

购买商品全报销？

揭开“心未来”传销组织真面目

新华社 朱峰

今年9月,河北石家庄市警方依法查处一个依托“心未来互联平台”网站进行传销的犯罪团伙,抓获以犯罪嫌疑人杨某、景某夫妇为首的团伙成员36人,传讯参与传销人员258名。同时,对“心未来互联平台”传销组织设在石家庄市的2个公司运营总部、2个货品仓库和224家“需求馆”进行了查封,扣押了大量涉案物品,冻结涉案账户21个。这个传销组织如何鼓吹“百分之百报销”? 又是如何诱骗吸引大量会员加入的?

不可思议的“购物报销”

2016年4月,石家庄市公安局新华分局经侦大队接连接到群众举报线索称,辖区内有家“奇怪”的超市,在那里买东西可以100%报销,但前提是老会员介绍加入,在网上实名注册成为会员后,到指定的店面限量购物,半个月左右购物款就会返还到购买者的卡上。但要想购买更多的商品,必须推荐五名新人加入。

“这种购物方式很新颖,但终究让人觉得不可思议,有点像传销,所以报警。”报警人王先生说。也就在这个时候,石家庄市公安局接到河北省公安厅关于“心未来互联平台”涉嫌传销的核查指令。而王先生举报的那个蹊跷超市,就是“心未来互联平台”的销售终端之一。

经初查,“心未来互联平台”成立于2015年6月26日,总部设在石家庄市新华区普天大厦。“心未来互联平台”以承诺“加入的会员到其指定的销售终端‘易国仓’或‘需求馆’购物消费可获得100%报销”为诱饵,以拉人头的方式骗取会员加入,并将会员按照一定顺序组成层级,以发展人员的数量作为虚拟币(E币)计酬和返利的依据,虚构经营项目及盈利前景,掩饰计酬、返利资金的真实来源等欺诈手段,骗取加入会员和供货商的财物。

2016年4月17日,公安机关对“心未来互联平台”杨某等人涉嫌组织、领导传销活动案开始立案侦查。

资金流转仅靠159万会员

专案组进一步侦查得知,为了让参加者大量发展会员,“心未来互联平台”从合格会员到五星会员共设有7个等级,每个会员等级都设置购买商品的单价限额以及虚拟币总量

的限制,该公司经营模式中根本没有任何盈利点,所谓的多种盈利模式根本无法承担会员购物100%报销的支出和上层会员提成返利,资金流转完全来源于庞大的会员基数。

截至2016年9月份,“心未来”传销组织在石家庄市共成立了26家公司。在河北、山东、辽宁、天津、内蒙古等28个省、自治区、直辖市发展159万合格会员,设立商务会馆277家,易国仓、需求馆、新卖场、专营专卖店等销售终端5955家。

9月2日,石家庄市公安局集中开展了打击“心未来互联平台”杨某等涉嫌传销的专项行动。行动以来,将包括“心未来互联平台”理事长杨某(男,41岁,河北晋州市人)、景某(杨妻,平台总经理,38岁,石家庄市人)等多名主犯在内的36名犯罪嫌疑人抓捕归案。

据犯罪嫌疑人杨某交待,他于2015年6月建成“心未来互联平台”,同时先后注册成立了石家庄邻里邻居企业管理服务有限公司等十多家公司参与犯罪活动,他担任多家公司的股东和法人代表。警方调查发现,这些公司绝大部分系空壳公司,平台经营模式中没有任何盈利点,其会员消费100%报销和上层会员提成返利,均来源于新加入会员缴纳的购物款及对供应商延迟结算的货款。

会员陷入疯狂购物中

“100%返利注定无法维系”

“正是被购物百分百报销的诱惑吸引,老会员才会拼命介绍新人加入。会员只买东西不看价,陷入疯狂购买当中。”办案民警介绍,“心未来”以100%返利为噱头,诱骗吸引大量会员加入,形成层级,积蓄巨大资金池。



杨某为实现对资金的控制,对会员进行限量限购,最大限度压缩会员提现,对每级会员购买商品单价、数量都作了限制。合格会员可购买单价1000元以下产品;入门会员可购买单价2000元以下产品;而五星会员可购买单价50000元以下产品。

网站维护负责人落网后供述:“‘心未来互联平台’本身没有盈利点,平台各部门又从中赚取提成,所以平台注定是无法维系的。”

民警审讯“心未来互联平台”财务人员发现,2016年4月份以来,“心未来互联平台”就已出现提现困难,资金缺口巨大。为了稳住供货商,“心未来”又宣布给各服务商、经销商、供货商配置企业VE号,同时设立了大Q卡,所有给平台各部门及经销商的提成、供货商的货款,都由财务人员发放大Q卡上,同时发放同等数额的E币,鼓励供货商、经销商进行消费,变相拖延企业提现申请,而实际对应的钱款仍然在“心未来”账户上。

根据我国法律关于传销的规定,“心未来互联平台”涉嫌传销犯罪。目前,杨某、景某等7名主要犯罪嫌疑人已被检察机关依法批准逮捕,部分货物也在清理和发还当中。

股票直播教室里，“分析师”教你“日进斗金”

都是套路！背后实为境外势力,3.5万股民被骗4亿元

《新京报》

近日,央视曝光网上股票黑色产业链,3.5万股民被骗金额高达4亿元。据了解,这是一个由境外集团控制、在全国多个省份有代理公司的网上股票诈骗团伙,他们通过招收大量业务员引诱股民进入股票直播教室,并声称在“大师”的指导下炒股,就能轻松解套,扭亏为盈,甚至“日进斗金”。

诱惑

加入“专业平台”可赚大钱

近日,家住深圳的方女士在一个老乡的推荐下,开始进入呱呱财经网站的股票直播教室听课。没过多久,教室里的分析师开始向大家推荐一个叫德丰国际的股票投资机构,声称这家机构是境外注册的上市公司,而且自己在里面赚了很多钱。

本来就对股票一知半解的方女士,经不住教室里讲师和其他人的劝说,再加上在巨大利润的诱惑下,她下载了分析师所说的这个专业的炒股平台,在注册账号之后,方女士投入了近5万元人民币。

在方女士先后向这个账户转了12万元人民币后,她不仅没有赚到钱,前后不到半个月就亏了5万元,意识到自己被骗,方女士急忙向当地派出所报案。

与方女士相同遭遇的还有河南的靳先生,去年他买的几只股票被套牢,急于解套的靳先生经常在股票QQ群中学习投资

技巧,一次偶然的的机会,他被群里的人拉入了股票直播教室。急于解套的靳先生终于经不住诱惑,先后投入了3万元人民币在这个群里买了股票,然而没过多久,他账户里的资金就所剩无几。恍然大悟的靳先生立刻去报警。

行骗

编排“话术”引诱股民上钩

像这样遭遇网络投资欺诈的人还有很多,且涉及全国多个省份,涉案金额也十分庞大。那么这些所谓高能的“分析师”究竟是些什么人呢?

为了引诱股民上当,骗子首先在互联网建立了一个所谓实力雄厚的证券投资业务公司,声称总公司是在境外的上市公司,而实际上它只是一个空壳公司,根本没有我国证券交易的合法资质。

在全国各地设立的代理公司招聘大量业务员,他们每人都分配了多个QQ号码,用来分饰不同的身份,然后在QQ群里加好友,并引诱股民进入股票直播教室。

据深圳市南山区公安分局经侦大队民警邓国良介绍,直播教室里的所谓“分析师”也是讲讲平时的行情,或者是在网上搜一些别人发表过的行情分析,然后由托儿互相说这个分析师分析的这个信息很准。

为了能让这样的“分析师”看起来更加逼真,更加“高大上”,诈骗公司不仅对他们进行精心包装,冠以“知名机构操盘手”的头衔,还编排了一整套骗人的“话术”,对他们进行培训。

揭秘

各种隐性收费消耗股民资金

就这样,这些经过精心包装的“分析师”们逐渐获得了股民的信任。那么,股民手里的钱又是怎么一步步被他们骗走的呢?

在取得大部分股民信任之后,股票直播教室里的分析师就会开始推荐一个能进行T+0操作,并且还有20倍杠杆的股票交易平台。

“T+0”交易曾在中国证券市场实行过,它的优势就是可以当天买入当天卖出,但因为它的投机性太大,为了保证证券市场的稳定,现阶段我国沪、深两市对证券交易实行“T+1”的交易方式,也就是当日买进的,要到下一个交易日才能卖出。

股民投资的所有资金都会进入一个网上虚拟的炒股平台上,为了不停地圈钱骗人,每隔一段时间,这个平台都会更换新的名称,尽管公司的主页不同,但是炒股平台的软件依旧如出一辙。

在这个平台上,股民可以看到所有投资交易都在自己的账户中体现,但是,实际上这些交易并没有真正进行,股民的资金只是在平台账户里面空转。股民只要投资进来,资金就会被各种隐性的收费扣掉。

警方调查发现,为了让股民在平台上每天频繁地交易,骗子还设置了高额的隔夜费,通过收取买卖双边手续费,几十倍杠杆的费率等等费用,最后在股民完全不知情的情况下,逐渐把他们的资金消耗掉。

今年4月,深圳市南山公安分局陆续接到受骗群众的报警,警方通过侦查后发现,这是一个由境外集团控制,在全国多个省份有代理公司的网上股票诈骗团伙。

据初步统计,受骗股民约3.5万人,涉案金额高达4亿元人民币。警方成立了专案组侦破此案,并于今年8月展开收网行动,在北京、山东、河北、广东等地一举捣毁了诈骗窝点16个,抓获犯罪嫌疑人369人。

