当心！这些“金融创新”背后有陷阱

——检察官教你识别新型网络传销

本报记者 龚 亮

随着互联网技术的广泛应用，微信、语音视频聊天室等社交平台作为新的营销方式被广泛运用。借助互联网，传销组织在手段上不断翻新，打着“金融创新”的旗号，以“资本运作”“消费投资”“网络理财”“众筹”“慈善互助”等为名从事传销活动。7月12日，最高人民检察院发布了第十批指导性案例，其中一例有关新型网络传销，即叶经生等组织、领导传销活动案。其涉案人员之广、涉案金额之高、作案手段之隐蔽，让人咋舌，也给人以警示。

注册会员3万余人 涉案金额1.5亿余元

2011年6月，36岁的叶经生开启了他的“财富之路”，也是“犯罪之路”。他伙同他人成立了上海宝乔网络科技有限公司（以下简称宝乔公司），并担任总经理。宝乔公司先后开发“经销商管理系统网站”和“金乔网商城网站”（以下简称金乔网）。以网络为平台，或通过招商会、论坛等形式，宣传、推广金乔网的经营模式。

金乔网的经营模式并不复杂。经上线经销商会员推荐并缴纳保证金成为经销商会员，无须购买商品，只需发展下线经销商，根据直接或者间接发展下线人数获得推荐奖金，晋升级别成为股权会员，享受股权分红；经销商会员或消费者在金乔网经销商会员处购物消费满120元以上，向宝乔公司支付消费金额10%的现金，即可注册成为返利会员参与消费额双倍返利，可获一倍现金返利和一倍的金乔币（虚拟电子货币）返利。

金乔网在全国各地设立省、地区、县（市、区）三级区域运营中心，各运营中心设区域代理，由经销商会员负责本区域会员的发展和管理，享受区域范围内不同种类业绩一定比例的提成奖励。

被告人叶青松是金乔网浙江省区域总代理。至案发，金乔网注册会员3万余人，其中注册经销商会员1.8万余人，在全国各地发展省、地区、县三级区域代理300余家，涉案金额1.5亿余元。叶青松直接或间接发展下线经销商会员1886人，收取浙江省区域会员保证金、参与返利的消费额10%现金、区域代理费等共计3000多万元，通过银行转汇给叶经生。叶青松通过抽取保证金推荐奖金、股权分红、天天返利等提成的方式非法获利70多万元。

2013年8月23日，浙江省松阳县人民法院判决认定被告人叶经生、叶青松构成组织、领导传销活动罪，判处被告人叶经生有期徒刑七年，并处罚金人民币150万元，判处被告人叶青松有期徒刑三年，并处罚金人民币30万元，扣押和冻结的涉案财物予以没收，继续追缴两被告人的违法所得。一审宣判后，二被告人不服提出上诉。浙江省丽水市中级人民法院经审理，认定原判事实清楚，证据确实、充分，定罪准确，量刑适当，审判程序合法，驳回上诉，维持原判。

“该案的指导意义在于，明确了对于组织者或者经营者利用网络发展会员，要求被发展人员以缴纳或者变相缴纳‘入门费’为条件获得提成和发展下线的资格，通过发展人员组成层级关系，并以直接或者间接发展的人员数量作为计酬或者返利的依据，引诱被发展人员继续发展他人参加，骗取财物，扰乱经济秩序的行为，应以组织、领导传销活动罪追究刑事责任。”最高检党组成员、副检察长童建明说。

扒开“外衣”认清传销本质

浙江省丽水市检察院检察官邹利伟是办理叶经生等组织、领导传销活动案的检察官。他说，叶经生案是当前新型网络传销的典型代表。“新型网络传销与传统传销的主要区别就在于，新型网络传销傍上了‘互联网+’，打着‘金融创新’的旗号，披着科技的外衣，隐蔽性、欺骗性更强。如何区别合法的互联网企业与传销组织（金融创新与网络传销），也是我们在办案过程中碰到的一大难点。”

在叶经生案办理过程中，叶经生等人辩解金乔网是消费模式的创新，实现了顾客、商家和平台的共赢，不应该对金乔网进行打击。但检察官在审查全案证据后发现，叶经生等人没有投入足够的资金建立与其宣传相匹配的电子商务系统，网站功能也非常简单，不能适应复杂的电子商务的需求，公司除了收取保证金、10%的消费款（实质上是入门费），没有其他经营收入，金乔网所有人财物的安排及主动活动都是围绕如何引诱消费者缴纳入门费、自己从中牟利展开。

在法庭讯问过程中，叶经生也承认金乔网就是用后加入者缴纳的费用支付给前期的加入者。“这就符合传销犯罪活动没有创造价值，用加入者的财物支付给前加入者，通过发展下线牟利的骗取财物本质。”邹利伟说。

邹利伟介绍，现在的网络传销犯罪花样形式非常多，除了叶经生案这种网络购物返利模式，他们在办案过程中，接触和了解到的案件类型还有虚拟币模式（以投资、销售虚拟币为名，以静态、动态收益为诱饵，发展下线）、原始股模式（鼓吹原始股暴富，以推荐奖引诱他人加入），微商传销模式（在微信、微商平台上以造假炫富的手段发展人员），点击广告返利模式（宣称只要点击广告就能获利），慈善互助模式（打着慈善互助的口号欺骗用户）等。

“针对这一系列新型的网络传销案件，办案人员如何判断是不是传销，我们把握的一条基本原则是，只要组织者、领导者以拉人头、发展下线作为他的生存方式，组成金字塔式的层级关系敛财，以直接或间接发展的人员数量作为计酬或返利的依据，就是传销活动。这个也是查办叶经生案掌握的标准，是我们办案人员专业的判断。”邹利伟说。

练就识破传销的慧眼

在实践中，老百姓如何识别、防范这些让人眼花缭乱的新型传销活动呢？邹利伟建议把握以下三点：

第一，了解新型网络传销的惯用词。如果看到资本运作、消费返利、爱心互助、原始股、虚拟币、动态收益、静态收益、推荐奖、报单奖、对碰奖这些传销惯用词，就要有所警觉，不要被这些花哨的概念炒作所蒙蔽。这次办理的叶经生案，就是通过消费返利、推荐奖去引诱、欺骗老百姓。

第二，判断高额收益来源是否合理。有些公司打着一夜暴富、躺着赚钱的口号，我们要判断所谓的高额回报是不是符合正常的经营规律、商业逻辑。不要被高收益迷住了双眼，要保持头脑清楚，理性判断。叶经生等人承诺只要缴纳10%的消费款，就能获得200%的返利，这个明显不符合正常的商业规律。

第三，遇到收入门费、拉下线就要高度警惕。传销实质上就是上线瓜分下线投入资金的圈钱游戏，要想获得传销资格就要缴纳入门费，想要获取收益就要拉人头加入。叶经生的金乔网就是以保证金形式收取经销商会员的入门费，会员通过发展下线获得推荐奖，发展人数越多收益就越多，层级也越高。网上有人编了句顺口溜，“入会只需把钱交，一拉人头就回报，拉人越多层级高”。符合这些特征，基本上就可以判断是传销了。

针对美国贸易代表办公室7月10日发表的《关于301调查的声明》

商务部发表声明

据新华社北京7月12日电 针对美国贸易代表办公室7月10日发表的《关于301调查的声明》，中华人民共和国商务部12日发表声明如下：

一、美方污蔑中方在经贸往来中实行不公平做法，占了便宜，是歪曲事实、站不住脚的。美方出于国内政治需要和打压中国发展的目的，编造了一整套歪曲中美经贸关系真相的政策逻辑。事实上，美国社会经济中的深层次问题完全是美国国内结构性问题造成的，中国经济的成功从来不是对外推行“重商主义”的成功，从来不是实行所谓“国家资本主义”的成功，而是坚定推进市场化改革和不断扩大对外开放的成功。第一，关于“中美贸易不平衡”问题。美方称对华存在大量贸易逆差，其数字是被高估的，且主要原因不在中国，而在于美国国内储蓄率过低以及美元发挥着国际主要储备货币的职能，在于产业竞争力和国际分工差异，也在于美方出于冷战思维，对自身享有比较优势的高科技产品出口实施人为限制。第二，关于所谓“盗窃知识产权”问题。中国政府已建立了相对完整的知识产权法律保护体系，并不断发挥知识产权司法保护主导作用，推进设立知识产权法院和专门审判机构。2017年，中国对外支付的知识产权使用费达到286亿美元，比2001年加入世贸组织时增长了15倍之多。第三，关于所谓“强制技术转让”问题。中国政府没有对外资企业提出过此类要求，中外企业的技术合作和其他经贸合作完全是基于自愿原则实施的契约行为，多年来双方企业都从中获得了巨大利益。第四，关于“中国制造2025”等产业政策。在市场经济条件下，中国政府实施这些政策主要是指导性、引领性的，并且对所有外资企业都是开放的。具有讽刺意义的是，美国自身在农业和制造业都存在大量补贴。

二、美方指责中方漠视中美经贸分歧、没有进行积极应对，是不符合事实的。美方声称“一直耐心地”对中方做工作，而中方置之不理。事实上，中方始终高度重视双方存在的经贸分歧，从维护中美经贸合作大局出发，从满足中国人民日益增长的美好生活需要和推动中国经济高质量发展要求出发，一直在以最大诚意和耐心推动双方通过对话协商解决分歧。仅今年2月至6月，中方就与美方进行了四轮高级别经贸磋商，并于5月19日发表《中美联合声明》，就加强双方经贸合作、不打贸易战达成重要共识，但美方出于国内政治需要，反复无常、出尔反尔，竟公然背弃双方共识，坚持与中方打一场贸易战。中方为避免经贸摩擦升级尽了最大的努力，事情发展到今天这一步，责任完全在美方。

三、美方指责中方反制行动没有国际法律依据，其实恰恰是美方单方面发起贸易战没有任何国际法律依据。2017年8月，美方不顾中方和国际社会反对，单边对华发起301调查。2018年3月，美国炮制出所谓301调查报告，不顾征求意见中高达91%的反对声音，于7月6日对中国340亿美元输美产品加征25%关税。7月11日，美国变本加厉，公布拟对中国2000亿美元产品加征关税的清单。美国301调查既在国内法项下违反其总统向国会作出的行政声明，又在国际法项下违反其在1998年欧盟诉美世贸争端案中作出的承诺。美国的征税措施公然违反世贸组织最惠国待遇基本原则和约束关税义务，是典型的单边主义、贸易保护主义、贸易霸凌主义，是对国际法基本精神和原则的公然践踏。

四、中方被迫采取反制行动，是维护国家利益和全球利益的必然选择，是完全正当、合理合法的。对于美方一再发出的贸易战威胁，中国政府反复申明“不愿打、不怕打、必要时不得不打”的原则立场。中方坚持不打第一枪，但在美方率先打响贸易战的情况下，被迫采取了对等反制措施。中方这么做，完全是为了捍卫国家尊严和人民利益，捍卫自由贸易原则和多边贸易体制，捍卫世界各国的共同利益。中国政府已经将美国单边主义行为诉诸世贸组织争端解决机制。中国政府针对美国单边做法所造成的紧急情况，被迫采取相应的双边和多边应对措施，完全符合国际法的基本精神和原则。

五、美国打贸易战不仅针对中国，还以全世界为敌，将把世界经济拖入危险境地。美方打着“美国优先”旗号，以一己之私，随意“退群”，四面树敌，不仅以知识产权为名对中国发起301调查，还以国家安全名义对全球主要经济体发起232调查，针对钢铁、铝、汽车等重要产业制造贸易摩擦。目前，已有多个世贸成员对美国采取反制措施，并将美诉诸世贸组织争端解决机制。可以说，美方发起的这场经济史上规模最大的贸易战，不是中美之间的贸易战，而是一场全球范围的贸易战。美国这么做，将会把世界经济带入“冷战陷阱”“衰退陷阱”“反契约陷阱”“不确定陷阱”，会严重恶化全球经贸环境，戕害全球产业链和价值链，阻碍全球经济复苏，引发全球市场动荡，殃及世界上众多的跨国公司和普通消费者利益。

六、中方将继续按照既定部署和节奏，坚定不移地推动改革开放，并与世界各国一道，坚定不移地维护自由贸易原则和多边贸易体制。今年是中国改革开放40周年，过去40年中国经济高速增长靠的是改革开放，未来推动经济高质量发展仍然要靠改革开放。不管外部环境发生什么变化，中国政府都将坚持发挥市场在资源配置中的决定性作用，保护产权和知识产权，发挥企业家的重要作用，鼓励竞争、反对垄断，继续推动对外开放，创造有吸引力的投资环境，坚定支持经济全球化，坚定维护国际经贸体系，与世界上一切追求进步的国家共同发展、共享繁荣。

红色旅游 暑期升温

随着红色旅游的不断升温和旅游旺季的来临，江西省兴国县红色旅游景区游人日趋增多，其深厚的红色文化广受游客青睐。苏区干部好作风陈列馆作为兴国县红色旅游线路精华景点之一，进入暑期以来，游客接待量达到5850人，单日游客量最高达到600余人。图为7月11日，兴国县兴国一小的“红星讲解员”正在苏区干部好作风陈列馆为游客讲解。

张声摄/光明图片

美方升级贸易战 或对世界经济产生巨大冲击

本报记者 鲁元珍

美国日前公布拟对我2000亿美元输美产品加征关税清单，进一步将中美贸易战加速升级。

7月12日，在商务部举行的发布会上，新闻发言人高峰指出，美方的行动正在把全球经济带入“不确定性陷阱”，如果最终实施将波及更多无辜的企业和消费者，对世界经济产生巨大冲击甚至衰退性影响。对于美方的贸易霸凌主义行径，中方坚决反对，并将不得不作出必要反击，以捍卫国家和人民利益，捍卫全球自由贸易和多边体制。

贸易战会给全球造成“不稳定陷阱”

自7月6日美国对中国340亿美元商品加征关税挑起贸易战以来，至今并未显现通过磋商解决争端的意愿。

对于贸易战，中方的态度是明确的、一贯的，我们不愿打、不怕打、必要时不得不打。这是多边对单边，开放对保护的原则性问题。此前，商务部一再明确表示，为了维护国家核心利益和人民根本利益，中国政府将一如既往，不得不作出必要反制。同时也呼吁国际社会共同努力，共同维护自由贸易规则和多边贸易体制，共同反对贸易霸凌主义。

“升级贸易战，不仅解决不了任何问题，而且会带来很多次生影响。”高峰表示，据了解，最近全球很多专家学者、高端智库、跨国企业和行业组织，都纷纷表达了对美方发起的这场贸易战及其巨大负外部性的担忧。

高峰指出，在经济全球化的大背景下挑起贸易战，必然会给全球产业链和价值链造成“不稳定陷阱”，不仅会给其他国家造成损失，同时也会不可避免地损害本国企业和普通消费者的利益。中方将大力推动贸易的多元化，努力开拓第三方市场，妥善加以应对。同时，中国政府会继续同计于市场，采取更加有针对性的措施。

美方对中国的指责属无稽之谈

对于这场对中美双方和其他各国都没有益处的贸易战，美国为何要一意孤行？

按照美方说法，其中一个原因是指责中国盗窃知识产权、强制技术转让。高峰对此回应道，这种指责罔顾历史事实，令人完全不能接受。

改革开放以来，我国低成本劳动力与国际资本、技术相结合，促进了中国经济的高速增长，推动了世界经济的繁荣，也为外国企业创造了丰厚的回报，这种合作完全是建立在商业契约基础之上的中外企业的自愿行为。

“经过多年、在华外资企业获得巨大收益之后，指责中国强制技术转让、盗窃知识产权，这不仅是对中国改革开放和历史事实的歪曲，也是对商业信用的破坏，根本违背了契约精神。”高峰表示，“我们认为，这种做法非常危险，将会动摇市场经济和自由企业的制度基础。”

此外，在美国贸易代表办公室的声明中，曾指责中国产业政策造成了市场扭曲。对此，高峰表示，任何国家都有发展的权利，都有权利通过实施恰当的产业政策促进发展。

从历史上看，美国第一任财长汉密尔顿是早期的产业政策倡导者，二十世纪五六十年代，美国在航天、军工等领域实施产业振兴计划，并且取得了较好效果。“在经济全球化和技术进步加快的条件下，我们反对差异化、保护性的产业政策，更需要的是符合实际的发展政策，更重视未来预测、开放合作、促进竞争、教育质量等。”高峰说。

将尽可能降低企业受到的影响

据了解，在美国已经实施的对中国340亿美元商品加征关税清单中，将近六成都涉及在华外资企业，这些企业都不可避免地会受到影响。

此前，商务部已经发布消息称，中方在研究对美征税反制产品清单过程中，已充分考虑了进口产品的替代性，以及对于贸易投资的整体影响。将采取缓解企业所受影响的措施包括：持续评估各类企业所受影响；反制措施中增加的税收收入，将主要用于缓解企业及员工受到的影响；鼓励企业调整进口结构，增加其他国家和地区的大豆、豆粕等农产品，以及水产品、汽车的进口；强化企业合法权益保护，营造更好投资环境。

高峰还提出了鼓励企业对内挖掘消费潜力，特别是按照人民群众需要和高质量发展的要求积极转型升级等建议。

同时，高峰也强调，中国有稳定的投资环境，较强的产业配套能力，有潜力巨大、正在升级而且不断开放的消费市场。据了解，近期，通用电气、福特、宝马、特斯拉等外资企业纷纷进一步扩大在中国的产能、规模和投资。

“我们将继续改善营商环境，保护外资企业在华的合法权益，使中国继续成为外国企业投资的首选之地。”高峰表示。

C919大型客机完成2.5g极限载荷静力试验

本报上海7月12日电（记者颜维琦、曹继军）7月12日下午，中国商飞公司C919大型客机全机2.5g机动平衡工况极限载荷静力试验在航空工业强度所上海分部取得圆满成功。随着极限载荷（150%）的加载并保载3秒，C919大型客机10001架静力试验机翼尖变形接近3米，变形和应变符合分析预期，机体结构满足承载要求。这意味着国产大飞机经受住静力试验最严酷工况考验，为C919大型客机后续试飞取证工作奠定了坚实基础。

飞机的静力试验旨在验证飞机结构在静载荷作用下的强度、刚度及应力分布情况，是验证飞机结构强度和静强度分析正确性的重要手段。静力试验包括限制载荷试验和极限载荷试验，限制载荷是飞机运营中预期的最大载荷，限制载荷试验模拟飞机结构承受运营中最严酷的受力情况，飞机结构的变形必须不能影响飞机安全运营。而极限载荷是限制载荷的1.5倍，用于考核飞机结构的极限承载能力。由于飞机设计对重量的苛刻要求，极限载荷时考核部位结构的应力水平往往是略小于飞机结构破坏的临界点，因此极限载荷试验一般是不可重复的，必须保证一次成功。

C919静力试验机于2016年4月11日进入航空工业强度所上海分部试验厂房，到2017年2月15日，历经300多天完成48项首飞前静力试验，为2017年5月5日C919的成功首飞奠定了基础。2.5g机动平衡工况极限载荷静力试验是C919飞机全尺寸静力试验中最严酷的工况之一，也是业内公认的高难度、高风险试验。试验过程中，飞机单侧机翼受到向上的载荷将近100吨。

记者了解到，C919大型客机强度试验团队在C919大型客机静力试验中采用了一体式承载框架、斜加载、地板梁加载系统等多项新技术，保障了试验的高效、高精度实施。充分运用精细有限元模型、强度自动化平台等分析技术对风险点进行识别和排除，确保了试验件的安全。同时，采用实时监控系统和数字散斑技术等试验监控手段，对试验过程进行监督，有效控制了试验风险点。在中国民航上海审定中心监督和审查下，由中国商飞上飞院和航空工业强度所组成的大飞机强度试验团队以高度的专注、细致的准备和过硬的能力，紧密配合，共同推进各项试验工作。

根据计划，C919大型客机10001架机还将开展一系列静力试验。大飞机强度试验团队将凝聚力量，以中国和国际最先进适航标准为准绳，共同保障C919大型客机安全可靠地飞向蓝天。