

“金融互助”骗局

承诺日息3%，参与3个月后就崩盘

“互助金融”坑了上千人，有的巨亏170万

7月8日，一封由46人联合签名的“CA受害人申诉书”寄到齐鲁晚报。这些受害人都是加入了一个名叫“CA国际金融互助社区”的“理财平台”，平台却在6月1日崩盘，导致这46人每人损失数千到15万不等。而在崩盘之前，CA平台打出的口号是“每日利息3%，推荐一个新人加入就能拿到其投资额10%的提成”。高额回报吸引了不少人加入，自然也骗来了大量资金。

本报见习记者 张阿凤

名为互帮互助 实为庞氏骗局

在参与者提供的CA国际金融互助社区介绍中，平台宣称其背景源自法国农业信贷机构，采取人人为我、我为人人互帮互助新模式，打款为“提供帮助”，回款为“获取帮助”。平台不收款，会员之间相互转账汇款，无资金风险。

为了忽悠人投钱 平台骨干晒豪车

“每日利息3%，拉人还有10%的提成。”今年3月初，当朋友向济南长清的张蒙推荐这个名叫“CA国际金融互助社区”的“理财平台”时，他决定试一试。

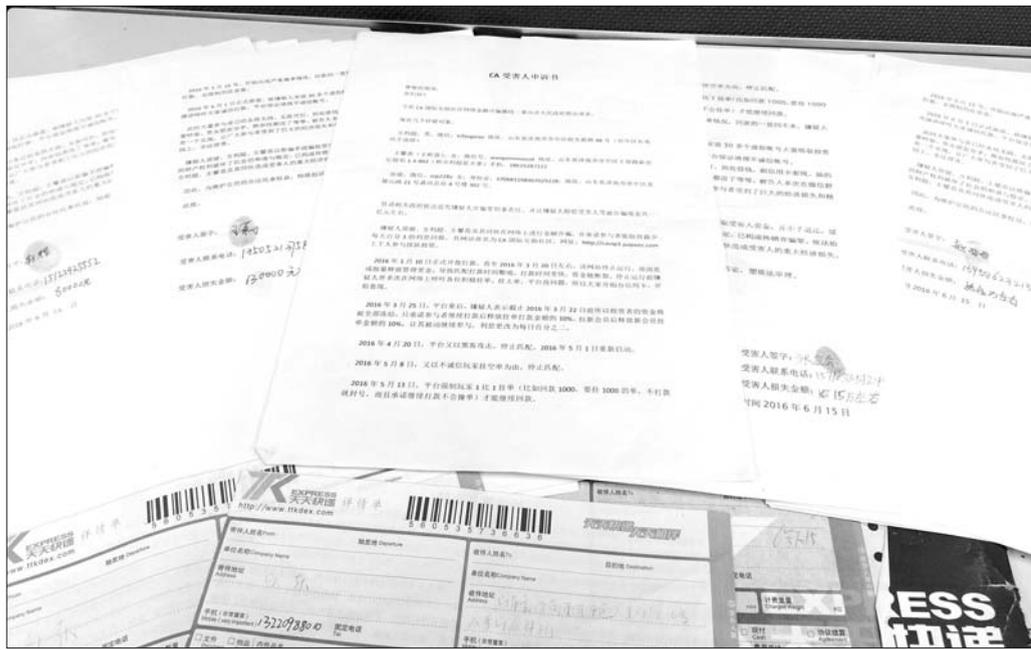
“1天3%，10天就是30%，1万块10天就能赚3千，10万块10天就是3万！”打好了“如意算盘”，张蒙很快行动起来。他从一千两千起投，并很快就见到了效果：从挂单到回款，大概10天后，他如约拿到了被承诺的利息和本金。

初试成功让张蒙吃了颗定心丸。他后来被拉进一个CA玩家的500人微信群，群内几名骨干鼓励玩家“挂大单”，并炫耀自己借此买了豪车。张蒙更加受到鼓舞，开始投入上万乃至数万的大额资金。

但3月20日左右，平台网站突然停止运行，25日又重启。重启后平台称截至3月22日前的所有资金全部冻结，只有继续参与打款或拉新会员才能释放被冻结的钱。被释放的数额为打款额度的10%，或新会员挂单金额的10%。

“我们从主动投资，突然变成被迫打款，而且越打越多，越陷越深。”接下来的两个月，平台数次关停又数次启动，直至6月1日彻底崩盘，网站网址再也打不开。张蒙的5万多冻结资金也随之凭空消失。

随后这些受损者也组织起来维权，并将46人的申诉书寄到了齐鲁晚报。根据材料，这46人损失金额从3千到15万不等，其中绝大多数在万元以上，4万-6万元最多，还有4人损失在10万以上。



在受害者寄来的材料中，不乏损失金额十万以上的人。 本报见习记者 张阿凤 摄

在微信群中大行其道。

群内控制言论 出了问题也不能说

和张蒙一样，江苏徐州人王莉也是此次CA事件的受损人之一，但她的损失金额更大一些，高达13万。“不瞒你说，我现在带着两个孩子，肚里还怀着一个月，老公打工每月两千多，这13万是7万的全部家产加6万的外债，以后的日子真不知道怎么过。”

王莉说，她是在一位名叫“菲姐”的上线介绍下加入的。菲姐自称河南鹤壁人，此前王莉跟她做过微商，卖护肤品，效果不好后在菲姐的劝说下改做“互助盘”。

“我加入了CA的两个微信大群，平台出现收不到款等问题后，有人在群里反映。群里的沫沫、超哥、馨子三名骨干就威胁大家，不让在群里乱说话。说这会传播负能量，引发蝴蝶效应，导致别人不诚信，不遵守规则打款，这样大家的钱就永远收不回来了。”

“现在两个群里的每个人都亏了。”王莉说，单她了解就有上千人在此次崩盘中亏损，其中有个英籍华裔女生，亏了

170多万。

王莉了解到，此次事件中菲姐不仅没有亏钱，还在崩盘前赚了一笔及时撤出。“估计菲姐是平台的核心直推人员，他们设立这样一个阴谋，初期可能就许诺了保证核心直推人的利益，不然怎么菲姐就在出事前及时撤出了呢？”

王莉说，之所以怀疑群内3名骨干为操盘手，是因为群内会员均能说出自己的上线，唯独他们三人没有上线，还不断鼓动大家“挂大单”。“激活码也是证据，新会员开户需要花100元购买激活码，这100元大家都是层层上转，最后到达群主沫沫的手里。”

疑似平台组织者：赔钱就找我没魄力

7月12日下午，齐鲁晚报记者终于联系上了“嫌疑人”之一馨子。馨子承认自己是CA互助盘的早期参与者，但表示自己只是普通玩家，并称自己也在这次崩盘事件中损失近16万。“指认我是操盘手，要拿出证据，别赚钱的时候什么都好，赔钱了就找上门来，我不愿意跟这种没有魄力的人打交道。”

对于很多人质疑的馨子没

有上线以及为何不愿一起维权的问题，她回复称：“我有没有推荐人他们怎么知道，我不愿意说不一定就没有。至于维权，我没有那个功夫，赔了那么多钱，我现在只想着怎么去赚回来。”

随后记者联系了济南市市中区公安分局，相关负责人表示已收到当事人寄来的申诉书，希望当事人尽快到派出所反映和说明情况，以便于公安机关开展下一步工作。同时，公安机关也提醒群众，在投资理财时应选择正规的金融机构，不要因贪小便宜而轻信来路不明的投资平台。

其实早在2016年1月，央行、银监会、工信部、工商总局等四部门曾多次通报，针对“金融互助”投资模式发布风险预警，称其运作模式具有非法集资、传销特征，提醒投资者警惕其风险。

央行表示：“MMM”及类似主体的运作模式具有非法集资、传销特征，其通过网站、微博、微信等多种渠道公开宣传，承诺畸高利息，引诱群众投入资金。同时，设置“推荐奖”“管理奖”等奖金制度，鼓励投资人发展人员加入，并按加入先后形成层级关系，计算返利金额，具有非法集资、传销交织的特征。

相关新闻

女性更容易深陷互助盘 有准新娘被骗光彩礼金

本报见习记者 张阿凤

极高的利息，加上丰厚的“拉人头”奖，让CA互助盘在线上线下迅速传播。不少会员线上拉网友和生意伙伴，线下拉自己的父母、子女、亲戚、同事、同学，最后一起折在里面。

湖南邵阳的周贞贞就是这种情况，她在本次CA崩盘事件中损失了4.2万元。“我的上线是我妈，除了我之外，我妈还推荐了我大姐、我二姐和我弟弟，我们全家都在做CA。”

周贞贞称，她母亲也是在曾经的微商同事介绍下加入

的。“她跟我妈说做CA挣了很多钱，现在车子房子都买了，我妈也见过她，说看起来跟以前确实不一样了。我妈是出于对前同事的信任加入了CA，我们姐弟几个也是这样。”

周贞贞是家人中损失最严重的，除此之外母亲和大姐都损失一万左右，二姐损失八千，弟弟损失七千。“4.2万是打算生宝宝用的钱，现在怀孕8个月了，都不敢跟老公说。”

甘肃兰州的李雪是1996年出生，是此次受损人中年纪较小的。“我介绍了三名同事加入，三人都亏了好几千块，

我自己亏了两万五，我都不知道怎么去公司了。”

维权组织人邵先生介绍，互助盘的参与者以年轻女性为主。因为互助盘打着互助的幌子，更依赖微信的交流功能和支付宝的转账功能，而年轻人更熟悉这些工具。

邵先生还介绍，在平台不断威逼利诱下，大量参与者走投无路，无款可打，到处借钱，刷信用卡套现，甚至有人借高利贷。“一个河南的小姑娘，用光了男方的彩礼钱，还套现了3张信用卡，现在为了躲债，婚约不成了，人也找不到了。”

免费送 便携老人音乐听戏机

是什么让老年人的晚年生活更加丰富多彩?是什么让老爸老妈闲余之际不再无聊?是什么让子女争先恐后地送孝心?当然是专为中老年人量身定制的健康伴侣——老人音乐听戏机。听评书,听音乐,听养生保健,功能齐全,让老年人的生活精彩,时尚!

专为中老年人设计,推出便携式全新老人音乐听戏机,流畅的机身,简单的一键直达操作功能,堪比广场舞专用音乐音响的音乐播放器完美解决传统听戏机“硬件”问题。

- 操作简单,老人更是一学就懂,一看就会。
- 连续收听27小时不间断。
- 评书、戏曲、相声、老歌、广场舞曲,名段名曲不重样!
- 更多娱乐选择,丰富老年人生活,促进中老年人身心健康。
- 最齐全的晨练歌曲,带着舒心去晨练。
- 故事连播,洗衣做饭时听听歌,父母在家不孤独。
- 存储卡可以更换,自由选择自己喜欢的评书和音乐。

老人音乐听戏机 免费申领工作全面展开仅限500台

为响应“关爱老人”号召,丰富老年人的晚年生活,现特举办首场大型关爱活动,以成本价采购500台直供读者,价值298元的便携式老人音乐听戏机,凡是年满55岁的老人,只要您打进电话,即可免费申领一台(含免费赠送的4G内存卡)。请广大老年朋友相互转告,千万不要错过,提前预约申领。

申领电话:400-7800-205 400-0507-622

特别提示:本次活动纯属公益来电即送,欢迎各界监督!