

金融诈骗两大特点：高收益低风险 鼓励用户发展新入

001

眼瞅着今年就要结束了，有人偏偏要搞件大事情。

12月26日，钱宝网实际控制人张小雷向南京市公安机关投案自首，坐实了此前的跑路传闻。

消息一出，九念身边所有金融圈的朋友都毫不意外，纷纷摆出一副“钱宝网再不倒闭，我都要怀疑人生”的表情。

创始人有诈骗前科，业务存在无数漏洞，被各大媒体扒皮是庞氏骗局，却硬是坚持了五年，注册用户接近2亿，涉案金额足足500亿，不得不说也是一个奇迹。

002

钱宝网的运营主体南京钱宝信息传媒有限公司，成立于2012年，注册资金1000万。

张小雷作为该公司的法定代表人和最大股东，持股49%。

关于张小雷创办钱宝网的这一千万启动资金，坊间一直有所传闻。

2003年，张小雷以海南泛美亚公司的名义，招收了50多名小球员，号称将送他们去南美进行足球训练。

而事实却是小球员们在乌拉圭生活窘迫，根本没有所谓的训练，从学生家中手中收取的1000万学费去向不明。

案发后，张小雷以诈骗罪入狱，直到2012年出狱，创办了钱宝网。

003

张小雷深谙宣传之道，对钱宝网进行了煞费苦心的包装。

自称微商平台，设置了自己的虚拟货币（钱宝币），宣称投资范围涉及房地产、计算机、网游、足球、电影等多个领域，甚至在纽约时代广场投放广告。

然而，所有的庞氏骗局都有两个无法隐藏的漏洞。

第一，以高收益、低风险为诱饵，让你交钱。

钱宝网在最疯狂的时候，年化收益可以超过100%，即使在后期降息的时候，收益也有40%以上。

网上甚至流传着如何用10万元本金，在三年时间里从钱宝网赚到72万元的攻略。

面对如此暴利，很多人自然就坐不住了。

然而，想从钱宝网赚到钱，你得先交钱，美其名曰保证金，而且收益越高的项目，保证金就越就越多。

第二，千方百计鼓励用户发展新入。

给了投资人那么高的回报，收上来的钱却没有真的产生什么收益，总有入不敷出的那一天。

唯一的方法就是不断发展新人，用后面人交的保证金，偿还前面人的利息。

就像击鼓传花，风险越积越多，直到新加入的资金覆盖不了支出，最后逃离的人为此买单。

004

一个 e 租宝倒下，千千万万个钱宝网站起来。

一个世纪前查尔斯·庞兹发明的诈骗游戏，到了今天反而越来越猖獗。

很多钱宝网的参与者，他们真的不知道自己在参与骗局吗？

他们只是在赌，赌自己不是最后倒霉的那个人，赌自己可以在雪崩之前安全撤离。

然而食髓知味，下一次你还会如此幸运吗？

来源：中国反洗钱研究中心网站