

轻信“李鬼”基金公司致资金损失

投资者能向“正主”索赔吗？

投资者通过网络浏览器弹出的理财课程广告，加入号称是某私募基金公司举办的私募学院学习，并经重重引导，向所谓的“某证券客服经理”转账投资。然而，上述单位实际为“李鬼”，投资者也未能收回资金，遂诉至法院，要求某私募基金公司、某证券公司赔偿其直接经济损失、利息等费用。

“李鬼”的行为，“正主”要担责吗？日前，上海市浦东新区人民法院（以下简称浦东新区人民法院）举行新闻发布会，发布《涉数字金融商事案件审判情况通报（2022年—2025年）》及10起典型案例，其中就包括这起案例。

2023年2月，杨某通过点击网络浏览器弹出的理财课程广告，经网上客服的邀请加入某私募学院学习。客服声称该学院系某私募基金公司举办，承诺为学员带来投资收益，并向其颁发了学员证书。杨某根据客服引导下载某金融终端，所谓的“某证券客服经理”要求杨某提供身份证照片及本人联系电话，以匹配通道的名义，要求杨某将款项支付至指定账户，后杨某根据该指示于2023年2月28日、2023年3月6日、2023年3月9日分4次向案外人转账。

2023年2月20日、3月15日，某私募基金公司两次在其公众号发布相关声明，声明发现有人以“上海某私募学院”和“中国证券业协会”联合主办名义，盗用公司核心团队个人名义从事视频直播，进行股票分析和推荐，且表明已于3月14日向公安机关正式报案并说明情况经过和进展，提醒投资者不要听诈骗犯罪分子指示信息向其指定的任何银行账号支付任何名义款项。2022年11月21日至

2023年8月8日期间，某证券公司在其官网亦多次发布相关内容的风险提示。

后杨某因未能收回向案外人转账的资金，遂诉至法院，要求某私募基金公司、某证券公司赔偿其直接经济损失、利息等费用。

浦东法院经审理认为，一般侵权责任的构成应当具备以下四个要件：不法行为、损害事实存在、行为人主观上有过错、行为与损害之间具有因果关系。首先，某私募基金公司、某证券公司不存在不法行为。杨某在未经核实的情况下，为追逐高额投资回报，轻信案外人的诱导转款导致资金损失，与某私募基金公司、某证券公司无关。某私募基金公司、某证券公司作为被不法分子冒用名义的机构，无法预见不法行为本身，且其在知晓存在不法行为时也采取了积极措施，对于杨某的损失不存在应当作为而不作为的情形。其次，对于杨某的损失，某私募基金公司、某证券公司主观上亦不存在过错。某私募基金公司在杨某转账之前的2023年2月20日就在其公众号发布了声明，提示可能存在不法分子盗用名义进行股票分析和推荐，并在后续接到其他受害者的咨询电话后，及时向公安机关报案，向基金业协会报备等措施，并再次发布警示提醒。某证券公司亦不定期发布风险提示，呼吁投资者谨慎核对，防止上当。某私募基金公司、某证券公司对于不法分子的诈骗行为没有帮助或者放任，对杨某的损失不存在过错，因此，对于杨某要求某私募基金公司、某证券公司对其损失承担共同侵权责任的诉讼请求，不予支持。

晨报记者 姚沁艺

职场“搭档”演双簧 内外勾结套取企业95万元

地产咨询公司的销售主管与外部中介人员相互勾结，通过虚增交易环节、伪造推介流程，非法套取企业佣金。日前，静安区检察院依法追究两名被告人刑事责任的同时，积极推动追赃挽损，成功为企业挽回全部经济损失95万元。

2025年3月，某房地产咨询公司在内部核查中发现一笔佣金支出存在异常。经初步调查，公司怀疑已离职员工诸某某曾利用职务便利，通过虚构第三方中介的方式侵占公司资金，遂委派员工向公安机关报案。立案侦查后，警方发现除了诸某某之外，还有一名中介公司的员工姜某某也参与其中。这是一起典型的内外勾结型职务侵占案。

同年6月，诸某某与姜某某先后主动投案。面对侦查人员讯问，二人如实供述了犯罪的来龙去脉。时间回溯至2021年1月。彼时的诸某某已是某房地产咨询公司销售主管，正负责为重要客户公司寻找新的办公场地。同年11月，在诸某某的推动下，客户公司更换办公场地，顺利签约。

按理说，该项目佣金应全部归属房地产咨询公司，但诸某某却动起了歪脑筋，他想起公司有针对第三方转介业务的返佣政策，遂决定利用该政策，虚构业务推介环节，套取公司佣金。于是，诸某某找到曾有过业务往来的姜某某，提出合作方案：“我们可以

谎称客户公司是你们公司推荐的客户，这样我就能向公司申请第三方合作佣金。”

在诸某某的指导下，姜某某以中介公司的名义，向房地产咨询公司发送了一封推荐邮件，谎称客户公司是中介公司介绍的客户资源。凭借销售主管的审批及上报权限，诸某某顺利通过了该笔佣金申请，最终套取房地产咨询公司支付的佣金95万元。2025年8月，案件移送至静安区检察院审查起诉。承办检察官没有局限于就案办案，而是同步推进案件审查与追赃挽损工作，最大程度维护企业合法权益。

讯问过程，承办检察官释法说理，向犯罪嫌疑人讲解相关法律法规中关于职务侵占罪的构成要件与法律后果，以及认罪认罚、退赃退赔对弥补企业损失、争取从宽处理的重要意义。检察官的细致工作取得了实效。两名犯罪嫌疑人自愿认罪认罚，主动筹措资金，分别向房地产咨询公司全额退赔60万元和35万元，并最终获得被害公司谅解。

2025年11月，静安区法院作出一审判决，诸某某犯职务侵占罪，判处有期徒刑一年五个月，缓刑一年五个月，并处罚金人民币三万元；姜某某犯职务侵占罪，判处有期徒刑一年三个月，缓刑一年三个月，并处罚金人民币二万元。

晨报记者 姚沁艺 通讯员 阮婷

龙卡龙标电影信用卡

龙标龙卡在手，购票买一赠一

影迷悦享四重礼

新户首刷礼

新户首刷享电影票买一赠一

月月消费加码礼

月月消费达标加享电影票买一赠一

惊喜生活购

6.2元购影视会员 / 12.6元购咖啡茶饮代金券

购票积分抵现

建行生活购买电影票享积分抵现



扫码立即办卡

中国建设银行
China Construction Bank

客户服务热线：95533
网址：www.ccb.cn

