

# 理财投资、电商平台……警惕这些传销新花样

传销害人不少，扰乱正常经济秩序，我国明令禁止。所谓传销，就是通过交入会费、拉人头发展下线、层层收取提成来获取利益的行为。随着网络的普及，传销在网上也逐渐传播开来，他们有的包装成理财投资，有的包装成电商平台，不少人尤其是中老年人被层层噱头所迷惑，为追求高额收益落入了传销的陷阱之中，有的甚至构成了犯罪。

## 她差一点就构成了犯罪

周女士是一个名叫网联嘉的网络传销平台参与者，如果不是警方及时打掉这个平台，她丝毫不觉得自己参与了传销，且差一点就构成了犯罪。在周女士和很多人的认知中，传销是以卖货为幌子靠拉人头获利，有的还限制人身自由。但她所参与的这个网络平台说的却是理财投资，感觉和传统传销完全不沾边。

当时，刚退休的周女士被朋友介绍听了一个投资讲座，地点在一座高档写字楼的一家名叫网联嘉的公司里。这家公司看起来非常正规，墙上贴着营业执照和不少资质证书，证书上印有各种看起来非常权威的协会名称和盖章，许多耳熟能详的企业也被列为合作伙伴。讲座上，一个自称为院长的人向大家介绍，公司的法定代表人是他自己的女儿。

周女士说：“我觉得他不可能把女儿的前途当赌注来弄，墙上也挂着营业执照和很多证件，肯定是合规合法。”

这样的解释听起来颇有道理，周女士不知道的是，这家公司正是利用这一点，让大家相信他们的所作所为。

## 看起来，真正能实现躺在家里挣钱

上海市公安局杨浦分局经侦支队副支队长黄亮介绍，“全部都是虚构的，公司一是没有实际的经营项目；第二，没有任何支付牌照，包括写在这里的银行，没有任何一家银行和它有合作协议。”

除了伪装资质，一些高大上的词汇也颇为唬人。“元宇宙”“中字头研究院”“数据资产”等词语让周女士觉得这家公司很不简单。

所谓的院长介绍，公司不仅做信用卡套现生意，还能够理财投资。其中，理财投资就是在缴纳不同等级的会费后，帮助公司推广，从而获得返利。会员费充得越多，层级就越高，推荐下家时获得的返利比例也越高，最高能达到75%。下家充的会员费和信用卡套现的服务费就是返利的来源。看起来，真正能实现躺在家里挣钱。

这种低投入超高回报的好事让周女士产生了警觉，这家公司会不会是骗子？钱投进去以后会不会就取不出来了？在朋友的鼓动下，周女士将信将疑地决定套现100元试试，看看钱能不能到账。她扫了朋友的二维码，下载了APP，经过了实名认证等一番操作，没一会儿，从信用卡中套现的钱就真的到了自己银行卡上。

周女士表示，感觉还是可信的，肯定跟银行有合约，跟银行没合约咋过来呢？疑虑打消了，她立刻存入了近1000元，成为所谓的钻石会员。“钻石会员如果平推会员可以拿奖金，奖金(下家充值费用)比例是60%。”

在周女士看来，网联嘉和普通的一些APP推广返利并没有什么区别，只是佣金更高，是个“躺着挣钱”的好渠道。但事实上，这个网联嘉里面却暗藏玄机。

在网联嘉的办公室内，警方看到了一张他们自己画的层级返利图。

黄亮介绍，第一层是公司的团队；第二层是邹某，他相当于市级代理，对应的充值是25万元；下面是充值15万元；再往下就是998元，江某；688元，望某；唐某是198元。这样的层级，一共构成了六层，下面五层的下线，只要有充值，都有返利。

返利并不仅仅来自直接下线，还来自间接下线，这是网联嘉与普通APP推广返利的本质区别，也是传销的典型特征。周女士获得的返佣，不仅仅来自她的朋友，还有许多不认识的人，她甚至并不知道有多少人她是她的下家。

上海市公安局杨浦分局经侦支队民警介绍，不需要熟人，只需要到各种类型的微信群中，把二维码和宣传视频发出去，就可以把APP往下传播，完全依托于网上，不清楚下线是谁，但是下线的规模和数量是超过想像的。

警方发现，网联嘉为了让更多的人参与进来，将入会门槛设置得很低，只有198元，但专门设计了竞争机制，促使参与者不断充值或者发展下线来提升级别，最高有人充到了25万元。下级会员越多，上级获利就越多。传销就是用这样一种方式让参与者沉迷高回报，陷入其中。

## 不少传销组织披着电商的外衣

黄亮称，一般传销可能会有一两款产品需要向人家推销，它没有这个东西。部分老百姓认为是投资，投资发展的人就应该给收益。其实不是这样，因为本质上讲，第一，要缴纳会员费，第二，需要拉人头，这两点都符合传销的犯罪特点。

像周女士这样的中老年参与者非常多。警方经过调查发现，这家公司专门瞄准中老年人群体，采用组织各种关怀活动、投资讲座或者熟人推荐的方式拉中老年人入伙，用高回报理财投资做噱头，利用微信群传播二维码的方式来发展会员。充值会员达到35万人，其中，中老年人充值缴费比例超过55%，涉案金额达到8.5亿元。

除了用理财投资这种形式掩人耳目，还有不少传销组织披着电商的外衣，看起来是卖货，但实际上和传统传销一样靠拉人头获利。河南的刘某偶然机会参加了一家网上商城线下体验店开幕活动，被这个网店宣传的盈利模式吸引了。

这家名叫美特美的电商，定位为“先赚钱后消费的颠覆式创新”“多融合性电商平台”。

他们宣传只要投入至少1万元开一家网店，在商城购买品牌酒水，可以选择发货到家，也可以让平台帮忙代卖，15天即可获得12%~15%的合约收益，平台作为媒介收取1%的服务费。利润可观、模式简单，只要手机上按时按规定操作即可。

刘某第一次投入1万元本金开设了一家网店，进了一批所谓的“山楂酒”让平台代卖，15天后，果

然账面上收到回款11350元。这让他确信这个电商平台非常靠谱。接下来，刘某就投入了6万元，然而此时平台的交易规则就没那么简单了，他们要求每3天进一次货，进货频次高了，但是回款周期却变长了，如果想尽快回本，平台还提供了另一种方式，就是不断推荐其他人开店，发展下线会员，拿到推荐奖励和返利。

美特美网络传销参与人员刘某说：“下面有会员了，会员每次进货都有收益，他进1万块钱，我就挣400元，发展的会员多了，收益奖励也多了。每天十几块钱，感觉收入挺乐观，每天都有收入。”

刘某不断拉亲戚朋友入伙，积累到50家“分店”，升级成为一星合伙人。从始至终，他都没有真实售卖过一瓶山楂酒，也没有建立过一家真实的网店。

河南省辉县市公安局经侦大队副大队长介绍，他们这个货其实就是平台虚拟数字。根据后期打击处理，他们的资金流水达到45亿元。如果按照这个比例来讲，他们货物的销售量应该是5400万瓶，但是实际调查，他们的货物只有8.6万瓶，差额非常巨大。

河南省辉县市公安局经侦大队民警高强称，他们在线下开一些实体店，摆一些商品，主要目的是有实体店，让大家知道不是完全无实物交易。

有人门费，靠拉人头发展下线，通过层层收取提成来赚钱，这些都完全符合传销特征。据警方调查，该传销平台参与人员涉及31个省(区、市)，多达2.2万人。

像这样以商品交易为幌子的网络传销平台十分猖獗。一个名叫“拼拼有礼”的团购平台设计了复杂的拼团规则，宣称能够通过拼团挣钱，但本质上就是用后加入用户的钱“奖励”给前面用户的网络传销。

专家提醒，网络传销形式变化多样，极具迷惑性。但核心就是许诺高利润、高回报，利润来源就是拉人头返利。

## 传销背离了基本的买卖行为

中国人民公安大学教授宋利红介绍，对于老百姓来说，一是不要相信天上会掉馅饼，不要抱有贪财的心理；第二是识别，返利也好，赚钱也好，这个钱从哪来的？往往从别人交的钱中作为依据，传销背离了基本的买卖行为。

除此之外，老百姓还需警惕社群中流传的下载二维码。通常这些网络传销平台APP都无法在正规应用软件市场中搜索到，只有通过二维码才能够下载。一旦加入进去，很容易在不知不觉中成为传销参与者，进而有可能构成犯罪。

传销的本质就是利用民众投机、贪图快速得利的心理，鼓吹一些不可能得到的预期收益。一旦陷入传销，很有可能触犯组织、领导传销活动罪，背负刑责。网络传销具有很大的迷惑性，公众要擦亮眼睛，切不要把陷阱当馅饼，陷入不劳而获的神话里不能自拔。同时，也要积极举报线索，为警方打击传销提供信息渠道，让传销组织无所遁形。

据央视新闻客户端

# 感恩 教师节

9月10日

凭教师证可享：舟山日报**420元/年**  
舟山晚报**238元/年**

(舟山日报原订价460元/年，舟山晚报原订价288元/年)

发行热线:2828297 定海发行站:2828253 东港发行站:3820593  
新城发行站:8833001 岱山发行站:4064250 嵊泗发行站:5087975

