

身负数亿元民间借贷 南京一银行“天才”辞职后蒸发

■他的生财之道:利用信贷业务便利私下帮人“垫资还贷”狂赚利息
■很多人投钱进来,甚至直接充当融资中间人,如今却身陷尴尬境地
■律师认为,当事人和赚息差的融资中间人都有可能涉嫌非法集资

日前,一个投诉电话打到了快报,反映某银行南京秦淮支行的一名被人称作“金融天才”的蔡姓员工突然蒸发,而他身上背负着数亿元的民间融资。在他的身后,是一大堆备受煎熬的债主。有的人变卖了家产,有的人帮他融资,金额动辄就是几千万元。

记者近日接触了不少融资中间人,他们不敢报警,因为“怕自己也被弄进去”。而法律界人士表示,蔡某和一些赚息差的中间人都有可能涉嫌非法集资。

□快报记者 孙玉春 文/摄

调查·蔡某其人

来钱快的是他 跑路快的也是他

生财之道: 高息垫资还贷

蔡某是南京人,1981年出生,高中就读于浦口职校,据称毕业后辗转多家银行,今年初开始,就职于某银行秦淮支行。在近10年的银行工作中,他基本都是在做信贷业务。

据其朋友郑先生介绍,蔡某在银行工作显示了金融方面的天分,甚至被人称为“天才”。他在为中小企业个体户等做抵押贷款的过程中,私底下帮人短时“垫还”资金,从中赚取利息,积累了资本。郑先生举了个例子,如果一个人通过银行抵押房产来贷款,但是这套房子还有200万的按揭未还,那么蔡某就拿出200万给他,一个月不到时间,贷款下来后,能赚10%的利息即20万元。

“如果到了一年期限,这个人还想续贷,那么按照银行规定,必须先还后贷。于是蔡某又可以把钱垫上,同样收取8到10个点的利息。”郑先生如是说。

粉丝众多 有人帮他融资

“当然蔡某本人并不需要出多少钱,而是身边其他人看到有利可图把钱投进来,后来参与的人越来越多,做的垫还业务也越来越大。”郑先生告诉记者,最后许多人都被吸引进来。这其中,有的人干脆替蔡某出面融资,打下了巨额借条。

蔡某的一些同学也是他的重要帮手,一个个心甘情愿帮他融资。用他们的话说,蔡某很聪明,也讲信用,所以是绝对信任他。

据了解,以前蔡某运作大额资金走账是从自己的网银,但是在银行有监控。为此,他曾频繁跳槽于多家银行。后来,他走账都通过同学的账户,包括同学的信用卡也会办了之后交给他来用。

突然蒸发 去向无人知晓

蔡某的失踪是在10月11日,据郑先生等知情人士称,那天他们突然打不通蔡某的电话了。“当时就感觉不妙,最后一调查,他已经当天上午飞往泰国。”记者也试图拨打蔡某的两个手机,全部显示关机。

债主们表示,蔡某在蒸发前已遭遇“逼债”,有人从外地赶过来要他还钱,但是这种事隐瞒得很好,大部分人彼此不知道。“直到最后他消失了,我们碰了头,一算数额,感觉太吃惊了!”

据了解,蔡某在去往泰国后,10月20日左右又回到了国内,但具体在哪里目前无人知晓。蔡某有时用不显示区号的电话打给少数几个人,只表示:“在想办法,会解决的。”

投资地产 资金链断裂?

据透露,温州人王某是蔡某的主要合作伙伴,蔡某在浙江温州、泰顺等地各融资1亿多元,很多钱交给了王某,包括在杭州成立了一个担保公司,在台州购买商业地产,听说都是双方合作,王某在前台操作。

“搞这些实业投资,真不知道他怎么想的。”郑先生等人表示,大笔融资靠的就是资金的流速来应对,一旦投到实体,流速慢了,窟窿就堵不住了,“十个茶壶九个盖”,最终就会资金链断裂。

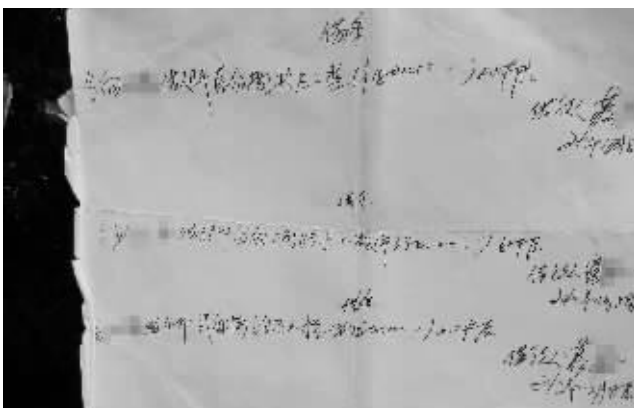
蔡某的一位同学认为,可能是王某影响了蔡某,导致出现了资金链断裂。记者昨天拨通了王某的手机,在确认对方姓名后,记者亮明了身份,他显得很惊讶,“是不是搞错了?”听到记者又报出蔡某的名字,他连忙说:“不知道,打错了。”随即挂断了电话。

蔡某性格 具有双面性?

据蔡某的朋友称,南京汉中门天水滨江小区一套跃层住房是蔡某常住的地方,其妻也姓蔡,是他在某国有银行工作时认识的,不过记者昨天找到该行洪武支行时,被告知其妻子休假了。据称,蔡某平时和妻子以及岳父母一起生活,他们还有个1岁多的孩子,如今一家人也全部不知去向。最近更是传出两人离婚的消息。

蔡某另外一个住处在下关姜家圩,这是他外公外婆住的地方,但据悉由于讨债人找过来,老人也被迫搬走。

据知情人透露,蔡某父母离异,他是外公外婆一手带大的。郑先生等人觉得:“家庭对他也有影响,他一方面表现得很有义气,另一方面又很绝情。”



一位南京债主手中握有多张蔡某写的借条,总额接近4000万元



蔡某同学小陈帮他从他自己的账户走款,今年的账单有厚厚一叠

调查·债主现状

蔡某卷走的钱 据称高达数亿元

门面房全抵押了 老婆心脏病发作

记者在10月18日接到了相关投诉。对于融资的数额,债主们初步统计达数亿元,其中不乏数千万元的“苦主”。

10月20日,记者接触到了其中一位“苦主”。当天下午,在莫愁湖公园北大门,一群人围住了一名年轻男子,男子要上出租车,被人拖了下来。当时,他高喊“抢劫”,结果民警赶来后调查发现,他是向好多人承诺高息融资,如今钱无法归还,被人四处逼债。这名男子姓季,而他的“上线”正是蔡某。

季某实际融资的金额据称是2000多万,为了应付下面的“挤兑”,季某把自己的两处网吧,一处房产全部拿出来抵债,一辆奔驰也卖了。

除了季某,郑先生也是和蔡某合作的,后来他在西安的一个同学和蔡某接触,被蔡某“俘获”,9月份融了2400万给蔡某,而该同学的朋友则融了4200万。当初为了融资,这个同学把在西安多年打拼买来的几套门面全部抵押,放弃了几百万租金。“知道出事后,他老婆心脏病发作,如今还在住院。”

据了解,蔡某融资已经五六年时间,今年以来到了疯狂的地步。

到底要不要报警 债主们举棋不定

要不要报警,现在成了这些债主们揪心的事情。“一旦报警,他肯定就完了。”大家表示,还是希望蔡某回来面对此事。

蔡某平时爱好并不多,和朋友在一起偶尔唱唱歌吃吃饭。但是由于过于信任,很多人牵涉其中。苏南某地是蔡某融资的一个重要地点,据经手人曹某介绍,他从一个工程老板手里筹来了6900多万资金,这个钱,老板是单线给他的,可是老板下面事实上有上百人。

“也就是9月份左右,老板过来,蔡某要我打一张欠条,六千多万的,最后签了我的名字。”曹某说,如今人家就找到他的头上。曹某自称很受伤,“连最后的10万块都划走了,只剩下了1400元钱。”

“如果报警,会不会把自己也弄进去。”这是牵涉进去很深的部分人的心态。记者从蔡某的一个同学处了解到,他自己有600多万,还有朋友的700多万都投给了蔡某。他许诺给朋友的是每个月3个点的利息,而蔡某则给他四到五个点的利息,这样他有一到两个点的息差。不过他强调,自己的钱都是滚存在蔡某那里的。(除蔡某、王某外,其他均为化名)

银行

如果及时发现 早就把他开除了

据称,9月底蔡某已辞职

记者昨天也联系了某银行秦淮支行,该行杨行长称,蔡某年初才来,做小企业业务经理,一共才做了四笔业务。目前这四笔业务全部运作良好。

杨行长说,蔡某已于9月30日辞职。之前不知道蔡某外面有这么多的民间融资,如果发现,蔡某早就被开除了,因为银行职工涉足民间借贷是严令禁止的。杨行长承认近来有不少人打听消息,但是银行无能为力。

进展

中间人被逼债 警方已介入调查

还有一起诉讼等着蔡某

据了解,警方已到秦淮支行调查此事。记者还从鼓楼公安了解到,关于“中间人”季某被逼债一事,已经移交给鼓楼公安分局经侦大队在调查。

记者在水天滨江蔡某家门口还看到,大门上贴着一张秦淮区法院的通知书,要求其到法院参加诉前调解。据称这涉及一起100万元的诉讼。

说法

1.蔡某涉嫌非法集资?

江苏圣典律师事务所的仇海军律师表示,从蔡某的情况看,可能涉嫌非法集资。所谓非法集资,一是看其承诺的利息是多少,是否超过正常范围;二是看这笔钱融回来的用途是什么,如果是为了补贴前面的利息,或者小部分用于投资,大部分用于挥霍等,就属于非法集资了。

仇律师表示,巨额民间借贷很容易拐到非法集资上去。因为钱来得太容易,这部分钱只会越来越多,用途就很难掌控。

2.中间人也涉嫌犯法?

对于牵涉其中的债主,仇律师表示,比如充当中间人,从上家获取20%的利息,然后再给下家10%,下家再给其下家5%等,这就属于资金的传销模式,也是非法集资。对于普通债主,仇律师表示,最好是去法院起诉,以免过了时效无法追究。

3.相关银行是否担责?

仇海军律师表示,对于银行,除非在借贷过程中,蔡某出示了银行的书面材料。如果仅仅是凭着银行的身份,那么银行不承担连带责任。北京大成律师事务所南京分所的陈尧律师表示,蔡某运作资金的账户都是个人账户,资金频繁打进打出,开户行有监管责任,可以怀疑为涉嫌洗钱或非法转账。