

# “国币”实则“国骗”：当传销披上数字货币“伪装”

## 安庆市公安局破获一起特大网络传销案,犯罪嫌疑人炮制概念,炒作“空气币”,在网上“大行其道”

新华社合肥5月17日电(记者陈诺、汪奥娜、熊丰)自称“国币”、用“天河二号”运算,以提供虚拟数字货币增值服务为幌子,在全国发展传销成员近2000人,涉案金额超过2亿元……安徽省安庆市公安局日前破获一起特大网络传销案,犯罪嫌疑人炮制概念,炒作“空气币”,把传销披上数字货币“伪装”,在网上“大行其道”。近年来全国多地类似案件频发,网络传销动向值得警惕。

### “国币”实则“国骗”,12省市8档会员吸金2亿元

今年1月,安庆市警方接到群众报案称:“环球财富熊猫金元”投资平台涉嫌传销。警方调查发现,2016年开始,犯罪嫌疑人孙某保在安徽省合肥市租赁办公场所,以当地一家生物科技有限公司为载体,创立“环球财富熊猫金元”网络投资平台,拉拢他人搭建网站,以提供虚拟数字货币增值服务为幌子,制定相关投资档次、奖励方式、提现规定,进行网络传销。

据安庆市公安局大观分局经侦大队办案民警周晓枫介绍,该团伙通过微信群分享网站链接发展会员,新会员注册要缴纳168元的入门费,且需要分享人确认,才能取得会员资格,会员分为“学员级”“专家级”到“至尊董事”“金钻董事”等8个级别,按照一定比例投资或发展下线后,网站根据级别,按1:1.07至1:3不等的比例,返还“熊猫种子”给会员,用于兑换“熊猫金元”。

“熊猫金元”就是该平台主打的“虚拟数字货币”。记者在一篇名为《环球财富熊猫金元十八个为什么》的宣传文章上看到,平台自称“熊猫金元”为“国币”,用“天河二号”计算机系

统进行自动运算,“可能未来5年内一枚熊猫金元会突破1万元。”

然而警方介绍,“熊猫金元”价格涨跌等后台数据均被孙某保等人操作控制。短短几年内,该平台在全国12个省市招募会员近2000人,累计涉案金额超过2亿元,除部分资金被用于退还投资人员所谓提成外,其余大部分资金均被孙某保转移或提现。

目前,包括孙某保在内的8名主要犯罪嫌疑人已被依法移送起诉。

### “链”上传销,“新套路”防不胜防

“传销币”“空气币”“山寨币”……记者搜索互联网发现,辨别这些“劣币”的科普帖早已“刷屏”,一些网友甚至梳理出百余种“传销币”的名称,然而依旧挡不住受骗上当案例。

安庆市公安局大观分局经侦大队大队长周会告诉记者,类似“熊猫金元”这样披着区块链、数字金融的外衣开展的网络传销近年来呈现高态势,以“静态收益”(炒币升值获利)和“动态收益”(发展下线获利)为诱饵,吸引公众投入资金,并利诱投资人发展人员加入,不断扩充资金池,具有非法集资、传销、诈骗等违法行为特征,让人防不胜防。

——老把式“穿上”新概念。据警方介绍,传统传销经常鼓吹的“国家扶持”“政府背景”等“洗脑”方法一直沿用。“熊猫金元”团伙不仅伪造全球市场布局图等宣传材料,更搬出一些高大上概念进一步伪装自己。

与此同时,不法分子打着虚拟币、区块链等时髦概念的旗号,使一些缺乏辨别能力的群众以为自己抓住了投资机遇,不法分子更在受害者“上套”之



警方抓获相关犯罪嫌疑人。新华社发(资料照片)

初,承诺惊人收益。“熊猫金元”一案中,就设计了直推奖、对碰奖、管理奖等多个所谓的“业绩奖励模式”,让人在一夜暴富的幻想中轻易上当,越陷越深。

——运营模式日趋专业化。警方介绍,这些传销从传播形式看,正呈现从线下、电子邮件向社交软件、短视频平台转变;会员登录平台应用逐渐从传统的PC端向手机App、小程序转移;从支付形式上看,由银行卡、第三方支付向虚拟币领域支付转变,资金流动更难以查证;从区域看,不法分子逐渐将平台服务器从境内转移至境外,逃避公安机关打击。

——参与人员呈年轻化趋势。周会告诉记者,“熊猫金元”一案中,参与传销的会员有不少为40岁以下的年轻人,不乏高学历人员,甚至有少数公职人员参与。颇为讽刺的是,该案的始作俑者孙某保系初中文化,过去以卖保健品为生。

### 打防并举狙击新苗头

安徽省市场监管局反垄断和反不正当竞争执法局局长郑文宝介绍,目前类似“传销币”这样的网络传销与传统的传销形式不同,复合型违法犯罪活动多。周晓枫等基层办案民警认为,蔓延速度加快的“传销币”考验着监管、公安等打击违法犯罪部门之间的联动效率。

不少专家认为,应聚焦新形势,补齐治理短板。

# 辽宁本溪破获一起500亿元“跑分平台”案

## 警方提醒:切莫图小利沦为洗钱犯罪帮凶

新华社沈阳5月17日电(记者李铮、李恒)全国开展打击治理电信网络诈骗犯罪工作以来,辽宁省本溪市公安局侦破了一起特大网络“跑分平台”案,该团伙研发“跑分平台”App非法洗钱,涉案流水金额高达500亿元,平台软件销售到全国20余个省市,目前已抓获38名犯罪嫌疑人。

### 流水达500亿元,辽宁破获“跑分平台”洗钱大案

2020年4月,一则内容诱人的网络兼职招聘广告引起了本溪市公安局民警注意。广告中博取眼球的赚钱字样,对有着不劳而获心思的人极具吸引力。

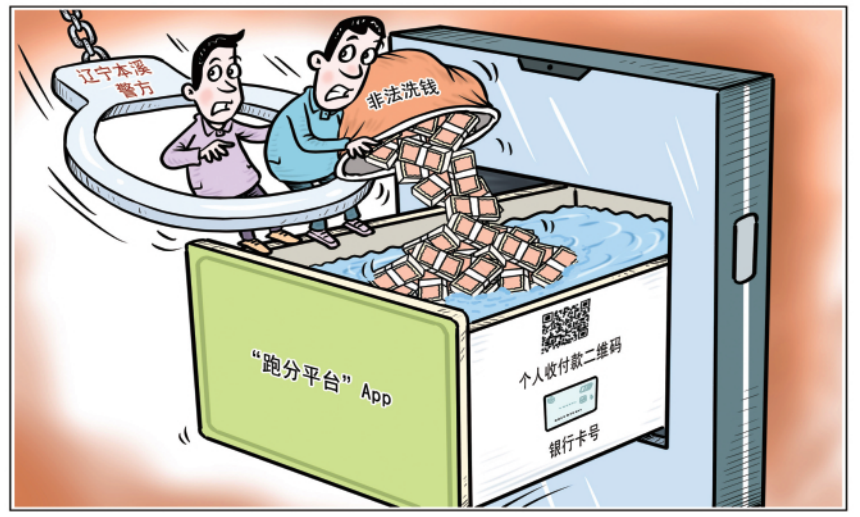
本溪市公安局溪湖分局局长李良说,通过网上网下同步摸排深挖,我们联合经侦、网安部门梳理出一条集源码开发、销售、维护、运营等于一体的非法使用“跑分平台”为跨境赌博、电信诈骗等违法行为提供结算服务的黑灰产业链条。据介绍,这家位于大连的科技公司2017年以来身披合法外衣,组织人员研发、销售、维护、运营四方支付平台(俗称“跑分平台”),经营网络遍布辽宁大连、福建泉州、湖南浏阳等7个城市。

在充分掌握证据后,2021年2

### 黑金变白,解密“跑分平台”运作模式

本溪市公安局网安支队副支队长梅广辉告诉记者,传统电信诈骗的资金流或直接、或间接都能找到犯罪嫌疑人的影子。而“跑分平台”加入后,电信诈骗受害人的资金都是通过完全不关联的渠道进入资金池,最终归集到犯罪嫌疑人手中。资金流更隐蔽,打击难度更大。

本溪市公安局侦查发现,“跑分平台”有一套完整的运营模式:开发运营“跑分平台”App的犯罪团伙是这个黑灰产业链条的“头部”,他们将开发的软件出售给各地的“跑分平台”或自己直接经营牟利。“跑分平台”会通过“水房”将赃款快速“拆箱”洗钱,“水房”则是通过向“码商”购买大量“卡农”“码农”的公民个人信息,包括银行卡号、个人收款二维码等以实现洗钱



破获“跑分平台”洗钱案 新华社发 刘道伟 作

目的。

记者采访了解到,“码农”地缘分布广泛、来源多样化,一般以90后、00后无正当职业的年轻人为主,包括年轻农民、城市打工仔、在校大学生等,他们法律意识较为淡薄,喜欢投机取巧。他们出租自己的银行卡,微信、支付宝二维码等以此赚取佣金。

办案民警翟耀说,犯罪团伙通过“跑分平台”App积聚资金,然后系统会以类似网约车“抢单”的运作方式,自动匹配多个“码农”收款,帮助犯罪分子将“黑钱”洗白。每笔金额并不大,看似都是合法的资金流水,实则“大有猫腻”,正常的侦查手段很难识别。

开发“跑分平台”软件,需要具备一定的计算机软件编程专业知识。本溪市公安局经侦支队副支队长王洪臣说,涉案团伙以三十出头的年轻人为主,他们接受过高等教育、懂技术,通过一些编程手段钻空子。

# 多地检方以公益诉讼为无障碍环境建设赋能



新华社北京电(记者刘硕)近两年多以来,福建省晋江市在辖区主干道两旁,新建并投入使用公共停车位3200余个。然而,其中存在一个不符合国家标准的明显缺陷:没有设置无障碍机动车停车位。

据统计,晋江市共有持证残疾人2.9万多名,肢残人1.2万多名,对无障碍停车位需求较大。但无障碍停车位的缺失,让这些有需求的残障人士面临停车困难。晋江市人民检察院在

开展无障碍环境建设公益诉讼专项监督行动中了解到这一情况,决定立案调查。经过多次走访调查,检察机关向当地住建、公安等部门发出诉前检察建议书,督促对市政公共停车场无障碍停车位配置进行系统整改。目前,无障碍停车位已经足额配备。

中国残疾人联合会副理事长相自成说,虽然近些年来无障碍环境建设取得了长足进步,但与广大残疾人、老年人、伤病人员等的需求相比,还有差距。

“无障碍环境建设虽然不属于检察公益诉讼的法定领域,但却是检察公益诉讼新领域探索的一项重要内容。”最高检第八检察厅厅长胡卫列说。

统计数据显示,2019年至2021年3月,全国检察机关共立案办理无障碍环境建设公益诉讼案件803件。案件数据的背后,是检察机关推动之下,中国无障碍环境建设逐渐改善的事实。

作为即将举办2022年亚运会和亚残运会的城市,杭州市的检察机关把无障碍环境建设公益诉讼作为一个重要课题。2020年1月,杭州市检察机关实地踏勘、走访调查发现,全市范围内无障碍环境建设不规范、不均衡、不系统问题较为普遍,涉及交通出行、日常生活、办公办事等方面。

发现问题后,杭州检察机关印发《关于开展无障碍环境建设检察公益

诉讼专项监督行动的实施方案》,在全市部署开展无障碍环境建设检察公益诉讼专项监督,督促各个相关部门履行职责,盲道被占、无障碍车位不足等问题都得到了解决。

杭州检察机关的这一做法,如今已经被推广至浙江省各地,全省实现无障碍环境公益诉讼案件办理的全覆盖。当地高铁站、客运码头、廊道、电梯、停车位、图书馆等重点场所和区域的无障碍环境建设有了很大改观。

“我们要以数字化改革为契机,指导全省检察机关将设施无障碍公益诉讼向信息无障碍领域深化,让残疾人、老年人等特殊群体共享数字化改革成果。”

浙江省人民检察院副检察长高杰说。

检察公益诉讼对无障碍环境建设的重要意义,还在于从整体角度推动对无障碍设施建设的综合治理。

2021年1月,一位残疾人乘坐电动轮椅车经过广东省深圳市宝安区某路口时,因人行道无障碍设施破损从轮椅滑落,经抢救无效死亡。经调查,宝安区存在多处无障碍设施破损和不符合建设标准的问题。

宝安区人民检察院对事发地快速勘查和调研后,决定立案调查,督促行政机关立即整改。当地还出台了专项工作方案,计划到2022年底完成全区无障碍立体化改造工作。

(上接1版)由于交通闭塞,人均耕地少,下姜村在20世纪八九十年代还是十足的穷山沟。村民迫于生计,家家户户养猪,村里露天厕所、猪圈、羊圈遍布,污水横流,臭气熏天。

为改变贫穷和环境,村里2003年开始建设沼气项目,同时建起了公共厕所、垃圾处理站,用上了自来水,升级生活污水处理设施,环境卫生得到根本好转。

十余年来,这个“两山夹一水”的小村庄践行“绿水青山就是金山银山”发展理念,人均可支配年收入从不足2000元跃升至4万元以上,实现了从“脏乱差”到“绿富美”的华丽转身。

既要高质量发展,也要高水平均衡。

刚刚过去的2020年,浙江城乡居民收入比降至1.96:1,自1993年以来首次低于2,位居全国前列。

打开一张浙江省行政地图,十字对折下,中心点就落在金华市磐安县。“十三五”以来,这个曾经的贫困县为发展休闲旅游业累计投入7.5亿元,财政资金的“大手笔”得益于念好新时期“山海经”——一块距离磐安县城80多公里的“飞地”,金磐扶贫经济开发区是其中的“代表作”。

根据“八八战略”要求,进一步发挥山海资源优势,推动欠发达地区跨越式发展,是其中的重要任务。2018年,浙江打造“山海协作”升级版,突出新发展理念和高质量发展要求,推进山区绿色发展、生态富民。

山海协作让“好风景”换来“好钱景”。

现如今,这块3.8平方公里的“飞地”可为磐安贡献50%的工业产值,“十三五”以来累计上缴税收占全县财政资金1/3左右。2020年以来,浙江省将山海协作工程与乡村振兴战略、大花园建设、打赢低收入百姓增收攻坚战结合起来,仅2020年1—8月,该省新签山海协作产业合作项目252个,到位资金302亿元。

### 高品质生活:让幸福触手可及

一楼助餐区、护理区、健身房,二楼书画室、老年日托间、心理咨询室……对杭州市上城区四季青街道钱运社区居民孙贵岳来说,去年新建成的社区居家养老服务中心,成为她享受幸福老年生活的“新家園”。

“围绕医养结合,我们养老服务中心提供包括老年人日间看护、助餐、理发、心理辅导、陪送老年人就医、上门体检等服务,让社区老年人在家门口就能享受较为专业化的养老服务。”钱运社区工作人员章杭祝。

为实现老有所养、幼有所教(育),浙江目前75%以上的乡镇(街道)建设了涵盖生活服务、康复护理、托养、康复辅助器租赁等功能的示范型居家养老服务中心,全省1.3万余个助餐配餐服务点,每天服务近百万老年人。

与此同时,浙江正大力发展3岁以下婴幼儿照护服务,推动“互联网+义务教育”结对帮扶计划,努力让每个城乡孩子都能享有公平而有质量的教育。

城市生活宜居宜业,农村生活更如同梦里水乡。

嘉兴市嘉善县大云镇缪家村村民顾永辉说,现在的农村不仅环境好,产业好,各类娱乐生活也日益丰富。

“我们村里100多户农户种植花卉达5500多亩,依托村域内歌斐颂巧克力工厂、碧云花海等三产项目,大家纷纷转型为新型职业农民、产业工人,日子越过越红火。2000平方米文化礼堂也成为村民看电影、看书、健身的活动中心。”他说。

高品质的生活离不开高质量的治理和服务。

在浙江金华,过去群众遇上矛盾纠纷、烦心事急难事,往往要跑好几个部门,甚至“摸不着门”。自从当地推行“无证明城市”改革,信访“最多跑一地”和民情民访代办机制以来,有效解决了群众办事多头跑、重复跑、折腾跑等问题,大大增强了群众的获得感和幸福感。

站在新起点,展望“十四五”,浙江省委相关负责人说,未来几年,浙江将以高质量发展为牵引,基本形成以中等收入群体为主体的橄榄型社会结构,城乡区域发展差距和居民生活水平差距进一步缩小,努力成为新时代全面展示中国特色社会主义制度优越性的重要窗口。