

1 借口全家出游后消失

曾被当地农行系统内称为“最年轻、最有才华、最有前途”的基层行长

举家出境3个月后,孙峰携巨款出逃的消息公布。江苏无锡市公安局3月25日发布消息称,江阴农行要塞支行行长孙峰“以个人名义先后骗取多名亲友借款1亿余元。去年12月28日举家潜逃境外。目前,公安部已发出红色通缉令”。

今年35岁的孙峰,不到30岁时就出任基层支行行长,曾被当地农行系统内称为“最年轻、最有才华、最有前途”的基层行长。

孙峰去年12月28日与父母、妻子和一对儿女举家泰国游,后“去向不明”。

“谁能想到他会逃呢?他是行长,我不信他也信银行啊。”3月29日,江阴市周庄镇一纺织厂老板张凯(化名)如此感慨。去年10月下旬,在江阴农行要塞支行行长办公室,他一次性借给孙峰1000万元,约定月息1分5,利息每月一结,本年底收回。

张凯说,两个月没收到利息,今年1月初,他去找孙峰要本金,银行工作人员告诉他,元旦以后就没见行长上班,手机一直处于无法接通状态。张凯随即报警,此时他才知道孙峰已外逃。

张凯称,去年12月27日他还打了孙峰手机催要本金和利息,孙峰说:“肯定没问题,年底把本金利息一并给你,我这么大一银行行长还能骗你?”

向当地企业主“借”了3个亿 江苏一农行行长 举家跑了

谁能想到他会逃呢? 他是行长,我不信他也信银行啊 多名领导签字批准,手续齐全 “银行行长轻松外逃”再成热议话题

孙峰目前被公安部红色通缉令全球追捕。出逃前,他是农行江阴市要塞支行行长。

根据记者调查,孙峰利用其基层银行行长的身份、对资金市场供需信息的掌握,从事高利贷活动,以月息2分(2%)左右借入,以6分到1毛放出,牟取暴利。

孙峰出逃前被疑资金链已断裂,炒期货亏损或是原因之一。此外,一名涉嫌融资亿元的当地企业主被抓,被认为是孙峰出逃的导火索。

银行行长外逃也暴露出银行内部监管问题。目前江阴警方正对案件进行调查。

2 银行行长向企业“借钱”

孙峰借款的企业大多在农行有贷款,一企业主说“我们不敢得罪银行”

“孙峰的钱追不回来,真的没法活了。”张凯说自己的工厂因资金紧缺,产销陷入困境。

他称,在借钱给孙峰前,并不认识孙,只知对方是江阴农行要塞支行行长。去年9月初他接到孙峰电话,孙提出可帮其理财,办理高利息存款。他说,后来孙峰几乎每天来几个电话,都是用行长办公室电话打的,说借这笔钱是办理过桥贷款,利润丰厚,月利息可达2分。

过桥贷款又称搭桥贷款,是指两个金融机构之间的短期贷款行为。机构A拿到贷款项目后,因暂缺资金没能力运作,找金融机构B,让B帮忙发放资金,等A资金到位后,B退出。这笔贷款对于B来说,就是所谓的过桥贷款。

记者调查得知,孙峰所操作的“过桥贷款”又称“借新还旧”,实为民间高利贷,在江阴是一种普遍现象。此项操作实际上可能形成银行呆坏账,也会滋生高利贷行为,一直为国家银监部门明令禁止。

张凯后来与另一朋友到孙峰的行长办公室转账1500万。张凯称,孙峰提供了三个账户,其中一个是他姨父的。孙峰只开具了一张借条,并叮嘱这事是在偷偷做,不能宣扬。

张凯说,他们打听到,债主几乎没有孙峰的亲朋,多是企业主,每个人都金额巨大,“借款总金额不会低于3个亿”。据他了解的情况,璜塘镇的“谭百万”(绰号)借了5000万元给孙峰,江阴农行周庄支行行长陈华也借了1000多万元。

记者了解到,孙峰借款的企业大多在农行有贷款,“我们不敢得罪银行,他们一盯上我们,我们就死了,不贷款给你或逼你还贷,无异于索命。”张凯说。

3 倒掉的第一块骨牌?

天华公司的冯副荣涉嫌融资1个多亿,但资金链断裂,冯被抓不到半月后,孙峰出逃

对于孙峰的出逃,江阴坊间认为,与江阴天华科技公司原总经理冯副荣案有直接关系。天华科技公司在孙峰出逃前资金链断裂。该公司称目前负债1.5亿元。

记者调查发现,冯副荣因涉嫌非法融资1亿多元,去年12月15日被抓。根据知情人士介绍,冯的融资中6000万元来自孙峰。

4月5日,天华科技公司常务副总经理唐伟斌说,去年12月9日公司召开董事会,冯副荣承认挪用了4000万元,并承认这笔款项已被他赌博输掉,他称将会尽快筹集款项还账。去年12月15日在常州将冯副荣抓捕。几乎在冯副荣被捕的同时,孙峰正在变卖家产。冯副荣的被捕,是否推倒了孙峰出逃前的第一块骨牌?对此,江阴市公安局新闻发言人朱福顺称,案件正在侦办中,具体案情不便透露。

4 出逃前处理了家产

孙峰在去年12月中旬前已做好出逃准备,经营的店面等进行了出租或出售

在周庄镇孙家巷村12大队镇公路边,一座别致的三层别墅,与周边的居民楼形成鲜明对比。村民说,这曾是孙峰家的住宅,如今租赁给了一家废品处理厂老板居住。

废品厂老板告诉记者,去年12月中旬,孙峰与父亲孙玉才曾过来收了下一年的房租。“一般都是年底才收的,我们当时钱也不够,孙峰说少点没关系,但这几天一定要交上。”她称,孙峰说最近全家要出国,以后房租委托他的二叔来收,已经办了授权手续。

孙峰的一名堂叔说,孙峰一家在江阴市至少拥有7处闹市区门面房。这名堂叔说,孙峰在银行一年绩效工资就能达到50多万,加上各种奖金,一年有百万元,妻子夏亚琴在海澜集团任中层,年薪也有20多万元。“他们并不缺钱。”孙峰堂叔称,他难以理解孙峰为何携款出逃。

记者寻访了孙家的多处店面,均在去年12月中旬前完成了出租或出售。据无锡市警方人士透露,警方调查发现,孙峰与家人在去年12月中旬前就做好了出逃的准备,将资产做了变现和转移。据称,目前孙家有多套房产被警方查封。

5 出国手续齐全

作为支行行长的孙峰要出境,按规定需农行系统审批,而警方调查发现孙峰出国手续齐全

“银行行长何以能轻松外逃”又一次成为公众热议话题。中国刑警学院经济犯罪侦查系系主任陈祥民,曾参与侦办多起银行职员从事金融诈骗案件,他认为,近年来多家银行爆出银行雇员从事高利贷投放等活动,正是银行缺乏对其内部职员有效的制约和监管所致。

根据记者获得的一份中国农业银行因私出境审批表,出境要填写去向地点、启返程的日期与出境理由,需要部门负责人、上级分行的人事主管、分行行长的意见和签字。

江阴市公安局政工监督室主任朱福顺称,警方调查发现孙峰的出国手续齐全,各种签字都有。记者从江阴农行内部得知,受孙峰事件牵连,近日该行主要领导职务有所调整,原行长已离任。江阴农行拒绝了记者的采访请求,称一切以警方通报为准。

江阴当地传言,孙峰所借款项除了从事高利贷拆借,还有部分用来赌博和炒期货。据称孙峰与其父孙玉才酷爱炒期货,动辄投资数千万,但去年下半年亏损巨大。

江阴市公安局新闻发言人朱福顺称,可以确定的是,孙峰涉案的资金并非银行与储户的资金,具体涉案金额及流向现在还不便透露。据《新京报》