

来源：防骗大数据

大家看我面前的置物台上有这样一张卡，这张卡呢？看起来与银行卡大小一致，同样另有芯片卡号等信息。但是比较不同的是，这张卡的右上角印着一个男人的头像，左上角呢，还印有数字资产分红的字样，卡片的背后还有一个二维码可供扫描。

(本文转自防骗大数据：FPData)

正文共：6831字

阅读时间：18分钟



题图：主题配图

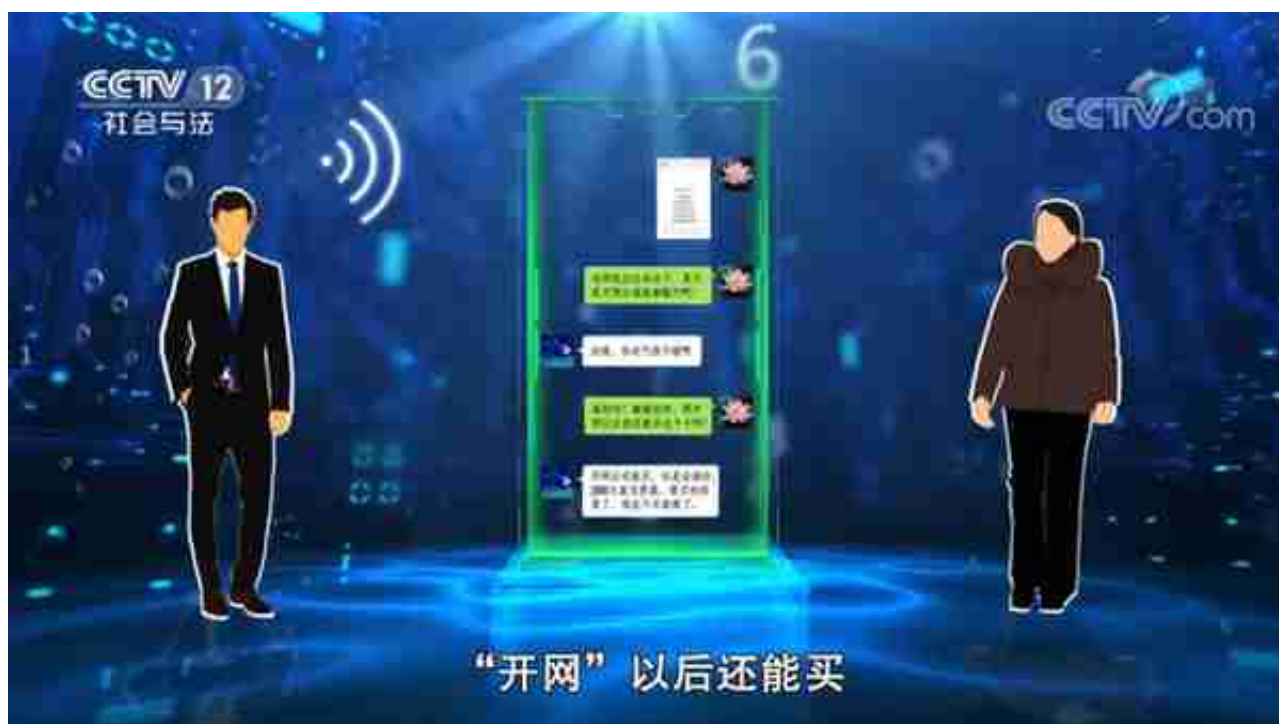
【该篇内容为防骗大数据听节目直接手打，耗时数小时对比校验，如转载请保留一丝尊重，谢过！】

这张小小的卡制作的成本不到一元钱，却被以120元/张的价格出售，而扫描背后的二维码之后，居然能够参与3亿的资产分红，分得50万到100万的现金，成本和收益差距这么大的一张卡，从哪里来的？卡片上的男性又是谁呢？这张小小的卡片究竟隐藏着什么样的故事呢？我们今天就一起来探寻一下！

家住黑龙江省双鸭山市饶河县的李阿姨，今年已经五十六了，丈夫去世后，她就



在经历了七天焦急的等待后，卡片终于到货了，她颤抖着手扫描了卡片背后的二维码，果真弹出了一个链接，里面写在80万现金分红的字样。



这个发财卡听起来挺玄乎，短短几个月就能从120元涨到2000多元，这里头究竟有什么秘密呢？我们接着来连线一下李阿姨。

主持人：李阿姨您好。

李阿姨：主持人您好。

主持人：李阿姨，您收到卡了吗？

李阿姨：收到了。

主持人：那您真的扫出钱来吗？

李阿姨：
钱是没扫出来，但出来了一张图，老师说这里面的数字以后都能换成钱。



主持人：李阿姨，我看您的卡上印着一个男人的头像，这个人是谁啊？

李阿姨：
群里人告诉我说这个人就是张健，就是云数贸集团的创始人，上了好多节目呢，

可有名了！

主持人：您说这个项目背靠央行，这是真的假的呀？

李阿姨：

准没错，我都看了，群里头都发了文件的，那个文件我也看不太懂，但都是大媒体发的，也都是提“数字货币”的，我心想，有这些肯定靠谱。

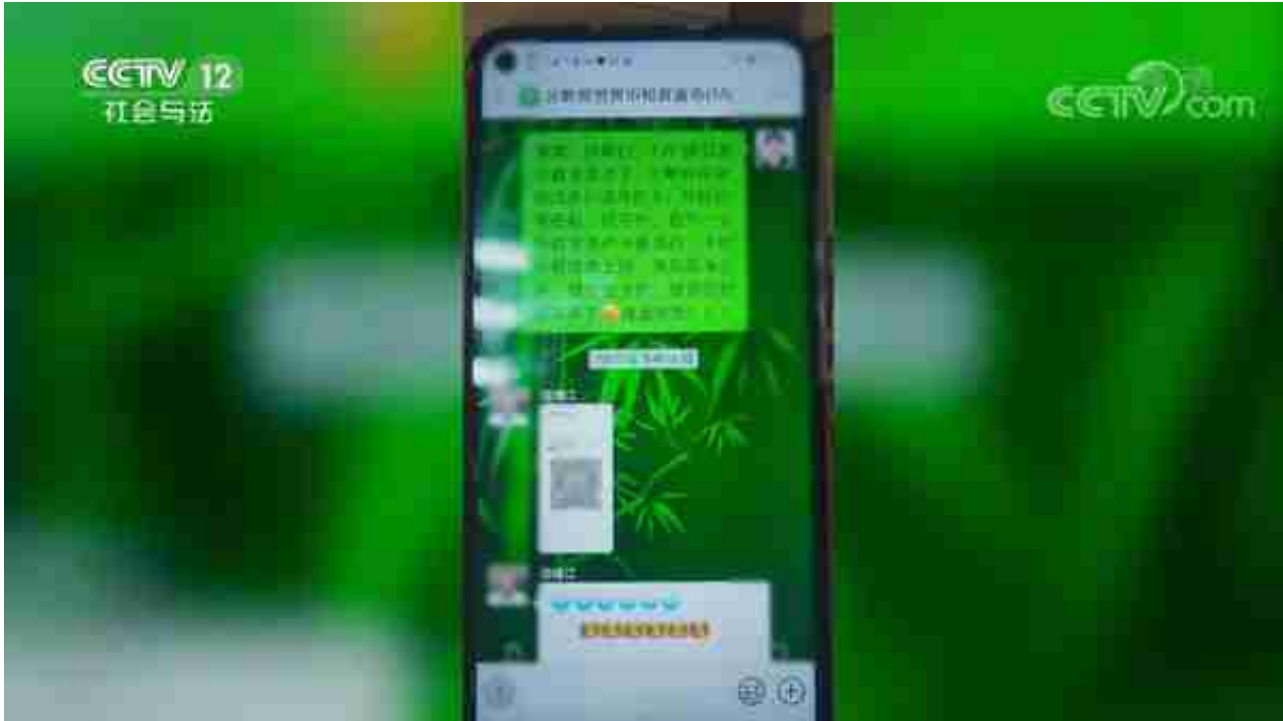
主持人：好，谢谢李阿姨。

听到发财卡会涨价的消息后，李阿姨的心又痒了起来，一张120元的卡就能换回50至100万元，如果自己多买一些，那不是可以完全解决自己的经济困境了。（本文转自防骗大数据：FPData）



可话虽如此，她仍不敢轻易把辛苦赚来的血汗钱，就这么投资给根本不了解的电子商务领域。直到一天她接到儿子打来的电话，说女朋友家里催促二人年底结婚

，李阿姨这才彻底下了决心，她变卖了多年佩戴的首饰，又问亲戚借了点钱，一咬牙又买了十张云数贸发财卡，期待年底“开网”后就能暴富。



不仅如此，杨某还经常推送一些人民银行关于数字货币发行的相关报道来证明张健卡项目购卡兑换数字货币的真实性，民警查看文件来源后却意外的发现，这些相关的报道竟都是来源于一些非常有影响力的官方媒体账号。

消息来源可靠，难道央行真出台了这样的项目？只是我们不知道吗？这到底是怎么回事呢？（本文转自防骗大数据：FPData）



中国人民银行在2018年就对数字货币的相关谣言进行澄清，称数字货币的发行的确是未来的大趋势，但目前来看数字货币的推行仍有较大风险，技术安全方面有待提升，所以目前官方仍未宣布正式推出。所有市面上号称央行支持或发行的数字货币均为诈骗。



2020年8月3日，专案组奔赴北京，重庆，内蒙古等省市进行抓获，共计抓获本案主犯陈某及其他层级代理人共10名，嫌犯全部到案后，民警却意外发现这个诈骗团伙的主犯陈某，早在多年前就参与过云数贸旗下的其他传销项目，只是因为当时没有直接与犯罪，所以并未对其进行处理。



大家看一下这张所谓的发财卡上印制的男性，其实就是张健本人。这个张健本名宋密秋，是“云数贸”概念的最初创始人。他所创立的“云数贸”是国内规模较大的一类传销模式，通常是采取倒卖项目卡，虚拟数字货币投资缴费等方式，通过引诱、蛊惑、欺骗等手段，承诺参与分红和高额回报为诱饵吸引大量不明真相的人员参与其中。

但是“云数贸”概念下的所有项目早在2017年就被公安机关认定为传销诈骗，张健本人也因为领导组织传销罪被判处13年有期徒刑。可是现在张健仍在服刑，究竟如何才能做到继续在外行骗的呢？难道它是通过某种方式实现了对其他犯罪分子的遥控吗？



张健虽然入狱，但是他所创立的传销项目的影响力仍存，对于陈某来说，张健及“云数贸”传销的巨大影响力，以及“发财卡”项目现成的全套话术脚本可不就是一个送上门儿的“摇钱树”吗？但是脱离了张健及“云数贸”公司的支持，陈某又是如何在没有二维码和网页的情况下，做到制作发财卡的呢？

察觉到利用发财卡行骗能够获得巨额利益后，陈某决定也跟着试一试，首先需要的就是解决制卡的问题，2020年初，陈某在微信朋友圈中看到了有人在发制卡广告，他立即添加了对方的微信好友，并咨询制卡的相关内容金额，在确定好合作事宜后，他又通过网络上免费的二维码制作网页，自定义出来各种数额的数字分红页面，利用自己以往参加传销项目积攒下来的群聊资源将项目扩散了出去。（本文转自防骗大数据：FPData）



主持人：

“五行币”这个传销项目我也听说过，我记得当时的诈骗金额好像是达到了十几亿之多呀，但是咱们前面也提到了这个张健已经入狱了，那为什么在他服刑期间，现在还有这么多人冒充他的名义进行诈骗呢？

高警官：

张健2014年因为伪造证件在泰国入狱一次，2016年出狱以后他又重操旧业，开始以“五行币”的噱头诈骗，2019年被湖南桂阳人民法院判处了有期徒刑12年，但是这个张健虽然被抓了，冒充他的名义诈骗的犯罪团伙却是层出不穷，这两年甚至颇有卷土重来之势，我们各地公安机关一直在严打此类诈骗传销，像本案的这个“发财卡”其实只是冰山一角，如今打着张健“云数贸联盟”旗号诈骗的卡种就有100多类，这里面还不包括其他的股票融资项目，影响可谓是巨大。



主持人：

那高警官，这个“张健卡”项目和以往的网络传销类诈骗相比，有什么不一样的地方吗？

高警官：

“张健卡”这个项目是传统网络传销及民族资产解冻类诈骗的一个升级版，创新在哪儿呢？第一点就是传统的民族资产解冻，往往是一些文件和话术，没有一个真实的载体，更像是诈骗团伙吹了一个美好的泡泡。相比起来，“张健卡”这个项目有了一个可供衡量的载体，那就是他们的这个“发财卡”。而且这种卡他们也不限制你可以购买的数量，只要你愿意，你可以购买上千张，上万张；第二正是因为他们的所谓这类项目带有投资的性质，而且也有实物载体，所以他们不像以往的民族资产解冻类项目一样，依赖熟人社交以及线下关系，摆脱了局部信任，也就导致了此类新型网络犯罪活动的扩散范围更大，危害更深。第三就是他们对传销诈骗的名目进行了改进，我们在这个案子里，常常可以看到犯罪分子引用国家的政策口号，吸引公众的眼球，用的文字内容也基本上都是一些真实的新闻，这些新闻经过他们裁剪、拼凑，再配上他们断章取义的理解，就会给受骗人带来一种有官方支持的感觉。



主持人：

那么高警官，您能否给咱们电视机前的观众朋友提几句忠告，教教他们如何分辨和防范此类骗局？

高警官：

首先要提醒观众朋友和广大网民朋友的是，张健已经入狱，无法在组织和策划传销活动，而他说创立的“云数贸”项目也早已被公安机关定性为传销。所以，一旦看到打着“张健”、“云数贸”这两个名号忽悠你投资的项目，一律不要相信，全是诈骗！如果看到身边有亲戚朋友在做也要及时劝阻并积极向公安机关报案，如果看到了以打着公务机关的名号来诈骗的项目，最直接的方法就是去相关部门问问是真是假。不论是这种民族资产解冻类诈骗，还是现在市面上其他五花八门的投资荐股类诈骗，其实都是“新瓶装旧酒”，无论这些骗局披着多么华丽的外衣，只要切记一点，那就是“世上没有免费的午餐”，只有辛勤劳动才是收获财富的唯一途径，我们就能避免被骗，也能更有效的预防掉入骗子编制的各类陷阱中。

(本文转自防骗大数据：FPData)

如今的“云数贸”荼毒愈演愈烈，正如节目中高警官所述，现在已经有了上百个“云数贸”的衍生骗局，真可谓是五花八门，但万变不离其宗，骗钱是最终目的，而管住自己钱袋子的最好方式，就是不要相信天上掉馅饼的美事儿，多想想“凭什么”！凭什么会找上自己？自己为国家做了哪些贡献，能获得如此巨大的“

财富”？

内容来源：本文由防骗大数据(FPData)转载于中央电视台CCTV13社会与法
《全网追踪》栏目，特此鸣谢！