

百吨假黄金骗了253亿元

【案件细节】假黄金如何瞒天过海

中国香港金融衍生品投资研究院院长王红英表示,黄金检测方法通常是水吊法与质谱仪检测法。本案的“金包铜”在密度上与真金保持一致,难以被发现。“越来越多的第三方检测机构采用‘再熔法’,但此法费时费力,且可能造成损耗,百吨量级的黄金如此检测不现实”。

送检过程如何瞒天过海?5月28日的一审庭审,首次披露了案件的部分细节。百亿骗局背后是全流程、全方位的配合。从假黄金入库,到熔炼抽检环节真假黄金的掉包、录像环节的控制,再到假黄金编号的刻印、质检环节虚假报告的出具、后续保管登记环节的处理……质押借款方、银行、信托及保险公司均有工作人员涉案,造假渗透到每个流程。

能让金融机构信服的最后一个关键,是贾志宏打包票

的“双重保险”。2015年开始,金凰珠宝以“黄金质押+保单增信”的模式融资。即金凰珠宝以等值的黄金作为质押物,彼时价值超300亿元的黄金只融资200多亿元。此外,黄金还有保险。

而原中国人保武汉市东西湖支公司总经理邹某春,正是贾志宏的妹夫。邹某春明知金凰用假黄金质押担保,仍同意继续为其办理附有特别条款的财产险承保手续,促使其顺利骗取贷款。

2019年下半年,金凰珠宝的多个信托计划逾期。后续东莞信托等机构发现,金凰珠宝提供的是“金包铜”。

当受害的金融机构向保险公司申请理赔时,人保财险武汉市分公司表示,只有在四种情况下——火灾;爆炸;雷击;飞行物体及其他空中运行物体坠落,黄金发生损坏、不足值才需赔付。

【受害者众】被坑惨的不止前山东首富

截至2024年5月,贾志宏名下终本案件未履行金额仍超过150亿元。面对无可执行的贾志宏,苦的是损失真金白银的机构们。

据统计,民生信托、东莞信托、安信信托等十余家金融机构均曾为金凰珠宝提供融资。其中,“泛海系”的民生信托损失惨重,牵涉其中的资金超过40亿元。“泛海系”掌舵人卢志强,就在8年前,卢志强还位列中国十大富豪,并位居山东首富。假黄金事件被认为是“泛海系”崩塌的导火索。今年2月6日,*ST泛海公司股票已被深圳证券交易所决定终止上市。而被骗金额最大的是恒丰银行烟台环山路支行,金额约为65亿元。

一位知情人士表示,目前受害者有专门的团队在跟进此事。刑事部分处理结束之后,民事赔偿才能正式开始。

延伸阅读 类似的“质押骗贷”大案还有2002年的“金缕玉衣”骗贷案、2011年的齐鲁银行票据质押骗贷大案。原银保监会“答记者问”中曾经提到武汉金凰假黄金一案,指出“一些金融机构内部控制和风险管理形同虚设”。

“金包铜”骗取253亿元融资的惊天骗局,时隔4年暂时画上一个句号。5月28日,湖北省武汉市中院对武汉金凰珠宝股份有限公司(以下简称“金凰珠宝”)及其实际控制人贾志宏等18名被告进行一审宣判。武汉中院对贾志宏以合同诈骗罪、非国家工作人员受贿罪、对非国家工作人员行贿罪,数罪并罚,判处无期徒刑,并处没收个人全部财产,剥夺政治权利终身。百吨黄金造假案,是如何堂而皇之地发生的?(摘编自《中国新闻周刊》)

||| 惊天骗局 |||

珠宝店老板贾志宏的“金凰系”,用假黄金打造了一个抵押骗取融资的巨大骗局,多家知名信托、银行都是其受害者。庭审信息显示,截至2020年6月,武汉金凰在库假黄金共计105.77吨,通过假黄金质押担保等方案,先后骗取15家金融机构或单位财务共计253.45亿元。

瞒着家人组团爬泰山

近日,山东临沂蒙阴县3位平均年龄75岁的老人,瞒着家人,开着三轮车,来回用了3天多的时间,实现爬泰山的梦想。

3人年龄分别为82岁、79岁、65岁。年龄最小的赵博(化名)介绍,看着气候合适,他提议去爬泰山,其他两人也有爬泰山的梦想,欣然同意。启程前,3人做了简单准备——给三轮车加油,备好煎饼、豆腐、芝麻盐等食物。

6月2日,赵博骑三轮车,载着其他两人,由于只知道大体行进方向,又不会看地图,更不会用手机导航,他们就边走边歇边问



从泰山凯旋的三位老人

路,用了近一天的时间赶到了泰山脚下。3日早,他们经红门开启登山旅程,走到深夜才登顶。过惯了勤俭持家的日子,他们还捡回不少塑料瓶、纸箱等废品。(摘编自《齐鲁晚报》)

编辑插嘴:年龄不是限制个人追求梦想的障碍,为这些勇敢的老人点赞,祝愿他们永远年轻!

老板跑路,员工申请执行6只企鹅

网红餐厅老板突然跑路,留下6只企鹅,被欠薪员工急了,向法院申请执行企鹅。6月7日,这样一条消息冲上热搜。

杭州拱墅某商场曾有个巴布亚企鹅餐厅,在网上作为“遛娃胜地”小有名气,倒闭停业后,拖欠余某等员工工资数万元。但申请执行后发现法定代表人名下无可执行财产。无奈之下,员工将目光投向还养在餐厅的6只小企鹅。而这6只企鹅并非餐厅所有,而是租赁自大连某海洋馆。

大连某海洋馆联系人称:“餐厅欠我们70余万元租金,相关案

件正在大连当地法院审理中。因案件未审结,无法出具法院的文书,餐厅员工便一直阻挠不肯放走企鹅。”同时,海洋馆委托律师递交《协助先予执行申请书》,请求拱墅法院协助他们带回企鹅。

在法院执行员吕婷的说教下,餐厅员工们同意不再阻挠,6只企鹅宝宝顺利回到海洋馆。

员工到底能不能申请执行老板租的企鹅?湖南金州律师事务所高级合伙人易旭表示,企鹅并非餐厅所有,员工不能直接申请执行这些企鹅以偿还欠薪。(摘编自《现代快报》)

快乐老人报

www.laoren.com 快乐伴一生



看年轻的老年报 可以补年轻

快乐老人报心中有老人,笔下无老气

报龄年轻:2009年9月28日创刊,今年只有7岁

报人年轻:编辑记者全是30岁上下,有朝气有活力有想法

善于从老年人角度思考,勇于为老年人利益说话

报相年轻:追求时尚,介绍新事物新知识新技能

让您能更好地适应社会变化,快乐健康地享受金色年华

越活越年轻。

快乐老人报全年定价138元

邮发代号:41-178 | 全年100期 每周一、周四出版



中国邮政订网:11185
中国邮政订网(bk.11185.cn)
微信订网:扫描左边二维码
报社咨询热线:0731-88906498