

漫画：“设局”新华社发徐骏作

新华社福州7月4日电题：30多万人疯狂购买的“虚拟货币”竟是传销骗局——起底沃客理财

新华社“新华视点”记者郑良

火爆时需排队一个月才能买上其所发行的虚拟货币，短短一年内就吸引会员35万人。曾经在网络上火爆的所谓“互联网金融创新平台”——沃客理财，其实是一个只有小学文化程度的犯罪嫌疑人搭建的传销平台。

根据近日福建泉州市公安局通报的情况，这起传销案形成高达309层的传销网络，涉案总金额50亿元。

所谓发行“虚拟币”其实是在后台“设局”

位于泉州晋江市繁华地段的一处高档写字楼15层，沃客生活信息科技有限公司大门紧锁，透过玻璃门，可以看到地面散落着不少宣传画册。

“以前这里门庭若市，来自全国各地甚至海外的投资者络绎不绝，投资缴款还得排队。”多名沃客理财投资者告诉记者。

沃客生活信息科技有限公司宣称是一家“互联网+”投资公司，其经营的沃客理财号称集互联网金融理财优点于一身。如今，在互联网上仍然可以找到其宣传信息：“45天投资翻倍，一年可获得十倍收益”“只要有闲钱，躺着也能赚钱”。

据了解，沃客理财是犯罪嫌疑人王良妙于2015年3月设立的网络理财平台，宣称经营“DEMWK新加坡外贸进出口公司”发行的虚拟货币CPM。参与投资者需有老会员推荐，缴费购买激活币成为会员，缴纳700元就可以成为一星会员，最高的六星会员需缴纳3.5万元。成为会员后，根据缴纳金额获得100至5000不等的K币。

王先生2015年11月成为沃客理财会员。他说，会员有静态和动态两种收益模式。静态模式就是用入会时获得的K币购买CPM虚拟货币，动态模式则是发展下线人员抽取佣金。

宣称让投资者“躺着就能赚钱”的就是静态收益。据王良妙交代，CPM跟新加坡的公司没有任何合作关系，是其在网络平台上创设并发行的，初始限量发行30万个，发行价格2美元，CPM只能在会员之间买卖。随着不断有新会员加入参与交易，CPM的价格会不断上涨，当上涨到一定价位时，王良妙等人会在后台按1：1比例进行

拆分。拆分后，会员持有的CPM会倍增，倍增后价格会回落到初始价格，这时会员就可以出售CPM换取现金。每个会员账户最多参与7次CPM拆分，其后该账户自动出局。

动态收益是发展下线获得的佣金，不同会员级别抽成比例不同，且抽成方式多种多样，包括推荐奖、对碰奖、领导奖、商务中心奖等。

据了解，从2015年3月至2016年5月案发，王良妙网络传销团伙在全国31个省份以及菲律宾、新加坡等国发展会员35万人。

今年年初，晋江市法院对这起案件作出一审判决，主要犯罪嫌疑人王良妙犯组织、领导传销活动罪，被依法判处有期徒刑13年，其余30名犯罪嫌疑人分别被判处1年至7年不等的有期徒刑。

位于晋江市繁华地段一处高档写字楼的沃客生活信息科技有限公司大门紧锁(5月30日摄)。新华社记者魏培全摄

铺天盖地宣传营造“暴富”神话，“空手套白狼”获利12亿元

据了解，王良妙通过拉人头发展会员，从会员缴费抽成等获利达12亿余元，多名团伙成员获利数千万元至数百万元，大量投资者血本无归。

记者调查发现，沃客理财打着“互联网金融”旗号，以高额收益为诱饵，通过开办培训班、在五星级酒店举行酒会、租用高档写字楼和商务会所接待前来考察的会员，投巨资在一些新闻媒体上刊播软文、广告等，铺天盖地宣传，营造“暴富”神话。

2015年10月，沃客生活信息科技有限公司在一家五星级酒店举办了盛大的推介会，发布沃客生活网上线信息，邀请了全国各地会员代表、新闻媒体、“互联网专家”等参与。在随后的一些宣传中，沃客生活信息被吹嘘成“互联网创新的优质平台”“互联网+”绝无仅有的模式。王良妙现身说法：“目前每天都有几百个会员在进账，开完这场会，会员肯定倍增，翻倍再翻倍，有这么多个会员进场，没有什么事做不成。”

2015年下半年至2016年上半年，沃客理财多次举行类似推销活动，吹嘘其“创新”模式，但其目的就是拉人头加入会员。

晋江市公安局经侦大队办案民警说：“沃客理财并没有销售实际的产品，会员购买的虚拟货币CPM不具有实际价值，也不与任何实际产品挂钩，其所有资金都来自于

会员缴纳的会费。老会员获利来源于新会员投入的会费，整个系统的运作依赖于新会员的不断加入及资金投入，如果没有新会员加入最终就会崩盘。”

沃客理财平台上，有一张投资CPM虚拟货币收益表：投资700元，7次拆分315天，获益7560元；投资3.5万元，7次拆分315天，获益47.2万元。

“身边不少人都在投资沃客理财，不断有‘暴富’的故事传出，到后来投资者越来越多，甚至需要排队近一个月才买得到CPM虚拟货币。”晋江的一名投资者告诉记者。记者调查发现，在暴利引诱下，投资者趋之若鹜。传销团伙的一些上线人员建立微信群，将会员的收益“晒出来”，包括某某会员最近用投资收益买了百万元豪车，在厦门等地买了房等信息，刺激投资者加大投入、发展下线。

“庞氏骗局”频现，投资者为何“飞蛾扑火”？

泉州市公安局经侦支队负责人说，此类“空手套白狼”“拆东墙补西墙”的“庞氏骗局”之所以屡屡得手，除了犯罪团伙天花乱坠地宣传忽悠，更多是利用了投资者的心理。

记者调查发现，不少投资者都清楚沃客理财非法传销的实质，但认为自己不会成为“击鼓传花”的最后一个人。接受警方调查时，一名投资者说：“所谓的CPM虚拟货币本身没有任何价值，在其他平台也没法交易，只能转手给新进场的会员，迟早会崩盘。”有投资者说，投资金额不算高，而且45天就可以翻倍，一年时间能翻十倍，就算明知道会崩盘，也可以赌一赌，毕竟不断有会员再加入，崩盘时自己已经脱身。

但实际上，不少投资者赚到第一笔收益后，不断增加投入，越陷越深，很多投资者还没等拿到收益，平台已经崩盘。从公安机关调查情况看，沃客理财平台设立之初就投资的人确实赚到了一些钱，但总的来看，没有赚到钱、收不回成本的占大多数。记者调查发现，从事非法传销过程中，王良妙等人注册了多家公司，如沃客生活信息科技有限公司、沃客生活汽车贸易有限公司、沃客生活电子商务有限公司等，通过合法外衣掩盖其非法传销本质，让投资者防不胜防。厦门勤贤律师事务所律师曾凌说，互联网传销影响范围广、参与人数多，社会危害大，加大打击的同时，要加大监管力度，工商、公安等部门在发现传销组织苗头时就应该及早介入，迅速查处，及时消除风险隐患，防范事态扩大蔓延；同时要加强对投资者的风险教育。

图片版权归原作者所有，如有侵权请联系我们，我们立刻删除。