

美國聯邦地方法院  
得克薩斯州北區  
達拉斯分庭

證券及交易委員會

§

§

§

原告，

§

§

§

§

§

訴

§

§

民事案宗編號：  
3-06-CV-2136-P  
( ECF )

ABC VIATICALS, INC.,  
C. KEITH LAMONDA,  
及 JESSE W. LAMONDA, JR.

§

§

§

§

§

§

被告，

§

§

及

§

§

LAMONDA MANAGEMENT FAMILY  
LIMITED PARTNERSHIP  
STRUCTURED LIFE SETTLEMENTS, INC.  
BLUE WATER TRUST,  
及 DESTINY TRUST

§

§

§

§

§

§

§

連帶被告 (被稱為 Relief Defendants  
因為證券及交易委員會只要求他們  
退還款項并無其他指控 – 譯者注 )

§

§

§

證券及交易委員會 訴 ABC Viaticals, Inc. 等  
原告對銷售保單動議的回應

**證券及交易委員會對接管人  
請求銷售保單及批准購買和銷售協議  
及請求證據聽證的動議之回應**

原告證券及交易委員會遞交這份對接管人請求銷售保單及批准購買和銷售協議及請求證據聽證的動議（下稱“動議”）之回應，并向法庭謹此呈上以下內容：

1. 委員會在 2006 年 11 月起訴被告 ABC Viaticals, C. Keith LaMonda 和 Jesse W. LaMonda, Jr. 及連帶被告。在訴狀中，委員會指控被告從事違反聯邦證券法律中反欺詐和登記規定的行為。那時，法庭指派一名接管人為投資者利益而接管持有被告和連帶被告的資產。在任命接管人后，法庭指派了一名獨立的監督人以代表投資受害者。后來，個人被告，C. Keith 和 Jesse LaMonda 同意作出一份永久禁止他們將來違反聯邦證券法的令。他們兩人因在委員會對他們指控之前已遭刑事控告并定罪，他們已被判處長刑期的監禁。

2. 自從指派接管人后，委員會一直在監管接管人為投資者利益努力保持現有接管資產和追償另外的資產。根據法庭指派接管人的令，接管人已就其努力和困難向委員會報告。其困難是指每月都需要現金來繼續持有接管資產的主要財產——售給投資者貼現利益的保單組合。為加強和投資者的交流，接管人建立了一個互聯網站，并定期將信息公布在該網站上。受被告行為傷害的很多投資者住在臺灣和東南亞。因此，為投資者的利益，接管人使得大量的信息經過翻譯后公布在網站上。

3. 儘管投資者努力和投資者交流，委員會的工作人員還是收到了來自投資者大量的電子郵件，主要是來自于臺灣及附近地區的，這些郵件的內容涉及接管人的努力，特別是指法庭尚未裁定的接管人動議。這些電子郵件的主要內容是投資

*證券及交易委員會 訴 ABC Viaticals, Inc. 等*

原告對銷售保單動議的回應

者對接管人建議的售賣保單行為表示震驚，絕望和不信任。很多投資者都問了大致類似的問題或表達了大體一致的觀點。

4. 第一，大部分的投資者似乎並沒有意識到他們是這起精心策劃騙局的受害者。正如委員會在訴狀所指控，ABC Viaticals 售賣其大量投資，這些投資依賴于幻想這些投資是安全和有保證的，原因是：1) 資金被放在代管賬戶以支付必要的保費成本來維持被 ABC Viaticals 分化的保單；和，2) 對投資的回報有兩個不同的擔保公司擔保。這兩個原因都是假的。正如接管人當他接管 ABC Viaticals 資產時所了解到的一樣，在代管賬戶甚至沒有足夠的資金來支付一年的保費。另外，接管人和監督人對所謂擔保公司的調查清楚地證明投資是被真實的擔保公司擔保的這一主張是虛假的，同時證明担保函是一文不值的。因此，售賣給投資者的安全網是虛假的，也沒有任何的資金來源來保證投資者被許諾的投資回報。

5. 第二，很多投資者問為什麼 LaMonda 兄弟不用對其欺詐負責以及為什麼他們的資產不能夠用來救助投資者。但是接管人已經從 LaMonda 兄弟索賠收回他們持有的絕大部分資產并已經或正在進行清算這些資產。很不幸的是，接管人從 LaMonda 兄弟獲得賠償的資產離維持保單組合每個月需要的現金還差距甚遠，更不用說投資者可以獲得完全投資回報，或獲得他們投資本金的全額賠償。雖然在保單組合中有超過 2 億美元的死亡收益這一賭注，維系這樣投資的成本是每個月大約 100 萬美元，接管人早就必須借大量的金錢來保持這些保單的效力。因此，法庭現在考慮的問題是：凭借一種未能證實的希望——希望有一名重大被保險人及時身故而救助投資者，以繼續維系這些保單的效力，是否為謹慎的舉措？

6. 第三，許多投資人對用於售賣保單的招標程序表示不信任，且對保單買家所給予的 27,000,000 美元出價感到震驚。由於競標程序是獲得法庭批准的，而且它包含了充分的預防措施以保護投資人的利益，所以似乎使投資人感到憂慮的主要問題是關於其投資的“見價震驚”，即最終傷感地意識到他們投資的市場價值大幅度地低於他們在投資時的售價。換言之，他們曾經是、現在還是欺詐的受害者。

*證券及交易委員會 訴 ABC Viaticals, Inc. 等*

原告對銷售保單動議的回應

7. 本委員會的律師已審閱了接管人動議、監督人有關動議的報告以及來自投資受害者大量的電子郵件。根據接管人和監督人訴狀中提供的信息以及自委任接管人以來所提供給本委員會的信息，本委員會律師認為批准接管人動議及對保單組合進行清算對全體投資人是最有利的。否則，很有可能產生的結果是：所有接管資產將會被用于維持一項不會到期而使投資者獲益的保險組合，從而最終導致被告的所有受害者蒙受全額損失。

2008 年 9 月 16 日作出。

謹此呈上

簽字：s/Harold R. Loftin, Jr.

HAROLD R. LOFTIN, JR.

得克薩斯州律師執照號 12487090

美國證券及交易委員會

Burnett Plaza, Suite 1900

801 Cherry Street, Unit #18

Fort Worth, TX 76102-6882

電話：( 817 ) 978-6450

傳真：( 817 ) 978-4927

Loftinh@sec.gov

### 送達證明

我證實在 2008 年 9 月 16 日，我已通過使用 CM/ECF 系統將上述原告對銷售保單動議的回應以電子遞交方式遞交給美國聯邦地方法院得克薩斯州北區達拉斯分

證券及交易委員會 訴 ABC Viaticals, Inc. 等

原告對銷售保單動議的回應

庭法庭的書記官。該系統將發出一份電子遞交送達給所有的利害關係人和這件事 CM/ECF 的參與者。

簽字：s/Harold R. Loftin, Jr.  
HAROLD R. LOFTIN, JR.