

# “免费旅游”“躺着赚钱”？

## 新型网络传销盯上“银发族”

邀请中老年人“免费旅游”，期间推荐投资理财软件，吸引他们拿出养老金“投资”，宣称消费就能返利，成为“高级会员”可以“躺着赚钱”……2022年9月，上海市公安局杨浦分局破获一起诱骗中老年人实施传销犯罪的案件，此案涉及中国35万人，其中50岁以上的有27万多人。目前，检察机关已对该案主要犯罪嫌疑人以涉嫌组织、领导传销活动罪依法决定起诉。传销活动是如何诱导如此多中老年人深陷其中的？媒体近日揭露内幕。

“免费旅游”噱头诱骗中老年人  
新华社本月23日报道，2022年春天，56岁的IT行业从业者陈某在老友推荐下，参加了一场“免费旅游”。在浙江台州的一处“农家乐”，他和来自各地的人们一起吃饭，舞台上有人讲着“发财梦想成真”的“励志故事”。

“我们公司研发了一款‘刷脸支付’软件，只要消费就可以返利。”台上人员称，这款叫“网联嘉”的软件，是“集电商和新消费体验于一体”“天天有收益、日日现金流”的第四方支付平台。

根据所谓“奖励机制”，只要充值成为会员并不断推荐他人充值就可以得到高额回报，即所谓的“直推奖”；同时，被推荐人之间的每一层级延展，也会产生相应的收益，即所谓的“间推奖”。

迷惑陈某的，是他们抛出的“数字区块链”“企业数字化转型”等听起来很“悬乎”的概念。于是，他充值5万元（人民币，下同）升级为区域代理，“这样可以拿到高额

返利。”越来越多人被卷入其中。

几个月后，这家位于上海杨浦区五角场某商务楼内的公司，因中老年人频繁出入，被警方发现异常并展开调查。

这些中老年人，被“免费旅游”“一元换购黄金饰品”等噱头吸引，前来咨询，由此落入传销圈套。由于这家公司承诺的回报率远高于普通的投资理财产品，在天花乱坠的企业宣传和他人推介下，不少中老年人拿出养老金来“投资”。

为防止更多人陷入传销骗局，在上海市公安局经侦总队指导下，杨浦警方抽调精干警力成立专案组，先后梳理资金流水10万余条、数据500万余条，全面收集该团伙犯罪证据。

2022年9月，专案组一举抓获以曹某灯为首的团伙成员共16人，查处从事传销犯罪的总部及分部5个，打击从“后台开发”到“前端运营”的全链条。

“中老年人占绝大多数。”上海市公安局杨浦分局经侦支队民警金力介绍，犯罪团伙专门针对中老年人，设计了“发挥剩余价值”“稳定的副业”等话术，抛出了“免费旅游、免费诊疗”等噱头。中老年人由于警惕性低、生活信息少、儿女不在身边等，容易成为犯罪分子侵害的对象。

架构庞大、隐蔽性强、极具迷惑性

经审查，犯罪嫌疑人曹某灯注册成立上海巨赢客数字科技有限公司，以推广“刷脸支付”软件“网联嘉”为幌子，诱骗中老年人交纳

会员费，并层层发展下线会员充值，进而组织、领导传销活动。

相比传统传销的线下传播，网络传销的传播渠道向社交软件、直播授课、视频会议等线上形式转变，传销产品由实体商品向虚拟商品、数字产品转变；其传播模式更复杂，传播范围更广，波及地域更多，发展速度更快，社会危害性也更大。

——借助互联网发展，传销层级更多，架构更加庞大复杂。

经由互联网裂变式推广和营销，“网联嘉”迅速发展壮大，会员遍及全中国。截至案发，共有实名认证并交纳会员费的参与者多达35万余人。

金力介绍，“网联嘉”宣称，6个等级的会员交纳198元至25万元不等的会员费后，只要不断推荐其他人下载并充值，就可以得到高达40%至75%的发展下线奖励。经调查，“网联嘉”发展层级最多达32层，资金流水高达8.5亿元，大部分收益是会员费。

“支付入门费、发展下线、复式计酬等等，这些都是网络传销的明显特征。”上海市公安局经侦总队七支队副支队长林植说，“网联嘉”没有实体经营的项目和产业，其本质就是通过高额奖励拉拢中老年人交费，并不断“拉人头”发展下线，是典型的以传销为手段实施犯罪的团伙。

——模糊层级概念、隐蔽计酬方式，以逃避监管和侦查。

曹某灯到案后向警方供述，会员充值的资金都直接进入公司账户，不受第三方监管。公司也无实

体经营业务，少数会员得到的所谓奖励，其实是下线缴纳的会员费分成；所谓分润，则是会员每笔交易的手续费分成。

网络传销的组织者为逃避监管、掩盖犯罪活动，会极力进行伪装，甚至聘用精通公司运作、财务知识的专业人员设计传销层级模式，开发更隐蔽的计酬模式，让层级概念趋于模糊，以逃避监管和侦查。

“表面上看，‘网联嘉’对外并没有展示层级，会员的获利方式也没有直接与拉新人的数量挂钩。”金力说，实际上，在“网联嘉”运营模式中，上级会员可以通过下线发展的会员获取收益，表明其存在实质上的层级关系。

——名目繁多、花样翻新，欺骗性、迷惑性更大。

新型网络传销名目繁多，极具迷惑性。金力介绍，不法分子以电子商务、虚拟货币、消费返利、健康保健等为名，常歪曲利用数字货币、区块链技术、元宇宙、互联网金融等热门概念混淆视听，给遏制此类犯罪带来不小挑战。

此外，搭建传销网站技术简单、可复制性强，不法分子可同时运作多个网络传销平台。“他们熟谙犯罪手法和参与人的投机心理，不停翻新花样，给警方打击增加难度。”林植表示。

提升打防能级，强化源头防范

为进一步遏制网络传销发展蔓延势头，切实维护中国金融安全和民众合法权益，近期，中国公安部部署开展网络传销犯罪集中打击行动，以涉及重大民生

问题和打着重大政策旗号的新型网络传销等为重点，全力摸排一批犯罪线索，集中查处一批重大案件，彻底打掉一批全国性、区域性传销组织，严惩一批犯罪分子，切实形成强大震慑效应。

上海公安经侦部门依托新型现代警务机制，解剖“麻雀案”，分析“样板案”，总结提炼犯罪特征，主动梳理发现案件线索，强化源头防范，及时发现和切断网络传销犯罪的传播途径和链条，不断提升打防能级。

中国公安部经侦局有关负责人表示，警方将积极应对新型网络传销犯罪活动，进一步创新思路，多措并举，将打击锋芒对准重点领域传销犯罪；加强与网信、市场监管等部门和金融机构的协同联动，提升防范新型网络传销风险的能力，对传销违法犯罪活动保持严打高压态势。

有关部门依法摧毁传销组织体系的同时，公众也要提高防范意识和守法意识。

“资本运作、消费返利、原始股、推荐奖、高收益、高回报等都是传销活动的惯用词，必须保持警惕；传销活动大多是‘上线瓜分下线投入资金’的圈钱游戏，对‘收入门费’‘拉下线’等行为要高度警惕。”林植提醒，广大中老年民众对投资项目一定要仔细甄别，防止被打着所谓国家政策、惠民利民、慈善互助旗号的非法投资活动所蒙骗，切勿盲目跟风、稀里糊涂就掏钱。



## 李博士 大学入学 规划 \ 指导 \ 咨询

### ★ 新增高中十年级学生大学入学提早规划 ★

Perrie Z. (RM/IB) Caltech  
Naomi C. (River Hill) Naval Academy  
Abhinav K. (Broad Run) UVA, Georgia Tech, ...  
Rajit M. (Blair) UMD Honors Engineering-CS Dual  
Shreya V. (Centennial) UVA Engineering  
Quang N. (Damascus) John Hopkins Bioengineering and more ....

- ★ Early Decision to Dream Schools, Competitive College Admissions for Rising Seniors  
Early Decision (ED) program applications are due by October and provide applicants with admissions decisions by December. Multiple skewed benefits exist from such programs that heavily benefit early applicants.
- ★ An admissions boost of +10-70% is given to Early Decision applicants. Yes, you read that correctly. Applicants willing to enter into a legally binding commitment to a school are offered an extreme admissions boost. If accepted, an applicant must attend unless financial hardship is demonstrated. More on this later.

**李博士 马州 写作/阅读/数学 秋季课程**  
M & E Academy  
Email: DL@MathEnglish.com 上网报名: www.MathEnglish.com  
SAT金榜  
A.S. 1600 RM J.H. 1590 SP HS W.W. 1580 Blair HS  
G.W. 1580 TJ O.W. 1580 TJ K.B. 1580 Centennial HS  
贺众多学生上榜 资优GT高中、初中、小学请上网查看 上榜心得分享

**资优高中 MAP 8 Prep & Application Essay**  
开课日期: 9/2

**Super Saturday MAP Reading/Grammar/Math**  
3/4/5/6/7 年级  
开课日期: 9/9

10月SAT 全真考题 考前冲刺班 开课日期: 9/9  
11月SAT 全真考题 考前冲刺班 开课日期: 10/7  
12月SAT 全真考题 考前冲刺班 开课日期: 11/4  
SAT 新版 Digital 实力养成班 开课日期: 9/16

资优课后 MAP 数学/阅读/写作  
上午班上课时间: 9:00am ~ 12:00pm  
下午班上课时间: 2:00pm ~ 5:00pm

MAP 英数教材 英数文法自学教材  
欢迎网上订购

名师讲解 完整复习 事半功倍  
AP Calculus Ivy Leaf Programs Hn Algebra 2  
MAP-M Booster 290+ AP Language  
AP Pre - Calc MAP-M Booster 270+  
电话: 301-251-7014 地点: 10101 Molecular Dr. Rockville

	Mon	Tues	Wed	Thurs	Fri
Gr1			R		M
Gr2			R		M
Gr3	R	M		W	
Gr4	R	W		M	
Gr5			M	R	W
Gr6	M	R	W		
Gr7		R	W	M	
Gr8		R	W	M	

教材特色: 题类新颖完备 解题独特精辟 思考磨练启发 应考出类拔萃  
内容包含: 学生易错题型、老师常考题型、专家必考题型、各种评测题型  
4-029