

以案释纪

川机廉音 2023 年 10 月总第三十一期

四川省机械研究设计院（集团）有限公司

二〇二三年十月十五日

“常修从业之德，常思贪欲之害，常怀律己之心”。集团公司纪委每月推出一期线上廉政小课堂，通过“案例分享+分析点评”的方式，以案释纪，以案释德，以案释法。希望各位党员、干部认真学习、深入思考，知敬畏、存戒惧、守底线。让廉音阵阵入耳入心，清风相伴携手同行。

党的十八大以来，习近平总书记就全面从严治党发表系列重要阐述，深刻阐释了党风廉政建设和反腐败斗争的重要性、艰巨性和长期性。在今年学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育中，习近平总书记也提出“以学正风”的重要要求，要求全党上下廉洁奉公树立新风，做到公正用权、依法用权、为民用权、廉洁用权，当好良好政治生态和社会风气的引领者、营造者、维护者。

作为国家经济发展的重要支撑，金融行业的稳定与廉洁至关重要。近年来，我国银行业在运行过程中，由于体制交替、机制不健全，客观上给违法违纪行为带来滋生和蔓延的土壤，违纪案件频发，涉案金额和数量“双升”，在一定程度上损害了金融体系的公信力，破坏了金融市场的公平和透明性，加剧了金融风险的积累。以下是四个金融行业警醒案例，希望大家吸取教训，引以为戒。

案例一：中国人民银行机关服务中心原党委书记、主任牟善刚违规收受礼品、礼金，接受可能影响公正执行公务的宴请和旅游、娱乐

活动安排，超标准使用办公用房，违规使用公车问题。

2013年至2021年，牟善刚多次收受礼金和高档烟酒等礼品；多次接受私营企业主安排的宴请、打高尔夫球等娱乐活动；与家人多次接受私营企业主安排，赴云南、海南等地旅游；擅自打开、使用其办公室内原封锁的、使用面积超标的套间；公车改革后仍安排工作人员固定为其开车。

牟善刚还存在其他严重违纪违法问题，被开除党籍、开除公职，判处有期徒刑十三年，并处罚金人民币140万元。

案例二：益阳农商银行原党委书记、董事长阳焯搞权钱交易、套取资金私设“小金库”问题。

2011年至2022年，阳焯利用担任星沙农商银行暮云支行负责人、行长，星沙农商银行行长助理、副行长、监事长，益阳农商银行党委书记、董事长等职务便利，在贷款审批、项目采购、贷款清收合作等方面为他人谋取利益，收受杨某某等12人所送现金45.4万元。2020年6月至2022年4月，阳焯在担任益阳农商银行党委书记、董事长期间，通过虚列支出等方式套取资金432.05万元私设“小金库”，其中阳焯本人获利59万元。阳焯还存在其他严重违纪违法问题。

2023年3月，阳焯受到开除党籍、开除公职处分，涉嫌犯罪问题被移送检察机关依法审查起诉。

案例三：湖南银行长沙分行党委书记、行长兼总行营业部总经理周斌安排人员在支行违规报账和使用费用问题。

2020年12月至2023年2月，周斌在长沙分行任党委书记、行长期间，安排长沙分行有关部门和工作人员下拨费用到支行，支行通过虚开发票报账后将资金转到综合部员工个人账户或相关烟酒供应商账

户的方式，违规报账和使用资金 233.75 万元用于长沙分行购买烟酒、礼品等无法入账的开支。周斌还存在其他违纪问题。

2023 年 3 月，周斌被免去长沙分行党委书记、行长和总行营业部总经理职务。2023 年 7 月，周斌受到党内严重警告、记大过处分。

案例四：广发银行襄阳分行行长王瑞，违规出具金融票证罪、伪造公司印章罪，数罪并罚后被法院判刑 6 年半。

2016 年 11 月，王瑞在担任广发银行襄阳分行行长期间，明知该分行没有办理“借款保函”的业务，但其却在没有向上级部门报告，也没取得上级部门授权的情况下，私自以广发银行襄阳分行的名义替湖北时代天街公司（下称“时代天街公司”）向另一企业的 1.5 亿元借款出具“借款保函”，并在保函上私自加盖广发银行襄阳分行的印章，对这 1.5 亿元借款进行担保。借款到期后，时代天街公司无法按时偿还，于是王瑞在 2017 年 3 月又以同样方式，替时代天街公司向陈某的 5000 万元借款出具“借款保函”，对借款进行担保。

时代天街公司拿这 5000 万元借款“借新还旧”，偿还了前述 1.5 亿元借款的部分借款。

然而，向陈某借的这 5000 万元到期后，时代天街公司同样无法偿还。好在经过协商，双方达成了展期协议，同意就 5000 万元进行展期。

在上述过程中，王瑞又先后分三次以广发银行襄阳分行的名义，为时代天街公司向陈某借 5000 万元的借款合同、借款展期合同出具“借款保函”。

值得一提的是，与之前出具保函时私自加盖广发银行襄阳分行“真公章”的行为有所不同的是，这三次出具保函中的后两次，所盖的广发银行襄阳分行的印章经鉴定是王瑞找人私刻的“假公章”，用完后

均被丢进了汉江。

从王瑞辩护人的辩护意见得知，王瑞在犯罪过程中没有获利，犯罪起因是考虑到其所在分行刚成立，为了拓展公司业务，法律意识淡薄才铸成大错。

时刻自重自省，严守纪法规矩，是每个员工都应该坚守的纪律准则。面对事情多想一想该不该做、能不能做，把不能腐、不敢腐、不想腐刻在骨子里，把守底线、讲规矩、讲纪律放在心坎上，坚定信念、心存戒惧，勤掸“思想尘”、多思“贪欲害”、常破“心中贼”，守住政治关、权力关、交往关、生活关、亲情关，方能行稳致远。

四川工创党支部（第十党支部）

2023年10月12日