

央行与公安部联手整治互联网金融乱象 构建长效机制 维护良好秩序

公安部加大打击力度

央行、公安部表态称,将进一步加强协作配合,加强信息数据交换和工作衔接,加大对相关领域重大违法犯罪活动的行政处罚和刑事打击力度,开展广泛宣传教育,构建监管长效机制,坚决整治金融乱象,维护良好金融秩序。

近年来,伴随互联网金融发展,互联网金融各业态成为非法集资的“新外衣”。业内人士指出,互联网金融服务涉及到的主要风险有信用风险、流动性风险、法律合规风险、操作性风险等传统金融的风险,同时还会有市场准入门槛低、高负债率、虚假投资理财、金融传销和非法集资等新金融风险。

今年4月,在2018年防范和处置非法集资法律政策宣传座谈会上,公安部经侦局相关负责人表示,2017年全国公安机关立案侦办非法集资案件8600余起,发案数呈现高位运行态势。其中,投融资类中介机构、互联网金融平台、房地产、农业等重点行业案件持续高发。大量民间投融资机构、互联网平台等非持牌机构违法违规从事集资融资活动,发案数占总量的30%以上。

在互联网金融涉及非法集资案件类型上,公安部披露,网络借贷、

央行官网日前发布消息称,央行副行长、互联网金融风险专项整治工作领导小组组长潘功胜近日带队赴公安部,与公安部副部长孟庆丰就互联网金融风险专项整治、打击地下钱庄及非法外汇交易平台等有关情况交换意见。

投资理财、私募股权、虚拟货币、电子商务、消费返利、慈善互助、养老等领域成为“重灾区”,涉及人员多、地区广,蕴含巨大经济金融风险。此外,以假币、假银行卡、骗取贷款、金融诈骗、洗钱等为主要形式的金融犯罪高位运行,新类型新手法犯罪多发,损害广大群众利益,破坏金融市场秩序。

其中,借助“消费返利”、“虚拟货币”、“互助”幌子的非法集资案例不在少数。今年5月9日,广州公安发布通告称,云联惠黄明等人涉嫌组织、领导传销犯罪已被立案调查。据悉,该公司正是以“消费全返”等



为幌子,采取拉人头、交纳会费、积分返利等方式引诱人员加入,骗取财物。5月14日,深圳南山警方通报,深圳普银区块链集团有限公司通过其官网和收购的“趣钱网”P2P平台发行虚拟货币“普银币”进行集资诈骗,涉案金额约3.07亿元。此外,中融民信、善林金融等多家线下理财公司被警方调查。

央行等进行专项整治

在公安部加大互金领域非法集资案件的同时,央行等监管部门也在对互联网金融行业进行专项整治。自2016年4月份以来,央行牵

头开展了互联网金融风险专项整治工作,积极稳妥化解互联网金融领域风险,成效十分显著。

一方面,央行在牵头开展的非银行支付机构风险专项整治工作中,严厉打击无证机构,整治违规交易场所、“微盘”交易支付结算业务,阻断非法集资资金通道;另一方面,对涉嫌非法集资的“虚拟货币”相关行为进行严厉打击。针对涉嫌非法集资、非法证券活动的ICO和比特币等虚拟货币交易场所,央行会同相关部委及时发布公告,明确态度、警示风险并部署各地开展整治。

目前,全国摸排出的ICO平台

和比特币等虚拟货币交易场所已基本实现无风险退出,互联网金融领域总体风险水平明显下降,非法集资在互联网蔓延势头得到遏制。

潘功胜在去年年底表示,下一步,央行的专项整治工作将深入落实全国金融工作会议要求,以防范系统性金融风险为底线,完善法律法规框架,创新监管方法,贯彻落实好“所有金融业务都要纳入监管”的基本要求,建立互联网金融的行为监管体系,审慎监管体系和市场准入体系,引导其回归服务实体经济的本源。从长远看,央行努力探索与互联网金融风险特征相匹配的监管协调机制和工作方法,形成依法依规监管和自律管理相结合的长效机制。

苏宁金融研究院互联网金融中心主任薛洪言接受媒体采访时指出,就互联网金融领域而言,主流的业务模式均已有了比较完善的监管框架,但由于机构数量多,执行层面参差不齐,非法集资平台跑路现象仍不鲜见,需要持续加强整治力度。除了主流的几个业态外,一些新的乱象活动也不时出现,打着互联网、金融科技的幌子从事非法金融活动,具有很高的迷惑性,需要各方加强甄别和查处。

本报记者 杨硕

本报讯(记者 许超声)国家外汇管理局最新统计数据显示,截至5月30日,287家QFII获批投资额度为994.59亿美元,与4月份持平。而随着我国金融业对外开放步伐的逐步加快以及股债两市成熟度的不断提升,众多国际资管巨头纷纷“漂洋过海”,争相布局A股市场,通过QFII和港股通渠道流入A股市场的资金持续放大。统计显示,QFII今年一季度投资A股市值创历史最高水平。

QFII作为境外投资者,其持股

无人物流车有望被大量使用

本报讯(首席记者 曹刚)近日召开的全球智慧物流峰会上,发布了全球首款固态激光雷达无人物流车,通过接入千寻位置的厘米级高精度定位,可实现无人驾驶和自主配送。

未来无人物流车的大量使用,有望解决配送“最后一公里”的资源不足。不过,只有接入高精度定位服务,无人驾驶物流车才能具备灵敏的环境感知力,获取所在位置、速度和姿态等信息,为中控系统制定路线、精准停靠、控制航向提供决策依据,提升物流系统的运行安全。基于国家北斗地基增强系统“全国一张网”,千寻位置已覆盖全国21个省份,可向无人物流车全天候提供精准定位服务。

上海市经济管理学校 普职融通 协调发展 www.sems.cn

QFII投资市值创历史新高 A股市场将迈入全球资金配置新时代

动向一直是市场关注焦点。有关统计数据显示,继2017年第三季度、第四季度连续增持之后,QFII今年一季度持仓A股的个股共279只,比2017年四季度增加6家。投资A股的市值为1436.43亿元,比2017年第四季度增加82.8亿元,

增幅为6.11%,为历史最高水平。数据显示,今年4月沪港通、深港通北向资金累计净流入额达386.5亿元人民币;进入5月,北向资金进一步加速流入,截至5月28日收盘,5月以来净流入423.68亿元,刷新了北向资金单月净流入的

历史最高纪录。分析认为,众多国际资管巨头之所以“漂洋过海”布局A股,主要是因为A股估值具有吸引力。外资的持续净流入说明已经有越来越多的国际资金看好A股的长期配置价值,A股市场将迈入全球资金配置的新时代。

参与投资“独角兽”的基金来了 6家公司上报战略配售基金受市场关注

本报讯(记者 许超声)专打“独角兽”的基金来了,证监会最新信息显示,华夏、易方达、汇添富、嘉实、招商、南方6家基金公司近日齐齐上报申请发行“3年封闭运作战略配售灵活配置混合型证券投资基金”,引发市场高度关注。

据介绍,首批该基金是自上而下推动的产品,几家大型基金公司先行试点。作为上市型开放式基金(LOF),未来这几只基金会

分别在上海及深圳两个交易所上市,投资范围或涵盖A股及CDR。业内预计,6只战略配售公募基金每只规模约为500亿元,或将于近日获批并于下周一开始募集,先对个人投资者开放五天,每人认购上限50万元;在五天募集期结束后,再对机构开放,包括社保、企业年金等。

业内分析认为,这类产品属于创新类产品,此次6家公司一起上

报同一类型的基金,或是为了参与CDR投资,迎接“独角兽”回归A股。此前,备受关注的工业富联(富士康)A股IPO时,20家战略投资者认购了81亿元,配售对象聚齐了国家队、央企队以及互联网巨头队,堪称A股史上最强战略配售阵容,然而却缺少了公募身影。而伴随着该专项基金的面世,未来普通投资者可以借助公募基金分享参与“独角兽”回归的投资机会。

本报讯(记者 许超声)二三四五(002195)公司旗下2345星球联盟展厅近日落成并正式开放,其展现了2345星球联盟的项目来历、业务模式、未来规划以及硬件产品2345章鱼星球等多项内容,标志着二三四五在区块链领域迈出了坚实的一步。

2345星球联盟项目是由二三四五公司研发推出,据公司发布的《区块链方案白皮书》显示,二三四

五公司从自身的2345王牌联盟计划出发,利用区块链技术重塑原有平台系统,进而推出了2345星球联盟计划,将区块链技术与传统互联网业务进行了完美的结合,创造了全新的发展天地。

利用区块链技术重塑原有平台系统

2345星球联盟展厅落成开放

据了解,区块链作为一种去中心化和集体维护一本账本到可靠性技术方案,拥有安全、不可更改、透明、公开式、可信度高等特征,能够让人们在虚拟状态下放心地进行信息与价值交换,即使是没有权威机构做

保证,一样可以公开进行信息与价值互换,让用户和企业能够实现共赢。星球联盟计划从区块链技术出发,为用户打造了一个网络行为的价值生命周期管理,收益按劳分配的去中心与可信任的网络生态世界。

中诚银信与天合光能华为签约 合力共建光伏全智能生态