

深圳“金博亿”私募诈骗案

来源:上海证券报

2013年3月,深圳一起罕见的私募基金诈骗案被警方破获,全国2000多名投资者高达3.6亿元的资金集体被骗的经历也随之曝光。

投资者百万钱款打水漂

这起诈骗案中,单个投资者的投资金额都比较高,最少六七十万元,有的甚至高达五六百万,其中还有一些老年人。

2012年初,廖某经人介绍,了解到一种受益远高于银行理财的投资产品——“私募基金”,随后他与妻子、朋友等共同凑钱,购买了朋友介绍的一家名为“深圳金博亿股权投资资金管理有限公司”(下称“金博亿”)的投资基金,总额高达112万元。根据廖某与金博亿签订的协议书内容显示,金博亿的这款产品封闭期为6个月,封闭期内每月按照投资金额的6%作为回报,封闭期满后金博亿将返还全部本金。

在购买后的6个月内,廖某的确在每个月都按时收到金博亿打入账户的6%收益,这也让廖某感觉自己总算找到了除炒股、买基金之外的另一种更好的投资渠道。但好景不长,在封闭期结束后,廖某发现金博亿并没有将他原来的上百万本金归还。当他向金博亿追讨时,金博亿工作人员也以各种借口来一拖再拖,随后该公司更是人去楼空。

廖某只是众多受害者中的一员。深圳警方透露,2012年下半年以来,已经有众多受害者进行报案,金额也都有数百万之巨。而且投资者并非仅在深圳,涉及全国15个省市,涉案金额高达3.6亿元,

部分受害者选择了起诉。

画饼充饥蒙骗投资者

对于众多投资者的询问，金博亿声称负责人于勇洪是私募高手，是“中国的巴菲特”。深圳警方透露，案件主要犯罪嫌疑人于勇洪早年在黑龙江省与人合伙开煤矿，因经营不善，煤矿亏损严重而南下来到广东。2011年初，于勇洪打算在广州开基金公司“创业”，后来来到深圳与几名从事过基金行业的代理人合伙注册成立了金博亿公司，于勇洪的“庞氏骗局”开始上演。

根据金博亿的产品介绍，其基金产品分为3个月、6个月或1年，收益至少在6%以上。但这一切仅仅只是画饼。最初金博亿的确向投资者支付了高额的回报，最高时一度达到8%，但这种局面并没有维持多久。一位投资人张女士介绍，自己购买了金博亿的“示羊牧业”股权，她与其他投资者的400多万元资金被于勇洪以自己名义入股示羊牧业，金博亿工作人员承诺，三几个月后公司上市就可以翻倍价格卖掉股权。但张女士在报案中称，示羊牧业上市半年多后，他们分文未得。张女士还称，对于他们的质疑，公司表示示羊牧业又将在法国上市，上市后就可以回购投资购买的股权。张女士并不知道，金博亿的资金链自2011年9月就出现断裂，公司创始骨干纷纷潜逃。此后金博亿开始以项目转股权的方式，继续忽悠投资者以吸收大量资金，骗来的钱去垫付前几批投资者的回报，但当项目到期后，本应偿还的本金却一再拖延不还。

挖来银行经理向客户推销

据了解，金博亿在成立之初就有意识地招聘了众多银行的客户经理，而他们在银行供职时手中的客户名单，自然成为金博亿瞄准的“猎物”。例如金博亿的一名骨干代理人沈某，之前曾在某银行深圳分行担任客户经理，辞职进入金博亿后利用在银行工作期间的客户资源，联络这些客户向他们推销金博亿基金产品，而众多客户对此并不是很了解，甚至有客户还不知道他已离职，误以为是另一种银行理财产品轻易购买。短短时间内，沈某骗得客户总共购买了 800 多万元的基金产品。

金博亿在产品销售中使用传销的方式，通过发展下线寻找各种代理人。而销售中的另一大主力是有着传销或直销经验的销售员，利用其善于鼓动和推销的工作经验，大肆进行兜售。其中一名骨干曾在某知名直销公司工作，销售了 800 万元基金产品。对于业务员金博亿也给出了极具诱惑力的奖励，代理人每推荐一人就有 10% 的提成。一位曾接触过金博亿的人士向记者回忆，在金博亿公司他看到成堆的基金产品说明书，印制得如同一本售楼书，而且在其中直接写明产品的具体收益率。而且金博亿不时会雇佣派发员，在大街上或者到写字楼内派发宣传材料，这都严重违反了法律法规对投资产品的要求。