

法治头条

北京金融法院充分发挥专业化审判职能作用——

法治助力金融健康稳定发展

本报记者 魏哲哲

金融是现代经济的核心,关系发展和安全。设立金融法院是服务保障国家金融战略实施、营造良好金融法治环境、促进经济健康发展的重要举措。目前,我国已设立3家金融法院,对金融案件实行集中管辖,推进金融审判体制机制改革,提高金融审判专业化水平。

专业化金融审判是如何促进金融服务实体经济,助力防范化解金融风险、护航金融业高质量发展的?近日,记者走进北京金融法院进行了采访。

专业裁判,规范金融秩序

2022年12月30日,“蓝石资产”债券虚假陈述案一审庭审。这起案件是北京金融法院挂牌成立后受理的“1号案”,也是全国首例银行间债券市场虚假陈述责任纠纷。

纠纷源于2016年,某集团公司发行了5亿元超短期融资券,陆续由蓝石资产担任管理人的基金买入并持有。然而,融资券到期后,该集团公司却无法还本付息,还被法院裁定破产重整。

眼看回本无望,投资额巨大,怎么挽回?蓝石资产认为,融资券发行信息披露存在虚假陈述,才导致其购买了“垃圾债”。

“用于担保的5亿元应收账款,根本不存在!”蓝石资产主张,债券承销商某银行以及律师事务所、会计师事务所、资信评估公司等服务机构,未尽到勤勉尽责审查义务,应承担连带责任。

“金融市场具有高度敏感性,‘1号案’虽然难度大、专业化程度高,但涉及对债券发行存在虚假陈述的认定,银行间债券市场中发行人、投资人及各服务机构的义务与责任边界的认定,社会广泛关注。”该案审判长丁宇翔说,法院根据各方过错程度确定了责任承担。

“虚假陈述行为扰乱了证券市场价格形成机制,市场、投资者甚至上市公司的自身利益都会受到损害。”丁宇翔表示,“1号案”长达100多页的判决书,推动明确中介

服务机构勤勉尽责义务的标准,可以倒逼中介机构把好关,尽到“看门人”义务,有效规范债券发行和交易行为,维护债券市场秩序。

在行政诉讼案件中,“办理典型一案,促进解决一片”对金融市场健康有序发展的推动作用更为明显。黄某、陈某共同操纵证券市场被行政处罚案就是一个例证。两人共同操纵证券市场,影响某股票交易价格和交易量,中国证监会对其作出没收违法所得、罚款的处罚,并对其分别采取5年市场禁入措施。两人不服,分别就相关处罚提起诉讼。

“行为人操纵证券市场,依法应当受到处罚。”北京金融法院审判三庭庭长陈良刚说。该案中,两人共同实施了操纵证券市场的违法行为,但监管部门对双方违法所得的认定方面有些事实不清。

北京金融法院对此案作出判决后,中国证监会以工作动态的方式向其在全国各地设立的派出机构发出提示,并根据判决意见进一步明确和统一相关执法标准。

“北京是国家金融管理中心,也是国家金融管理部门和重要金融基础设施所在地,这使得北京金融法院兼具国家定位与首都功能,管辖的行政案件数量多、层级高、政策性强、辐射面广,连接金融立法与行政监管,贯通宏观政策与个案规则。”北京金融法院院长蔡慧永表示,要充分发挥金融专业审判职能作用,以高质量金融司法,有效维护金融市场秩序、保障金融安全。

搭建平台,化解信贷纠纷

与一家光伏电力公司的官司打了半年多,拿到胜诉判决书,作为债权人的某金融租赁公司以为“石头落了地”。没成想,执行阶段还得等,债权人十分着急。

其实,执行法官刘辉也很着急。“走强制执行程序,法院操作起来简单,也省心。”刘辉说,但是一旦强制执行,该光伏电力公司就面临停业破产,而债权人也只能得到一半债权

金额。如何寻找当事人利益的平衡点,成为摆在刘辉面前的难题。

“金融租赁公司的第一诉求是足额收回钱款,如果有足够的信用保证,时间上可以缓。”刘辉说,光伏电力公司的发展前景到底怎么样,得让专业人士来说。

刘辉找到权威专家进行专业评估。“去年7月,北京金融法院与北京市工商联、北京商会联合创建优化营商环境工作室,引入专家,整合各类资源为企业纾危解困。”刘辉说,法院搭建平台,有利于修复当事人双方的信任关系。

很快,专家给出了评估意见,光伏电力公司属于“资金链暂时断裂,但仍有发展潜力”。有了这份评估意见,刘辉对促成双方信任修复也有了底气。

于是,刘辉与债权人沟通最大化实现其债权的方式方法,最终,经过多轮磋商,双方恢复了信任关系,达成了分期履行的协议。

不久前,该光伏电力公司顺利实现了债务重组,并依照双方协议迅速全额清偿了债务。无论是处置效率还是效果,都超出了双方预期。

“金融案件具有涉案标的大、担保财产类型丰富、涉案金融机构和专精特新民营企业均占比较高的特点。产生金融纠纷和执行案件的‘根’往往在双方信用和信任出现了问题,修复和重建信用就可以在解决金融纠纷和金融执行案件上实现事半功倍,引导资本服务实体经济。”北京金融法院副院长薛峰表示,通过充分整合各类资源为企业纾危解困,在实现债权的同时保障了一批中小企业正常运营。

延伸职能,防范化解风险

买完房,房贷还了不少,房子却没着落。某地居民吴某等14人便向当地监管部门举报,银行违规提前发放房贷,请求进行查处。

“银行在案涉房屋没有封顶的情况下提

前放贷,损害了我们的合法权益。”不过,吴某等人的举报因材料不足碰了壁,来到北京向上一级金融监管部门申请行政复议也被驳回,便决心到法院打官司。

该案件审判长薛峰说,如果仅对行政复议决定进行合法性审查,尽管符合法律规定,但是并不能回应群众的实质诉求。

直面群众诉求,立足案件背后烂尾楼无法交付的民生问题,北京金融法院加强司法释明,就相关民事行为和当地监管部门履责情况等,进行法庭调查,在庭审中更深层次了解事情前因后果,畅通了争议解决途径,促进双方达成和解。

“为大局服务,为人民司法。群众来法院是为了解决问题的。”薛峰表示,案件办理要在法定自由裁量范围内,在法律空间中,通过法院对相关市场行为等进行必要的调查询问,寻求最佳处理效果。

北京金融法院还主动融入金融治理格局,延伸审判职能,针对案件审理中发现的金融行业共性问题,通过金融审判白皮书、司法建议等方式及时提出治理建议,推动金融市场健康有序发展。

“庭审现场就是了解金融市场短板、痛点、风险点的调研一线。”薛峰介绍,北京金融法院审理了多起涉及房贷资金监管的案件,针对案件审理中发现的金融行业共性问题,通过调研分析,形成了“加强房贷资金监管,防范引发金融风险”的建议,有力推动了涉房贷资金监管制度改革。

在北京金融法院一楼,金融司法大数据研究中心大屏上,实时显示各地金融案件数量及相关情况数据分析,点击进入某一具体企业,可清晰看到该企业的“冒烟指数”及其存在的主要风险点。

“我们强化数据协同,对近年来的司法裁判深入开展司法大数据分析的应用和转化,定期整理、分析和发布金融审判司法大数据研究报告,为区域性、行业性、系统性金融风险的防范预警提供决策参考。”蔡慧永表示,北京金融法院将牢记职责使命,强化责任担当,充分发挥和延伸审判职能,服务国家金融战略实施,护航金融业高质量发展。

金台锐评

某社区微信团购商家,存在销售“三无”、添加剂超限等不符合食品安全标准的食品及违规发布广告等违法行为;有的入网餐饮服务提供者未按照规定使用外卖封签,存在食品安全隐患……近日,最高人民检察院发布10起食品药品安全公益诉讼典型案例,其中多起案例涉及新业态中食品安全领域的新问题。

当前,网络订餐以及通过网络购买食品,已经成为一些人的消费习惯,“互联网+”餐饮的新业态不断发展,市场规模持续扩大,行业营收保持上涨势头。根据第五十一次《中国互联网络发展状况统计报告》,截至2022年12月,我国网上外卖用户规模达5.21亿,占网民整体的48.8%。

“互联网+”餐饮新业态在方便群众生活、拉动日常消费等方面作用凸显,但由于其准入门槛低、链条长、环节多、网络虚拟性强等特点,存在一系列食品安全隐患。比如,有消费者反映,一些网络商家的菜品不够新鲜,外卖包装时有破损,网评不够真实等。这些“互联网+”餐饮新业态中的食品安全问题,引发社会广泛关注。

民以食为天,食以安为先。食品安全事关人民群众的身心健康和生命安全,必须时刻关注发展中的新问题。目前,食品安全法、《网络餐饮服务食品安全监督管理办法》以及各地出台的一系列规范性文件,已经对我国“互联网+”餐饮新业态下的食品安全问题进行了规定,明确网络食品交易第三方平台提供者应当对入网食品经营者进行实名登记,明确其食品安全管理责任;入网餐饮服务提供者应当具有实体经营门店并依法取得食品经营许可证;送餐人员应履行使用安全、无害的配送容器等相应义务;等等。为了进一步引导行业健康发展,保障各方合法权益,需要对“互联网+”餐饮新业态进行多层次全流程的监督管理,出台更具有可操作性的配套实施办法。

面对食品安全领域的新特点,各有关方面要强化多措并举,压实各方责任,协同共治,全方位确保百姓“舌尖上的安全”。市场监管等部门应进一步创新优化监管方式,提升监管效能,鼓励推动建立行业内规范化的标准体系;平台企业需要强化主体责任,树立诚信观念和食品质量安全意识,提升商家经营资质审核能力;经营者应自觉遵守法律法规,消除食品安全隐患,避免违规经营、不正当竞争等行为。通过多方努力,统筹推进产业发展、政府监管、社会共治,共同维护平台经济市场秩序,为扩大“互联网+”餐饮消费提供法治保障,做到高效能监管,促进高质量发展。

让外卖方便更安全

张天培



苦练本领 向险而行

上图:浙江省湖州市消防救援支队消防员进行油锯操作演练。白羽摄(影像中国)
左图:四川省消防救援总队开展春季水域救援演练。魏庆摄

以案说法

“不支持售后维权”的霸王条款无效

【案情】网上购物已成为人们生活的一部分,而消费者收到不满意的商品后,要求退货、退款也是常有的事。但在网络消费中遭遇“霸王条款”,消费者应该如何维权?

张某在某网络交易平台向吴某购买了某品牌二手女款包,价款1.4万元,卖家保证为正品,承诺货到付款,如假包退。然而,此后张某委托检测机构进行检测,却发现该包并非正品,遂将该包寄回给吴某,张某要求退款未果,遂诉至法院要求全额退款。对此,吴某表示,其专业从事奢侈品经营交易,与张某曾进行过多次交易,并辩称交易是货到付款,买家付款表明已认可商品质量,且平台用户行为规范明确“交易成功后,不支持售后维权”,故不同意退货退款。

【说法】审理法院认为,平台用户行为规范关于“交易成功后,不支持售后维权”的内容,是电子商务经营者为重复使用而预先拟定,在订立合同时未与对方协商的条款,属格式条款。该格式条款不合理地免除了经营者责任,排除了消费者权利,依据《最高人民法院关于审理网络消费纠纷案件适用法律若干问题的规定(一)》第一条之规定,应认定为无效。

法官表示,实践中,存在电子商务经营者利用其优势地位,制定不公平不合理的格式条款侵害消费者合法权益的情况。本案裁判通过对网络消费格式条款进行合法性审查,对于不合理地免除经营者责任、排除消费者权利的格式条款作出否定性评价,将有力维护消费者合法权益,进一步清朗消费环境。

(本报记者 张璁整理)

山东公安机关

“生态警务”守护绿水青山

本报记者 尹玉昆

早上7点,一阵马达声响,山东省泰安市东平县公安局湖上分局民警史会营娴熟地驾驶巡逻艇,激起东平湖的片片浪花,不远处的一群水鸟踏波起飞。

“东平湖现在成了鸟类天堂,冬天过来越冬的鸟类有几万只,珍稀鸟类比过去多了十几种。”史会营指着不远处的水鸟介绍,别看它们个头小,对生态环境和水质要求却很高。

水清岸绿,鱼跃鸟飞,离不开东平县公安局河湖警种联动执法。前不久,山东省公安厅联合山东省高级人民法院、山东省人民检察院、山东黄河河务局在东平县举办《山东黄河生态环境资源保护行政执法与刑事司法联动协作机制》签署仪式,并举行全省公安机关“忠诚护安澜”行动启

动仪式。近年来,山东公安机关建立生态警长机制,全面实施“生态警务”,制定出台公安机关服务保障黄河流域生态保护和高质量发展22条措施,全力守护黄河安澜。

“目前,全省已有生态警长2800余名,其中市级16名,县级214名,建成了纵向到底、横向到边的生态警长体系。”山东省公安厅有关负责人说。

在济南,7个黄河派出所已完成改造提升,黄河派出所所长兼任同级黄河河务局副局长,完善“一室一队”警务模式,提升了警务效能。

“真没想到,黄河保护法还与咱们建筑工地有关呢!”在济南新黄河大桥施工现场的工

人如是说。黄河派出所组织民警定期以案释法,普及黄河保护法相关知识,帮助提高各参建单位及工人的法律意识。

此外,当地公安机关强力推进“亮剑·黄河生态保护”专项行动,建立黄河生态保护数字战队,研发作战平台,始终保持对盗采河砂、盗伐滥伐林木、非法倾倒污染物等违法犯罪严打凌厉攻势。建立风险智能预警网络,健全沿黄治安、水情监测等实时预警机制,提升精准防范化解风险能力。

位于渤海深处的烟台大黑山岛,岛上林地面积420公顷,森林覆盖率达80%,是我国鸟类南北迁徙路线中的重要栖息地,每年经此地的鸟类多达200多种、数十万只。

近段时间,烟台市公安局海岸警察支队