

近日，有投资者向证券时报记者反映，江苏兴佳利业股权投资基金管理有限公司(以下简称“兴佳利业”)召集投资人会议，宣布超17亿元资金尚未兑付，而账上现金只剩下1亿多元。除去托管资金外，实际可用资金只剩2600万元左右，这也意味着上千名投资者很可能血本无归。

证券时报记者了解到，去年1月份，江苏证监局在向省公安厅发送《关于移送江苏兴佳利业股权投资基金管理有限公司涉嫌非法集资线索的函》中表示，“我局对此进行了初步核查，发现兴佳利业涉嫌集资诈骗。”3月22日上午，证券时报记者前往兴佳利业探访时发现，该公司已经被南京市公安局建邺区分局查封。

自称“十强”

兴佳利业“爆雷”

兴佳利业总部位于江苏南京，该公司成立于2010年12月，并于2014年6月在中国基金业协会登记为私募基金管理人。公司法人代表为施玉霞，实际经营管理负责人为施玉明，两人系兄妹关系。截至2017年12月底，兴佳利业共备案了71只基金。

“当时兴佳利业在扬州有个营业部，施玉明多次到扬州来路演，我们觉得比较安全。”某证券公司营业部张先生向证券时报记者表示，兴佳利业实际控制人施玉明及业务员多次做产品推介，称其销售的是正规基金产品，主要用于做二级市场及对冲，2016年盈利30%，2017年盈利23%，“他们自称公司管理资金量达35亿，将增长至50亿，在南京乃至全国业绩领先。”有投资者提供的海报显示，兴佳利业自称曾多次入选股票策略私募公司十强榜单，其旗下71只基金的年化收益也从4.49%到31.92%不等，甚至有基金近一个月收益率达63.55%，年化收益达109%。

张先生表示，自己从2017年12月底开始到2018年3月，累计投入2000万元。据初步了解，投资超千万元的投资者有数十人。张先生的一位朋友投了1000万元，“本来在2018年10月底到期，但去找兴佳利业要钱时对方推三阻四，后来我们到公司探访时，发现有上百人围在公司里，就知道出事了。”就在2018年10月26日，兴佳利业召集投资人开会，这时大家终于得到“爆雷”的实锤。张先生向证券时报记者称，实控人施玉明在会上承认：公司有超过17亿元尚未兑付，而账上现金只剩下1亿多元。

上述消息得到多位参会投资者的证实。据了解，参会者投资均超500万元，“当时现场有上百人，有些是几个人一起来的，估计实际投资超千万的有20多人。”投资者梁先生表示，目前已知有上千名投资人无法按时收回资金。从2018年11月底开始，陆续有投资者向南京警方报案。

涉嫌非法集资

证券时报记者注意到，早在2016年7月27日，兴佳利业就曾因为在公开场所放置海报及在公司网站宣传、向不特定对象宣传推介等情形，被江苏证监局采取出具警示函行政监管措施。关联企业江苏易元鑫资产管理有限公司同样因涉嫌公开宣传，在同一天被采取出具警示函行政监管措施。

2018年1月，江苏证监局向省公安厅发送了《关于移送江苏兴佳利业股权投资基金管理有限公司涉嫌非法集资线索的函》。证券时报记者从中注意到，江苏省证监局接到省金融办转来的投资者举报，反映兴佳利业以从事私募投资为由，向群众吸收资金，涉及人数众多，集资金额巨大，“我局对此进行了初步核查，发现兴佳利业涉嫌集资诈骗。”记者在一份“兴业观云109号私募证券基金”的合同中注意到，该基金明确“基金投资者首次申购金额应不少于100万元人民币”，证券时报记者在采访中，遇到的多位投资者均表示自己投资低于100万元。

江苏证监局通过查询兴佳利业的银行账户资金流水，发现大量自然人直接打款到兴佳利业账户。其中在2016年7月，有44个自然人汇款至兴佳利业账户，数额10万元到650万元不等，打款的备注均为购买私募产品。从2015年1月到2017年10月，兴佳利业其中一个银行账户内汇集的资金就高达7.9亿元。值得关注的是，打款到兴佳利业账户的自然人都备注了“购买私募基金产品”，但他们并非相关私募基金备案投资者。

江苏证监局初步核查发现，兴佳利业在中基协产品备案中显示的投资人姓名、数量以及募资数额，与公司账户中投资人打款备注中显示的投资人姓名、投资金额等都不相符。其中以兴业观云祥瑞50私募投资基金为例，华泰证券提供的投资人信息为施玉霞和施玉明两人，募资规模是200万。而兴佳利业的银行账户资金流水中的投资人打款备注却显示，购买该基金的客户为袁荣宝等18人，打款金额总计3240万元。兴业观云鑫安56号私募投资基金也存在同样的问题：华泰证券提供的投资人为施玉霞、施玉明和兴佳利业三个，募资规模为400万，而银行账户资金流水备注中却显示，购买鑫安56号客户为陈泽民等9人，打款金额为2940万。

资金去向不明

投资者们开始建起微信群，希望集体通过法律途径维权，初步统计显示：100万元以上的合格投资者达403人，小于100万元的投资人达1090人，合格投资人占比仅27%，兴佳利业甚至到福利院向孤寡老人“送温暖”推销产品。

证券时报记者了解到，去年12月17日，投资者查询得知兴佳利业所有资本仅剩1.04亿元。也正是从去年开始，投资者发现：兴佳利业当初宣传“投资人最多亏损本金

10%”，如今账户总金额只剩不到10%。而就在这1.04亿元中，还包括托管资金7858.3万元，实际可用资金只剩2600万元。

有投资者称，兴佳利业在去年10月底宣布亏损并停止兑付资金后，仍要求业务员，想要赎回自己的投资款必须有新的资金进入。兴佳利业在2018年11月3日的“喜报”中，还在“热烈祝贺单笔签单110万元”。

关于资金的去向，成为投资者最关注的焦点。江苏证监局也在函中表示，“兴佳利业账户所汇集资金大量去向不明”。据了解，兴佳利业账户汇集的资金，小部分被用来缴纳物业水电等公司日常运行费用，其余大部分转到施玉霞的个人账户。而施玉霞账户中的资金，部分被拆散成每笔数千元打往多个自然人户。其中在2016年1月15日，她将225万元打给了592个人，其余大部分转给施玉明、兴佳利业副总经理董某等公司实际控制人和高管，以及相关关联企业南京伯立姆装饰工程有限公司、江苏易元鑫资产管理有限公司等，还有部分用于购买汽车、房产等消费。

江苏证监局据此表示，“兴佳利业大量投资资金去向不明，且产品设立情况不实，涉嫌用虚假设立产品的手段，骗取客户投资款，以及涉嫌以私募基金的名义进行集资诈骗，且涉及自然人多，金额巨大。”

3月22日上午，证券时报记者前往兴佳利业总部探访时发现，该公司已经被南京市公安局建邺分局查封。记者随后拨打实控人施玉明的手机，显示无法接通。

南京警方3月11日在短信回复投资者时表示，“案件以合同诈骗立案，建邺分局以施玉明同时涉嫌合同诈骗和非法吸收公众存款向建邺区人民检察院提请逮捕，建邺区人民检察院依据现有证据以涉嫌非法吸收公众存款批准逮捕，后期公安侦查方向依然是涉嫌诈骗。”