

缴费会员逾35万人，“刷脸支付”的背后 “网联嘉”上海滩覆灭记

“你在这个项目上投了多少钱？”
“刚开始交了900多元，在没有‘升级’之前，挣了几千元。见有利可图，我后来又投了5万元。”
“投了5万元后，你当时心里是怎么想的？”
“我觉得自己的‘级别’上去了。”
“你发展的下线大都是些什么人？”
“以中老年人为主。”
“你算过没有，一共挣了多少钱？”
“我是亏的。”
……

这是近日中青报·中青网记者在上海市公安局杨浦分局与一起网络传销案的参与者陈明（化名）的一段对话。

56岁的陈明是上海本地人，大学毕业后，曾从事过与计算机相关的行业。自认为对互联网行业“相当了解”的他，没想到自己因参与一起以“刷脸支付”为名诱骗中老年人的传销犯罪案，而被当地警方传唤接受调查。

“刷脸支付”的背后

2022年1月，警方在走访中发现，位于上海市杨浦区一幢商务楼内，某公司频繁有中老年人进出，企业经营可疑。上海市公安局杨浦分局立即派员开展实地走访。

“我们公司最新研发了一款‘刷脸支付’软件，只要消费就可以返利。充值成为会员后，还有更多‘投资产品’等你来体验！”民警在调查中发现，该公司以“免费旅游”“1元换购黄金饰品”等噱头，吸引中老年人前来咨询。

随后，所谓的“投资顾问”开始向大家推荐一款区块链“刷脸支付”的“高科技”创业项目，号称只要使用该项目研发的软件消费就可以返利，充值成为“高级会员”还可以“躺着赚钱”。

民警经进一步调查发现，该平台多次向用户隐晦地提及，按照6个会员等级缴纳198元至25万元不等的会员费后，只要不断推荐给其他人下载并充值，推荐人就可以获得高达40%至75%的发展下线奖励。

由于其承诺的回报率远高于市面上普通的投资理财产品，不少中老年人被冲昏了头脑，有的甚至拿出个人养老金来该平台“投资”。

据上海市公安局经侦总队七支队副支队长林植介绍，察觉到其中可能存在违法犯罪嫌疑，杨浦警方立即抽调精干警力成立专案组展开调查。

经查，该公司频繁邀请中老年人参加免费旅游等活动，其间开办线下“投资理财分享会”“线上产品宣讲会”等。

“投资顾问”会现场推荐一款高科技投资理财软件，用“刷脸支付”返现引导中老年人下载安装。随后，“投资顾问”会宣传“付费入会”“拉人头入会”可获得高额返点的消息，逐步吸引以中老年人为主的用户落入传销陷阱。

根据相关“奖励机制”，只需要充值成为会员并不断推荐他人充值就可以得到高额回报，即所谓的“直推奖”；同时，被推荐人之间的每一层级延展，也会产生相应的收益，即所谓的“间推奖”，可谓是“天天有收益”“日日现金流”。

为进一步厘清架构、查证查实相关情况，专案组民警围绕该公司经营事项、参与人员进行深挖细查，并全量分析其经营数据及资金流向。

其间，民警发现，该公司推荐的充值软件APP既没有在手机应用市场上架，也没有获取相关行业部门的从业许可，号称的“刷脸支付”服务也未投入使用。

“这家公司根本没有实体经营的项目和产业，其本质就是通过高额‘奖励’拉拢中老年群体缴费，并不断‘拉人头’发展下线入会，这是一个典型的涉嫌以传销为手段实施犯罪的团伙。”上海市公安局杨浦分局经侦支队副支队长张文良说。

网联嘉的“数字财富密码”

“简单粗暴、直白地告诉你网联嘉是干什么的？网联嘉是在银行招收数字货币落地应用于各行各业，替代第三方支付工作人员的。银行不给你工资，但给到你推广的商户收款额（流水）的永久分润。时时有，天天有，月月有，年年有。你的员工编号是DCEP × × × × × ×。”

这段“简单粗暴”极具诱惑力的文案开头，曾发布在一个叫“网联嘉启航群”150人的微信群里。

该文案还称，“在3月1日没有到来之前，网联嘉还给你一份工作，就是介绍你的家人和朋友，也来做同样的工作。他们和你的任务和待遇都一样，不一样的是你多干活了。网联嘉后台会记录你的工作成绩数据，将来还会给你数字货币信用卡，其额度高低根据你的工作成绩来确定，同时还给你提成奖励到你的后台。够200元就可以提到你的银行卡里，还有其他更多的生态让你赚钱（后续）。”

“另外告诉大家，这个事不能发公文、公告出来，因为全国范围内不需要那么多人去做这份工作。资料随之发出供你参考，也可以去上海总部实地考察。相信你就赶紧行动，不相信你就坐失良机，等着看……”

随着杨浦警方调查的深入，位于杨浦区某商务楼的一个叫“网联嘉”的平台，其线上线下组织架构及运营模式逐渐清晰。

先看线下：在公司经营地的一面墙上，悬挂着红底黄字的横幅“热烈欢迎网联嘉事业伙伴回家”。另一面墙上，则挂着“荣誉资质”和“支付牌照简介”“企业文化”介绍等。

网联嘉称，其“公司价值”理念为：打造中国一站式资产、数字资产、数字支付的管理平台，助力个人信用体系优化升级，助力中小型企业数字化转型。

在网联嘉的“总部架构”中，下设运营部、企划部、财务部、法务部、技术部、市场部、综合办7个部门和1个“商学院”。此外，还分设“省运营中心”“市运营合伙人”“县运营代理”“分润会员”。

网联嘉对外宣称，会员加入平台有“四大收益”：推广奖金、分润收益、福利、数字资产（通证）。同时，会员加入还有“六大优势”：打通个人信用资产；办理数字信用卡；数据采集、优化征信；区块链分析师证书；财商进阶课程；低息借款。

再看线上：网联嘉宣称的“数字财富密码”更

是打动了陈明：“真人、真事、真董事长、真法人、真技术团队，真交易、真实收益，真的大数据！所有的高管及运营团队及技术团队都在国内，看得见、摸得着、跑不了，放心干！一次性付软件使用费，无需复投，公平！公正！公开！天天有分润收益，月月现金流，纯传统金融！安全可靠，零风险，收益可观，操作简单。”

正是因为线下亲自考察了网联嘉总部，陈明才决定“抓住这一轮企业数字化转型的风口”，并很快在线上注册了网联嘉平台会员。

精准打击 直捣窝点

由于该团伙涉及人员广、资金账号多，且其传销活动多通过线上进行，存在一定隐蔽性。对此，上海警方专案组先后梳理资金流水10万余条和数据500万余条，厘清了以该公司实际控制人曹某为核心的犯罪团伙组织架构和成员身份。

经查，自2021年以来，网联嘉实际掌控人曹某等人利用网上网下传销活动，迅速拉拢了全国多省市用户下载违法软件“网联嘉”，缴费会员逾35万人，其中50—59岁这一年龄段的注册会员最多，超过15万人。

参与侦办此案的上海市公安局杨浦分局经侦支队金融犯罪侦查队民警金力介绍，如此高额的回报和众多的缴费会员，明显违背市场经济规律，存在较大风险隐患。

为防止更多人陷入传销骗局，在掌握该团伙大量犯罪证据后，专案组迅速出击，分赴上海市及全国各地开展抓捕行动，一举抓获以传销组织曹某为首的团伙骨干成员共16人，查处从事传销犯罪的总部及分部5个，成功实现了从“后台开发”到“前端运营”的全链条打击。

犯罪嫌疑人曹某是在其老家浙江台州被抓获的。到案后，曹某供述了其以推广“刷脸支付”为幌子，诱骗中老年人缴纳会员费，并层层发展下线会员充值，进而实施组织、领导传销活动犯罪的事实。

据曹某交代，网联嘉上海公司总部平时主要由其女儿打理，他在浙江老家或外地遥控指挥。会员充值的资金都直接进入了其公司账户，并不受第三方监管，而其公司也无实体经营业务。少数会员得到的所谓奖励，只不过是新会员缴费来支付给老会员的“庞氏骗局”。

陈明现在很后悔。他总结参与此次网络传销的最大教训是“对金钱要有正确的认知，想发财还是要靠自己勤劳的双手和真本事才行，不能抱着侥幸的心理去投机。以后网络传销还会有各种变种，‘成功’概率万分之一，还有可能走上违法犯罪的道路，我已经付出了沉重的代价”。

现在，陈明还经常收到一些“朋友”推荐的投资“项目”。有的“项目”打着国家部委的旗号，有人甚至还忽悠他“国有银行要股份制改革，要抓紧去登记入股，能挣大钱”。

说到这里，陈明用手敲着桌子说：“这怎么可能呢？我现在已经看得很清楚，以后决不会再相信这些了！”

据中青报

