

“全新的互联网财富平台，三大模块，整合一批社会学家、经济学家和技术专家，用以探索全新的商业文明，为电子商务与传统商业生态找到共赢共荣的新出路……”看到这些词汇，你会不会觉得这样的投资项目高端、背景深厚？别急，这些流行的高大上术语不过是用来伪装，专骗求财若渴的理财群众。这样的骗局还真忽悠了一些人入局。

记者从泉州市公安局了解到，警方持续加大打击各类经济犯罪案件，包裹着层层外衣的传销骗局也一一被摧毁。

“传销式”平台炒币交易超2亿元

不久前，泉州市公安局经侦支队联合泉州台商投资区公安分局成功破获一起组织、领导传销案，打掉一个涉虚拟货币网络传销犯罪团伙，抓获犯罪嫌疑人骆某锋等6人，查获现金人民币300万元、黄金3000克，冻结银行存款1600余万元、理财基金5100余万元，冻结“BETH”“比特币”等虚拟币3600多枚（总市值约人民币8000余万元），查封房产16处、扣押汽车4部。

经调查发现，2016年以来，以骆某锋为首的犯罪团伙，在互联网上搭建名为“智慧地球”的数字资产交易的平台，发行销售数字货币（NAT），通过上级邀请、分级推广的方式获取收益，吸引公众参与购买NAT虚拟币并进行炒币活动，累计参与人员35万余人，交易金额达2亿余元。目前，公安机关已将骆某锋等涉案人员依法移送检察机关审查起诉。

去年，泉州警方也于“全国公安机关打击和防范经济犯罪宣传日”期间，通报了破获的一起类似传销案件。据了解，2012年以来，一集团先后在网上设立游戏理财创富平台、网络传销平台（服务器、管理人员均在境外），编造其旗下产业众多、资产雄厚的谎言，鼓吹其线上线下资源整合能力，造成平台稳定运行、持续获利的假象，引诱参与者缴纳100美元至3.5万美元不等的入门费成为会员，获取平台推出的积分或虚拟货币，并设置直推奖、对碰奖、领导奖等高额奖励模式，诱惑会员推荐他人加入并按照顺序形成上下线关系。

通过上述两个平台，该集团在我国境内共发展会员1105万人次，下线层级多达1357层。市公安局经侦支队统一收网，抓获犯罪嫌疑人8名，配合外地抓获10名犯罪嫌疑人，冻结资产3000余万元人民币。

投资者“分层”往往是传销骗局

据媒体报道，截至2021年年底，国内持有理财产品的投资者数量达到8130万个，创历史新高。随着个人投资者数量呈指数级增长，不少理财骗局也随之而来，不少

人被所谓的“高收益”蒙骗，损失惨重。

警方提醒，理财骗局不断翻新，变换着包装形式，但这些骗局也有一些共性。市民识别理财骗局有四大方法。

看是否承诺“高收益”。根据已有案例，几乎在所有的理财骗局中都能看到“高收益”“回报率高”“年化收益率达20%”之类的宣传语。“高收益”确实很诱人，每个人都希望在投入资金有限的情况下获得高额回报，但天上不会掉“馅饼”，千万不要相信。此外，投资者应选择银行、银行理财子公司等经金融监管部门审批成立的合规理财渠道进行投资理财。

看是否有“层级”之分。除了“高收益”之外，一些理财骗局还会承诺投资者只要发展下线就给一定比例的提成及奖金，并对投资者进行了“分层”，不同层级的投资者可获得不同比例的提成。一般来说，只要层级达到三级以上，大多为骗局。此类骗局还有另外一个名字，叫“传销”。一旦进入这样的骗局中，不仅可能钱被骗，自己也可能因涉嫌传销而受到惩罚。

看是否有盈利截图。现在比较常见的骗局中，有一类骗局是专门“教”投资者如何炒股、炒期货赚钱的。骗子往往会在QQ、微信上通过发盈利截图来吸引投资者。事实上，这些盈利截图都是可以造假的，并不真实存在。需要明白的是，一个人怎么可能在和对方连面都没见过的情况下，就把自己投资盈利的情况告诉对方呢？如果这么做，说明这个人极有可能是个骗子。

看企业是否有“异常”。为了让骗局看上去更可信一些，有一些平台会打着“国资”背景旗号，或号称自己是国际交易平台，听上去很高端，实际上却未必是合规平台。投资之前，投资者可以登录“国家企业信用信息公示”公示系统，或者天眼查、企查查这样的专业网站，查看该平台是否存在异常，是否存在负面新闻等。投资者谨慎投资，可以避免造成不必要的损失。

□记者 廖培煌 通讯员 李肇兴