

2016触目惊心的非法集资案(三)

动辄圈钱数十亿元，多的高达四五百亿元……回首2016，众多非法集资骗局造成的损失让人触目惊心。

No.9 中技系成清波案

成清波，A股市场资本大佬、亿万富豪。“宣判即出狱”，被处刑期正好是其被羁押的时间。涉案金额11.24亿元，涉及投资者579名。2016年4月17日，成清波因非法吸收公众存款罪被判处有期徒刑一年一个月。而且，“宣判即出狱”——判决书显示，成清波的刑罚已执行完毕。

上海优道打着定增及政府动迁安置项目的幌子，募资约12.5亿元，其中部分资金流入成清波个人控制的账户。中技系是A股市场资本大鳄，巅峰时期曾手握四家上市公司，恒立实业、ST成城、ST国恒、ST国创。其掌门人成清波多次入选胡润富豪榜，2013年排名第314位，身家63亿元。2012年5月，国创能源拟定增募资39亿元收购成清波控制的香港宝德国际

公司。2012年6月，周剑云与上海优道时任总经理杨智琴、“资金掮客”刘永盛约定，通过上海优道募集资金，用于支付前期费用。判决书显示，上海优道打着定增及政府动迁安置项目的幌子，实际募集12.5亿元，其中有11.24亿元被认定为非法吸收存款，共涉及579人。其中，成清波实际使用4.36亿元。判决书显示，虽然成清波前期对于上海优道募资一事只有概括性了解，但事后明知是向不特定公众募集，仍指使他人继续公开募集，应承担刑事责任。不过，成清波有自首、退赃、“重大立功”等情节，因此酌情从轻处罚。

No.10 担保老板“跑路”案

2014年7月，新疆乌鲁木齐，67家投资担保公司被警方查处。此后，河南伊川籍担保老板“跑路潮”在全国各地爆发。从单个案例来看，涉案金额并不大，但是归结起来，这些河南伊川籍担保老板的非法集资总金额或许是个天文

数字。具体金额未知，曾有“800名老板被抓，1000名老板被追逃”的说法。

2016年11月，湖南株洲，一对河南伊川籍夫妻因成立担保公司非法集资4981.9万元，分别被处以有期徒刑14年和5年。

也是在11月，辽宁多地法院陆续对30多家担保公司跑路案进行宣判，涉案者大多来自于河南伊川县……

对于河南伊川籍担保老板系列集资案的处理，如今正在进入密集宣判阶段。非法集资的套路异常简单粗暴：开设担保公司、虚构融资项目、以赠送豆油、面粉等小恩小惠揽客、承诺高额利息、街头巷尾宣传、募集资金到手后跑路……

“撂下锄头就去当老总”——在河南伊川县，开设担保公司成为了当地一些人快速致富的“坦途”。2013年~2015年期间，河南伊川人的担保公司在全国遍地开花，一些伊川人甚至进行“连锁化”经营。

2013年底，乌鲁木齐警方在前往河南郑州就一起挪用资金案件调查取证时，意外发现伊川籍担保老板“连锁

化”经营的身影——团伙作案，在全国各地成立投资担保公司，高息揽储。

通过近半年的调查，2014年7月，67家投资担保公司被乌鲁木齐警方查处，其涉嫌非法集资，涉案金额高达4.53亿元，113人被刑事拘留。

这在河南伊川籍担保老板中引起了恐慌，2014年下半年开始，一场担保公司“跑路潮”在全国各地上演，各地警方纷纷立案侦查。2015年初，有河南当地媒体报道称，当时因开设担保公司被抓起来涉嫌犯罪的和伊川有交集的人达800多人，另有上千人被网上追逃。

高息揽储、敛财跑路，河南伊川籍担保老板肆虐的重灾区包括重庆、四川、新疆、甘肃、湖南、辽宁等地。如今，这一系列非法集资案件正在进入密集宣判期。

据新华网

远离非法集资 拒绝高利诱惑

非法集资举报电话: 0395-3113921

中原银行漯河分行 全体党员捐款献爱心

近日，为弘扬扶贫济困的传统美德，倡导“我为人人，人人为我”的人道主义精神，中原银行漯河分行党委在全行全体党员范围内开展了一次扶贫济困捐款活动，以救助一个生活几近陷入绝境的贫困家庭——中原银行漯河分行共建村的一个特困家庭。

中原银行漯河分行党委组织部及时下发通知，提出明确要求，在保证个人自愿的前提下积极捐款献爱心。各党支部

要高度重视，积极行动，精心组织，周密安排，协同所辖支行，进行了广泛动员。广大党员积极参与，形成党员干部带头捐、党员骨干积极捐、全体党员同参与的良好局面和氛围，充分展现了广大党员敢于担当、勇于承担社会责任的先锋模范作用。

这次捐款活动，共捐款11434元，为这个贫困家庭解了燃眉之急。

柳桂凤



人民币大波动： 投资者如何选择“避风港”

2017年第一周，人民币夺人眼球。一直在人民币贬值预期中越空越远的对冲基金，一下子被打了个措手不及。人民币离岸市场出现历史罕见的涨幅。

分析人士认为，结合国内经济形势、货币政策的松紧，整体来看，2017年资产配置应遵循“稳中求进”的原则。可以从两方面加以考虑：一是减少个人投资性换汇行为；二是适当增加黄金资产配置比例。

人民币汇率波动大

2017年1月4日~5日，离岸人民币对美元汇率快速上升，2017年1月4日连破10大关口，2017年1月5日升破6.8关口，最高达到6.7824。离岸人民币的年度暴涨大戏出人意料地拉开了序幕。

离岸人民币(CNH)，是相对在岸人民币(CNY)而言，在中国境外进行交易的人民币，不受中国货币当局管制；而后者则是在中国市场上发行流通的人民币，受中国管理；通俗讲，就是在香港用美元换人民币的汇率。香港是目前最大的人民币离岸市场。

人民币空头集结号，在2015年8月11日人民币汇改后开始吹响，俗称“8·11汇改”。但中国央行可以通过两大途径进行预期管理。一是在外汇市场买入人民币、抛售美元，拉升汇率、减小汇差，减轻贬值压力；二是收紧离岸市场人民币流动性，抬高离岸人民币拆借利率(空头做空成本)。

投资者如何应对

众所周知，人民币汇率波

据新华网

平安医疗正式成立

打造中国开放式管理医疗服务平台

近日，平安医疗健康管理股份有限公司(下文简称“平安医疗”)与上海市黄浦区人民政府签署战略合作协议，双方将在打造大健康产业聚集区、健康医疗管理创新、民生医疗健康以及综合金融服务等相关方面开展多层次、多领域和多形式的合作。此次战略合作协议签署，标志着平安集团大医疗健康战略板块又一核心成员——平安医疗正式成立。

据悉，平安集团积极响应国家号召，近年来不断深入探索“互联网+综合金融”之路，持续聚焦“大金融资产”和“大医疗健康”两大产业。而为实现更专业化经营发展，平安医疗独立法人公司应运

而生。签约现场，公司董事长高晋进一步透露，平安医疗背靠平安20多年积累的健康险经营经验、数据以及国际领先的医疗健康大数据技术及系统，已在逐步为全国诸多省份城市提供“智慧医保”服务。同时也通过反欺诈、控制过度用药、实施标准处方等技术手段，推动供给侧结构性改革，提升医保管理服务水平，充分发挥医保对医疗行为费用的调控引导与监督制约作用。

平安医疗在推动各地医疗卫生事业持续健康发展领域，也得到了国家人社部、卫计委、保监会等政府机关的高度评价。

王永辉



为服务好全市社保缴费人，保证让参保缴费人满意、让社会各界满意，日前，市地税局充实一线征收人员，有效应对社保缴费人反映的相关问题，促使社保费征收精细化、规范化、科学化。图为市地税综合办税服务大厅税务人员正在热情地为社保缴费人提供咨询服务。

马建军 摄

2017年买基金到底该选谁

QDII是否还能“最赚钱”

新年伊始，“公募大咖们”如何布局A股，又成为市场关注的焦点。曾在2016年业绩冒尖的QDII(投资海外市场的基金)2017年还能那么“牛”吗? 基金、债基、定增基金，哪个会成为投资者新的最爱? 基金经理们都表示，2017年的外部环境不确定性在增加，多空交织下，资本市场将维持震荡行情，一个字总结就是“难”。

悬念一： QDII还能“最赚钱”吗

2016年，A股波动频繁，“淘金”海外的QDII反而成为“最赚钱”且“最受欢迎”的基金产品。银河证券数据显示，2016年QDII基金平均收益率为6.54%，远高于其他各类基金。

作为较早布局海外的基金公司，华夏基金在2016年“淘金”海外收获颇丰，旗下多只QDII基金为持有人赚取了可观的回报。例如，华夏恒生ETF联接(人民币)、华夏恒生ETF的去年净值增长分别达到10.54%和9.83%;华夏沪港通恒生ETF的净值增长也达到8.89%。

业内人士表示，境内投资者投资全球市场的门槛目前仍然较高，作为分散A股投资风险的工具，QDII仍是较好的配置品种。如果今年A股延续震荡，赚钱机会将更加稀缺，投资者进行海外投资的意愿会越来越强烈。但是，海外投资对基金经理的管理能力和基金公司的投研实力、海外投资经验都提出了很高要求，在海外投资领域积淀较久的基金公司更容易“出彩”，值得投资者重点关注。

悬念二： 股基如何应对震荡市

2016年，A股走势惊心动魄

魄，绝大多数基金都没能赚到钱。但银河证券数据显示，天弘永定价值成长去年净值增长率却高达17.46%，在同类可比的372只偏股型基金中排名第1。天弘永定基金经理肖志刚预计，由于经济向上的周期和A股估值下行阶段尚未结束，2017年A股仍将保持震荡行情。

为了应对震荡市，肖志刚制订了“三不”铁律：一是不炒政策，所以不追高；二是不买重组并购类股票；三是不买市场预期太充分的股票。肖志刚称，投资不仅要重视市场信息，更要重视信息的深度。今年的结构性机会可能会从生活资料类转移到生产资料类股票上去，例如汽车、装备制造、工程机械、造纸等。

悬念三： 选好债基也更不容易

2016年底，尽管债券市场遭遇巨幅调整，但债券基金仍保持了平均正收益。统计显示，债券型基金去年平均收益率为0.13%。其中，一级债基平均收益率为1.27%，80%的债券产品收益为“正”。信诚旗下包括信诚经典纯债A/B、信诚优质纯债A/B、信诚三得益A在内的多只债券基金表现亮眼。

业内人士表示，债券基金一直以强大的防守能力成为投资者穿越“牛熊交叉市”的稳健之选。但对于普通投资者而言，要选上几只债券基金中选出优质的投资标的并非易事。尤其是在债市波动加大和风险事件不断的背景下，即使是风险较低的债券型产品，也会跟随起伏不定。投资者不妨参考权威机构对历史业绩的综合考评，在业绩表现稳健的产品中筛选出绩优基金，作为参考。

据新华网

银监会：民营银行须严守风险底线

银监会网站2017年1月5日发布的《关于民营银行监管的指导意见》(以下简称“指导意见”)指出，要求民营银行加强资本管理，强化资本约束，提高全面风险管理水平，有效防范各类风险。

指导意见紧密围绕“引导科学发展”和“严守风险底线”两个核心目标，通过明确民营银行监管工作的各项要求，有利于提高监管工作的科学化、精细化水平，提高民营银行竞争能力和抗风险能力，保障民营银行安全高效运行和整体稳定。

对于民营银行的审慎监管，指导意见指

出，应针对民营银行关联交易管理、股权管理、股东监管等重点领域提出监管要求，强化银行自我约束、市场约束和监管约束，引导民营银行股东为银行增信，形成股东关心银行发展以及银行有效管理风险的良性机制，提高民营银行可持续发展能力。

明确属地监管责任，加强监管联动，提高市场准入、非现场监管和现场检查等日常监管工作有效性，加强监管部门与地方各级政府、民营银行风险处置过程中的信息共享和沟通协作，配合地方各级政府建立协调机制，及时有效防范和处置风险。

据新华网

新税收优惠措施正在酝酿

2017年减税降费将“精准发力”

特别是企业对税制适应性的不断增强、内部管理的不断改进，抵扣的数额也会明显增大一些。

另一方面，新的减税举措也已经在酝酿中。财政部部长肖捷在全国财政工作会议上指出，2017年将加大实施减税降费政策，适度扩大支出规模。除了继续落实并完善“营改增”试点政策之外，还将“研究实施新的减税措施”。

专家预计，今年减税降费的规模有望超过去年。上海财经大学教授胡怡建表示，今年的减税更有可能是结构性的，也就是在税收总量平衡略有下降的基础上更精准地、更有针对性地减税。如中小微企业、科技企业、创新企业应该成为减税的重点。

“比如，小微企业的标准认定是不是可以进一步放宽，同时结合调低税率或者减免税等优惠政策为小微企业减负。再比如，是不是可以考虑加大科技企业经费税前扣除，延长亏损企业的抵扣时间等。”胡怡建说。

中国社科院财经战略研究院研究员杨志勇表示，“营改增”试点减税政策目标让企业更容易感受到，应该是重点。中小企业所得税优惠政策还应该延续，同时应该注重使科研企业的

研发支出更加灵活。杨志勇还指出，要让社会真正感受到减税，最好的办法就是加快增值税改革步伐，简并税率并下调税率，将增值税的两档基本税率17%和11%合并为一档，并确定为11%以下的水平，宜定为10%左右；两档低税率13%和6%合并为一档，并确定为低于6%的水平，宜定为5%左右。“总体而言，重点是要提高减税的针对性和有效性。”

除了“税”之外，“费”也将是今年为企业减负的重点。财政部指出，2017年要“进一步清理规范基金和收费，再取消、调整和规范一批行政事业性收费项目”；“公开中央和各地收费目录清单等”。

国家发改委也表示，将在2017年进一步加大对企业减税降费的力度，深化简政放权，降低制度性交易成本。同时明确，将在2017年一季度，在全国范围内开展对“降成本”政策的落实情况评估。评估内容包括涉企乱收费专项整治、严肃查处不执行减免政策、扩大范围重复收费、擅自设立项目收费等违规行为。

对此，胡怡建表示，2017年减税降费的主要在于“费”，行政事业性收费等存在减的空间。相比起更侧重

“结构性”的减税，“费”是通过总量减来降低宏观负担。此外，不能把减税降费看成是临时性的、应对性的举措，而是应该从制度层面考虑，给予法律和制度性的保障。

杨志勇也指出，行政性收费和政府性基金要逐一分析，没有必要存在的就取消，可以存在的，也应该研究下调的力度。社保缴费还可以适当下调。还有一些能源资源产品的定价可以更多地与国际市场接轨，少以“节能减排”名义维持较高的价格。

中国财政科学研究院院长刘尚希表示，从长远来看减税仍有必要，但减税相对容易，更难的是推动经济社会改革。

国家发改委副主任张勇指出，还要在更大范围、更深层次推进“放管服”改革，推进“放管服”改革向纵深发展，降低税费成本和制度性交易成本，并与“双创”和发展新经济紧密结合、互促共进，进一步打破体制机制障碍，释放新的发展红利。

据新华网