

“两高”将持续加大对私募基金犯罪惩治力度

证券时报记者 程丹

12月26日,最高人民法院、最高人民检察院(以下简称“两高”),联合发布了依法从严打击私募基金犯罪典型案例。“两高”表示,将持续加大对私募基金犯罪惩治力度,用足用好现有法律和司法解释,依法处置私募基金犯罪。加强与行政监管部门、公安机关等部门的协作配合,进一步提升打击私募基金犯罪合力,稳妥防范化解行业风险。

该批典型案例共5件,包括了苏某明等人非法吸收公众存款案;中某某集团、孟某、岑某集资诈骗罪;郭某挪用资金案;郭某、王某职务侵占案;胡某等人非国家工作人员受贿案。涵盖了非法集资犯罪和私募基金管理人侵害投资人利益的挪用、侵占、商业贿赂犯罪等私募基金领域常见多发犯罪。

“两高”指出,上述案例不仅在事实认定、法律适用上对司法办案具有指导意义,而且为私募基金从业人员划出“红线”“底线”,教育警示从业人

员要合法募资、合规投资、诚信经营。此外,5件典型案例有的通过立案监督对集资诈骗犯罪嫌疑人依法追诉;有的通过综合运用间接证据有力证明在私募基金复杂运作过程中的挪用、侵占犯罪;有的积极追赃挽损,不让犯罪分子获得任何经济上的好处。各案均根据犯罪事实、情节,依法判处罪责刑相适应的刑罚,彰显依法从严惩治私募基金犯罪的司法态度,切实保护投资者合法权益。

“目前最高检正在研究起草办理私募基金犯罪案件的规范性文件,进一步明确法律适用和证据审查标准。”最高人民检察院第四检察厅负责人表示,2022年4月,最高检会同公安部联合发布了修订后的经济犯罪立案追诉标准,对私募基金领域多发的非法吸收公众存款、集资诈骗、挪用资金、职务侵占等罪名的立案追诉标准予以修订。检察机关把追赃挽损贯彻办案全过程,坚持“应追尽追”原则,通过“一案双查”洗钱犯罪线索、商业贿赂犯罪线索等多种手段,尽最大可能帮助投资者挽回经济损失。

最高人民法院刑事审判第三庭负责人表示,2021年至2023年10月31日,全国法院共判决私募基金犯罪1888人。最高法院始终坚持从严惩处私募基金犯罪,依法应当重判的坚决予以重判,充分发挥刑法的震慑作用。同时坚持宽严相济刑事政策,重点打击组织、策划、指挥者和非法利益的主要获得者,对于受指使参与的初犯、偶犯从轻处罚,对于积极退赃退赔或者自行化解风险并取得良好效果的,依法从宽处罚,确保政治效果、法律效果和社会效果的有机统一。

“两高”表示,下一步将持续重点加大对私募基金犯罪打击力度。一是将持续加大对私募基金犯罪惩治力度。准确认定“伪私募”,对以私募为名实施非法集资犯罪的,依法追究刑事责任,不能让犯罪分子穿上“私募”的伪装而逃避法律的制裁;正确区别各类私募基金产品和性质,对于以隐蔽手段侵占、挪用私募基金财产、资金的,准确认定犯罪手段和法律关系,依法追究刑事责任,不能让广大的受害投资者因为复杂的金融结构而“求助无门”。

借力数字通信息畅资金 普惠金融冲刺“最后一公里”

证券时报记者 秦燕玲

过去十年,科技进步助推了普惠金融的快速壮大,当前,发展数字普惠金融更加成为各界共识。证券时报记者近期调研走访四川德阳、绵阳等地,了解到地方中小银行联动乡村治理的数字转型,借力推进数字普惠金融;同时,企业集团财务公司凭借“产业+金融”二重性优势,搭建数字平台打通供应链核心企业、中小微企业和金融机构之间的信息流,解决中小微企业融资难、融资慢问题,助力普惠金融精准抵达“最后一公里”。

联动金融 数字治理“活”起来

“去年各个村镇推广积分制的积极性都不高,今年就已经有村子主动找到我们问,‘为什么在他们那儿搞试点,不在我们这儿搞?’”说这话的人是广汉农商银行普惠部总经理王赢,村民们疑问的“试点”则是广汉市委组织部与广汉农商银行共同推出的“积分贷”金融服务方案。

2022年初,四川省广汉市借助“村级事务管理平台”等数字工具进行乡村治理,积分制作为重要管理手段纳入其中。

“我们到村上去看,发现积分制的管理规则很细,比金融机构传统授信评级考虑的因素要多得多,积分高的村民事实上在当地的信用和影响力都非常好,然后我们就逐渐把积分制度延伸到‘积分贷’服务上。”王赢称。

通过与当地的讨论,2023年5月8日,广汉农商银行以友谊村谢家院子为首个试点院落,发放“积分贷”,服务由此正式启动。截至2023年10月末,“积分贷”实现个人客户授信1310户,金额7550万元;实际用信278户,金额

1946万元。

广汉农商银行行长古杨对记者表示,“积分贷”在小农户小额信贷基础上,将积分与客户评级授信、利率定价挂钩,一方面可以形成激励机制,推广积分制的应用;另一方面,技术手段的运用,也提高了金融服务的质效。

“对银行来说好处就是降本增效,提高了人均效能。”古杨指出,传统小额贷款由于金额较小,需要不断触达客户,过程繁杂,耗费人力、物力。金融科技赋能后,信贷员当场就能采集信息、进行评级授信。对客户而言,数字手段带来的便利也极大提升了金融服务使用体验,“过去需要多次前往网点、集中办理点办理各类手续,现在从APP提交申请到放贷,最快1分钟就能实现到账,并且基本能够实现7*24小时办理业务。”

督导变引导 服务直达“最后一公里”

“科技手段真正能够打通普惠金融服务的最后一公里。”国家金融监督管理总局德阳监管分局党委书记、局长淳道松认为,数字赋能核心解决了金融机构与有信贷需求的主体之间的信息不对称问题。

2023年10月11日,国务院发布《关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》,明确提出要有序推进数字普惠金融发展。中国普惠金融研究院研究员张晓峰对记者表示,科技进步助推了过去十年普惠金融的快速发展,发展数字普惠金融已成为各界共识。

“近几年我们对涉农贷款的科技投入非常大,各种服务、能力建设紧紧跟随国有大行,甚至部分能力比大行更靠前,原因在于我们机构规模小、开发更快捷、针对性更强,有限资源会优先倾注于农业农村领域。”古杨称。

“平台主要打通了核心企业、上下游供应商、金融机构之间的信息流”,长虹集团财务部副部长彭丽对记者表示,企业集团财务公司因其一端连接产业、一端对接金融的“二重性”,成为供应链金融的绝佳实践点。经由平台

在此过程中,金融监管部门同样在转变监管方式。原德阳银保监分局广汉监管组组长邓运玲告诉记者,在基层监管实践中,“从督导到引导、从监管到服务”,需要结合当地情况,比如,如何让金融机构结合镇上“三花”(桃花、李花、柚子花)“四果”(桃子、梨子、柚子、橙子)的时令特色,做好金融服务,就是基层监管部门将督导变引导的过程。

“金融的生命就在于有需求,同时风险收益能‘转’得过来”,淳道松指出,以积分贷为代表的信用贷款当前在点上有所突破,未来仍需要一定规模,将更多农村致富带头人、新型农业经营主体纳入进来。

打通信息流 畅通资金流

距离广汉市三水镇不足100公里外,是有着“中国科技城”之称的绵阳市。全市现有国家级专精特新“小巨人”企业35家、科技部评价入库国家科技型中小企业超过2000家……城市自带的科技属性也滋养着这里的金融服务创新。

从一线实践来看,已有机借借助核心企业信用和上游供应商合作贸易信息,打造资金优选服务平台,解决供应链上中小微企业的融资难题,从而进一步拓展数字普惠金融的应用。

作为绵阳市唯一一家千亿级企业,长虹集团早在2016年就开展了应收账款融资服务模式创新,即将中小微企业与信用度高的核心大企业(长虹集团)进行“捆绑”,实现信用“增值”,降低融资难度。经过不断技术迭代和优化,目前资金优选服务平台的融资规模已达到10亿级。据了解,2023年,长虹资金优选服务平台已服务供应链客户近千家,开单金额达13.7亿元,融资金额达9.39亿元。

“平台主要打通了核心企业、上下游供应商、金融机构之间的信息流”,长虹集团财务部副部长彭丽对记者表示,企业集团财务公司因其一端连接产业、一端对接金融的“二重性”,成为供应链金融的绝佳实践点。经由平台

将追赃挽损贯穿于办案全过程,注重引导公安机关及时追查涉案财产,依法适用认罪认罚从宽制度,做好犯罪嫌疑人认罪悔罪、退赃退赔工作,最大限度为投资者挽回经济损失。

二是加强与证券监管机构、公安机关等部门的协作配合。各级检察机关加强与证券监管机构及其派出机构在信息共享、线索移送、会商研讨、预防宣传等多个方面开展常态化协作;各级人民法院、检察机关加强与公安机关在引导侦查、明确指控证明思路、统一法律适用等方面的互相探讨和合作,进一步提升打击私募基金犯罪合力,稳妥防范化解行业风险。

三是助推行业治理。人民检察院、人民法院对办案过程中所反映出的私募投资基金募集、投资运作以及行业治理的新情况、新问题,通过制发检察建议、司法建议,及时发布典型案例等方式,提出加强和完善行业合规建设的意见建议,惩犯罪治已病,防犯罪治未病,助推行业治理,更好地服务保障经济发展大局、维护金融安全。

对接,中小微企业持有的零散的、难以确权的应收账款融资资源可以快速实现多级流转或变现。

张晓峰也认为,随着数字经济发展,小微企业在供应链中的行为信息越来越丰富,将产业链中的各类信息进行协同可以将数据资产价值进行“变现”,助力小微经济体拓宽融资途径。因此在实践中,将线下小微经济活动场景与线上金融服务相结合,构建产业链的“数字生态”,同样可以降低信息不对称,从而提升数字普惠金融的服务范围与服务效率。

“从价格来看,我们做过调研,融资成本比他们在外面低一半以上”,长虹集团财务公司董事长胡嘉对记者表示,相较单独融资,中小微企业依托财务公司打造的供应链金融平台,可融的资金额度、金融服务办结时效均有明显提升。

国家金融监督管理总局绵阳监管分局党委书记、局长李弘告诉记者,目前绵阳市在科创金融方面已经总结出“政府政策保障、财政资金补贴、金融专业机构、专业产品、平台对接”五位一体的服务模式,未来需要在数字金融方面进一步做模式和经验的总结。

中国证券集体诉讼和解第一案生效

(上接A1版)同时,兼顾各方责任轻重、偿付能力、行业声誉、后续追偿等种种因素,以和解方式高效、终局化解纠纷,努力实现中小投资者权益保护和有效控制证券市场风险之间的平衡。”该案审判长、上海金融法院副院长林晓霖表示。

华东政法大学副校长罗培新表示,上海金融法院通过调解合理分配各方责任,体现了上市公司的主体责任、中介机构的“看门人”责任以及实控人等的个人责任,引导市场主体归位尽责。同时充分发挥证券特别代表人诉讼“默示加入、明示退出”的制度优势,集中高效化解群体性纠纷,很好地兼顾了投资者利益和证券市场风险化解。

中央财经大学法学院教授邢会强表示,“和解胜于判决”,证券集体诉讼中的和解尤其值得大力提倡。和解体现的是双赢的结果,避免了“后厨”日持久的上诉和执行,降低了投资者维权成本。和解能够避免刚性判决的负面作用,既使投资者获得一定的赔偿,同时又避免被告破产倒闭和市场退出,是证券集体诉讼的更好出路。本案在我国证券民事诉讼史上具有里程碑意义。

(上接A1版)

习近平指出,中国式现代化是中国共产党领导的社会主义现代化,只有时刻保持解决大党独有难题的清醒和坚定,把党建设得更加坚强有力,才能确保中国式现代化劈波斩浪、行稳致远。要落实新时代党的建设总要求,以党的政治建设统领党的建设各项工作,健全全面从严治党体系,全面推进党的自我净化、自我完善、自我革新、自我提高,坚持一体推进不敢腐、不能腐、不想腐,使我们党始终保持蓬勃生机和旺盛活力,确保我们党永远不变质、不变色、不变味。

习近平强调,中国式现代化需要全体中华儿女和衷共济、共襄盛举。要全面准确、坚定不移贯彻“一国两制”、“港人治港”、“澳人治澳”、高度自治的方针,坚持依法治港治澳,坚持和完善“一国两制”制度体系,落实中央全面管治权,落实“爱国者治港”、“爱国者治澳”原则,坚持中央全面管治权和保障特别行政区高度自治权相统一。支持香港、澳门发展经济、改善民生、破解经济社会发展中的深层次矛盾和问题,更好融入国家发展大局。实现祖国完全统一是大势所趋、大义所在、民心所向,祖国必须统一,也必然统一。要坚持贯彻新时代党解决台湾问题的总体方略,坚持一个中国原则和“九二共识”,深化两岸各领域融合发展,推动两岸关系和平发展,坚决防止任何人以任何方式把台湾从中国分裂出去。

习近平强调,中国式现代化是走和平发展道路的现代化,既造福中国人民,又促进世界各国现代化。我们将坚定站在历史正确的一边、站在人类文明进步的一边,高举和平、发展、合作、共赢旗帜,弘扬全人类共同价值,推动落实全球发展倡议、全球安全倡议、全球文明倡议,推动构建持久和平、普遍安全、共同繁荣、开放包容、清洁美丽的世界。我们将坚定维护国际关系基本准则,坚持经济全球化正确方向,坚定奉行互利共赢的开

放战略,推动全球治理变革朝着更加公正合理的方向发展。中国的发展是世界和平力量的增长,无论发展到什么程度,中国永远不称霸、永远不搞扩张。

蔡奇在主持会议时说,习近平总书记重要讲话深情回顾了毛泽东同志领导中国革命、建设的伟大实践,高度评价毛泽东同志为中华民族、中国人民建立的丰功伟绩,强调毛泽东同志的崇高精神风范是激励我们继续前进的强大动力,以实际行动纪念毛泽东同志、推进中国式现代化宏伟事业提出明确要求。习近平总书记的重要讲话高屋建瓴、精辟深邃,具有很强的政治性、思想性、指导性,对我们党把毛泽东同志等老一辈革命家所开创的事业继续推向前进,坚持走中国特色社会主义道路,开创中国式现代化新局面,具有重大的意义。我们要认真学习领会、深入贯彻落实,为以中国式现代化全面推进强国建设、民族复兴伟业而团结奋斗。

座谈会上,中央党史和文献研究院院长曲青山,中央军委委员、中央军委政治工作部主任苗华,湖南省委书记沈晓明先后发言。

在京中共中央政治局委员、中央书记处书记,全国人大常委会、国务院、全国政协、中央军委有关领导同志出席座谈会。

中央党政军群有关部门、北京市、湖南省委负责同志,各民主党派中央、全国工商联负责人和无党派人士代表,毛泽东同志亲属、原身边工作人员和家乡代表,以及出席“全国纪念毛泽东同志诞辰130周年学术研讨会”的代表等参加座谈会。

座谈会前,习近平、李强、赵乐际、王沪宁、蔡奇、丁薛祥、李希、韩正等领导同志来到毛主席纪念馆。北大厅内,中共中央,全国人大常委会,国务院,全国政协,中央军委,各民主党派、全国工商联和无党派爱国人士敬献的花篮摆放在毛泽东同志坐像正前方。习近平等向毛泽东同志坐像三鞠躬,随后来到瞻仰厅,瞻仰了毛泽东同志的遗容。

国资委:明年对央企保持“一利五率”目标管理体系不变

证券时报记者 江朝

12月25日至26日,国务院国资委召开中央企业负责人会议,总结2023年国资央企工作,研究部署2024年重点任务。会议强调,为更好推动高质量发展,2024年国资委对中央企业总体保持“一利五率”目标管理体系不变,具体要求是“一利稳定增长,五率持续优化”。接受证券时报记者采访的专家认为,会议对于2024年中央企业考核指标的安排以培育壮大增量来调整优化存量,符合中央经济工作会议精神。

中国企业改革与发展研究会研究员吴刚梁对证券时报记者表示,会议提出“2024年国资委对中央企业总体保持‘一利五率’目标管理体系不变”是一大看点,有利于企业管理持续性和稳定性。不过,考核的内在要求会发生变化,2024年中央企业发展目标是实现“一利稳定增长,五率持续优化”。

会议强调,企业要围绕增强核心功能、提高核心竞争力,突出重点、把握关键,更加注重提升五个方面的价值,即更加注重提升增加值、更加注重提升功能价值、更加注重提升经济增加值、更加注重提升战略性新兴产业收入和增加值占比、更加注重提升品牌价值。吴刚梁表示,此次会议提出要更加注重提升增加值,注重投资质量、收入质量、利润质量,这是表明政策引导中央企业要提高企业经营效率和质量。

周丽莎表示,战略性新兴产业收入和增加值占比是有明确要求的。当前在推动新兴产业布局上存在产业层面的趋同现象,在产业的选取上,都瞄准少数几个新兴产业和带动力强的产业。企业应做好产业布局规划,避免产业未来的市场容量减少后,市场主体参与竞争造成一定的失败和浪费。



证券时报
(ID:wwwstcn.com)

交通银行深圳分行: 以优质金融服务 助力新市民安居乐业

交通银行深圳分行牢牢把握金融工作的政治性和人民性,从新市民服务的痛点入手,持续丰富新市民的金融服务供给,帮助新市民“进得来”“留得住”,实现安居乐业。

为满足新市民在房租支付、公共缴费、生活娱乐等方面的日常消费需求,深圳交行为新市民量身打造了专属金融服务,上线了一系列消费贷产品,积

极搭建“线上、自助”金融服务快车道,足不出户即可获得多项贷款服务,服务体验不断提升。

秉承以人为本的理念,深圳交行还着力打造青年新市民创业金融服务中心,以暖心驿站的形式,配备书吧、阅读吧、健身吧、轻型理疗区四大主要功能区,着眼于身体需求和精神需求两大方面,帮助广大青年新市民补充能量、提升自我,并在适度解压的过程中释放出更多的正能量,为青年新市民的创业征程增添助力。

未来,深圳交行将持续践行金融为民的理念,充分运用多元化的产品供给,以暖心的形式,配备书吧、阅读吧、健身吧、轻型理疗区四大主要功能区,着眼于身体需求和精神需求两大方面,帮助广大青年新市民补充能量、提升自我,并在适度解压的过程中释放出更多的正能量,为青年新市民的创业征程增添助力。(CIS)

一线实探:
做好金融五篇大文章(五)