

话录

“黄岩岛是中国固有领土,从来不在菲律宾领土范围之内,菲方对黄岩岛主权、主权权利和管辖权的主张均不符合国际法。”

——针对菲律宾方面日前涉黄岩岛问题声明,外交部发言人汪文斌2月2日表示。(新华社)

头条

金融监管总局修订信贷管理制度

据新华社电 国家金融监督管理总局2月2日在网站公布《固定资产贷款管理办法》《流动资金贷款管理办法》《个人贷款管理办法》,“三个办法”将于2024年7月1日起施行。

据悉,对于固定资产贷款,本次修订明确,向借款人某一交易对象单笔支付金额超过一千万元人民币的,应采用受托支付方式。对于流动资金贷款,规定支付对象明确且向借款人某一交易对象单笔支付金额超过一千万元人民币,应采用受托支付方式。对于个人贷款,明

确单次提款金额超过三十万元人民币的个人消费贷款,以及单次提款金额超过五十万元人民币的个人经营贷款,应采用受托支付方式。

在贷款办理流程优化方面,本次修订明确,对于小微企业流动资金贷款及二十万元以下个人贷款,在非现场调查可有效核实相关信息真实性的前提下,可简化或不再进行现场实地调查。

金融监管总局有关司局负责人表示,此次修订有利于进一步促进银行业

金融机构提升信贷管理能力,防范金融风险,提升金融服务质效。下一步将做好“三个办法”的实施工作,积极推动信贷业务健康有序发展。

●本次修订的重点内容

一是合理拓宽固定资产贷款和流动资金贷款的用途及贷款对象范围,优化流动资金贷款测算要求,满足信贷市场实际需求。

二是调整优化受托支付金额标准,适度延长受托支付时限要求,提升受托

支付的灵活性。

三是结合信贷办理线上需求,明确视频面谈、非现场调查等办理形式,适配新型融资场景。

四是明确贷款期限要求,引导商业银行有效防范贷款期限错配风险,进一步优化贷款结构。

五是进一步强化信贷风险管理,推动商业银行提升信贷管理的规范化水平。

六是将《项目融资业务管理规定》作为专章纳入《固定资产贷款管理办法》。

图像



上海博物馆东馆启用 中国古代青铜馆率先开放

2月2日,坐落于黄浦江东岸的上海博物馆东馆启用,其中的中国古代青铜馆率先进行试开放。中国古代青铜馆最新陈列共有八个板块,精选500余件展品,反映了公元前18世纪夏晚期至公元19世纪中叶清中期的3600年间,中国古代青铜器发生、发展、演变的历程。

新华社发

法治

一名70多岁老太太和两名无业人员主导制造一场“微额”骗局 每人骗29.9元,5万余人上当!

据新华社电 每人骗29.9元,全国5万余人上当,被害人遍布30个省区市。主导制造这场“微额”骗局的,是一名70多岁的老太太和两名无业人员。

日前,吉林省磐石市公安局通报,当地警方破获一起打着“数字经济+养老”项目幌子实施诈骗的案件。此案主要犯罪嫌疑人已被磐石市人民检察院批准逮捕。记者采访数位办案民警和受害人,对话主要犯罪嫌疑人,揭开此案内幕。

花29.9元得110万元养老补贴?

日前,磐石市公安局刑侦犯罪侦查大队调度室主任卢绍彬向记者介绍,去年9月28日接到一条诈骗案件线索,发现磐石市居民董某雨有重大作案嫌疑。

磐石警方立即成立专案组,发现30岁的董某雨的妻子赵某丽自2022年11月至2023年8月有大额资金收入,均来自某电商平台的网店。

该网店2022年11月份成立,只卖一种《股权协议书》,售价29.9元。经查询,该网店成交量为2万余单,买家几乎遍布全国,大多为60岁以上的老年人,发件地址均为山东省烟台市一快递站。

专案组还发现,赵某丽父母名下也有电商网店,销售同一种《股权协议书》,且赵某丽同杨某惠、吴某龙、董某雨、湖北省宜城市71岁的刘某香等人来

往密切,其中刘某香曾参与多起民族资产解冻类诈骗案,且因诈骗罪已被河南省人民法院判处缓刑。

警方查明,刘某香等人每天在各个微信群内宣讲惠民和养老政策,谎称每人只需缴纳29.9元购买《股权协议书》,就可以加入养老组织,得到110万元的养老补贴。

七旬老人和两名无业人员主导

查清该团伙犯罪事实后,磐石市公安局于去年10月19日开展统一抓捕行动,专案组成员前往全国各地,将董某雨、吴某龙、刘某香、赵某丽、杨某惠等15名犯罪嫌疑人抓获,扣押涉案赃款52万余元。

磐石市公安局刑侦犯罪侦查大队民警张昊楠介绍,2022年6月,刘某香与董某雨、吴某龙3人商议使用“数字经济+养老”项目实施诈骗。

吴某龙提供组织成员架构表,刘某香自任“部长”,并负责招人任命“副部长”“宣传部长”等,各成员再负责发展下线。吴某龙和董某雨负责制作《股权协议书》、在网店上销售,并将股权书链接发给刘某香,刘某香组织逐层销售。

据了解,刘某香和吴某龙、董某雨按诈骗钱款业绩多少给各层级负责人发放好处费。该诈骗团伙历时14个月,

共销售《股权协议书》近10万份,被害人5万余人,涉案金额267万余元,遍布全国30个省区市。

拙劣骗局,为何致5万余人上当?

“刘某香是71岁的老太太,35岁的吴某龙和30岁的董某雨都没有正式工作。真想不到,明明是很拙劣的骗局,竟有这么多人上当。”磐石市公安局刑侦犯罪侦查大队教导员康亮说。

1月16日,在磐石市看守所内,记者见到此案的主要犯罪嫌疑人吴某龙。

据吴某龙说,他出生在磐石市的农村,中专毕业,后来在山东烟台生活。当董某雨和刘某香与他商量干点“大事”时,他动心了。“我们在网上东拼西凑,拼接成所谓的《股权协议书》。当时商量一份卖90多元,后来考虑面对的多是老年人,钱一多可能数量上不来,于是就定价29.9元。钱很少,即使有些人知道被骗,也不会找上来。”吴某龙说。

吴某龙向记者介绍,一份协议书从印刷到邮寄至被害人手中,成本约需5元,剩下的就是“纯利润”,由他们3人负责分配。“后来购买的人越来越多,有人要求兑现110万元。因为离承诺的兑现时间越来越近,我们心里很不踏实,就偷偷把网上店铺都关了,一些宣讲群也都解散了,但还是没有逃过警察的调查。”

时局

2023年全国行政复议纠错率超过一成

据新华社电 记者2月2日从司法部举办的首届行政复议行政审判联席工作会议上获悉,2023年全国行政复议案件达31.5万件,行政复议化解行政争议主渠道建设有力推进。

通过探索诉前引流机制、加强行政复议调解等,2023年,全国各级行政复议机构积极践行新时代“枫桥经验”,通过调解、和解方式结案3.7万件,调解率达12.6%;实质性化解行政争议20.5万件,案结事了率达70%。

此外,过去一年,各级行政复议机构会同人民法院着力延伸监督功能,扩大行政复议行政审判协作格局,从个案办理、争议化解逐步升级为助力从源头规范行政执法,不断深化诉源治理工作。2023年全国行政复议纠错2.73万件,纠错率达12.83%,制发行政复议意见书、建议书3800多份,从源头上有效促进了依法行政。

法治

去年海关打私案 案值最大超44亿

据新华社电 全国海关缉私部门2023年打击走私十大典型案例2月2日发布,走私对象种类主要涉及海南离岛免税“套代购”、濒危物种、洋垃圾、农产品、毒品等。其中,走私案值最大的达到44.8亿元。

据海关总署介绍,2023年,全国海关缉私部门深入开展“国门利剑2023”联合行动,不断深化反走私综合治理,全年共立案侦办走私犯罪案件4959起,案值886.1亿元,打击走私工作取得明显成效。

此次发布的部分案例如下:

海口、深圳、广州等海关缉私局开展“HN2304”打击海南离岛免税“套代购”走私集中收网行动,打掉涉案团伙。该团伙招揽社会人员从事“套代购”走私活动,利用“离岛自提”“邮寄送达”等方式岛外集货后销售牟利,案值1.3亿元。

黄埔、拱北海关缉私局开展打击伪报贸易性质走私专项行动,打掉涉案团伙。该团伙将本应以一般贸易进口的液晶屏等货物伪报为加工贸易项下保税货物免税进口,走私案值44.8亿元;诈骗各类补贴累计1.2亿元;骗取出口退税6.3亿元。