

# 从80亿美元欺诈案谈起

2009年6月19日，美国检方对一大跨境“庞氏骗局”案件采取行动，收监主要嫌疑人艾伦-斯坦福，同时对扰乱案件调查的官员提出起诉。这是继大骗子麦道夫之后，美国金融界又曝出的惊人诈骗案。此次的主人公是拥有斯坦福国际银行的亿万富翁艾伦-斯坦福。目前美国正在调查的此类案件总计约有100个，麦道夫与斯坦福是涉案金额最大的两起。

艾伦-斯坦福现年59岁，出生于得克萨斯州的一个小镇，拥有美国和安提瓜双重国籍。提到“斯坦福”这个姓氏，很多人会想起美国著名高校斯坦福大学。这所大学不仅是莘莘学子梦寐以求的名校，也成为艾伦-斯坦福想用来为自己脸上贴金的一个重要砝码。

为了建立与斯坦福大学的联系，一方面他一直向外界宣传自己与斯坦福大学的创始人利兰-斯坦福的远房亲戚关系，另一方面用金钱来“攀亲”？资助了利兰-斯坦福大厦重建工程。可惜，斯坦福大学并不因为银子就认下这门亲，校方发言人随后声称“我们没有发现艾伦-斯坦福与利兰-斯坦福有任何血缘关系。”看看，名校之所以有名，他们至少都有道德底线，

能经的起时间的考验。

好了，血统不够有名，与斯坦福大学攀“亲”不成，只好再从名人下手宣传自己了。在斯坦福网站，人们可以看到他与众议院议长佩洛西拥抱以及前总统克林顿当面称赞他的画面。此外，还大篇幅地介绍赞助过的体育赛事和家族史，而作为一家投资公司、金融集团，最为关键的盈利模式和投资策略却含糊其辞，一带而过。这种“转移视线”与“移花接木”是这类人常用的手段，说白了，他试图挖掘一切能提高自己可信度与诚信力的鱼饵，并借此吸引更多的鱼儿上钩。

自1995年以来，斯坦福集团号称每年都固定地提供10.3%至15.1%的投资回报，斯坦福银行一年期存款单年收益率可高达是摩根大通银行的3倍。“斯坦福的投资人确实只是看中了投资的安全性和低风险。”美国证券会的官员Robert这样说，“他们以为斯坦福给他们提供了机会，但实际上他们最后发现，所有一切看似美好的承诺，都是通过虚假的财务报表、粉饰的业绩和漏洞百出的审计所设置的一个陷阱。”

当然最终天网恢恢，疏而不漏，

在19日的庭审中，斯坦福正面临电报诈骗、邮件诈骗、证券诈骗和洗钱总计21项指控，外加一项干扰SEC正常调查的罪名，若全部罪名成立，最高可获250年监禁。

如果是投资者，你一定要了解帮你投资人的投资哲学。投资有主动积极投资，也有被动按市场投资。但绝对没有一种无风险又能发财的投资，当年赫赫有名的老虎对冲基金还倒在了科技泡沫破灭前夜。虽然事后证明Julian方向是对的，但他没能撑过市场的时间也是没办法的事。花旗能惨跌，雷曼能关门，通用能破产，这投

资世界绝对是充满风险的。投资者能承受多大的风险才能期望多高的回报。投资者要选好自己的投资代理人，充分考虑好自己能承受的风险，制定好自己的切实可行的投资目标与风格，谨慎行事，稳健投资，逐步累积投资正的时间价值，才是制胜之道。

文中提及产品和服务只作参考，不成推荐。阁下投资前需评估个人风险承受能力，并与专业投资人士商榷为准。

谢亭恺

特许金融规划师 / 加拿大财富管理师

走进Interchange Financial 兑换外汇，让你兑取更多现金。



胜过银行的更佳汇率！  
在Interchange Financial，我们给您最佳汇率。何必在兑换时损失汇费差价！Interchange Financial，最佳汇率，兑换更多，更为合算。

Markham: Unit 101-3621 Hwy 7 E. 905-475-7799  
North York: 5617 Yonge St. 416-227-7799  
外币兑换，电汇，旅行支票，贵金属买卖，外币支票及更多！



## OTT Financial | 方圆国际金融 外汇交易中心

# 外币兑换·有口皆碑

- 提供加元、美元、及其他币种双向汇兑
- 为多族裔进出口企业、移民定居、留学生和投资置业服务

- 国际结算与外币兑换
- 货币套期保值业务
- 外汇远期合约组合
- 国际快速汇款

请致电中文服务热线

416-512-1878  
ottfx@ottfinancial.com

地铁直达 交通便捷  
Level 5, 5140 Yonge Street, AIM Trimark Tower  
North York, ON Canada M2N 6L7



专业秉承，诚信永久