

多管齐下 剔除非法集资不良因子

打着高收益的幌子，披着“互联网金融创新”的外衣，私下大肆招摇撞骗、欺诈揽财，成为众多非法集资活动一大惯用伎俩。这些屡屡出现的借新还旧“庞氏骗局”，涉及人数众多且金额较大，任其发展下去，不仅会掏空投资者的“钱袋子”，而且会积聚系统性金融风险，甚至危害社会稳定。

互联网金融屡涉非法集资

北京某写字楼内，一对年迈夫妇无助地哭泣。而此刻，曾红极一时的某互联网金融公司早已人去楼空。近年来，众多类似案件屡见报端。

随着互联网金融“爆炸式”增长，到去年末，全国P2P网贷平台已增至3598家，交易规模达5000亿元。

然而，巨额的财富流动中，难免鱼龙混杂，问题平台数量也在逐年增加。一些非法集资活动打着网贷、网络理财产品之名，动辄许以百分之十几甚至更高的收益率，骗取投资者信任，短期内非法募集大量资金。由于没有实际项目盈利，这种“庞氏骗局”难以长期支撑高额付息，筹集到一定金额后，不法分子便秘密转移资金或携款潜逃，最终导致投资者血本无归。

1月14日，备受关注的“e租宝”平台的21名涉案人员，被北京检察机关批准逮捕。

远离非法集资 拒绝高利诱

非法集资举报热线：0395-3113921

2014年2月，钰诚集团收购金易融（北京）网络科技有限公司，并对其运营的网络平台进行改造。2014年7月，钰诚集团将改造后的平台命名为“e租宝”，打着“网络金融”的旗号上线运营。

从2014年7月“e租宝”上线至2015年12月被查封，犯罪嫌疑人以高额利息为诱饵，虚构融资租赁项目，累计交易发生额达700余亿元。

“e租宝”将吸收来的资金以“借贷”第三方支付平台的形式进入自设的资金池，相当于把资金从“左口袋”放到“右口袋”。

非法集资多发潜藏高风险

互联网金融为何成了非法集资的重灾区？

北京市威宇律师事务所合伙人、互联网法律专家滕立章表示，一个主要原因就在于，长期以来，针对P2P网贷平台的规则不明，行业准入门槛较低，缺乏行之有效的管理。

据滕立章介绍，2015年7月，中国人民银行等十部门联合印发《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》，明确个体网络借贷机构要明确信息中介性质，主要为借贷双方的直接借贷提供信息服务，不得提供增信服务，不得非法集资；2015年12月，银监会同工业和信息化部、公安部等部门发布《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法（征求意见稿）》。

对外经济贸易大学教授王健表示，真正意义上的互联网金融创新提升了金融市场的效率，增强了市场活力，积极作用不容忽视。一些不法分子，打着互联网金融创新的旗号进行非法集资活动，给市场和投资者带来了安全风险。

据了解，一些不法分子通过欺骗手段获得一定资金后，往往任意挥霍、浪费、转移或非法占有，以致参与其中的投资者很难收回资金，严重者甚至倾家荡产、血本无归。

如在“e租宝”案件中，犯罪嫌疑人非法吸收500余亿元，除将一部分吸取的资金用于还本付息外，相当一部分被用于个人挥霍、维持公司的巨额运行成本、投资不良债权以及广告炒作。其中，仅“e租宝”平台实际控制人丁宁赠予他人的房产、奢侈品等价值就高达10余亿元。

此外，非法集资严重干扰正常的经济、金融秩序，影响整个金融市场的健康发展。

更为严重的是，非法集资往往规模大、人员多，资金兑付比例低，处置难度大，如果管控不好，很容易引发大量社会治安问题甚至群体性事件，进而影响社会稳定。

仍以“e租宝”案件为例，从现有进展状况来看，其涉案金额之大、涉案人数之多、涉及地域之广，触目惊心。

提高金融风险发现预警能力

事实上，早在中央经济工作会议上，习近平总书记就曾提到，要抓紧开展互联网金融风险专项整治，坚决遏制非法集资蔓延势头。

市场经济环境下，尤其在互联网飞速发展的今天，如何剔除新形势下非法集资不良因子，保障金融业安全健康发展，绝非容易之事。

去年底，公安部与银监会、工信部等部门一起，共同出台《网络借贷信息中介

机构业务活动管理暂行办法（征求意见稿）》。

互联网金融研究机构棕榈树创始人余非表示，《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法（征求意见稿）》中明确规定了12项禁止行为，对促进网贷行业健康发展起到规范引导作用。

在上海、山东、江苏等地，一个个金融安全防范打击工作领导小组相继成立，协同银监会等部门，建立立体化、社会化、信息化监测预警体系。

对此，中央政法工作会议要求，要依法妥善处理涉众型案件，既依法查处违法犯罪活动，又切实维护公民、企业合法权益，尽可能做好涉案资产保全工作，减少投资者损失。

王健认为，相关部门应坚决打击互联网金融领域内的非法集资问题，充分保障投资者合法权益和金融业安全健康发展，为真正的市场创新活动营造更加有利的市场环境。

余非表示，除政法机关及其他相关部门的努力外，行业自律也非常重要。可以尝试由行业协会及第三方独立服务机构建立考察机制，通过专业考察及时发现网贷平台的运营问题，提早做出预警。相关部门及网贷平台应加强投资者的风险教育，使其充分了解网贷投资的本质及风险，做到不盲投、不盲从，在投资前切实了解项目情况，防患于未然。

针对当前P2P网贷平台相对缺乏监管问题，滕立章建议，监管部门应进一步明确P2P网贷平台运营规则，出台更为具体的相关业务操作规范和指引，促进行业健康有序发展，最大限度地避免问题平台的出现。多管齐下，剔除非法集资不良因子，保金融业安全促社会稳定。

据《法制日报》

中原银行漯河分行

召开新员工岗前动员会

近日，中原银行漯河分行2016年新员工岗前动员会在中原银行漯河分行四楼会议室召开，会议由人力资源部牵头组织，中原银行漯河分行人力资源部总经理、会计运营部总经理共同出席，新员工参加了会议。

根据中原银行对新员工培训管理工作的要求，新员工在参加会计岗位培训前，必须完成不少于十个工作日的柜员岗位基层实习。为保证新员工基层实习质量，为会计岗位培训打下良好基础，中原银行漯河分行人力资源部迅速行动，缜密部署，在借鉴2015年管理培训生培养计划的基础上，结合中原银行工作要求和中原银行漯河分行实际情况，制订了2016年新员工岗前实习工作方案，对新员工的实习工作进行了详细的安排，并提前就实习安排与实习支行负责人进行了沟通，要求实习单位负责人高度重视此项工作，做到有计划、分步骤、有总结的实施和

管理。

会上，中原银行漯河分行人力资源部总经理转达了中原银行漯河分行相关负责人对新员工的问候和期望，并对新员工提出了两点要求：一是重视学习，加强成果转化与积累。新员工要加强学习理论知识与技能，注重理论与实践结合，及时总结培训心得及学习体会。二是服从管理，遵守劳动纪律。新员工要能够服从单位安排，严格遵守劳动纪律，学习各项管理制度，遵照制度执行。中原银行漯河分行会计运营部总经理对柜面业务实习内容进行了重点强调，希望新员工在实习中积极向老师学习，多思考，多观察，多总结。

新员工的培养工作是中原银行漯河分行今年人力资源管理的一项重要任务，该行领导非常重视关心。该行人力资源部愿与新员工携手前行，做好服务保障工作，实现新员工从“校园人”到“中原人”的顺利转变。

张佳佳



跨境电商50元免税额将被取消

据悉，跨境电商税改新政将于今年4月8日落地实施，按照行邮税征收的50元以下免税额度将被取消。

为降低对一般贸易进口的冲击，同时考虑到大部分消费者的合理消费需求，设置单次交易限制2000元，个人年度交易限制2万元。

在限制以内进口的跨境电商电子商务零售进口商品，依据《进出口关税条例》关税保留免征税额，单次交易限值内实

行简易征税，税率暂设为0%；考虑到跨境电子商务零售进口的完税价格（实际交易价格）一般高于一般贸易进口的完税价格（进口到岸价格），对进口环节增值税、消费税暂减免30%，并根据实施情况适时调整。

为避免税收流失，进口环节增值税、消费税取消免征税额，超过限制的均按照一般贸易征税。

据新华网



2016“竞彩普及日”开启欢乐足球节

2016年是国际体育大年，不论是欧洲杯与美洲杯百年不遇的“大撞车”，还是里约热内卢与奥运会的“桑巴之约”都格外令人期待，在一系列体坛盛事到来之际，3月1日至5月31日，中国体育彩票推出“竞彩普及日”活动。活动旨在推广竞彩玩法，增加彩民中奖概率，从3月1日起，竞彩游戏将逐渐增加足球、篮球赛事单场竞猜开售数量，在3月2日欧洲杯“倒计时100天”之际开售本届冠军、冠亚军竞猜玩法，让彩民朋友提前感受足球盛宴的热烈氛围。

每年3月~5月是足球、篮球俱乐部赛事的高潮阶段，竞彩游戏在此期间将开售3000多场足球赛事，600多场篮球赛事。

欧洲五大联赛已进入最后决战阶段，联赛冠军、欧战席位虚位以待，今年“竞彩普及日”期间将进行110场英超、110场意甲、101场德甲、120场西甲和100场法甲比赛，每个周末都有争冠或保级战上演。

“竞彩普及日”期间的21场欧冠淘汰赛更是场场精彩，绝对不可错过。欧冠联赛代表欧洲俱乐部足球最高荣誉，在拜仁慕尼黑、皇家马德里、巴塞罗那包揽了近3届冠军之后，能否有第4支球队脱颖而出，一切悬念将在5月29日的意大利米兰揭晓。此外，“竞彩

普及日”期间还有29场欧罗巴联赛的淘汰赛，最终决赛将于5月19日在瑞士巴塞尔进行。

亚洲足球联合会冠军联赛将在“竞彩普及日”期间进行80场小组赛和16场八分之一决赛。去年广州恒大强势夺冠极大鼓舞了中国球迷的信心，今年花费巨资引援的中超四强再次携手出击，上海上港、江苏苏宁、山东鲁能等球队如能有所突破，将让广大国内球迷享受赢球和中奖的双倍欢乐。

竞彩足球游戏将从本赛季开始开售韩国职业联赛。韩国职业联赛中有一批现代、首尔FC、浦项铁铁、水原三星、城南一和等一批中国球迷非常熟悉的“老对手”，“竞彩普及日”期间预计开售80场多韩国职业联赛、120场日职和170场多日乙联赛。

此外，挪超、瑞超、美职、巴西甲等赛事均在“竞彩普及日”期间开始新赛季。

本届欧洲杯首次由24支球队参赛，世界杯冠军德国、上冠军西班牙、新锐力量比利时、东道主法国是本届夺冠四大热门，而意大利、英格兰、葡萄牙等老牌强队的爆发力绝对不可忽视。3月2日之后，广大球迷和彩民便可提前动手，用购买彩票的方式支持自己喜爱的球队一路登上欧洲之巅。

彩子

工行

对公务员购车提供分期付款金融服务

为支持国家党政机关、事业单位公务用车改革，工行对公务员购车提供分期付款金融服务。该业务具有特定对象、分类授信、额度大、利率低、操作简单等特点。

凡属于市级（含）以上党政机关、事业单位在职员工，在3月31日前购车，均可向工行申请分期付款金融服务。业务实行分层授信，处级及以上授信30万元之

内，科级授信20万元之内，一般员工授信15万元之内，授信额度为临时专项额度。期限灵活，分为6个月、12个月、24个月，费率按对应普通消费分期费率执行，一年期的利率仅为3.19%。申请人只需按提供相关资料，经销商出具的订车合同、不低于3000元的购车定金收据即可办理。具体业务可咨询各营业网点或银行卡中心。

廖华平



近日，临颍县国土资源局举办了今年第一期道德讲堂，邀请专家从“二十四孝”、“百善孝为先”、“如何行孝尽孝”三个方面，详细阐述孝道的传统文化和地位。由浅入深、通俗易懂的讲解让在座的人们深有感触。

本报记者 朱红摄

热点关注

全面“营改增”政策有望“两会”亮相 突破点在抵税方面

据悉，全面推进“营业税改征增值税”的相关政策有望在“两会”期间亮相，并于上半年推出，预计下半年开始实施。政策的突破应该主要体现在进项税抵扣方面。

相关方案已较完善

2015年底，财政部部长楼继伟在全国财政工作会议上表示，2016年将全面推开“营改增”改革，将建筑业、房地产业、金融业和生活服务业纳入试点范围。

国务院总理李克强1月22日在主持召开的座谈会上提出，今年将全面推开“营改增”，加快财税体制改革，进一步显著减轻企业税负，且增值税分享比例要在全面推开“营改增”后做合理适度调整，增强地方财政收入。

财政部税政司司长王建凡表示，包括金融行业在内的剩余四大行业“营改增”方案，财政部正按照国务院统一部署进行研究和完善，经过一定的决策程序之后，这些方案将适时推出。目前，交通运输业、邮政业、电信业和部分现代服务业试

点“营改增”已经在全国推开。

业内人士认为，至今已4年的“营业税改征增值税”改革试点，或将在“十三五”开局之年全面收官，营业税或将退出历史舞台。

中金公司首席经济学家梁红预计，金融业的增值税税率将设定在6%，并允许对购买的办公楼或房租、机器设备等投资进行增值税的抵扣，以便达到减轻其税负的改革要求。

梁红称，生活服务业的增值税率预计采取简易方式，按照6%的税率征收。生活服务业多数是中小型甚至微型企业，与居民生活息息相关，目前按照6%以下的税率征收营业税，从节省税收征管成本的角度考虑，预计生活服务业的“营改增”改革将实行简易方式，税基不变，按照6%的税率征收增值税。对一些小规模纳税人，不排除实行3%税率的可能。

仍存不少难点

中国政法大学财税法研究中心主任、中国财税法学研究会副会长施正文表示，

“营改增”在形式上的完成是肯定可以实现的，现在的关键是“营改增”的政策能否达到预想的目的，也就是政策方案、法律制度到底能不能设计的科学、合理，最终能否施行。而不是简单的改，改完后又出现更多的问题。

金融业“营改增”成为业内关注的焦点，也被视为最大的难点。中央财经大学税务学院税收与财务管理系博士蔡昌认为，金融业“营改增”难度较大，主要在于它的影响力和影响范围比较大，尤其是一些国有控股企业和股份制银行，由于规模较大，尽管在税率设置上只有几个点的差别，但实际上相差的金额十分庞大。此外，金融业同其他行业相比，业务也比较复杂，这也是目前改革难度较大的一个原因。

倒逼财税改革加快

业内人士称，“营改增”作为当前最为迫切的一项财税改革，其意义不仅在于其本身，而且对于经济的发展、税收情况、财政体制和税收体制的改革都有深远