

相关链接

庞氏骗局

“庞氏骗局”源自于意大利人查尔斯·庞兹(Charles Ponzi, 1882-1949), 他 1903 年移民到美国。庞齐发现最快速赚钱的方法就是金融, 从 1919 年起, 庞齐设计了一个投资计划, 向美国大众兜售。

庞氏骗局在中国又称“拆东墙补西墙”、“空手套白狼”。简言之就是利用新投资人的钱来向老投资者支付利息和短期回报, 以制造赚钱的假象进而骗取更多的投资。

美国另外三起「庞氏骗局」

1. 由纳斯达克股票市场公司前董事会主席伯纳德·麦道夫策划的诈骗案涉及金额超过 600 亿美元, 为世界金融历史上最大的“庞氏骗局”。

麦道夫 2008 年 12 月 11 日被捕, 2009 年 3 月 12 日接受检方 11 项犯罪指控, 包括证券欺诈、洗钱、伪造等, 6 月 29 日被纽约南区联邦法院判处 150 年监禁。



■ 伯纳德·麦道夫

2. 印第安纳州南区检察官办公室去年提起公诉, 指控商人蒂姆·德拉姆及其两名副手卷入电信诈骗和证券诈骗等 12 项罪。

检方指控德拉姆 2005 年至 2009 年策划骗局, 骗取 5000 名投资者 2.07 亿美元。其中, 只有一小部分钱可以追回。德拉姆因此获称“中西部麦道夫”。德拉姆通过其名下“公平金融公司”行骗, 名义上以高额利息吸引投资, 实际上用新一批被骗者的钱偿付上一批被害者, 是典型的“庞氏骗局”。



■ 蒂姆·德拉姆

3. 美国联邦法官 2010 年 4 月 8 日宣判, 明尼苏达州商人汤姆·彼得斯利用“庞氏骗局”非法谋得 36.5 亿美元, 监禁 50 年。

检方指控他利用掌控的一家公司诈骗投资者, 让他们误认为公司利用投资倒卖电子产品而获利。实际上, 彼得斯用后期投资者的钱偿付前期投资者。



■ 汤姆·彼得斯

制造70亿美元“庞氏骗局” 当作支撑“风光生活”提款机 斯坦福:从“富二代”到阶下囚

美国人艾伦·斯坦福曾因振兴家族企业跻身《福布斯》杂志美国富豪榜。不过, 随着他设局、案值70亿美元的“庞氏骗局”败露, 他的财富烟消云散。如今, 陪审团认定斯坦福遭指控的13项罪名成立, 包括欺诈和阻挠调查等。他因此面临最高20年监禁。

财富大厦坍塌

斯坦福的个人财富一度价值 22 亿美元, 名列 2008 年《福布斯》杂志美国富豪榜第 205 位。不过, 检察官指控他的财富来路不正。

今年 1 月 23 日开庭以来, 斯坦福前雇员作证说, 他在安提瓜和巴布达注册的“斯坦福国际银行”瞄准拉丁美洲国家客户, 特别是委内瑞拉客户和在墨西哥湾美国沿海工作的石油工人, 以高于市场平均水平的利率吸引他们存款。

在宣传手册中, 斯坦福国际银行声称会用客户的钱投资流通性强的资产, 如股票和证券, 实际把客户存款用于个人挥霍。这家银行成了斯坦福的“个人提款机”。

检察官还指控, 斯坦福利用瑞士银行账户贿赂一名安提瓜金融监管者, 阻挠美国证券交易委员会调查。他还贿赂一名安提瓜会计师, 让其协助斯坦福国际银行做假账。

此案关键证人是斯坦福的大学同学、斯坦福国际银行首席财务官詹姆斯·戴维斯。他承认, 曾与斯坦福一起伪造文件, 编造财务报告, 将斯坦福国际银行中数百万美元转入斯坦福秘密在瑞士开设的账户, 用作个人开销。

戴维斯在此案中同为被告, 2009 年就诈骗和阻挠调查等三项指控认罪。他说, 明知斯坦福行为违法, 却继续为他效力是因为“从他那里挣钱”。戴维斯称自己是“懦夫”, 同意作证换取减刑。

斯坦福设计的“庞氏骗局”是继伯纳德·麦道夫骗局之后涉案金额最大的金融陷阱。麦道夫一案 2008 年曝光, 引起斯坦福国际银行客户警觉。随着客户纷纷提取存款, 斯坦福的财富大厦开始坍塌。2009 年 2 月 17 日, 美国证券交易委员会查封总部位于休斯敦的斯坦福金融集团, 没收其资产。斯坦福同年 6 月被捕。

2008 年底, 斯坦福国际银行只剩 8800 万美元现金, 却谎称还有 10 亿美元。发生挤兑后, 斯坦福指使会计编造财务报告, 令其在安提瓜所有的 1500 英亩未开发土地的账面价值涨至 32 亿美元, 实际他仅花费上 6400 万美元购买这块地。

斯坦福拒绝认罪。他的辩护律师说, 诈骗罪责都在戴维斯身上, 是戴维斯掌管银行实际运营。

靠房地产发家

斯坦福现年 62 岁, 在美国得克萨斯州梅希亚镇长大, 父亲詹姆斯曾是梅希亚镇长, 母亲萨米是护士。父母在他 9 岁时离婚。

斯坦福从小就对经商感兴趣, 13 岁做成人生第一笔生意: 为一家房地产开发商清理一块地, 回报是得到这块地上砍下的树。他把这些树当劈柴卖, 赚到 400 美元。

选择大学主修专业时, 斯坦福毫不犹豫选了金融专业, 1974 年毕业于离家乡不远的贝勒大学。一位大学同学说, 斯坦福天生擅长经商, “当别同学(为赚钱)绞尽脑汁时, 他已经靠教潜水赚了很多钱。”

大学毕业后, 斯坦福进入家族企业“斯坦福金融”。这家企业由祖父在 20 世纪 30 年代美国经济大萧条时期创立, 斯坦福加入时已成长



■ 斯坦福(右三)与板球界人士合影, 有机玻璃箱子中装着 2000 万美元



■ 斯坦福与英国板球选手的妻子和女友一起看比赛

为一家中型保险和房地产企业。

1983 年, 得州石油投资泡沫破灭, 斯坦福金融集团趁机低价收购几十处房地产, 经济复苏后脱手, 获利数亿美元。

凭借这笔巨额财富, 斯坦福金融集团 1985 年在英属蒙特拉特岛创立离岸金融机构斯坦福国际银行, 6 年后因当地加强银行业监管而将业务转至安提瓜。1994 年, 斯坦福接替父亲掌管集团。

斯坦福集团鼎盛时号称全球财富管理企业, 为 140 个国家和地区客户管理 500 多亿美元资产。

出名花花公子

身陷囹圄前, 斯坦福的生活可说是风光无限。

他拥有美国和安提瓜双重国籍, 在安提瓜投资众多项目, 资助安提瓜人酷爱的运动板球, 是当地除政府以外的最大雇主。在安提瓜人眼中, 斯坦福是个大慈善家, 2006 年获当地政府授予爵士称号。不过他被捕后, 安提瓜政府收回了这个称号。

他穿高级定制服装, 购买跑车、私人飞机, 乘豪华游艇出海, 收购安提瓜两家报纸, 在那里开高级餐馆, 拥有私人板球场。

斯坦福身高 1 米 9, 是出了名的花花公子, 为有美女投怀送抱而洋洋自得。一次板球赛中, 几名英国板球选手的妻子和女友环绕在斯坦福周围, 其中一人竟坐在斯坦福大腿上。此事激怒英国板球选手, 斯坦福随后只得道歉。

他与妻子苏珊结婚 30 年, 生下女儿兰迪, 在外与其他女人生育至少 5 名子女。他在佛罗里达州为情

妇之一购置城堡, 在休斯敦给长女买一套价值数百万美元的公寓。

为维持这种风光生活, 斯坦福把客户资产暗中转入自己在瑞士、加拿大和英国等地开设的私人账户。他用这些钱为一名情妇购置房产, 后来卖掉房产, 把所得收入存入在库克群岛开设的私人账户。

2008 年, 斯坦福与英格兰和威尔士板球委员会签订为期 5 年的协议, 由斯坦福赞助英国队与西印度群岛全明星队之间的一系列板球比赛。签协议那天, 斯坦福乘坐一架黑色直升机抵达著名的伦敦洛德板球场。他站在一个有机玻璃大箱子后与板球界大佬和明星合影, 箱子中装着他提供的 2000 万美元赞助费现金。

除板球赛, 他还赞助其他赛事, 包括高尔夫、网球、马球和帆船。高尔夫球星贾维伊·辛格和足球明星迈克尔·欧文都得到他的赞助。

结交知名政客

斯坦福与安提瓜前总理莱斯特·伯德打得一片火热, 与美国一些知名政客也关系密切。

他 2008 年出席美国民主党全国大会, 与众议院议长南希·佩洛西拥抱。美国前总统比尔·克林顿曾公开致谢他, 感谢其名下企业赞助民主党相关活动。

美国研究机构“敏感问题中心”调查显示, 斯坦福个人向民主党和共和党总共捐款将近 100 万美元, 其中大部分捐给前者。2000 年以来, 斯坦福金融集团经由其政治行动委员会和雇员向两党捐款总计 240 万美元。

100 多名政界人士收过“斯坦



■ 穿囚服戴手铐的斯坦福

福金融集团”的政治献金, 其中包括美国总统贝拉克·奥巴马及其当年共和党对手约翰·麦凯恩。斯坦福被捕后, 两人都表示退还捐款或转赠慈善事业。

斯坦福在押期间关在休斯敦以北大约 64 公里的一个拘留所, 与 14 人挤在一间本应关 8 人的屋里。

2010 年 11 月的一天, 斯坦福遭其他在押者殴打, 弄得头部血迹斑斑, 鼻青脸肿, 眼袋和脸颊处均有骨折。他说, 同屋的人因不满他打电话将他扑倒在地, 猛力打他, 踢他头部, 自己一度失去知觉。

狱警冲进屋里救出斯坦福, 把他送往医院, 后转送另一处关押设施。他去医院途中仍戴着手铐脚镣。

辩护律师称斯坦福因遇袭失去记忆, 服用抗焦虑药物成瘾, 而法官最终裁定斯坦福可以接受庭审。

无力赔偿客户

截至斯坦福金融集团 2009 年遭查封, 其名下斯坦福国际银行欠下数千名客户 70 多亿美元, 客户遍及英国、委内瑞拉和瑞士等多地。

检察官称, 斯坦福国际银行没有能力支付这些钱。但斯坦福律师坚称, 斯坦福遭起诉以及其名下资产被冻结之前, 并没有客户蒙受损失, 他因此准备上诉。

陪审团 3 月 9 日赞成政府没收与斯坦福相关的 30 多个银行账户中的 3 亿多美元存款, 为挽回受害者损失带来希望。然而, 客户能收多少存款仍是未知数, 收回全部欠款希望相当渺茫。

法庭任命拉尔夫·詹维伊为斯坦福财产接收人, 掌握 2.16 亿美元斯坦福资产。之前, 詹维伊已从中拨出 8000 万美元偿还受害者。这 2.16 亿美元来自斯坦福国际银行收回的债款以及出售斯坦福的游艇和房地产所得, 其中一半已经花在打官司上。

同时, 詹维伊对曾收取过斯坦福金融集团钱财的多方提起诉讼, 包括利比亚政府、一些中间商、民主党和共和党筹资机构等, 索要 6 亿多美元, 希望以此筹措部分资金弥补受害者损失。

受害者还寄希望另一起官司, 指望美国证交所赢得针对“证券投资者保护公司”的诉讼。证交所一旦胜诉, 这家金融保险公司将赔付斯坦福客户 50 万美元。目前, 该公司以斯坦福国际银行为离岸金融机构而拒绝赔付。 欧帆