



“资金盘”是一种和庞氏骗局相似的诈骗手法。诈骗团伙通过巧立名目，炮制出各种“高回报”的投资项目，营造“高收益”假象，进而吸引更多的人参与进来。但所谓“高回报”根本不是投资项目的盈利，而是用新投资者的钱支付给前面的老投资者，一旦后面没有新人把钱投入进来，那么承诺给老会员的高额收益，自然无从达成。



资金盘诈骗从一开始就以非法占有为目的，玩的是击鼓传花的游戏，当骗局持续到一定阶段，平台（项目）头目或者组织者通常会采取停止交易、关闭项目等方式来进行跑路敛财。



1、 诈骗团伙将本身并不存在的“投资”项目，设计包装成各种购物商城、APP、小程序，声称只要用户注册就可以免费获得积分（或贡献、权益、金豆、糖果等）成为会员、代理，然后通过充值返利、购物返利、刷单返利等方式获得更多分红。

2、 几乎所有的资金盘诈骗都是先以高额返利来吸引大家的注意力，比如：购买价值1000元的商品就可以提现1200元等。

3、 诈骗团伙在论坛、直播间等网络上晒出虚假的高额收益吸引投资者加入，并且鼓励“拉人头”行为，声称推荐更多人进群参与投资会获得更多奖金。新进投资者的钱会被当成收益和奖金发给他们的上线。

4、 当加入的会员越来越少，没有新的资金维持资金盘运转，项目开始走向崩盘，诈骗团伙就会编造各种理由让投资者提现失败，例如系统维护、“受到微信打击”等，或者干脆直接人间蒸发。

“资金盘” 欺诈特征

- 1. 完全超出市场平均回报的超高收益**
- 2. 采用“高收益，高返佣”模式，即静态收益（投入的钱越多，返利越多）和动态收益（拉人头，邀请的人越多收益越高）**
- 3. 使用“群+托”的推广模式，进行大量虚假宣传**

1、 不要有贪便宜的心理，投资有风险，天上不会掉馅饼，不要轻易相信高额返利项目；

2、 保持理性，避免盲目跟风投资，维护资金安全；

3、 避免头脑发热，先征求亲友意见，不要有侥幸心理，不要被高利诱惑盲目投资；

4、 学习反欺诈知识，提高识骗防骗能力。