

“金融互助”骗局

上千人受骗，仅46人签名维权

互联网金融诈骗不缺受害者，有人刚被3M坑了又投入CA

移动互联网时代，伴随着支付方式日益便捷、互联网金融日益普及，各类金融诈骗案例也频频爆发。然而，上当容易维权难，一旦不幸“踩雷”，维权的道路走起来分外艰辛。

本报见习记者 张阿凤

受骗者遍布全国 报个案都凑不齐人

6月1日，CA国际金融互助社区崩盘后，走投无路的投资者决定“抱团维权”。但投资容易，维权这条路走起来却分外艰辛，近一个半月的时间过去，维权仍无实质进展。

邵振兴是此次维权的发起人，也是“抱团维权”的组织者，但最近两天，他已经很少在维权群内发言。“我不知道怎么跟大家说，也不知道接下来怎么办好。”他本是此次崩盘事件的普通受损人之一，损失金额65000元，这个数额算是平均水平。

原来的CA玩家微信大群已被群主沫沫解散，他尽力去找回大群里的玩家，并询问其是否肯一起维权。最终，原本1000多名受损人，成功找回并答应一起维权的，只有40人。对于他们来说，最难的是找不到维权人。邵振兴他们依靠自己的判断，找到了三个可疑人员，并调查出他们身处济南。

最初，维权群内本计划一起来济南报案，但讨论到实质性的谁去、何时去时，很多人却表示“有工作走不开”或“照顾孩子走不开”。“大部分都不是济南人，聚起来本就很难。”邵振兴和群友随后共同起草了一份“CA受害人申诉书”，用了大半个月的时间，集齐了46人签名，将申诉书寄到了“嫌疑人”所在地济南市市中区六里山派出所。

警方回复称，建议当事人到辖区派出所报案，便于开展下一步工作，但群友对于来济南一事依然不积极。“即使我们来济南，能解决吗？”这正是邵振兴最纠结的地方，群友很多远在华南西北，来济南对他们这些刚被坑惨、手头没多少钱的人来说，物质成本和时间成本都很高。更关键的是，他不知道有多少希望。

刚被3M坑完 又想来CA赚钱

高达3%的每日利息，介绍新会员还能拿到下线投资额的10%，即使网上的互助金融盘数量繁多，能开出这么高的利息的也是少数。就连国内最著名也最臭名昭著的MMM互助金融社区，也才宣称每日利息1%，一个月收益30%。

如此高的收益，难以管控的模式，稍微有点理财常识的人，就能一眼看出其中的问题和风险。3M互助盘崩盘后，各地媒体也都做足了报道，揭露了其骗局的本质。即使如此，上当受骗的人依然如过江之鲫。

“其实，互助金融的受害者中有两类人，一类是傻，一类是贪，傻的人是真不知道，贪的人什么都门儿清，就是想赌一把。”接触互助金融多次的刘先生认为。

在CA国际金融社区崩盘事件中，多位受访者都曾强调：没想到崩盘这么快。有人直接表示：“我以为至少能撑三四个月吧，没想到才一个月就崩盘了！”甚至还有不少人就是直接从MMM互助

金融社区转过来的，即使之前没接触过，也从不同渠道听说过3M事件以及它的崩盘。

也就是说，其实很多人都知道，互助金融存在着很大的风险，甚至知晓其最终必将崩盘。但每日1%甚至3%的超高利息，却又引诱他们在明晰其规则、知道后果的前提下，打算趁机捞上一笔。其中，有人捞上一笔后想再捞一笔，结果被套在里面；也有人第一次尝试，就被平台卷了钱。

“主要还是心存侥幸，觉得还有很多更傻的投资者会介入接盘，自己不会是最后一棒。没有想到，你想的是赚后面人的高息，平台想的是坑你的本金，这个仿盘从开始就是一个阴谋。”上述刘先生说。

金融诈骗种类多 投资前一定擦亮眼

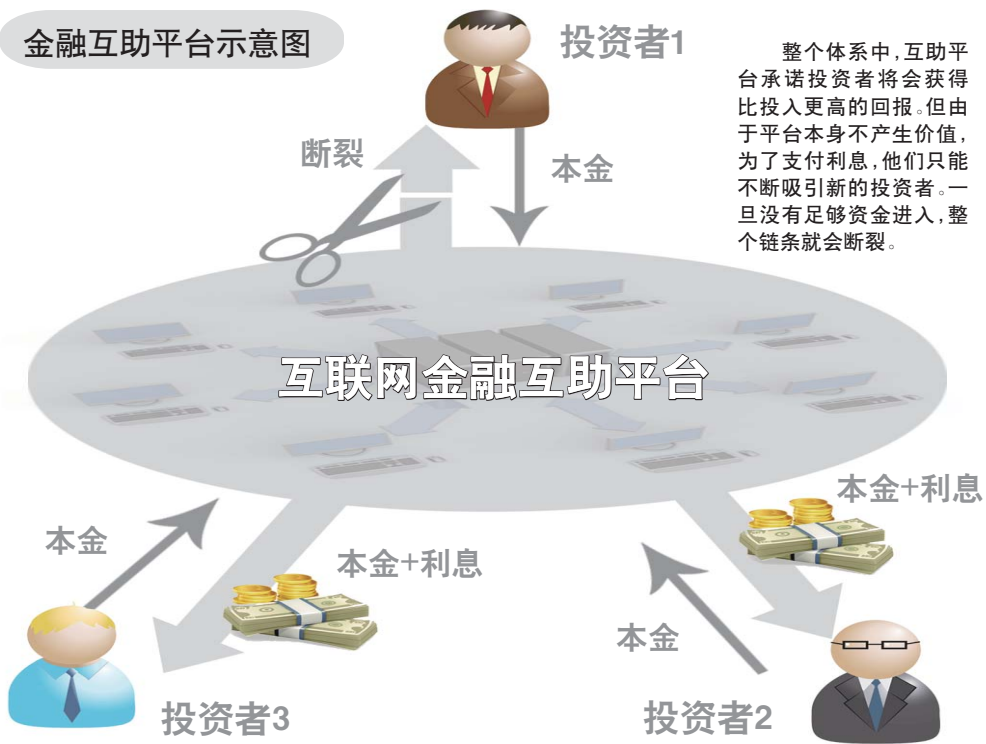
除了互助金融，涉嫌非法集资、金融诈骗的互联网金融骗局还有很多种。其中P2P网贷、原始股权众筹、虚拟币都被爆出存在巨大问题。这种平台一方面能利用互联网优势，招募到全国各地的投资者，另一方面确有利用监管不力、信息不透明等漏洞，进行虚假宣传，并捞一笔就跑的问题。

P2P网贷是互联网金融的新模式之一，其典型模式为网络信贷公司提供平台，由借贷双方自由竞价，撮合成交。但在我国，由于公民信用体系尚未规范，传统的P2P模式很难保护投资者利益，一旦发生逾期等情况，投资者便血本无归。

今年年初被警方定义为非法集资的e租宝就属于此类模式。据平台官方数据，截至去年年底，e租宝平台累计投资总额已超过750亿元，总投资人数90多万人。2016年1月，警方公布e租宝非法集资500多亿元。

股权众筹骗局往往打着“净赚数十倍”、“一夜暴富”等高额利润的诱惑旗号，但专家指出，股权众筹中，一些别有用心者常常会通过空壳公司、无产品的公司，以高回报、高收益为诱饵忽悠投资者上当受骗。或借助“股权众筹”、“原始股”等概念的粉饰，竭力鼓吹自己的优越性，让一些投资者丧失判断力，进而导

金融互助平台示意图



整个体系中，互助平台承诺投资者将会获得比投入更高的回报。但由于平台本身不产生价值，为了支付利息，他们只能不断吸引新的投资者。一旦没有足够资金进入，整个链条就会断裂。

致受骗和利益受损。

虚拟币也是近年新兴的一种投资模式。今年4月，就有媒体关注了一个名为“赫尔币”的虚拟货币骗局。据不完全统计，全国有数百名投资者，在赫尔币中国区网站这一理财平台进行投资，仅仅数月时间，该平台就关闭无法打开，幕后操盘手疑似跑路，投资者的700多万元资金几乎全部打了水漂。

微信成骗子聚居地 出手整顿难见成效

除以上几种风险极高的互联网金融类型外，利用微信关系链甚至直接在微信上经营的金融骗局还有很多种，如微信分销、返现返利、一元购等。其中返现返利商城因涉及欺诈，腾讯官方已开始对其进行整顿，关闭了部分返利商城的微信支付入口。

所谓微信分销，就是介于传销和直销之间的一种形式。齐鲁晚报曾在本月初报道，济南一家名为“领牛商柜”的公司通过返利、提成等口号吸引人们加入购物一事。

“一元购”则涉嫌变相赌博。“一元购”的玩法很简单，如一部标价7280元的苹果6Splus手机，平台会号召人们交少量钱来换取抽奖资格。等到集纳的钱高于奖品价格后，平台会进行抽奖，选出一人获得奖品，平台自然也赚了不少。此类模式奖品五花八门，从苹果手机到宝马汽车。模式叫法颇多，微信上相关APP和平台多达数百个。

在济南工作的小吴就在“一元购”中栽了大跟头，他从今年3月份开始接触“一元购”，到今年6月份，仅三个月的时间，就亏了近20万元。小吴说，刚开始玩还中了一些电饭煲、电风扇之类的小家电，后来就开始亏本。为了回本，小吴投入更多金额抢购电脑、单反等高价奖品，结果越亏越多，直到亏到十八九万才幡然醒悟。

就在7月11日，网传微信封杀分销平台，3000家微商将被关停。微信出面表态称，将透支信任恶意欺诈、恶意营销“划为”违反相关法律和微信用户协议的行为，并认为这是一种违法违规行为。据悉，微信本次整顿主要针对返利超过50%的分销平台。

庞氏骗局在中国 多披金融互助外衣

庞氏骗局起源于100多年前的美国，以一个叫庞兹的人的名字命名。1919年，庞兹开始策划一个阴谋，他将向一个子虚乌有的企业投资，许诺投资者将在三个月内得到40%的利润回报。然后，狡猾的庞兹把新投资者的钱作为快速盈利付给最初投资的人，以诱使更多的人上当。

由于前期投资的人回报丰厚，庞兹成功地在七个月内吸引了三万名投资者，这场阴谋持续了一年之久，才让被利益冲昏头脑的人们清醒过来，后人称之为“庞氏骗局”。

庞氏骗局进入中国后，特别是在互联网时代，大多披上了金融互助的外衣。他们大多不依靠任何实体经济，只依靠不断加入的会员提供资金。而一旦资金链断裂，仍在套中的投资者大多会血本无归。(宗禾)

bian jikuai ping
编辑快评

受害者无助彷徨 事前监管不能缺位

高寒

从e租宝到3M，不法互联网金融机构骗了一批又一批的人。而每次这些金融机构跑路后，受害人去哪儿找钱，去哪儿找责任人都成了难题。

在互联网金融中，最重要的信条就是信息公开与共享。在上述案例中，当互联网金融机构崩盘后，受害人竟不知道该找谁去要钱，随后的维权也只能像是没头苍蝇，凭感觉乱撞。受害者这种无助的境地，与信息没有公开共享有直接联系。

其实，在实名制日益普遍的网络环境下，做到对互联网金融平台发起者和受益者的信息登记并不难，但需要政府和腾讯这样的互联网一级平台的有力执行。在事先准入上，监管机构应该确保每一个互联网金融从业者都有良好的信用记录，而微信、软件商城等平台也应该加强审核，不让那些存有疑点、未做到信息公开共享的机构入驻。

在事中监管中，各种金融监察机构和微信等平台，也应该对自己负责的那些互联网机构进行监控。一个能有几万人参与的分销、互助平台，不应该在无序和缺乏监管的状态下野蛮生长。一旦出现跑路现象，微信、软件商城也不应该只是“封号”、“软件下架”了之，监管部门应该在要求他们公开相关信息的同时，追究其不作为的责任。

互联网金融可以超越时间与空间，但互联网金融从业者却有自己的从业地点和从业时间。加强互联网金融监管，还是应该落实到监管从业者身上。



在微信群中，几个骨干成员一直在呼吁大家使劲投钱。