

# 起底 MMM 互助金融

## 月收益30%? 真正运营者成谜!

### 建行 税易贷 助你轻松贷款

朱耀斌

为进一步丰富小微企业大数据产品体系,促进与政府的合作,不断提升小微企业金融服务能力,建设银行面向诚信小微企业推出了“小额贷”系列产品。

“税易贷”业务,只要按时足额向政府纳税的小微企业,就可以从建行轻松获得用于短期生产经营周转的可循环人民币信用贷款。

建行“税易贷”产品不同于传统的授信模式,该产品注重对小微企业及企业主的信用积累,采用评分卡评分准入,不评级不授信,无需抵押担保,速度快,成本低。

“税易贷”产品依据企业近2年平均纳税额、近2年内纳税信用等级评定结果及在建行开户情况进行核定。可根据企业实际情况按企业年纳税额(增值税纳

税额、营业税纳税额、企业所得税额)的4-7倍核定,最高可达200万元,目前建行温州分行额度控制在100万元以内。

“税易贷”产品能自主网银支用,随借随还、额度循环使用,按日计息、按月结息且在乐清全市所有网点均可受理贷款申请,真正做到服务小微企业,方便快捷。

企业申请时需提供税务部门签章的《小微企业“税易贷”业务纳税证明》或税务部门开具的近2年营业税、增值税、企业所得税的完税证明,或同时提供近2年缴税付款凭证、纳税账户的银行对账单、网上纳税申报系统截图。

建行小微企业“税易贷”业务的推出,适应了市场和客户需求,拓宽了小微企业融资渠道,缓解了小微企业融资难问题。

详询建行各大网点。

### 农商行信用卡现金分期业务惠客户

屠靖

近日,急用钱的市民张先生通过乐清农商银行办理了信用卡现金分期业务,额度5万元,当天,这笔钱就直接打到了他的账户里。这是目前不少银行推出的信用卡现金分期业务,让信用卡持卡人实现了比直接提现更省利息的套现功能。

据该行工作人员介绍,信用卡现金分期是该行目前主推的信用卡业务之

一,信用卡现金分期业务借助信用卡平台,将一定额度的资金,在短时间内一次性转账到客户卡内,持卡人可以选择不同的期限分期偿还现金,并且根据不同的还款金额和还款期限,支付相应的手续费。

畅享自由分期,引领消费时尚,乐清农商银行现金分期业务,手续费优惠,让您开心购物、轻松还款,充分享受财务自由。有意向的市民可持身份证到该行任一营业网点办理。

### 中行推出汽车分期积分大回馈活动

张海也

即日起至2015年12月31日,凡中国银行信用卡客户、长城环球通爱驾汽车信用卡客户,均可参加中行推出的“无处不分期越分越有礼”汽车分期积分大回馈活动。活动具体内容如下:

活动一:首届中国银行信用卡分期购车,积分大回馈

活动期间,持中国银行信用卡成功办理指定品牌汽车分期业务,包括沃尔沃、克莱斯勒、捷豹路虎、广汽本田、广汽丰田、特斯拉、东风悦达起亚、长安马自达、斯巴鲁、凯迪拉克,并在2个月内成功刷卡(限首笔)后,可按以下分期金额获赠相应积分:

- 1.分期付款金额 > 10万元,获赠2万积分;
- 2.分期付款金额 > 10万元,且分期付款金额 > 30万元,获赠5万积分;
- 3.分期付款金额 > 30万元,获赠10万积分。

活动二:首届长城环球通爱驾汽车信用卡分期购车,积分大回馈

活动期间,持长城环球通爱驾汽车信用卡成功办理任意品牌汽车分期业务,并在2个月内成功刷卡(限首笔)后,可按以下分期金额获赠相应积分:

- 1.分期付款金额 > 10万元,获赠2万积分;
- 2.分期付款金额 > 10万元,且分期付款金额 > 30万元,获赠5万积分;
- 3.分期付款金额 > 30万元,获赠10万积分。

乐清市支行温馨提醒广大持卡客户:

- 1.本次活动所指客户,活动一为首次成功申办中国银行信用卡任意卡种,活动二为首次成功申办长城环球通爱驾汽车信用卡的客户。
- 2.如客户同时符合上述两个活动的条件,只能获赠一次中行信用卡积分。
- 3.本次活动将以客户成功办理汽车分期作为赠送积分标准。

### 中国人寿推 鑫福年年 保险组合

张丁可

近日,中国人寿个险渠道推出“国寿鑫福年年养老年金保险”和“国寿鑫福年年年金保险”组合计划(以下简称“鑫福年年组合计划”),该组合计划不仅具有快速返还、客户利益稳定等特点,还可与“国寿鑫福年年两全保险(万能型)(钻石版)”[以下简称“鑫福年年组合计划”]组合投保,获得相应的浮动结算利益,实现财富的优质管理。值得一提的是,在符合条款约定的情况下,“鑫福年年组合计划”最早55岁即可领取祝寿金,为老年人实现健康且经济独立的幸福晚年生活提供保障。

调查显示,受政策调整、金融市场波动等因素影响,目前国内消费者已将保值增值作为财务管理的首要目标,并且将保险作为主要保障和风险分散手段。“鑫福年年组合计划”融合了费率市场化、商业养老、拓宽投资渠道等诸多有利条件,涵盖保险保障、养老、长期规划等功能,可以比较充分地满足消费者需求。

“鑫福年年组合计划”采取即交即领的方式,为被保险人在保险期间内提供一个持续稳定的现金流。凡出生28天至65周岁的身体健康者均可投保,保险期间至80周岁,交费方式可选择3年交、5年交、10年交。若被保险人在保险期间内生存,可在养老金开始领取日返还所有已交保费(不计利息),女性客户最早55岁即可领取。以刚满

月的女宝宝为例,如果选择年满55周岁的年生效对应日为祝寿金领取日,以五年交的方式购买该产品,年交10万元,那么在合同生效日可领取12000元,之后直至80周岁每年可领取生存保险金13463元,满55周岁的年生效对应日可领取50万祝寿金,满80周岁还可给付基本保额89750元,累计的固定生存利益达157万余元。

从累积增值、灵活领取的角度考虑,消费者可以在投保“鑫福年年组合计划”的基础上投保“鑫福年年组合计划(钻石版)”,被保险人可以选择将“鑫福年年组合计划”的年金、养老金、祝寿金和满期保险金全部转入“鑫福年年组合计划”万能账户并且免除相关初始费用。

从高额保障、灵活搭配的角度考虑,消费者可以选择购买“国寿附加长期意外保障定期寿险(A款、B款、C款、D款、E款)系列产品,对应普通意外身故、客运交通工具意外身故、自驾车意外身故、重大自然灾害意外身故和航空意外身故保障,投保年龄最高达65周岁,保障直至75周岁,可以根据实际需要,自由选择其中的一款或多款。其中,重大自然灾害包括地震、泥石流、滑坡、洪水、海啸、台风等常见自然灾害。值得一提的是,这些提供长期意外身故保障的附加险与需逐年购买的短期意外险不同,消费者可以选择与主险相同的交费方式,获得此后长期的意外保障保障。

农行个人贷款 建立“存贷通” 利率更优惠

乐清农商银行 乐清人自己的银行 客服热线:96596 www.yqbank.com

中国建设银行 汽车分期 要买车 找建行 详询:62535711

中国银行 要贷款 找中行 规模充足 利率优惠 手续便捷 详询:62592509



### 怎么玩出23倍年化收益

根据该组织对自己运行规则的描述,所谓的MMM互助金融是这样一种模式:MMM把参与者分为提供帮助者和寻求帮助者,两者互相配对,投资人先以提供帮助者的身份,给寻求帮助者提供资金,然后获得一种名为“马夫罗”的虚拟物品;15天之后,参与者可以以寻求帮助者的身份,与新的提供帮助者配对,卖出“马夫罗”套现。

对会员来说,MMM最吸引人的地方在于其灵活投资、超高收益、短期套现:60元起投,每天获得1%的利息,15天即可申请套现,最长30天必须出局重新投资。

这种收益率高得不可思议,按照每月30%的利息进行滚动投资计算,其一年之后的本息总额大约是原来本金的23.3倍。

与常见的互联网金融模式,比如P2P和众筹不同,MMM完全没有项目,提供帮助者和寻求帮助者也不是借贷关系,收益也不属于投资回报,那么如此高收益到底如何来呢?

一名参与的人士指出,它不是靠项目或者产品本身赚钱的,而是靠不断发展下线来赚钱,其模式简而言之就是“借新还旧”,用新投资人的钱,来向老参与者支付利息和短期回报。

而上述每月30%的收益被称为“静态收益”,其仅仅是MMM提供的众多收益的一种方式,除此之外,MMM主要的收益包括推荐奖和管理奖,这两项奖金的目的主要是激励会员推荐其他人加入。

所谓的推荐奖,是指会员如果推荐他人加入,可获得对方投资金额的10%提成。

而所谓的管理奖,是指在MMM管理链中,推荐人被称为经理,经理可以建立自己的多级网络,从每一名参与者的投资中提取固定比例的奖金。

另外,为了让参与者自己能够主动的传播MMM,该组织还提供了其他的奖励,比如会员上传感谢MMM的文字或者视频,还可以获得额外的3%到5%的收益奖励。

### 被质疑是又一个庞氏骗局

伴随着MMM在中国的发展,质疑其为传销和庞氏骗局的声音也随之而来。

但对MMM的参与者来说,他们有自己的理由。即便是庞氏骗局,只要早期杀进来,在崩盘之前退出,也能赚大钱。我们就是要利用规则,保证本金安全的前提下参与。不过速度要快,时刻提醒自己不要把身家性命投进去。在某论坛上,面对质疑时,一名MMM的参与者这样解释他的动机。

在圈里,崩盘这样的话题并不被大家所忌讳,一定会崩盘,唯一的问题是何时崩盘。在诸如“中国MMM贴吧”这样的讨论区中,MMM能坚持多久是经常出现并引起争执的话题。

对于MMM,目前政府监管层面鲜有实际行动,不少身处监管机构者表示无奈。

面对举报,浙江某地的市场监管局发言人说,他们除了上报并没有其他的措施,因为网络技术、区域管辖权以及传销性质等诸多因素,调查取证困难很大。

针对MMM的定性和处置,也没有定论。虽然11月11日银监会国家处置非法集资部联席办公室(简称“处非办”)在银监会官网发布了一则对MMM的风险预警提示,称此类运作模式违背价值规律,资金运转难以长期维系,一旦资金链断裂,参与者将面临严重损失。但处非办工作人员11月16日在接受记者采访时说,对于MMM是否可以判定为诈骗,尚缺乏相应的证据,无法将其定性。

该工作人员表示,按照以往处置相关事件的步骤,只有接到受害者报案,处非办将其移交给公安部门,公安部门才能去立案,将其定性为非法诈骗进行查处。

监管机构也在努力,其正在鼓励公众提供线索,处非办在11月11日发布的风险预警提示公告里,表示对掌握的违法犯罪线索,可积极向有关部门反映。

但上述工作人员在接受记者采访时透露,目前没有接到有关MMM的受害者报案,所以不能对MMM采取进一步的动作,目前我们只能进行风险提示,尽量提示公众不要参与,防止被骗。

### 是谁在运营 MMM 中国

按照MMM中国官网介绍,MMM的创始人是俄罗斯历史上最大金融金字塔MMM的组织者谢尔盖·马夫罗季,2015年4月他启动MMMChina网站。

另据俄罗斯媒体报道,MMM欺诈案堪称俄罗斯史上最大金融诈骗案。1994年,马夫罗季以自己三兄弟名字首字母成立了MMM公司,进行股票集资,并在1994年至1997年,骗走500万名参与者资金,牟利达15亿美元。

与马夫罗季频频见诸报端相比,MMM在中国的运营者非常神秘。此外特别值得一提的是,记者发现,该组织设立了多个位于境外的网站作为官网,这些网站均位于美国或者香港,从工信部无法查询到相关的备案信息,在其官网页面上没有运营者任何的联系方式。不过,正式注册账户,即账户运作会进入一个名为MMMOffice的网站。

记者发现,MMM官网列明的微信公众号(chinammnet)认证为“金华智慧生活家网络科技有限公司”。根据全国企业信息查询系统,该公司成立于2015年2月11日,注册资本为100万元,有两名股东,名为吴栋梁和陆建;办公地址为金华市金东区李渔东路,经过查询,该地址目前是一家报关公司的办公地址。

这个“金华智慧生活家网络科技有限公司”还号称运营着MMM中国的客服和培训系统。

根据记者获取的一封招聘启事,其招聘的客服并不在线下,而是在网络上工作,主要工作是解答会员咨询问题,并进行微博、QQ、微信等推广。该公司表示以美元支付客服薪资。

在培训方面,该公司运营着一个名为“MMM经理培训学院”(编号:mmmschool.com,经查询,该网站注册人为WuDongLiang,注册邮箱为wdjinhua@hotmail.com)的网站,该网站位于美国,主要工作是招收会员,培训他们如何推广MMM。据称,该网站已经进行了六期的培训,每次招收1500人。

值得一提的是,上述微信公众号11月17日还就银监会风险提示,专门发文进行了反驳:特别强调国内出现了一些山寨和仿盘,且不少山寨不到半年就跑路或取不出钱,提醒投资者要注意风险。该文对银监会风险提示进行了逐条解读,称将有完善模型和系统设计来应对风险,还特别提及当用户增长率下降时,将会重新调整利率,以保证系统运行。

MMM网站、客服、培训体系的背后是一个强大的运营团队,但该团队如何获利也是一个谜团。

### 谁在纵容 MMM 传播

在进入中国后的最初一段时间里,MMM只是小范围进行传播,但借助发达的社交网络,打着互联网金融幌子的MMM迅速扩散。从7月起,全国各地陆续出现该组织活动的踪迹。

在扩散方式上,MMM主要通过网络进行传播,常见的媒介包括社区论坛、QQ群、微信、贴吧、新闻网站、搜索引擎等等。从传播链条看,QQ、微信和搜索引擎是MMM最主要的扩散渠道,而相关运营机构也均对其采取默许的态度,放任其发展。

比如,在微信中就有许多宣传MMM的公众号存在,而且不少还带有微信认证的标志。微信方面称,这些账号腾讯已进行合理、谨慎的甄别与书面核实。

关键字进行搜索,也可以发现大量推广的链接,其中不少也被百度添加了蓝V标志,按照百度的说明,带有该标志的网站属于有基础信誉积累、可浏览访问的网站。但记者在工信部的域名信息备案管理系统中查询的结果是,这些网站没有任何备案记录。

在淘宝中,也大量存在出售MMM平台源码、系统开发的店铺,并且不乏购买者。甚至一些媒体也成为MMM宣传的工具,不少知名门户网站、报纸新闻网站都刊载了鼓吹MMM的文章,甚至有一些以新闻报道的形式出现。

那么,到目前为止,MMM在中国的参与者有多少?关于这方面的数据,没有精确的统计数字。

发现,仅在QQ上就存在超过300个相关的MMM群,其中大部分是人数爆满的2000人超级大群,因此可以估算QQ群中聚集的参与者至少在50万人左右,如果再加上其他的渠道,人数还会更多。

相对于参与人数,MMM涉及的金额数目更是神秘,由于去中心化的交易方式,就连那些MMM团队经理都无法估算。

不过,由于MMM采用比特币进行交易,外界仍然可以从比特币上窥得冰山一角。有网友爆料声称,仅MMM一个被暴露的比特币账户中就发现了接近290万个比特币,按照当前每个比特币2500元粗略计算,其总价值超过70亿元。

(澎湃)