

在真银行副行长的“行长办公室”内，“假行长”谈笑中盖“章”…… 美的承认 10 亿元买理财遭遇诈骗

正深陷与格力的专利官司的美的又遭遇“后院起火”。

6月29日，美的集团正式回应“遭遇10亿元理财骗局”的传闻，称美的集团下属合肥美的冰箱公司于2016年3月购买了理财信托产品，规模10亿元，于2016年5月发现该委托理财事项存在诈骗风险。目前案件侦查正在有序进行，进展顺利，主要涉案人员正在或已抓捕归案，公司已收回部分委托理财资金，冻结和查封了大部分涉案资金或资产，预计整体损失可控。

新京报记者梳理年报发现，自2013年起，美的每年都会花费大额资金来投入到理财产品。新京报记者根据美的集团年度报告统计发现，美的集团在2013年至2016年4年间，累计买入2292亿元的银行理财产品，累计收益达37.85亿元。

被曝遭遇“萝卜章”“假行长”

根据财经媒体《网易清流工作室》6月29日消息，美的集团下属合肥美的冰箱公司去年3月遭遇了一场为其量身定做的理财骗局。

据报道，去年美的金融中心安徽分部的负责人李某，向其大学同学透露“美的理财业务最重要的要求是要有银行兜底”。随后上述这位大学同学辗转通过一位证券公司的投资经理，向李某介绍了一个7亿元的理财项目。美的经过实地风险调查后购买了一份7亿元名为“财通资产-创赢1号单一客户专项资管计划”的理财项目，美的的7亿元理财资金，由“农业银行成都武侯支行”出具兜底函，借道上海财通和渤海信托，最终流向3家借款公司。

据报道，放款后两个多月，2016年5月，美的方面发现，无论是银行兜底函、行长盖章，还是资金流向的3家公司授信资料，均为伪造，上面盖的公章也是非法私刻的。负责接待的“客户经理”陈某亦为假冒，而陈某等人用以接待美的的方面的办公室，则实际上是农行成都武侯支行一位路姓副行长的“行长办公室”。

市值数千亿的上市公司美的集团，竟被“萝卜章”骗走十亿元理财资金，一时间引发市场对其风控水平的质疑。据报道，有人曾对业务中作出“本笔投资的主债权相当于没有担保措施，我们唯一的保障在于农行出具的承诺函，该风险请予以特别注意”的提示，但决策者均以“美的集团此前曾有过多次类似操作”为由，认为“风险相对可控”并批示了“同意”。

被骗一年后发布消息

在被骗一年且经媒体披露后，美的集团6月29日才在官方微信公众号上证实受骗消息，美的集团在这次事件中信息披露是否合规？

对于信息披露问题，美的集团方面回应，“鉴于该诈骗事项预计的损失金额有限，在信息披露及会计处理上，公司遵循了相关法规及会计准则的规定，不存在违规事项。”

一位券商告诉新京报记者，根据相关规定，上市公司发生的重大诉讼、仲裁事项涉及金额占公司最近一期审计净资产绝对值10%以上且绝对金额超过500万元，上市公司应该及时披露。

数据显示，美的集团2015年末归属于上市公司股东的净资产为492亿元，没有触及披露要求。

银行进行兜底承诺并不合规

记者梳理美的的年报发现，公司热衷于购买理财产品等方面的投资，但是遇到较高风险的投资并产生损失后，依然会尽量避免对此类产品进行投资。

此外，美的集团在2014年、2016年均发布过《委托理财管理制度》，那么，美的的又是如何跳入陷阱的呢？

据报道，美的当时购买理财产品时，子公司美的金融中心安徽分部的负责人李某向其大学同学透露“美的理财业务最重要的要求是要有银行兜底”。这让其一步步进入了陷阱。

那么银行进行兜底承诺，又合法合规吗？

对此，对外经贸金融学院副院长邹亚生对新京报记者表示，银行为信托客户出具“兜底函”的行为并不合规，美的集团在这方面的操作存在瑕疵。以往多次类似操作遇到的是真的理财，当时有可能银行出于维护客户关系考虑，但是并不合规。

记者就美的集团风控问题和信息披露问题致电美的，电话无人接听。

美的集团在6月29日上午的对外声明中称，公司已对现存委托理财产品进行了全面核查，未发现存在类似的问题，将完善公司内控制度及内控体系建设。（李云琦 杨砾）



图片来源：百度实景地图截图

真银行内“假行长”1个小时的“演出”

在成都，一场真银行、“假行长”的戏码正式开锣——2016年3月22日，美的公司一行数人，由一名自称为“农行成都武侯支行客户经理”的陈某接待，来到了农行成都武侯支行办公大楼。

澎湃新闻获取的信息显示，3月22日9时47分50秒，“客户经理”陈某领着美的公司的人从一层营业厅进入，坐上电梯进入农行武侯支行办公区，前往副行长路某办公室。全程并无任何人要求登记或出示证件，亦无人询问或阻拦。

澎湃新闻了解到，农行武侯支行出借办公室的那位副行长路某已被取保候审。

进入办公室后，“客户经理”陈某向大家介绍了一名中年男子“黄行长”，随后双方交换了名片。

初次见面，美的公司员工李某向“黄行长”介绍了美的公司在全国14个基地与农行的优良合作历史，并表示能和农行再度合作“感到比较亲切”。

“黄行长”则向大家介绍了项目的公司——农行成都武侯支行3个“授信客户”的情况，在他口中，三家企业都是农行的重

点优质客户，每次贷款都按期还，但出于“指标考核压力”和为了让“报表好看些”，银行这才希望通过引进企业发放委贷、出具函件、赚取中收的方式为企业放款。

谈笑间，“客户经理”陈某还从办公室一侧的文件柜子里拿出塑料档案盒，并称那些是三个企业的授信资料，给美的公司员工李某和朱某查看。

这些资料包括了农行四川省分行的授信批复复印件、农行武侯支行对三家企业的调查报告原件、三家企业的抵押质押权证原件以及抵押物的评估报告并附有物业照片原件等文件。

在查看3个“授信客户”的全部资料并交流后，美的公司员工李某和朱某便提出要求当面签署《承诺函》的想法，“黄行长”当着美的公司人士的面，从办公桌抽屉里拿出“农行成都武侯支行”的公章，在李某和朱某仔细核对后，“黄行长”进行了盖章。因第一次盖章不清晰，“黄行长”还加盖了一次。

随后，美的方面对盖了公章的《承诺函》进行核对、拍照留存，并提出“《承诺函》原件要不要密封一下”，但“黄行长”的回答

是，“《承诺函》签署日期还是空着的，现在没有必要密封，等你们落实了放款时间、填上签署日期后再密封吧。”

3月22日10时48分，“客户经理”陈某带着美的公司一行4人结束了近一小时的会面，离开农行武侯支行办公区。

一个值得注意的细节是，在双方会面的一小时中，美的公司员工李某、“黄行长”以及“客户经理”陈某聊的大多是与项目无关的内容，而是与各自的工作领域相关。

即使是回答一小时会谈中最认真工作的美的公司员工朱某提问时，“黄行长”和“客户经理”陈某都未露出一丝破绽。

朱某曾在会谈中质疑其中一家企业的抵押房产评估价值过高，“黄行长”和“客户经理”陈某在回应中并未打诨，而是以“当地消费高”、“进行过类比”、“这是临街商铺、价格就是比较高”等话语瞒天过海。

业内人士不禁感慨，这个“骗局”可以说是非常具有戏剧性，“萝卜章”就算了，甚至还有专门的“演员”，而美的公司方面，则可以称得上是一个非常称职的观众了，“该配合你演出的我非常配合”。（葛佳）

4年投两千多亿元买理财获益37.85亿元

自2013年起，美的每年都会花费大额资金来投入到理财产品。新京报记者根据美的集团年度报告统计发现，美的集团在2013年至2016年4年间，累计买入2292亿元的银行理财产品，累计收益达37.85亿元。这占其过去四年累计归属净利润的8.75%。

2013年1月至12月，美的委托银行理财产品金额达521.67亿元，当期赎回金额425.4亿元，实现收益达2.5亿元。同时，美的还投资3022万元买期货、投资两亿元至远期外汇，当年分别产生损益-2亿元、15.6亿元。

2014年1月至12月，尝到甜头的美的开始追加投资，也改变投资策略将主要资金重放到银行理财产品上，投资金额高达1166亿元，当年回收本金1029亿元后，实现的银行理财收益达9.5亿元。对2013年收益较高的外汇远期合约投资加大至8亿

元，而对于2013年亏损的期货选择不再投资。不过，2014年美的所投资的外汇远期合约却产生亏损，损失达6.65亿元。

远期外汇和期货都让美的切实体会到风险，美的此后便只进行银行理财产品的投资。

2015年1月至12月，美的买入的银行理财产品金额达240亿元，当期收回的本金为320亿元（含2014年部分未赎回金额），当期实现的投资理财收益达到了13亿元。

值得注意的是，美的2015年归属于上市公司股东的净利润为127亿元，这意味着仅投资理财收益就占公司净利润的10%。

2016年3月，美的再次宣布，计划在董事会决议后的1年时间里使用不超过人民币350亿元自由闲置资金进行委托理财，每笔理财产品的投资期限不超过两年，且

上述资金额度可以滚动使用。

也正是在这次计划后，美的遭遇了媒体报道的“理财坑”。数据显示，2016年1月至12月，美的委托的理财产品金额有363.5亿元，实现收益12.7亿元。

然而“理财坑”后，美的依然没有减少投资理财额度，2017年3月29日召开的第二届董事会第二十次会议决议，使用合计不超过400亿元的自有闲置资金用于投资中短期低风险理财产品，上述资金额度可滚动使用。

除了美的集团，美的集团实控人何享健和其儿媳卢德艳共同控制的新三板挂牌公司美的物业，就在2016年累计在银行购买理财产品金额达11.4亿元，累计赎回9.8亿元，实现投资收益268万元。

（李云琦 杨砾）