银行工作人员用存款证实书实施 诈骗却诬告马萍高利转贷案

鉴, 伪造了鑫万房地产的印章及张的个人 印鉴, 用鑫万房地产的存款证实书做质 押,骗取银行开具汇票,承兑3500万据为 任)取得5500万的存款证实书和预留印 张世莉等人通过杨(存款所在行银行主

2000、1、5

1999、12、29

2000、1、6

2000、11、26 马萍得知存款被人承

1999、12、28 2000、1、3 马萍用张牧名下的408.4万美元 名义,先后贷款3020万(实得 存单质押, 以个人消费贷款的 转贷高息456万元)

求,将存款转入鑫万

应杨和张世莉的要 1999、10、27

连同其他款480万, 共3500万 一并存入中行天津和平支行凯 旋门分理处

张牧将资金存入指定 银行一年,由张世莉

存款数额11.2%的高息 为条件,要求马萍、

王以用款人给付 1999、10

马萍张将张牧母亲名

1999、10、25

行天津和平支行凯旋 下的2000万电汇至中

门分理处

金,16.2%的比率收取

间,加付5%的保证 房地产账户内。期

等人用款

张世莉是亿辰 置业的法定代

续合法,与银行之间形成存款 关系,张世莉等人骗取银行信 贷资金,不能证明马张属于转 3020万的贷款,办理的存款手 罪。存款5500万元,其中包括 收取高息属实, 但不构成犯