



Chinese (Simplified) | 简体中文

# 金字塔型 骗局 和类似的 “投资” 系统

## 什么是金字塔型骗局？

金字塔型骗局是一种“投资”系统，承诺如果参与者投入一点资金，并鼓励其朋友加入，其将很快获得大量资金回报。

在社区中，金字塔型骗局，也可能被称为投资链、*ikirimba*、*kilimba*、*ikibina*、*ikimena*、多层次营销、庞氏计划、老鼠会 (*lǎo shǔ huì*) 以及 ພາລາ ນິລາ ສັຫາ ພະດູຫຼາດ (*pala nilai shanthai paduthudal*) 或其他名称，取决于其结构和哪个社区在使用该系统。

在金字塔型骗局中，新成员的投资会在现有成员中进行分配。有时候，现有成员可以从新成员那里赚取相当多的收入。然而，金字塔型骗局也向新成员承诺他们会赚取高额收入，所以需要吸纳越来越多的新成员。

## 有哪些风险 / 问题？

所有金字塔型骗局都会崩溃，而且通常比任何人预计的都要快。这是因为维持其运作所需的人数高于大多数人的估计。

比如，某骗局要求每个人必须再招募四个人，则该骗局的领导者只需要招募四个人，这四个人需要招募 16 人，然后这 16 人需要招募 64 人，而这 64 人需要招募 256 人。该链条只经历了三个招募周期，就已经需要再吸纳 256 人才能继续运作。如成功吸纳 256 人，这些人则需要

招募 1,024 人，否则他们都将蒙受投资损失。在那之后，则需要 4,096 人，然后是 16,384 人。

当该骗局崩溃时，大多数参与者都会蒙受投资损失。因为参与者是被他们信任的人（例如他们的朋友、家人和社区成员）招募加入的，所以这会更加令人感到不安。当金字塔型骗局崩溃时，会产生很多愤怒和责怪。

## 这是合法的吗？

不是。金字塔型骗局会造成悲痛，破坏家庭，使人们更加贫穷。这是一种骗局，始作俑者策谋该计划是为了令自己受益，有时也是为了令其少数密友受益；其他人则会蒙受损失。这在澳大利亚是非法的，而且会被判处巨额罚款，特别是参与策谋或推广金字塔型骗局的人。试图招募人员加入金字塔型骗局，或者仅自己加入此类计划，也是非法的。

## 可以从哪里获得帮助

为了阻止此类骗局，并确保其不再发生

您可通过以下方式举报金字塔型骗局：在澳大利亚政府网站 [scamwatch.gov.au](http://scamwatch.gov.au) 上提交投诉，或拨打 1300 300 630 直接联系澳大利亚证券与投资委员会 (Australian Securities and Investment Commission) 简称 (ASIC) 或通过拨打 131 450 使用全国翻译服务 (TIS) 联系 ASIC。

如果您已被卷入金字塔型骗局，而又对举报后果感到担忧，可先咨询律师。您可从社区法律中心或昆士兰州法律援助处 (Legal Aid Queensland) 获得免费的法律建议。你也可以从私人律师处获取法律建议。

## 在社区中提供的财务咨询和其他财务帮助

**无息贷款计划 (No Interest Loans Scheme)**—— 用于支付与家电、家具、市政服务、紧急情况所需和汽车等必需品有关的费用且无需偿还利息的贷款。请致电：

- Multilink 财务健康与无息贷款（车辆相关费用除外）—— 3808 4463；[nils@multilink.org.au](mailto:nils@multilink.org.au)
- 善牧会 (Good Shepherd)—— 请拨打 136 457；[用于购买汽车的无息贷款计划 —— Good Shepherd](#)；[无息贷款 \(NILs\) —— Good Shepherd](#)

**财务独立中心 (Financial Independence Hub)**—— 帮助经历过财务虐待的人，以便其对财务更有信心，并为未来做计划。请拨打 1300 050 150；[财务独立中心 \(Financial Independence Hub\) —— Good Shepherd](#)

**财务复原力计划 (Financial Resilience Program)**—— 向个人和家庭提供支持，以参与改善其财务状况和复原力。请拨打 1300 006 616；[Queensland Financial Resilience Program – Good Shepherd](#)

**全国债务服务热线 (National Debt Helpline)**—— 免费服务，帮助解决债务问题及联系财务顾问。请拨打 1800 007 007 或访问以下网址与财务顾问进行在线咨询[全国债务服务热线 \(National Debt Helpline\)](#)

**社会福利署 (Centrelink)**—— 可帮助符合条件者解决财务困难，包括提供预付款和危机救济金。请拨打 131 202（多语言电话服务）；[难民援助和救济服务中心 Refugee Servicing Network financial help – Refugee Servicing Network - Services Australia](#)；[金融信息服务中心 Financial Information Service – Services Australia](#)

## 出现问题时，可获取的法律帮助

**卡克斯顿法律中心 (Caxton Legal Centre)**—— 为中低收入者提供法律建议和社会支持。请拨打 3214 6333；或访问以下网址

[卡克斯顿法律中心 \(Caxton Legal Centre\)](#)—— 为中低收入者提供法律建议和社会支持

**昆士兰州法律援助处**—— 为昆士兰居民提供免费的法律建议。请拨打 1300 651 188；或访问以下网址[昆士兰州法律援助处 \(Legal Aid Queensland\)](#)—— 为昆士兰居民提供免费法律建议



**卡克斯顿法律中心** 地址 1 Manning Street, South Brisbane, Qld 4101  
电话 : (07) 3214 6333 传真 : (07) 3846 7483 网址 : [www.caxton.org.au](http://www.caxton.org.au)

© 卡克斯顿法律中心版权所有

### 免责声明

此信息仅供参考，无法替代法律建议。

对于任何人因根据本出版物所包含或遗漏的信息行事或依赖这些信息而遭受的，无论是财务上的还是其他方面的损失、损害或伤害，我们都不承担任何责任。