

在金融领域有一个颠扑不破的铁律——收益和风险是成正比的。

如果有个人告诉你，让你把资金投到他那边，他能在短短几十天内给你带来高达40%的收益，你会把自己辛苦攒下的积蓄交给他吗？

其实稍有理财知识的人都会发现这其中的荒谬之处。

在如今，银行定期存款的年利率大概在4%左右，就算是在充满风险，每年都有无数人在血本无归的股市中投资，能够斩获10%的收益都已经足以傲视群雄。

但人性是贪婪的，总会有人幻想着能够通过这种方式一夜暴富，这就给了诈骗犯以可乘之机。

2019年10月，数百名中国公民来到吉隆坡，在中国驻马来西亚大使馆前下跪痛哭，控诉MBI集团创始人张誉发诈骗资金，希望大使馆能够为他们讨回公道。

这件事引起了国内政府部门的重视，立即对此事展开调查。这起案件在国内轰动一时，据统计，总共有超过两百万国民在这起诈骗案中受害，涉案金额高达五千亿。



庞氏骗局——投资诈骗的始祖

1919年，一个小道消息迅速在美国波士顿流传开来。

人们纷纷被告知，如果把钱投到一个叫做查尔斯·庞兹的人那里，就能在短短90天内获得40%的回报。

据说，这个查尔斯的人搭建了一条美国和欧洲的贸易通道，能够快速把欧洲公司的邮政票据转卖到美国，从而获得丰厚的利润。



查尔斯·庞兹

这个人出生在意大利，很小的时候就移民到美国谋生。

他曾经给人当过佣人，做过工厂里的油漆工，甚至曾因为走私人口而蹲过监狱。

当时的
美国经济正处
在飞速发展，世界各地都
有无数的人来到美国淘金。
查尔斯虽然一无所长，但他一直都希望能够在一夜之间飞黄腾达，实现自己的“美国梦”。

在他37岁那年，查尔斯来到波士顿定居。他隐瞒了自己过去的历史，精心策划了一

个所谓的“投资计划”向波士顿居民兜售。

这份计划虽然漏洞百出，但在查尔斯巧舌如簧的宣传下，还是有不少的居民上当受骗。

为了兑现自己的投资承诺，查尔斯·庞兹把后来投资者的资金拿出一部分，当做利息支付给先前的投资者。



查尔斯·庞兹

说穿了，庞氏骗局的原理十分简单，就是拿后来者的钱去堵以前的窟窿，只要能够有新人源源不断地加入到这场“游戏”中，那么这一骗局就永远也不会被拆穿。

但简单的方法往往是有效的，因为最先投入的一部分人确实获得了丰厚的回报，这就会对后来者产生巨大的吸引力，从而有越来越多的人上当受骗。

创立MBI集团的张誉发也正是利用了这个简单到不能再简单的道理，从一个小混混开始发家，一步一步建立了MBI集团，在10年的时间里诈骗了超过五千亿的资金，让人瞠目结舌。



张誉发

在他的前半生，张誉发经商的能力可以说是平平无奇，他曾经三次做生意，无一例外全都赔了个精光。

但在国际贸易繁荣的东南亚，张誉发却对一些集资融资的知识，比如什么“资金盘”、“集资盘”、“固定返利盘”等研究得十分透彻。

2008年1月，张誉发联合一个叫王东善的生意人在马来西亚吉隆坡成立了一家“红岛咖啡馆”，主要销售西餐、蛋糕、甜品以及各类咖啡。



一时间，红岛咖啡馆里挤满了无数前来投资入股的顾客。

张誉发也没有想到，自己的敛财计划竟然获得了这么大的成功。

为了吸引更多的人投资，他又提出了一项新的“优惠”，如果有人能介绍新会员加入进来，那么他还能够再获得一笔丰厚的介绍费。

到了这个地步，周围的人们已经都陷入了狂热之中，他们疯狂发动自己的亲戚朋友加入到这项一本万利的“投资”，生怕名额有限错过了发财的机会。

有心的读者已经发现了，“入门费、高回报、拓下线”，这就是又一个典型的庞氏骗局。



红岛咖啡馆的菜单

马来西亚对这种诈骗活动的处罚是十分严厉的，按照法律，张誉发最少也要面临超过十年的有期徒刑。

但令人意外的是，就在案发后短短一年，张誉发竟然安然无恙地又一次出现在人们的视野中。

他为什么能逃过法律的惩罚呢？这从他后来成立的MBI网站简介上看出端倪。



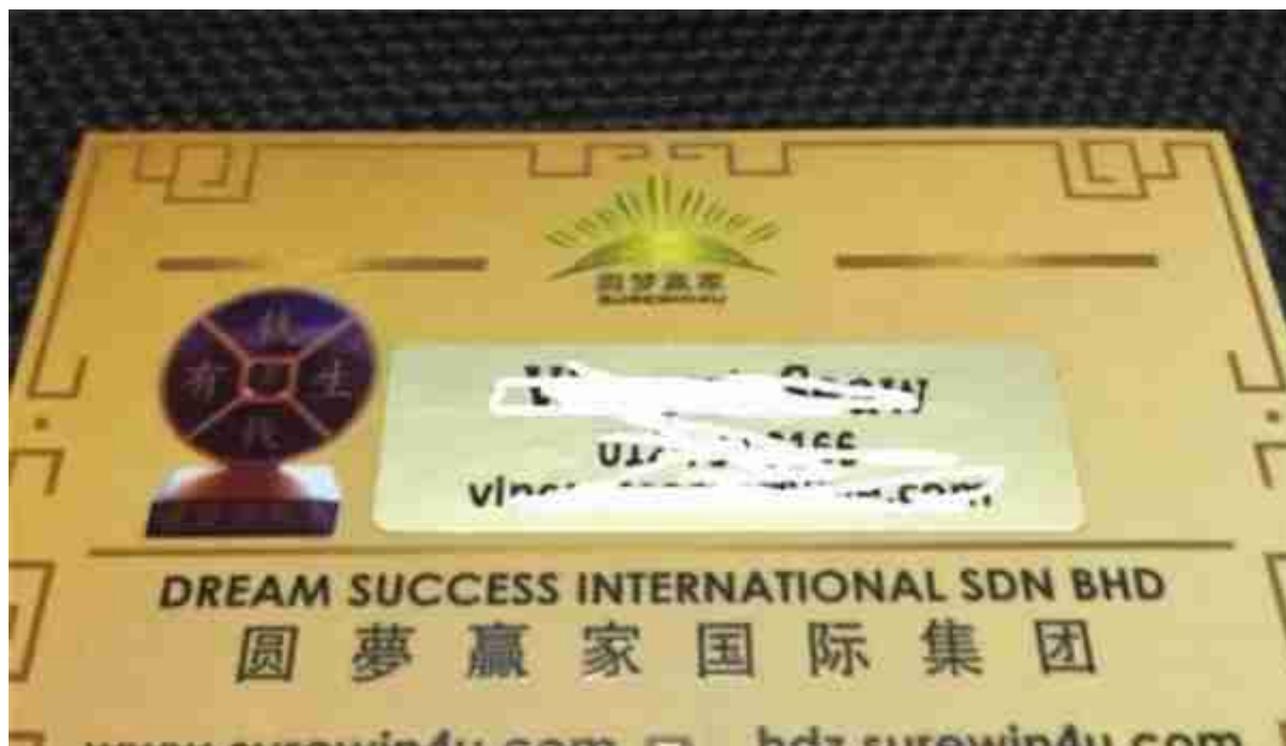
东姑阿都拉曼

传销组织MBI集团的成立

红岛咖啡馆的成功让张誉发尝到了甜头，一个小小的咖啡馆通过这种模式就能轻松赚取上千万，谁还去做正经生意啊！

一年后，张誉发和他的“兄弟”王梓骅、王某权等人合伙成立了圆梦集团。

他故技重施，宣布成立“圆梦赢家”等一系列投资项目，通过建立网站、QQ群、举办招商会等形式，用70%的年回报率吸引人们投资。



2012年，张誉发加入了由黄彦清成立的SMI投资理财科技有限公司。这是他诈骗道路上的重要一步，由此，他把行骗的地点转移到了中国，无数可怜的百姓即将迎来人生的一段悲剧。

SMI这家公司相比最初的红岛咖啡馆有了更加成熟的经营模式，张誉发建立了一系列的规章制度，试图把诈骗活动变得更加流程化。

这家公司对外宣称是一家以游戏为主营业务的“科创公司”，但实际上从事的却是代币市场投资的业务。



同年12月，新沂市警方宣布破获“SMI”特大传销案，公司创始人黄彦清锒铛入狱。

但张誉发因为一直在马来西亚定居，在中国从事诈骗一般都是通过互联网，从而一直逍遥法外。

黄彦清倒台后，张誉发吞并了SMI在境外的大部分资产和家底，成立了一家自己的公司——MBI（恩比爱集团）。



张誉发创建了一种叫做“易物币”的虚拟货币，并规定在MBI的线上网站购物时可以使用易物币来支付。

张誉发还宣称易物币与实体货币可以任意兑换，将来有着巨大的升值空间。不仅如此，要成为MBI平台的会员，就必须购入3万元左右的易物币。

而为了吸引民众加入进来，MBI更是发布了一系列的奖励措施。

MBI的会员划分为从一星到六星的不同级别，级别越高，发展下线的奖励越高，最高佣金比例可以达到10%。



在这期间，张誉发专门聘请了专业的心理学讲师和营销讲师，给这些“核心骨干成员”授课洗脑，教他们学习话术，如何吸引无知的民众加入进来。

这些举措收到了巨大的效果。

短短的一段时间里，MBI就在中国发展出了以何振球、舒某国、唐某丽等多个传销团队，这些人又分别发展自己的下线，很快就在中国建立了大大小小几十个传销组织。



但那些上当受骗的老百姓并没有专业的金融知识，他们所看见的只是自己购入的虚拟币在一天天上涨，为了获取更大的利润，他们又疯狂地把钱拿出来购入更多的易物币。

从2012年到2019年，超过200万中国人被卷入到这场巨大的骗局中，涉案金额高达5000亿元。

单单

是MBI的一

个小代理人舒某国，他发展的下线组织就诈骗了超过5亿元，本人获利超过1.4亿。



其实早在几年前，我国警方就曾破获过多起MBI的传销分支组织。2013年，MBI在中国的代理人何振球被警方抓获，攀枝花法院将他判处8年有期徒刑；2016年，重庆市警方破获一起特大传销案，经调查，这些传销人员同样是MBI集团所发展。

但由于这个诈骗集团的本部是在马来西亚成立的，而在中国的诈骗活动基本是依靠线上展开，给追踪线索造成了极大的困难，导致中国警方很难将他们一网打尽。

这件事在马来西亚当地掀起了巨大的波澜，这些受骗者在讨回钱款无果后，甚至有人在深夜潜入了张誉发的一栋豪宅中，企图绑架张誉发的儿子。

这些人被宅院的佣人所阻拦，失败后，他们甚至有人向张誉发的家里丢炸弹，马来西亚的警方为了维持秩序，整天忙得焦头烂额。



张誉发（中）

迄今为止，MBI在中国的传销组织已经被连根拔起，但许多老百姓的血汗钱却再也追不回来了。

在这里，借用一句网上的流行语告诫大家：

“当你贪图利息的时候，骗子贪图的是你的本金。”

很多人受骗不是因为文化知识不够，而是被利益蒙蔽了双眼。

希望大家能够擦亮双眼，不要因为一时的贪婪而造成终身的悔恨。