Discover the right scholarship for your INSEAD MBA journey
INSEAD
[redacted]
Redefina sus perspectivas, Habilidades y red con el MBA INSEAD líder en el mundo.
Descarga

LO MEJOR DE 2022 9

Standard Bank ordenó congelar las cuentas del presunto esquema Ponzi

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

Por **Ciaran Ryan** · 1 de septiembre de 2022 00:01

STANBANKR229.74 -0.94 %
5/8/2025, 17:00

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 plan de enriquecerse rápidamente 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 Conflikt 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.

Siga las noticias financieras y de negocios en profundidad de Moneyweb en WhatsApp aquí.

ETIQUETAS: ADRIAAN VAN DEN BERGH | CONGELAR CUENTAS | JIANLIU LIN | LOUW ERASMUS | LYCONET | LYONESSA | LYONESS SA | LYONESS SUDÁFRICA | MI MUNDO | ESQUEMA PONZI

PERFIL DEL AUTOR

Ciaran Ryan
CORREO
MÁS ARTÍCULOS

Ciaran Ryan es un escritor independiente con sede en Johannesburgo que tiene experiencia en finanzas y minería, habiendo dirigido previamente una operación minera de oro en Ghana. Actualmente escribe para varias revistas de Sudáfrica y revistas extranjeras sobre asuntos que van desde la minería hasta la inversión.

COMENTARIOS 9

Ordenar por: Primero má

Debe iniciar sesión para comentar.

INICIAR SESIÓN SUSCRIBIRSE

o crear una cuenta gratuita.

Los usuarios gratuitos pueden dejar 4 comentarios al mes.
Los suscriptores pueden dejar comentarios ilimitados a través de nuestro sitio web y aplicación.

Casper1 hace 3 años

"No puedes explicar lo obvio a las personas que necesitan que se le explique lo obvio". - Anónimo

150 8

Sensei hace 3 años

Hay algunas fuerzas fundamentales en la naturaleza. Perder todo tu dinero si crees que puedes "ahorrar mientras compras", es una de ellas. Nuestro dinero tiende a seguir nuestros pensamientos dondequiera que vayan.

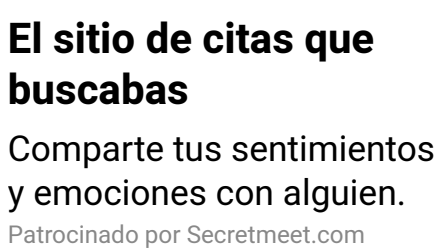
Si no tienes tu propio plan, eres parte del plan de otra persona. Esto también es válido para la política. Cuando los cerebros dispersos tienen el poder de determinar la política económica, conduce al desempleo y a la pobreza.

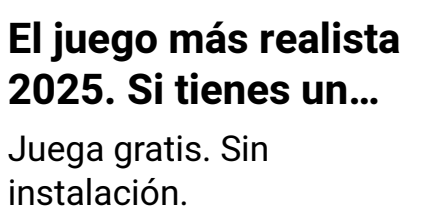
128 6

CARGAR LOS 9 COMENTARIOS

Recomendado para ti

¡El Daño A La Visión No Es Causado Por L...
Patrocinado por visionntie.com


El sitio de citas que buscabas
Comparte tus sentimientos y emociones con alguien.
Patrocinado por Secretmeet.com


El juego más realista 2025. Si tienes un...
Juega gratis. Sin instalación.
Patrocinado por Combat Siege

¿Cuánto vale mi coche? Echa un...
averiguar el valor en unos clics de coches y motos
Patrocinado por TrendingResults

¡Adiós a los costosos paneles solares y ho...
Patrocinado por Paneles Solares | Enl...

Elegantes patinetes eléctricos nuevos en...
Patrocinado por Patinete eléctrico | A...

La ex niñera revela lo que Jolie hizo con...
Patrocinado por Daily Flare News

Estilos suaves de TENCEL™ con línea...
Patrocinado por MARC O'POLO

Un valenciano no se corta y dice lo que...
Patrocinado por El Español

SELECCIONES DEL EDITOR COMENTADO

LECTURA SUPERIOR

1 B20/G20: ¿Pueden las empresas hablar por África y ser creídas?

2 La estafa de 16 minutos: Cómo una llamada en frío casi me pone bajo revisión de la deuda3Navegando por la situación financiera de la "generación sándwich"

OPINIONES DE ASESORES

Cinco consejos sobre cómo montar la volatilidad del mercado sin marearse
5 de agosto de 2025 / Dawn Ridler

Por qué las buenas intenciones no salvarán tu jubilación, pero esto lo hará
5 de agosto de 2025 / Wouter Fourie

Futuros desiguales: La realidad financiera de la jubilación de las mujeres
4 de agosto de 2025 / Erin White

Una mirada al reembolso de impuestos del Sars: Convertir un reembolso en una oportunidad financiera
4 de agosto de 2025 / Bongani Msimango

Ir a Click an Advisor

Moneyweb INSIDERGOLD
SUSCRIPCIÓN PREMIUM
SI SABES, SABES.
Perspectivas comerciales, financieras y de inversión.
De solo R700/año
Se aplican los términos y condiciones
SUSCRÍBETE AQUÍ

Suscríbete a nuestra lista de correo

*indica requerido

Dirección de correo electrónico*

Nombre*

Apellido

Boletines de Moneyweb

☐ Moneyweb NOW - Noticias de la mañana
☐ En la actualización del mercado de SAFM esta noche
☐ Op RSG Geldsake vanaand (en Afr)
☐ Resumen semanal de Moneyweb
☐ Criptomoneda de Moneyweb
☐ Eventos y seminarios web de Moneyweb

SUSCRIBIRSE

ncino
Powering a New Era in Financial Services
Streamline Processes, Unlock Data, & Empower Users with nCino
New Era in Financial Services
Discover how nCino drives growth and transformation for financial institutions
Visit Site

MÁS SUDÁFRICA

- **La bolsa de valores más grande de África pesa el comercio las 24 horas, dice el CEO**
  5 de agosto de 2025 / Khuleko Siwele y Jennifer Zabasajja, Bloomberg
- **El precio de la gasolina cae en agosto, pero el diésel sube**
  5 de agosto de 2025 / Moneyweb
- **Sudáfrica, la Fundación Gates promete fondos para apoyar la investigación del VIH después de los recortes en EE. UU.**
  5 de agosto de 2025 / Antony Sguazzin, Bloomberg
- **El alcalde pidió explicar los 24.400 millones de dólares de fondos desperdiciados de Johannesburgo**
  5 de agosto de 2025 / Antony Sguazzin, Bloomberg
- **La inversión fija de Sudáfrica casi se reduce a la mitad, después de que los proyectos del sector público se desplomen**
  5 de agosto de 2025 / Roy Cokayne
- **Cómo deshacerse de un inquilino en cuclillas**
  5 de agosto de 2025 / Adriaan Kruger

Últimos artículos

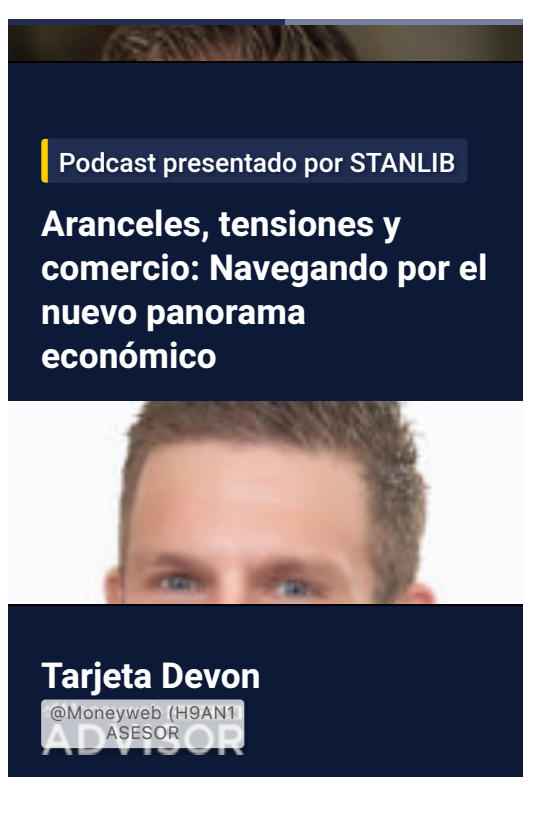
Aangebied door Nedbank Agri
Namakwalandse boere is kwaad dak die regering water uit die Clanwilliamdam vrylaat

Área de PSG Wealth
Só combineer jy aktiewe en passiewe strategieë in 'n cartefeulje

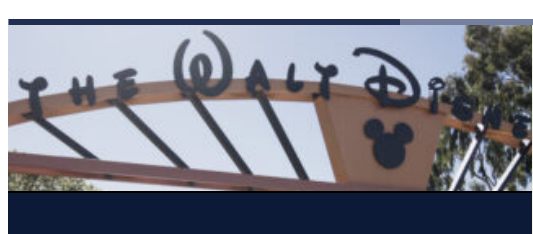
Kganyago en Godongwana knor vir mekaar oor 3%-inflasieteiken

Patrocinado

Podcast presentado por STANLIB
Aranceles, tensiones y comercio: Navegando por el nuevo panorama económico


Tarjeta Devon
@Moneyweb (H9AN1 ASESOR

ÚLTIMA OPINIÓN


Fuera del radar
Por qué es importante la ejecución de la gestión

Política monetaria en el ojo de una tormenta

"La crisis comercial exige una acción urgente"

PREGUNTA A UN ASESOR

ÚLTIMA VOLUNTAD
¿Cómo deberían reflejarse los fideicomisos unitarios en la cuenta de liquidación de un patrimonio fallecido?

Moneyweb
& Monarw (uona ASESOR
Moneyweb OFERTAS

inicio
Últimos artículos
En profundidad
  Inversiones 10X
  80ocho
  Eduvos
  Futuro Forex
  GIBS
  Mira, Mira
  Inversiones de impulso
  Agricultura Nedbank
  Riqueza privada de Nedbank
  Nedbank CIB
  Noventa y uno
  Antigua empresa mutua
  Capital Peregrina
  Riqueza del PSG
  Riqueza de Sasfin
  Cumbre de la Singularidad
  Cervecerías sudafricanas
  Impacto de la CIB del banco estándar
  Grupo de Bancos Estándar
  Stanlib
Invertir
  Mercancías
  Acciones
  ESG
  Fondos de inversión cotizados
  Inversión extraterritorial
  Propiedad
  Fideicomisos de unidades
Mi dinero
  Plan financiero
  Finanzas personales
  Impuesto

noticias
  Sudáfrica
  África
  INTERNACIONAL
  Presupuesto
  Empresas y ofertas
  Economía
  Investigación
  Industria
  Mercados
  Red de minas
  TECNOLOGÍA
Radio - Escucha en vivo
  Actualización del mercado de SAFM
  RSG Geldsake
Pódcast
  Sé un mejor inversor
  El negocio de África
  Podcasts criptográficos
  Haz tu cosa
  Arreglar SA
  Cómo ganar dinero
  Mandatos y megáfonos
  Moneyweb@Midday
  MoneywebNOW
  Reglas del dinero
  El Pod De La Propiedad
  Acciones sobrenaturales
  Informe especial

OPINIÓN
  Columnistas
  Caja de jabón
Noticias rápidas
Herramientas y datos
  Informes anuales
  Calendario de negocios
  Estadísticas de la empresa
  Información de contacto de la empresa
  Haga clic en una empresa
  Indicadores diarios
  Tratos de los directores
  Vigilancia de dividendos
  Herramienta de comparación
  ETF y ETN
  Mapa de calor
  Sectores de JSE
  Portafolios/Lista de vigilancia
  Sens
  Máximos/Méximos de 52 semanas
  Las 40 mejores empresas
  Arriba por valor y volumen
  Ganadores y perdedores de JSE
  Participaciones de unidad fiduciaria
  Estadísticas de confianza de la unidad
  Búsqueda de confianza de unidades

Criptomoneda de Moneyweb
  Podcasts criptográficos
  Bitcoin
  Ethereum
Haga clic en un asesor
  Perfiles de asesores
  Opiniones del asesor
  Preguntas del lector
  Enviar una pregunta
  Regístrate - Haz clic en un asesor
  Consulta: haga clic en un asesor
Marketingweb
vídeos
Seminarios por Internet
BOLETINES
Aplicación Moneyweb
suscribirse
  Insider GOLD
  Insider PRO - Haga clic en un asesor
Apoyar el periodismo / Contribuir

MANTÉNGASE ACTUALIZADO
CONSIGUE ITON Google Play
Descargar en la App Store

inicio de sesión
registro
Información y preguntas frecuentes
ayuda
Sobre nosotros
Contacta con nosotros
ANUNCIAR
Autores y Presentadores
carreras profesionales
Relaciones con inversores
Manual de PAIA
Términos de uso (Política de privacidad, términos y condiciones)
Política de cookies
Quejas y divulgaciones

Al hacer clic en "Aceptar todas las cookies", acepta el almacenamiento de cookies en su dispositivo para mejorar la navegación del sitio, analizar el uso del sitio y ayudar en nuestros esfuerzos de marketing.
Configuración de cookies Rechazar todo Aceptar todas las cookies