

【编者按】



本报持续推出《浙里反诈》专栏,邀请杭州市公安局刑事侦查支队六大队二中队中队长、杭州市反诈中心资深民警罗永此,本期针对网络传销诈骗作点评分析,帮助大家护好“钱袋子”。

下载软件就能躺着赚钱? 上海老年人 陷入传销陷阱



图据视觉中国

载一个“刷脸支付”软件,就能返利,充值成为会员,还能躺着赚钱,这看似一本万利的好事,让不少中老年人纷纷掏出自己的养老金加入成为会员。然而,上海警方侦查后却发现,这款拥有全国40多万会员的软件,只是犯罪团伙实施传销骗局的一个幌子。记者带你了解此诈骗案件的来龙去脉。

“强大的软件” 声称“既能刷脸支付,又有数字人民币”

孙先生是上海一家企业的退休职工。一年多前,朋友告诉他,上海有一家科技公司最新研发了一款“刷脸支付”软件,只要消费就可以返利。自己下载这款软件后,不仅信用卡额度可以从两万元提到八万元,而且只要支付很少的手续费,信用卡里的

钱就能随提随用,甚至每个月还不用自己花钱还卡。

孙先生瞬间来了兴致。在朋友的指导下,他下载了这款名为“网联嘉”的刷脸支付软件。朋友告诉他,这个软件功能非常强大,不仅支持刷脸支付,未来还可以优先使用数字人民币。

“入会有层级” 能给信用卡“扩容”“套现”是吸引点

怎么才能成为这款软件的会员呢?对方告诉孙先生,只要在软件中充值198.8元的人会员,即可成为黄金会员,成为会员后,如果每成功发展一个下线,作为推荐人的他还可以得到高达40%的直推奖励。

谨慎的孙先生提出要去公司总部实地考察后再做决定,朋友当即发来了这家公司的位置信息。看到满柜的授权资质证书以及几十家所谓的合作伙伴,孙先生悬着的心顿时落了地。

随后,对方给了他一张所谓的晋升制度表,告知目前公司主推六个层级,每个层级的人会员费不同,日后收益的金额也就不同。在他们现有的层级中,最高是运营中心层级,入会费是25万

元。虽然收费高,但回报率也很高,可以达到75%。

思虑再三,孙先生决定,直接从钻石层级入会。现场交纳988.8元后,双方签订了一份运营代理协议。

在此后的日子里,从身边的亲戚朋友到各种微信群,孙先生几乎推广了个遍,他还会按照公司的要求,不间断地组织一些有意向的亲戚朋友到公司听讲座。

通过一段时间的推广,孙先生先后发展了多名不同层级的下线,这些人无一例外都是他的亲戚朋友,而他也从中获得了一千多元的回报。至于公司所谓的中小企业数字转型和发行数字人民币计划何时落地,孙先生表示他也不知道。

“快速退款” 警方发现传销足迹

上海警方在工作中发现,有老人声称被一公司研发的“网联嘉”软件诈骗四万多元,但奇怪的是,老人前脚还在讨要说法,后脚便突然拿到了四万多元的退款。

上海市公安局杨浦分局经侦支队调查发现,这款“网联嘉”软件把自己包装成一个合规的投资理财平台,使用数字货币等概念,但其实并没有支付牌照。所谓的合作公司、银行,本质上和他们没有任何合作,唯一真正提供的服务就是违法的信用卡套现,靠收取手续费赚钱。

上海警方历时一个月,终于梳理出这个犯罪团伙的资金流水10万余条,数据500万余条,一个隐藏的犯罪脉络渐渐浮出水面。

据白山发布微信公众号

罗永此点评分析

网络传销是一种以互联网为平台所实施的新型传销,与传统传销并没有本质区别。无论传销组织以什么名义,打着什么旗号,其欺诈本质不会改变。一旦陷入传销骗局,往往连带受骗的是自己的亲朋好友。

呼吁广大群众要切实提高守法意识和风险意识,高度警惕,防止堕入传销骗局。要及时提醒、劝解已参与传销的亲友,尽快脱离传销组织。如发现传销线索、传销活动,或者已成为传销受害者,请及时向当地市场监管、公安机关举报。举报电话:12315、110。



收了定金又反悔 应双倍返还定金

读者咨询:今年8月,我看中了某小区门口的一间商铺,与房东谈好租金后,向房东支付定金2万元。后房东告知我说有人出的租金比我更高,他将商铺租给别人了,将2万元定金退给我。我不同意,他应该双倍返还我的定金共4万元。但是房东坚持只退2万元,请问我可以要求房东退还4万元吗?

徐律师解答:定金是指当事人双方为了保证债务的履行,约定由当事人限定支付给对方定数额的货币作为担保,其实质是一种金钱保证。你为租赁商铺向房东支付定金2万元,双方之间形成定金合同,该合同不违反法律规定,合法有效。《中华人民共和国民法典》第五百八十七条规定:“债务人履行债务的,定金应当抵作价款或者收回。给付定金的一方不履行债务或者履行债务不符合约定,致使不能实现合同目的的,无权请求返还定金;收受定金的一方不履行债务或者履行债务不符合约定,致使不能实现合同目的的,应当双倍返还定金。”房东收取你租赁商铺的定金后并未与你签订房屋租赁合同,并且单方反悔将房屋另行出租给他人。你要求房东双倍返还定金4万元符合法律规定。

日常生活中,为了达成交易,交易双方往往会要求支付一定的定金作为担保,以下几点需要注意:

1.是“定”金,不是“订”金。一般订金作为预付款,不具有担保性质。

2.定金的数额由当事人约定,但不得超过主合同标的额的20%。

3.定金罚则的适用条件:(1)主合同有效且定金实际支付;(2)存在违约行为导致合同目的无法实现;(3)违约行为严重,构成根本性违约;(4)违约行为与合同目的落空存在因果关系。

4.定金与违约金择一适用,定金与损失赔偿二者可限制性并用,即定金不足以弥补一方违约造成的损失,可以请求赔偿损失,但定金和损失赔偿的数额总和不应高于因违约造成的损失。

本栏目法律顾问:北京安理(杭州)律师事务所 徐霄燕律师团队。咨询电话:0571-88101072



扫码联系我们