

数千万存款在农信社不翼而飞

“我的2015万元存款在农信社莫名其妙地消失了。”坐在记者对面,在山东泰安做钢材生意的孙建军先生无奈地说,“事情发生快一年了,直到现在仍然没能给我一个说法。”

据孙先生介绍,2008年8月5日,他发现自己泰安市宁阳县农村信用合作联社风华信用社的账户3天被转走了2350万元,分别是:2008年7月30日,转取1000万元;2008年7月31日,分4次分别转取200万元、300万、50万、50万元;2008年8月4日,分两次转取350万元和400万元。而这一切都是在孙先生不在场并且没有授权的情况下发生的。后经孙先生交涉,风华信用社仅归还了335万元,但是其余存款2015万元至今拒不支付。

多次催要未果后,孙建军于2008年9月16日向泰安市中级人民法院提起了民事诉讼。没想到的是,此案审理出现了当事人意想不到的变化。

泰安市中级人民法院于2008年9月17日依法受理了此案,根据孙先生申请冻结了风华信用社在泰安市岱岳区农村信用合作社的存款1749万元,并定于2008年10月30日上午8:50开庭审理此案。但是,10月30日当天,泰安中院将双方当事人召集到庭后告知案件暂不进行审理。2008年11月17日,泰安中院在没有依法释明具体事实理由的情况下,仅以“因本案出现需要中止诉讼的情形”为由裁定中止诉讼。

直到今天,此案尚未进行审理。

据记者了解,和孙先生有相同经历的不止他一人。王先生表示,他的两千多万元存款也被信用社转走,“我的存款同样是在未经我允许的情况下,被私自转走。”

另一位受害者韩先生的遭遇与前两位不同。据他介绍,风华信用社前主任胡永成(被停职)以信用社的名义向他借钱1910万元,并在欠条上加盖信

用社的公章,此笔款项后来不知去向,直到现在也没有人给他任何官方的答复。

一提起此事,孙先生就感到非常委屈,“信用社不应该在我本人不在场,没有经我授权,没有本人密码的情况下转走如此巨额存款。而且我本人也不知道存款转走的方向。我认为,此案的性质并不复杂,作为国家的金融机构,保护储户资金的安全是其法定的义不容辞的责任,在出现侵害储户的事件后,应该积极地进行处理,履行自己的法定义务,毫不延迟地支付存款,那本来就是储户的血汗钱。”

记者在宁阳县农村信用合作联社采访了主任李延玲。李主任表示,涉嫌违规操作的风华信用社原主任胡永成已经被停职,正在接受当地公安局经侦部门的调查,“我是在事发之后上任的,对以前发生的事情不是很了解。”

李主任坦陈,信用社“此前的管理肯定存在漏洞。现在,

此案已经移交公安司法部门,对于此事的责任界定,需等调查结果出来,才能给予答复”。

李主任还表示,此案可能涉及三四千,上千万的金额,“具体的情况,最终只能由司法机关做出裁定。”

孙先生多次要求信用社出具当时的取款记录,但是信用社以此案正在调查为由一直拒绝提供。

记者在调查中发现,此案背后或许存在信用社违规操作的“重大隐情”。

据涉案受害人介绍,之所以将如此巨额资金存入或者借给风华信用社,是因为风华信用社存在违规“高息揽储”的事实。“案发前,农信社的存款压力很大,原主任胡永成多次请求我们存入大额资金,承诺高息。我们之所以能够相信他,也正是看中了信用社的牌子,才将钱存入信用社。但是,信用社违规,不能让储户买单。我们存入的钱款,信用社应该归还。我认为,这不是胡永成个

人行为,信用社应该负全部责任,归还储户存款。”张先生表示。

胡永成被公安机关调查之后,王先生和韩先生也向法院提起诉讼,但是法院不予立案。“法院给的理由是先刑后民(先审理刑事案件,后审理民事案件——记者注)。等此事调查结果水落石出之后,才能给予答复。”韩先生说。

“如果信用社认为其对原告的储蓄存款支付了高额利息,完全可以通过诉讼的途径要求当事人返还,而不是简单地借其工作人员涉及刑事犯罪为由拖延解决问题,拒绝兑付原告存款本金和合法利息。”

孙先生代理人北京市君泽君律师事务所高堂律师认为,“根据基本的交易习惯和法律规定,在存款活动中,存款人向金融机构交付款项后,存款人与金融机构间存款合同即告成立。孙先生款项是交付给信用社的,款项一经存入设在信用社的账户,双方存款合同关

系即告成立。至于此后信用社对原告账户中的款项如何处理,或信用社工作人员是否利用职务之便犯罪,均不影响原告与信用社之间存款合同关系的成立与效力。即使信用社存在“高息揽储”行为,那也仅仅是高出国家规定部分的利息无效,孙先生与信用社之间的存款关系仍然是合法有效的,信用社应当依法兑付孙先生的存款本金和合法利息。很显然,该案件就是一般的存款纠纷,不存在《民事诉讼法》第一百三十六条规定的中止诉讼的情形。该案孙先生以存款合同纠纷提起诉讼,法院完全可以依据现有证据对该案存款合同是否成立、是否有效,被告是否应当兑付存款做出裁判。”

记者到泰安市中级人民法院采访,法院相关人员没有接受采访。

一年来,孙先生一直奔波于法院和信用社之间,直到今天,仍然没有得到任何官方的答复。 据《中国青年报》



凯萍房地产

南京市十佳经纪组织
南京市诚信经纪组织
www.njkaiping.cn

资质证号:000952

包租、售:68879288 1507787998 总公司地址: 泰庆门大街与江家中路交叉口 德盈集团大厦1507、722室

解决疑难杂症 垫资解押 法律咨询 68879041、68879042 生意兴隆 极好平台 开单快 全程服务 公平公正

建业区	长虹后街	万科光明城	今日家园	积善新寓	水西门大街	华保新寓	随园小区
3/7 53m² 52.5万 精装 86412397	5/6 52.88m² 50万 精装 68879271	2/18 101m² 156万 精装 85063709	6-7/6 150m² 110万 精装 86412652	5/7 80m² 88万 精装 68872175	1/6 60.8m² 76万 精装 86239026	4/16 65m² 75万 精装 86407351	1/6 59m² 76万 精装 86239026
南湖路	吉庆家园	湖心花园	兴达新寓	紫鑫中华广场	爱达花园	鼓楼新村	汉中新城
5/6 84m² 80万 精装 68879260	2/6 125m² 128.8万 精装 86461750	7/11 145m² 175万 精装 85063709	2/7 70m² 70万 精装 68879271	6/22 81.62m² 80万 精装 68872671	8/18 116m² 120万 85063709	8/7 75.42m² 90万 精装 68879038	7/7 93m² 92.1万 精装 85063709
茶亭村	月安花园	名仕嘉园	兴达新寓	舒心苑	白鹭花园	汉中新城	阳光广场
4/6 53.5m² 50万 精装 86418312	8-7/6 186m² 168万 精装 86461750	20/22 93m² 116万 精装 13405839361	1/7 64m² 78万 精装 85063609	4/18 110m² 128万 精装 68879260	7/11 108.88m² 120万 精装 68872670	1/6 68m² 66万 精装 13770787629	2/4 32 98m² 118万 精装 13405839361
天成苑	江滨新寓	莫愁新寓	莫愁新寓	北圩路	沿河村	龙祥雅苑	清江西苑
4/21 94m² 102万 精装 86461750	3/6 58m² 60万 精装 86461750	1/4 91m² 98万 精装 86412652	1/7 91m² 98万 精装 85063609	9/21 92m² 97万 精装 85063609	5/3 93万 109m²	2/7 76m² 75万 精装 86430676	6/7 60.9m² 64.8万 精装 86239026
金龙园	金贸新村	莫愁新寓	莫愁新寓	沿河村	沿河村	清江西苑	先锋广场
6/6 121m² 119万 精装 68879271	1/7 90.22m² 83.5万 精装 86402173	1/4 91m² 98万 精装 85063609	3/7 53.85m² 52万 精装 85063609	12/22 96.6m² 92万 精装 13770787629	3/6 78m² 72.5万 精装 13405839361	2/7 66.7m² 61万 精装 86418312	6/7 73m² 56.8万 精装 68672175
彩虹苑	中华广场	康福村	康福村	沿河村	沿河村	先锋广场	阅城国际
2/6 96m² 105万 精装 68879271	6/22 81.62m² 82万 精装 86402173	2/18 110m² 130万 精装 85063709	3/7 53.85m² 52万 精装 85063609	5/18 110.41m² 122万 精装 68879260	6/6 60m² 49.5万 精装 86528211	5/17 70m² 55万 精装 86239026	1/11 153m² 130万 86431477
欧洲城	中海丽舍	万科光明城	文体西村	沿河村	沿河村	阅城国际	绿岛华庭
10/18 94.20m² 111万 86402173	1/7 90.22m² 83.5万 精装 86402173	2/18 101m² 156万 精装 85063709	7/7 56.66m² 50万 精装 68872672	3-3/4 76.6m² 71万 精装 86402173	5/6 60m² 52万 精装 85063709	6/7 77.53m² 65.9万 精装 68879260	5/17 70m² 55万 精装 86239026
长虹路	建邺路小区	文体西村	华隆新寓	沿河村	沿河村	阅城国际	多伦路连家店
1/7 53m² 48.8万 精装 68879260	26/34 47m² 51.8万 精装 68879271	1/7 63.8m² 75万 精装 86418312	1/7 63.8m² 75万 精装 86418312	4/14 144m² 142万 精装 86402173	4/6 64m² 51万 精装 86528191	7/7 117m² 72.8万 精装 86528179	4/6 73.39m² 65.5万 精装 86461750
莫愁边	紫鑫中华广场	华隆新寓	华隆新寓	沿河村	沿河村	多伦路连家店	正大瑞景家园
9/11 114m² 98万 精装 68879260	120万 85063709	8/21 94.09m² 98万 精装 86402173	8/21 94.09m² 98万 精装 86402173	8/21 94.09m² 98万 精装 86402173	4/6 59.85m² 55万 精装 86528191	4/7 89m² 81万 精装 13776612684	7/14 102m² 155万 精装 86461750
莫愁路	金陵世纪花园	奥体中心	奥体中心	沿河村	沿河村	正大瑞景家园	正大桥中央花园
5/7 38m² 34万 精装 86409237	4/6 78m² 98万 精装 86407351	1/6 60.81m² 76万 精装 86432647	1/6 60.81m² 76万 精装 86432647	8/19 112m² 130万 全明 86402173	6/6 63m² 53万 精装 68672175	6-6/7 130m² 110万 精装 86431477	12/18 85m² 95万 86407351
家乐福	南湖公园旁	奥体中心	奥体中心	沿河村	沿河村	正大桥中央花园	汉中南大街
6-7/6 148m² 123万 精装 86409237	1/6 60.81m² 76万 精装 86432647	17-18/18 176.99m² 170万 85063709	17-18/18 176.99m² 170万 85063709	10/27 66.20m² 64万 精装 86402173	5/6 44m² 42.3万 精装 85063609	3/7 52.54m² 55万 精装 68872671	3/36 72.8m² 72万 精装 86407351
彩虹苑	迎宾馆连家店	奥体中心	奥体中心	沿河村	沿河村	汉中南大街	龙凤玫瑰园
7/18 99m² 118万 精装 85063709	1/6 60.81m² 76万 精装 86432647	4/7 78.8m² 113万 精装 13405839361	4/7 78.8m² 113万 精装 13405839361	8/19 112m² 130万 全明 86402173	6/6 49.18m² 41.5万 精装 86528179	3/7 52.54m² 56万 精装 68872672	8/18 100m² 133万 精装 13770787629
天湖园	迎宾馆市场旁	奥体中心	奥体中心	沿河村	沿河村	汉中南大街	新城市广场
1/6 100m² 170万 精装 13776612684	1/6 60.81m² 76万 精装 86432647	10/26 108m² 95万 86402173	10/26 108m² 95万 86402173	10/27 66.20m² 64万 精装 86402173	6/6 49.18m² 41.5万 精装 86528179	7/7 117m² 72.8万 精装 86528179	13/18 150m² 135万 精装 13405839361
丹凤园	金贸新村	奥体中心	奥体中心	沿河村	沿河村	汉中南大街	热河南路
5/7 106m² 137万 精装 13776612684	1/6 60.81m² 76万 精装 86432647	7/8 89.9m² 87万 精装 86528179	7/8 89.9m² 87万 精装 86528179	11/18 70m² 75万 精装 86402173	6/6 49.18m² 41.5万 精装 86528179	3/7 52.54m² 55万 精装 68672175	7/7 80m² 66万 精装 86409237
东升村	奥体名座	奥体中心	奥体中心	沿河村	沿河村	热河南路	芳草园
6/6 91.5m² 77.7万 精装 68872671	17-18/18 176.99m² 170万 85063709	2/6 63.18m² 70万 精装 86432647	2/6 63.18m² 70万 精装 86432647	11/18 70m² 75万 精装 86402173	1/7 80m² 68万 精装 13770787629	7/7 112m² 125万 精装 85063709	4/5 51m² 40万 精装 86409237
茶花里	名城世纪园	奥体中心	奥体中心	沿河村	沿河村	热河南路	芳草园
1/5 42m² 60万 精装 13405839361	4/7 75m² 71.5万 精装 13770787629	2/6 63.18m² 70万 精装 86432647	2/6 63.18m² 70万 精装 86432647	10/18 71.66m² 78万 全明 86402173	6/6 49.18m² 41.5万 精装 86528179	7/7 112m² 125万 精装 85063709	1/31 315m² 409万 精装 86409237
苏建城	南湖东路	奥体中心	奥体中心	沿河村	沿河村	热河南路	芳草园
6/23 96m² 105万 精装 13770787629	7/8 89.9m² 87万 精装 86528179	2/6 63.18m² 70万 精装 86432647	2/6 63.18m² 70万 精装 86432647	11/18 70m² 75万 精装 86402173	1/7 80m² 68万 精装 13770787629	7/7 112m² 125万 精装 85063709	1/32 85.33m² 135万 精装 68872670
欧洲城	水西门大街	奥体中心	奥体中心	沿河村	沿河村	热河南路	芳草园
8/18 94m² 106万 精装 13770787629	6/24 54.04m² 59.5万 精装 86528179	1/32 95m² 72万 精装 86528179	1/32 95m² 72万 精装 86528179	11/18 70m² 75万 精装 86402173	1/7 80m² 68万 精装 13770787629	2/6 63.18m² 70万 精装 86432647	3/32 69.4m² 113万 精装 86407351
德盈大厦	名仕嘉园	奥体中心	奥体中心	沿河村	沿河村	热河南路	芳草园
16/18 50m² 83万 精装 86432647	1/32 95m² 72万 精装 86528179	2/11 114m² 110万 精装 86528191	2/11 114m² 110万 精装 86528191	11/18 70m² 75万 精装 86402173	1/7 80m² 68万 精装 13770787629	7/7 112m² 125万 精装 85063709	9/32 85.33m² 135万 精装 68872670
铂领公寓	河西双和园	奥体中心	奥体中心	沿河村	沿河村	热河南路	芳草园
2/4 256m² 150万 精装 86431477	2/11 114m² 110万 精装 86528191	5/18 104m² 156万 精装 85063709	5/18 104m² 156万 精装 85063709	11/18 70m² 75万 精装 86402173	1/7 80m² 68万 精装 13770787629	2/6 63.18m² 70万 精装 86432647	1/31 315m² 409万 精装 86409237
铂领公寓	城开怡家	奥体中心	奥体中心	沿河村	沿河村	热河南路	芳草园
3/4 43m² 47万 精装 86432647	5/18 104m² 156万 精装 85063709	2/11 114m² 110万 精装 86528191	2/11 114m² 110万 精装 86528191	11/18 70m² 75万 精装 86402173	1/7 80m² 68万 精装 13770787629	7/7 112m² 125万 精装 85063709	1/32 85.33m² 135万 精装 68872670
宏仁名居	文澜路水西门文澜	奥体中心	奥体中心	沿河村	沿河村	热河南路	芳草园
19/1 135m² 151万 精装 86431477	7/9 81.09m² 100万 精装 86528191	5/18 104m² 156万 精装 85063709	5/18 104m² 156万 精装 85063709	11/18 70m² 75万 精装 86402173	1/7 80m² 68万 精装 13770787629	2/6 63.18m² 70万 精装 86432647	1/32 85.33m² 135万 精装 68872670
蔚蓝之都	湖西路	奥体中心	奥体中心	沿河村	沿河村	热河南路	芳草园
3/36 72.83m² 72万 精装 86431477	6/7 80m² 68.6万 精装 86528191	5/18 104m² 156万 精装 85063709	5/18 104m² 156万 精装 85063709	11/18 70m² 75万 精装 86402173	1/7 80m² 68万 精装 13770787629	2/6 63.18m² 70万 精装 86432647	1/32 85.33m² 135万 精装 68872670
拉德芳斯	玉兰里	奥体中心	奥体中心	沿河村	沿河村	热河南路	芳草园
4/14 144m² 140万 精装 86431477	5/6 58m² 54万 精装 86528211	5/18 104m² 156万 精装 85063709	5/18 104m² 156万 精装 85063709	11/18 70m² 75万 精装 86402173	1/7 80m² 68万 精装 13770787629	2/6 63.18m² 70万 精装 86432647	1/32 85.33m² 135万 精装 68872670
龙福花园	南湖利东村	奥体中心	奥体中心	沿河村	沿河村	热河南路	芳草园
1/6 61.2m² 51.1万 精装 86432647	3/6 61m² 56.8万 精装 68872672	5/18 104m² 156万 精装 85063709	5/18 104m² 156万 精装 85063709	11/18 70m² 75万 精装 86402173	1/7 80m² 68万 精装 13770787629	2/6 63.18m² 70万 精装 86432647	1/32 85.33m² 135万 精装 68872670
右邻风度	金马郗城	奥体中心	奥体中心	沿河村	沿河村	热河南路	芳草园
20/29 153m² 266万 精装 13776612684	8/9 128m² 138万 86528179	5/18 104m² 156万 精装 85063709	5/18 104m² 156万 精装 85063				