

“消费全返”平台云联惠涉嫌非法集资

上万商家或陷庞氏骗局

针对云联惠被消费者多次举报涉嫌“传销”，9月份广东省工商局回应称，云联惠运营模式暂不符合传销的“构成要件”，但涉嫌非法集资。

云联惠如何“收”钱

武汉的王女士经营着一家食品批发店，在电商的冲击下，店铺的生意每况愈下。今年8月份，王女士从朋友那里得知，一家叫云联惠的电商平台正在招加盟商，该电商平台承诺凡是在加盟店里消费的顾客，其消费金额将被全部返还。

如果消费金额能被返还，则意味着顾客会增多。为此，王女士交纳了1380元参加了云联惠在武汉的第一期培训。

王女士了解到，成为云联惠的加盟商必须向其缴纳每笔交易额的16%，之后云联惠以每天以万分之五左右的比例进行返还。

云联惠举了一个例子，去商家消费10000元，云联惠提取1600元。之后云联惠按照每天万分之五左右的比例，持续返还给消费者10000元。而商家提交的1600元，云联惠同样按每天万分之五左右返还，直至返还完。

需要注意的是返还采取积分的形式，当积分达到100元时才可以提现，但是提现必须收取13%的手续费。

每天返还万分之五，是否等于2000天返完？据云联惠宣传材料介绍，每天返还的额度是在总额的基础上减去已返还的金额，再乘以万分之五。

“也就是说每天返还的金额会越来越小，返还的期限会变长，‘一尺之木，日取一半，取之不尽’就是这个道理。”王女士还在读大学的女儿赶紧制止了母亲加入其中，并指出利用电脑计算，以10000元消费为例，5年返还60%，10年返还84%，需要25年才能返还99%，最后的1%无法返还。

高价代理权是否物有所值

除了消费者和商家，云联惠获取收入的另一大来源就是区域代理商缴纳的代理费。

盐城云联惠负责人表示，盐城的代理权拿下来要花上千万元。根据城市的大小不同，代理费就不一样。

安徽芜湖的刘女士也证实了这种情况的存在，她有不少朋友加入了云联惠，跃

跃欲试想要拿到芜湖的代理权，“芜湖的代理权据说要几百万元，但是现在没人拿得下来。”刘女士说。

据盐城云联惠负责人介绍，拿到了代理权，区域内所有的云联惠商家都会给代理商提成，除此之外，还可以做项目。

被问何项目时，该负责人介绍，比如代理商可以购买云联惠的股权。“云联惠的原始股100多亿元都卖完了，现在云联惠上市，已经没有了。”

云联惠如何“返”钱

根据云联惠发布的汇总表统计，截至8月31日，云联惠在全国范围内已有11294家加盟商，其中广东有6782家。

最让人疑惑和担心的是云联惠如何实现返利承诺，如何用“16块钱生出116块钱”，如何在规模做大后持续其模式。云联惠给广大会员如下解释：一是通过上市融资，二是利用现金流进行投资获取收益。此外，还包括其电商平台上的广告收入。

云联惠对外大肆宣称已经上市并不准确。唯一有迹可循的是其于2014年11月在广州股权交易中心挂牌的信息，而挂牌不到一年，云联惠也于2015年9月被终止。

中央财经大学法学院教授黄震表示，现金流和资金池是关键的问题，云联惠没有经过事前审批没有获取金融牌照，向不特定公众吸收资金，可以初步认定为非法吸收公众存款；另外，也没有第三方做存管，卷款逃跑的风险很大。该模式不能持续，“财富永动机”更不可能成立。

借旧还新或涉庞氏骗局

事实上，打着消费返利旗号涉嫌“庞氏骗局”的平台也并非云联惠一例，早前被媒体曝光“消费1000送600”的趣购也被多位专家指出会崩盘。有关类似案例更早可以追溯到全国最大网络传销案“万家购物”。显然，云联惠要复杂得多。

律师表示，按照从重原则，非法集资比组织传销罪更重。至于其声称的上市也不仅仅是虚假宣传，已经涉及虚构事实，不单是民事问题了。

人民银行漯河市中心支行

举办金融机构反洗钱知识竞赛

为庆祝《中华人民共和国反洗钱法》颁布实施十周年，营造浓厚的反洗钱知识学习和学习氛围，10月27日，人民银行漯河市中心支行以“预防洗钱活动、打击洗钱犯罪、维护金融秩序”为主题，举办漯河市金融机构反洗钱知识竞赛。人民银行漯河市中心支行反洗钱处领导莅临现场指导，并为获奖单位颁发奖牌。各参赛金融机构负责人和代表代表共计160余人观看了竞赛。

人民银行漯河市中心支行认真组织辖区银行、保险、证券等53家金融机构开展反洗钱知识学习、培

训等活动，为竞赛做好准备工作。经初赛（笔试）筛选，8家金融机构进入决赛。竞赛分为必答、抢答、风险、加赛四个环节。经过近两个小时激烈角逐，中国银行漯河分行最终获得团体一等奖，建设银行漯河分行、中原证券漯河分公司获得二等奖，民生银行漯河分行、中国人寿漯河分公司、召陵区农信社获得三等奖，临颖中银富登村镇银行、邮储银行漯河分行获得优秀奖，2名选手获得最佳选手奖、6名选手获得优秀选手奖。

孟文强 袁裕晗

邮储银行漯河市分行

精准扶贫显成效

今年以来，邮储银行漯河市分行在精准扶贫政策的指引下，强化精准扶贫措施，加大金融扶贫力度，助推全市贫困群众脱贫致富。

加强组织领导，上下联动扶贫。该行第一时间成立金融扶贫领导小组及其办公室，加强组织领导，制订实施细则，同时积极组织相关人员学习讨论，将信贷扶贫责任落实到责任人，定期汇报扶贫情况，推动工作目标落实。

借助政府平台助推精准扶贫。该行与漯河市扶贫办积极沟通，出台了《漯河市扶贫开发办公室、邮储银行漯河分行关于联合开展金融支持扶贫开发工作的意见》，细化了扶贫措施，创新推出金融扶贫专项信贷产品——“惠民扶贫小额贴息贷款”，打通了金融支持精准扶贫的渠道，提高建档立卡贫困户获得信用

贷款、进而脱贫致富的能力。

加大包联贫困村帮扶力度。该行积极与舞阳县马村华店村村干部联系，与村干部一起进村入户对每个贫困户进行家访，详细了解这些贫困户的家庭现状、劳动能力及就业等详细情况。同时，把驻村干部、信贷客户经理的联系方式留给村干部和贫困户，方便他们与驻村干部及时沟通联系。针对贫困户，建立金融服务档案，详细记录贫困户的家庭、生活、生产经营、脱贫意愿、脱贫能力、信用意识等相关情况。针对每一户制订服务方案，针对有贷款需求的贫困户，提供一揽子的金融服务，在同等信贷条件下，给予大力倾斜。针对无贷款需求、经济来源较为单一的困难户，结合实际情况，制订脱贫计划。

曹莉

金融专刊

主办：漯河市人民政府金融办
中国人民银行漯河市中心支行
漯河银监分局
漯河日报社
协办：漯河市银行业协会
漯河市保险行业协会

平安人寿漯河中心支公司

举办反洗钱知识培训

10月31日，平安人寿漯河中心支公司举办了反洗钱基础知识培训，引导员工增强反洗钱意识，提升反洗钱工作技能。

本次培训包括当前反洗钱形势与任务、反洗钱业务知识及操作、《反洗钱法》和总公司反洗钱相关制度等内容，使

广大员工加深了对反洗钱知识的理解，提高了反洗钱相关操作流程在工作中的运用能力。

此次培训对提高自身的反洗钱意识和技能很有帮助，今后要不断增强反洗钱工作的主动性和制度的执行力，确保不受洗钱犯罪侵害，有效防范洗钱风险。

王永辉

漯河市保险行业协会公告

目前，我市经中国保监会河南监管局批准成立的具备经营车辆保险业务资格的专业保险公司有：

- 中国人民财产保险股份有限公司漯河分公司
- 中国平安财产保险股份有限公司漯河中心支公司
- 中华联合财产保险股份有限公司漯河中心支公司
- 中国人寿财产保险股份有限公司漯河中心支公司
- 中国太平洋财产保险股份有限公司漯河中心支公司
- 永安财产保险股份有限公司漯河中心支公司
- 中国大地财产保险股份有限公司漯河中心支公司
- 阳光财产保险股份有限公司漯河中心支公司
- 天安财产保险股份有限公司漯河中心支公司
- 安邦财产保险股份有限公司漯河中心支公司
- 浙商财产保险股份有限公司漯河中心支公司
- 华安财产保险股份有限公司河南分公司漯河支公司
- 中原农业保险股份有限公司漯河分公司

保险，让生活更美好！在此，漯河市保险行业协会郑重提醒广大车主朋友，购买车辆保险时一定要选择依法注册、合规经营的保险机构，以免您的合法权益遭受损失。

漯河市保险行业协会
2016年11月3日

昌建·云墅 —— 家从始传承

2016秋季房展会 大幕将启

本届房展会关键词：买房、买车、装修，省钱、省力，优惠空前……

时间：11月4日~6日 地点：会展中心广场
主办：市住房保障和房屋管理局 市房地产业协会 漯河日报社 漯河广播电视台

参展范围：房地产开发企业、二手房中介机构、品牌建材家居、家电、品牌汽车……

地产品牌建设年 百万豪礼大放送 半价购房超惊喜

一元秒杀赢礼品 金蛋砸出好家电 全线产品价格低

参展品牌 精彩呈现

房地产企业

昌建东外滩·云墅、昌建中原·沁源和养老产业园、昌建广场、恒大御景、恒大名都、国聚天成·尚书府、开源房产（大唐凤府、开源·蓝湖、开源·螺湾小镇、开源·博顺未来华城）、建业·壹号城邦、建业·壹号中心、建业·西城森林半岛、建业·贰号城邦、新泰·月湾湖东岸、天鑫·现代城、龙胜·龙城国际、广鑫·帝景城、广源·广弘豪庭、惠达·光明水岸、中润·漯河御园、天明·第一城、鼎盛·畅园国际、坤恒·金色龙湾、金色君苑、泰威·中央公园……

家装建材

大伟装饰集团、浩天装饰集团、鸣雕装饰、宇美装饰、华玺装饰、京瓷红木、德国威能采暖、小松鼠壁挂炉、沁园净水机、阿里斯顿壁挂炉、老板电器、红日厨卫、德莱宝家居顶、李升凤铝门、晨阳水漆、马可波罗瓷砖、步阳安全门、蒙娜丽莎瓷砖、菲林格尔地板、鹰卫浴、贝雷塔壁挂炉、盼盼晾衣架、永吉地板、品鼎装饰顶、加维斯门窗、贺喜集成厨房、安吉尔净水、百得厨卫、五星电器……

家电 海尔“全球”品牌节

精品展位分秒递减中……

