



## 市商务局走访 重点外贸出口企业

6月9日，市商务局党组书记欧兵波带队先后走访了张家界久瑞生物科技有限公司、张家界占生塑胶制品有限公司两家出口企业，面对面了解企业发展现状及面临的困难，现场指导相关工作。

为提升跨境贸易营商环境，市商务局出台了《张家界市优化跨境贸易营商环境工作方案》，对主要外贸企业实行领导干部联系企业制度，一季度一走访、一月一询问，及时掌握企业生产动态和经营状况，同时加强部门间协调配合，形成工作合力，推动我市外贸稳定发展。针对企业反映的融资需求、报关报检、物流运输、市场拓展等问题，市商务局将积极贯彻省市稳外贸 有关部署，把各项惠企措施落到实处。

通讯员 唐猛

## 园林人集中 充电 赋能

6月10日，张家界市园林绿化服务中心举行园林养护技术培训会，特邀中国园林植物保护高端论坛讲师袁琦，高级园艺师胡立和授课。张家界市园林绿化服务中心全体干部职工、各养护公司代表参加培训。

地下害虫如何防治？刺吸式害虫的灌根防治方法。 城市绿化科学化养管的三个阶段：规范化，精细化，个性化。 培训会上，袁琦、胡立和两位专家围绕园林植物常见病虫害识别与防治、园林植物杂草防除技术、园林养护水肥管理技术等方面为参训人员进行了细致讲解。

通过培训，与会人员纷纷表示，学到了更多园林绿化养护知识，提高了对园林植物中病虫害防治专业的认知，获益颇多，并表示要把学习到的园林绿化养护知识运用到工作中去，为进一步提升园林绿化养护和城市精细化管理水平奉献力量。

本报记者 唐兴亮

## 劳动监察

### 让我们的工资有了着落

真要感谢劳动监察大队的工作人员！不是你们全心全意为老百姓办事，我们农民工工资不知道什么时候才有着落，现在我心中的那块石头终于落地了。 6月8日，来自永定区的农民工代表老李紧急握住慈利县劳动保障监察大队负责人的手说。

来自永定区的老李去年与其他13名农民工到慈利县一家建筑公司务工，因建设单位未及时支付这家建筑公司的工程款，致使建筑公司拖欠13名农民工10多万元工资。有些农民工还属于社区矫正人员，他们便向慈利县司法局提出维权申请，慈利县司法局遂派法律援助中心工作人员与农民工代表到慈利县人社局劳动保障监察大队依法投诉。

慈利县劳动保障监察大队为了及时维护农民工合法权益，化解矛盾，解决问题，针对该案欠薪金额较大，人员较多，又属社区矫正对象的实际情况，及时启动农民工工资支付紧急程序，立即通知建设单位、建筑公司、实际施工人等相关人员迅速赶到劳动保障监察大队依法处理。经调查了解到拖欠农民工工资属实后，责成公司责任人与老李等农民工签成了工资支付协议，并约定端午节前夕支付到位。

黎昌庆 黄岳云

## 永定区档案馆

### 档案信息化建设项目一期通过验收

近日，永定区档案馆组织专家对档案信息化建设项目进行验收。来自省、市、区的7名专家、区档案馆全体工作人员及项目实施方、技术人员参加会议。

永定区档案信息化建设项目一期共涉及到2.3万卷档案整理服务、34万条目录服务、320万页全文数字化任务和部署民生档案自助系统、数字档案管理系统、档案数据蓝光系统。目前已全面完成该项目数字化建设相关要求。验收会上，专家组严格对照合同内容、实施方提供的资料进行验收，通过听取报告、实地查验和质询讨论，一致同意该项目通过验收。同时也对完善各系统功能模块、深化档案检索功能和后续服务提出了建议。下一步，永定区档案馆将持续推进档案信息化建设力度，启动第二期建设项目，高质量推进馆藏档案数字化加工；积极推进数字档案馆建设，实现婚姻登记档案的点点对网络查阅，逐步实现真正意义上的馆室一体化。

本报记者 张林海 通讯员 刘庆莎

## 我国金融业机构

### 总资产达364.62万亿元

记者从中国人民银行获悉：据初步统计，2021年一季度末，我国金融业机构总资产为364.62万亿元，同比增长9.5%，其中，银行业机构总资产为329.58万亿元，同比增长9%；证券业机构总资产为10.78万亿元，同比增长22.1%；保险业机构总资产为24.26万亿元，同比增长11.7%。金融业机构负债为331.6万亿元，同比增长9.6%，其中，银行业机构负债为301.99万亿元，同比增长9.1%；证券业机构负债为8.08万亿元，同比增长25.1%；保险业机构负债为21.53万亿元，同比增长12%。

来源：人民日报

## 开启依法治 非 新征程！

# 十问《防范和处置非法集资条例》

司法部、银保监会负责人就《防范和处置非法集资条例》答记者问

## 关注

2021年1月26日，国务院总理李克强签署第737号国务院令，公布《防范和处置非法集资条例》（以下简称《条例》），自2021年5月1日起施行。日前，司法部、中国银保监会负责人就《条例》有关问题回答了记者提问。

问：《条例》出台的主要背景是什么？

答：防范和处置非法集资是一项长期、复杂、艰巨的系统性工程，关系人民群众切身利益、经济金融健康发展和社会稳定大局。党中央、国务院对此高度重视，出台相关文件明确了防范和处置非法集资的基本原则、工作机制、工作责任、具体举措和重点任务。近年来，面对非法集资案件高发多发态势，各地区各部门采取有力措施严厉打击，化解存量、遏制增量、防控变量，取得积极成效，但形势依然比较严峻。在加大刑事打击力度的同时，有必要提升行政处罚处置效能，着力解决行政机关防范和处置非法集资的法律依据不足、手段不够等问题。

出台《条例》，用法治的办法加强重点领域监管，有利于形成齐抓共管、群防群治、各尽其责、通力协作的非法集资综合治理格局，对于防范化解风险，保护群众合法权益，具有重要意义。

问：《条例》是如何界定非法集资的？

答：《条例》所称非法集资，是指未经国务院金融管理部门依法许可或者违反国家金融管理规定，以许诺还本付息或者给予其他投资回报等方式，向不特定对象吸收资金的行为。

该定义明确了非法集资的三要件：一是 未经国务院金融管理部门依法许可或者违反国家金融管理规定，即非法性；二是 许诺还本付息或者给予其他投资回报，即利诱性；三是 向不特定对象吸收资金，即社会性。

《条例》还列举规定了涉嫌非法集资的常见形式，以利于地方政府及时组织调查认定和依法查处非法集资行为，也便于公众及早识别、自觉远离、积极举报非法集资行为。

问：《条例》确定的防范和处置非法集资的原则是什么？

答：《条例》贯彻落实党中央、国务院关于防范化解重大金融风险的决策部署，明确规定国家禁止任何形式的非法集资，对非法集资坚持防范为主、打早打小、综合治理、稳妥处置的原则。

一是坚持防范为主。加强监测预警，各方按职责扎实做好商事主体登记、互联网及广告管理、资金监测等工作，及时发现非法集资风险并切断传播渠道。全方位加强防范非法集资宣传教育，提高人民群众风险防范意识和识别能力，自觉抵制非法集资，从源头上减少非法集资的发生。

二是坚持打早打小。赋予处置非法集资牵头部门组织调查认定职责和相应措施手段，明确行业主管、监管部门防范和配合处置的职责，力争在萌芽阶段发现风险，在苗头状态化解隐患，防止小风险演化成大问题。

三是坚持综合治理。针对非法集资涉及面广、涉众性强的特点，在坚持省级人民政府对本行政区域内防范和处置非法集资工作负总责的同时，进一步明确行业主管、监管部门应当落实部门监管职责，规定特定市场主体、行业协会商会的义务，发挥基层自治组织、新闻媒体、人民群众的监督作用，切实形成各尽其责、齐抓共管的综合治理格局。

四是坚持稳妥处置。明确非法集资的调查处置职责以及跨地区非法集资案件的管辖原则，赋予处置非法集资牵头部门调查处置手段，对各类风险分别采取不同措施。对非法集资资金清退作出规定，最大程度减少集资参与人损失，维护社会稳定。

问：《条例》对防范和处置非法集资工作机制和职责作了哪些规定？

答：《条例》在《国务院关于进一步做好防范和处置非法集资工作的意见》（国发〔2015〕59号）基础上，进一步明确了防范和处置非法集资工作机制，以及地方各级人民政府、行业主管、监管部门和市场主体等各方面的职责和义务。

一是强调省、自治区、直辖市人民政府对本行政区域内防范和处置非法集资工作负总责。明确县级以上地方人民政府建立健全政府统一领导、有关单位参加的工作机制。考虑到乡镇工作的实际情况，要求乡镇人民政府明确牵头负责防范和处置非法集资工作的人员。

二是规定县级以上地方人民政府应当明确防范和处置非法集资工作机制的



牵头部门，赋予其相应的调查处置权力和手段。上级地方人民政府应当督促、指导下级地方人民政府做好相关工作。

三是考虑到非法集资涉及各行业领域，与行业监管密切相关，要求行业主管、监管部门按照职责分工对本行业、领域非法集资履行防范和配合处置职责。

四是国务院建立处置非法集资部际联席会议制度，联席会议由银保监会牵头、有关部门参加，负责督促、指导有关部门和地方开展防范和处置非法集资工作，协调解决重大问题。

问：《条例》在加强市场主体登记管理方面作了哪些规定？

答：金融是特许行业，一般工商企业一律不得从事或者变相从事法定金融业务，谁都不能 无照驾驶。实践中，一些工商企业、个体工商户在名称和经营范围中使用 金融 理财 财富管理 股权众筹 等字样，欺骗、误导公众，非法集资从事金融业务活动，成为非法集资高发领域。近年来，在互联网金融风险专项整治等防范化解风险工作中，有关部门和地方政府对企业名称登记管理采取了一些措施，取得一定成效。

《条例》充分总结吸收各方面经验做法，明确除法律、行政法规和国家另有规定外，企业、个体工商户名称和经营范围中不得包含 金融 交易所 交易中心 理财 财富管理、股权众筹 等字样或者内容。

《条例》还规定，县级以上地方人民政府处置非法集资牵头部门、市场监督管理等部门建立会商机制，对企业、个体工商户名称或者经营范围中包含上述规定以外的其他与集资有关的字样或者内容的，予以重点关注，以便在市场主体登记管理环节及时发现和防范非法集资行为。

问：《条例》在涉嫌非法集资广告和互联网信息管理方面作了哪些规定？

答：通过广告和互联网传播非法集资信息，是非法集资风险扩散、蔓延的重要渠道。为有效切断非法集资信息传播链条，《条例》对广告发布规则、相关部门职责等规定了针对性措施：

一是禁止违法发布集资类广告信息。《条例》规定，除国家另有规定外，任何单位和个人不得发布包含集资内容的广告或者以其他方式向社会公众进行集资宣传。

二是明确监管职责。《条例》规定了市场监督管理、互联网信息内容管理、电信主管部门和处置非法集资牵头部门对涉嫌非法集资广告监测、涉嫌非法集资的互联网信息和网站、移动应用程序等互联网应用的监测职责，以及依法查处违法行为的责任，构建非法集资广告和互联网信息治理长效机制。

三是压实广告经营者、广告发布者和互联网信息服务提供者责任。《条例》规定，广告经营者、广告发布者应当依照法律、行政法规查验相关证明文件，核对广告内容，对没有相关证明文件且包含集资内容的广告，广告经营者不得提供设计、制作、代理服务，广告发布者不得发布；互联网信息服务提供者应当加强对用户发布信息的管理，不得制作、复制、发布、传播涉嫌非法集资的信息。发现涉嫌非法集资的信息，应当保存有关记录，并向处置非法集资牵头部门报告。

问：《条例》对加强非法集资监测预警有哪些要求？

答：早预警、早防控是实现非法集资打早打小的重要基础。近年来，各地各部门依托信息化技术、网格化管理和基层群众自治力量，不断提升监测预警能力。国家非法集资监测预警平台已上线运行，绝大部分省份已采用技术手段开展大数据监测预警，线下群防群治深入推进，非法集资举报奖励制度实施以来，各地共收到群众举报线索9万余条，经核实已对近5000条进行奖励。已连续多年开展全国非法集资风险排查专项行动，及时发现并处置了一批苗头性风险。

基于上述实践，《条例》构建了立体化、社会化、信息化的监测预警体系。

一是建立健全全国非法集资监测预警体系和预警机制，加强大数据监测。地方各级人民政府应当建立非法集资监测预警机制，纳入社会治安综合治理体系，运用大数据等现代信息技术手段，加强对非法集资的监测预警。行业主管

部门、监管部门应当强化日常监督管理，负责本行业、领域非法集资的风险排查和监测预警。处置非法集资部际联席会议推动建设国家监测预警平台，促进地方、部门实现信息共享，加强非法集资风险研判，及时预警提示。

二是充分发挥基层力量作用。群防群治是防范和处置非法集资的重要抓手，《条例》明确要发挥网格化管理和基层群众自治组织作用，要求各地、各部门畅通举报渠道，鼓励社会公众积极举报涉嫌非法集资行为，第一时间发现风险。

三是抓住重点环节，建立非法集资可疑资金监测机制。国务院金融管理部门及其分支机构、派出机构按照职责分工督促、指导金融机构、非银行支付机构加强对资金异常流动情况及其他涉嫌非法集资可疑资金的监测工作，金融机构、非银行支付机构应当按照履行《条例》规定的防范非法集资义务。

问：《条例》规定了哪些行政调查、处置措施？

答：为及时有效处置非法集资，《条例》明确赋予处置非法集资牵头部门组织调查、处置涉嫌非法集资行为的相关手段措施。具体包括：

在调查阶段，处置非法集资牵头部门有权进入涉嫌非法集资的场所调查取证，询问与被调查事件有关的单位和个人，查阅、复制与被调查事件有关的资料并依法予以封存，依法查询有关账户，要求暂停集资行为，通知市场监督管理部门或者其他有关部门暂停为涉嫌非法集资的有关单位办理设立、变更或者注销登记等。

在处置阶段，处置非法集资牵头部门有权查封有关经营场所，查封、扣押有关资产，责令非法集资人、非法集资协助人追回、变价出售有关资产用于清退集资资金，按照规定通知出入境边防检查机关限制有关人员出境等。采取上述措施，旨在防止非法集资人挥霍、转移资产或者逃离出境，为处置工作顺利开展提供保障。此外，对涉嫌犯罪的，处置非法集资牵头部门应当按照规定及时将案件移送公安机关，并配合做好相关工作。

问：《条例》对非法集资资金清退作了哪些规定？

答：《条例》坚持最大限度保护人民群众合法权益，明确非法集资人、非法集资协助人应当向集资参与人清退资金；清退过程应当接受处置非法集资牵头部门监督；任何单位和个人不得从非法集资中获取经济利益。

《条例》明确了清退资金的来源，包括：非法集资资金余额、收益，非法集资人及其他相关人员从非法集资中获得的经济利益，非法集资人隐匿、转移的非法集资资金或者相关资产，在非法集资中获得的广告费、代言费、代理费、好处费、返点费、佣金、提成等经济利益，以及可以作为清退集资资金的其他资产。

为尽可能多地向集资参与人清退资金，《条例》规定，非法集资人、非法集资协助人不能同时履行所承担的清退集资资金和缴纳罚款义务时，先清退集资资金。

《条例》沿用《非法金融机构和非法金融业务取缔办法》（以下简称《取缔办法》）有关规定，明确因参与非法集资受到的损失，由集资参与人自行承担。

问：《条例》在明确法律责任、加大惩处力度方面作了哪些规定？

答：为加大对非法集资相关责任主体的惩处力度，形成有力震慑，《条例》规定：

一是在惩处对象方面，除非法集资单位和个人外，还对非法集资单位的主要负责人和直接责任人、非法集资协助人进行处罚。同时，对未履行非法集资防范义务的广告经营者和发布者、互联网信息服务提供者、金融机构、非银行支付机构予以处罚。

二是在处罚种类和处罚力度方面，按照处罚力度与危害程度相匹原则，规定给予警告、处以罚款、责令停产停业、吊销许可证、吊销营业执照或者登记证书；加大处罚力度，对非法集资人处集资金额20%以上1倍以下的罚款，对非法集资协助人处违法所得1倍以上3倍以下的罚款等。

来源：银保监会官网



◎微博媒体【洗星海烽火家书：有一种家国情怀让人潸然泪下】83年前，洗星海在延安的窑洞里花了六天六夜完成了《黄河大合唱》的谱曲，激昂的音乐像一剂有力的强心针，激发了全民族保家卫国的必胜信念。而这份炽热又深情的信念，早在《黄河大合唱》未诞生时，就在一封家书里体现了出来。那时正值1937年，他在从上海前往武汉的匆忙途中写下了这封信。

◎央视财经【揭秘 世界上最小的国家银行！共和国金融的第一块基石】1932年2月1日，中华苏维埃共和国国家银行在江西瑞金成立，成为了红色政权建立的第一个具有中央银行职能的苏维埃政权银行，有效推动了根据地经济建设发展，巩固了刚刚诞生的苏维埃政权。中华苏维埃国家银行的旧址在成为国家银行之前，它是谢氏的祖宅，一个只有两百多平方米，上下两层的小楼，条件很简陋，被称作世界上最小的国家银行。1932年7月发布的60万第一期革命战争公债，在当地百姓的支持下顺利发行。1932年，中华苏维埃共和国国家银行开始发行国家银行货币。按照当时的规定，发行纸币至少须要有十分之三的贵金属或外国货币作为现金准备，而储备这些贵重的物资需要一个隐秘的地方作为金库。当时在绵江河边有一间盛放肥料的房间。巧的是，这座房子前面有一棵大树，树干处有一段空洞，正好可以供哨兵站岗，于是这间隐蔽的杂房就成了国家银行最初的金库。

在硝烟弥漫、艰苦卓绝的革命战争年代，苏维埃共和国国家银行就这样一路烽烟一路歌，金融先驱用青春和热血铸就了共和国金融的第一块基石。

◎证券时报【粽子销售额暴涨40%，低脂粽子销售额大增200%】今年市场上的粽子可谓是花样百出，有商家介绍，自家店铺粽子的订单相比去年翻了一番。除了口味新，也有商家设计新：将中国传统文化融入包装盒的粽子礼盒款式，销量比去年同比增长了50%，15万礼盒已经全部售罄。线下卖得红红火火，线上销售更是火爆。综合电商平台的数据显示，今年粽子销售额相比去年同期增长超过了40%，低脂粽子的销售额增长更是将近200%。端午销售高峰，有电商平台一天就能卖出1000多万个粽子。



◎证券时报【中国房地产报：炒房者是时候放弃幻想】中国房地产报评论文章称，监管层对未来的房地产价格调控上的信心是很坚定的，不排除还会有政策陆续出台。房产作为资产增值套利的工具时代，即将正式结束。心存侥幸的炒房群体是时候放弃幻想，面对现实了。

◎微博媒体【励志！南昌一脑瘫大学生获8项国家级专利】刘鑫是南昌航空大学的学生，他小时候患上脑瘫，导致双手不停颤抖，也无法正常行走。为克服双手的颤抖，刘鑫每天都坚持锻炼，俯卧撑、引体向上、仰卧起坐，他非常喜欢发明创造，曾和同学一起为一名高位截瘫的学长，做了一台自动爬楼梯椅。在老师眼中，刘鑫是一个自强不息、对自己有高标准的同学。如今，刘鑫已申请到8项国家级实用新型专利。

◎新浪财经【大象吃庄稼，村民说它又不是故意的】在云南，大象是吉祥的动物。象群行走路线几乎跨越半个云南，监测队员、堵路的渣土车司机，很多人日夜坚守。象群吃了庄稼，村民也不生气，还帮着打圆场：大象也饿了，它又不是故意的。大象来了咋办？村民已了如指掌：不害怕不围观，保证大象和我们的安全。

◎见闻实时新闻【云南省能源局办公室人士确认：在今年6月底完成比特币挖矿企业用电清理整顿】6月12日，云南省能源局办公室人士确认，根据《云南省能源局关于进一步加强比特币挖矿企业用电管理的通知》要求，及时组织各用电部门开展联合检查，在今年6月底完成比特币挖矿企业用电清理整顿，严肃查处比特币挖矿企业依托发电企业、未经许可私搭私接用电、逃避国家输配电费、基金以及附加牟利的违法行为，一经发现，立即中止供电；严肃查处发电企业未经许可，利用所发电量私自向比特币挖矿企业供电谋取不正当利益的违法行为；严肃查处比特币挖矿企业用电安全隐患，一经发现，立即责令关停整改。云南省能源局办公室人士还表示，目前比特币挖矿清理整顿进展等将进一步回访才能确定。



◎21世纪经济报道【广州荔湾公安：广州3人强行离开封控小区被查】广州荔湾警方6月13日通报：6月12日21时许，荔湾警方接到群众举报，称在芳村汾水花园小区有1男2女不服从小区防控值守人员劝阻，强行离开封控小区。接报后，荔湾警方立即派员开展调查。经调查，在隔离期间，该小区居住人员林某基（男，30岁，广东惠来人）和其妹妹林某、女朋友董某以归还他人物品为由，强行闯入小区，态度恶劣，并辱骂值守人员。上述3人拒不执行广州市疫情防控有关决定、命令，擅自离开封控区域，根据《中华人民共和国治安管理处罚法》相关规定，荔湾警方依法对3人作出治安处罚。警方重申，当前广州市处于疫情防控的关键时期，请广大市民群众务必严格遵守疫情防控相关规定，对于拒不执行相关疫情预防和控制措施的行为，公安机关将依法惩处。

◎南都周刊【疫情期间8块的菜价涨到20块出售！广东佛山封控区一超市哄抬物价被罚】近日，群众反映广东佛山一家处于疫情封控区的超市存在哄抬物价行为。经调查确认，涉事超市存在趁机哄抬四类蔬菜价格的行，对民生商品快速并大幅涨价出售。市场监管部门拟依法对该商家作出罚款10万元的行政处罚。（据新浪微博）