

四部门联合规范民间借贷行为 这些非法借贷将被严打

日前,中国银行保险监督管理委员会会同公安部、国家市场监督管理总局、中国人民银行,联合印发了《关于规范民间借贷行为 维护经济金融秩序有关事项的通知》,要求各有关方面充分认识规范民间借贷行为的必要性和暴力催收的社会危害性,对相关非法行为进行严厉打击,维护经济金融秩序和社会稳定。

通知明确,民间借贷活动必须严格遵守国家法律法规的有关规定,遵循自愿互助、诚实守信的原则。出借人的资金必须是其合法收入的自有资金,禁止吸收或变相吸收他人资金。

根据通知,对利用非法吸收公众存款、变相吸收公众存款等非法集资资金发放民间借贷,以故意伤害、非法拘禁、侮辱、恐吓、威胁、骚扰等非法手段催收贷款;严厉打击套取金融机构信贷资金,再高利转贷;严厉打击面向在校学生非法发放贷款,发放无指定用途贷款,或以提供服务、销售商品为名,实际收取高利利息(费用)变相发放贷款行为;严禁银行业金融机构从业人员作为主要成员或实际控制人,开展有组织的民间借贷。

疏,强调金融行业要切实改进服务。各银行业金融机构,以及经有关部门批准的,可发放贷款或融资的小额贷款公司等机构应当合法合规经营,强化服务意识,采取切实措施,开发面向不同群体的信贷产品。改进金融服务,加大对实体经济的资金支持力度,为实体经济创造良好的金融环境,有效疏通金融服务实体经济渠道,服务供给侧结构性改革。

民间借贷活动情况复杂,涉及方面多,容易发生监管空白。通知明确,按照《中华人民共和国银行业监督管理法》《中华人民共和国商业银行法》等规定,地方人民政府以及有关部门要加强协调配合,依法履行职责。银行业监督管理机构、公安机关、工商和市场监督管理部门、人民银行等有关部门采取各种有效方式向广大人民群众宣传国家金融法律法规和信贷规则,及时向社会公布典型案例,加大宣传教育力度,强化风险提示,增强广大人民群众的风险防范意识,引导自觉抵制非法民间借贷活动。

曲哲涵 欧阳洁

我州与迪庆 联袂开展反假币宣传

甘报日报 为推动金融知识普及,提高社会公众识别假币能力,提升公众金融素养,6月10日,川滇两省毗邻地区“反假货币暨金融知识宣传”活动在得荣县举行。此次宣传活动由甘孜州人民银行和云南省迪庆州人民银行主办,是两州银行在联合金融宣传方面首次合作。

活动现场,金融部门工作人员向群众宣传讲解金融基础知识,提升人民群众辨别假币、防范金融诈骗等能力,使防假、识假意识深入人心,形成人人防假、人人打假的浓厚氛围,有效保障了人民群众的财产安全。

人民银行迪庆州中心支行副行长马占先表示,加强金融知识宣传,普及反假知识,有助于建立全方位、多层次的金融服务体系。保护人民群众切身利益,是我们义不容辞的责任。

此次联合宣传通过专家讲解、有奖问答、银行员工歌舞表演、发放宣传折页、摆放宣传展架、设立反假咨询台、工作人员藏汉双语等多种方式,向现场群众宣传讲解人民币反假防伪知识,共计发放宣传资料3000余份。

人民银行甘孜州中心支行副行长王凡志表示,加强金融支持力度,本次宣传旨在,使广大藏区群众有效掌握了解金融知识,助力乡村振兴。

据悉,此次宣传活动还将在迪庆州德钦县举办。

县委中心报道组 黄颖

海螺沟工商分局 约谈快递经营户

甘报日报 因部分消费者反映海螺沟磨西镇部分快递经营户不派件上门,而是以短信形式通知收件人自提,海螺沟工商分局于6月11日对辖区内中通快递、申通快递、韵达快递、顺丰速运、百事汇通、唯品汇等快递经营户开展了消费维权行政约谈。

约谈中,工商分局通过综合分析近两年来的消费投诉、咨询、举报数据,向约谈对象通报了快递行业对偏远投递目的地加收投递费用、手机短信形式通知取货的霸王条款等问题。针对行业存在的问题,分局对症下药,现场提供行政指导,建议快递经营户要不断增强自律意识,加强消费纠纷处理能力,为消费者提供优质服务。同时,工商分局督促快递经营户必须严格按照国家对快递业的相关规定进行经营,不得揽收违禁品进行投递,不得乱收费、对分拣失误或投递错误造成的货物丢失、损坏要依法赔偿。

约谈结束时,海螺沟磨西镇快递行业经营户现场作出承诺:一是遵守国家法律法规,自觉接受工商部门监督;二是加强管控措施,强化管理,恪守商业道德,杜绝乱收费;三是加强投诉处理工作,认真处理消费纠纷,维护消费者利益。

海管局中心报道组

九龙县 小春作物喜获丰收

甘报日报 现在补贴力度大了,农技服务上门,丰产丰收有了保障。”6月17日,正在田里忙着割小麦的九龙县烟袋镇村民边割小麦边喜滋滋的说道。

近年来,随着耕地保护、农机购置补贴等惠农政策的落实兑现,九龙县充分把小春粮、油、蔬菜生产的关键技术落实到田、到户,大力发展粮食、蔬菜、油菜产业。

据县委办负责人介绍,九龙县2018年小春粮食作物播种面积中有增,现已达7087亩,粮食预计总产1640吨,平均单产231公斤,该县还采取“合作社+基地+农户”的模式,在乌拉溪、烟袋、魁多、三坝、小金、湾坝等乡镇大力发展蔬菜产业,蔬菜产业面积已达3106亩,同比增长2.3%。预计总产5986吨,同比增长1.4%。小春油菜播种面积1828亩,同比增长0.3%,预计总产301吨,同比增长0.7%。

王守露

“高手过招”: 商业机密 vs 见招拆招

从逻辑上看并不复杂,但在现实当中,操作起来却相当隐蔽,对于税务主管部门来说,发现并成功查获并非一件容易的事情。那么,我州税务机关是如何发现这起案件的?这源于他们日常的风险监控管理。

2015年风险管理部发现,这四家企业疑点重重,上下游企业或个人重叠较多,各个环节的金额都差不多。更离谱的是,这几家企业的法定代表人、财务人员等身份信息极其相似,有的名字只相差一个字。“我们当时想,这个多半就是兄弟姐妹这些亲戚等,都是一个字辈的。”围绕这些疑点,一场调查就此展开。然而,让税务人员没想到的是,刚介入就碰壁了,他们的防范意识相当强。税务人员拟定了多个方案,首先从外围入手,期望从供货人找到突破口。一个个供货人要么称采购东西太多太乱记不清了,要么就说这些价格、数量涉及到商业机密,不能对外透露。“这很明显是串通好的,否则咋可能回答得这么一致。”税务人员根据职业判断,其次对企业存货进行实地核查。但沈兵幕后指挥韩三期悄悄从成都弄来了一批虫草、贝母、藏红花等药材放在仓库对付检查,想要瞒天过海。

外围无法突破,税务人员从核心人员入手,开展正面接触。一个破绽就此打开,税务人员正式约谈企业负责人郑军时,发现他对所有的业务几乎不熟悉,可以确认这其中一定有蹊跷,更加坚定了大家办案的决心。税务人员依法从银行等多部门获取第三方信息。在对涉案企业的资金调查中,发现这一年的多时间来,资金出现了明显的回流,即重庆、乐山公司转到甘孜州四家公司,甘孜州公司转到“供货商”个人账户,个人账户相对集中地转到前述公司的几个相关人员的私人账户,金额少则几百元,多则上千元。“掌握了这些资金回流的关键证据后,我们将案件移交给公安经侦部门。”税务人员表示。

在公安、银行等多个部门密切配合下,经过一轮轮见招拆招的较量,此前只是帮忙用身份信息开户转账的亲朋好友经不住不住压力,开始陆续向办案人员承认事实真相及作假证的情况,缺口就此打开,随后郑军等涉案人员投案自首。截止目前,除沈兵在逃之外,其余人员均已归案。甘孜州国税局稽查局向重庆、乐山有关税务机关发出已证实虚开通知单,追缴税款1600余万元。最终,人民法院判决韩三期犯虚开增值税专用发票罪,判处有期徒刑13年;郑军犯虚开增值税专用发票罪,判处有期徒刑8年,并处罚金8万元。其余涉案人员也受到了相应的法律制裁。

案件背后空壳公司挪腾术得手 心存侥幸终将被查

州国税局局长三郎达尔基介绍,根据现行税收政策规定,农产品收购发票作为增值税扣税凭证,由纳税人自己开具自己抵扣,为纳税人抵扣税款提供方便的同时,也为不法分子虚抵增值税进项税额、虚开增值税专用发票提供了空间。农产品收购环节监管难、核实难、查证难,农产品收购业务极易被不法分子利用,成为虚开增值税专用发票犯罪重灾区。从近年来已查办的虚开案件看,不法分子为达到以假乱真的目的,通过注册空壳公司,虚构农产品收购业务,为他人虚开增值税专用发票用于抵扣税款,从中非法牟利。在货款结算中通过多个企业账户、多张个人银行卡支付款项、多层次转账回流资金,增加了税务机关检查的难度。

事实上,除了农产品收购存在这样的问题,在相类似的文化、影视等领域也存在类似的问题。三郎达尔基说,广大纳税人应当从本案吸取教训,引以为戒,要清醒认识到税务机关已经逐步建立起多层次、全过程的增值税发票监管体系,只有依法诚信经营,依法履行纳税义务,才能在法治的道路上行稳致远、功业兴业,绝对不能心存侥幸,绝对不能触碰开发票、偷逃抗骗等涉税“高压线”,否则注定要受到法律的严厉制裁。同时,广大群众也应吸取教训,要严格管理个人身份证件,严密保守个人隐私信息,否则就可能让自己无意中背负法律责任,蒙受重大损失。

(上述涉案人员均为化名)

虚开偷税千万 上亿金额

上亿金额虚开偷税千万似乎很难想象得到,成立几个空壳公司收购、销售农产品,通过若干次虚构的“交易”,开具增值税专用发票金额超亿元,受票方高达千万元的税款就这样不用交了。

空壳公司 腾挪术

6月16日,州国税局稽查局联合公安机关破获了1994年税制改制以来,全州首起通过注册空壳公司,虚开发票帮助正常生产企业抵扣税款的案件。空壳公司又是如何操作的?州国税局稽查局相关负责人详解不法分子虚开谋利的不法行为。

01 有多高明? 要交1600万的税,摇身一变就不用交了

沈兵曾是重庆和乐山两家医药公司的核心人员。有一天,他在成都的一家夜店,认识了甘孜州的韩三期,两人深聊后摆起了各自的生意经,认为利用农产品收购业务为沈兵所在的医药公司虚开增值税专用发票,用于抵抵税款,减少应纳税额,有较大的谋利空间。沈兵所在的公司正好有抵税需求,韩三期觉得有利可图,两人一拍即合,约定由韩三期在甘孜州“构造”农产品收购业务。很快,韩三期就回到甘孜州找到了亲朋好友,策划起了这笔大生意。他找来郑军等人,用沈兵提供的注册资金分别成立了四家空壳公司。

公司成立了,接下来怎么操作呢?首先得找到“货源”。于是韩三期、郑军等人通过种种途径找来可以冒充虫草、藏红花、贝母等名贵农产品的供货人,利用他们的身份信息办了10多张银行卡用于资金转账。随后,重庆、乐山的医药公司把钱汇给甘孜州的四家公司作为“收购

资金”,以四家空壳公司收购农产品为名,支付给上述10多名虚假的供货人。“供货人”拿到钱后,多次转账后将钱转回重庆、乐山医药公司相关人员的私人账户上。通过资金的多次划转,钱最终又回到了原来的起点——医药公司及其关联人员手中。

甘孜州的四家空壳公司有了像模像样的收购资金“交易”过程,再“配套”上收购合同,空壳企业、农业生产者、货物交易、资金收付、发票开具、受票企业等农产品收购业务要素“打造”齐备了。韩三期、郑军等人的生意越干越大,仅重庆这2家公司就开具了1亿多元的增值税专用发票,实际经营需要缴纳的税款1600多万元,轻松一变就不用缴纳了。而韩三期、郑军等人收获了医药公司按单位向贫困地区的选派干部12万余人;中央和省财政专项扶贫资金4642亿多元、扶贫小额信贷3650亿多元、易地扶贫搬迁资金2914亿多元……

03 心存侥幸终将被查

州国税局局长三郎达尔基介绍,根据现行税收政策规定,农产品收购发票作为增值税扣税凭证,由纳税人自己开具自己抵扣,为纳税人抵扣税款提供方便的同时,也为不法分子虚抵增值税进项税额、虚开增值税专用发票提供了空间。农产品收购环节监管难、核实难、查证难,农产品收购业务极易被不法分子利用,成为虚开增值税专用发票犯罪重灾区。从近年来已查办的虚开案件看,不法分子为达到以假乱真的目的,通过注册空壳公司,虚构农产品收购业务,为他人虚开增值税专用发票用于抵扣税款,从中非法牟利。在货款结算中通过多个企业账户、多张个人银行卡支付款项、多层次转账回流资金,增加了税务机关检查的难度。

奋进新时代 高原小康梦

来自脱贫奔康一线的报告

报告文学连载

州委宣传部
州文联
甘报日报社
州脱贫攻坚领导小组办公室
联办

◎欧阳美书

(上接6月14日第五版)

根据规划,自2016年至2020年,一次足以改写历史的大迁徙在中国大地进行,约1000万贫困人口将通过易地扶贫搬迁告别世代生活的贫瘠土地,走向幸福生活,走向更加美好的未来!

当然,更多的数据,证明着、折射着这个伟大的时代!伟大的国家!伟大的人民!

2013年到2016年的4年间,我国累计脱贫5564万人,每年农村贫困人口减少都超过1000万人;贫困发生率从2012年底的10.2%下降到了2016年底

决战地球之巅 甘孜州北路三县脱贫攻坚见闻实录

的4.5%;贫困地区农村居民收入增幅高于全国平均水平,贫困群众生活水平明显提高,贫困地区面貌明显改善。

为了做到扶真贫、真扶贫,近五年来围绕“一个标志性指标”“两个重中之重”“三项制度”“四个需要”“五个一批”“六个精准”,国家出台扶贫文件261件,其中中共中央、国务院文件5件;各地派出驻村干部277万余人,发达地区和中央单位向贫困地区选派干部12万余人;中央和省财政专项扶贫资金4642亿多元、扶贫小额信贷3650亿多元、易地扶贫搬迁资金2914亿多元……

精确的数字背后,是精准的扶贫政策和持之以恒的扶贫努力。正是在扶贫效果的立竿见影中,“脱贫攻坚”这一重大命题持续受到党中央和国务院的高度重视,成为全面建成小康社会目标不可或缺的关键词。就像习近平总书记指出的那样:摆脱贫穷,为人民群众谋幸福,是我们党和国家推动发展的根本目的。

这五年来,习近平总书记先后前往全国14个集中连片特困地区,从云贵

川到东三省,从千里冰封内蒙古到革命老区遵义。“到乡亲们家中,同他们聊天。他们的生活在困难,我感到揪心;他们生活每好一点,我都感到高兴。”

近年来,党中央、国务院把扶贫开发纳入“五位一体”总体布局和“四个全面”战略布局,摆到了治国理政的重要位置,采取超常规举措,拿出过硬办法,吹响了打赢脱贫攻坚战的进军号,力度之大、针对性之强前所未有。

——坚持党的领导,夯实组织基础。严格执行脱贫攻坚一把手负责制,省市县乡村五级书记一起抓。切实加强贫困地区农村基层党组织建设,形成带领群众脱贫致富的坚强堡垒;

——坚持政府主导,增强社会合力。强化政府责任,引领市场、社会协同发力,鼓励先富帮后富,构建扶贫专项、行业扶贫、社会扶贫互补大扶贫格局。建立脱贫攻坚责任体系,强化“中央统筹、省负总责、市县抓落实”。

——坚持精准扶贫,提高扶贫成效。扶贫开发贵在精准,解决好扶持谁、谁来扶、怎么扶的问题,做到扶真贫、真

扶贫、真脱贫,切实提高扶贫成果可持续性。建立脱贫攻坚投入体系,脱贫攻坚力度要与打赢脱贫攻坚战的要求相匹配;

——坚持保护生态,实现绿色发展。牢固树立绿水青山就是金山银山理念,把生态保护摆在优先位置,扶贫开发不能以牺牲生态为代价,探索生态脱贫新路子;

——坚持群众主体,激发内生动力。注重扶贫先扶志,处理好国家、社会帮扶与自身努力的关系,发扬自力更生、勤劳致富精神,调动贫困地区干部群众积极性和创造性;

——坚持因地制宜,创新体制机制。突出因事制宜,创新扶贫开发路径,创新扶贫资源使用方式,从多头分散向统筹集中转变;创新扶贫考评体系,从侧重考核地区生产总值向考核脱贫成效转变。

——坚持脱贫监督,建立考核评估体系。督查坚持目标导向,围绕找到贫根,对症下药,靶向治疗推动工作落实。中央出台省级党委和政府扶贫开发成效考核办法,确保经得起实践和历史检验。

(未完待续)

扫一扫更精彩

康巴传媒 甘孜发布