

非法私募藏陷阱 戳破画皮梦方醒

来源：国家金融监督管理总局 时间：发布时间：2021-11-16

2012年7月起，以徐勤为实际控制人的“中晋系”公司先后在上海等地投资注册50余家子公司，控制100余家有限合伙企业。公司推出合伙制私募股权基金，5万元起投，期限最长1年，年化收益率最高达40%，资金投向为中晋系实体企业，并通过业务员发小广告、发微信朋友圈、电话推销、口口相传等方式，向社会不特定公众公开募集资金。后经核实，其所谓的投资项目，多半是虚构的，相关业绩都是通过关联交易、虚增收入和利润完成的。

中晋系先后非法吸收公众存款400余亿元，除了偿付投资本息、包装公司、虚增业务收入、支付员工高额薪酬外，更多的被徐勤个人挥霍。最终，包括徐勤在内的数十名高管和业务经理，以涉嫌集资诈骗和非法吸收公众存款罪被检察机关批准逮捕。至案发，实际未兑付本金48亿余元，涉及1.2万余人。

案例警示：

私募基金，是指以非公开方式向投资者募集资金设立的投资基金。合规的私募基金公司及其所有发行产品必须在中国证券投资基金业协会登记。法律法规规定，私募产品必须向特定对象进行募集，单个产品募集人数

不超过 200 人。私募基金管理人、私募基金销售机构不得向合格投资者之外的单位和个人募集资金，不得通过报刊、电台、电视、互联网等公众传播媒体或者讲座、报告会、分析会和布告、传单、手机短信、微信、博客和电子邮件等方式，向不特定对象宣传推介。私募基金投资人必须符合合格投资者条件，具备相应风险识别和风险承担能力，个人金融资产不低于 300 万元或者最近三年个人年均收入不低于 50 万元，投资单个私募产品金额不低于 100 万元。

高收益必然伴随高风险。私募投资有门槛，广大市民朋友在投资时务必擦亮双眼，准确评估自身的经济实力和风险承受能力。如果接到陌生推销电话、短信，或者看到广告宣称投资 5 万元就能买到私募产品，或者拉你去免费旅游，在酒店开投资报告会，十有八九是遇到骗子了，请及时向基金业协会或金融监管部门举报。