

来源：检察日报



办案人员查获的部分作案手机

温柔貌美的异性陪伴聊天，高大上的理财平台，专业的产品走势K线图，零风险、高回报、随时提现的宣传口号……面对这些诱惑，你是否也跃跃欲试准备赌上一把？

可惜，所有这些诱惑，都不过是犯罪分子的诱饵。随着公安机关立案侦查，多个利用非法理财平台疯狂诈骗钱财的网络诈骗团伙浮出水面。2018年5月25日，山东省滕州市检察院以诈骗罪对89名嫌疑人提起公诉。该案涉及山东、河南、江苏、浙江等全国20余个省份，被害人4000余名，涉案金额近2000万元。

痴情女子“投资”被骗

现年37岁的王倩是一名离异单身女子，在滕州市某小区居住，自己做生意，经济较为宽裕。在内心深处，王倩一直渴望重新进入一段新的感情。2017年5月，她在某婚恋网站结识了一个名叫葛阳的男子，两人互加了对方微信。通过聊天得知，葛阳也是离异单身，在山东枣庄做酒店投资，生意规模大，收入可观。葛阳成熟稳重而且贴心，王倩认定，这就是她理想中的白马王子。

一次聊天中，葛阳向王倩推荐通汇服务中心，说这是一个炒玉石、翡翠、玛瑙的理财平台。葛阳介绍，这个平台低投资高回报，安全稳定，自己投了很多钱，也挣了不少。葛阳将在平台理财赚钱的截图发过来，并说“一起挣钱还能培养共同的兴趣爱好”。王倩虽有疑惑，但看到葛阳挣了钱，禁不住对方再三怂恿，分三次投了1

万元钱。

6月1日，王倩登入理财平台，发现投资金额不但没有上涨，反而跌了一部分，就想着把钱提出来，却发现钱被冻结，无法取出。王倩通过微信联系葛阳，发现自己已被拉黑。此时的王倩恍然大悟，急忙报警。

侦查人员通过侦查手段锁定了葛阳所在位置，6月21日，在河南省长葛市抓获韩齐斌以及其下员工数名，打掉其非法经营的通汇服务中心理财平台。韩齐斌供认自己与手下员工以葛阳的名义诈骗王倩的事实。

韩齐斌是长葛市人，以“聚鑫网络”工作室名义成立公司，招聘多名员工，让他们冒充离异成功男士，专门在某征婚网站上，查找35岁至45岁之间、有一定经济实力的离异女性作为诈骗对象。骗取对方信任后，通过网晒虚假高消费生活，发送平台盈利截图等，诱导对方进入“通汇服务中心”投资。当被害人扫描二维码注册成为会员并投入资金后，先让其赢利，吸引她们继续加大投资，待投资数额增大后诱导其高价买进、低价卖出，造成亏损，并以各种理由不让对方将钱取出，直至对方资金赔光。

韩齐斌之所以能够控制客户输赢，秘密就在理财平台即微盘上。该微盘是一个特制的假理财平台，具有风险控制功能，能够从后台控制投资者的输赢和资金进出。据韩齐斌交代，这是他在网上找的一个叫“牛匠科技”的公司做的，公司老板叫“牛哥”。

“90后”公司的“大胃口”

肖庆军、张强、吴亮、王亚是发小，几人在同村同一条街长大，年龄相仿，兴趣相投，其中尤以肖庆军最有“出息”。

1994年出生的肖庆军高中没上完就辍学外出打工，先后做过网页版游戏、股票配资。2015年，他开始接触微盘平台，负责招聘代理商。2016年，他成为“银河微盘”平台的会员，一年时间发展代理商200多家，手续费赚了近八十万元。有了工作“经验”，肖庆军不愿再给别人打工，想自己开公司做投资理财平台。

2016年底，肖庆军邀请几名“发小”入股一起开公司，“咱们做平台，发展代理商，让代理商们去找客户，到时候只收取手续费就够伙计们吃香的喝辣的了！”看到肖庆军每次回老家出手阔绰，虽然对这种经营模式存有疑虑，几人还是决定跟着肖庆军干。

2017年1月，几人分别出资5万元至30万元不等，在河南郑州注册成立了大印公司

，设立销售部、售后部、人事部、财务部等部门，招募员工若干。肖庆军拉来同行甘祥贺任总经理、执行总监，负责公司的管理和运营。肖庆军持股60%，负责公司总体运作，张强任法人，吴亮为财务部经理，王亚为售后部经理。几个人通过“汇通掌上宝”微交易平台，伪造虚拟产品走势图，以大印公司为掩护公司化运作。他们招募赵庆为销售部经理，负责发展会员单位及代理商的业务活动，下设六个电销组，一个网销组，每组有组长和七八名业务员，在全国范围内大肆发展会员单位和代理商。

业务员经过短暂话术培训后即上岗，通过论坛、QQ群、微信、微博或打电话等方式寻找有意向的加盟商，发展成为“汇通掌上宝”微盘的会员单位、公司代理和个人代理。每种代理条件和利益分成不同。大印公司作为平台运营商，有最高权限；会员单位可以发展代理商，权限高于代理商，代理商再去发展客户即投资人。

从5月25日正式运行到6月底，短短一个多月时间，这个从老板到员工均为90后的小公司，在全国发展会员单位48个，代理商1000余个，诈骗3000多人。

骗钱有“套路”

“汇通掌上宝”的交易品种包括铜饰品、金饰品、尿素，这些产品分别和美铜、伦敦金、美原油的走势对应，但这些产品都是虚拟的，根本不存在。客户在微盘注册、入金之后，买产品的涨跌，每个交易品种有相应的价格，交易会产生手续费。

代理商伪造身份，骗取被害人信任，诱导被害人向微交易平台投钱。无论哪一级代理商发展的客户，只要客户在微盘入金，资金即进入肖庆军等人控制的账户，客户账面显示的金额只是数字，想要提现需经肖庆军审核同意。客户每交易一次会产生高额手续费，大印公司和代理商、业务员配合，引导客户频繁交易、多次下单。另外，通过建立喊单群、冒充理财分析师反向引导等方式，诱导客户不断加大投资。

河北人张荣发成立的嘉诚公司是“汇通掌上宝”的一个会员单位。张荣发以嘉诚公司为掩护，在全国范围内发展代理商300余个。苏航就是他发展的下级代理商之一。

苏航伙同他人结成诈骗团伙，以代理商身份运营“汇通掌上宝”。他们从网上购买公民手机电话号码、作案用电话卡和高级别QQ号，租赁江苏省宿迁市某地房屋作为诈骗场所。团伙成员自称江苏某财经大学毕业生“张雨晴”，现任理财分析师助理，通过微信搜索手机号码添加聊天好友，作为诈骗对象。基本套路是：以谈感情为铺垫，适时以零门槛、高回报、随时取现，有专业理财师指导、发送虚假盈利截图等多种方式，诱导被害人注册“汇通掌上宝”平台账号并充值入金。苏航冒充分析师，刘志杰发布虚假行情走势信息，吸引客户跟随买入。在这个过程中，“张雨

睛”会以情感逼单、盈利逼单等各种方式，怂恿客户加大入金量，最大限度造成客户损失，用高额手续费及亏损的方式，骗取他人钱款。仅诈骗被害人彭某一单，涉案金额就达30余万元。

运营短短一个多月时间，“汇通掌上宝”微盘总入金1039万余元，产生手续费800多万元，其中大印公司非法获利150万元。

神秘的“牛哥”

代理商之所以愿意代理“汇通掌上宝”，之所以能够稳赚不赔，就是因为肖庆军等人手中掌握着“汇通掌上宝”的后台风控。这貌似“高大上”的网络理财平台背后，有一双隐形的“黑手”让投资者的资金在这里“消失”，这就是微盘的风控功能——控制客户输赢和资金出入。这个功能是肖庆军从网上找“牛哥”专门做的。

韩齐斌、肖庆军的公司使用的平台均是从“牛哥”手里购买的。“牛哥”是谁，还有多少这样的非法微盘出自“牛哥”之手？因此，锁定“牛哥”，就成了办案的关键。

通过网络聊天及资金交易记录，结合有关人员供述，侦查人员将“牛哥”的位置锁定在广东深圳。2017年6月28日，“牛哥”及其“牛匠科技”公司员工被抓获。“牛哥”名叫李宗波，28岁，江西人，2013年在深圳成立“牛匠科技”公司，主要业务就是微交易平台的开发和销售。李宗波根据购买方要求，修改交易平台控赢、控制提现等功能，设置交易品种，接入第三方支付接口，量身打造后提供给购买方用于电信网络诈骗活动，并提供服务器，负责平台日常运行维护。

通过对李宗波等人的电脑勘验，发现有20个诈骗平台正在运行。除了为韩齐斌等人提供“通汇服务中心”微交易平台，为肖庆军等人提供“汇通学堂”“汇通掌上宝”等微交易平台，李宗波和牛匠科技开发、维护的平台还有李涛等人的“华鑫汇通”“TT掌上宝”微交易平台，赵有才等人的“中联在线”微交易平台，胡双喜等人的“51零钱”微交易平台，高光的“中鑫云财富”。

侦查人员通过深度数据分析，快速掌握了各诈骗团伙的脉络。6月30日，捣毁河南郑州“汇通掌上宝”交易平台，逮捕大印公司人员25名；7月10日，打掉江西赣州赵有才团伙；7月13日，打掉广东深圳胡双喜团伙；7月18日，抓获苏航团伙成员；7月26日，张荣发团伙成员落网；8月10日，打掉浙江杭州高光团伙。至此，分布在江苏、河南、河北、浙江等省的多个诈骗团伙被成功打掉。

多行不义罪难逃

2017年9月28日，该案被移送到山东省滕州市检察院审查起诉。办案检察人员提前介入，就案件侦查与证据事实方面向公安机关提出意见建议，引导侦查人员完善证据，确保不枉不纵、准确打击。

检察人员对案情进行认真梳理后发现，多起微盘理财平台诈骗案组织庞大，从平台制造商、平台运营商、会员单位到代理商，呈金字塔式分布排列，并且每一级都有各自发展的业务员，分布各地。其中，组织最为庞大的是“汇通掌上宝”理财平台的肖庆军团伙。

犯罪团伙运作过程中，员工多是冒充年轻貌美富有的女性，或者高大帅气多金的男性，通过异性交流、谈感情等方式骗取对方信任。通常客户先期入金后会有小额赚钱，且提现容易，以激起人的投资欲望，待客户高额投资后利用后台风控阻止客户提现。这些团伙多招聘30岁以下、低学历、无业人员从事诈骗活动，利用这些人想挣快钱的心理，在高额提成刺激下疯狂发展客户。短短几个月时间，6个平台合计诈骗金额近2000万元，被害人4000余名。李宗波等人开发维护以上平台，非法获利89万元。

为防止被警方盯住，被告人通常一两个月更换一个平台，先后运营多个微盘。肖庆军团伙之所以先发展会员单位、代理商，再通过会员单位、代理商发展客户入金投资，目的就是转移风险；选择通过频繁交易产生大额手续费的方式侵吞客户钱款，也是为了增加隐蔽性。但机关算尽，这伙人最终难逃法网。

截至发稿，本案尚未开庭。