

周 平 主编

转型期 金融犯罪

ZHUANXINGQI JINRONG FANZUI YOU SILU

中共上海市金融纪律检查工作委员会
上海金融法制研究会
上海市立法研究所

忧思录

上海财经大学出版社

周 平 主编

转型期 金融犯罪

中共上海市金融纪律检查工作委员会
上海金融法制研究会
上海市立法研究所

忧思录

上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

转型期金融犯罪忧思录/中共上海市金融纪律检查工作委员会,上海金融法制研究会,上海市立法研究所编,周平主编. —上海:上海财经大学出版社,2008. 4

ISBN 978-7-5642-0195-1/F · 0195

I. 转… II. ①中… ②上… ③上… ④周… III. 金融-经济犯罪-研究 IV. D914

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 031833 号

□ 责任编辑 周 河

□ 封面设计 周卫民

ZHUANXINGQI JINRONG FANZUI YOUSILU

转 型 期 金 融 犯 罪 忧 思 录

中共上海市金融纪律检查工作委员会

上海金融法制研究会

上海市立法研究所

周 平 主 编

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海译文印刷厂印刷

宝山葑村书刊装订厂装订

2008 年 4 月第 1 版 2008 年 4 月第 1 次印刷

890mm×1240mm 1/32 13.625 印张(插页:2) 392 千字

印数:0 001—8 000 定价:35.00 元

序

金融是现代经济的核心。做好金融工作,保障金融安全,是推动经济社会又好又快发展的基本条件,是维护经济安全、促进社会和谐的重要保障,是关系全局的重大问题。党中央、国务院非常重视防范金融风险 and 打击金融犯罪工作。在2007年8月28日中央政治局第四十三次集体学习时,胡锦涛同志指出:要加快金融法制建设,不断完善金融监管体制机制,改进金融监管方式和手段,健全金融监管协调机制,做好金融重点领域和重点环节监管,加快构建金融安全网,依法打击各种金融违法犯罪行为,不断提高监管能力和水平。在2007年1月19日举行的第三次全国金融工作会议上,温家宝总理强调:要加强和改善党和政府对金融工作的领导,为金融业持续健康安全发展提供坚强保证;着力提高从业人员的思想政治素质、业务素质和职业道德素质,建设一支高素质的金融队伍;严厉惩治各种腐败和犯罪行为。

上海是我国金融业密集区,金融安全不仅是上海自身的问题,而且事关全国经济社会发展和国家的长治久安。近年来,上海金融系统认真贯彻落实党中央、国务院的方针政策,在市委、市政府的正确领导下,不断完善金融服务,强

化内部控制制度建设,广泛深入地开展对员工的思想品德教育,严格落实各项规章制度,使员工的责任意识明显提高,案防工作取得了一定成效。然而,由于我国目前正处于社会转型期,经济体制深刻变革,社会结构深刻变动,利益格局深刻调整,思想观念深刻变化。金融市场发育水平不高,金融产品创新与金融监管及法制建设还不完善,一些党员干部的世界观、人生观、价值观出现偏差,经受不住权力、金钱、美色的考验,最终走上违法犯罪道路,这给金融业的改革发展和稳定带来了严重影响。在市委、市政府的领导下,上海公安、司法机关和金融系统纪检监察部门按照标本兼治、综合治理、惩防并举、注重预防的方针,依纪依法查处了一批违规经营、挪用公款、以权谋私、贪污受贿等违法违规案件,惩处了一批违法犯罪分子,发挥出巨大的震慑作用,促进了上海金融事业的稳定健康发展。

前车之覆,后车之鉴。由中共上海市金融纪律检查工作委员会、上海金融法制研究会、上海市立法研究所联合组织编写的《转型期金融犯罪忧思录》警示教材,对近年来发生在金融领域内的犯罪案件进行剖析,揭示了他们如何由金融从业人员蜕变为犯罪分子的种种犯罪心理和一步步走向犯罪深渊的心路历程。希望金融系统的广大从业人员特别是领导干部读后能够深刻认识这些金融案件产生的思想根源,认清犯罪行为给党的事业、社会、家庭带来的严重危害,从中汲取教训,得到警示,引以为戒。通过对这些典型案件的深刻反思,对贪欲之害、不廉之果、失足之恨要有刻骨铭心的切肤之痛,牢固树立依法合规经营、遵纪守法的观念,增强防范金融风险的意识,积极地与各种违法犯罪行为和各种违纪违规行为作不妥协的斗争,切实增强廉洁自律

意识,提高拒腐防变的自觉性。要从这些具体案例中查找工作漏洞,认识金融案件的发案特点,从而进一步完善规章制度,研究工作规律,以形成长效机制,把安全管理和预防工作高效持久地开展下去,为上海金融改革和国际金融中心建设创造良好的环境。

当前,上海改革发展处于关键时期,上海国际金融中心建设进入新阶段。越是加快发展,越要重视金融风险防范化解工作,越是取得成绩,越要对金融犯罪保持高度警惕,防范金融风险和打击金融犯罪工作在任何时候都不能放松;要加大查办案件力度,打击金融犯罪行为,严厉惩治各种腐败现象;要加强与中央监管部门的协调合作,全力支持配合监管,突出监管重点,切实加强和改进监管;要加快建立金融企业风险管理机制,强化资本约束机制,完善信贷管理制度,深化社会诚信体系建设,不断优化金融法制环境,切实防范和化解金融犯罪活动。

让我们以案为鉴,教育先行,防微杜渐,警钟长鸣!

吴 明

2008年2月

目 录

序

吴 明/1

一个“金融巨头”的南柯一梦
“神偷”的自白

张重光/1
赵竺安/15

我制作了七枚“定时炸弹”
——身陷囹圄方觉悔

章慧敏/31

真的好悔、好悔
——一个数学天才的迷失

王雍尔/45

“新星”陨落

曹 阳/56

“精英”何以泪洒囹圄

陆海光/66

生命的沙化

宓明道/83

贷款骗局这样炮制

林里力/112

危险的“擦边球”

孙文昌/124

黑洞

王雍尔/133

都说自己冤枉

曹小航/146

——究竟谁骗了谁

“跌停”的人生

张 蓉/163

灰色“钱道”

章慧敏/174

他——栽倒在国债回购交易中

陈云芳/187

被撕开了的“口子”

陆方遒/200

网络惊魂

梁 坚/215

1

目
录

熊市里的“蜘蛛网”	曹小航/229
贪欲开启牢狱之门	林里力/246
“黄金小道”通向人生泥潭	陆海光/256
赌之欲	林中明/266
跌落在“成功”梦魇	应嘉珍/280
暗渡陈仓	
——巨款被神秘划转	靳伟华/291
在乌纱帽的掩盖下……	张重光/306
诈骗链连通地狱之门	梁 坚/318
“借鸡生蛋”之后……	林中明/332
用青春赌明天	
——炒房炒进班房	李禾禾/344
在“为了公司”的名义下	林里力/352
赌输了的人生	孙莉萍/361
“晚节”	
——保卫处长没能保住	林中明/377
多少叹息在黄昏	林里力/392
写满悔恨的记忆	李业峰/404
严冬过后是春天	章慧敏/412
后记/426	

一个“金融巨头”的南柯一梦

张重光*

2001年9月20日上午9点多,王敬接到行里的电话通知,让他下午去一次。打电话的是他的部门经理,只说有点事。他想问具体一点,对方却回答得有点含糊,说了声“你来了就知道了”,便匆匆挂断了电话。

当时王敬还在床上,因为半夜在看英超足球的电视转播,凌晨才睡。作为一名信贷员,下企业的时间比较多,他也就常常把睡觉时间算作上班了。王敬睡意还浓,搁下电话还想继续睡,睡意朦胧中他又把部门经理的话重复了一边:你来了就知道了。就这七个字,很平常很明白,应该没什么好琢磨的,但是他却从这七个字的背后感觉到了对方的不安和紧张。像是害怕和自己再多说什么,哪怕再说一句。平时经理说话的口气不是这样的啊?联想到前一天行里有消息传来,说总行要来抽查下面几家分行的贷款情况,抽中四家,其中一家就是自己的分行,他忽然就闪过一种不祥的预感。表面上看来这不过是一次例行公事式的检查,没有明确的针对性,但因为其中两家前不久已经查过,这次又在抽查的名单中,让王敬怀疑总行所谓的例行

* 张重光:中国作家协会会员,上海作家协会理事,《上海文学》杂志编审。曾出版长篇纪实文学、中短篇小说集、散文随笔集、报告文学集多部,另外还创作多部电影、电视剧。

抽查暗藏杀机,即矛头所向大概就是自己所在的分行——也就是自己。当然,他又不住地安慰自己,也许事情并没有那么严重,人家并非针对自己而来;也许人家只是例行公事,不会查得那么认真……他知道,这样的安慰多少有点自欺欺人,但除了自己安慰自己,还能有别的什么办法?这两天他知道了什么叫度日如年,也知道了什么叫麻木,人是昏昏沉沉的;但一到晚上,一到夜深人静,独自面对自己的时候,却又变得分外清醒,于是只好看电视,看足球,让自己在精疲力竭后换回一点睡眠。本来看足球会让自己变得极度兴奋,因为当人家在那儿用脚踢的时候,他好像也在踢,用自己的那颗心,用心脏的搏动——每分钟100多跳的频率在踢。起先是赌一场球几千元,后来逐渐加码:1万元、2万元、5万元、10万元、20万元……那刺激啊,每次似乎只要嘴巴稍稍张开,心脏就可以蹿出来。一场球看下来往往大汗如淋,像虚脱了一般。刺激是刺激,只是刺激过后,更多的是心痛,心痛那些钱在一夜间消失了。再后来他已经丧失了扳回那些钱的欲望,因为太多太多;心痛的感觉也几乎消失了,对钱的感觉竟然也麻木了,仿佛一次次从银行卡上划出去的不是钱,只是一连串的阿拉伯数字。对足球的兴趣是早已经没有了,本来熟稔于胸的那些球队和球员,在他看来都一个个成了仇人或捣蛋鬼,全是在坏他的事,他们都欠着他很多很多:皇家马德里至少让他输了70万元,AC米兰八九十万元……他现在之所以还在看足球,几乎就只有一个原因,那就是消磨时间,度过漫漫长夜。

当王敬把经理的电话咀嚼一遍,又把电话和总行查账的事慢慢地挂起钩来,终于脑子清醒了过来。他一下子从床上跳起来,嘴里喃喃自语道:“来了,来了,他们终于找到我了。”

下午,王敬一踏进单位的大门马上就有了一种异样的感觉,他知道这并非自己神经过敏。每一个遇见他的人都有点不自然,或是装出来的自然。他尽量装得自然,但还是无法掩饰自己的不自然。

谈话是由总经理亲自找他进行的,开门见山:“你说说,给造币厂的那些贷款是怎么回事?”

王敬脸色一下子变得如白纸一般。尽管他一路上想好了许多应

付的话，可面对总经理严肃的面容他还是翕动嘴唇，却说不出话。

总经理不容他多说什么，语气威严地说：“希望你把前后经过仔细想一下，说说清楚。很多事情可以瞒一时，但不可能永远瞒得过去。如果你能把一切都说清楚，我们可以作为你是主动交待，是主动坦白自首。”

王敬诺诺地说：“是是。我好好回忆一下。”他没有勇气再说那些先前准备好的话，都已经毫无意义。说出来就像在硬编故事，骗谁呢？

接着他要求上个厕所。他从总经理那里出来时，里面有两个人也跟了出来。王敬明白，那是监视自己，怕自己跑了。现在他已经没有自由了。他进了厕所，眼睛却偷偷朝外张望，找准那两人不注意的一刹那，快捷地从厕所里面出来，然后一转身冲出了大门。不远处停着一辆小车，他拉开车门，叫了一声快走，小车便快速驶离了。他看到从银行大门里冲出来四五个人，他们显然没想到他真会逃跑。

开小车来接应王敬的正是他的小兄弟徐战远。上午王敬在电话里把情况告诉了他。

“情况不太妙啊。”他说：“我有点直觉，好像凶多吉少。”

电话那头的徐战远已经吓得直冒冷汗，他知道，只要王敬有个三长两短，他徐战远也就两短三长了。吃官司是肯定的，还不知道下半辈子能不能出来。那也就意味着眼前所有的一切：金钱、豪宅、汽车、女人，以及与之相关的吃喝玩乐，高档享受，都将在一夜间化为乌有，自己将在铁窗内捱过无数的漫漫长夜。那还叫做人吗？一想到这，不由得带着哭腔，连连问：“那怎么办？”

王敬没好气地说：“你问我，我问谁去？”但他还是镇静了下来，说：“也不一定，也许是别的事情。”最后他要徐战远下午送他过去，一旦发现苗头不对就想办法逃脱，所以徐战远停在那里，汽车始终没有熄火。

王敬坐上车还惊魂未定，一直到确定后面没有车跟上才长长地吐了口气。徐战远知道事情已经明摆着了，什么也没问，只是在后视镜里不时地瞥一眼王敬。此时，说什么都已经显得多余，并且是不合

时宜的。

最后还是王敬说了句：“也许我要在外面多呆一段时间。”然后就让徐战远在西区的一条马路口停下：“就在这里下”。下车时他们还握了握手，心里都明白，也许这一别就是永别，就是一辈子，就是再也无法在一起享受那些灯红酒绿的日子了。

王敬等徐战远开远，又招了辆出租车，穿过两条马路，来到了市西的一个居民小区，那里有他一位朋友给他准备的一套房子。那也是他早准备好的。二室二厅的房子，家具、被子、电视、电话等等一应俱全，很像个家，只是他已经无法体会那种家的感觉了。一进屋，他就瘫软在沙发上。

王敬，1972年出生于上海一个干部家庭，小时候随父母支内到四川，然后又随父母的调动到了北京，在北京读完中学后，考入了华东工业大学，1995年毕业，当年参加工作，1997年起成为银行里的信贷员。1998年初，他向一家叫做“欧星”的公司放贷200万元。半年期限到了，“欧星”却吱吱唔唔，今天推明天，明天推后天。王敬知道如今是放债容易讨债难，只好一天天和他们周旋，软磨硬泡说好话。终于，对方松口了，老板的哥哥，也是贷款担保人——原凡房地产开发中心的法人代表徐迎秋，表示愿意向其弟弟融资后归还贷款。但他有个条件，那就是在还款后银行向他们公司再发放贷款。王敬马上拍胸脯，一口答应。当然，真等还贷拿到手，他也就管不了那么多了，因为发放贷款不是他一个人能讲了算的。他一次次搪塞说，在争取。但徐迎秋和他的儿子徐战远岂肯轻易放过，隔三岔五便要找王敬去“聊聊”，嘴上说“交个朋友么，不谈贷款的事”。其实，王敬心里清楚，对于他们来说自己的价值就是因为是在银行当信贷员。尽管自己根本没把握给他们贷到款，但他还是有请必到，他还是要说：“你们的事，我会尽力的。”

很多时候徐迎秋并不出面，让儿子徐战远一个人陪王敬玩。徐战远比王敬大了一岁，两人年纪相仿，爱好也差不多，很快就熟稔起来。他们上歌厅、下饭馆、玩保龄、洗桑拿……而这中间贷款则永远是他们谈话聊天时隐时现的主题，一条维系两人交情的纽带。王敬

也不笨,知道吃了人家嘴软,拿了人家手软的道理。与此同时,在这些吃喝玩乐的声色犬马中,王敬也越来越体会到了钱的重要和一个银行小职员入不敷出的寒酸。

那年11月27日,王敬获悉印钞厂有500万元资金要解入银行账户里。本来,这样的消息对他来说并无实际意义,那是印钞厂和银行间的事,与他无关。然而,他听到500万元就怎么也遏制不住对这笔款子的向往。并不是说自己有占有这500万元的念头,这是他想也不敢想的,他现在只想的一件事就是尽早在徐迎秋父子面前表现一下自己,一是欠他们的人情账太多了,二是要让他们知道自己是有一本本事的人,以前答应过的事一定能办到。再说了,他们只是贷款,那是要还的,何不趁这机会做个顺水人情呢?真是机不可失、时不再来。这么一想,他便不再犹豫,利用上门办理存款的便利,收取了印钞厂的500万元支票后,解入了徐战远和徐迎秋开设的另一家科技公司的账户。11月30日,徐战远根据王敬的要求,将其中的320万元划还给了印钞厂,而剩下的180万元则答应以后再还。至此,王敬算是还清了这笔人情账,松了口气。当晚,在接受徐迎秋父子的犒劳时,他虽说一想到这钱是自己偷梁换柱、半路拦劫来的,心里多少有点发虚,但面对他们轮番的敬酒,夸他“能干”,肯为朋友“两肋插刀”、“守信”、“讲义气”等一连串的溢美之词,又未免有点飘飘然,觉得自己似乎真能干点惊天动地的大事。

不久,在“欧星”公司当驾驶员的许世勇在得知王敬“有办法”后,也缠住了他,说要做生意,需借点资金。自然,这样的谈话都不会是清茶一杯间的默契,而必定是要相约在肉林酒池,以美酒佳肴铺路,以劲歌狂舞助兴,攒派头,摆阔气,然后趁着酒酣耳热称兄道弟,说体己话,眼见得“兄弟情义”渐入佳境,才不失时机,轻轻耳语,如此这般……那时候,天大的事你也就只有点头,只有允诺,否则你也就太不够意思,太不哥们了。徐迎秋父子用的是这种手段,许世勇用的也是这种手段。

时隔20多天,王敬得知印钞厂又有500万元资金要解入银行账户里。真是天赐良机,王敬想都没想,又故伎重演,将这笔钱打进了

徐战远的科技公司账户,然后他让徐战远将其中的50万元划给了许世勇的一个公司,通过许世勇,王敬又划给他的一个朋友8万元,另外,王敬还将其中的17万元划到证券公司炒股……

同样的手法,同样的500万元的巨大数目,但与第一次不同的是,这一次,王敬已经变得胸有成竹,老练了许多。该借的,该划到账上的,都拿捏好了,操作得井井有条,最后也不忘给自己留一笔。一个月不到的时间,胆子却无形中大了许多,不再像第一次,看到500万元这庞大的数目就心里发怵,好像是座大山,随时有塌方、压垮自己的可能。现在面对5字后面那6个0,好像也没有当初数不过来的感觉了,甚至在几个人一分配后,这500万元就被拆成了一个一个小数目,也不见得有多少庞大了。

仅仅过了几个月,当王敬再回过头来重温自己的这段心理历程时,他又在暗暗嘲笑自己了:500万元算什么啊,没见过钱还是怎么的?

这段时间都平安无事,印钞厂没有提起想要去取钱的意思。然而九九归一,问题是:万一印钞厂去银行支取资金怎么办?尽管印钞厂是印人民币的,但印出的人民币再多它们也不能随便动一张,也只能去找银行。如果找到了银行,那不就坏事了?贷出去的那些款肯定是难以在短期内收回的,这点王敬心里十分清楚。既要尽早填补印钞厂这些资金的缺口,以免事情败露,又要有一定的活钱在外面流动,供自己和“朋友”花,自然要赶紧想一个相对安全的办法。作为身在银行的一名职员,他熟悉银行内的每一个环节,想来想去似乎只有一个比较可行的办法,那就是向银行贷款。自然,作为银行一方来说,发放贷款要看对方的实力和信誉,而在自己所联系的一些企业中,印钞厂应该是最好的对象。银行方面肯定一百个放心。想到这儿,王敬的念头就深深地陷了进去,再也拔不出来了。自己既不是印钞厂职工,更无权擅自代表印钞厂贷款,办法只有一个那就是冒充印钞厂骗取贷款。怎么冒充?办法也只有一个,那就是私刻印钞厂的公章。

王敬找到了许世勇,说了自己准备实施的计划,他给了许世勇两只公章的复印件,一个是印钞厂的公章,还有个只是一个财务的个人

印章。许世勇二话不说，找了他的朋友朱其锐去物色刻私章的地方。小店老板看了那复印件心知肚明，也不言语，只是开的价很高。许世勇和朱其锐对视了一下，还是同意了。

后来王敬又找到徐战远，让他也同样去刻两只印钞厂印章。徐战远嘴巴答应得很爽快，心里却像在打鼓，知道这事可不是闹着玩的。他想起有个亲戚在无锡，会刻章，便开车专程去一次。那亲戚也是一看就明白了，什么也不问，只是说我都是手工刻的，效果肯定没机器刻得好。徐战远忙点头说“没关系”，心里却想就巴不得这样呢。那亲戚要他两天后再去取。两天后徐战远又开车过去，那两枚印章已经刻好，粗粗看似乎还像，但细细一看，果然就看出不少差别。徐战远想管它，自己也算帮王敬刻过了。于是谢过亲戚又匆匆赶回。

再说那天许世勇让朱其锐去取印章，朱其锐不敢一个人去，还叫了个朋友陪着去，可是一到那里就被几个人围住了，原先说好的价钱不算，非要再加一倍不可，理由是用的材料好。朱其锐明知对方敲竹杠，却也没办法，只好按照对方的要求多付了一倍的钱。朱其锐回去后把印章交给了许世勇，却没给做样子的复印件，推说忘了问刻印章的人拿了。

王敬把徐战远刻好的印章和许世勇刻的印章一比较，徐战远的显然没许世勇的好，于是将那两枚印章还给了徐战远。徐战远正中下怀，回家后赶紧将那两枚印章捣毁后扔了。这以后王敬又让许世勇刻了另外两枚印钞厂的印章。

1999年1月26日，这个庞大的骗贷计划启动了。王敬先利用负责印钞厂存贷款业务的便利，以印钞厂的名义，用假的印钞厂公章在自己工作的银行开设账户，账户号为4900。

3月，王敬开始了他的第一笔骗贷，金额是3000万元。他利用自己所在银行刚开始的一种新的综合授信业务的规定，即申请单位只要在授信额度的范围内贷款时，可以减少审批环节，只是申请单位需要提供《借款合同》以及上个月的财务报表、去年同期月报表、年报表、营业执照、企业代码复印件等等。自然，所有这些合同和财务报表都由王敬一个人操纵提供，然后他签字，再请另外一个信贷员签

字,以表示“双人核准”,然后再送信贷科长签字,再送信贷管理部、贷审会,最后由分行行长签字。按理,这一路上关卡层层,只要其中有一人稍稍多个心眼,向申请单位核实一下,就会真相大白。这一路上,王敬如履薄冰,只要有人稍稍对印章多看一眼就让他心要跳出喉咙口。这期间,只要有人说到印钞厂,说到印钞厂的某某人,也足以让他魂飞魄散……然而,他最终还是惊无险地拿到了那3000万元。

这以后,他又接二连三地用同样的手法骗贷。第二次3500万元,第三次7000万元,第四次1个亿……至2001年7月3日,王敬以印钞厂名义先后骗得银行贷款21笔,累计金额已达3.5亿元。其中,为了让骗局能顺利运转,他以借新还旧的方法,先后归还了2.5亿元贷款,其余的1亿多元则都落入个人腰包。

就这样,短短两年多一点时间内,一个29岁的普普通通的银行小职员,摇身一变成了亿万富翁。王敬也俨然把自己当做了亿万富翁、金融巨头。他炒股、开公司、开酒店、办娱乐总汇、成立“文化艺术”公司,又是合资,又是独资,资金都动辄几百万元,几千万元。此外,他最大的嗜好便是赌球,他把钱划入徐战远经营的一家科技公司,由徐负责为他支付那些赌输的钱。前前后后,他划了1700万元。另外,朋友“手头紧”,问他“调点头寸”也是难免的,徐战远、许世勇,还有别的一些朋友都一开口就是几百万元,他明知这些钱都将变成“肉包子”,打在这些狗兄弟身上便有去无回。但这又有什么办法?谁让他有把柄在他们手里呢,他们要“借”,自然只能“借”给他们。这些“借”给他们的钱还是明的,有的立了字据,有的没有立字据至少还是开口说的。而有一些则是暗的,拿走他几百万元连个招呼也不打。比如他就知道徐战远偷偷将他们“合资”的钱,或他划到徐账上准备赌球的钱挖走不少,就他知道的便有150万元在市郊的“浅水湾”买了套别墅,400万元存到了澳门的账户上,还有其他滴滴答答的小钱就更说不清楚了。他心里生气,却又不好翻脸,好像为了区区几百万元翻脸不值得。真的,相对1亿多元这庞大的数字,几百万元真的只能算个小数目了。所以他从心底里看不起徐战远,觉得他太贪小。他相信太贪小的人是成不了大器、做不了大事的。当然,他认为自己

是个成大器、做大事的人，不在乎蝇头小利，不在乎必要时的付出。比如自己单位的分管领导，要时常孝敬孝敬；还有财务处的同事，钱都是从他们那里划出去的，只要他们在中间为难你一下，事情也将变得复杂许多，于是他请他们去新马泰旅游，去新疆旅游，一次都是几万几万的。这点花费，对他来说只是牛身上的一根毛，可是人家却是千谢万谢的，一直记在心里。2006年的六七月间，有人发现他盖的一只印章似乎有点问题，刚嘀咕了一下，就立刻被人喝住了，让他闭嘴。倒不是旁人故意包庇他，而是人家觉得他根本就不像是个会犯罪的人。可见平时怎么做人很重要，出手要大方，该出手时就要出手。

说实话，王敬一开始也并没有打定主意靠骗贷来当“金融巨头”的，他只是想迅速发财，然后迅速把这些贷款还清。也许人家发财的第一桶金是靠机会、靠运气，或是靠智慧得来的，他靠的是“近水楼台”。他认为自己只是动了点不正当的手段罢了。只要事情成功，该还的款都还清了，他这第一桶金即便来路不正也就无所谓了。正是抱着这样的幻想，他不断加大投入的数目，期待速战速决。他是经不起拖的，简直就是在和时间赛跑。难说时间到底可以有多久，也许5年，也许就5个月，也许就5天，谁知道呢。反正有一天就要争取一天。

因为王敬只能隐名投资，骗贷来的钱，都划到了朋友的名下。徐战远说搞餐饮利润大，他就大笔一挥，划拨2000万元投资经营起了几家公司。在初期经营中，酒店明明是赚钱的，但是徐战远等却告诉他酒店亏了本，于是王敬只好加大力度，不断地将钱投入了这个无底洞。听说投资证券二级市场赚钱，王敬又一下子将2000万元打进股市，大部分股票也划在了朋友的名下。

不久，王敬便陷于极度恐惧之中，开始怀疑那些钱根本无法收回了。但无法收回就意味着自己彻底失败的命运，意味着自己将获罪吃官司，意味着自己一辈子就完了。因此这是一次只能成功不能失败的赌博。既然如此，那么骗贷1千万元和骗贷1亿元都是一回事了。失望，希望，再失望，再重新点燃希望……如此循环往复，直至绝望、绝望，深深地绝望。白天，他是“金融巨头”，一个出手大方的阔佬，人人羡慕的高级白领；晚上，他食不甘味，夜不成眠，恶梦连连。