

神木集资案揭秘

工行职员助商人集资百亿

今年7月15日,陕西省神木县民众在广场的聚集事件,再次将神木民间借贷推向风口浪尖。

截至今年7月11日,神木县法院今年共受理民间借贷纠纷案件2771件,已经超过去年的2015件,更是2011年的四倍多。近年来,神木呈现全民借贷集资之势,可见一斑。

去年年底,神木亿万富豪张孝昌靠借贷打造的“黄金帝国”资金链断裂,张孝昌被批捕,民间借贷市场崩盘。

作为当地迄今为止涉案数额最大的以炒黄金白银为目的的集资案,张孝昌借贷资金累计101亿元,涉贷人员1380人,涉贷公司56家,而其背后多名政府官员亦牵涉其中。更有知情人指出,张孝昌以总价7000万元的抵押物向银行贷款4亿,而后银行职员违规操作,又让张获得4亿贷款。

7月12日,陕西省神木县,李晓华收到一条短信,“神木经济一落千丈,神木人民人人要账,三角债务你拖我拖,现任领导要跑神木不得解放,定于15日上午10时在广场集会”。

三天后,李晓华参与集会。县政府对面的人民广场,有上千民众聚集。他们听闻神木财政已被挥霍殆尽,要求县委书记雷正西在调任前,解决好县里存在的各种问题。

密匝的人群中,百余人和李晓华一样,都是民间借贷危机中的散户,他们都是债主,借贷者叫张孝昌。

西安一名官员告诉《新京报》记者,他看到一份审查资料上显示,从2008年11月至2012年12月,四年间,张孝昌共借贷资金101亿元,涉贷人员1380人,涉贷公司56家。多名借贷者称,保守估计,此事波及人数超2万人。

2012年年底,张孝昌资金链断裂。这名靠民间集资炒作黄金白银的神木大户,其拥有的“黄金帝国”于一夜间倾塌,引发众多债主恐慌。

“金山”崩塌

2012年12月1日,这座集资金字塔崩塌。张孝昌关闭金店,连夜出走西安。在西安李家村,与张关系密切的两名战友找到他,劝说他回神木解决问题。第二天,张的亲家乔治国向神木县公安局报警。

7月17日,神木官方向媒体通报:亏空一说是无中生有,目前县里打击和处置非法集资工作正在有序开展。

这李晓华想起他恐慌的第一天。

2012年12月1日,几乎一夜之间,李晓华看到张孝昌的三家金店全部关门,柜台里的金子荡然无存,数十名借贷者围在店外,才知出了大事。

作为散户,李晓华曾借贷给张孝昌100万元,张给出的月利率达3%,而当时银行仅为0.7%左右。

事实上,出事前,已有迹象表明张孝昌的资金链出了裂痕。

去年11月,冯喜等几名散户多次接到张孝昌的电话,张说资金周转不开,希望他们能追加贷款。此前借给张孝昌60万元的冯喜,在这次借贷大潮中属于小鱼小虾。

多位散户说,此前,要想借给张孝昌钱,是要托关系求人的。

去年11月20日,张孝昌家的保姆从他在新世纪广场的店中拿走了价值5万多元的黄金;11月30日,一名散户拿走了2000多克价值

75万元的黄金;张孝昌的亲家母也取走了一部分金条和手镯。

2012年,煤炭市场低迷,价格从2010年的每吨600多元回落到400多元,神木一些煤炭大户要求从张孝昌手中撤资。此外,张孝昌曾以5%左右的月利率放贷给需要资金周转的煤老板,一些煤老板亦无法短期内还贷,加之黄金价格持续下跌,张的黄金和纸白银生意严重亏损,愈发无力偿还巨额利息。

2012年12月1日,这座集资金字塔崩塌。张孝昌关闭金店,连夜出走西安。在西安李家村,与张关系密切的两名战友找到他,劝说他回神木解决问题。第二天,张的亲家乔治国向神木县公安局报警。

一名战友表示,因担心在榆林机场被散户们围堵,张孝昌在西安租了辆车,5日晚到达神木后,被警方控制,监视居住。

2013年1月16日,警方对张孝昌解除监视居住,转入刑事拘留;2月2日,检察院对张孝昌批捕。

大户抽身

为填补亏空,当天,工商银行将张孝昌质押的3.3吨黄金抛售,五大户随后也把张孝昌名下的120多吨纸白银抛售一空。两项抛售,银行和五大户共套现19亿。

铭建司法鉴定所鉴定显示:张孝昌累计亏损40亿,其中炒黄金白银亏损1亿,兑付利息38亿多元;张孝昌折合资产4.4亿,欠431名散户本金12亿元。此外,张孝昌名下还有12亿不明资金流出,其中不包括打入儿子张鹏(微博)和儿媳的账户的2.8亿元。

因在北京拥有41套房产而闻名全国的“房姐”龚爱爱,也曾经手贷款给张孝昌1.2亿元。

在张孝昌的债主名单中,中国工商银行神木支行和数十位大户是放贷的主力。神木支行先后贷出8亿;仅牛文儿、郭振江、张振平、张和平、牛勇五位大户,就贷给他13亿。同时,这五位大户也掌握着张孝昌纸白银的账户和密码。

据一知情人透露,这些大户多是煤矿、典当行和企业的大老板,也包括部分神木县退休官员,以及与现任官员关系密切人士。

张孝昌案发后,相关部门并未马上冻结张孝昌的资产。

为填补亏空,当天,工商银行将张孝昌质押的3.3吨黄金抛售,五大户随后也把张孝昌名下的120多吨纸白银抛售一空。两项抛售,银行和五大户共套现19亿。

张的战友说,五大户不懂如何在网上抛售纸白银,抛售一直持续到12月10日。

这其实是张孝昌不愿见到的。其战友说,早在12月1日,张孝昌曾多次给神木公安局经侦大队打电话,要求冻结自己的纸白银账户,“担心五大户抛售。”

一份内部知情人提供的“张孝昌处支付存款大户利息明细表”显示,张孝昌曾支付的利息,牛文儿1.6亿、郭振江(和公司)3亿、张振平、王玉凤夫妇5亿多元。

该明细共32人,利息涉及金额26.03亿。明细中说明一项显示:有个别人本息已取走。

在被监视居住期间,张孝昌的战友曾问到底给大户们付了多少利息,张回复的短信内容与上述明细表吻合。

张孝昌案发,银行和部分大户安全脱身,诸多散户被套牢。

散户李晓华说,一年下来,他只收到10万元利息,100万的本金却拿不回来了;找亲戚朋友凑齐了81万、现在只收到2.3万元利息的冯喜,现在天天被亲朋追债。

神木“财神”

很多散户都知道,张孝昌有六辆车,分别是宾利、奔驰、路虎、奥迪、别克和一辆跑车。张家雇3个保姆,“听说光保姆月薪就8000多”。

张孝昌何许人,能让银行和散户慷慨解囊,上千人为他掏出积蓄?近几年,在神木,很多人称张孝昌为财神,一是他自己钱多,二是他能给别人带来钞票。

张孝昌,1958年生,神木县人,农民出身。

1979年,当了三年兵的张孝昌从部队复员后,到南京、扬州一带打工,曾给豆腐坊送过黄豆,走街串巷做过卖货郎。这期间,他学会了银器加工的手艺。

二十世纪80年代初,他回到神木,开了家银器铺,将银元融化后打造手镯、耳环等饰品,后来又开了“张孝昌金店”。20多年里,神木煤炭经济兴起,许多煤老板出手阔绰、穿金戴银,也成就了张孝昌的资本原始积累。

他的初中同学李平回忆,成了大老板的张孝昌随身装两种烟,软中华和23块钱一盒的美蓉,见到领导、老板就递软中华,自己抽芙蓉。

李平说,张孝昌在神木有两套房产,为了去公司方便,他在北大街路西工委家属楼租了一套房子,长居于此。

但在家属楼楼长于明国看来,张出手大方,为人张扬。家属楼供暖锅炉改造,张执意不让房东交钱,自掏腰包垫付了8000元的改造费。“他还养着一只藏獒,给藏獒喂的是猪蹄。”

很多散户都知道,张孝昌有六辆车,分别是宾利、奔驰、路虎、奥迪、别克和一辆跑车。张家雇3个保姆,“听说光保姆月薪就8000多。”多位散户说,张孝昌的金店庆典,不但排场大,还请来了俄罗斯模特,每个模特劳务费3万,这在有40多万人口的神木县被口口相传。

种种奢华,使得散户们对张孝昌的实力深信不疑。

空手套白狼?

与张孝昌关系密切的人士透露,用从银行的贷款购置黄金、作质押,再次贷款,这无异于“空手套白狼”,可这第二次的4亿元贷款,还是成功了。

张孝昌踏入亿万富豪的行列,是从2008年起。

2008年前后,他以总价值7000万的新世纪广场一楼商铺和黄金珠宝城作抵押,从中国工商银行神木支行贷款4亿。

彼时,神木煤炭业兴盛,为煤矿融资的民间借贷方兴未艾,已发迹的张孝昌开始涉足民间借贷。

他先利用银行的4亿贷款,加之部分民间资本,购置了3.3吨黄金,并将黄金作为质押担保,再次向工商银行神木支行贷款4亿元。

与张孝昌关系密切的人士透露,用从银行的贷款购置黄金、作质押,再次贷款,这无异于“空手套白狼”,可这第二次的4亿元贷款,还是成功了。

该人士说,第二次张孝昌本人

贷不了款,是工行神木支行的37名员工帮了他的忙。“按照规定,银行员工自己不能贷款。”神木支行的37名员工分别找人冒名顶替贷款,张孝昌再用黄金为37人做担保,其中34人各贷款1000万,3人各贷款2000万,再转借给张孝昌。

“贷款成功后,张要付给工行国家规定的月利率0.728%,还要再付3.3%的利息,银行吃2.5%的利息差。”该人士表示,张还给37名冒名者每人7.5万元风险费。

针对上述说法,今年一月份,负责此案的专案组组长张宏智向散户们证实,张孝昌确实作为担保人,通过37位联名借款人,从银行贷出了4个亿。

《新京报》记者获得的一份工商银行借款凭证显示,2012年3月28日,康某从工商银行贷款一千万。内部知情人士证实,康某就是银行内部员工找的冒名顶替人。

以此方式,张孝昌共获得8亿元贷款。对于上述贷款情况,7月19日,工商银行神木支行一行行长表示,无权接受记者采访。

手上“闲钱”较多,加之张孝昌与银行关系密切,神木个体老板牛文儿、张振平、张和平、郭振江、牛勇五个大户也决定借钱给他。

五大户先后给张孝昌放贷13亿元,月利率3.3%,每三个月支付一次利息。张用这笔资金买了147吨纸白银。

风险意识

大部分散户也从中借贷,以较低的月利率汇集资金后,再以高息放贷给张孝昌,赚差价。“每个散户身上都背着七八个亲戚朋友,保守估计,得涉及2万多人。”散户冯喜说。

银行贷出巨款,五大户注入巨额的消息不胫而走,在神木县引起轰动。获得巨额资金的张孝昌开了三家黄金珠宝城,几乎垄断了神木县的黄金珠宝行业。除了炒作黄金白银,还将部分贷款以5%左右的月利率放贷给需要资金周转的煤老板,从中赚差价。

更多散户开始把钱借给张孝昌,月利率2.5%~3%,每三月付一次利息。

多位散户称,在投资之初,脑子里没有想到风险二字,想到的只是投入越大,赚得越多。

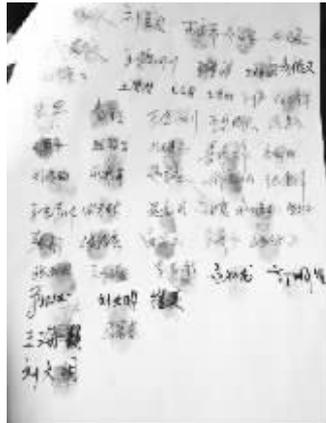
大部分散户也从中借贷,以较低的月利率筹资,再高息放贷给张孝昌,赚差价。“每个散户身上都背着七八个亲戚朋友,保守估计得涉及2万多人。”散户冯喜说。

他们的自信来源于“听说陆续有人把钱贷给张孝昌,感觉张的信誉还不错。早期的放贷者几乎都收到了高额利息。”在李晓华看来,“人跑了,放在银行里的黄金可跑不了。”

7月19日,记者从散户手中获取上百份张孝昌案中的借条借据,借据金额从几万到上千万,大部分借据凭证是张孝昌手写的。其中一张借据只有一句话:“今收到某某人民币一千五百元整(利息三分整)”,落款为张孝昌。

此外,借贷公司也向张孝昌及其妻儿放贷。多份神木县民信小额贷款公司借款借据显示,贷款金额一百万,借款用途为:养殖。

张孝昌案发后,神木已有两人死亡,均与此案有密切关系。2012年12月12日,神木人武安详在西安一酒店割腕自杀,据了解,他曾在张孝昌处投入600万元;今年1月23日,神木县国内安全保卫大队政



部分散户签名按指纹统计受损数额。

治教导员张英被发现服毒死亡,被初步认定为自杀。据称,他生前开了家典当行,数千万元贷款收不回来了。

专案组长是疑犯远亲?

多位受访者表示,专案组组长张宏智和案件核心当事人张孝昌有亲戚关系。张宏智与张孝昌的妻子张秀琴是远房堂兄妹。

“大户脱身了,我们被套牢了。”这成为散户们最不满的原因。

群体性事件也开始凸显。五大户抛售纸白银的消息被传出后,今年2月4日,数百散户聚集在牛文儿为股东之一的神木天峰大酒店门前,打横幅向牛文儿讨债。

神木一位参与此案的集资者,曾数次与专案组组长张宏智吃饭。席间,张宏智告诉众人,牛文儿在2月4日被散户围堵时,曾给神木县委书记雷正西发短信求救。张还当众掏出手机,让众人查看短信内容。

2012年12月6日,张孝昌被控制的第二天,神木县成立“12·6专案组”,处理张孝昌黄金集资案。

专案组组长是张宏智,身份是神木县政协主席、原县政法委书记。县长助理刘光秀、公安局政委杜林协助此案。7月19日,神木县政协工作人员向新京报记者证实,政协主席张宏智确实担任该组组长。

多位受访者表示,专案组组长张宏智和案件核心当事人张孝昌有亲戚关系。张宏智与张孝昌的妻子张秀琴是远房堂兄妹。并多次质疑其政协主席身份能否主抓此案。

新京报记者获取的一份张宏智给散户们通报案情进展的视频,这份今年3月3日拍摄的视频中,张宏智对散户们表示,“这个案件是县委书记雷正西安排我负责的。”

3月29日,散户们向专案组递交材料,请求追捕张孝昌的妻子张秀琴,儿子张鹏、张元利。据了解,张秀琴、张元利、张鹏也分别参与集资,数据显示,张秀琴签字的条据数额2000万,张元利1000万,张鹏1亿。张宏智在该材料扉页上写道:请杜林对此予以高度重视,该事项群众多次反映,务必依法公正办案。

但截至目前,警方并未对其批捕。

事实上,在已知的431名散户中,也有不少当地领导,甚至包括西安地区的官员。

这也导致,在处理张孝昌案件上,各方势力云集。

为了引起省里重视,今年3月份的陕西省人代会期间,一名散户代表曾在飞机上“偶遇”一位省级高官,递交了张孝昌案件的材料。(应当事人要求,文中部分人物为化名) (据《新京报》)