

1310萬元存款被銀行員工“偷”走，大連一女子追討4年未果

1310萬元的巨額存款，竟被銀行職員偷偷存進了他人賬戶。

三年後，根據遼寧省瓦房店市人民法院一審判決，涉事銀行職員因盜竊罪和詐騙罪被判處有期徒刑19年。然而，這一判決却被二審法院推翻，發回重審。

在2022年3月，在一審判決過去9個月之後，于女士拿回1310萬元存款的日子依然遙遙無期。

取千萬存款却被轉走

于女士今年36歲，在遼寧做海產品養殖和服裝生意，自2014年起，其資金往來都在中國銀行大連瓦房店支行。

因商量好和朋友一起投資其它行業，2018年8月29日上午，于女士來到銀行網點，準備取出1310萬元存款。“因為取款金額較大，去之前我已經提前跟工作人員約好。”于女士稱，她提前聯繫的是銀行營業部職員孫某，到了銀行，孫某讓櫃員為其辦理取款的相關手續。

于女士稱，雖然孫某是其客戶經理，但平時往來不多。取錢的那天上午，她辦好相關手續後，孫某一直在給她推銷銀行的黃金產品，但她並未同意購買。

“當天上午我9點20就辦完了取款的手續，但遲遲拿不到現金。”于女士說，當天她辦完手續後一直

在營業廳等待，期間詢問過，櫃員給的答復是，要從其它銀行調現金，需要多等一會。但到了中午，櫃員還是告訴她需要繼續等待。她隨即找到孫某，沒想到孫某竟告訴她，1310萬元存款都已經購買了黃金制品，但蹊蹺的是，孫某却無法提供任何購買黃金制品的銀行手續和相關憑證。

于女士感到情況不妙，要求孫某立即將其存款歸還。

然而，于女士當天還是沒有拿到這筆存款，祇是得到了一份孫某寫的黃金制品清單和一份承諾書，承諾當月30日之前支付現金。

銀行職員早有前科

然而，一紙承諾，最終並沒有讓于女士拿回那筆存款。

在問題遲遲得不到解決的情況下，于女士決定向警方報案。

2018年9月15日，孫某被當地警方刑事拘留。後經瓦房店市人民檢察院查明，于女士並不是孫某手下的第一個受害者。

孫某生于1975年，案發前，她是中國銀行瓦房店支行營業部副主任。

早在2017年，經人介紹，孫某認識了客戶宋某，並承諾幫宋某做投資理財服務。于是，從2017年4月6日至2018年2月2日，宋某先後將人民幣3000萬元，分四次轉入

孫某指定的賬戶，讓孫某代為理財。

然而，拿到這筆錢後，孫某並沒有用于理財，而是將這筆3000萬元的巨款用于償還孫某個人的債務及消費。案發前，孫某曾分兩次償還宋某共計人民幣1818萬元。

除了宋某，受害的還有客戶張某。2018年8月22日，孫某聯系張某，稱幫其辦理兌換積分業務，讓其來到銀行。在張某的積分業務辦完之後，孫某趁張某不知情，將張某的200萬元存款盜走，轉入自己弟弟的賬號內，用于償還個人債務。

當月29日，在于女士辦理1310萬元取款手續時，孫某故伎重施，授意櫃員不支付現金給于女士，而是將這筆錢盜走，存入到其他賬戶，用于償還。

千萬巨款仍無着落

“存款就這麼沒了，當時連孩子的奶粉錢都拿不出來。”于女士告訴記者，銀行裏的1000餘萬元存款，是家裏多年做生意留下來的積蓄。事發時，孩子還沒滿一歲，家裏就連給孩子買奶粉的錢都拿不出來，“當時整個人都抑鬱了，現在幾年過去了，依然沒有緩過來。”

2019年1月，于女士將中國銀行大連瓦房店支行告上法庭，要求

銀行支付其存款1310萬元及利息。瓦房店市人民法院經審理認為，孫某當時已經因涉嫌詐騙、職務侵占及盜竊罪被捕，處于移送檢察院審查階段，涉糾紛的犯罪性質及法律後果尚未最終定性。在刑事案件定性之前，不宜作為民事案件受理。最終駁回于女士的起訴。

2021年7月，瓦房店市人民法院對孫某案作出一審判決，以盜竊罪、詐騙罪執行有期徒刑十九年，並處罰金人民幣250萬元。並責令其向宋某退賠1182萬元，向中國銀行大連瓦房店支行退賠人民幣1510萬元。

後孫某不服一審判決，向大連市中院提起上訴。2021年11月，大連中院以“原判事實不清”為由，將案件又發回瓦房店法院重新審理。目前，案件仍在審理中。

3月29日下午，極目新聞記者致電中國銀行大連瓦房店支行負責人，詢問案件情況，並未得到回應。

五年過去，于女士的孩子已經從未滿周歲長大到快6歲了，她至今還在納悶，“1310萬元為什麼就這樣沒了？”

律師：可起訴銀行

目前，根據法院的一審刑事判決，法庭要求孫某退賠宋某1182萬元。這個數額的計算，源自孫某曾

詐騙宋某3000萬元，其後又退賠了宋某1818萬元，剩餘1182萬元未退還。

另外，孫某盜竊了張某200萬元和于女士1310萬元，合計1510萬元，法院將受害人列為銀行，判決由孫某退賠銀行1510萬元。

湖北易聖律師事務所合夥人律師袁三慧認為，該判決對受害人的認定，間接肯定了張某和于女士可以向銀行主張返還該金額，該筆損失由銀行來承擔。不過，該判決效力被二審法院否定，所以結果還有待最終生效的判決來確認。

袁三慧解釋，于女士之所以第一次起訴銀行被駁回，是因為相關刑事案件在進行中，應當在刑事案件審理終結，相關事實和損失得以最終確認後，才能進行民事案件的審理。

而目前刑事案件二審判決撤銷了原一審刑事判決，將案件發回重審，所以刑事案件的最終塵埃落定還需要走一定的程序和時間。于女士的民事賠償之路還需要經歷一個過程的等待。

另外，從民事賠償角度來說，于女士在正常取款過程中存款被轉移丟失，銀行應當承擔責任，對於工作人員的犯罪行為，銀行在承擔責任後，可向工作人員孫某進行追償。

也就是說，于女士的損失最終可以要求銀行賠償。

“i 茅臺”試運行申購開啓，茅臺稱用區塊鏈技術保證搖號公平



3月31日，貴州茅臺的“i 茅臺”App開始試運行，申購茅臺酒產品的流程及難易度受到關注。

記者體驗申購之後發現，該App需實名認證，首輪4款產品均由相應門店提供，門店選擇與消費者所處的地理位置以及能夠提供對應產品的門店相關。

3月31日，記者登錄“i 茅臺”App發現，首輪加入申購名單的茅臺酒產品與此前公布的信息一致，包含4款產品，分別為500毫升規格的貴州茅臺酒（珍品）、500毫升規格的貴州茅臺酒（壬寅虎年）、375毫升×2瓶/盒規格

的貴州茅臺酒（壬寅虎年）、茅臺1935，其中，500毫升規格的貴州茅臺酒（壬寅虎年）的投放量為9999瓶。消費者可從“i 茅臺”App的“申購”端口進入申購界面。

根據貴州茅臺3月31日凌晨發布的預約申購流程，每日9時-10時開啓預約申購，10時-18時之間為公證搖號時間，由互聯網公證處進行公證搖號。貴州茅臺稱，搖號利用了區塊鏈存證技術，以保證公平公正。18時公示搖號結果。

流程顯示，非實名認證用戶無法進入預約界面，一個手機號碼祇能註冊一個賬號，且一個賬

號祇能綁定一個身份證號碼。預約申購登記先後順序，與申購成功率沒有關聯。

記者實名註冊“i 茅臺”App後，9時整開始分別申購系統提供的4款產品。點擊申購相關產品後，進入提貨門店界面，有多家門店供選擇。門店選擇與消費者所處的地理位置以及能夠提供對應產品的門店相關。

以500毫升規格貴州茅臺酒（壬寅虎年）、茅臺1935為例，系統推薦了距離記者所處位置較近的幾家茅臺專賣店為提貨地址，對於375毫升×2瓶/盒規格的貴州茅臺酒（壬寅虎年），則提示“當前省份暫無可申購門店”。

申購完成後，新京報記者能在個人申購單中查詢到所有已申購產品的信息，系統會提示“靜候申購結果”，並提示申購成功後會以短信形式通知消費者，需要消費者在申購成功當日24時前確認支付方式，並在3天內完成提貨。

值得注意的是，不同地區、不同門店、不同產品的投放量也有區別，且參與此輪申購的消費者數量眾多。

記者申購貴州茅臺酒（珍品）時，系統所推薦的3家提貨門店，投放量一欄均顯示為“6”，而已申購一欄，截至9時24分，均已顯示“3000+”。

馬州維州全職房地產專家

雙碩士 精通英語 買賣交涉高手
具備豐富房地產及法律知識

- ✓ 蒙郡三個高中學區買房深度折扣 (Churchill, Wootton, Whitman)
- ✓ 買一間，賣一間，第二間深度折扣；
- ✓ 賣一間，買一間，第二間深度折扣；

🏠 疫情期間，如客戶選擇網路科技服務，請上我的網站，點擊左上角“Buyer Clicks”或“Seller Clicks”。

長榮房地產公司 (1989開業迄今)
HF Homes

方景林
Harry

240-478-0250 (c)

301-840-8061 (o)

經驗豐富 負責認真

www.HarryFangHomes.com

EISDOM@GMAIL.COM

Line: goodfriend35

WeChat: GYLHAH

通國英台粵語

最新房源
馬州大馬士革平地52.2英畝，農業住宅兩用，鄰居皆有水電，\$700,000，適於建莊園。

1-204

金通移民律師事務所

301-778-5528 (中文)

703-584-5082

www.goldwaylaw.com

info@lilawoffice.com

我們的專長：移民法相關的所有問題

我們的信念：為您提供最全面的服務

多年移民申請訴訟經驗，成功案例包括EB-1A 杰出人才綠卡快速審理一天批准，P 簽證 2 天批准，在Baltimore 和Arlington 移民法庭辯護各類刑事遞解及政治庇護案件。

辦公室：Rockville MD; Fairfax VA; Washington DC. 免費諮詢

2-050

- *政治庇護綠卡
- *監獄保釋；停止遣返/遞解
- *家暴綠卡；販賣人口及刑事犯罪受害者綠卡
- *親屬移民；同性戀親屬移民
- *各類職業移民；投資移民
- *跨國經理L-1 簽證，移民
- *各類工作簽證及其他非移民簽證
- *公民入籍

全職房地產經紀人，服務于 DC MD VA

黎洋
Mark Li

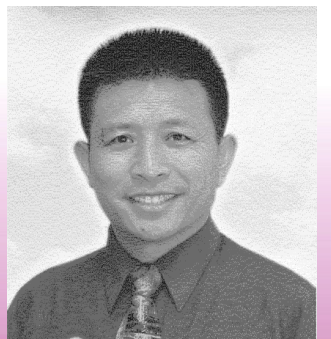
3015927550 (C)

2404998786 (H)

3013158388 (O)

3018380433 (F)

Yangli66@hotmail.com



1-109w