济衰退,则国家没落。2008年美国金融危机以及目前欧洲主权债务危机充分揭示了过度金融创新、金融业脱离实体经济所造成的“物极必反”问题。

对于防范产业“空心化”,辜胜阻建议拓宽中小企业融资渠道的同时,加快垄断行业改革,引导民间资本进入战略性新兴产业;挤压“炒”经济的空间,营造让勤劳做实业能富,创新做实业大富的市场环境;积极财政政策以减税为中心,增加实体企业的利润空间。

### 建言

## 民建中央建议 “民间金融正规化”

针对去年温州爆发的民企债务危机,以及江苏、内蒙古、陕西、福建等地的“高利贷”风波,民建中央将向全国政协十一届五次会议提交《关于进一步发展民间金融正规化,培育民营小银行》提案,建议民间金融正规化,培育民营小银行。

上月18日,浙江省高院对吴英案做出维持死刑的二审判决。吴英案仅是近年来民间借贷风波的一个缩影。据统计,由于民间借贷资金链断裂等原因,去年前9月,浙江发生了228起企业主逃逸事件,其中温州达84起。

提案提出,目前我国民营银行数目不超过10家,合计人民币存款余额已约达2000亿元,呈现总量小、业绩好的特点。发展民营银行,可打破国有资本对金融的垄断,缓解中小企业融资困难,又能引导民间借贷发展、遏制借贷冲动。各地爆发的民间高利贷风波,根源在于可满足地区金融需求的民

营小银行严重不足,因此培育民营小银行,就为民间资本进入银行业提供了现实通道。

民建中央副主席辜胜阻表示,如果缺乏足够的引导和规范,民间借贷市场可能发生“异化”,成为“高利贷”滋生的“土壤”。因此,应大力规范民间借贷市场,促进民间金融“阳光化”、“规范化”,使民间借贷从地下无序的“灰色地带”,走向地上“阳光”规范运作。

他建议,对民间金融不是打击取缔,而是规范“招安”,引导民间资本发展面向中小企业的中小型金融机构,构建草根金融支持草根经济的“门当户对”的金融格局。逐步放宽民间资本组建地区性民营中小银行的限制,将满足条件的现有民间金融组织逐步改造成规范化运作的民营中小银行,在市场准入和利率方面给予更大的灵活性。

本报记者 王姝