

收現金"太低端",利用"影子公司"貪腐, 中信銀行原行長孫德順落馬細節曝光

當日,由中央紀委國家監委宣傳部與中央廣播電視總臺聯合攝制的金融反腐專題紀錄片《零容忍》第四集播出,其中詳細披露了孫德順貪腐一案的細節。

“他(孫德順)有一個特點就是不收現金,他認為收現金太低端了,太簡單粗暴了。”該專題片中,一位中紀委工作人員介紹,孫德順從業40多年,是中國金融界唯一一名從銀行網點最基層的櫃面出納員一步步做到國有銀行總行行長的幹部,他自認為業務能力高超,試圖通過設計複雜的交易結構來實現利益兌現,掩蓋錢權交易。

偏愛房地產貸款的短視行長

資料顯示,孫德順1958年11月出生,現年已滿60周歲,屬於正常到齡退休。公開資料顯示,孫德順畢業於東北財經大學,曾先後於交通銀行、工商銀行工作。

2011年12月,53歲的孫德順從交通銀行總行行長任上調任中信銀行總行黨委副書記兼副行長,2016年7月20日起任中信銀行行長,同時擔任中信銀行(國際)董事長。

2019年2月,中信銀行公告披露,孫德順到齡退休。然而,這位金融老將才退休不到一年就被調查。

2020年3月,中央紀委國家監委通報,孫德順是金融領域腐敗問題特別嚴重、性質特別惡劣、數額特別巨大的典型,將其開除黨籍,涉嫌犯罪問題移送檢察機關依法審查起訴。

同年5月,檢察機關起訴指控稱,孫德順利用擔任工商銀行北京市分行副行長,交通銀行北京市分

行行長,中信銀行副行長、行長等職務上的便利,為他人謀取利益,非法收受他人財物,數額特別巨大,依法應當以受賄罪追究其刑事責任。

彼時,中紀委在通報孫德順被開除黨籍時,措辭嚴厲,並表示其存在“限制壓制製造業貸款”的嚴重違紀違法問題,這在對高級幹部的違紀違法通報中十分罕見。

“他(孫德順)就關注什麼掙錢快、見效快,就願意貸款給房地產。”央視專題片中,中央紀委國家監委機關工作人員樊祥鵬揭露了孫德順壓降製造業貸款的原因,“主持行長會議的時候,主持行長辦公會的時候就公開直截了當要求,全行一定要立刻把製造業貸款停下來,即便你有100%的抵押,那也不行。”

“在這期間,中信銀行貸款結構就發生了變化,一方面房地產貸款增長幅度達到40%多,製造業貸款當時受到壓降,壓降幅度達到30%多,所以受他影響還是非常明顯的。”中信銀行黨委副書記劉成在該專題片中表示。

中信銀行向房地產業貸款占比過高的問題,帶來的長期風險後來逐漸顯現。2020年2月,銀保監會向中信銀行開出2200萬元的巨額行政處罰單,處罰事項19項中有13項涉房地產業務。

樊祥鵬表示,這就體現了一個政績觀的問題,“追求眼前的利益、局部利益,年報會非常好看,但是給後面會造成很大隱患”。

重重“影子”下的利益輸送

“從自己所觸犯的法律一看,還是自己有貪心,自己也特別悔

恨,再怎麼悔恨也沒有後悔藥。”孫德順追悔不已,在央視鏡頭前檢討稱,“因為自己是從基層起來的,業務能力比較強,所以總覺得自己的業務能力在那擺着呢,就造成了一種僥倖心理支撐着你了。”

據央視專題片介紹,孫德順在銀行業工作40多年,是中國金融界唯一一名從銀行網點最基層的櫃面出納員做起,一步步成長為國有銀行總行行長的幹部。他自認為業務能力高超,試圖通過精心設計來掩蓋錢權交易。

這些障眼法給調查工作帶來了極大難度,專案組研究後決定,不在影子的迷陣裏打轉,而是反過來從源頭入手,梳理孫德順在中信銀行推動的貸款授信,找到其中明顯異常的決策事項,再針對性地調查獲得貸款的企業和孫德順的關聯。這一調查策略抓準了孫德順腐敗問題的核心,那就是利用信貸審批權謀私。

調查發現,孫德順是利用“影子公司”、借助金融手段來完成利益輸送的典型,其專業化、復雜化程度相當罕見。他安排兩名老部下作為代理人,開設了兩家投資平臺公司,兩家公司前臺的所謂法人,實際只是為孫德順代言的“影子”。

“我就是前臺的一個發聲者,我後面祇有一個人,那就是孫德順。我們主要管理人員的工資,公司的核心業務決策,其實都是由他來決定的,細到相應的份額怎麼分配,這些細節也是他來定的。”孫德順所控制平臺公司的負責人溫暖在鏡頭前坦白。

孫德順設計了結構極為複雜的重重掩體,兩家平臺公司是他的核心經營團隊,是遮蔽在他身前的第一層“影子”;在平臺公司之下又

設立了十多家項目公司作為第二層“影子”,項目公司和行賄企業還不是直接交易,而是雙方各自再成立空殼公司作為第三層“影子”,多層影子公司層層嵌套。交易主體本身已經魅影重重,資金往來又偽裝成各種貌似合法的金融產品、股權投資協議,用“影子交易”為利益輸送再蒙上一層迷霧。

一方面,孫德順在中信銀行利用公權力為企業老板批貸款;與此對應,這些老板有的以投資名義,將巨資注入他實際控制的平臺公司,有的則送上優質投資項目或投資機會;平臺公司用這些老板提供的資金投入那些老板提供的項目,以錢生錢,和老板們共同獲利分紅,形成利益共同體。

信貸審批環節成貪腐重災區

“孫德順案凸顯出管住信貸審批這一關鍵權力的重要性。”央視專題片介紹,銀行貸款審批一般是由貸款客戶遞交申請材料,按照程序逐級上報審批,而孫德順却經常直接與企業對接,再布置給下屬去做,用程序倒置的方式違規操作。

按照中信銀行的制度設計,行長對信貸審批祇有一票否決權,沒有審批權;審批必須經信貸審批會議集體表決通過,主要領導必須末位發言。但事實上,孫德順經常無視這些制度,直接預信信貸審批,銀行內控機制在“一把手”的權力面前失去了作用。

針對監督缺位、監督不力問題對癥施策,在新一輪派駐機構改革中,中央紀委國家監委向包括中信集團在內的18家中管金融機構直接派駐紀檢監察組。這項改革效

果立竿見影,僅2019年至2021年12月,派駐金融單位紀檢監察組就對駐在單位黨委管理幹部立案審查調查81人。

金融領域反腐工作仍在持續深化。新年伊始,已有中國人民銀行機關服務中心原黨委書記、主任牟善剛,中國光大銀行原黨委副書記、副行長張華宇兩名金融系統幹部被查。

記者梳理中紀委網站通報也發現,信貸審批環節的腐敗行為成為銀行幹部犯案的一大共性。中紀委網站此前刊文指出,“目前,我國的融資結構以間接融資為主,大部分企業資金來源於銀行貸款。銀行信貸作為資金提供的主要渠道,是典型的資源富集、權力集中領域,幹部容易受到‘圍獵’”。

“既有他們個人的主觀因素,也有一些相應的主體責任、監督責任沒能有效落地實到。”有資深銀行機構人士談及銀行高管為何屢屢發生嚴重腐敗案時向記者指出,除了個人思想覺悟出現問題之外,也不能夠忽視一些制度、環境等方面的客觀因素。

據了解,信貸領域腐敗問題往往專業性、技術性、隱蔽性較強,並且以貸謀私往往需要上下勾結、左右串通、多環節配合。前述中紀委網站文章提議,應加強對“一把手”等“關鍵少數”的監督,“目前,從商業銀行各業務條線和管理事項的授權安排看,分行‘一把手’是人權、事權、財權的最終責任人,盡管內部有集體審議機制,但是在‘一把手’可以直接決定或影響員工崗位、薪酬、職務等情況下,有的黨委班子集體決策機制流於形式,個人或少數人決定‘三重一大’事項,形成‘一言堂’”。

重估生育“勞動性”,歧視生育就是歧視勞動

三孩生育政策正式入法。古往今來,人口發展是社會生存的大問題。今天,我們有必要從價值觀念上重新評估生育的價值和意義。

自歐洲各發達國家進入福利國家階段後,一個以前從未被重視的現象出現了——隨著社會發展和人們普遍衣食無憂,即羅斯托所說的大眾高消費階段和追求生活質量階段,人口出生率開始穩

定而持續下降。人口的下降使社會逐步進入老齡化階段,由此引發了一系列問題。盡管發達國家採取了很多鼓勵人口增長的措施,一些國家甚至提出“母親即職業”的口號,由國家負擔單身母親的生育扶養費用,但收效甚微。日本和韓國人口下降趨勢也十分驚人。

雖然發達國家的經濟依舊在增長,但人口危機問題始終無解。

於是,人們不禁要問,人口衰減病是否是一種發達病,是不是一種“歷史規律”?如果是,那麼是不是祇要一“發達”,人口危機問題就無解?至少從目前的形勢看,還沒有一個發達國家能回答這一問題,從而走出困境。

按照馬克思主義的基本觀點,生育是人類自身的再生產活動,它與物質資料的再生產共同構成“歷

史中的決定性因素”。既然生育是再生產,本身就是一種勞動,是一種人類社會得以維系的關鍵性勞動。我們既然是勞動者當家作主的國家,自然應該重視勞動。

因此,生養孩子是一種勞動,做家務是一種勞動,祇有在這種意義上,才能構建生育友好型社會。換言之,歧視生育就是歧視勞動。當然,如何尊重這種勞動,如何評

估這種勞動,如何給予這種勞動應得的報酬,這需要有關各方認真研討。如果由於種種原因無法結婚或生育,那麼領養、過繼,以及其他撫育孩子的方式,都可以進入政策研究的範圍。生育友好型社會本質上是勞動受到尊重的社會。要珍惜孩子,要尊重母親。任何一種漠視、鄙視生育勞動的行為和觀念,都應受到譴責。

ANCHOR HOMES 華人第一建商 ANCHOR HOMES 安客新居

我們祇建新房!

9-137

Avon \$339,900起
Willows \$464,900起
Hazel \$434,900起
Bristol Melan全磚豪宅,新近建成!!!

強大的專業設計建造團隊!
超一流品質!保證時效!
打造優質優價、溫馨舒適的生活空間!

電話: 703-997-1618
郵箱: info@anchor-homes.com
WWW.MyAnchorHomes.com
地址: 45448 E Severn Way Suite 100, Sterling, VA 20166

Cornerstone Mortgage Services

全職貸款專家 NMLS #213599
馬州、維州執照

專業、耐心、實在 中英文流利

郭靜
301-717-6133
Email: jingguogti@gmail.com

以在美國工作二十年的經驗,竭誠為您服務!

券商代理 投資顧問 **袁博士為您一一解答**

•“股市跌宕,債市低迷,都有哪些避險資產?”
•“銀行利息太低,上哪兒找穩健高息的投资?”
•市場聯動型定期存款(本金FDIC insured)
•如何給股票指數投資設立保護機制?

Dr. Ryan Yuan 15245 Shady Grove Rd
(410) 988-4451 Suite 310
ryuan@uprightplanning.com Rockville, MD 20850

Independent Financial Group, LLC Upright Planning

Angelo USA Inc

舒洪佩蒂 註冊會計師
齊佩蒂 註冊會計師

*專精公司、個人報稅
*專精外國人在美國報稅
*專精美國人外國收入、外國資產報稅
*受理申請大學諮詢和填寫
*代理申請各種公司、設計會計制度

Tel: (240) 506-1252, (301)340-8888 Email: samshu2005@yahoo.com
地址: 932 Hungerford Dr. #39B, Rockville, MD 20850