

文 | 反传联盟

ID | fcx114-com

作者 | 凌云

反传销网4月24日发布：

【引言】

通过发展会员投资，“积分”价格会不断上涨，涨到一定倍数，就进行拆分，拆分后持有的数量会增加一倍，而“积分”价格回落到低点。同时，会员在发展下线的过程中还能获得收益。实际上，这类“拆分盘”模式都是典型的庞氏骗局。

传销组织往往以投资高收益理财产品、游戏理财、消费返利、实体投资分红等多种形式，欺骗性和隐蔽性强，涉及面广，社会危害性大。广大消费者应时刻牢记“高收益意味着高风险”的投资规律，切勿存在“天上掉馅饼”的侥幸心理，以免被不法分子利用，参与传销不仅仅可能遭受经济损失，还有可能因发展下线众多构成“组织、领导传销罪”而获刑。

最近一段时间以来，累计有近百位网友向我们公众号【反传联盟】（ID：fcx114-com）咨询关于ATF博创学院的理财项目是否合法、是否构成传销，也有部分网友向我们发出求助，面对家属痴迷于该项目并积极发展下线，想劝阻却束手无策。希望我们平台能够曝光这类传销项目，让更多人提前认清其本质，谨防陷入投资陷阱和传销泥潭。

ATF博创学院宣传的理财玩法

ATF博创学院宣称是一个专业学习闲钱投资、理财及创业平台。同样延续了历史上诸多拆分盘传销的制度核心。拆分盘也被理解为只涨不跌的理财股票，是根据新会员的进单量来推动价格的上涨速度和拆分速度。拆分就是股票数量的增加，涨价就是价格越来越高，宣称只涨不跌。

ATF博创学院的投资同样是以美元为计价单位，\$:名称积分，是ATF计算单位，1\$=7元(固定费率)，入门分为1000\$，2000\$，3000\$，对应的是每人7000元或者14000元或者21000元。

以1000\$为例，注册的时候，投资的资金分两部分。480\$等待配ATF理财股，520\$作为市场佣金。开户就赠送等值的保管积分。开户1000\$的账户就赠送等值的1000\$保管积分，我们每天签到千分之一释放到现金积分账户，满50\$就可以提现。

(ATF博创学院内部资料说明)

(ATF博创学院内部资料说明)

只涨不跌的理财股票 静态动态结合的传销

在一份ATF博创学院内部资料文档中，宣称其有十二大收益，分别为：保管积分收益、股票收益、全球分红、互动奖、开户奖、对碰奖、管理奖、见点奖、市场优惠政策、工作室补贴、服务中心收益、股东分红。

1.保管积分收益： $1000\$ \times 1\% = 1\$ \times 50\text{天} = 50\text{提现}$

2.股票收益： $3600\text{股} \times 1.5 = 5400\text{股} - 3600\text{股} = 1800\text{股} \times 0.25\$ = 450\$$ ， $450\$ \times 0.9 = 405\$$ (60%现金积分+40%注册积分)

3.全球分红：100\$为一个分红权，1000\$为10个分红权，分红来源：
①公司主点位；②罚没金 (1.5倍)

4.互动奖：老师的对碰奖平台额外拨出10%平均分配给所有直推

例：对碰奖： $80\$ \times 10\% = 8\$ \div 2人 = 4\$$

5.开户奖：动态（积极分享）

10%(开户奖) + 10%（保管积分）= 20%

6.对碰奖：

量碰 周封顶5倍例： $1000\$ \times 5 = 5000\$$

层封100单

四星8%

7.管理奖:

四星 一代 3% 二代 4% 三代 5%

8.见点奖: 0.5%

一星3层 二星6层 三星9层 四星12层

9.市场优惠政策：7进6.3出，10%的利润

10.工作室补贴：补贴6个月，每月600\$

申请条件：

①当地调币 ②当地会员30位

考核条件：

①每月小区新增400单

②每月三次学习

11.服务中心：

铜级服务中心 5%

①、直推15人X1000 \$

②、参加种子训

③、左右各1500单

④、二次线上分享

银级服务中心 6%

①、直推会员中培养三个铜级服务中心

②、无条件服务团队

金级服务中心 7%

①、直推会员中培养两个银级服务中心

②、无条件服务平台

12.股东分红：平台手续费的30%

①金级服务中心

②服务市场2年以上

《禁止传销管理条例》第七条下列行为属于传销行为：

01

行为一

(一)组织者或者经营者通过发展人员，要求被发展人员发展其他人员加入，对发展的人员以其直接或者间接滚动发展的人员数量为依据计算和给付报酬(包括物质奖励和其他经济利益，下同)，牟取非法利益的;

02

行为二

(二)组织者或者经营者通过发展人员，要求被发展人员交纳费用或者以认购商品等方式变相交纳费用，取得加入或者发展其他人员加入的资格，牟取非法利益的；

03

行为三

(三)组织者或者经营者通过发展人员，要求被发展人员发展其他人员加入，形成上下线关系，并以下线的销售业绩为依据计算和给付上线报酬，牟取非法利益的。

综上对照，ATF博创学院的理财投资模式，显然已经构成传销的行为特征。

拆分传销由来已久 案发无数判刑众多

早在2012年，反传联盟（公众号ID:fcx114-com）曾做过《2012游戏理财网络传销调查报告》并被广泛传播及主流媒体报道转载，报告中重点阐述了以“游戏理财”、“电子股票拆分”为名的传销手法。主要的样本分析为：SMI、MBI、新加坡TEC、金路游戏、大唐帝国、阳光环球商务、东亿国际、3A游戏理财、帝盟国际、阳狮环球、奥美环球、美国赢鑫国际、香港九一国际、香港泰达白银奖励计划、IP Acap游戏理财、ASG游戏理财、信安游戏理财、KKR游戏理财、PRA游戏理财、PDT全球理财、金码IFS游戏理财、NEI游戏理财、GMO拉伸股、SVICAP游戏理财、欧盟国际投资理财、美国大富豪社区理财计划等等。

如今十年过去了，纵观拆分盘传销在国内行骗的几个时间阶段，2007年萌芽，2012年开始兴起，大部分都是以境外组织为名；2014年至2018年为集中爆发期，出现大量国内的公司（有不少实体企业）采用拆分模式开展传销活动，2018年之后因诸多组织被公安机关刑事打击，此类传销模式开始消退，存在的此类传销项目已不多，且都以境外组织为马甲。

拆分盘鼻祖——黄彦清创办的SMI

提起拆分盘，其鼻祖应该公认为SMI。2007年5月，新加坡籍华人黄彦清在香港尖沙咀山林道3号协荣大厦成立SMI投资理财科技网络公司（以下简称：SMI投资理财公司），设立了“SMICAP”网站，推出“三进三出”的拆分模式。

2012年12月12日，SMI投资理财公司更名为finnciti有限公司（简称FCT），黄彦清为了更为隐蔽的伪装，由炒作游戏代币调整为炒作建设虚拟城市的“机器人”，并建立中文名称为“城市建设模拟游戏网站”的“Finnciti游戏网站”，继续用拆分模式进行敛财。经过笔者查询，先后有常德市、徐州市、郑州市、新沂市等多地公安机关对该传销组织进行了打击，也先后有法院作出了相关判决。值得一提的是，黄彦清也因涉嫌非法经营一案，被江苏省新沂市城关派出所列为逮捕在逃人员。（更多具体报道内容可以在反传联盟微信公众平台【ID：fcx114-com】搜索“SMI”、“FCT”或者“拆分”等关键词查看更多案例）

拆分盘典型——张誉发缔造的MBI

拆分盘扩展范围最广、影响最大的当属MBI。据其公司宣传资料介绍，MBI成立于2009年，MBI国际总裁为祖籍潮州的马来西亚第三代华人张誉发。张誉发在经历红岛咖啡诈骗案之后，2012年加盟SMI，在SMI更名为FCT后，找到MBI集团，成立mface社交平台，2012年5月启动MFC理财创富平台，几乎抄袭SMI和FCT的模式，在中国大陆狂骗数百万人。

2015年，重庆警方破获MBI传销案，10名主要犯罪嫌疑人被依法刑事拘留；2015年广西警方破获MBI传销案；2016年泰国警方破获MBI传销案；2016年台湾警方破获MBI传销案。经过笔者查询，国内先后有深圳市、贺州市、永济市、固原市、萍乡市、永州市、梧州市、黔西南、洛川县、都江堰、厦门市、郴州市、杭州市、崇州市、台州市、攀枝花、上海市等多地对MBI传销组织及骨干人员进行打击，并

先后法院判刑。就在2022年4月15日，深圳市罗湖区检察院发布了一则通报，《犯罪嫌疑人李弘健涉嫌组织、领导传销活动罪案件通报》，通报指出，2012年以来，MBI传销组织在境内广东、北京、上海、重庆、浙江、广西等省市发展会员达1050332人次，会员形成1300余层的巨型金字塔结构，涉案金额特别巨大。此前也有国内众多被骗的参与者到马来西亚上访表达维权，张誉发也被马来西亚当地法院提起公诉。（更多具体报道内容可以在反传联盟微信公众平台【ID：fcx114-com】搜索“SMI”、“FCT”或者“拆分”等关键词查看更多案例）

继SMI、MBI、FCT、MFC之后，还有AGK、ALB、ACE、SVI、HTE、FCF、ABA、WGI、DFI、STC、LX领袖国际、舍得联盟、ST搜宝国际、香港天虹珠宝集团、九环智能合约等等相继案发，不胜枚举！

【警示】以零风险、高回报为诱饵 “中信瑞银” 拆分盘传销案 两名骨干获刑

【案件】诱骗500余人参与拆分盘 “ST搜宝国际” 传销组织 两名骨干获刑

【案件】“SMI” 拆分盘是传销骗局 河南有5人获刑6年6个月到缓刑3年

【案件】通过“拆分盘”的形式可以获得10倍的回报？三名传销骨干获刑

【案件】“集呈” 网络传销案在南阳宣判：以拆分盘、虚拟币幌子发展下线

【警惕】所有“拆分盘”都是庞氏骗局 多名“MCI”传销骨干在四川邛崃获刑

【案件】“ALB” 拆分盘实为传销骗局 库尔勒市主要负责人获刑

【防骗】拆分盘鼻祖黄彦清被警方通缉 FCT传销12年骗了500万人

【案件】拆分盘遇到电商平台碰出传销“火花” 江山三名骨干获刑

【警示】“云联惠”与拆分盘传销共享资源 贵港“新能源”传销案宣判

【案件】涉及15万余人 湖南“唐卡拆分盘”特大传销案宣判

【防骗】“MDC”是“可拆分的虚拟股票”？东阳横店有130多人上当

【防骗】拆分盘游戏躺着就能挣钱？！网络传销的本质就是“杀熟游戏”

【曝光】河北保定市“黑天鹅”hte拆分盘涉传销骗局

【深扒】揭秘拆分盘“AGK”本质就是传销式庞氏骗局

【曝光】LX领袖国际：只涨不跌的拆分盘，6倍收益从何而来？

【曝光】发展下线能拿28代奖金，“SVI胜威拆分盘”早就有被查处的案例

【曝光】“大宝池”平台静态4倍收益？警惕类似“mbi”拆分盘传销骗局

【警惕】拆分盘、资金盘等非法集资大案给我们带来了哪些警示？

【头条】买基金发展下线可拿20代奖金？“ABA国际”拆分盘涉嫌传销骗局

【预警】ABA国际投资涉嫌拆分盘传销

【曝光】开源盛世拆分盘打着开发旅游实为传销 庆阳警方一锅端

【曝光】湖南润和茶业集团自创DFI项目，玩股权拆分，涉嫌金融传销

【曝光】韩国STC拆分盘，不过是3M庞氏骗局换个马甲继续玩弄你！

【揭秘】五福集团FCF拆分盘到底是“零”投入养老还是非法集资？

【案件】永济警方破获“STC拆分盘”网络传销案

【追踪】湖南八里香集团宗圣文化涉嫌非法集资已关网跑路
摇身变成WGI拆分盘继续行骗

【愤怒】五福集团FCF拆分盘庞氏骗局不仅仅是诈骗！受害者被威胁维权路漫漫！

【剖析】2019最大传销獠牙初现，胜威国际SVI之VV农场拆分盘信息披露

【头条】“LX领袖国际”拆分盘传销案涉及2万余人，头目在科目三考场内被抓

【头条】“SVI” 拆分盘圈钱8500万元！徐州警方查处涉及近万人的胜威国际集团传销案件

【曝光】“AGK拆分盘” 公司已不复存在，竟还有人在宣传，目前四川已立案调查！！！！

.....

（更多具体报道内容可以在反传联盟微信公众平台【ID：fcx114-com】搜索“SMI”、“FCT”或者“拆分”等关键词查看更多案例）

借用网络上的一段经典话：

“当你发现自己已经陷在洞里，最重要的事情就是不要再往下挖了。”

正如“股神”巴菲特所言，投资有风险，下单需谨慎。

毕竟羊毛出在羊身上，握在手里的钱才是钱。

倘若雪崩之时，动荡之下，倒霉的永远都是“刚入局的那一个”。

正在参与ATF博创学院拆分盘传销的人们，或许你是这个资金游戏庞氏骗局里的底层，你或许就和上图的人们一样，拿不回钱的时候，你的可怜，是别人眼里的“可怜之人必有可恨之处”。

正在大肆发展ATF博创学院拆分盘传销的人们，或许你是这个资金游戏庞氏骗局里的中流砥柱，你成为一个组织领导者，属于骨干分子，你或许就和上图的人们一样，等待你的是冰冷的手铐，最终你将站在被告席，接受法律的制裁和

审判。你的可恨与罪恶，在别人眼里的是活该，甚至有人想扒你的皮，对你恨之入骨！

-END-

原创文章 版权所有 未经授权 禁止转载

涉嫌传销常见关键词

复投、直推、层碰、量碰、大区、小区、上线、下线、挖矿、矿机、原力、公链、代币、公排、推荐人、引荐人、合伙人、低门槛、高回报、对碰奖、代数奖、级差奖、推荐奖、指导奖、教育奖、管理奖、复销奖、原始股、互助盘、挖矿机、多级代理、三级分销、静态收益、动态收益、发展奖励、无限复制、推广收益、杠杆收益、每日提现、积分账户、奖金账户、推荐关系、团队业绩、分享推广、短期回报、高额返利、财富自由、加入资格、投资期货、推荐佣金、自销佣金、市场补贴、期货合约、数字货币、兑现证券、钱包模式、矿机模式、共振模式、全球共赢、共享经济、无限层获利、纯资本运作、民间资本、自愿连锁经营、商品交易所、标准化合约、数字货币交易、礼包销售奖励、自动搬砖模式、多币种跨链交易.....（欢迎网友留言补充）

警

反传联盟小贴士

当前各类名目的传销活动猖獗，形式多样。消费者要理性消费、理性投资，尤其行为涉嫌传销的高风险组织，您的加入很可能触及违法犯罪，面对低投入高回报，甚至宣传躺赚的项目，须提高警惕，多参考身边亲友的意见，防止自己的合法权益遭受损失！

图片：秋精灵

文章：守护壹哥

排版：春精灵

赞是一种鼓励|分享是最好支持

远离传销 守护家园

守护钱袋安全 精灵与您同行