

门面、设备、人员一应俱全

## 山寨银行揽储4万遭取缔

7月底的一天,兰陵县刘先生到县城一家建设银行取款,没想到柜员告诉他,存折是假的!假的?刘先生十分震惊,在银行网点存的钱,存折怎么会是假的?!

很快,警方联合工商等部门对刘先生的存款的银行网点进行了调查,调查后发现,不仅存折是假的,就连这家建设银行也是假的。

本报记者 英子 通讯员 忠合 丹丹

## 去取钱,发现4万块钱的存折是假的

兰陵县新兴镇云铺村村民刘先生,在兰陵县艾曲村做生意。7月13日,刘先生准备将手里的4万块钱存到银行,便来到了村里的银行网点。

刘先生面前的这家网点,与普通建行网点看起来并没有不同,门牌、监控、柜台、柜员一应俱全。刘先生将钱存了3个月的定期,柜员打印出存折递给刘先生,存折上详细地标明了存款日期、利息、金额等内容。刘先生没有多想,拿着存折离开了银行。

7月29日,刘先生着急用钱,就来到县城的一家建设

银行网点,想将之前的存款取出。银行的柜员接过刘先生的存折,准备为他办理取款业务。然而奇怪的是,银行里并没有查到刘先生的存款记录。

“您好,您这个存折是假的。”柜员核实后这样告诉刘先生。

“啊?我就在村里的网点存的款,存折怎么可能是假的?!”刘先生心里顿生谜团。后经银行方面检查,存折确为假存折。刘先生呆掉了:存折是假的,那钱咋办?

很快,银行方面向兰陵警方报了警。

## 设施人员都齐备,山寨银行很逼真

8月12日,记者来到兰陵县艾曲村,在这家已经被取缔的山寨银行门前,可以看到黑色的大理石上布满灰尘,“建设银行”的牌子也已经拆掉。

透过玻璃门,可以看到里面仍有拆卸下来的监控设备,以及业务柜台。柜台的玻璃隔断上,还贴着一张印有假币的提醒,教市民如何辨别假币。

别看这家山寨银行门面不大,但是“麻雀虽小,五脏俱全”。据民警介绍,7月29日,接到报警后,民警立即联合工商等部门来到该网点,见到这家几乎能以假乱真的山寨银行时,民警也着实吓了一跳。

建设银行的牌子赫然挂在大门上方,门口的墙上还有四季工作时间的告示牌。进入“营业厅”,里面的陈设也是一应俱全。监控设备、业务柜台、玻璃隔断,柜台上放着计算器

等小件,厅内还有柜员。不仅如此,厅里甚至还有点钞机、身份证读卡器、打印机以及与客户的服务协议单等。

执法人员发现这家银行没有申报任何手续,也没有相关资质,为防止再有人受骗,当日就把银行的门楣、保险柜、电脑、身份证读卡器等设施全部拆除和没收,取缔了该银行。

经查,开设这家银行的“行长”,是兰陵县的张某。此前,张某曾经营一家家具店。立案后,民警对张某进行传唤,但张某似乎感觉到事态的严重性,始终躲着不露面。

随后,民警将张某上网追逃。躲藏期间,张某还曾给工商部门去电索要被查封的部分设备。8月7日,民警接到银行方面的电话称张某现身银行,警方迅速赶往现场将张某抓获。

## 借钱装修门面,费心开起银行

归案后张某交待,自己的山寨银行从7月10日才开始接受业务。张某称,他近两年投资公司、合作社等机构比较赚钱,便也想做一家类似的机构,于是就决定开一家银行!

他先在艾曲村物色了两间门面房,接着,一场声势浩大的装修工程开始了:张某雇人铺地板、做柜台、安监控,并多次“考察”正规的建设银行,找到一家广告公司订做了“中国建设银行”的相关标志、标识。

随后,张某还购买了业务系统并找人调试,在调试过程中,张某声称自己有存款任务,希望调试人员在他的银行存款。之后,他又找人刻制了“中国建设银行股份有限公司临沂支行兰陵分公

司业务用章”的公章,在办假证处做了20余本存折。

尽管装修的很多费用还是借来的,但不管怎样,7月10日,山寨银行在他的努力下,开始了试营业。7月13日,山寨银行接到了刘先生4万元的存款业务。据了解,平时营业期间,张某便让人帮忙做柜员。但这家银行只接受存款业务,一旦有人来取款,张某便以手续没有审批、网络问题等理由拒绝。

7月24日,张某专门在网点门前放了一挂鞭,作为正式开业仪式,决心大干一番。很可惜,5天后,网点被有关部门查封……

目前,张某因涉嫌擅自设立金融机构罪被兰陵警方依法刑事拘留,案件正在进一步调查中。

## 山寨银行昙花一现

7月10日

兰陵男子费心装修的山寨银行开始试营业,接受存款业务。

7月13日

山寨银行接到了刘先生4万元的存款业务。

7月24日

“行长”在门前放了一挂鞭,山寨银行正式营业。

7月29日

刘先生着急用钱,来到县城一家建设银行网点取款,发现存折是假的。银行随即报警。民警立即联合工商等部门来到该网点,发现银行是假的,予以取缔。

8月7日

民警将“行长”张某抓获。



## 对话嫌疑人:我很后悔

12日,记者见到了正在拘留所里的嫌疑人张某,对于自己的行为,张某悔恨不已。

刚归案时,张某对仅仅正式开业5天就“倒闭”的山寨银行还很惋惜。因为在此前,张某陆续将刘先生的4万元还给了他,甚至还多拿出2000元作为利息,被刘先生拒绝了。

记者:怎么想到开银行?

张某:听说现在银行也在开设驻农村网点,我就想着也开一家。他们(老百姓)来存款方便,我也给他们利息的。

记者:知道私开银行是违法的吗?

张某:我申请了,手续还没批下来。

记者:你报到了哪里?

张某:(沉默)

记者:你现在怎么看自己开银行的行为?

张某:是我之前不懂法,我知道自己错了,现在很后悔。

## 农贸市场收取卫生保证金?

本报8月12日热线消息(记者李晖)市区一家农贸市场为保持环境卫生干净,向商户收取200元、500元等不同标准的卫生保证金,因没有开具任何收费凭证引发商户不满。

12日上午,站前农贸市场一位不愿透露姓名的商户致电本报反映,当天早上,商场管理人员拿来一个垃圾桶给他,并要求交500元的卫生保证金,如果不交钱,就不能开门营业。“以前从来没有收过什么保证金,现在一下收这么多,我肯定不想交。”

当天中午,记者来到该农贸市场,发现很多商户的门外都摆着一个绿色的垃圾桶。一名商家说,他们在大棚里的商户每户交500元,外面卖蔬菜的商户每户交200元。

“大多数商户都交了钱,不然没法营业。”这名商户说,虽然市场人员收费的时候说卫生保证金还会退,但连收据都没给开,他认为不会退钱了。

当天,记者联系到市场负责人焦经理。他说,为了制约商户管理好门前卫生,他们在听取上级领导建议后效仿其他市场收取卫生保证金。根据市场现在的情况,他们收取商户保证金的价格标准分为200元、500元、1000元三个不同级别。

“如果商户能够保证门前卫生环境整洁,以后肯定会把保证金退还,如果不能保证或者在检查时发现卫生问题,我们会根据情况进行罚款处理。”焦经理说。

## 盗走手机一部 换来刑事拘留

本报8月12日热线消息(通讯员陆飞霏 记者王尧)一男子妄想赚些“易钱”,蒙面持刀入室抢劫,作案两起,盗窃手机一部。8月10日,该男子被河东公安分局民警在其家中捕获。

7月20日凌晨1点左右,家住汤头街道办事处的李丽(化名)睡梦中被室内声音惊醒,原以为是丈夫回来了,睁眼一看是一蒙面男子,随即大声喊“救命”,该男子慌忙逃窜。李丽急忙拨打电话报警。

10多分钟后,葛沟派出所值班民警及时赶到现场。李丽描述,该男子卷发,戴着白色面具,中等身材,上身穿蓝色工作服。经现场勘查,民警推测该男子身高应该在1.7米左右,脚上穿一双胶鞋。

办案民警根据这一情况展开走访摸排工作,最后锁定嫌疑人为该村村民程尔(化名)。民警赶往程尔家中,在其卧室内发现了一件蓝色工作服和一双胶鞋,经比对,该胶鞋与现场勘查的脚印吻合。

据程尔供述,为了盗窃,他提前将李丽家的电闸给拉了下来,然后翻墙进入院内,盗走手机一部,但在慌忙跳墙的时候把脚给摔骨折了。

目前,程尔已被依法刑事拘留。