

私募画皮下的集资诈骗调查

山寨黑石吸金过亿 “李鬼”网站骗人近万

证券时报记者 孙玉

黑石 (blackstone) 在全世界只此一家, 在中国却有两家: 一家在香港, 面朝大海; 一家在国内却似空谷幽灵。这家幽灵般的“黑石 BSA”不做任何投资, 只是“拉人头”; 没有真正意义上的理财产品, 只有一个“只升不降的单边上扬的电子股票市场”, 且只开盘一天即关闭。

一叠十多页纸的受骗者名单和厚厚的电子结汇单, 一个真假难辨的国际知名私募公司在不到一个月的时间内, 一遍又一遍地复制同一骗局进行非法集资活动。证券时报记者跟踪调查发现, 这家幽灵公司以“黑石集团亚太地区投资的私人理财公司 (BSA)”的名义四处散播即将内部发售电子股票的消息, 以双轨制传销手段向社会招募大量非特定会员, 并通过网络虚拟股票交易的方式募集资金, 仅仅“开盘”一天随即关闭网站销声匿迹。

证券时报记者了解到, 经受骗者举报, 目前福建厦门和江西赣州的公安局已对该骗局进行立案调查。另外, 记者根据受骗人提供的部分电子结汇单和对一些受骗者的电话调查粗略估计, 该骗局骗取资金至少上亿元人民币, 受骗者遍及河南、江西、福建等地达近万人。

精心设计的圈套

今年3月的一个早晨, 福建某直销公司的直销人员阿欢和往常一样敲响顾小云 (化名) 的家门。顾小云根本没有想到, 自己40年来首次遭遇的诈骗“噩梦”竟然是由自己的好姐妹带来的。

小云姐, 你不是也在炒股吗? 我们的理财经理正在做个人理财项目, 是一家叫黑石的国际大公司发行的内部股, 限时抢购价是0.1美元/股, 理财经理说保准赚钱, 你赶紧买吧!” 将信将疑的顾小云按照阿欢给的信息, 简单地上网查了一下, 发现各大网站确实最近报道了有这样一家公司在做个人理财业务。想到是自己的好姐妹介绍的, 顾小云赶紧登陆到阿欢给出的 www.blackstone.com 网站上, 注册了自己的账户, 并试探性地通过网上支付平台向自己的账户充了大约1000美元。记者了解到, 该网站的后台支付平台为讯付电子商务有限公司和上海环迅电子商务有限公司。

4月2日, 顾小云收到了黑石网站发布的一条公告: 公司原始股即将发售完毕, 经公司投资委员会研究后决定, BSA 股票将于4月11日正式开盘交易, 开盘价为0.15/股, 望大家相互知照。”板上钉钉了! 顾小云原本有些惴惴不安的心, 立刻放下心来, 只等着股票开盘赚钱。

4月11日, “黑石 BSA” 内部股票照常开盘, 一路大涨, 当日涨幅即达8%, 顾小云看了只觉得一百个称心。4月14日, 她和以往一样打开网站, 竟然发现网站无法登陆, 只收到了“黑石 BSA”的一份公开信称, 网站遭到黑客攻击”将关闭国内业务, 预计将于2012年重新开盘”。顾小云立刻打电话给阿欢和理财经理, 这才发现网站在开盘第二天, 也就是4月12日就已经关闭了, 电子股票交易系统已经无法登陆, 而自己的钱也已经要不回来了。

被骗了! 像顾小云这样被熟人欺骗的并不在少数, 另一些人则通过网络被

骗。3月下旬, 河南籍受骗者、退休教师潘小春 (化名) 收到了一个陌生人从QQ邮箱发出来的一封信, 潘小春通过此人邮件以及博客, 了解到“黑石公司”马上要在亚洲地区推出一个私募股权投资理财产品。我详细查看了有关的媒体报道和相关资料, 以及我去年接触到的类似的理财产品取得的经验, 以为果真是世界金融巨头黑石公司推出的产品, 正是对黑石公司这个金字招牌的信任, 我在3月22日开始售卖原始股的第一天通过黑石群里面的一个陌生网友投资了这个项目, 从3月22号到4月1日, 我一直不停地在宣传推广这个理财产品。截至4月1日, 我体系下的营销团队已经发展推广了200多万人民币的业务。”潘小春追悔莫及。

如今回忆起来, 受骗者大都明白, 这一切其实都是精心设计好的“圈套”。3月21日, 在中国经济网、凤凰网、搜狐财经、中国网等财经门户网站上出现的“黑石集团 BSA 撬动个人理财市场”的新闻, 被骗子集团嫁接到自己

身上, 成为用来佐证自身“真实性”唯一依据。随后骗子集团利用这一新闻, 以“黑石 BSA”为注册名, 在新浪博客、网易博客、百度、天涯等网站注册了“黑石”的博客, 并广泛发布“黑石 (BSA) 0.1 美元/股的股价限时抢购, 真正改变你一生命运和格局的大先机”、“黑石 BSA 理财奖励计划”等文章, 四处公开QQ号和所谓的理财经理的手机号码, 以“私募股权投资和互助式扶贫拓展计划”的名义召集受骗者, 以双轨制的传销模式迅速建立起庞大的会员队伍。

据记者了解, 目前根据受骗者提供的材料, 位于这个“金字塔”型的骗局顶端的操纵者, 一个名叫吴光灼, 一个名叫林瑞, 在网站关闭后受骗者均已无法联系上述两人。

戴着私募面具的传销体系

对顾小云来说, 阿欢曾经是自己的好姐妹, 但现在这个名字将伴随“欺骗”而萦绕余生。顾小云是在阿欢的全力撮掇下成为 BSA 项目的会员的。一个月前, 阿欢信誓旦旦地保证说: “肯定赚钱, 一定要买。”如今网站关闭, 血汗钱泡汤, 阿欢口气大变: “这是你自己决定的, 和我没关系。”

“我恨死了!”——这句话现在几乎成为“黑石 BSA 项目”受骗者的标志。记者调查发现, “BSA 骗局”之所以能在短短一个月的时间内席卷上亿资金, 关键在于以私募为诱饵的双轨制传销手段。

网站尚未关闭前, 记者曾以个人投资者名义, 与这家自称“黑石 BSA 的私人理财公司”取得联系。记者从该公司获得的材料中发现, 公司自称为“黑石集团投资 10 亿美金启动的 BSA 理财项目”, 计划原始股发行 500 万股, 发行价为 0.1 美金/股。但是目前, 黑石集团 (Blackstone Group LP) 在纽约证券交易所的价格约为 18 美元/股。

原始股价如此之低, 根本的原因是这个所谓的 BSA 实际上与黑石无甚关联, 甚至连私募都不是。记者调查发现, 所有 BSA 的会员在加入这个项目时, 并不与真正的黑石集团的任何经济行为相关, 也没有任何利润来源, 大部分会员甚至连公司在哪里、负责人是谁都不清楚, 因为会员要做的只是“拉人头”。

根据上述公司提供的“薪金制度表”, 所有会员按照“配套资金”(入门资金)的高低, 分为 100 美元、200 美元直至 5000 美元 6 个级别, 每一级会员设有不同提成比例的直推奖、共享奖、对碰奖等。据介绍, 每个会员如果作为上线, 发展 1 个会员将从会员的配套资金 (入会资金) 中获得 7% 的提成, 如果上线发展了 2 个会员, 则可以获得合计 17% 的提成, 亦即“对碰奖”。如果会员的下线再发展下线, 那么所有下线的收入将与上线直接挂钩。而除了推广业务薪金奖金之外, 按照会员新发展下线均衡发展人数多少, 上线还可以得到



山寨黑石 BSA 网站页面及薪金制度示意图

官兵/制图

5000元办新网站 骗局利益链曝光

证券时报记者 孙玉

黑石 BSA 诈骗案不是第一个, 因为在它之前还有 LPLstock 股权投资诈骗案; 它也不是最后一个, 因为在 LPLstock 股权投资和黑石 BSA 诈骗案尚未告破之际, 又迅速冒出了绿生源股权投资诈骗案。究竟是什么使得这些披着私募“画皮”的组织, 在经历一次次打击之后又能迅速出现、蔓延呢?

上海市工商部门相关人士告诉记者, 在这些案件中, 专业的网络技术后台支持, 是这些从事非法活动的组织能够迅速“断臂再生”的关键。它使得传销活动摆脱了地域空间的限制, 能够在任何地方, 任何时间, 迅速建立起销售网络。同时, 非法诈骗行为各个环节的高度网络化, 使得非法活动的操纵者能够远程通过网上银行, 及时转移敛得的资金, 其隐蔽性更高、传播地域也更广。

经过对 LPLstock 股权投资、黑石 BSA、绿生源股权投资相关受害人的调查取证, 记者对比上述几起案

例发现, 这些案例几乎克隆了“网上虚拟电子股票交易系统”+“双轨制传销”同一个模式, 利用了普通投资者对私募一知半解、却又想从中获利的心态, 以“神化”了的私募股权投资为诱饵, 诱使普通投资者受骗。

“国内全网络只有我们一家能做到与 BSA 一样的网络代码, 已经有很多成功的案例了。空间+维护(专用服务器+6000/年)的价格为 8000 元, 如果只卖程序, 5000 元就可以搞定。”暗访时, 这位卖家拍着胸脯这样表示。

在记者的要求下, 卖家同意以远程方式展示了这一内部虚拟股票交易平台的后台管理系统。而整个网络环境与黑石 BSA 的交易系统几无二致: 有显示实时的电子股票交易行情; 有网银充值系统, 并自动按资金量的大小分级计算; 从后台交易结算支付窗口来看, 可以任意选择快钱、环迅、财付通多个端口

进行收款, 资金转移之迅捷可以以秒计算。更令记者惊讶的是, 在这个后台管理系统内, 管理人员只需要简单设置几个数据, 即可随意设置任何一天的开盘时间、收盘时间、开盘价格, 更可以随意更改波动时间间隔(分钟), 并设置波动幅度, 增加涨跌幅比例等相关数据, 制造“人工交易波动”。在整个交易过程中, 上述软件开发商从头至尾, 从没有质询过记者的任何身份信息, 也没有对记者的交易产生任何怀疑, 仅仅暗示记者“有过很多成功的案例”。

5000 元, 买一个“绞肉机”, 便可换一个“东山再起”的机会, 就可以榨出几百万甚至上亿元普通投资者的血汗钱。灰色利益链的存在、诈骗行为的低成本、可无限复制的模式, 使得网络传销组织从事的非法活动, 在经过执法机关一次次的打击后仍能够迅速“复活”, 并以更为周密和专业化的骗局进行非法活动。这不仅增加了诱惑力, 更增加了欺骗性, 使得骗局受损面迅速扩大。因此, 打击网络非法传销活动, 还应该从源头就打起。

市场中根本不存在真正意义上的理财产品或者产品。它甚至连办公地点都没有, 所有的只是一堆叮当乱响的 QQ。如果说双轨制传销剥走的是会员的“第一层皮”, 那么这个号称“只升不降的单边上扬的股票市场”则剥走了会员的“第二层皮”。

记者在“理财经理”提供的资料中看到, “黑石 BSA”理财产品进行的是“单边市场设置”, BSA 股票只升不降, 股票持有者资产能够出现何式增长。该人士向记者表示, BSA “举世无双的创新”在于其“股票倍增”原理。简单来说, 就是获利投资者在带着自己利润出场时, 必须用盈利部分资金回购卖出股票的 30% 重新进入这个通道, 来托起比他晚进场的投资人, 使进场的投资人永远多于出场的投资人, 进场的资金永远多于出场的资金, 从而实现股票永远上涨的单边上扬格局。为了吸引更多的资金入场, BSA 还设置了“等值拆分”, 使得拆分后投资人持有的股数成倍增加, 股价相应缩减为拆分前的股价, 拆分前后投资人手中的电子股的总价值保持不变。

是“举世无双的创新”, 还是“庞氏骗局”? 国内某大型商业银行资金运营部门相关人士指出, 在所谓的“股票倍增”原理背后, 是彻头彻尾的市场操纵, 以后进场的会员资金作为投资收益

支付给先进场的会员。

30% 的回购比例是一起到诱饵作用, 二是防止除操纵者以外的大户过早开溜, 通过控制卖出的供给和营销不断增加的需求, 把价格抬高, 以骗取更多的资金入场。”上述人士指出, 而每次回购 30% 的设置能够起到拉升价格的作用, 在市场操纵者离场时保证价格不会下滑。而所谓的等值拆分就是把股份拆小, 美其名曰是便利小投资者, 实际上是在操纵者没有离场前, 吸引新的资金入市。

但是实际上, 30% 的回购比例和等值拆分根本是个障眼法, 会员们根本没有机会看到自己的“股票”等值拆分并实现“百万富翁美梦”的那天。因为仅仅开盘一天, 幕后操纵者随即携款潜逃了。

然而, 就是这样一个算不上完整的“庞氏骗局”, 却骗到了不少受过高等教育的普通居民。河南退休教师潘小春告诉记者, 在开始售卖原始股的前两周, 经她手入场的资金就高达 200 多万人民币。在此期间, 根据她每天观察的数据计算, 短短十天时间募集到的资本总数已经达到将近 100 万美元。虽然交易当天 BSA 股票是一路大幅上涨, 但是仅仅 24 小时之后, 一切美好的“钱”景, 顿作烟消云散。

黑石: 已向政府 相关机构举报

证券时报记者 孙玉

“BSA 由于受到黑石集团在美国的影响以及国内同行们的妒忌, BSA 系统平台屡屡受到全球红色黑客联盟攻击, 尽管 BSA 公司尝试了各种技术方案, 但是依然未能幸免, 公司由此面临着前所未有的巨大压力。我们也正在紧锣密鼓地筹备香港大型 BSA 会员接待中心, 预计在 2012 年内将全面向会员开放, 我们已经向中国银监会递交了申请书, 审批需要一定的周期, 在此期间因中国政策原因、会员到访及媒体朋友的采访众多会影响施工进度安排, 暂时不接受对外开放。”——摘自 致 BSA 所有家人的一封信”

直到非法传销组织关闭网络后的第三天, 不少 BSA 的会员看到上面这份公开信时仍然信以为真, “我们真的以为这个 BSA 是真的啊, 它是真的被黑客攻击了啊!” 一位受害者告诉记者。

究竟这个 BSA 与真正的黑石 BSA 有无关联? 记者从受害者提供的黑石香港公司代理律师金晶给出的邮件回函中看到, 黑石已向相关政府机构提出投诉, 其中包括公安部经济犯罪侦查局涉众刑事犯罪侦查处和公安部经济犯罪侦查局举报中心。我们已收到通知, 黑石的投诉已经得到受理。”记者从黑石香港公司内部得到初步证实, 黑石并未从事上述业务。

目前记者掌握的部分材料进一步显示, 假冒黑石 BSA 网站的组织团体与此前假冒美国 LPLstock 公司或为同一组织, 有的负责人已携款潜逃, 有的则以解救 LPLstock 受难者的名义, 假冒另一家美国天使投资公司来酝酿新的骗局。

智维律师 (中国) 联盟发起人上海市中浩律师事务所主任律师沈永锋告诉证券时报记者, 在上述事件中, 以黑石 BSA 公司名义的非法组织, 如果最终被证明没有任何理财产品, 他们将涉嫌“诈骗罪”, 如果未取得证监会业务许可而从事证券咨询业务, 数额超过三十万元的, 则涉嫌刑法第二百二十五条规定的“非法经营罪”, 依法应当追究刑事责任。而投资者也可以提出刑事附带民事赔偿, 要求非法经营者赔偿其经济损失。

国内一线城市负责金融稳定工作的部门负责人向记者指出, 目前在新经济领域出现的网络传销出现了组织严密、层级分工明确、专业化、高智能化的特点。这也给公安等部门打击新型非法活动认定和取证带来困难。”

上述人士指出, 传销行为往往是一个组织或团伙在某个地区, 进行大张旗鼓的宣传和发售, 因而具有一定的区域性, 而传销活动的网络化往往能逐渐消弭这一区域特征, 较之传统模式更加值得警惕。

他表示: “根据目前网络传销出现的特点, 我们在打击新经济领域的网络传销行为需要工商部门、公安部门以及银监和证监部门协同合作进行。此前国家处置非法集资部联席会议下发了《防范和打击非法集资宣传教育规划纲要》, 以加强金融法治宣传教育活动的力度。目前, 银监部门已经与部分地区建立了协同合作和会商机制, 有效打击了部分地区的非法募资、经营的行为, 取得了良好的成绩, 这一监管方式应当予以推广。”