

LA HABITACIÓN DEL ESCRITOR

NOTICIAS CENTRADAS EN EL SUR DE ÁFRICA

ARTÍCULOSCONTACTO

Standard Bank ordenó congelar las cuentas del presunto esquema Ponzi

1 de septiembre de 2022Ciaran RyanSin categoría0

Se cree que Lyoness/Lyconet/myWorld ha atado a 190 000 sudafricanos. De Moneyweb.



La solicitante que invirtió más de R6m dice que lo vio como una forma de "ahorrar dinero mientras compraba". Imagen: AdobeStock

El Tribunal Superior de Pretoria ha ordenado a Standard Bank congelar las cuentas bancarias del presunto esquema Ponzi Lyoness South Africa.

La solicitud fue presentada el domingo por la noche por Jianliu Lin y su esposo Adriaan van den Bergh, ambos miembros del esquema de marketing multinivel que fue fundado en Austria en 2003 por Hubert Friedl como un esquema de fidelización de clientes que ofrece descuentos y devolución de dinero en efectivo a los comerciantes y clientes participantes.

Lyoness se extendió posteriormente a aproximadamente 40 países, operando bajo una variedad de nombres, incluyendo Lyconet y myWorld.

La solicitud *ex parte* (donde el tribunal escucha solo un lado del caso) se presentó tarde el domingo para que Standard Bank pudiera ser notificado con la orden a primera hora del lunes (29 de agosto) para evitar cualquier transferencia de fondos de la cuenta bancaria de la empresa.

La solicitud afirma que Lyoness y varios esquemas relacionados "se están operando casi exclusivamente con fines ilegales y/o fraudulentos".

Lin dice en su declaración jurada que invirtió más de 6 millones de ranes en el esquema, y sospecha que puede haberlo perdido todo, y probablemente será investigada por participar en el esquema.

"Traigo esta solicitud no por razones egoístas, sino por el interés público", depone, y agrega que es tanto participante como víctima del esquema.

Leer: El esquema de hacerse rico rápido atrae a una multitud, a pesar de que los reguladores piden tiempo de espera

Sars reclama R931m en impuestos y sanciones de Mirror Trading International

Se podría pedir a los especuladores de MTI que devuelvan el dinero

Hype

Lin dijo que fue presentada a Lyoness por un miembro de la comunidad china, y compró su primera "unidad internacional personal" por R25 000. No entendía completamente las complejidades del sistema en el que estaba invirtiendo, pero se dejó llevar por el bombo de lo que veía como la "mayor oportunidad de la historia". "Lo vi como una forma de ahorrar dinero mientras compraba", dice ella.

Se calcula que el plan tiene 190 000 miembros en Sudáfrica. Si los 190 000 miembros pagaran 25 000 ranes, el plan habría contratado 4.750 millones de ranes solo en Sudáfrica.

Lin quedó enormemente impresionada cuando se le notificó que su inversión de 25 000 rurs había producido un rendimiento de 6 900 R de Lyconet. Después de eso, ella se enganchó.

Luego comenzó a promover el plan a la comunidad china en Pretoria y Johannesburgo, y en poco tiempo tenía 18 fuentes de ingresos procedentes de Lyoness y Lyconet. Su marido le pagó para que asistiera a eventos de la empresa en Italia, Polonia y Alemania. Los miembros de Lyoness reciben una comisión de diferentes porcentajes con respecto a las compras realizadas por las personas introducidas en el esquema.

Lin luego descubrió que al trabajar un poco más duro, podría convertirse en vicepresidenta y ganar un premio de 1 millón de euros (17 millones de r).

Leer: Así es como se bajó el "esquema Ponzi" de R5bn Forsage

Esquema más grande para sueños más grandes

Casi al mismo tiempo, la compañía comenzó a comercializar un esquema aún más audaz para enriquecerse rápidamente llamado Proyecto X, cuyos detalles permanecían en secreto, pero permitiría a los participantes alcanzar sus sueños financieros.

Independientemente de lo que invirtieran en el Proyecto X, se les reembolsaría miles de veces, se les prometió.

Lin se convirtió en vicepresidente en 2018 e invirtió un total de 6,1 millones de ranes, todos pagados en la cuenta de Lyoness Standard Bank. Incluyendo todas sus inversiones e ingresos, Lin dice que su saldo en el esquema llega a 9,8 millones de r. Ella dice que también se le deben muchos millones de rands más como resultado de los puntos de incentivo ganados.

"Lo que he notado es que aparentemente Lyconet sigue cambiando de marca los diferentes productos, por lo que tan pronto como tengo derecho a un pago con respecto a los puntos, hay un cambio de nombre, y los productos de marca ya no existen, y no recibo ningún pago", dice su declaración jurada.

Agrega que lo mismo ocurre con los "beneficios" obtenidos por los miembros de Lyconet: los vales de descuento se renombraron como M-Vouchers, luego Shopping Points.

Al cambiar repetidamente el nombre, el "reloj de beneficios" comienza a hacer clic de nuevo cada vez.

Lin explica cómo pagó otros 4,5 millones de R a la misma cuenta de Standard Bank, por lo que recibió 594,66 "Enterprise Clouds" cada uno por valor de 7500 R. Estas "nubes" se convirtieron en "puntos compartidos de myWorld", ya que Lyconet lo obliga efectivamente a consentir esto marcando casillas en su sistema. Aquellos que no marcan las casillas pierden su inversión, dice ella.

Atrapado

"Estoy realmente atrapado. Puedo decir honestamente que el consentimiento para el constante cambio de marca y conversión de los productos de Lyconet no se da voluntariamente. Lyconet me ha atrapado. O marco la casilla o lo pierdo todo".

A pesar de alcanzar el estatus de vicepresidenta, Lin nunca recibió su premio de 1 millón de euros [más de 17 millones de R].

Más tarde se enteró de que BE Konflikt Management había iniciado una demanda colectiva contra Lyoness/Lyconet/myWorld por quejas similares de que los premios prometidos no se recibieron.

Se pagaron cantidades adicionales de más de R2 millones por productos vendidos a través de la red comercial, así como una participación en una entidad llamada Cloud. Toda la información de transacciones en los sitios de membresía se borró misteriosamente en 2018. Cuando Lin preguntó sobre esto, le dijeron que era su responsabilidad hacer un seguimiento de sus propios registros.

Leer: Jugando con un estafador

Lin pagó otros R270 000 en 2019 en un equipo llamado Elite Club Membership, que se suponía que generaría ganancias del alquiler de coches de lujo, aviones y otros artículos. Ella no recibió ningún beneficio de esta inversión.

Ella dice que recibió un total de R445 423 en ingresos de Lyoness desde 2019, pero se dio cuenta de que estos ingresos se debían principalmente a la contratación de vendedores y de los pagos iniciales que debían hacer.

Además, "los millones pagados con respecto al Proyecto X no han rendido ni un solo centavo", dice su declaración jurada.

Leer: Lector de Moneyweb avergonzado de haber caído en una estafa criptográfica

En junio de 2022, Lin se puso en contacto con un abogado y comenzó a profundizar en el esquema en el que había invertido tanto.

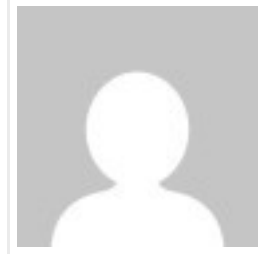
Su esposo llamó por teléfono a un gerente senior de la compañía para verificar si, como se le había informado, había 300 millones de R en la cuenta de Standard Bank. Esto no fue negado, pero unas semanas más tarde, una captura de pantalla de la cuenta bancaria reflejó un saldo de efectivo de solo 11,4 millones de res.

Parecía que después de la llamada telefónica, se había transferido una cantidad de 288,6 millones de R de la cuenta, lo que provocó la necesidad de ir a la corte para una orden urgente de congelar cualquier otra transferencia de la cuenta.

El abogado Louw Erasmus, que representa a Lin y Van den Bergh, dice que el esquema también ha sido reportado a la Autoridad de Conducta del Sector Financiero (FSCA) y al Centro de Inteligencia Financiera (FIC), y las autoridades ahora tienen 120 días para ver a dónde fue a parar el dinero.

Lin explica que por ignorancia y credulidad, invirtió su propio dinero y el de su marido, así como los miembros de las comunidades chinas en Pretoria y Johannesburgo.

Erasmus añade que se ha presentado una denuncia de fraude en la estación de policía de Brooklyn en Pretoria.



Acerca de Ciaran Ryan > 1262 artículos

The Writer's Room está comisariada por Ciaran Ryan, quien ha escrito sobre asuntos sudafricanos para Sunday Times, Mail & Guardian, Financial Mail, Finweek, Noseweek, The Daily Telegraph, Forbes, USA Today, Acts Online y Lewrockwell.com, entre otros. Mientras tanto, dirige una operación minera de oro en Ghana, y anteriormente trabajó en el Congo. La mayor parte de su tiempo lo pasa en la encantadora ciudad de Joburg.

« ANTERIOR

Con el arresto de Molefe y Singh, las fuerzas del orden han encontrado su mojo

SIGUIENTE »

La batalla por Royal Bafokeng Platinum llega a la recta final