

日收益 7‰, 单笔投 8 万元 “巨联盟”



漫画 章丽珍



李伟国一天比一天焦虑。

2014年,一种叫“巨联盟”的投资理财产品进入江浙一带,投资客激情澎湃的现身说法,高额回报承诺,令很多人陷入疯狂。李伟国就是此时进入市场,夫妻二人先后投入180多万元。

在投资早期陆续拿到近30万元回报后,就再也拿不到钱了,网站账户上的红利数字虽然在逐渐增加,却不能提现,有如水中月镜中花,看得到却拿不着。

据粗略统计,仅宁波市场,“巨联盟”的投资客就有数千人,有的投资者已经濒临倾家荡产。

日前,李伟国等人终于丢掉最后一丝幻想,到鄞州公安分局报案。也许,只有警方的介入,方能揭开“巨联盟”投资的真相。

记者 程鑫 樊卓婧



1

没有结果的谈判

下午4点,李伟国和庄程晟等人,在鄞州轻纺城乐购超市楼上的一间办公室里,又一次和郭某进行谈判。郭某是投资介绍人,也就是他们通常所说的上线。

李伟国已记不清这是第几次同郭某坐在谈判桌前。今年4月初,听说宁波地区的总负责李某失联,而他们投资的红利已无法提现,一种强烈的不祥预感就笼罩着他们。他们频频找到郭某,打探确切消息,可郭某知道的并不比他们多,每次几乎都是同样的回答。

“再等等,再等等,等到8月15日左右应该就会有消息了。”这样的话他们已经听过多次,现场的气氛有点紧张,言语中火药味也越来越浓,抱怨郭某把他们带进这样的投资陷阱。

“当初上课你们也是去听了的,到现在咋能全怪我?”郭某甚感委屈,“大家都是朋友,当初也是出于好心,看到那么好的项目,才想和大家一起赚点钱。”

“如果不是你多次邀请,就不会走到今天这一步。”双方互相指责。

李伟国妻子同郭某是朋友,两人相识已久。去年上半年,妻子应郭某邀请,参加了一个酒会。在那次酒会上,

妻子第一次接触到了那个叫巨联盟控股集团提供的投资理财产品。

接下来的活动让李伟国的妻子应接不暇。每隔几天,她就应邀外出听课,北仑的碧秀山庄、玫瑰庄园,市区的凯洲大酒店等,都曾设过课堂,吃饭、喝咖啡等等都是免费的。最疯狂的时候,一大帮人从各县市区聚集到麦德龙商场附近,坐车去嘉兴,十几辆大巴车一字排开,都是50多座的,共500多人。虽然很多人都互不相识,但这并不影响一路上的激情与亢奋,因为他们都有一个共同的目的,那就是投资赚钱。

所有课程都是介绍一个叫巨联盟控股集团的投资理财产品。按他们的说法,这是总部设在美国纽约金融区的国际金融集团,具有强大的实力。关键的是,他们的理财产品收益远远高于国内的理财产品。投资每单8万元的小单,每天(工作日)有千分之七,也就是560元的红利,利滚利累计到3万元终止;如果投资每单80万元的大单,则滚到4倍终止。无论大小单,红利累计到100元美金以上即可提现,每次提取整数。另外,每拉进一个投资客,介绍人还可拿到可观的佣金。

2

既没有收据也没有发票

他们所说的“巨联盟”,网上资料并不多,倒是很多询问其是否靠谱的帖子,有的帖子质疑,它就是圈钱的骗局。

网上信息显示,这是一家于2012年在美国纽约启动的国际金融集团,同年9月进入亚太区市场,旗下有四大子公司,分别是巨银财物信贷、巨保风险管理、巨擎高频交易、巨龙资产管理。

来自“巨联盟”的视频介绍,四大子公司环环相扣,与美国保险集团合作,受FPA——国际知名财务策略机构监控。你投资1万元美金,就放在第一家公司,后通过巨保风险管理放进银行,可拿出2倍保额的贷款,这些资金放到第三家子公司,从事黑池交易和高频交易,交易出来的钱就是投资者的红利。投资红利既可提现,也可进入第四家子公司进行投资,如美国的房地产投资、银民投资等等。

李伟国同很多投资者一样,听不懂这些艰涩的名词,更看不懂巨联盟公司的全英文网站,所有的信息都是从授课老师那里获得的。

老师授课个个激情澎湃:这种保险型投资金融工程,是新时代跨世纪投资方式的创举,是金融投资发展过程中的创新,让你从1万元美金到10万元美金的个人保障,超过2万元美金的现金回报,外加3万元美金的资产增值。

虽然很多人一知半解,但这并不妨碍上课的效果。老师的激情鼓动让每个听课的人都像打了鸡血一样亢奋,他们根本没想过,公司的营业执照,无论是原件还是复印件,他们都没见过,看到是只是通过视频播放出来的图片,全英文,没人看得懂。

冷静后的他们才想起,这是个很重要的东西。

不过,授课老师说,“巨联盟”是受FPA监管的,这是一家专为全球金融和保险机构提供监管的机构,就像国内的银监局、保监局,尽可放心,如果保险公司都不保险,那还有什么投资是有保障的呢。

就在观望时,一场更有吸引力的讲座打消了他们的顾虑。

授课老师这样吹嘘:公司目前高速发展,已领到一个国际银行牌照,即将公布。银行刚开始需要资金投入,有了资金量,才能达到世界银行组织的要求,也才能保障银行的级别。接下来,公司会推出一个银行存款方案,但不是阿狗阿猫都可以把钱放进去的。只有2013年12月31日之前投资的客户,或者“巨联盟”会员,才有资格存入,让资金倍增,红利周期在9个月至一年左右。

为配合银行筹建,公司目前推出更有吸引力的配套产品。1万元美金的小单(或人民币8万元),每个工作日的红利为60至70美金,累计到3倍时结束;10万元美金的大单(或人民币80万元)每天也是同样的红利,不过到4倍时结束。

国内还没有哪家资金公司拥有自己的银行,这意味着更多的便利。现在红利提现有时间周期,以后红利、佣金、奖金等都直接打到银行卡,随时提现。更重要的是,这不是一般的银行卡,而是在世界范围内都有效的通用卡,不仅能增值,更是身份的象征。

去年9月,经郭某介绍,李伟国的妻子怀着试试看的心态买了一个小单,成为郭某的下线。买单之前,先要交9620元的开户费。这样算来,即使是最小的投资,也要9万元左右。

“现在回过头去看看,刚开始就有许多可疑之处。”李伟国说,可惜当时已被冲昏了头脑,最基本的辨别能力也丧失了。

据李伟国介绍,他们的投资款不是打入公司账户,而是直接打给个人。投资款打出后,没有收据,更没有发票,他们只拿到了一个“巨联盟”网站的账号和公司提供的一级和二级密码。一级密码登陆“巨联盟”网站使用,二级密码用于提现,因此还办了张农业银行卡,用于红利和奖金等款项的发放。另外附带赠送一个1000天的人身意外保险,包括大病啊,恐怖袭击啊,最高有10倍的保额。

