

证券论文：北方证券贷款风波调查 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/41/2021_2022_E8_AF_81_E5_88_B8_E8_AE_BA_E6_c33_41818.htm “骗贷”风波 当中信银行要把19个北方证券员工告上法庭的时候，他们觉得自己很冤，怎么不明不白成了被告。2000年，北方证券按照“分业管理，分业经营”要求，与其控股股东中国工商银行沈阳市分行实行脱钩，并按照《公司法》规定和证监会要求，进行了以增资扩股为核心的转制重组工作。同年12月，脱钩转制与增资扩股重组方案获批，中国汽车工业总公司、江苏东方国际集团、金新信托投资股份公司、沈阳台金投资股份公司、鞍山合成股份集团等公司进入北方证券，中汽总公司的路畔生担任董事长，原董事长王兴明任总经理。“在转制过程中，一部分人回到工商银行沈阳分行，一部分人留了下来。公司决定把积存下来的住房公积金拿出来给留下的员工进行货币分房。”“问题就出现在这中间。”北方证券的一位原高管告诉记者，“回工行的那部分人当然不愿意啦，因为这里边也有他们的贡献和福利，本来2000年9月6日钱已经打到留下来的那部分人在招商银行的个人账户里。”但北方证券的管理层此时要把钱收回已经不可能。而此时正赶上中信实业银行推出“富民贷款计划”。于是，“公司提出给留在北方证券的职工发放由公司担保的银行贷款来冲抵住房公积金，高层承诺这部分钱以后由公司慢慢还上。”北方证券的一位员工介绍道。但北方证券法律部的一位女士告诉记者，这部分钱款只是借给他们的并没有说是给他们的。“贷款办完后，我们并没有拿到钱。因为，公司从贷款中扣除了与发

到沼行账户上的等额款项。”2003年1月10日，北方证券突然发文要求职工还贷。“贷款按月息5.44%计算，比同期银行利率高了近一个百分点。要知道真相我们决不答应贷款。”这位北方证券的前高管人员当然有理由愤怒，因为他名下的贷款有近20万。“借款还钱天经地主，公司只是在中信的那笔代款中把原来借给他们的那部分钱扣了回来。”法律部的那位女士解释到。而作为担保方的北方证券为了催促还贷

，2003年1月10日更是下了一个“北证字[2003]4号文”，告诫如果2003年2月28日以后还未还款的职工将停止工作及相应福利，甚至解职。4月16日，北方证券又发函指出，员工不还贷自身已失去诚信品质，已不适宜在金融机构工作，对他们按待岗处理。“公司对我说，只要我象征性地还一点钱，哪怕是一块钱，公司就让你回来上班。”一位中层干部告诉记者，“但还一块钱就等于承认了这笔贷款。”“迫于工作的压力很多人还了。”但最后还有19人没有还上，他们认为这属于北方证券的欺骗性贷款。他们向记者出示了从中信实业银行沈阳分行复印出的本人账户资金流向的取存款凭条，记者发现这些上面既没有填取款日期也没有取款人的亲笔签名，上面惟一的证明就是户主的印鉴。“这一切都是私下操作的，我们都没和银行见过面它就把钱贷给我们了，并且我们并没有提供自己的印鉴。”对此，中信沈阳分行副行长肖树春在接受记者采访时回应：“当时他们至少在贷款合同上都有自己的签名，等于授权北方证券了。”“我们只是要收回贷款。现在已经在沈阳和平区法院进行诉讼，贷款程序违不违规让法律来判断。”“为什么大部分人都还了，只有这十几人没还呢？”北方证券法律部这位女士为记者分析，“这说

明这笔贷款并没有什么不妥，当时是他们授权公司去做的贷款，我们没有骗他们去贷。”“北方证券利用职工名义贷款不只一次，”那位原高管告诉记者，2000年8月，北方以“个人消费贷款”方式从工行沈阳新北支行贷款5100万元；2001年3月，又以同样方式从建行沈阳北市支行贷款1600万元。“这件事情在公司很多人都知道。”“当时，公司以档案升级的名义让我们提供本人和家属的身份证、户口本、结婚证和收入证明，而且收入填得还挺高，当时我们都不知道干嘛用。2000年末我想买房去做组合贷款，但被告知我的名下在工商银行贷了50万元。这时我才知道。”当记者求证此事时，北方证券法律部的那位女士告诉记者，现在资产管理部的人已换了一遍，我要去高层那里求证一下这件事情。但记者截止发稿时，仍未得到她进一步证实。而北方证券的另一位员工也表示莫名其妙：“有一次我碰到在工行一位姓杨的朋友，他见我打招呼说，还是你们好，公司又给你贷了几十万！我还以为他开我玩笑，谁知他认真地说‘你的名字还是我代签的呢’。”当记者向这两家银行询问另外两项以北方证券员工名义贷款的事项时，未得到任何证实。炒作沈阳化工？“2000年底，沈阳化工在北方证券沈阳的几家营业部里成交量突然暴增，我们都注意到这个现象，但并不知道是谁在做。”当时就职于南八中路营业部的一位北方员工依然记得当时的情形。在沈阳化工的2000年年报中，北方证券有四家营业部是沈阳化工的前10大股东，分别是沈阳北站营业部、兴顺营业部、太原北街营业部、南五马路营业部，共计持股194.48万股，市值1791.79万元。这个过程从当年8月25日算起，期间可能用了不到4个月的时间。“2001年上半年，中国

证监会也注意到北方证券的营业部中，沈阳化工的股票交易量异常放大的现象。”当时，“沈阳特派办一位官员就打电话到南八中路营业部，问当时的经理李原中怎么回事，李回答是有客户在做，不关北方证券的事。”在北方证券的一本“自营稽查账册”上，记者看到了大量的其持有重仓股的转托管记录，其中大同证券和南京证券的营业部接受得最多。

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com