

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——起底沃克理财

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”——沃克理财，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，沃克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。”多名沃克理财投资者告诉记者。

沃克生活信息科技有限公司宣称是一家“互联网+”投资公司，其经营的沃克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，沃克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月成为沃克理财会员。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。

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，沃克理财打着“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，沃克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，发布沃克生活网上线信息，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，沃克生活信息被吹嘘成“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，有这么多会员进场，没有什么事做不成。”

2015年下半年至2016年上半年，沃克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：“沃克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。”

沃克理财平台上，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克理财，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克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，沃克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，如沃克生活信息科技有限公司、沃克生活汽车贸易有限公司、沃克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。

本文源自新华社

更多精彩内容，请来金融界网站(www.jrj.com.cn)