

企业在渤海银行的28亿元存款莫名被质押 到底谁动了储户的存款

近日，一起“28亿元存款莫名其妙遭到渤海银行质押”的事件受到社会关注。

一家名为济民可信的医药企业，声称自己在渤海银行的28亿元存款，在不知情的情况下被银行用作质押物，为另一家企业提供了贷款担保。

28亿元存款莫名被质押，存款方质问渤海银行

8月19日下午，济民可信集团下属子公司——无锡济煜山禾药业的总经理于江华突然接到一个江苏南京区号025开头的电话。对方介绍自己是渤海银行南京分行的柜台工作人员，称有人正在柜台办理山禾药业一笔额度为5亿元的存款质押业务。

于江华告诉记者，她去询问了公司财务人员，得到的回复是没有人在那办业务。

随后，于江华回电要求银行立刻停止受理相应业务。她告诉记者，就在接到电话的3天前，他们公司才刚刚往账户存入了一笔5亿元的存款。随后，她将情况上报给了母公司济民可信集团。该集团财务人员向记者介绍，从去年11月起至今，他们的两家子公司共在渤海银行账户内存入存款33亿元，主要购买的是一款名为“新易存”的定期存款产品。接到电话第二天，他们发现账户中除了最后那笔5亿元，其余存款都无法支取。



江西济民可信集团法律事务部总监王庆春介绍，8月21日见面当天，对方一共来了4个人，其中2人为渤海银行南京分行营业部总经理和总经理助理，另2人据介绍来自贷款方公司——华业石化南京有限公司。也就是说，济民可信的存款，是被质押给了这家公司作为贷款担保使用。但是，他们企业跟这家公司之间并无任何关联，也无业务往来。

渤海银行竟提出“希望再质押5亿元”

根据济民可信方面给出的会面录音，渤海银行南京分行的人员给出的解决方案，不仅未能解释他们的存款是如何被质押的，还希望他们能再质押5亿元，继续帮助第三方企业贷款担

保，这一方案让存款方人员感到费解，无法接受。

王庆春表示，由于存款一直被质押，8月24日晚，他们又带着正式的通知函，前往渤海银行南京分行交涉。

王庆春介绍，8月24日晚的沟通依然没有结果，但第二天他们却收到了银行人员发来的一份拟好的申请书。内容以济民可信子公司为落款，向银行申请延期划扣被质押存款。当晚8点多他们查询时发现，公司账户已被划扣了5亿元。

王庆春告诉记者：“公司的5亿元被划走了，第二天又返还了5000多万元。钱被划走以后我们非常震惊，我们带了所有的手续去银行，要求他们把所有开户以来的业务材料调取给我们，我们想拿着这些材料去报警，他们拒不提供”。

在屡次沟通未果后，9月3

日，济民可信子公司向江苏无锡警方报了案。

记者调查发现，9月10日和9月13日，贷款方华业石化及其母公司，又出现了数笔将子公司股权出质给渤海银行南京分行的记录。但当记者试图与这家公司取得联系时，电话却始终无人接听。

渤海银行方面于10月24日发布公告称：“发现企业间异常行为，已向公安机关报案，依法寻求司法解决。”并承诺维护客户合法权益、保障资金安全。随后，济民可信集团公开发文“六问渤海银行”表示质疑。记者电话联系渤海银行南京分行核实相关情况，但并未得到实质答复或回电。

渤海银行应解释“质押保单是如何出具的”

调查中记者了解到，目前这一案件还在警方调查阶段，未形成最终结论。其核心疑点在于，济民可信集团的存款被质押过程中，是否有完备的相关手续材料？材料究竟是由谁提供？银行方面又是否严格检验？

济民可信工作人员告诉记者，早在今年3月，他们的子公司在审计时，会计事务所还曾向渤海银行南京分行进行询证，确认相应存款“不存在冻结、担保或其他使用限制”。从事发后的沟通情况来看，存款当时已成为

第三方贷款的质押物。

记者了解到，如果要存款作为质押物，办理时一般需要提供多项证明材料，正常情况下银行端审核也较为严格。

银行业内人士表示，作为担保人，公司需要跟银行签署一个担保协议，银行一定要看到担保协议才能认为该公司的担保是有效的，肯定会包括公司的公章，还有法人的签字或者私章。核保的过程中，原则上是要求两位银行的工作人员一起上门去面签的。企业有权利申请调阅档案的影像，这个是客户的合理要求。

而济民可信集团反复强调，两个多月以来，他们并未看到任何相关材料。

北京市京师律师事务所高级合伙人李源表示，这个事件中最核心的环节就是质押保单是如何出具的，这是银行目前来讲亟需向社会大众解释的一个问题。如果是第三方的公司，他们制造了一些虚假的材料，或者是借助银行内部的人员，或者其它渠道提供的存款、存单的信息，提交给银行去办理贷款，毫无疑问是属于骗取贷款罪。如果是金融机构的工作人员，在出具相关的保单或者保函的过程中没有尽到审慎审查的义务，有可能构成我国刑法所规定的违规出具金融票证罪。如果能够查证属实，这样的数额显然已经属于情节特别严重的情形，有可能会承担5年以上的有期徒刑。

据央视

按摩“触网” 风险暗藏

上门按摩APP易成色情服务“帮凶”

手机一键下单，技师上门服务，如今这类“坐享其成”的上门按摩APP令人眼花缭乱。记者调查发现，传统按摩从线下走入线上一定程度上便利了群众，但潜在的安全隐患、色情交易、法律纠纷等风险不容忽视。由于此类服务具有网络化、私密性等特征，极易成为市场监管盲区。

上门按摩APP充满各种“暗示”

上门按摩正加速进入人们生活。打开手机应用商店，搜索“上门按摩”，相关应用多达100余个，下载量从几十万到数百万不等，不少应用的评论数上万。

记者下载多款应用软件发现，其注册按摩技师多为身材火辣、面容姣好的女性，也有部分应用软件提供年轻的男性技师服务。令人诧异的是，手机应用中技师的介绍重点不是专业技术水平，而是长相和身材，其中不少技师的照片和视频甚至充满着性暗示，再加上“男士尊享”的特殊标签、价位不等的预约“诚意金”……很容易令一些人想入非非。

在一款上门按摩APP上，记者支付一定金额的“诚意金”后，共有5名女性技师应约。一名技师报价“精油按摩，3小时1200元”。当记者追问是否有其他服

务时，这名技师表示“先按摩，现场再聊，平台不让聊”。在另外一款手机应用“乐附近”上，消费者也能“凭图点将”地与技师交流，不过需支付188元的会员费。

尽管不少手机应用宣称技师都有专业资格认证，但打开手机应用却无法查看技师资格认证。一些平台还在广告中注明“长期招聘技师”，而记者调查发现，应聘成为平台技师只需提供姓名、性别、年龄、工作经历等基本信息，并不需提供专业资格证明。

上门按摩“触网”暗藏多重风险

中国政法大学刑事司法学院副教授李怀胜等专家认为，上门按摩等传统服务“触网”，线上线下整合，一定程度上便利了群众，但也暗藏诸多风险。

空间相对私密，技师和顾客存在双向安全风险。今年27岁的郭小姐是某平台的一名按摩技师，她坦言，上门按摩时曾受到顾客骚扰。“这种安全风险是双向的。”李怀胜说，相对私密的空间中，消费者与技师的人身安全与财产安全都很难保障。而且，一旦侵害行为发生，很难采取有效措施予以制止。

以按摩之名，行色情之实，恐成色情服务重灾区。受访的平



台技师郭小姐坦承，按摩过程中“打擦边球”的情况很常见。近期，重庆市公安局治安总队也对此类现象进行了明察暗访。据参与调查的一名公安干警介绍，他们曾通过网上APP下单邀请3名女技师上门服务，这期间询问是否能提供“特殊服务”，其中两名女技师明确拒绝，一名技师表示“如果加钱，可以考虑”。对此，公安干警研判：不排除色情服务借网络蔓延。

重庆市委党校马克思主义学院副院长方旭表示，近年来随着国家严厉整治，线下色情服务得到明显遏制，但上门按摩可能为色情服务提供便利，且由于呈现网络化、私密性等特征，大大增加了治理难度。

法律纠纷难界定，用户权益难保障。重庆市消委会投诉

部主任喻军表示，由于该新型服务业缺乏行业标准及责任界定，极易产生消费纠纷乃至法律纠纷。比如，消费者对服务内容出现争议时，如何投诉、如何取证等都很难。天津鼎鼎律师事务所律师余学军、四川衡平律师事务所律师涂攀也表示，这种隐蔽性强、无第三方介入的事件可能会成为“罗生门”，考验道德和法律。

压实平台主体责任 完善社会共治机制

西南政法大学教授程德安等专家表示，通过APP预约上门按摩作为一种新型服务方式，目前几乎处于监管盲区，将越来越成为一个难以回避的社会问题，

亟待引起相关部门重视。

“首要之举，是提高消费者与服务者的权利意识。”喻军等专家表示，无论是消费者还是技师，在服务过程中都应注意留存证据，例如在提前征得对方同意的前提下对服务过程进行录音录像，规避法律纠纷。同时，鼓励消费者及服务者监督举报各类不法行为。

其次，要压实平台发挥主体责任。记者调查发现，部分应用设置了用户色情、暴力等敏感发言的屏蔽功能，并开通举报通道。对此，李怀胜表示，对于他人利用平台实施犯罪的情况，平台在一定条件下需承担连带责任。因此，平台应加强对技师的资格认证及管理，同时维护技师的合法权利，还要对服务内容进行严格管理，以防走偏。

“相关管理部门也要肩负责任，比如网信、工信等部门加强对应用平台内容、流程的规范以及对涉黄内容的审查，工商、公安部门强化对平台的日常提醒和事后查处、警示。还要发挥社会监督作用，设置有奖举报等，让上门按摩服务不敢走偏。”程德安说。

“还可以引导、建立行业协会，发挥行业自律功能，强化品牌意识，达到相互监督、共同发展的目的。”重庆市市场监督管理局法规处处长江传华建议。据《半月谈》