

销售金融产品须充分提示风险

——有关方面负责人解析《山东省地方金融条例》



□ 本报记者 贾瑞君

抬高民间融资机构批准、设立门槛，赋予县级地方金融监管机构相应职权，建立地方金融组织信息披露制度，规范金融类广告发布……将于7月1日施行的《山东省地方金融条例》（下称《条例》），将会给我省地方金融组织带来什么样的变化？3月30日下午省人大常委会举行的新闻发布会上，有关方面负责人对此作了解答。

向消费者和投资者充分提示风险

省人大常委会法制工作委员会副主任石晓介绍，《条例》的创新之一就是将地方金融组织纳入了监管范围，“围绕落实国家关于界定中央和地方金融监管职责和风险处置责任的要求，《条例》将‘一行三局’监管之外的地方金融组织纳入调整范围。”《条例》在第二条第一款对地方金融组织的范围作了规定：“在本省行政区域内从事金融服务、金融发展和金融监管活动的地方金融组织、地方金融监管机构以及相应单位和个人，应当遵守本条例。”

《条例》的另一创新是注重保护金融消费者和投资者的权益，在许多条款规定了对金融消费者和投资者权益保护的内容，如在第八条对地方金融组织建立金融消费者和投资者适当性制度作了规定，要求地方金融组织将合适的金融产品和服务推介给适当的消费者和投资者。在提供金融产品和服务时，应当以通俗易懂语言或者文字，向消费者和投资者如实披露可能影响其决策的信息，充分提示风险；未履行如实告知或者风险提示义务的，应当依法承担赔偿责任。

地方金融组织设立需经省金融办批准

省政府法制办副主任李春田介绍，由于缺少上位法，《条例》中很多领域属于立法空白。比如，如何界定地方金融组织，此前一直没有统一的说法。

记者注意到，此次《条例》所规范的地方金融组织，是指依法设立并从事相关地方

开展民间资本管理业务的门槛

民间融资机构开展民间资本管理业务的，应当具备下列条件，并经省人民政府地方金融监管机构批准：

- 1 已经依法办理工商注册登记，且具有法人资格
- 2 一次性实缴货币资本不低于人民币3000万元
- 3 出资人的出资为自有资金
- 4 主要出资人的出资占注册资本的比例不低于20%，不高于51%
- 5 董事、监事、高级管理人员应当具备履职所需的专业能力和良好诚信记录
- 6 有健全的业务操作规范和内部控制、风险管理制度
- 7 法律、行政法规规定的其他条件

资料：据《条例》 制图：于海员

金融活动的小额贷款公司、融资担保公司、民间融资机构、大宗商品交易场所、农民专业合作社和私募投资管理机构等。

私募投资管理机构作为一种新型金融业态，如何创新监管和服务模式，是此前《条例》出台过程中的热点之一。记者注意到，《条例》第三十六专门作了规定，“在本省行政区域内设立私募投资管理机构等地方金融组织，工商行政管理部门应当在办理工商登记之后，及时将相关信息提供给地方金融机构。”

由于金融行业的特殊性，仅靠工商登记注册无法实现对其有效监管。为此，《条例》就地方金融组织开展相关业务设立了一些必要的行政许可。《条例》第32条规定，设立由法律、行政法规或国务院授权省政府监管的小额贷款公司、融资担保公司以及其他金融组织，应符合国家规定的条件，经省政府地方金融监管机构批准。

《条例》规定，省政府地方金融监管机构应当建立地方金融组织信息披露制度，组织建立地方金融组织信息平台，并与全国企

业信用公示系统相衔接，实现地方金融数据资料共享。

开展民间资本管理业务门槛提高

“高息揽储、动辄跑路”，已成为当下不少开展民间资本管理业务的投资公司的真实写照。记者注意到，针对这一现象，《条例》提高了此类民间融资机构的设立门槛。

《条例》规定，民间融资机构开展民间资本管理业务的应经省金融办批准，一次性实缴货币资本不低于3000万，且出资人的出资为自有资金。交易场所开展权益类交易或者介于现货与期货间的大宗商品交易业务的，除需满足3000万的一次性实缴货币资本外，主要出资人需为法人，且经营相关业务三年以上无重大违法违规记录。

此外，针对当前部分农民专业合作社开展信用互助业务的现象，规定此类业务应经所在区县金融办批准，且固定资产达50万以上。

监管机构应建立监测预警机制

石晓介绍，《条例》明确规定任何单位和个人不得非法吸收公众存款、擅自发行有价证券，或者以其他方式从事非法集资活动。

为防范金融风险，《条例》明确县级以上人民政府在金融风险处置中的责任和建立协调机制等内容。对媒体发布金融类广告进行了规范，要求媒体应当依法查验主体的业务资质和有关部门的证明文件，核对广告内容，不得发布涉嫌非法集资、金融诈骗以及虚假广告的宣传报道。规定县级以上人民政府地方金融监管机构应当建立统计分析制度和监测预警机制，定期收集、整理和分析地方金融组织统计数据，对金融风险状况进行评估，并提出相应的监管措施；县级以上人民政府应当组织地方金融监管机构和有关部门，建立金融信息共享、风险处置、金融消费者权益保护等方面的协作机制，打击处置金融诈骗、非法集资等违法行为，防范化解金融风险。

违反条例规定最高可罚违法所得5倍

对未经批准擅自设立小贷公司、融资担保公司以及其他金融组织的，对民间融资机构、交易场所、农民专业合作社未经批准擅自开设相关业务的，或者未经批准擅自从事农民专业合作社信用互助业务的，《条例》规定监管部门可视情节轻重处违法所得一至三倍、三至五倍的罚款。没有违法所得或违法所得不足5万元的，处5万元以上10万元以下罚款。

《条例》同时规定，对地方金融组织非法吸收公众存款、擅自以广告等形式劝诱社会不特定对象，对投资效果或收益作出保本、高收益等保证的，由监管部门依法给予行政处罚。

对违反《条例》规定，地方金融组织不按照规定报送相关信息或者不按照要求就重大事项作出说明的，由县级以上人民政府地方金融监管机构责令限期改正；逾期不改正的，处一万元以上三万元以下罚款；故意提供虚假信息或者隐瞒重要事实的，处三万元以上五万元以下罚款；构成犯罪的，依法追究刑事责任。对于违反《条例》规定，造成重大金融风险的，处五十万元以上五十万以下罚款。

网上报考、残障人士放宽条件、补换审证免奔波……

领用驾照，一大波“福利”明日来临

□ 本报记者 贾瑞君 本报通讯员 曹岩

4月1日，《关于修改〈机动车驾驶证申领和使用规定〉的决定（公安部令第139号）》将正式实施。3月30日，记者请省交警总队人士梳理这一决定中的诸多新规，它们涉及千万驾驶人的切身利益，很可能就有几条与你密切相关。

1、网上报考5月底前全省推开

如果想办理机动车驾驶证业务，经过身份验证后，可以在网上提交申请。今年年底前，全国将全面开通互联网交通安全综合服务管理平台，通过该平台，实现驾驶人网上报名、网上约考、网上缴费。

此前，我省的济南、东营是网上报考试点城市。根据目前全省情况，省公安厅交管局要求，3月底前，济南、东营、德州、菏泽所有考试预约要全部实现网上办理；4月底前青岛、淄博、潍坊、济宁、威海、烟台、临沂，5月底前枣庄、泰安、日照、莱芜、滨州、聊城，要全部实现网上自主报考。7月1日之后，除个别法定业务类型外，所有考试预约都必须通过互联网平台办理，原网上车管所及其他外挂接口将全部停用，同时将内网预约业务纳入异常业务监控范围，每月通报。我省的互联网综合服务平台网址是：sd.122.gov.cn

2、放宽残障人士领证条件

上述决定中新增了单眼人士申请驾照的条款，符合条件的单眼视力障碍人士，将可以申请小型汽车、小型自动挡汽车、低速载货汽车、三轮汽车、残疾人专用小型自动挡载客汽车准驾车型的机动车驾驶证。对单眼视力障碍的人士的要求是，优眼裸视力或者矫正视力达到对数视力表5.0以上，且水平视野达150度。

此外，进一步放宽上肢残疾人驾车的身体条件，根据手指、手掌、下肢残疾程度不同，可分别申请小型汽车、小型自动挡汽车、低速载货汽车、三轮汽车、残疾人专用小型自动挡载客汽车准驾车型的机动车驾驶证。

按照新规，左手只要三指健全不需要必须拇指健全，右手手掌完整，可以申请C1、C2、C3、C4准驾车型驾驶证。右下肢、双下肢缺失或者丧失运动功能

但能够自主站立，且上肢符合规定要求的，可以申请残疾人专用小型自动挡客车驾驶证。一只手掌缺失，另一只拇指健全，其他手指有两指健全，上肢和手指运动功能正常，且下肢符合要求的，可以申请残疾人专用小型自动挡客车驾驶证。

3、在居住地可申领大中型客货车驾驶证

按此前规定，“在暂住地初次申领机动车驾驶证的，可以申请准驾车型为小型汽车、小型自动挡汽车、低速载货汽车、三轮汽车、残疾人专用小型自动挡载客汽车、普通三轮摩托车、普通二轮摩托车、轻便摩托车的机动车驾驶证。”而今在居住地也可申领大中型客货车驾驶证了。

持境外驾驶证的内陆居民，申请换领内地驾驶证时增加了限制条款。如果取得该机动车驾驶证时在核发国家或者地区连续居留不足三个月，应当考试科目一、科目二和科目三。科目一考试合格后，车管所为考生发放学习驾驶证证明，在后续科目二、科目三学习训练时，必须随身携带（纸质版和电子版均可）。

此前，驾驶证补换领和审验业务，应在驾驶证核发地进行。上述决定实施后，驾驶证的补领、换领、审验业务可在核发地之外的车管所办理，不用从居住地到原核发地往返奔波。

4、青岛试点自学直考

“自学直考”是本次驾考改革中的最大亮点。在青岛等16个试点城市中，学员可在车辆条件、随车指导人员条件均满足的情况下，在交管部门指定的时间、路线上自学驾驶技能。目前只限制在试点城市才有自学直考。同时，自学人员应当携带学习驾驶证明、粘贴学车专用标识。自学驾驶的车辆必须是非运营小型汽车，必须加装副刹车和辅助后视镜等装置，经检验合格后才能成为自学用车。

5、七类驾照被注销情况可直接申请考试

原驾驶证因超期未换证、未提交身体条件证明等原因被注销的，可不经学习直接申请相应准驾车型的驾驶证考试。此外，小型汽车夜考，可用白天模拟灯光操作的方式代

替夜间考试，大中型客货车夜考没有变化。科目一考试合格后，可以先约考科目三路考，再约考科目二。有条件的地方，还可以同时预约科目二和科目三路考，预约成功后连续考试，免去了多次预约、多次往返的麻烦。

按新规，应当每年体检并提交身体条件证明的驾驶人年龄，从60周岁提高到70周岁，70周岁以下的“年轻人”将不用每年体检和提交身体条件证明。

6、实习期记满12分无“时间差”可用

按照原来规定，实习期内记满12分将被注销驾驶证，许多驾驶人因此在实习期结束后才去处理交通违法行为，以避免驾驶证被注销。今后，只要是发生在实习期内的

相关链接

一批新规4月落地

◎持居住证可在居住地申办因私出入境证件

为贯彻落实《居住证暂行条例》，自4月1日起，全国凡实施居住证制度的县级以上城市，居住证持有人申办因私出入境证件将不必返回原籍，可直接在居住地申请。

◎流浪乞讨人员乘车将使用专用车票

2003年建立的救助管理制度让大量受助人员及时乘车返乡；但在工作实践中，有恶意向求助人员利用制度的管理漏洞“跑站骗票”，拿到车票后自行退票、倒卖，扰乱了救助秩序。根据民政部、中国铁路总公司联合发布的《关于进一步加强生活无着流浪乞讨人员专用车票管理工作的通知》，4月1日起，今后生活无着的流浪乞讨人员乘车将使用有统一标识的专用车票。

◎新司法解释破解专利侵权“举证难”“赔偿低”

4月1日起，《最高人民法院关于审理侵犯专利权纠纷案件适用法律若干问题的解释（二）》开始实施。新司法解释将有关侵权人获利的举证义务分配给侵权人。在确定权利人实际损失时，要求权利人对侵权人因侵权所获得的利益进行举证，侵权人需提供相关账簿、资料。否则，人民法院可以根据权利人的主张和提供的证据进行认定。

◎违法失信企业将进入“黑名单”

《严重违法失信企业名单管理暂行办法》4月1日起施行。根据办法，因被列入经营异常名录届满三年仍未履行相关义务而被列入严重违法失信企业名单的企业的法定代表人、负责人，三年内不得担任其他企业的法定代表人、负责人；不予通过“守合同重信用”企业公示活动申报资格审核；不予授予相关荣誉称号。

列入严重违法失信企业名单的信息将记录在该企业的公示信息中，并通过企业信用信息公示系统统一公示；严重违法失信企业名单信息将与其他政府部门互联互通，实施联合惩戒。（据新华社北京3月30日电）

从严治党在路上

被控非法收受财物1800多万元

王敏受贿案一审开庭

新华社杭州3月30日电 30日，浙江省宁波市中级人民法院公开开庭审理了山东省原常委、济南市委原书记王敏受贿一案。宁波市人民检察院派员出庭支持公诉，王敏及其辩护人到庭参加诉讼。

宁波市人民检察院指控：2004年至2014年5月，被告人王敏利用其担任山东省副省长、省委政策研究室主任，山东省省委常委、省委宣传部部长、省委秘书长、济南市委书记等职务上的便利，为山东诚基房地产开发有限公司实际控制人赵晋等单位和个人在房地产开发、职级晋升、工作安排等事项提供帮助，本人直接或通过其妻王丽英非法收受上述人员给予的财物共计折合人民币1805.103万元，应以受贿罪追究王敏的刑事责任。

法庭上，检察机关出示了相关证据，王敏及其辩护人进行了质证，控辩双方充分发表了意见，王敏还进行了最后陈述，并当庭表示认罪悔罪，人大代表、政协委员及各界群众六十余人旁听了庭审。最后法庭宣布休庭，择期宣判。

被控非法收受财物2046万余元

海南省原副省长冀文林一审获刑12年

新华社天津3月30日电 天津市第一中级人民法院30日对海南省原副省长冀文林受贿案作出一审宣判，对冀文林以受贿罪判处有期徒刑12年，并处罚金人民币100万元。

天津市第一中级人民法院经审理查明：2000年下半年至2013年1月，冀文林在担任中共四川省委常委办公室副主任，秘书，公安部办公厅副主任，秘书，中央维护稳定工作领导小组办公室副主任，秘书，海口市人民政府副市长、市长期间，利用职务上的便利或职权、地位形成的便利条件，直接或通过其他国家工作人员职务上的行为，为成都康弘药业集团股份有限公司、辽宁方大集团实业有限公司等单位和个人在申请认定国家级企业技术中心，获得工业扶持资金、工作调动等事宜上提供帮助，非法收受或索取上述单位和个人财物共计折合人民币2046万余元。

天津市第一中级人民法院认为，冀文林身为国家工作人员，利用职务上的便利，为相关单位和个人谋取利益；利用职权或者地位形成的便利条件，通过其他国家工作人员职务上的行为，为相关单位谋取不正当利益，收受或索取财物，其行为已构成受贿罪。根据冀文林受贿的数额和情节，鉴于其归案后主动交代办案机关尚未掌握的全部受贿事实，揭发他人犯罪经查证属实，构成自首和立功，认罪、悔罪，积极配合追缴赃款赃物，天津市第一中级人民法院遂依法作出上述判决。

张力夫严重违纪被开除党籍

为海南省人大常委会原副主任按照副科级确定退休待遇

新华社北京3月30日电 中央纪委监察部网站30日发布消息称：日前，经中共中央批准，中共中央纪委对海南省人大常委会原副主任张力夫严重违纪问题进行了立案审查。

经查，张力夫身为党的高级领导干部，党的观念淡薄，纪律意识淡薄，严重违反中央八项规定精神，接受公款宴请；严重违反组织纪律，在组织函询时不如实说明问题；严重违反廉洁纪律，收受礼品、礼金，默许亲属利用其本人职权谋取私利；严重违反工作纪律，履行全面从严治党主体责任不力，违规干预有关单位纪律审查工作。依据《中国共产党纪律处分条例》有关规定，经中央纪委常委会会议审议并报中共中央批准，决定给予张力夫开除党籍处分，按照副科级确定退休待遇。

省纪委通报5起公款旅游典型问题

□记者 魏然 报道 本报济南3月30日讯 近日，山东省纪委通报5起公款旅游典型问题。

东营市供气站原副站长刘爱臣等13人以参加培训为名公款旅游，刘爱臣受到党内严重警告处分和免职处理，其他参与人员受到相应处理；该站站长孟祥德受到党内严重警告处分；参与旅游人员承担相关费用。

青岛市统计局副局长王东翔等4人借培训之机公款旅游，王东翔受到党内严重警告处分，其他参与旅游人员受到相应处理，违规费用予以收缴。

济南市天桥区环境卫生管护服务中心党总支书记张群，党总支副书记、主任李杰等人借考察设备之机接受业务单位安排旅游，分别受到党内警告处分，参与旅游人员承担相关费用。

无棣县海丰街道计生协会常务副会长张宝和等8人公款旅游，张宝和及该街道计生办副主任李建忠受到党内警告处分，其他参与人员受到相应处理；计生办主任杨超受到党内严重警告、行政记过处分，分管街道计生工作的街道产业办副主任高登泉受到党内警告处分；参与旅游人员承担相关费用。

莱芜市钢城区汶源街道黄庄一村党支部书记房立成组织人员借参观学习之机公款旅游等，受到党内严重警告处分，其他参与旅游人员受到相应处理；参与旅游人员承担相关费用。