

假称私募杜撰项目 最高承诺 13%收益

“申彤系”非法集资的三大套路

备受关注的“申彤系”集资诈骗案日前在上海宣判。近年来,“申彤系”假借私募之名,杜撰宣传材料,通过销售包括线上理财在内的各类理财产品,共非法吸收资金144亿余元,造成6万余名被害人损失64.6亿余元,涉及全国28个省(市)。

最高承诺 13%年化收益

日前,上海市第一中级人民法院公开宣判上海申彤投资集团有限公司、上海申彤大资产管理有限公司以及被告人马申科、单坤等12人集资诈骗、非法吸收公众存款案。对申彤集团、申彤大大公司分别以集资诈骗罪判处罚金人民币3亿元、1亿元。

据了解,申彤公司成立于2013年7月,后于2014年9月更名为申彤集团;申彤大大公司成立于2014年2月,系申彤集团(申彤

公司)的子公司,用于非法集资。

据申彤公司原投行部经理施某所言,2013年10月至2014年5月间,申彤公司购买高净值客户信息后,通过电话推销、网络宣传、召开推介会、在公共场所摆摊设点、拉横幅宣传等方式对外公开宣传“富邦盛世万象和”“青岛五洲四海家居城邦”等固定收益产品,招募投资人签订有限合伙协议募集资金。

2014年9月起,申彤大大公司在全国28个省(市)设立各级分支机构共5100余家,发展员工近10万人,组建“申彤系”销售网络并继续对外售卖理财产品。申彤集团、申彤大大公司先后推出“浅深休闲酒店”“CTC全国大学生创业就业实战营”“西藏矿业”等18个投资项目,以及仅针对公司内部员工的“大大宝”线上理财软件,分别对应27个理财产品,承诺5%至13%的年化收益。

料。但事实是,大部分超募资金用于兑付投资人本息、经营费用支出、员工薪酬支出及个人挥霍等。

以有限合伙企业名义对外招揽投资人入伙以募集资金,再通过银行委托贷款形式出借给用资公司并收取利息。合伙协议对应的“投资指南”或“产品说明”具有宣传收益率、承诺或暗示保本保息的特点。

谎称专款专用、资金运用受到严格监管,营造投资运作规范的假象。从2014年9月起至案发,申彤集团通过申彤大大公司销售27个理财产品名义吸收资金累计达138.74亿元。其中,14个产品没有实际支出,剩余13个产品支出仅8.06亿元。

杜撰宣传材料,甚至强行卖给员工。据一些证人透露,申彤集团要求上报的项目要达到24%的年化收益率,但没有项目能达到如此高收益。

2015年7月至12月,申彤集团发布“大大宝”线上理财产品,以“申彤系”企业内部员工为销售对象,采用绑定支付宝的方式收取投资款。公司招聘新员工免除试用期,但以购买公司5万元“大大宝”理财产品作为不辞退和发工资的条件,后来购买金额骤

降至1000元。

联合执法 加强监管

“申彤系”非法集资案的查处给市场敲响了警钟。法院审理认为,本案的集资手段具有互联网金融特性。对于互联网金融公司,地方金融监管部门遵循属地管理原则,但这类企业普遍跨区经营,经营地和注册地分离,这就要求各地监管部门加强协作,联合执法。

此外,目前我国金融监管采取机构监管模式,遵循“谁审批谁监管”的原则,比如,一些地方对注册资产管理和金融服务类公司没有前置审批条件,所以这类公司在工商部门可直接注册设立。但工商部门无法进行专业监管,而专业监管机构又只对持牌金融机构进行监管,非持牌机构仅需登记备案即可。

专家建议,应按金融业务的实质功能和风险特征进行监管,以风险监管取代机构监管,加强金融与非金融部门之间的协作。同时,建立严格的第三方资金托管制度,确保企业不能随意动用客户资金。

据新华网

源汇区税务局

送税法知识进学校

近日,源汇区税务局税法宣传队工作人员到五一路小学,为同学们上了一堂税法知识课,引导学生掌握有关税收法律、政策法规。

活动现场,该局税法宣讲队工作人员将青少年税法知识读本一一发放到各位同学手中,并用生动有趣的税法故事与同学们分享税收基础知识,以浅显易懂的语言讲解生活中的税收事例,生动地阐述了税收“取之于民,用之于民”的作用,让同学们明白了依法诚信纳税是每个公民的应尽义务。一名拿到税法读本的同学说:“我以后也要做一名小小税法宣传员,和爸爸妈妈出去购物都向商店索要发票,尽我的义务。”

丁洁冰

中国银行临颍支行

为客户兑换破钞 受称赞

近日,一位老人背着一个大包走进中国银行临颍支行营业厅,值班人员立即搀扶老人,“你们这里能不能……”老人说着打开大包里的破钞,满眼期待地看着他,“没问题!”值班人员扶老人坐下,马上开始整理破钞。经询问,老人把7万元埋在了自家院子里,结果钱币被严重污损。经过该行员工一个多小时的忙碌,最终帮老人兑换了6万9千多元,把老人的损失降到最低,老人感激地说:“太感谢你们了。”

陈晓

小心“非法荐股”骗钱

日前,证监会发布“网络直播平台‘非法荐股’活动风险警示”,提醒投资者远离“非法荐股”,避免利益损失。

对于“非法荐股”的警示,证监会已有多多次。比如,今年,证监会发布《警惕互联网“非法荐股”风险》的文章,提醒投资者选择合法证券期货经营机构,获取相关投资咨询服务,对各类“荐股”活动保持高度警惕,远离“非法荐股”活动,以免财产遭受损失。

“非法荐股”行为,侵害投资者的权益,损害资本市场的健康稳定运行,因此,对这种行为,监管层长期以来都予以严厉打击。

值得关注的一个现象是,近年来,不法分子通过电视、广播、报刊等传统媒体“非法荐股”已大幅减少,但利用微信、微博、网络直播室、论坛、股吧、QQ等互联网工具或平台进行的“非法荐股”活动有所增加。

这种情况,笔者深有体会:邮箱中每天都会出现所谓的“股神”发过来的邮件。打开邮件,“股神”们把自己的炒股业绩吹得天花乱坠,并要求加入他们的团队,每天给推荐“牛股”。当然,这种好事不是免费的,必须缴纳一定的费用才行。

显然,这就是典型的“非法荐股”:以“股神”“大师”“老师”自居,号称拥有资深投资背景、神奇实战业绩,以“分享炒股技巧”“锁定牛股”“推荐黑马股”等吸引眼球,利用“高手指导”“大佬看盘”“名家谈股”等名目宣传诱导投资者加入团队。

笔者认为,不管是通过传统媒体还是互联网工具或平台,只要是“非法荐股”的,都必须予以严厉以打击。这是因为“非法荐股”的危害性非常大。

对股市而言,“非法荐股”会危害市场的正常运行,比如,有的违法人员会借“荐股”之名,进行操纵股市;对投资者而言,一旦落入“非法荐股”的圈套,除了缴纳高昂的“咨询费”,还有可能会因为轻信相信“股神”的话而成为“接盘侠”,最终是“赔了夫人又折兵”。

所以,对于各种形式的“非法荐股”活动,监管层一直都是保持高压态势,发现一起惩处一起,绝不姑息。

面对非法荐股,笔者认为,投资者一定要牢固树立健康、理性的投资理念,遵循股市运行的市场规律。试想一下,如果真有“包赚不赔”的买卖,真有“股神”,那么,这些人何必要费尽心思、冒着被打击的危险,把投资股票的利润拱手相让?

在这里,笔者也提醒投资者,在炒股过程中,一定要保持高度的风险防范意识,拒绝“非法荐股”诱惑,远离“非法荐股”活动,以避免不必要的财产损失。如果真想获取证券投资建议,一定要通过证券公司或合法证券投资咨询机构获取,这些合法证券机构名单可在证监会、证券业协会网站查询。

据新华网

远离非法集资 拒绝高利诱惑

非法集资举报热线: 0395-3113921

三大套路 借新还旧

“申彤系”非法集资有三大套路:假借私募之名,谎称专款专用,杜撰宣传材

金融机构小微企业贷款利息收入 本月起免征增值税

财政部、国家税务总局日前联合印发《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》(以下简称“通知”),通知明确,自2018年9月1日至2020年12月31日,对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入,免征增值税。

通知称,金融机构可以选择以下两种方法之一适用免税,一是对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放的,利率水平不高于人民银行同期贷款基准利

率150%(含本数)的单笔小额贷款取得的利息收入,免征增值税;高于人民银行同期贷款基准利率150%的单笔小额贷款取得的利息收入,按照现行政策规定缴纳增值税。二是对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放单笔小额贷款取得的利息收入中,不高于该笔贷款按照人民银行同期贷款基准利率150%(含本数)计算的利息收入部分,免征增值税;超过部分按照现行政策规定缴纳增值税。

据人民网



9月22日,市保险行业协会和合众人寿漯河中心支公司工作人员到市福星缘敬老院献爱心,为老人们送去了月饼、水果、小米等物品。

王丹 摄

紧急行动 联合执法 严厉打击柴油货车超标排放行为

——市环保攻坚办副主任、市环保局局长舒畅就柴油货车污染整治专项行动答记者问

为认真贯彻全国、全省生态环境保护大会精神,坚决打好柴油货车污染防治攻坚战,全力保障我市大气污染防治攻坚战目标任务完成,按照省环境保护厅、省公安厅、省交通运输厅要求,2018年9月22日起,我市在全市范围内开展了柴油货车污染整治专项行动。日前,记者就此次专项行动采访了市环保攻坚办副主任、市环保局党组书记、局长舒畅。

问:为什么要开展柴油货车污染整治专项行动?

答:柴油货车污染治理是习近平总书记明确要求要打好的包括蓝天保卫战、柴油货车污染治理、城市黑臭水体治理、渤海综合治理、长江保护修复、水源地保护、农业农村污染治理在内的“七大标志性战役”中的一项重要战役。我国柴油货车排放超标现象普遍,特别是颗粒物与氮氧化物的排放超标尤为严重。我市地处平原地区,货运以公路运输为主,污染排放量大,使得柴油车治理工作的开展迫在眉睫。

问:这次柴油货车污染整治专项行动的主要任务是什么?

答:这次专项整治行动是从2018年9月22日开始的,由各县区人民政府(管委会)负责,当地环保攻坚办牵头,依托固定超限检测站、机动车尾气遥感检测站,组织辖区

内的环保、交通运输、公安等相关部门开展联合执法,重点对柴油货车、非道路移动车尾气排放情况进行现场检测,对尿素使用情况进行检查,禁止排放检验不合格的柴油货车上路行驶。通过检测,严厉打击销售、使用达不到国六标准车用燃油的违法行为,对驾驶排放检验不合格的或现场检验排放超标的柴油货车、非道路移动车的车主,依法进行处罚。

问:这次专项行动各部门是如何分工合作的?

答:在这次柴油货车污染整治专项行动中,各级环保攻坚办负责牵头协调和日常调度、信息汇总及上报工作。各级环保部门负责组织有资质的第三方检验机构对柴油货车尾气进行检测,出具具备法律效力的检测结果;负责对车辆使用车用尿素情况进行现场检查;负责对未按照规定加装、更换污染控制装置的柴油货车的依法处罚,并责令维修。各级公安部门指挥引导车辆驶入联合执法区域;对经检验认定排放不合格上路行驶的柴油货车(总质量不超过3500千克),依据“6063”代码依法予以处罚或劝返;对柴油货车违反道路交通安全法律法规的其他交通违法行为依法处罚;依法打击暴力抗法、妨碍执行公务等违法犯罪行为。各级交通运输部门负责组织管辖超限治理站等站点,协

同做好柴油货车尾气监测、油品抽检抽测等工作;负责督促客货运企业按要求使用国六油品,所有营运车辆严禁使用不符合国六标准的车用汽油、柴油,确保营运柴油货车使用油品达标;负责定期在全省范围内对使用不合格油品、不规范使用车用尿素和尾气不达标柴油货车所属运营单位进行通报,并责令限期整改,对拒不执行整改或整改不到位的,撤销运营资质;负责严格监管我市市货运企业按照许可范围从事运输活动,严肃查处证照不全车辆运输成品油等违法违规行为,整顿和规范成品油道路运输市场秩序;严禁危险品运输企业及车辆运输不符合国六标准的各类油品,严禁违规为黑加油站点、黑成品油生产窝点提供运输服务;对违法运输不合格油品的运输车辆,依法从严从重处罚,直至吊销运营资质。

问:专项整治活动开展以来,我市采取了哪些措施来保障各项措施的落实?

答:在这次专项行动中,各级环保攻坚办、环保部门、公安部门和交通运输部门各负其责、通力协作、密切配合,形成了齐抓共管、协调共治的良好局面。工作中,我们坚持文明规范执法,平和理性处

理问题,严防因执法不规范引发高速公路和国省道大范围拥堵,维护社会稳定。各相关部门在按照职责迅速开展工作的同时,都成立了督导组实地督导工作进展,市环保攻坚办各督导组也不间断到各辖区对专项行动开展情况进行随机抽查检查。对专项行动开展不力、责任落实到位、重点任务未完成、整治效果不明显的县区和部门,市环保攻坚办将予以通报批评和约谈。

问:目前专项行动取得了哪些成效?

答:根据各县区实际情况,我们在全市共设立了11个联合检查站对上路的柴油货车进行检查检测。9月22日~23日,各相关部门共出动检查人员186人次,检查车辆389辆,其中查处尾气不合格车辆66辆,环保处理28辆,公安部门对62辆进行了处罚,查封车辆1辆。下一步,我们将继续开展多部门联合执法,确保各项整治任务圆满完成,坚决打好柴油货车、非道路移动车辆污染防治攻坚战。



GREE 格力
【格力中央空调】

购2匹客厅中央空调 仅需3899元

地址: 漯河市淞江路与祁山路交叉口向北50米路西格力中央空调

免费包修

6 家庭中央空调 年免费包修

活动机型: FGR5/C1Na 不含辅材安装费

真·正病抢
活动时间
9月22日~10月7日

漯河市淞江路与祁山路交叉口向北50米路西格力中央空调 电话: 0395-6665576 18639590356

公告

临不动产公(2018)第00032号

现将下列不动产使用者的土地登记审核情况予以公告(详见附件)。如对公布内容有异议,请自公告发布之日起15个工作日内到临颍县行政服务中心不动产登记窗口办理审查手续,并提交有关书面材料,逾期没有提出异议的,我局将准予登记。

不动产使用者	面积(㎡)	不动产坐落	不动产用途	权利类型	备注
河南万谷实业有限公司	5346	临颍县颍河路中段南侧	商业用地	国有建设用地	挂牌出让
河南万谷实业有限公司	9149	临颍县颍河路中段南侧	商业用地	国有建设用地	挂牌出让

临颍县不动产登记局 2018年9月25日

公告

漯不动产登公(2018)第679期

权利人:漯河市第一人民医院,不动产权利类型:国有建设用地使用权首次登记,不动产坐落:友爱街与勤俭街交叉口西北角,宗地代码:411102003014GB00034,不动产面积:8483.45平方米,用途:医疗卫生慈善用地。经初步审查,我机构拟对以上不动产权利予以首次登记,根据《不动产暂行条例实施细则》第十七条的规定,现予以公告。有异议者请自公告发布之日起15个工作日内将书面材料送达我中心,逾期我中心将予以登记。

漯河市不动产登记中心 2018年9月25日