

走路捡钱？

○别听一些理财广告乱忽悠

○当心“馅饼”里包着“陷阱”



商报图形 秦刚 制

1

“走路也能赚钱”的理财

“丑的人还在睡觉，美的人已经跑出一杯星巴克了。”2016年的一天，一个女孩晒出的朋友圈截图引起了在上海工作的罗先生注意。截图显示，女孩运动步数为12433步，燃烧了311大卡热量，账户金额是11万余元，当日收益为32.66元。

罗先生仔细一看，原来这是一款运动理财的App。App页面上的宣传语是“走路也能赚钱”，并列出了每日步数可以对应不同的收益率，而且承诺保本付息，可随时提现，次日到账。

也就是说，收益率由步数决定，步数越多收益越高。只要在理财平台内充值投资，平台便会根据投资者手机上每天产生的运动步数，计算出相应的理财收益。该平台承诺以年化4%的收益“保底”，最高则能达到年化12%的收益，当微信运动步数达到1.5万步，就可以达到最高年化收益率12%的收益，且随存随取。

“1.5万步完全没难度啊，而且12%的年化收益率确实很高。”罗先生抱着试试的心态下载了这款运动理财软件，发现果然能顺利收益并提现。

这款软件叫“米米”，于2015年7月正式上线。公司为了推广产品，不仅积极在网上进行推广，公司内部还发文，让每个员工都体验一下，然后通过员工“口口相传”的方式进一步打开市场。此外，公司老板特意叮嘱员工要多发朋友圈，邀请亲朋好友一同使用这款软件。

这款理财的起投点只有100元，员工们或多或少都投了些钱进去，很快都尝到了“燃烧卡路里”的甜头。对于长期坐办公室缺乏运动的白领们来说，趁午休、下班的时候走走路、遛遛弯，不仅能锻炼身体，还能提高运动步数从而获得理财收益，可谓一举两得。

为了尽可能达到1.5万步的运动步数，争取年化12%的最高收益，有的员工还使用了刷运动步数的“外挂神器”，足不出户便可实现步数过万，高居运动排名“榜首”。

员工们为了推广这款软件，不仅积极在朋友圈发布相关的图片内容，介绍其产品功能及收益、下载App的路径等，还在线下不断地向朋友、家人推广。

为了吸引更多的用户，公司还开展了“赠送体验金”活动。新用户注册使用后，公司会在该账户内赠送1万元的体验金，这部分资金的收益，新用户是可以提现的，但体验金是拿不出来的。

2

理财收益靠放贷维持

从2016年开始，罗先生就在米米App上陆续投入了25万余元，其间确实有过收益。直到2021年6月，该平台出现无法正常提现的情况。同年7月，罗先生报警，此时他的账户里还有22万元无法兑付。

石先生也是如此，2016年5月，他经朋友介绍下载了这款软件。从2016年5月起，他曾多次在该软件内投资及提现，他的资金是分两个账号投资的，一个是用他自己的手机号注册，另一个是用女儿的手机号注册。石先生获得的利息大概是17万元左右，扣除已获利息，现仍未兑付的本金还有117万元。

发现无法提现的投资人纷纷开始报案。公安机关接到报案后，迅速立案侦查，但此时该理财平台的运营主体米米公司的实际控制人齐文亮已消失。经查，该平台投资者有4万余人，平台非法集资金额19亿余元。

“一个仅靠走路就能达到4%至12%收益的理财平台，它靠什么盈利？它能不能兑付？”这让承办案件的检察官俞琳十分疑惑。

自2014年起，齐文亮先后成立达米公司以及多家关联公司，担任法定代表人或实际控制人。达米公司主

“卡路里，卡路里，燃烧我的卡路里！”在电影《西虹市首富》里，为了在一个月花完10亿元，男主角王多鱼想了一个妙招：所有人，每减轻1公斤体重，便能赚1000元。于是伴随着魔性的“燃烧我的卡路里”口号，整个西虹市的人都开始减肥。

当电影情节照进现实，“燃烧我的卡路里”真能赚钱吗？在互联网金融高速发展的今天，还真有一款号称能通过运动来赚钱的App。市场监管部门提醒消费者，遇上“好事”先冷静，不被诱惑做决定，“馅饼”里往往包着“陷阱”。



营业务是做助贷，其盈利模式是协助资金方放贷给有需求的客户，同时向资金方收取一定比例的费用。其资金主要来源于持牌机构，以及公司融贷款。

2015年，未经国家有关主管机关批准，达米公司开发并运营了一款手机理财平台，打出“走路也能赚钱”的广告，宣称根据投资人的每日行走步数，可以赚得年化4%至12%的收益。该理财平台正式运营后，很快吸引了一大批投资者。

但事实上，达米公司并不具有向公众募集资金的资质。

“投资者们忽略了一个重要问题，那就是这个通过走路就能返还利息的理财平台，背后的盈利模式是什么？”检察官表示，“达米公司没有实际的投资项目，仅靠走路，怎么可能达到4%至12%的收益？”

达米公司到底靠什么业务来兑付如此高额的本息呢？答案是放贷。“达米公司将从外部募集到的资金，转移到关联公司开发的放贷平台，以较高利率发放贷款给借款人，从中赚取利差。”案发后，达米公司的员工均证实，这就是平台的运营模式。

事实证明，这样的运营模式不可能长久。从2016年10月开始，达米公司开始连年亏损，逐渐无力兑付高额本息。但齐文亮及达米公司仍夸大盈利能力及资金安全性，通过“借新还旧”等方式募集资金，募集的资金主要用于对外放贷、兑付集资参与人本息、公司日常开支等。

3

将非法资产“洗白”成合法资金

“本案还有一个特殊之处，那就是合法资金与非法资金的‘混用’。”检察官介绍，为了逃避监管，掩饰、隐瞒非法资金来源和性质，齐文亮将资金募集端与放贷端进行了剥离，由关联公司又又公司另行注册成立金海商业

保理公司对外进行放贷。

据调查，放贷资金主要来源于金融机构的投资、三轮融资所得的资金以及通过米米理财软件平台非法募集的资金。这就为齐文亮掩盖非法资金来源和性质创造了条件，同时衍生出了另一种犯罪行为——自洗钱。

所谓“自洗钱”，是指行为人在实施上游犯罪之后，对违法犯罪所得及其收益，自行“清洗”以使之合法化的行为。

齐文亮和达米公司将非法所募资金与来自金融机构、公司自有资金等合法资金相混同，将部分非法资金以“自有资金”名义划转至上述保理公司，通过自家运营的放贷平台发放贷款获取收益，企图用这种方式掩饰非法资金来源及性质，将非法资产“变为”合法资金，涉嫌洗钱金额630万余元。

检察官介绍，齐文亮这样的做法，从形式上剥离了吸资端（理财软件）与放贷端（放贷平台），更具有隐蔽性，使得公司在形式上更接近“合法经营”。

这种“拆东墙补西墙”的“金融方式”，在齐文亮看来虽有风险，但值得一试。在创立公司初期，也曾经历估值的高光时刻，完成数轮融资，其背后有不少大型投资公司。

4

金融才子编织理财骗局

“80后”齐文亮毕业于某知名大学，是上海金融圈的青年才俊，拥有多年金融行业从业经验。

公司成立以来，前几年盈利基本平衡，但2016年国家政策趋紧之后，资本圈的资金基本不流入互联网金融行业，公司开始连年亏损。此时的齐文亮还在不停开拓业务线，想通过补充业务现金流来弥补高速的现金流出。

“一方面靠融资，一方面控制运营成本。”齐文亮在供述中说，但是经过三四年的努力，也没能实现扭亏为盈。主要是业务缩水、坏账率增加，又无法裁员以控制成本。

从2017年开始，公司的资金缺口每年都在加大，从5000万元到1亿元的缺口。坏账率也在提高，坏账率一度达到11%，整个公司资金运转失控。

公司出事前两周，齐文亮曾向部分中高层员工借钱：“我扛不住了，我向大家借一笔钱帮公司渡过难关。”但是没有人理会他，资金链彻底断裂。

尽管齐文亮想尽办法，但从2021年年中开始，理财投资平台已无法兑付集资人本息，达米公司无力回天。2021年7月，齐文亮畏罪潜逃。

2022年3月2日，齐文亮被公安机关抓获归案。

2022年8月，该案移送至上海浦东新区检察院审查起诉。检察院审查认为，自2015年7月起，达米公司未经国家有关主管机关批准，开发并运营米米理财手机软件，通过发朋友圈、口口相传等方式公开宣传，按照投资人每日行走步数，承诺4%至12%不等的浮动年化收益率，向不特定公众非法募集资金。2016年10月后，齐文亮明知达米公司连续亏损无力兑付高额本息，仍夸大盈利能力及资金安全性，通过“借新还旧”等方式募集资金，资金主要用于对外放贷、付集资参与人本息、维持公司经营等。

经审计，非法集资金额达19亿余元，未兑付金额为4100万余元，涉嫌集资诈骗罪。

自2015年7月起，达米公司为掩饰上述非法募集的资金来源和性质，通过实际控制又又公司等关联公司资金账户，将非法募集资金与银行及其他金融机构、自融资金相混同，并将部分资金以“自有资金”名义划转至又又公司等关联公司后，通过平台发放贷款获取收益，涉嫌洗钱罪，金额达630万余元。

检察机关认为，犯罪嫌疑人齐文亮作为达米公司直接负责的主管人员，应当以非吸、洗钱罪追究其刑事责任。

今年1月，经浦东新区检察院提起公诉，浦东新区法院以集资诈骗罪、洗钱罪判处达米公司罚金200万元；以集资诈骗罪、洗钱罪判处被告人齐文亮有期徒刑九年，并处罚金90万元。

据京报网