

500万不翼而飞 充值软件翻版庞氏骗局

一款软件居然能为你带来5%的月收益,你相信吗?来自广东的何先生信了,结果却是65万元不翼而飞。当他来到长沙想追回自己的损失时,才发现被这款软件诱惑掉入陷阱的受害者,都是80后、90后。而将这些年轻人诱入彀中的,同样是一位80后的年轻人。

这位名叫孙可的年轻人,是长沙顺升网络科技有限公司的老板,他通过一种名为“新一代自动充值系统”的软件,以每月4%-6%的高额回报,让这些80后、90后一点一点卸下心防,倾其所有投入到这款软件上。2012年12月25日,孙可卷款而去,这些年轻人瞬间失去了500多万元。

■记者 黄利飞

85后老板,吸金500万跑路

在长沙汽车东站附近的一家宾馆里,聚集了来自内蒙古、山东、山西、广东等地的20余位年轻人,他们基本都是85后,年纪最小的甚至是91年生人,刚刚大学毕业。

在来长沙之前,他们每天都会使用一个叫“新一代自动充值系统”的软件,并在这个由长沙顺升网络科技有限公司研发的软件平台上,实现网购“一键代发”、充值得佣金、提现等活动。

“购买这个软件需要300元,如果买VIP则需要500元。买到软件便会有一个独有的ID账号,我们资金都在这个账号里。”广东的何先生告诉记者。

2012年12月25日以前,这个软件里的“可用余额”,可以用来充话费、购买增值卡;“暂存金额”里的数字也会在等待七天后自动加入“可用余额”;软件里的“待提现金”可以在提现申请通过之后,变成支付宝里的余额。如今,无论是“可用余额”、“暂存金额”、还是“待提现金”,功能都无法实现。

在他们各自的账号里,拥有的账面金额最高达65万,最低也超过5万。而在公告“2013年1月10日之前都不能提现”的通知之后,顺升网络科技有限公司的老板——1985年出生的孙可,卷着目前统计到的逾500万元资金,消失不见了。

4%-6%的高额回报做诱饵

软件装卸的繁琐、应用的复杂、交易的虚拟以及交流沟通的网络化,注定了这是一种只属于年轻人的工具,只有了解网络交易、熟悉网络应用的“80、90后”,才能“玩得转”。

据1991年出生的黄柔介绍,在2012年3月25日之前,她先是YY群(一种聊天软件)里“抢任务”,即购买群主发出的淘宝网货物,拍下货物后不付款,将自己的软件ID告知“发放任务”的群主,待群主把订单价和“应得佣金”给到自己的“新一代”软件账号后,她才通过支付宝为所下订单付款。

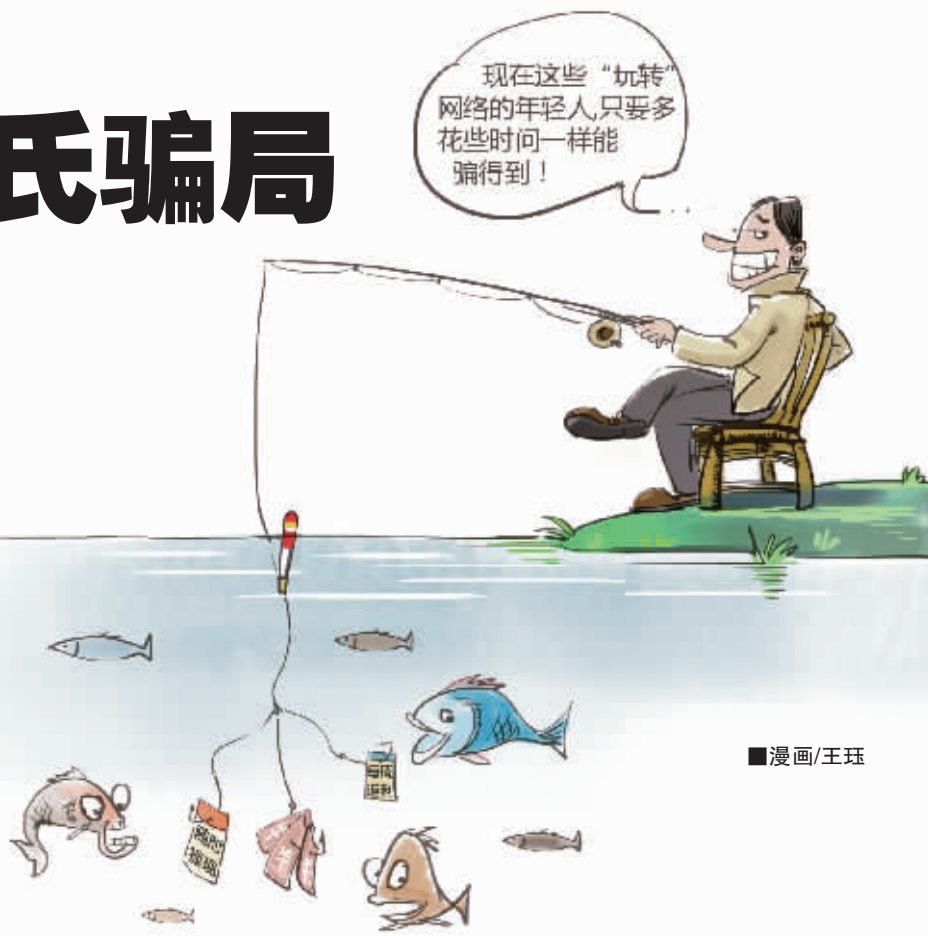
淘宝卖家在这个过程中实现信用的提升、交易记录的增长;而买家则获得0.5%-1%不等的“佣金”。

3月25日之后,顺升网络在软件“生活超市”一栏里推出了“增值卡”业务,即100元面值的卡花99元能买到;最大面额的100000元,99000元即可买到。购买的话,每月可获得4%-6%的利润。

黄柔说,购买增值卡使用的是软件里的“可用余额”,购买后这笔付款就进入了“暂存金额”,静待6-7天后,这笔款又将自动返回到“可用余额”里。

“可用余额”里的钱,通过提交提现申请,由顺升网络一名叫“孙尹”的财务人员受理后,可以通过支付宝提现。

几乎所有来到长沙的受害人都承认,自己是受了月利率5%的高额回报“诱惑”。何先生从2011年8月开始使用“新一代”软件,付出本金约50万,获利约15万,如今在账号里的本金和利息共65万,都随着孙可的离去,变成了一组毫无意义的数据。



■漫画/王珏

多元手段让使用者警惕心渐失

依照常规逻辑,这些“玩转”网络的年轻人,对于网络骗局也具备一定的识别能力,这次却连带自己的全部家产不幸“中招”。尽管受害人称“高回报面前,分析和思维能力受到影响”,但顺升网络公司的“骗术”确实也高明。

最初接触这个软件的时候,几乎每个人都是半信半疑,毕竟都懂得“天上不会无端掉馅饼”的道理,所以投入的钱也仅是几百、几千,而“在朋友用了半年、自己试用几个月以来,确实有5%的利润,每天都可以提现,从来没有出现过问题”后,软件使用者的警惕开始放松,而后购买的“增值卡”面值越来越大、次数越来越多。

除了极具说服力的亲眼所见、亲耳所听、亲身经历外,更有其他“辅助”的透明、公开,一点一点击溃消费者的心理防线。

“由顺升网络公司工作人员主导的YY群的规模越来越大,用户数量甚至呈井喷式增长,给人的感觉就是有很强的后续发展劲头;公司的工商注册、营业执照等,都挂在网上,搬新办公地址的时候,甚至还晒出了房款发票、租购合同,这都可以抹去我们对公司真实性的怀疑。”何先生说。被骗金额高达65万的何先生,是为数不多的见过孙可本人的受害人之一,他来长沙“考察”顺升网络科技有限公司时,对盛情接待他的孙可的印象是“比较能干,黑白两道都能吃得开,而且对公司发展前景有想法、有规划、有信心”。

而河南来的小叶说,由于对这个软件一直不太放心,所以“小挣了一把”之后,就暂停了,“有好几个月都没去操作,直到2012年7月它公告说与淘宝、支付宝成为合作商,才放下心来又去购买增值卡。”

除此之外,顺升网络公司的官方网站每日都会更新,客服人员在上时间一定在线并且态度良好。如今看来,这都是为了掩盖这场“骗局”而特意施出的手段。

时至今日,距离孙可的“卷款跑路”已经有一个星期,广东来的何先生在长沙也待了一个星期,还有其他地区的受害人正在陆陆续续地赶往长沙。芙蓉区公安分局马坡岭派出所经侦部门已经成立了专案组,负责该案的警官表示,该案涉嫌非法吸收公众存款,目前具体情况仍在调查取证。

律师说法

湖南金州律师事务所律师陈平凡表示,顺升网络科技有限公司涉嫌金融诈骗,受害人应向当地派出所经侦部门报案;目前最为紧要的则是追回赃款归还给受害人,其次再依顺升网络科技有限公司及其负责人的支付能力,对受害人予以相应赔偿。

而作为“新一代自动充值系统”合作方的淘宝和支付宝,它们只作为第三方系统存在,并没参与到相关诈骗活动之中,所以不承担连带责任。

专家提醒

慧眼研究的高级副总裁何伟称,年轻人有理财观念很不错,但是在投资活动上应该要小心谨慎。首先要戒除“一夜暴富”的心理,树立“凭真本事挣钱,而非一门心思捞快钱”的致富理念;其次是从真实可靠并且保险的渠道进行投资活动,不要轻易被所谓的“高额回报”所诱惑;再次是对自己的财产有一个理性的评估,投资风险评估的功课也要做足,量力而行、谨慎前行。

他还指出,在这个事件中,充值软件只是一个幌子,其实质是一个“庞氏骗局”,即利用新投资人的钱来向老投资人支付利息和短期回报,以制造赚钱的假象,进而骗取更多的投资。

相关链接

庞氏骗局

庞氏骗局是一种最古老和最常见的投资诈骗,是一种非法集资,得名于一位叫查尔斯·庞兹的意大利裔投机商人,在中国又称“拆东墙补西墙”、“空手套白狼”。简而言之就是利用新投资人的钱,向老投资者支付利息和短期回报,以制造赚钱的假象进而骗取更多的投资。

外币	钞买价	外币	钞买价
英镑	965.32	日元	6.8495
港币	79.54	加元	609.09
美元	616.52	澳元	631.04
瑞郎	648.59	欧元	784.12

(截至1月7日18时,数据仅供参考)


外牌价由中国银行湖南省分行友情提供
 咨询电话: 0731-82580629
 中国银行网上银行提供个人结售汇服务