

一张小邮票 骗走几百万 警惕,邮币卡投资涉嫌诈骗!

金华警方破获特大诈骗案,受骗者大多是老股民

本报记者 陈佳妮 通讯员 冯丽敏

2月9日,北方某省一家邮币卡交易平台准时发布了“停业整顿进展”通知。从去年1月19日起,这家平台就停止邮币卡交易开始自查,发布同一个“通知”,至今已有足足1年。这些日复一日、一字不改的通知,似乎是在安慰数十万名投资者,告诉他们还有一线希望。

该平台的停业整顿,缘起千里之外的金华警方破获的一桩特大诈骗案,其幕后操控者为该平台的会员公司,浙江华恩资本管理有限公司(下称“浙江华恩”)。据悉,该案件涉及全国各地1.8万余名受害者,案件中的浙江华恩资本管理有限公司累计获益5亿余元。

这也是全国首例打击邮币卡诈骗的成功案例。目前,此案进入公诉阶段。连日来,义乌法院的门口,出现了不少横幅,但内容却特别正能量——“支持义乌公检法,依法办案”。

拉起横幅的这些人,是这起诈骗案的被害人,他们投入到“浙江华恩”里的钱,少则几万,多则几百万。听说这起诈骗案开庭,他们从全国各地赶来,等待着法院的判决。



万余名客户受骗。

老股民也中圈套

刘先生是“浙江华恩”的大客户之一,他损失的金额足有几百万。而他被骗的过程,非常具有典型性。

刘先生在天津做生意,平时闲暇的时候喜欢炒股,前几年在股市上赚了不少钱。2016年10月13日,陌生人小金(化名)通过股票群,私信和刘先生搭话,问他是否跟过群里推荐的股票。刘先生没多想,随意回复了一句“没跟过”,没料却成了打开潘多拉魔盒的“咒语”。

自那以后,小金三天两头找刘先生聊天,还嘘寒问暖,刘先生慢慢降低了心理防线。

两人聊熟之后,小金跟刘先生透露了一个“秘密”,称自己在一名股票老师的帮助下,股票终于快解套了。随后,她把这名老师推荐给了刘先生。

刘先生加了对方好友,开始查看“老师”的空间日志,发现对方投资方向还很准。后来,刘先生还被加入“老师”的QQ群,这个群全员禁言,只有股票老师能打字,分析股票,推荐操作。

与此同时,小金每天跟刘先生聊天,试探他的资金量。一来二去,刘先生不经意间就透露出了一个信息——他在股票里投了不少钱。

2016年11月,股票老师建了一个网上教室,刘先生和群友被拉入听课,每天有四五个“老师”轮流讲股票,从早上9点一直讲到晚上11点。

起初,内容基本是单纯的股票,逐渐地,在上课时,“老师”会时借机引入邮票的话题。“老师”说,股票进入熊市不好做,但是邮票行情独好,交易方式也很简单,跟股票一模一样,并且盘子小、价格容易拉升,只要盯住庄家就能赚钱。

“老师”会发布各种截图,制造邮票巨额盈利假象,诱导他们开户。群里还常有“普通股民”称自己跟了“老师”买邮票后赚了不少钱。

临近12月,网络教室出现邮票开户专员,账户分成3个梯队:投资几百万元的机构,几十万元的大户,几万元的散户。

起初,刘先生用小资金跟了一只“凤凰古城”,确实赚了一些。尝到甜头后,刘先生加大投入,追加到了几百万元,并加入了机构队伍。

只不过这一次,刘先生没这么好运,买入后的第二天就开始跌,跌得他措手不及。眼睁睁看着自己的资金亏损,刘



“浙江华恩”总部抓捕现场

先生开始找网络教室、老师、QQ群,但这些人集体消失了。

前后不过三个月,刘先生已经投入了500余万元,基本都亏损了。

邮币卡网上交易是否犯法?

什么是邮币卡交易?从现有资料来看,邮币卡交易是近3年流行起来的一种新型金融诈骗,它把邮票、纪念币等以类似股票的形式来交易,先制造暴涨的行情,引诱投资者在高位接盘后,行情便急转直下连续暴跌。庄家获得巨额收益后再制造新一轮行情,而绝大多数投资者都难逃血本无归的结局。

2015年以来,国内涌现了大大小小约120家邮币卡电子交易所,而刘先生等人投钱的平台,是其中交易量最大的市场之一,日均成交额在20亿元到80亿元之间,涉及到的邮票、纪念币数量多达271只。

面对这类新型金融诈骗,办理该案的义乌民警葛志军坦言,最初他们也有些懵,最核心的一个问题便是——抛开诈骗不说,仅就该公司从事的邮币卡网上集中竞价交易行为来说,是否合法呢?

葛志军为此专门研究了《证券法》等相关法律法规,并向证监会专业人士咨询求证得知,国务院、证监会在全国范围内,至今未批准任何一家平台可以从事邮币卡网上集中竞价交易,省级平台亦无权批准。

上述这家邮币卡交易平台,营业执照上注明的经营范围里,网上交易仅指网上现货交易,这与网上集中竞价交易是有本质区别的。

葛志军随后还查到,现货发售模式交易环节采用集中竞价交易,违反了《国务院关于清理整顿各类交易场所切实防范金融风险的决定》和《国务院办公厅关于清理整顿各类交易场所的实施意见》中关于不得采取集中竞价进行交易等有关规定。

从警方掌握的资料来看,该平台的邮币卡网上交易,采用的正是电子集中竞价交易的形式,从事的是非法证券类活动,涉嫌非法经营,而“浙江华恩”只不过是他们上千家会员单位中的其中一家。

“也就是说,即便没有诈骗情节,他们从事的也是违法行为。”葛志军说。

抽丝剥茧 查清公司结构

通过侦查,义乌警方掌握了“浙江华

恩”的人员情况以及组织架构。该公司由经理、主管、主播、业务员组成,共计160余人。

公司外表看起来与其他创业公司没有差别,但是保密制度极其严格,员工进出电梯必须刷卡,办公室窗帘在白天也拉得严严实实,员工都对外称自己是做淘宝生意的。同时,公司规定业务员不允许拉义乌本地客户,怕本地人上门闹事。

警方通过审讯了解到,“浙江华恩”的员工通常是经过老乡介绍或者通过网络招聘进来的,进公司的第一件事就是进行相关业务培训,内容包括针对不同的客户扮演不同的角色。

“他们都有剧本,有行骗步骤,对话都是有脚本的。一个业务员会扮演几十个角色,每个QQ都对应一个年龄、性格、家庭、从事职业。根据不同的人,他会用不同的QQ对话。”葛志军介绍,这些业务员底薪只有3000元,根据客户投入资金拿提成,业绩突出的年薪能达四五十万元。

“浙江华恩”总部157人被抓

经过两个月的精心谋划,义乌警方掌握了“浙江华恩”的大量犯罪证据以及作案手段。2016年12月29日晚上10点,在金华市公安局的指挥下,警方对金华江南、义乌、宁波的多处窝点进行统一收网。

义乌市公安局抽调刑侦大队、特警大队、所有派出所共18个单位的精干警力量,出动100余辆警车,400余名警察,将“浙江华恩”总部围堵,当晚,共抓捕157名犯罪嫌疑人。

157人抓捕后,由刑侦大队、16个派出所精干警力量组成审讯小组,开展审讯工作,他们每天奋战至凌晨,历时一个月,最终突破口供,将案件梳理清楚。通过审讯,义乌警方巩固了大量证据,为后期犯罪嫌疑人可能在法庭上的翻供提供了强有力的反击。

因涉及犯罪嫌疑人、被害人人数众多,案件复杂,从2017年7月开始,义乌市检察院提前介入,多次同义乌市公安局办案民警进行会商探讨,针对案情交换意见,最终于2017年12月29日对此案的相关犯罪嫌疑人提起公诉。

目前,此案仍在法院审理过程中。

