

海南一银行员工利用职务便利套取回购款,用于炒股炒黄金期货买奢侈品等

侵占2099万花200多万买丝巾

A 修改贵金属价格, 侵占银行款项

2012年10月至2018年1月,被告人潘某担任交通银行海南省分行个人金融市场推广经理,负责特许经营商品(贵金属产品)销售业务的管理。2015年6月至2016年5月期间,被告人潘某利用职务之便,将黄金珠宝公司给交行海南省分行的10公斤沃德金条垫货,采取不入库的方式据为己有,先后6次让黄金珠宝公司回购,循环套取回购款项用于炒股和消费。

2016年5月24日至2017年5月9日期间,被告人潘某通过管理操作贵金属系统的职务便利,从后台修改(调低)贵金属产品价格,虚构贵金属产品交易订单,以陈某婷、韦某、潘某的名义在交通银行海南省分行营业部(海口)先后15次以超低价向相关公司购买贵金属产品856件,总计购买价格1986714元,交行订货实际支付款项16289023元。

而在实际操作中,被告人潘某则仅向相关公司发出前述15次同等金额订购沃德金条订单,收到沃德金条后,被告人潘某再让相关公司进行回购,并将回购款转入其控制的罗某及其本人名下的银行账户,用于炒股、炒黄金期货,购买金银纪念币、金银工艺品、奢侈品及各类日常消费。据统计,被告人潘某炒股亏损约600万元,炒黄金期货亏损约40万元,购买金银纪念币、金银工艺品、奢侈品及各类日常消费约1460万元。

2016年9月29日至2017年12月29日期间,被告人潘某通过管理操作贵金属系统的职务便利,从后台修改(调高)贵金属产品价格,以韦某、梁某、苏某、杜某、潘某的名义在交行海南省分行营业部(海口)先后8次以超高价购买贵金属产品21件,总计购买价格为16856113.6元,交通银行订货实际支付款项为40387.04元,被告人潘某先低价贱卖,又通过高价贵买反向操作的方式归还侵占款项,填平交通银行海南省分行的财务亏空。

本报讯 近日,海口市龙华区人民法院依法拍卖千余条女性丝巾,包含爱马仕、迪奥、古驰等奢侈品品牌,标的物所有人为潘某(男,1987年出生,汉族,海南省海口市人,大学本科文化,原交通银行海南省分行个人金融市场推广经理)。

记者从中国裁判文书网上了解到,潘某职务侵占罪一审刑事判决书于2019年12月公开,被告潘某为交通银行海南省分行员工,其利用个人职务便利,非法侵占银行2099万余元。且其爱好收藏女性丝巾,曾花费200万余元购买。法院以职务侵占罪,判处其有期徒刑九年六个月。

记者 吴佳穗 文/图



阿里拍卖截图

B 为筹集填平亏空的巨额资金虚构订单

为筹集填平交通银行海南省分行海口营业部账务亏空的巨额资金,2017年12月18日、19日,被告人潘某利用职务便利,虚构5笔向相关公司采购的贵金属产品交易订单,指令交通银行三亚分行付款购买价值2211707.76元的贵金属产品22件。

在实际操作中,被告人潘某则向其中一家发出订购70公斤沃德金条的订单,收到沃德金条后再让该公司回购,并将回购款项转入其控制的韦某名下银行账户,用于在交通银行海南省分行海口营业部高价贵买反向操作。为掩盖犯罪事实,被告人潘某向三亚分行寄送一批与虚构订单上类似的贵金属产品,但与订单描述货不对版,且价值悬殊。经鉴定,三亚

分行实际支付款项金额2211707.76元,实际收到的贵金属产品价值仅为1123581.3元,潘某实际侵占款项20993496.3元。

案发后,潘某家属向公安机关退赃现金95万元,公安机关冻结潘某银行账户的29950元。

海口市龙华法院认为,被告人潘某利用其担任交通银行海南省分行个人金融市场推广经理管理、操作贵金属系统的职务便利,在采购、销售贵金属过程中,通过修改(调低)贵金属产品价格、调换订单和实物的手段,将本单位(含统筹的下属单位交通银行三亚分行)资金20993496.30元非法占为己有,数额巨大,其行为已构成职务侵占罪,应予惩处。据此,依法作出上述判决。

C 买千余条名牌女性丝巾收藏

此外,记者从被告人潘某的裁判文书书中了解到,其多次在网店购买各类女性丝巾用于收藏,价款达200多万元。

近日,阿里巴巴司法拍卖发布了关于潘某名下财产拍卖信息,引起不少

网友围观。据了解,该次拍卖,有贵金属、奢侈品牌丝巾、琉璃工艺品等,价值共计3364826元,其中奢侈品牌丝巾共1374条,价值共计1228600元。丝巾价格大多为上千元,品牌为迪奥、爱马仕、古驰等奢侈品牌。

D 近200条丝巾今日上午开拍,有意者到银行看样

昨日下午5时许,记者通过阿里巴巴司法拍卖网站上了解到,最新一轮的丝巾拍卖将于7月20日上午10时许开拍,此次近200条丝巾,起拍价均在200元至4400元之间,其中起拍价最高的4400元的爱马仕丝巾,评估价为5500元,且围观人数最多,共有120人围观,1人报名,其规格为135×130cm。

海口市龙华法院提示,拍卖标的物以实物现状进行拍卖,有意者请亲自实地看样,看样集中地点为海口市

国贸路45号交通银行海南省分行,咨询电话:0898-66713961,(自公告发布之日起至本次拍卖结束时为止,仅在工作时间,即周一至周五8:30-12:00,14:30-17:30接受咨询。)竞买人一旦参加竞买,都视为对本拍卖财产实物现状的确认,并接受拍卖财产一切已知和未知的瑕疵,法院不承担瑕疵担保责任,以拍品交付实物现状为准。上述标的物存放于海南省海口市国贸路45号交通银行海南省分行,无保管费用。

海口秀英区推行“互联网+监管”,持续优化营商环境

□记者 苏钟

本报讯 昨日上午9时50分许,海口市秀英区生态农业协会负责人吴礼奋到秀英区政务大厅“一窗受理”窗口申办社会团体登记证件换发。10时03分,在审批员办结为其颁发新证的同时,一条关于此审批事项的监管短信同步发送至区民政局监管人员胡洁兰的手机上。“反馈说明:正常换证。”10时13分,“审监互动”系统后台收到来自区民政局的监管反馈。整个审监协同过程全留迹、可追

溯。这是秀英区通过“审监互动”系统推行“互联网+监管”,强化下放审批事项的事中事后监管规范化、精准化、智能化,提升监管效能,持续优化营商环境的一个缩影。

“系统的运行,提高了审批与监管部门的互动效率,有效避免事项划转后可能出现信息不互通、审管不衔接,而导致监管出现延时、审批风险加大的现象。”昨日,秀英区行政审批服务局党组书记、局长吴丹介绍,“审监互动”系统于2021年2月起正式上线运行,6月再次改版升级。

办事过程可追溯

该系统通过与审批业务办理系统互联互通,将原来需要线下发函、公文、微信发送等手动推送的业务搬到线上,实现了线上实时互动。系统上线以来,已实现区行政审批局与区住建局、区卫健委、区综合执法局秀英分局等26个监管、执法部门的288项审批业务审监互动。

据介绍,在审批业务办结后,平台将申请材料、办理意见、电子证照等审批业务信息自动推送至相关监管部门,并以短信形式推送至具体监管人员的手机上,监管部门可按权限认领查看相关业

务信息,并在监管过程共享应用。同时,监管部门将监管、需进行行政处罚等情况经由系统及时推送至审批、执法部门,提升审管工作的整体性、衔接性、连续性和协调性。

据悉,“审监互动”系统上线以来,已完成1644条审监短信的推送,线上信息互动次数近千余次,办理公共场所卫生许可证核发、二次供水单位卫生许可核发等审批办件835件,实现审批事项受理、办理、推送、监管、反馈、执法一体的信息全流程闭环管理。