

直销与传销

ZHIXIAO YU CHUANXIAO

认真领会《禁止传销条例》精神

将打击传销进行到底

传销的本质是一种欺诈活动

传销概念的界定

传销的主要表现形式

查处传销的措施和制度

打击传销的工作机制

正本清源看直销

直销立法的基本原则

直销及其有关的概念

直销行为的把握和判定

直销企业设立

店铺与固定营业场所

直销员招募

冷静期与退换货制度

刘 敏·著

中国工商出版社

直销与传销

刘 敏 著

中国工商出版社

责任编辑 江 林

封面设计 欣 然

图书在版编目 (CIP) 数据

直销与传销/刘敏著. —北京: 中国工商出版社, 2007. 11

ISBN 978 - 7 - 80215 - 206 - 9

I. 直… II. 刘… III. 销售管理—条例—研究—中国
IV. D922. 294. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 172649 号

书名/直销与传销

著者/刘敏

出版·发行/中国工商出版社

经销/新华书店

印刷/北京翌新工商印制公司

开本/850 毫米×1168 毫米 1/32 印张/8 字数/173 千字

版本/2007 年 11 月第 1 版 2007 年 11 月第 1 次印刷

印数/01 - 5000 册

社址/北京市丰台区花乡育芳园东里 23 号 (100070)

电话/ (010) 63730074, 63714551 电子邮箱/zggschs@263. net

出版声明/版权所有, 侵权必究

书号: ISBN 978 - 7 - 80215 - 206 - 9/D · 316

定价: 18.00 元

(如有缺页或倒装, 本社负责退换)

作者简介

刘敏同志自1988年开始在国家工商行政管理总局公平交易（经济检查）部门工作，2001年以来专门从事打击传销工作，参与了《禁止传销条例》和《直销管理条例》的立法工作。现任国家工商行政管理总局直销监管局禁止传销处处长。

《直销与传销》|

刘敏 著

本书就有关《禁止传销条例》和《直销管理条例》贯彻中出现的一些问题，包括一些案例的掌握和判定，发挥民事作用打击传销以及直销管理方面的部分热点提出见解；较为系统地研究、剖析禁止传销和直销监管制度、发展趋势和存在问题，为工商行政管理部门和相关经营者执行两个条例，为政府及相关部门进一步完善禁止传销和直销规制制度设计和发展战略提供有益的探索。

《珍惜情谊 远离传销》|

河北省工商行政管理局 著

本书通过深入调查研究，总结打击传销的经验做法，站在维护社会稳定、构建和谐社会的高度，详细介绍了传销和直销的区别，传销骗人的过程和手段，深入浅出地分析了传销的危害，系统归纳了政府查禁传销的措施、个人远离传销和不幸涉足传销如何自救的办法，以及深陷传销执迷不悟应承担的后果。

序

传销严重扰乱市场经济秩序，损害群众利益，危害社会稳定和谐。打击传销是工商行政管理机关维护市场经济秩序和社会稳定，促进经济全面持续发展的一项长期、艰巨而重要的任务。当前，传销和打击传销已经成为政府关注的重点，百姓关心的热点，媒体关注的焦点以及执法机关执法的难点。

面对打击传销、规范直销的形势和任务，国家工商行政管理总局提出，要在大力开展打击传销、规范直销工作的同时，不断加强对打击传销和规范直销工作规律性的认识 and 把握，提高工作的主动性、创造性和有效性。

《直销与传销》一书作者刘敏同志，自1988年开始在国家工商行政管理总局公平交易（经济检查）部门工作，2001年以来专门从事打击传销工作，参与了《禁止传销条例》和《直销管理条例》的立法全过程。他注意学习和积累，在工作之余，以“文

锋”为笔名在国家工商行政管理总局的机关刊物《工商行政管理》上陆续发表系列文章，并就两个条例贯彻执行中遇到的一些情况和问题，提出自己的见解。

《直销与传销》一书的出版，适逢《禁止传销条例》施行两周年。我相信，通过本书能够进一步帮助广大读者更好地理解《禁止传销条例》和《直销管理条例》，增强识别、防范传销的能力，防止欺诈；进一步帮助、规范直销企业严格依法从事直销活动，保障直销市场健康有序的发展；进一步帮助政府职能部门和执法人员依法开展打击传销和规范直销工作，维护社会主义市场经济秩序，促进经济社会又好又快的发展。

张 辉

国家工商行政管理总局直销监管局局长

2007. 11. 1

目 录

第一章 绪论 (1)

1. 认真领会《禁止传销条例》精神
 将打击传销进行到底 (1)
2. 伴随直销产生的传销本质是一种欺诈活动 (6)

第二章 禁止传销 (12)

1. 传销 (12)
2. 传销的主要表现形式 (16)
3. 查处网上传销 (24)
4. 查处传销的措施和制度 (30)
5. 打击传销的工作机制和部门职责分工 (34)
6. 法律责任 (39)
7. 《禁止传销条例》立法中的缺憾 (44)

第三章 直销监管 (48)

1. 正本清源看直销 (48)

2. 直销立法的基本原则	(55)
3. 直销及其相关概念	(60)
4. 直销产品范围调整	(68)
5. 直销行为的把握和判定	(71)
6. 直销企业设立	(74)
7. 店铺与固定营业场所	(85)
8. 市场计划报告书	(94)
9. 直销员招募	(97)
10. 冷静期与退换货制度	(103)
11. 直销保证金制度	(111)
12. 信息报备与披露	(122)
13. 直销培训制度	(132)
14. 直销市场监管	(143)

第四章 研究·借鉴 (157)

他山篇一

——欧洲直销业考察报告	(157)
-------------------	-------

他山篇二

——从台湾地区查处违法案件引发的思考	(168)
--------------------------	-------

漱玉篇一

——充分运用法律武器严惩传销犯罪行为	(174)
--------------------------	-------

漱玉篇二

——从暂停结算探析工商行政管理机关 申请司法冻结手段	(184)
-------------------------------------	-------

暇思篇

——关于保险问题	(191)
再谈传销、传销行为认定（代后记）	(196)
附录：	(211)
直销管理条例	(211)
2005 年 8 月 10 日国务院第 101 次常务会议通过	
2005 年 8 月 23 日国务院令 第 443 号公布	
禁止传销条例	(224)
2005 年 8 月 10 日国务院第 101 次常务会议通过	
2005 年 8 月 23 日国务院令 第 444 号公布	
直销企业保证金存缴、使用管理办法	(231)
2005 年 11 月 1 日商务部、国家工商行政管理总局令	
第 22 号发布	
直销员业务培训管理办法	(234)
2005 年 11 月 1 日商务部、公安部、	
国家工商行政管理总局令 第 23 号发布	
直销企业信息报备、披露管理办法	(237)
2005 年 11 月 1 日商务部、国家工商行政管理总局令	
第 24 号发布	
国务院办公厅	
对《禁止传销条例》中传销查处认定部门	
解释的函	(240)
国办函〔2007〕65 号 2007.6.6	

国家工商行政管理总局

关于出租房屋给传销人员居住的行为是否依据
《禁止传销条例》进行处罚的问题的答复…… (241)

工商直字 [2007] 189 号 2007.9.6

国家工商行政管理总局 公安部

关于印发《工商行政管理机关和公安机关打击
传销执法协作规定》的通知…………… (242)

工商直字 [2007] 212 号 2007.9.24



zhixiaoyuchuanxiao

第一章 绪 论

认真领会《禁止传销条例》精神 将打击传销进行到底

一、打击传销是经济发展和社会稳定的重要举措

20 世纪 90 年代初，一些国外直销公司开始进入中国。由于我国正处于社会主义市场经济发展的初级阶段，市场发展程度较低，有关管理法规不够完善，传销和变相传销沉渣泛起，混迹于直销。一些不法的单位和个人打着“快速致富”的旗号，诱骗群众参与传销，利用虚假宣传、组成封闭人际网络，收取高额入门费等手段敛取钱财，还有一些人利用传销从事迷信、帮会、价格欺诈、推销假冒伪劣产品等违法犯罪活动。

传销不仅对市场秩序、金融秩序造成严重危害，影响经济发展，破坏社会物质建设，而且严重破坏了社会稳定的基础，一些家庭解体，亲人几年杳无音讯，亲属间成为赤裸裸的金钱关系，群体性事件和恶性事件不断发生，对构建和谐社会和精神文明建设造成巨大危害。打击传销已不仅是整顿规范市场经济秩序问题，更关系到社会稳定的大局，所以，

diyizhang xulun

不仅要依据有关政策，还需要制定专门明确的法律规定禁止传销。

1998年4月，国务院发出了《关于禁止传销经营活动的通知》（国发〔1998〕10号），严厉禁止传销经营活动。按照国务院的统一部署，在各级党委和政府领导下，各级工商行政管理机关与公安、人民银行等密切配合，严厉打击传销和变相传销活动，全国范围内大规模、公开化的传销活动得到有效遏制。据不完全统计，自1998年至2005年上半年，全国各级工商行政管理部门共查获传销案件10868件，捣毁取缔传销窝点44794个，清查遣散传销人员105.64万人次，移送司法机关案件990余起、3773人。2001年至2004年，公安机关共立案侦查传销案件2000余起，打击处理16000余人，清理、审查传销人员32万余人。但传销依然屡禁不止，由公开转入地下，采取更为隐蔽、更为恶劣的手段进行欺诈活动，不仅严重扰乱正常的市场经济秩序，也直接危害人民群众的生命财产安全，破坏社会稳定。

为了深入开展打击传销工作，进一步加大打击力度，从法律上保障打击传销工作长期持续开展，2005年8月23日，温家宝总理签署了国务院第444号令，公布《禁止传销条例》，自2005年11月1日起施行，把打击传销工作推向新的高潮。

二、打击传销是履行入世承诺的需要

在规范直销的同时禁止传销是国际惯例。在国际上，很多国家没有制定规范直销的专门法律，都是通过禁止金字塔欺诈（即传销）的法律对直销行为进行调整。从禁止金字
zhixiaoyuchuanxiao

塔欺诈的法律内容看，都对直销中容易导致违法的行为作出明确禁止性规定。如美国除在禁止金字塔销售法律（Anti-pyramid Law）中明确禁止金字塔行为外，在一些州的商业机会法（Business Opportunity Law）中明确规定禁止违法者利用提供投资机会或者连锁经营授权等名义，引诱别人交纳一定费用，骗取他人钱财的行为（也就是防止出现收取“入门费”的传销行为）。加拿大《公平竞争法》除明确禁止金字塔欺诈行为外，明确规定经营者和参与者不允许向可能的参与者做有关收益的描述，除非这个描述是公正、合理、适中的，且是事实。实际上是禁止在直销中夸大收益的行为。德国《反不正当竞争法》规定：任何人在商业活动中如果通过介绍加入，被介绍加入人员再介绍他人加入，从而直接或间接引诱一个消费者购买商品或消费服务，介绍者就可以获取产品、服务、某种权利的报偿，就属于禁止的滚雪球销售行为。日本等国也专门制定了直销和反金字塔欺诈的两个法律。

我国入世承诺，三年内制定相关的法律规定，放开直销市场。借鉴国际经验，我国制定了两个条例共同规范直销行为，打击传销违法，防止欺诈活动。作为规范直销市场的重要保证，《禁止传销条例》和《直销管理条例》都是履行我国入世承诺的具体体现，禁止传销和开放直销都是履行入世承诺的内容。

三、打击传销是建立和发展直销市场的前提和保障

从国外直销市场发展历程看，直销的客观特征决定其建立和发展，必然伴随着传销活动的产生和蔓延。虽然直销具

diyizhang xulun

有减少流通环节、节省广告投入、实行面对面服务等优点，但因其同时具有交易上的隐蔽性、参与人员的分散性、交易对象的不确定性等特征，在其逐步发展的同时，也很快衍生出一些商业欺诈行为，无论在美国、欧洲，还是亚洲，直销市场较为发达的地区和国家，都已证明了金字塔欺诈是从直销行为中衍生出来的。正是为了防止直销演变成金字塔欺诈，很多国家普遍采用制定禁止金字塔欺诈的相关法律，作为直销市场发展的前提，规范直销行为。我国大陆从 1990 年最初自由发展到 1998 年颁布 10 号文件全面禁止任何传销和变相传销，这一段期间的历程也说明了这一点。

直销和传销的特点和产生、发展的历程决定了它们之间有着密切的联系；合法与非法，仅是度与质的转变。我国作为一个发展中的大国，存在着市场经济模式尚不健全，市场发育程度较低，相关法律尚待完善，社会信用体系建设滞后，管理手段落后，群众消费心理尚不成熟等国情，必须在开放直销市场的同时，严厉打击传销，才能保证直销市场在放开后健康有序地发展，切实履行入世承诺。禁疏结合，规范直销，也是打击传销，维护社会稳定的需要。

《禁止传销条例》的颁布实施是打击传销工作的一件大事，标志着打击传销工作进入了一个崭新的阶段；是党中央、国务院高度重视打击传销工作的体现；在充分肯定多年来打击传销工作的基础上，为其进一步开展指明了方向，提供了坚实的法律依据。同时进一步澄清社会上，甚至在一些政府和执法部门中对传销、直销的错误认识，对统一思想，明确认识，教育群众，宣传打击传销工作具有重大意义。《禁止传销条例》是我国入世承诺开放直销市场的重要组成

zhixiaoyuchuanxiao

部分，可以有效规范和引导直销市场，维护直销业的健康发展，保障直销市场正常运行，切实履行入世承诺。为此，要进一步坚定信念，旗帜鲜明、毫不动摇地开展打击传销工作，为了切实防止欺诈，保护公民、法人和其他组织的合法权益，维护社会主义市场经济秩序，保持社会稳定，构建和谐社会，必须把打击传销进行到底！

伴随直销产生的传销 本质是一种欺诈活动

一、传销起源与直销密不可分

直销由于其自身特点，如组织上的封闭性、交易人员不稳定性、交易场所和对象的不确定性、交易行为不透明等，极易被违法人员利用，演变成传销欺诈活动。20 世纪 20 年代，直销初现雏形，传销就作为一种欺诈活动相伴而生。50 年代末，直销正式作为一种业态发展，传销活动也很快蔓延。见诸于资料的查理士·庞吉（Charles Ponzi）很早就开始利用多层次直销的运作方式从事欺诈活动，采用的手段就是将产品凝缩为提货单据——期票。60 年代末，美国人盖伦·特纳（Glen turner）成立了特纳公司，采用直销方式，大规模从事欺诈活动。1964 年，美国出现了假日魔术公司（Holiday Magic inc.）成为历史上最臭名昭著的老鼠会之一，直到 1974 年才被美国联邦贸易委员会查禁。在直销进入欧洲和亚洲时，也产生了大量欺诈活动，如英国出现的 Swastika 皮夹销售欺诈活动（参加销售皮夹获得的佣金远远高于皮夹的价格。购买和销售皮夹已经不是为了使用，只是作为一种为了获取报酬而必须具备的资格。因此人们不再需要消费产品，就可以获得利益。）购买商品只是成为加入金字塔

zhixiaoyuchuanxiao