

全国4.7万人落入“网络投资”陷阱 构建18层“金字塔” 涉案金额达1.26亿

在全国发展会员达4.7万余人，涉及30多个省份和地区，涉案金额初步统计达1.26亿余元……2021年4月，白银市公安局平川分局经过摸排深入经营，成功打掉了一个利用“瑞波币”组织、领导网络传销犯罪团伙，成功破获了甘肃省首例利用虚拟货币组织、领导网络传销大案。抓获主要犯罪嫌疑人7名，扣押冻结涉案“瑞波币”846万余枚，涉案总价值高达1.26亿元。近日，记者从白银市公安局平川分局获悉案件侦破过程，该案庞大的利益链条及复杂的层级关系令人触目惊心。

数据研判助力精准侦控，平川警方适时发起收网行动

2021年3月底，白银市公安局平川分局经侦大队在工作中研判发现，有人疑似利用一款名叫“瑞波银联社区”的手机APP，在QQ、微信等互联网交友平台上拉人建立“群聊”，并大肆发布虚拟货币XRP（俗称“瑞波币”）的相关理财投资信息，并鼓吹可以在该APP上利用节点分红、社区推广奖、社区运营奖、绩效奖等方式获取高额收益，以此引诱他人下载安装“瑞波银联社区”手机APP，以购买瑞波币后充值到“瑞波银联社区”的方式获得激活账户、加入会员的资格。

在获取该条线索后，白银市公安局平川分局经侦大队立即会同网安部门对有关线索进行了深入分析研判。在省、市有关警种部门的大力协助下，平川公安分局经侦大队很快便掌握了一个隐藏在本地，以“瑞波银联社区”APP为幌子的网络传销基地。随后，平川公安分局立即成立了市、区两级公安机关人员组成“4·16”专案组。

专案组通过进一步侦查发现，以王某、张某为核心的传销团伙依托互联网，使用虚拟身份扮演“投资导师”“理财讲师”等身份，在大肆宣传推介所谓的“瑞波银联社区”APP投资方式的同时，还以发展会员数量作为投资者经营奖励的依据，唆使、诱导会员继续发展他人入会投资，达到非法获利的目的。

专案组迅速摸清了该网络传销团伙的组织架构，并精准锁定了以王某、张某为核心的7名传销组织骨干成员的活动范围。2021年4月21日，平川分局抽调精干警力，兵分多路在白银市白银区、平川区、靖远县等地统一发起收网行动，一举将7名主要犯罪嫌疑人全部抓获，并当场扣押大批电脑、手机等涉案物品，成功打掉了该网络传销团伙。目前，该案7名犯罪嫌疑人已移送平川区人民法院审理。

18层“金字塔”，全国4.7万人落入网络传销陷阱

在前期侦查的基础上，专案组通过对扣押的涉案电脑、手机等进行深入分析取证，迅速查明了该团伙利用瑞波币组织领导网络传销活动的有关犯罪事实。

经查，2020年6月，犯罪嫌疑人王某、张某以3万元的价格，委托广东省广州市的一家互联网软件公司，定制了一款名为“瑞波银联社区”的手机APP。随后，王某、张某发动其亲属组成高级合伙人团队，开始在QQ、微信等互联网交友平台拉人建立群聊，分别扮演起“投资导师”“理财顾问”“理财讲师”等身份，通过发布图文信息、在线直播授课等方式，向“两群”内人员大肆宣传“瑞波银联社区”APP的投资方式、盈利模式等内容，诱导他人下载安装“瑞波银联社区”手机APP。然后，王某等人继续引导投资者在火币APP（一种数字货币交易平台）上使用现金来购买瑞波币，再将瑞波币充值到“瑞波银联社区”APP中完成会员注册和账户激活，每个会员需充值100-10000个不等的瑞波币作为入会费，不同的金额也会成为不同等级的会员，享受不同等次的分红，以此来刺激平台会员发展更多的会员加入，在组织架构上形成了“金字塔”式逐层发展团队成员的层级关系，其特征与组织、领导传销活动罪的特征完全一致。

随着越来越多会员的加入，“瑞波银联社区”平台的瑞波币越积越多，王某等人便将这些瑞波币转移到火币平台上进行“炒币”，从中赚取差价。截至2021年4月中旬，“瑞波银联社区”网络传销组织会员层级已达18层，在全国发展会员达4.7万余人之多，涉及30多个省份和地区，涉案金额初步统计已达1.26亿余元。

警方披露新型网络传销犯罪特点，提醒群众谨慎投资

近年来，在公安机关重拳打击下，不少传销窝点被摧毁。但一些传销分子为躲避打击，借助互联网，悄悄地从“线下”走到了“线上”，不法分子利用“虚拟货币”“区块链”等新兴概念大肆鼓吹投资理财可以获得高额收益等，披着新概念理财投资营销的外衣，却行非法集资、诈骗及传销之实。“4·16”网络传销案就是这方面的典型：它表面上是利用虚拟货币“瑞波币”进行网络投资获得收益，实质上根本就不是实体经济，没实际发生交易，单纯靠拉人头、发展下线获利，构成了典型的新型网络传销犯罪行为。

警方特别提醒，在传销犯罪活动中，除组织者和少数等级较高的骨干成员外，绝大多数人最终都是血本无归。网络投资有风险，广大投资者一定要擦亮双眼，尽可能通过银行等正规金融机构进行投资理财，以免给不法分子留下可乘之机，给自己造成无可挽回的经济损失。

奔流新闻·兰州晨报记者 张秀芸 通讯员 张峰源