# "金融大贪"的赴刑之路



一个小小的银行分理处主 任, 三年多时间竟吞没了储户 1100万余元存款。28岁的金 融巨贪因犯贪污罪、挪用资金 罪被陕西省渭南市中级人民法 院一审判处死刑,剥夺政治权 利终身, 并处没收个人全部财 产。二审驳回上诉维持原判。 这个曾因工作成绩显著被评为 全省"揽储状元"的青年沦为 "死囚",无数人为之扼腕的同 时更陷入了深深的沉思。此案 曾一度轰动陕西省。经最高人 民法院复核,建设银行渭南市 潼关县支行开发区分理处原主 任兰荣于 2003 年 6 月 10 日 上午在渭南被枪决。

本文作者 张亮《检察风云》编辑出版

#### 大义父亲举报儿子

2000年12月2日晚, 寒风凛 冽,陕西省潼关县城异常冷清。在 县公安局门前, "有事找民警"的 灯箱在黑夜里显得格外醒目。晚 10 时左右, 一名中年男子敲响了 县公安局紧闭的大门。公安局值班 民警接待了这名男子,原来他是来 报案的,他的举报内容让民警大吃 一惊。这名男子是潼关县人民银行 纪检组长兰某,他举报在建设银行 工作的儿子兰荣有重大经济问题, 并将一个大信封交给民警, 里面是 一堆存单和存折。值班民警立即向 局长打了请示电话。闻讯赶来的公 安局长查看了存单、存折后, 也吃 惊不小, 他认为这是一起十分明显 的职务犯罪,必须马上报请检察机 关立案。他随即拨通了潼关县人民 检察院检察长的电话。

时任潼关县人民检察院检察长的焦小潼得知情况后,连夜召集反贪局人员部署调查。第二天早上8点不到,潼关县建设银行紧急报案,开发区分理处主任兰荣携款潜

此案惊动了陕西省司法高层,他们指示,一定要将犯罪嫌疑人兰荣缉拿归案。于是,潼关县人民检察院与公安机关联合成立抓捕专案组,研究部署追捕方案。专案组首先围绕兰荣的家庭及其社会关系展开调查。办案人员很快查到了与兰荣关系极为密切的王某、李某有可能知道兰荣的去向,同时还得知兰荣曾在外包养过一个女人的情况。

#### 千里追逃使"蛀虫"落网

2000年12月6日,民警传讯 了王某,王某表示自己对兰荣的事 一无所知。但说自己 12 月 3 日早 上接到一个陌生女人的电话,这个 女子叫"王小雪",是兰荣的情人, 目前已回湖北省黄冈市的老家。12 月7日,专案组又传讯了李某,他 交代曾陪兰荣出逃,藏匿在渭南某 宾馆,并说兰荣同"王小雪"多次 通话。当问及兰荣现在的情况时, 李某却一脸茫然。专案组分析认 为,找到"王小雪"是能否成功抓 捕兰荣的关键,于是专案组派多名 干警立即赶赴湖北寻找"王小雪" 在当地警方的配合下,办案人员很 快找到了那个叫"王小雪"的女 子。突审"王小雪"时,她痛哭流 涕地交代,12月3日,兰荣和一 个穿黑皮衣的人领她去过十堰市, 第二天一早又一起回到西安,随后 三人分手。兰荣现在的去向她不知 道。为掌握兰荣的行踪,专案组决 定将"王小雪"带回陕西。

一路上,办案人员对"王小 雪"悉心照顾,他们的良苦用心让 "王小雪"很感动,她表示一定会 积极协助他们抓捕兰荣。12月15 "王小雪"的手 日上午10时许, 机突然响了,是兰荣打来的。兰荣 告诉"王小雪":"我在宝鸡,等 你到宝鸡后,我们再电话联系。 办案人员将情况报告专案组领导 后,迅速向宝鸡进发。次日凌晨, 他们与提前赶到的焦小潼检察长汇 合,研究抓捕兰荣的方案。12月 16 日上午 9 时 30 分,专案组让 "王小雪"在宝鸡长途汽车站门口 给兰荣打电话, 兰荣在电话里反复 追问有无人跟踪,确认万无一失 后,他告诉"王小雪"说自己并未 在宝鸡, 而在甘肃武威, 叮嘱她搭 乘下午1时20分的西安至库尔勒

的火车,在武威南站下车。

专案组决定由渭南市检察院侦 二处长阎国武带队先行一步,专案 组成员周加强带队同"王小雪"搭 乘同一班列车一起出发。

12月17日上午8时10分, 周加强等人到达武威南站, 在阎国 武的安排下,两组办案人员迅速进 入各自位置设网捕猎。20分钟过 去了,候车室的人快走完了,"王 小雪"还未见到兰荣。这时,一个 女人走过来问"王小雪": "你 是×××吗?""王小雪"说是, 来人说:"跟我走!"不远处有一 男子紧跟过来。三人从候车室出来 向车站广场外的一辆出租车走去, 当他们快要上车时,隐藏在广场四 周的干警猛扑过来将男子按倒。 "兰荣,你被捕了!放老实点。"但 这名男子不是兰荣, 而是陪兰荣一 起潜逃的杨庆立。经审讯,杨庆立 供出了兰荣的住处, 周加强、阎国 武带领办案人员在当地警方的配合 下, 赶往兰荣租住的民房。面对突 袭的警察,刚刚起床的兰荣一下子 被他们生擒。

#### 财迷心窍步入深渊

兰荣系潼关县太要镇人,1993年从银行学校毕业,1994年即被建设银行潼关县支行聘为代办员。因为兰荣在工作中认真、负责,有开拓精神,先后在建设银行系统信用卡部、会计部和开发区分理处任记账员、出纳员、复核员等职务。1997年1月,兰荣被建设银行潼关支行任命为潼关县开发区分理处主任。上任伊始,他工作卖力,为了保住分理处的揽储成绩,只要是储户的要求,兰荣几乎有求必应。

随着职务的升迁, 兰荣接触的 人多了,思想也渐渐发生变化。潼 关县前些年因开金矿而暴富的人不 少, 兰荣经常与这些人交往, 看见 别人大把大把地花钱, 涉世不深的 兰荣羡慕不已,他开始做起了发财 梦。一天,他和好友李某闲聊时, 李某说自己给潼关县西峪某金矿老 板运矿石,该老板因资金紧张,一 直没钱支付运费。李某又说,该金 矿位置不错,但老板已无资金再投 人,该金矿业务处于停滞状态。李 某见兰荣对金矿很感兴趣,遂试探 "我看不如咱们把金矿生意 接过来,也就是一百多万,只要挖 出矿石,几个月就能收回投资。 兰荣思考良久, 认为要想发财就要 敢于冒险,于是兰荣答应李某,钱 由他想办法。

然而, 兰荣似乎并不着急找 钱。原来,他利用当主任的便利条 件,早在1997年3月就挪用过储 户 10 万元存款, 入股金矿业务后 挣了30万余元。尝到甜头的他认 准了这条发财路。为了以后挪用公 款方便, 他还有意将支行领回的 "双整"空白存单不入分理处的账, 又将 1998 年发行未用完的,应该 上交的国库券收款凭证也截留下来 以备后用。就在兰荣同李某决定要 买金矿后的第三天,一储户通过兰 荣存入五年期国库券存款 41 万元, 兰荣擅自使用一张应上交的国库券 收款凭证,41万元公款就轻易落 入他的手中。没过多久, 兰荣用同 样的办法筹集到资金 100 万余元, 将这笔钱全部投入金矿业务。之 后,李某又向兰荣推荐其他金矿业 务, 兰荣又想"办法"投入了大量 的资金。为与国有金矿老总搞好关 系,兰荣不惜重金多次同金矿老总 到西安潇洒、挥霍。他为了方便管 理金矿业务, 先后购买了4部汽 车,但原先期望值极高的两处金矿 一时难见回报。放弃吧,两个金矿已投入数百万元,这些损失可怎么办?继续干吧,还得再投入。两个金矿将兰荣拖入不能自拔的泥潭,直到事发出逃前,兰荣总共为这两个金矿投入了 625 万余元。

可投资两个金矿的教训并没有 使兰荣在犯罪的歧途上悬崖勒马, 财迷心窍的他又投资 30 万元在嵩 这峪坑口开了矿,以图多头出击。 他还在河北秦皇岛某自治县金矿项 目上投入 32 万余元继续做自己的 发财梦。兰荣当主任时,采取直接 从银行账面挪用储户存款,私开 "双整"存单和国库券收款凭证、 转卖国库券收款凭证等收入不入账 的手段,共挪用银行公款 1100 万 余元。

### 罪恶"吞噬"年轻生命

28 岁的兰荣在任职期间利用职务之便,采取伪造账目、伪造单据、盗取储户密码、销毁储户存单、冒用储户名义盗取公款等手段侵吞、窃取、骗取储户在银行的存款,共计贪污、挪用公款 1100万余元,用于个人经营性活动和私自发放贷款等。到案后,兰荣如实交代了自己的罪行。在看守所,他声泪俱下地说:"我年纪轻轻就走上银行开发区分理处领导岗位,手中握有权力,级别虽然不高,可我变得忘乎所以。我罪行深重,自己非常后悔,辜负了组织培养、领导信任,更对不起我的家人。我认罪认罚。"

2001年11月29日, 渭南市 中级人民法院一审以兰荣犯贪污罪 判外死刑,剥夺政治权利终身:犯 挪用公款罪判处有期徒刑 10年, 决定执行死刑, 剥夺政治权利终 身,并处没收个人全部财产。当 天, 潼关县法院审判大厅座无虚 席,渭南市中级人民法院审判长宣 读的判决书长达 18 页。法院审理 认为, 兰荣身为国有商业银行委托 管理、经营国有财产的人员,利用 担任建设银行潼关县支行开发区分 理处主任的职务之便, 骗取国有银 行资金 351.93 万元, 收取储户本 息共计802.53万元,其行为已经 分别构成贪污罪和挪用资金罪,犯 罪情节特别严重, 社会影响特别恶 劣。渭南市中级人民法院遂作出判 处兰荣死刑的决定。法庭宣判结束 后,几位老人愤然地对记者说,希 望通过兰荣这个案子给那些"手伸

得太长的人"敲响警钟。不少旁听人员也为兰荣扼腕叹息,这么年轻就被判处死刑,血淋淋的教训啊!

一审宣判后, 兰荣不服判决向陕 西省高级人民法院提起上诉。2002 年 10 月 12 日, 经陕西省高级人民法 院二审查明: 1997年3月至2000年 11 月期间,兰荣利用其担任建设银 行潼关县支行开发区分理处主任的职 务之便, 采取收款不入账, 盗用储户 在银行的账号、密码等手段, 把储户 款通兑到其个人账户上取出,冒用存 款人户名、填写取款凭条、偷取储户 存款、偷盖业务专用章、骗取储户存 款,直接侵吞、窃取、骗取储户在银 行的存款 430 万余元。1998 年至 2000年11月,兰荣采取私开存单、 凭证的手段, 收取储户存款本金及利 息 740 万余元,未入银行账,占为己 有。兰荣共侵吞公款 1100 万余元, 用于个人经营性活动和私自发放贷款 及挥霍等。其中兰荣用于个人投资开 采金矿和其他经营活动共计 705 万余 元, 私自借贷给他人 273 万余元。 2000年11月29日, 兰荣自感罪行 严重,即从潼关县出逃湖北、甘肃等 地。潼关县检察机关经过 10 多天追 击,将其抓获。侦查机关追回赃款 168 万余元, 追回赃物价值人民币 38 万余元,尚有969万余元未能追回。

二审法院认为兰荣利用职务上的 便利,直接侵吞、窃取、骗取储户在 银行的存款及利息,构成贪污罪,数 额特别巨大。此前,渭南市中级人民 法院以贪污罪判处兰荣死刑,剥夺政 治权利终身,并处没收个人全部财 产。陕西省高级人民法院经审理驳回 上诉,维持原判,并报请最高人民法 院核准。

办案检察官指出,兰荣风华正茂,其本可以拥有不错的前程,可因罪孽深重被法律严惩,令人遗憾,其教训也极为深刻。本案显示出银行职位低并不意味着所掌握的金融资源配置的权力小,关键是相关工作人员"是不是在关键岗位""是否掌握者可支配的权力""是否能从信息不对称中牟利"。此案也从一个侧面反映出银行系统重业务、轻教育;重业绩、轻人品的弊端。兰荣作为"揽储状元""青年才俊",上级对其忽视等较大元""青年才俊",上级对其忽视等、巨荣走向堕落的重要原因。在分理处兰荣独霸一方,为所欲为,一些制度成了摆设,他的违法行为屡屡得手,使其胆子越来越大,在犯罪的路上越走越远。可见有力的监督机制对预防国家工作人员职务犯罪是何等重要。

级人民法院提起上诉。2002 | 12 日,经陕西省高级人民法 查明: 1997 年 3 月至 2000 年 |间, 兰荣利用其担任建设银 | 表支行开发区分理处主任的职 | 采取收款不入账,盗用储户

通知: 周璞儿量(上海) 头亚钊 司拟于2021年9月28日在上海市杨浦 昌路588号1号楼6层会议室召开股功 审议公司变更事宜, 请股东前来参 联系人: 刘巍 联系方式: 18817595

上海三菜企业管理咨询有限公司 经股东决定即日起注销,特此公告 上海源圣机电工程安装有经公司 东会决议即日起注销。特别公司 东会决议即日起注销。特别公司 东会决议即日起注销。特记成立首 各收经合伙人决议解数,并已成立首 相。请据对从自来从集级。

中企业清算组申报债权,特此公告。 上海顺悉实业合伙企业(有限合伙) 让伙人决议解散,并已成立清算组。

[权人目本公庁刊登之口起40口内 企业消算组申报债权,特此公告。 上海稷礼商务咨询中心(有限合伙) トルル ル並ն解勘 並己成立清質组。

企业清算组申报债权。特此公告。 上海苏轶商务咨询中心(有限合伙) 1.伙人决议解散,并已成立清算组。

#### 传媒 021-5974136 13764257378(微信同号



●高亮度、低耗能、光效稳定 ●减少耗电80%,亮度提高25%



电脑勿忘关显示器!



减少耗电拔下插头!



## 【能源连着你我他】 【节约能源靠大家】





青年才俊兰荣因"贪"误入歧途