

一条短信牵出幕后大鳄,特大传销网络浮出水面——

撕破“传销网”

对于“传销”这个字眼儿,大家一定不会陌生,几年前,传销指的是一些产品不走市场销售路线、专门靠熟人之间推销的一种赚钱方式,由于一些不法分子利用传销骗钱害人,它

曾让很多做着发财梦的人血本无归。而如今,在有些地方,“传销”竟然演变成了没有任何产品的诈骗。前不久,河北省邯郸县公安局彻底打掉了两个大规模的传销组织。

神秘包裹的背后玄机

今年初秋,邯郸县公安局多次接到群众报案,称自己的钱被朋友骗了。这次来报案的是一个40岁左右、操四川口音的男子。

邯郸,位于晋冀鲁豫四省交界处,特殊的地理位置使它成为经济贸易的集散地,在邯郸的城乡接合部,有些村庄的流动人口要多于常住人口,最近两年来,一些传销组织选择邯郸作为聚集地,坑蒙拐骗,但由于传销组织活动隐蔽,并且异常警觉,因此警方搜集相关证据遇到了极大困难。

警方意识到,打掉传销组织是一场斩首行动,必须把网络顶层的A级人物打掉,才能打掉整个传销网络。当地警方立即成立专案组,组织150名警力在辖区内非法传销人员集中的东小屯、中堡村、汉霸庄等村展开清理打击非法传销的集中统一行动。

今年8月,巡逻民警在捣毁一个传销窝点的过程中,从一名传销人员遗留下来的手机里发现了这样一条短信:“请把包裹到博克斯宾馆,石伍收。”根据多年的经验,警方判断,传销组织中只有A级和B级人员住在宾馆里,因此这个包裹的收件人应该是个“大头目”。

手机短信里提到的包裹背后是否隐藏着传销组织的高层人物?警方决定悄悄守候,等待取包裹的人前来。第二天上午11时,一个自称叫张广会的女人过来取包裹,在接受警方询问的过程中,这个女子神色慌张,民警发现张广会身上有两张身份证,并且照片都是她本人。

随即,张广会被民警带回公安局,接受进一步审查。在张广会的包裹里,民警还发现了一块钨钢手表。警方根据以往打击传销的经验,传销人员一般有A、B、C、D、E五个级别组成,A级为最高级别,通常情况下,由于B级和A级人员行动诡秘,打击传销行动的触角,往往很难触及他们。据张广会交代,只有发展的下线达到65人以上才能做到B级,而钨钢手表正是B级以上人头目身份的象征。

令人发指的非法组织

随后,警方来到张广会的住处进行搜查,当场抓获了两名传销人员,搜出电脑、VCD、金戒指、项链,还有多个银行卡、存折以及一部分笔记本。在其中的一个笔记本中有一个网络地图,涉及的人员更多。

当场抓获的两名男子分别是王德兵和张青安。经过艰难的审讯,二人最终交代,他们均是丹尼传销组织的B级头目,

并且证实张广会也确实是个B级头目。

在审讯中,传销人员王德兵还向警方供出了他的上线——该组织的A级头目陈景海以及陈的合作者——手机短信中曾经提到的石伍,这个人也是个A级头目。

警方在随后的调查中发现,这个传销组织是以销售“丹尼”化妆品为名,通过“拉人头”的方式,每人缴纳3900元“入会费”取得发展下线的资格,进行非法经营和诈骗,实质上底层的传销人员见不到任何产品。

眼下,抓住A级头目陈景海和石伍成了当务之急。审讯中,张广会承认石伍就是她的上线,前一段时间石伍一直在邯郸,但是此时他在哪儿,张广会并不清楚。陈景海更是从不在邯郸露面,据说他的老家在重庆市武隆县,对于下线全靠遥控指挥。

在抓获的B级头目里,只有王德兵见过陈景海,专案组立即从户籍网上查找陈景海的信息,并让王德兵进行辨认,很快,民警锁定了陈景海的家庭住址。8月6日,专案组一行4人飞赴重庆,第二天辗转300多公里奔波于涪陵和武隆县,赶到了陈景海的老家。据当地人讲,此人很有钱,喜欢打麻将,而且赌资比较大。

在当地警方的配合下,民警们连夜对数十个居民小区进行摸排,终于将陈景海抓获。经审讯,他承认自己是该组织的A级头目,该组织打着欧莱雅公司的旗号,通过“拉人头”的方式实施诈骗和非法经营,目前已经发展成员一万多人。

“传销漩涡”的巨大诱惑

截至目前,邯郸县警方已经刑事拘留非法传销犯罪嫌疑人147名,其中A级头目6名、B级头目29名,端掉传销窝点309个,教育遣散传销人员2万多人次,解救被控制人员1023人,这是河北省迄今查获的最大的非法传销案。那么,我们不禁要问,传销为何屡禁不止,为什么直到现在还会有这么多人卷入传销的漩涡呢?

从非法传销的业绩单上可以看到,传销人员分A、B、C、D、E五个级别,加入这个行业的人就是E级别,E级别发展两个下线就是D级别,发展10个下线就做到了C级别,发展的下线达到65个就是B级别,再达到393人就是A级别。进入传销组织的人都知道到A级别就有钱了,到B级别就是每月上万万元的工资。可是这些钱又是谁赚来的呢?

刚加入传销组织时,一些人感觉到上当受骗了。在这种情况下,传销组织就限制他们



的人身自由,把他们的手机、银行卡、现金,甚至笔记本电脑一概没收。然而,更多的人则像张广会一样,无法抵挡发财的诱惑,企图以此来改变命运,于是便毫不犹豫地交钱入会。

由于升B级之前每个传销人员都做了先期投入,而且发展的下线都是亲朋好友,他们没有勇气也不敢揭穿骗局,他们中的大多数人都选择了继续这场欺骗的游戏。

传销不仅是非法经营组织,大量流动人员的聚集也容易引起刑事案件的发生,同时也给社会带来很多不稳定因素。从目前邯郸县清理的传销人员来看,来自贫困地区的农民和一时找不到就业渠道的大

中专毕业生比较多,传销组织正是抓住这两类人的心理,经过洗脑传授他们在短期之内就能发财致富的一些方法,致使他们上当受骗。

传销是一个只传不销的陷阱,想通过传销欺骗他人受益最终只能是自己被骗受害,很多人在深陷这个陷阱之后才发现这是个骗局,悔恨为时已晚。更令人叹息的是一些人在被骗之后仍然执迷不悟,打击非法传销不仅需要警方的依法惩治,还需要我们对于这个并不高明的骗局保持足够的警惕,面对传销的诱惑,坚决不迈走向陷阱的第一步。

本文素材由央视《法治在线》栏目提供

上海的张先生和王女士在2004年就开始投资黄金,然而,在金价水涨船高的几年时间里,其投资却血本无归。按理说,黄金是可以保值的,花钱买来的真金不可能一文不值,怎么到头来他们连本钱都没了呢?

投资黄金条件诱人

2004年,金融机构纷纷推出理财产品,有些积蓄的王女士,被上海联泰黄金制品有限公司推出的新型黄金理财业务所吸引。该公司自称总公司是香港联泰金号,他们是上海黄金交易所的二级会员,有经营黄金业务的资质,能提供黄金制品的买卖服务。

不过,上海联泰黄金制品有限公司的客户却很少直接把黄金现货买回家。原来,除了现货买卖,公司还制定了一条更加吸引人的服务项目:只要客户投入很少的钱,就可以以一当十,赚取大回报。前提是必须先和公司签订合约,支付一笔2万元的保证金。所谓的“放大”就是指以保证金为一个基数,比如说2万元,在此基础上客户自主选择一个放大的倍数进行交易,如果选择5倍,投入2万元就相当于投入了10万元。这就像股票市场初期的透支购股一样,无形中把投资者的本钱翻了几倍,遇到好行情,赚的钱也会翻倍。

上海联泰黄金制品有限公司



声称,他们买进卖出的黄金价格公开透明,参照国际黄金价格,根据金价的涨跌走势,客户通过买进卖出便可赚取差价获利。不过,通过“放大”操作的方法,客户赚钱的机会越大,赔钱的风险也越大。为了帮客户把损失降低到最小范围之内,该公司在交易规则中专门又设立了“止损”一项:只要客户的损失达到1600元,交易系统就会帮你止损,强行平仓,把这1600元从保证金里扣除,剩下的钱留到下一次再进行交易。

几番炒作血本无归

上海联泰黄金制品有限公司的交易方式是电话委托,客户

想在哪个价位买卖黄金,打个电话指挥业务员操作就可以了。不过更多的时候,业务员会主动向客户提出投资建议。由于对该公司已经建立了充分的信任,每一次对于业务员的推荐,王女士都深信不疑。

可惜,事与愿违,黄金价格起起落落,王女士的几次交易总是机缘巧合,不管买涨还是买跌,最终都是赔钱,很快,她投入的2万元保证金,在几次止损强行平仓并扣除了交易手续费之后见了底。这时,公司向王女士建议,再投入2万元继续“炒作”。不得已,王女士只好听从建议再次追加保证金,但是交易的

《经济与法》揭开“炒金”的面纱——

破碎的黄金梦

最终结果还是一无所获。

和王女士一样,张先生起初支付了5万元保证金,选择了10倍的放大交易。在第一次投资失败之后,为了挽回损失,他开始不停地追加资金。多次累计下来,张先生的总投资额已经超过100万元。一次偶然的机,王女士在自己的交易记录中发现了一个问题:交易员存在着私自用客户账户操作的情况,她马上找到公司领导进行交涉,得到的答复是,建议王女士继续追加2万元投资,公司将通过下一步的操作追回她此前的损失。

弄虚作假接受调查

王女士终于起了疑心,她向周围的客户一打听,基本上也都是只赔不赚,血本无归。大家仔细一想,所有的交易都是公司在一手操纵,赔和赚都只能看公司事后网上贴出的交易记录,这段时间内公司会不会做什么手脚?部分客户因此向上海市黄浦区工商局进行了举报,调查结果让人大吃一惊。

上海联泰黄金制品有限公司并非香港联泰金号的下属机构,所谓上海黄金交易所的二级会员,也是子虚乌有。而且,工商部门在调查中还发现,上海联泰黄金制品有限公司在注册过程中还涉嫌虚假出资。

调查中警方发现,在上海联泰黄金制品有限公司交易的客户,大多数没有真正进行实物黄金的交割,只是一种虚拟交易。这相当于公司制造了一个赌博的平台,不管桌面上谁赢谁输,公司才是最大的获利者。在虚假宣传的攻势下,该公司的规模日渐扩大,全国各地的客户已经发展到了700多人,只有少数几个人有赢利,99%都是亏损。

非法经营法律严惩

经警方调查统计,客户的亏损额合计2900余万元,其中除去490余万元客户交易费用,其余2400余万元已经通过地下钱庄流入了香港,至案发时,公司的账上只剩无几。对于自己的行为,上海联泰黄金制品有限公司解释说,每一笔交易都经过了客户的确认,事先还签订了交易合约,当中不存在虚构事实和隐瞒真相的情况,他们已经对客户尽到了风险告知义务,而公司从事的经营相当于期货交易,属正当经营。

2006年9月,中国证监会下发了《关于上海联泰黄金制品有限公司经营行为的认定函》,结论为:公司的经营行为,有很多和期货交易相类似的地方,但“上海联泰黄金制品有限公司”不是经中国证监会批准的期货经纪公司,其经营行为属变相期货交易。

去年7月,上海市黄浦区人民检察院以非法经营罪对上海联泰黄金制品有限公司的王浩等5名犯罪嫌疑人提起了公诉。今年4月17日,上海市黄浦区人民法院对上海联泰黄金制品有限公司涉嫌非法经营罪案作

出了一审判决。法院认为,上海联泰黄金制品有限公司及被告人王浩等,未经国家主管机关批准,非法经营期货业务,扰乱市场秩序,情节特别严重,依法判决:被告单位上海联泰黄金制品有限公司犯非法经营罪,判处有期徒刑人民币100万元。被告人王浩(公司主要负责人)犯非法经营罪,判处有期徒刑5年6个月,并处罚金人民币50万元;其他被告人犯非法经营罪,分别判处有期徒刑有期徒刑两年至3年6个月,并处4万元至10万元不等的罚金。

相关链接

在我国,黄金交易由人民银行主管,有关黄金的现货、黄金的衍生产品由中国银监会主管,有关黄金的期货交易由中国证监会主管,上述涉及到的产品须经有关监管主管单位的批准方可施行,否则任何单位无权私自开展有关黄金买卖的衍生产品的交易品种。

据了解,在过去的一段时间,“地下炒金”曾经一度火热,炒金公司的操作手段主要有以下三种:一种是谎称是香港、伦敦等黄金交易市场会员驻内地的分公司或办事处,让投资者开户并把资金汇到境外做交易;另一种是做虚盘,跟客户对赌;还有一种是让客户频繁交易以赚取佣金。但无论其噱头如何,只有到国家指定的交易场所和经过国家批准许可经营的机构进行黄金买卖,权益才能得到保障。

本文素材由央视《经济与法》栏目提供