

以案说险 | “拼团”为了便宜，要警惕背后陷阱！

有家社区团购非常实惠，消费返利不说，介绍新会员还可以补贴。

一定要核实好是否是正经的平台，如果是低售价，高返利，有可能涉嫌非法集资。

案例介绍

近期，有银行监测发现 4 名客户交易异常，账户交易频繁，交易对手众多，分布广泛，交易摘要备注“某购臻选”，经尽职调查分析判断，上述 4 名客户涉嫌参与被立案侦查的秒杀拼团传销与集资活动。

据监管部门披露，某平台是一个 F2C2C+O2O 社交零售购物平台。

根据平台发布的拼团模式显示，其趣拼模式存在层级嵌套、团队计酬、层层返利等特征，用商品做媒介，实现层层收益，会员将资金投入商城，取得商品所有权，再通过增值击鼓传花转让给下手，获得收益，主要获利模式如下：

- 1.会员收益: 秒杀购物获得购物金 0.05% ，通过补差价置换上架秒杀区，次日中午被其他会员秒杀，再获得转让收益 1%;推荐 10 人秒杀，获得推广流水补贴 0.2%;
- 2.空间收益: 伞下 30 人以上，日流水 50 万元以上，每日空间收入伞下日流水的 0.1%，当伞下裂变空间时，再拿裂变空间主收入的 50%;
- 3.分公司权益: 伞下总注册人数达到 2000 人，日流水达到 2000 万元时，可向总部申请设立地级市分公司，委任分公司总经理，给予该市线上线下流水的 0.2%提成。

案例分析

由以上经营模式不难看出，某店平台并不是经营真实商品，而是打着团购平台的幌子吸收

公共存款，通过不断转手来增加泡沫，再通过拉人头来消耗泡沫，不断套取新人资金，由最后入场者接盘，是典型的传销模式。

（一）交易对手多非主流电子商务平台。

某店虽自称是 F2C2C+O2O 社交零售购物平台，但交易模式复杂难懂，大部分参与者被返利赚钱吸引，但对平台的经营模式都一知半解，参与者账户交易对手大量出现非主流电子商务公司”，一般人根本无法分辨平台经营的合法性。

（二）交易备注流行的电子商务名词。

某店交易模式复杂难懂，但参与者多被其“秒杀拼团”误导，认为自己在参与电子商务创新业务，通过对参与人账户交易分析发现，大量交易对手出于对商品置换转让交易安全的考虑，附言备注了“秒杀”、“拼团”、某店等电子商务流行名词。

（三）账户交易频繁、累计金额较大、交易对手涉及非固定、分布广泛的众多自然人。

由于某店的交易模式是每日会员间层层加价置换转让，通过增值击鼓传花转让给下手新会员，因此参与者账户每日都会在固定时间开启频繁交易，单笔交易金额不大，但累计金额较大；每日置换转让商品，交易对手都是非固定、分布泛的众多自然人。例如：可疑账户于某某，2021年12月02日至2022年01月06日期间，每日上午9点至晚上19点间进行频繁交易，累计交易249笔，合计金额245万，上下游涉及全国各地自然人客户123人。

风险提示

(一) 了解拼团平台基本信息，远离非法集资风险。

部分非法平台的经营主体未取得金融监管部门备案批准，诱导消费者多开账户增大充值金额以获取更多商品与返利收益，利诱性极强，属于非法公开融资行为。个别不法商家利用极低价格诱导消费者参团，将库存积压、治疗低劣的商品推销给消费者。下单前，消费者要弄清拼团商家经营资质是否合法，是否能够提供售后服务，尽量选择规模大、经营范围广、品牌信誉好的拼团平台进行消费。

(二) 积极维护自身合法权益，远离涉众金融风险。

“秒杀拼团”作为一种移动互联式的消费新潮流，虽然订单小，但是聚沙成塔，声称该模式下等同免费获取商品及拼团返利收益，同时以平台内收益鼓励用户发展其他新用户充值。对于带有无风险返利、附带高收益等活动，消费者应当提高警觉，辨别该类活动是否隐含非法金融风险，若发现存在变相传销、虚假宣传等非法行为，应及时向当地金融监管部门举报，通过合理途径维护好广大消费者自身合法权益，共同营造清朗消费环境。

(三) 注意拼团时的个人信息保护，远离信息泄露风险。

消费者要谨慎保护好个人信息，姓名、身份证号、联系电话、银行卡号、家庭地址等个人信息一旦泄露，轻则遭遇骚扰电话、推销短信不断，重则被不法分子利用，带来账户盗刷、电信诈骗等财产安全隐患。

消费者应当提高个人信息保护意识，尽量选择靠谱平台进行拼团。

天上不会掉馅饼，对于明显低于市场价格的拼团活动要谨慎参与，消费者要仔细阅读活动

规则，谨慎保护好个人信息。