

全国金融工作会议后，“两高”进一步明确金融领域司法政策——

为金融改革提供司法保障

经济日报·中国经济网记者 李万祥

司法改革在行动

近年来，银行等各类金融机构在经济高速增长长期积累的债务风险逐渐显现，风险防控不到位、不规范问题开始凸显。全国金融工作会议后，“两高”进一步明确金融领域司法政策；最高人民法院近日印发《关于进一步加强金融审判工作的若干意见》，提出30项意见保障经济和金融良性循环健康发展，推动形成统一完善的金融法治体系；最高人民检察院要求着力提升金融检察工作能力水平，依法维护金融秩序，保障国家金融安全，为金融改革发展提供有力司法保障。

针对如何促进金融体系健康发展，加强金融系统风险的防控，切实助力实体经济的健康成长，降低金融机构因过度扩张而产生的不良债务和呆账坏账，司法机关将从何处发力、如何作为？结合具体案例，请来自基层的实践。

金融风险增加——防范以创新为名逃避监管

一家公司在银行开立账户后，账面近千万元资金被银行行长擅自转出用于偿还高利贷，造成损失。该公司将开户行烟台银行股份有限公司胜利路支行诉至法院，要求给付存款本金1000万元及利息。这是近期在北京朝阳法院审理的一起储蓄存款合同纠纷案。庭审中，对于该银行行长及内部工作人员转出存款的事实，银行方面表示认可。银行方面辩称，原告公司系与该行行长刘维宁等人恶意串通，共同实施了损害银行利益的非法行为，双方之间形成的储蓄存款合同应属无效。

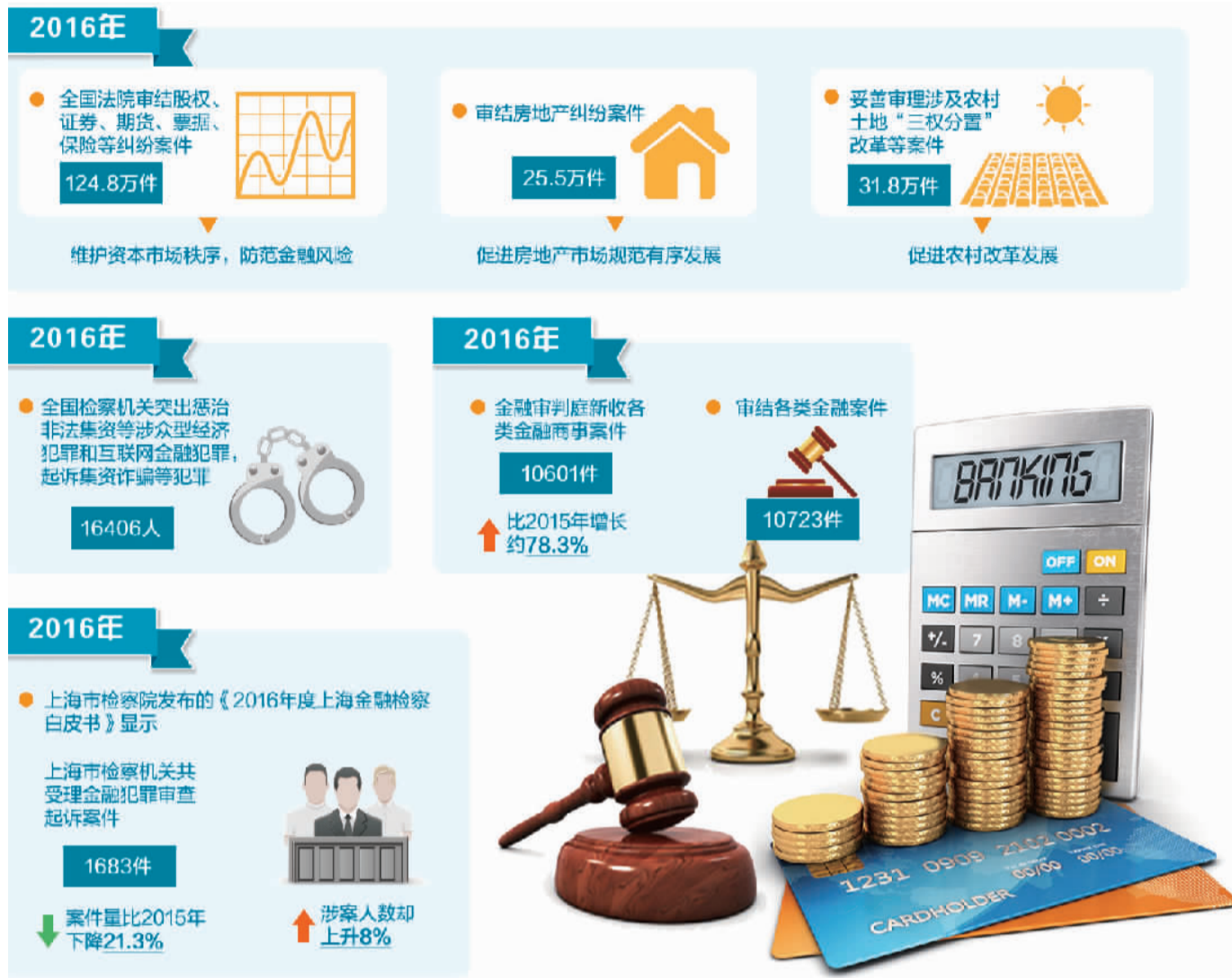
近几年，各类理财公司、信托基金公司快速发展、业务扩张迅速，暴露出行业监管不足等问题，容易引发纠纷。最高法明确，对以金融创新为名掩盖金融风险、规避金融监管、进行制度套利的金融违规行为，要以其实际构成的法律关系确定其效力和权利义务；对于以金融创新名义非法吸收公众存款或者集资诈骗，构成犯罪的，依法追究刑事责任。

针对银行内部工作人员非法挪用储户资金和银行“飞单”案件，朝阳法院金融审判庭庭长李方认为，储户在银行购买理财产品时应注意分清银行自有理财产品和代销理财产品。“一般而言，自有理财产品的协议相对方就是银行，而代销理财产品的协议相对方往往是第三方，银行只是起居间作用。”

李方提醒，储户在银行购买理财产品时，要注意查看合同上是否有银行公章，这很关键。根据合同相对性原则，有问题只能找合同相对方，比如银行代销产品，出了问题、主张权益只能找第三方。

“2016年，金融审判庭新收各类金融商事案件10601件，比2015年增长约78.3%，审结各类金融案件10723件。”朝阳法院金融审判庭庭长王丽英介绍，从增长幅度看，增幅居前4位的案由分别是信用卡纠纷、融资租赁合同纠纷、委托理财合同纠纷、金融借款合同纠纷。因企业经营困难、借款人丧失偿债能力等情形，金融借款合同纠纷始终是金融商事案件的主体，2016年该类案件占比达到78.1%。

朝阳法院发布的金融审判白皮书显示，金融领域存在的内部风险控制及管理失范，新型金融组织、金融创新领域外部



监管不力，投资者风险识别能力不足，金融机构业务开展不规范等4大问题导致金融风险增加。

统一裁判尺度——加强新类型金融案件应对

今年7月28日，上海市第一中级人民法院对上海市首例使用“抢帽子”手法操纵证券市场案作出一审判决，以操纵证券市场罪对被告人朱炜明判处有期徒刑11个月，并处罚金人民币76万元；扣押在案的违法所得予以没收。

证券公司、专业中介机构等内部人员，买卖或者持有相关证券，并对该证券或其发行人、上市公司公开作出评价、预测或者投资建议，以便通过期待的市场波动取得经济利益的行为，业界称之为“抢帽子”。

法院经审理查明，2013年2月1日至2014年8月26日期间，被告人朱炜明担任国开证券华西路营业部经纪人，并受邀担任某证券类电视节目嘉宾。期间，朱炜明在其亲属“朱能荣”“孙桂英”“张武英”名下的证券账户内，预先买入“利源精制”“万马股份”等15只股票，并在随后播出的前述电视节目中通过详细介绍股票标识性信息、展示K线图或明示股票名称、代码等方式，对其预先买入的上述15只股票进行公开评价、预测及推介，再于节目在电视台首播后1至2个工作日内抛售相关股票，人为地影响前述股票的交易量与交易价格，获取非法利益。

经审计，朱炜明买入前述股票交易金额共计人民币2094万余元，卖出股票交易金额共计人民币2169万余元，非法获利人民币75万余元。

上海市检察院发布的《2016年度上海金融检察白皮书》显示

海金融检察白皮书》显示，2016年，上海市检察机关共受理金融犯罪审查起诉案件1683件，案件量比2015年下降21.3%，但涉案人数却上升8%。

主要原因是涉案人数众多的非法集资案件多发，占用大量司法资源。同时，以互联网金融名义实施非法集资犯罪的情况日趋严重。犯罪形式多为假借互联网金融名义，在线下吸收资金。大部分涉P2P刑事案件，采用的是线上线下相结合的销售模式，即除了在线上开展业务，还在线下铺设实体网点，采用拨打电话、在人流密集区发布小广告等手法进行非法集资。

最高检强调，要充分发挥批捕、起诉职能，持续深入打击非法集资活动，严厉惩治洗钱、地下钱庄、网络传销等犯罪，依法惩治操纵市场、内幕交易、虚假披露等犯罪，依法维护金融管理秩序。

同时，最高法明确，对于涉及私募股权投资、委托理财、资产管理等新类型金融交易纠纷案件，要加强新类型金融案件的研究和应对，准确适用合同法、公司法、合伙企业法、信托法等法律规范，确定各方当事人之间的权利义务；发布指导性案例，通过类案指导，统一裁判尺度。

完善金融法治——把风险控制细微处

2017年8月9日，上海浦东新区举行了一场特别的《金融犯罪“十宗罪”》宣传手册发布仪式。这本普法宣传手册由浦东新区检察院公诉部门编写，以通俗易懂的漫画形式结合平实的语言，揭露近年来常见的金融诈骗手法，讲解识别和防范金融诈骗的方法。

金融诈骗犯罪是当前金融领域的一大公害，如何从根节上防范金融诈骗的发

生，把风险控制在细微处？记者了解到，为依法防范和打击金融诈骗犯罪活动，有效保障自贸区和科创中心的建设，加快推进上海国际金融中心的进程，上海检察机关已连续5年发布金融检察《白皮书》，就进一步完善上海金融市场的法治秩序、服务金融发展、维护金融安全提出对策建议。

完善金融法治建设，加强金融专业审判有助于维护金融安全、防范金融风险。据了解，人民法院将根据金融机构分布和金融案件数量情况，在金融案件相对集中的地区选择部分法院设立金融审判庭，探索实行金融案件的集中管辖。

严谨、规范的贷款担保审核，不仅关乎银行自身的借款能否收回，也体现了一个金融机构管理水平的高低，更与整体的金融系统风险和安全息息相关。北京市第二中级人民法院在审理辖区法院相关案件时发现，部分金融机构在办理企业贷款、个人信用卡等借贷业务，要求债务人提供担保时，存在审查担保人身份、资格流于形式，不注意留存担保人真实有效联系方式、混淆保证担保责任和夫妻共同还款责任等问题。由于担保流于形式，在债务人到期不能还款的情况下，这些金融机构虽可通过诉讼主张权利，但往往最终难以实现其合法债权，这些借款则会演变为呆账坏账和不良资产，增加了系统性金融风险。北京二中院通过发送司法建议，提示相关金融机构存在的管理漏洞，建议其提升管理水平、避免系统性金融风险的发生。

最高法提出，要积极推动、监督和督促金融监管机构依法行政；强化金融监管和金融审判的衔接配合，推动形成统一完善的金融法治体系。据了解，人民法院将通过有效引入外部资源，探索完善金融审判的多元化纠纷解决机制。

长时间滞留机场，何时能飞迟迟得不到明确答复，原定的工作和生活安排受到严重影响，如果你经常乘坐飞机出行，相信一定会对这种航班延误的痛苦深有体会。每到快登机时，最怕大厅响起那句轻柔又刺耳的声音：我们抱歉地通知您，您乘坐的XX航班延误。

航班延误闹心，有些乘客就难以淡定了，过激维权事件屡见报端。近日，又有媒体报道，因受流量管控、雷雨天气等因素影响，沈阳桃仙国际机场出现大面积航班延误现象。原计划由沈阳飞往杭州的某航班，因流量管制延误5小时后取消，航空公司将预乘该航班的100多名旅客安置到宾馆休息。次日上午，该批滞留旅客因流量管控一直滞留在登机口附近休息处。最终滞留旅客情绪失控，冲击安检工作人员组成的人墙，扰乱安检现场秩序，造成多处安检通道堵塞，近百名排队等候安检旅客受到影响。现场民警对拒不听从警告执意封堵安检通道扰乱机场秩序的3名旅客，采取了强制带离措施。对两名女乘客予以行政拘留10日的处罚，对违法情节较轻的另一名女乘客，予以行政警告。

近年来，随着航空旅客运输量逐年递增，机场航班起降架次快速增长，空域愈发紧张，在夏季雷雨多发时节，航班延误已成常态。因航班延误的乘客人数众多，在维权情急之下，常有人怀着法不责众的心理，采取一些不理智的过激行为，如聚集闹事、阻碍飞机起飞、发布虚假信息等等。一些乘客因在飞机上等候时间过长而大吵大闹，甚至与空乘发生肢体冲突，严重影响到飞行安全。

然而，过激行为不但无助于航班延误问题解决，相反还会严重干扰机场的正常管理秩序，侵害其他乘客的合法权益，导致严重的法律后果。根据我国刑法、治安管理处罚法、民用航空安全保卫条例等有关规定，公安机关可对采取过激行为的旅客处以警告、罚款、拘留，重则追究其刑事责任。沈阳机场两名女乘客因维权过度而被行政拘留10日，实不可取。惨痛的教训再次提醒我们，合法性维权才是正途。

合法性维权，首先要了解航班延误后，航空公司究竟有哪些义务和责任，如此才能对维权的必要性作出准确判定。

近年来，航班延误或取消后，航空公司免费给乘客提供食宿服务，已经成为普遍做法。然而根据今年1月1日起实施的《航班正常管理规定》，只有由于航空公司自身原因，包括机务维护、航班调配等造成航班在始发地延误或取消，航空公司才有义务向旅客提供餐食或住宿等服务。由于天气、突发事件、空中交通管制、安检等非承运人原因，造成航班在始发地延误或取消，承运人应协助旅客安排食宿，费用由旅客自理。航班在经停地延误或取消以及航班发生备降，无论何种原因，航空公司均应负责向经停旅客提供餐食或住宿服务。

可见，航空公司免费给乘客提供食宿服务并非理所当然。上述航班延误事件中，航空公司在并非自身原因的情况下，将乘客安置到宾馆休息，实际上已经提供了超额服务，理应获得乘客的理解和配合，乘客也应从中获得一定程度上的心理安慰，平复焦躁的情绪。

乘客还应知道，发生延误后，航空公司应当在掌握航班状态发生变化之后的30分钟内，及时、准确地向旅客发布航班出港延误或者取消信息，包括航班出港延误或者取消原因及航班动态。机场应当利用候机楼内的公共平台及时向旅客通告航班出港延误或者取消信息。航空销售代理人应当将承运人通告的航班出港延误或者取消的信息及时通告旅客。发生机上延误时，要每30分钟向机上旅客通报动态信息，机上延误超过2小时(含)的，应当为机上旅客提供饮用水和食品。超过3小时的，要在安全允许的情况下，安排旅客下飞机等待。

航班延误后，因为补偿问题乘客和航空公司之间经常发生矛盾。延误的补偿方案，航空公司也需向社会公布。根据《规定》，航空公司的补偿规定应在购票时告知旅客。《规定》明确，航空公司应制定并对社会公布航班延误经济补偿方案，方案中应明确是否对航班延误进行补偿、补偿的范围、条件、标准等内容。此外，航空公司应制定并对社会公布机坪长时间延误应急预案，预案内容应包括机坪延误时的信息告知、餐饮服务提供时间、下机的条件及限制。

既然国家法规对航班延误后航空公司、机场各方的责任有详细规定，乘客应首选通过与航空公司、机场协商的方式，督促对方履行职责，妥善解决问题。如果对方不作为，亦可通过向航空公司总部或消费者协会进行投诉的方式，维护自身的权利。这是效果最好、也是成本最低的维权方式。如果上述方式均不能有效解决问题，则可提起民事诉讼，通过司法途径来保障自身的权益。当然，这需要在第一时间保留相关的证据，包括机票、公布的航班时刻表、滞留机场的餐券票据、因航班延误导致的其他经济损失的凭证等，并与同机的乘客相互留下联系方式，以便日后维权之用。

无论以何种方式维权，乘客理应遵循的底线都要合理合法，这是每一个公民最基本的法治意识和文明素质。

“国门之盾”筑牢生态安全屏障

本报记者 顾阳

日前，南京海关缉私局在江苏扬州、苏州、南京和上海、青岛等地同时开展查缉行动，一举破获一起特大洋垃圾走私案。该案共查缉洋垃圾废粉末涂料6000余吨，是2017年开展打击洋垃圾走私“蓝天”专项行动以来侦办的又一起特大洋垃圾走私案。

今年初，南京海关所属扬州海关缉私分局发现，王某、许某有走私固体废物重大嫌疑。在当地警方的协助下，经查明：犯罪嫌疑人王某、许某自2015年以来，在韩国、日本等国大量收购企业生产过程中产生的废粉末涂料，为牟取暴利，与青岛某国际贸易有限公司的梁某相勾结，以苏州某化工有限公司作为货主单位，青岛某国际贸易有限公司为经营单位，采用伪报品名的手法，绕道山东青岛大量走私废粉末涂料。

经摸排，南京海关缉私警察于6月21日在扬州、苏州、南京、青岛、上海等地同时开展收网行动。在非法加工厂的生产现场，大量走私废粉末涂料被随意堆放。

废粉末涂料，俗称“废粉”，是粉末涂料生产或喷涂使用过程中产生的废弃涂料、报废涂料，主要有落地粉、过喷粉、超细粉、机头料、过期粉五类。2009年，国家环保部、海关总署等部门联合发布的《禁止进口固体废物目录》中明确列出“过期和废弃的涂料、油漆”属于我国禁止进口的固体废物。欧美发达国家也禁止随意处置废粉，要求粉末涂料或涂装企业将废粉送到政府指定的固体废物处理机构，支付一定的费用后交由该机构统一无害化处理。

一般情况下，不法企业将废粉末涂料走私进口后，只是简单地将“废粉”过筛或分拣，因为这类粉末颗粒的直径非常小，导致喷涂系统的回收负荷过大，只能由工人暴露在粉尘中进行喷涂操作，对工人的健康危害很大。

有些回收企业要将“废粉”过筛后，再添加一定量的树脂和助剂，并按照粉末涂料的生产流程重新加工成粉末涂料。由于这种材料成分复杂，涂膜外观和保护性

难以满足国家关于热固性粉末涂料的相关标准要求。

目前，国内粉末涂料高端市场份额多被国外知名厂商所垄断，国内中小企业大多将回收的、过期的、超细颗粒以及其他不合格的废粉末涂料与同种配方产

品的原料混合，用以生产中低档的粉末涂料，以牟取大量非法利益。根据我国规定的《禁止进口固体废物目录》，过期的和废弃的涂料“被明确为我国禁止进口的固体废物，此类走私行为已触犯刑法，构成走私废物罪。

相关链接

- 今年8月8日：天津海关查获一批以固废垃圾冒充铜锭走私案，申报价值119.397万元，货重243.6吨。同日，950余吨“烟道灰”在京唐港码头装船离港运往出口国摩洛哥。
8月11日：40个标箱共386吨不符合环保要求的进口废纸被济南海关退运。这批自美国进口的废纸混有大量废塑料、废金属等，远超国家环境控制标准，要求类杂物含量标准，属禁止进口固体废物。
8月14日：经专业机构鉴定，厦门海关此前查获的40吨疑似固体废物为“石灰窑固化烟气中的二氧化碳的产物”，属国家禁止进口的化工废物。目前海关缉私部门已介入调查。

缉私一线