

浙江高院发布《指引》帮助“诚实而不幸”债务人摆脱债务枷锁

个人破产制度全面推广值得期待

个人破产制度探索提速。2020年12月3日,浙江省高级人民法院召开新闻发布会,发布《浙江法院个人债务集中清理(类个人破产)工作指引(试行)》(以下简称《指引》),这意味着浙江正式探索个人破产制度。

浙江省高级人民法院民庭庭长鞠海亭在接受记者采访时说,浙江省高院出台《指引》,其宗旨是将“诚实而不幸”的债务人与“不诚实”的债务人予以区分,给前者以相对宽松的制度出路,同时对后者予以强制执行。

“对于诚信的债务人,个人债务集中清理制度提供了四项激励机制:一是只要债务人如实申报财产,就能免于上黑名单、拘留、罚款等强制执行措施;二是能一次性解决所有债权债务纠纷;三是能让债务人过上正常生活;四是政府为个人集中债务清理的管理人提供费用,为债务人节约成本。对债权人来说则至少有三大保障:一是摸清财产底数,引入会计师事务所等专业管理人,可多渠道调查债务人财产,最大可能摸清财产底数;二是债权实现确定性,个人债务集中清理,能明确债务人到底欠了多少债,债权人可以知晓自己能获得多少比例清偿;三是增加信任度,引入第三方是对法院的制约,有利于取得债权人对调查结果的信任。”鞠海亭说。

结合实际探索创新 通过办案积累经验

目前,我国尚未制定出台个人破产法。现实中,一部分“诚实而不幸”的债务人陷入困境,丧失再融资、再创业能力,一定程度遏制了社会投资活力。

2019年2月27日,最高人民法院在《关于深化人民法院司法体制综合配套改革的意见》中首次提出研究推动建立个人破产制度。

实际上,自2018年底以来,以温州、台州、丽水遂昌为代表的个人破产制度探索便逐步开展,在具有个人破产实质功能的个人债务集中清理案件办理方面实现突破。

2019年10月9日,温州市中级人民法院联合平阳县人民法院召开新闻发布会,通报平阳县法院办理的温州某破产企业股东蔡某个人债务集中清理一案。企业蔡某系温州某破产企业的股东,经生效裁判文书认定其应对该破产企业214万余元债务承担连带清偿责任。

经调查,蔡某仅在其现就职的瑞安市某机械有限公司持有1%的股权(实际出资额5800元),另有一辆已报废的摩托车及零星存款。此外,蔡某从该公司每月收入约4000元,其配偶胡某每月收入约4000元。蔡某长期患有高血压和肾脏疾病,医疗费用浩大,且其孩子正就读于某大学,家庭长期入不敷出,确无能力清偿巨额债务。

2019年8月12日,平阳县法院裁定立案受理蔡某个人债务集中清理一案后,指定温州诚达会计师事务所担任管理人。管理人对外发布债权申报公告暨第一次债权人会议公告后,平阳县法院于当年9月24日主持召开蔡某个人债务集中清理第一次债权人会议。

蔡某以宣读《无不诚信行为承诺书》的方式郑重承诺,除管理人已查明的财产情况外,无其他财产;若有不诚信行为,愿意承担法律后果,若给债权人造成损失,依法承担赔偿责任。最终蔡某提出按1.5%的清偿比例即3.2万余元,在18个月内一次性清偿的方案。同时,蔡某承诺,该方案履行完毕之日起六年内,若其家庭年收入超过12万元,超过部分的50%将用于清偿全体债权人未受清偿的债务。

本次参与表决的债权人共4名,债权人一方在充分了解债务人经济状况和确认债务人诚信的前提下,经表决通过上述清理方案,同意为债务人保留必要的生活费和医疗费,自愿放弃对其剩余债务的追偿权,并同意债务人可以自清

理方案履行完毕之日起满3年后,恢复其个人信用。

同时明确,自个人债务集中清理方案全部履行完毕之日起六年内,若发现债务人未申报重大财产,或者存在欺诈、恶意减少债务人财产或者其他逃避债务行为的,债权人可以请求恢复按照原债务额进行清偿。

2019年9月27日,平阳县法院签发了对蔡某的行为限制令,并终结对蔡某在本次清理所涉案件中的执行。最终,该案得以顺利办结。

温州中院党组成员、执行局局长陈卫国对该案进行评析时指出,平阳县法院办理的蔡某个人债务集中清理一案,是最高法提出研究推动建立“个人破产制度”后全国首例具备个人破产实质功能和相当程序的个人债务清理案件。

截至2020年9月30日,浙江省共受理个人债务集中清理案件237件,其中台州137件,温州56件,丽水41件;共办结个人债务集中清理案件147件,其中台州80件,温州、丽水各33件,绍兴1件。

在债务及清偿方面,浙江省个人债务集中清理涉案债务总额2.027亿元;在债权人数量方面,浙江省个人债务集中清理案件涉案债权人共685人;在涉及执行案件方面,浙江省个人债务集中清理案件共涉及执行案件712件,涉及执行标的金额2.482亿元。

建立有效区分机制 以挽救诚信债务人

2020年12月3日,浙江省高级人民法院发布《指引》,提出依法合规、鼓励探索、府院联动三条基本原则,积极探索通过附条件的债务免除、诚信财产申报、合理确定“生活必需品”以实现破产制度中豁免财产的制度目的等途径,在个人债务集中清理工作中充分探索个人破产的制度因素。

据了解,《指引》共61条,分为11个部分,旨在建立一套有效的区分机制,通过债务人申报、接受债权人质询、人民法院依职权调查核实、管理人调查核实等措施,将“有履行能力而拒不履行生效法律文书确定义务”的债务人(“老赖”)与“诚实而不幸”的债务人予以区分,在对前者强制执行的基础上,给后者以相对宽松的制度出路。债务人的“诚信”是制度运行的前提基础,如债务人有恶意逃债等不诚信行为,则集中清理程序将不予启动或及时终止。

为激励和引导相关利害关系方开展个人债务集中清理工作,《指引》明确,针对如实申报个人财产的诚信债务人,人民法院可以免于纳入失信被执行人名单、拘留、罚款等强制执行措施,可以结合债权人会议审议意见依法决定保留债务人生活必需品,并适当予以相关费用的补贴等。针对债权人,人民法院将引入更多调查核实债务人财产的手段,如管理人调查和破产专项资金等,并确保债务人诚实参与、积极配合,更加全面、彻底地调查核实债务人财产状况,维护债权人正当利益。

在《指引》建立的一套流程中,实现个人破产制度与强制执行制度充分衔接,将破产程序中的管理人制度等引入强制执行程序,或者说是将强制执行程序中的财产申报等制度回归到破产制度的本位。通过实施个人债务集中清理,反向助推执行制度回归“强制执行”本位,进一步明确两大制度适用的对象区别:对“有履行能力而拒不履行生效法律文书确定义务”的当事人采取强制执行措施;对确实“诚实”而“没有履行能力”的,可以通过个人债务集中清理进行集中执行,从债务的锁链中解脱出来。

《指引》还结合实际进行最大程度的探索创新,如双重表决规则的设立,将债权人会议审议生活必需品(豁免财产)范围的结论作为为人民法院相应决定的重要依据,引导债权人作出附条件减免债务

的承诺等。

“破产法律制度是社会主义市场经济法律体系的一项基础性制度,是市场经济体系的一项基础设施。”浙江高院副院长徐建新说,浙江是民营经济大省,是改革开放的先行省份,浙江法院在个人破产制度方面的探索经验为后续制度立法提供了重要的实践素材和浙江样本。

制度落地意义深远 配套规则及时跟进

中国人民大学商法研究所所长刘俊海认为,《指引》借鉴了深圳个人破产条例的做法,在个人债务集中清理机制上进行了一些突破,这些都是对未来建立个人破产制度作出的有益探索。

据广东省律师协会破产与清算法律专业委员会主任卢林介绍,个人债务集中清理类似于个人破产制度中的和解程序,这项机制显然是在向正规个人破产制度的方向发展。此前,深圳个人破产条例属于地方性法规,由地方人大立法,而浙江省高院发布的《指引》对地方法院内部起到指引作用。

“个人债务集中清理不是一个过渡性的机制,将来全国层面的个人破产制度建立后,个人债务清理机制仍然是需要的,走破产清算程序耗时耗力,涉及个人破产问题,应该采用多种方式同时进行,多管齐下。”卢林说。

北方工业大学银行复苏与处置法治研究中心主任、金融科技与信息安全研究所所长王斐民也提出,《指引》出台正当其时,这是在前台州、温州以及丽水三个地方试点的基础上进行的经验总结,然后在浙江全省推广个人债务集中清理的类个人破产制度。个人破产制度是在鼓励创业、激励创新的同时宽容失败,若能落地,将对民营经济的发展、个人创新创业起重大推动作用。

以金融业为例,王斐民说,个人破产制度会促使金融业回归理性。一些民间借贷机构为牟取暴利,会发放利率高但风险也高的贷款。个人破产制度落地后,金融机构就会回归理性,主要用大数据驱动的信评找到社会里有信用的个人作为目标客户,而不是像以往那样,让借贷人提供不动产或者是其他人的担保,金融业将得到健康、理性的发展。与此同时,金融业也可以进一步促进社会中诚实守信的人得到便利高效、低成本的融资,而那些具有履行能力但拒不履行生效法律文书确定的清偿义务的,个人得不到融资或以更高成本获取融资,进一步强化个人破产制度和民事诉讼法的强制执行制度,这样金融业的发展和法律实施就会形成良性互动。

值得注意的是,对诚信债务人“破产保护”后,如何进一步遏制恶意逃债?

浙江大破产法研究中心副主任石一峰认为,打击恶意逃债需要从正反两方面进行:一方面,建立财产登记和查询制度,并在此基础上建立信用评价体系,督促债务人及时履行债务;另一方面,通过进一步完善个人债务清理、个人破产配套法律制度,让债务人有机会重新开始。

那么,距离个人破产制度在全国推行还有多远?

企业破产法起草人、中国政法大学破产法与企业重组研究中心主任李曙光表示,个人破产制度是对整个社会观念、文化进行改变的基本规则,目前设立规则的技术问题已经克服,主要是制度规则的跟进问题,关键是要有配套的规则和配套的队伍。

中国律师事务所合伙人、企业重整与清算业务部主任张继军认为,通过浙江个人破产制度的实践和总结经验,我们相信可以在最短时间内制定全国适用的个人破产制度,使真正因为市场、经营等客观因素导致经营不善的“诚实而不幸”的债务人摆脱债务枷锁,激励创业者重生,推动经济发展。

据《法治日报》



每天锻炼一小时

昨日,仙居县安洲小学学生在教室内进行自编操比赛。

当日,仙居县安洲小学以班级为单位,分低年级组、中年组和高年级组举行自编操比赛。随着优美的乐曲,学生们享受着做操带来的放松和快乐。近年来,该校教师根据学生年龄特征分年龄段自编室内课间操,保障学生在特殊天气时也能每天锻炼一小时,既提高了身体素质,又缓解了学习压力。

通讯员王华斌 摄

为诈骗团伙发布非法转账需求提供渠道 许以高额佣金吸引大量人员协助转移赃款 一些不法分子打着共享经济幌子“跑分”洗钱

宣称注册平台会员后即可抢单“跑分”,兼职挣钱,来钱快、回报高,这靠谱吗?

2020年年初以来,一些不法分子为逃避打击,快速转移诈骗赃款,打着共享经济的幌子,雇佣技术人员开发用于转账洗钱的网络工具,并称其为“跑分平台”。在“跑分平台”上注册会员的人被称为“跑分客”,他们主要通过上传个人收款二维码或支付账户信息协助转账,其行为已成为电信诈骗犯罪链条中一个重要环节。

记者从公安部获悉,2020年12月22日10时,在公安部统一指挥下,北京、河北、江苏、安徽等24个省市区公安机关同步开展集中收网行动,依法严厉打击为电信诈骗提供转账服务的“跑分客”违法犯罪活动。截至当天17时,各地共抓获违法犯罪嫌疑人490余名,扣押冻结涉案资金1200余万元。

兼职“跑分”却入诈骗陷阱

疫情期间,辽宁朝阳居民何先生本想通过网络兼职赚些生活费,没想到却掉入诈骗陷阱。2020年3月28日,何先生在网络贴吧浏览帖子时看到一则“跑分”广告,因其操作简单、回报率而被吸引。随后,何先生添加预留微信号后与该代理联系,在代理的引诱下下载了一APP平台。在注册完账号后,何先生按照平台预留银行卡,向该卡汇款5000元,再与代理联系时发现微信已被拉黑。

何先生随即报警,犯罪嫌疑人郝某某、刘某某先后被抓获。经查,郝某某与刘某某为同学关系,因郝某某一直没有职业,在网络中利用“跑分”赚钱,不料在一次“跑分”中被他人诈骗。因此,郝某某产生了用同样方式诈骗他人的想法。2019

年末,郝某某与刘某某结伙作案50余起,涉案金额达30万元。除了电信网络诈骗,“跑分平台”还为跨境赌博等提供支付结算通道。

2020年6月,广西北海市公安机关捣毁一个利用“跑分平台”实施的特大跨境赌博犯罪团伙,抓获犯罪嫌疑人90名,涉案资金流水超300亿元。

该案中,当赌客登录境外赌博平台充值赌资时,境外赌博平台将充值信息发布至“跑分平台”,平台注册会员进行抢单。赌资通过多层银行账户划转,最终以地下钱庄通过黄金买卖等手段完成“洗白”。

团伙作案层层转账洗钱

“跑分平台”一方面为诈骗团伙发布非法转账需求提供渠道,另一方面以高额佣金为诱饵,吸引大量人员通过该平台协助转移赃款。

记者了解到,当诈骗团伙需要转移涉案赃款时,会将转账需求发布在“跑分平台”供“跑分客”抢单。在“跑分客”抢单成功后,诈骗团伙将其提供的收款二维码等发送给诈骗受害人,诱骗受害人将钱款扫码转账至“跑分客”账户中,再经多个不同账户层层转账,最终转至诈骗团伙指定账户。

在赃款转移过程中,由于涉及账户众多、流向复杂,给公安机关侦查打击、追赃挽损工作造成困难,导致受害群众财产损失。

据悉,随着“断卡”行动深入推进,公安机关对非法开办贩卖电话卡、银行卡违法犯罪活动重拳出击。电信诈骗团伙获取作案用电话卡、银行卡的难度进一步增加,其转移赃款的方式受到极大限制,从而将目光转向“跑分平台”。

为拉拢更多“跑分客”协助转移赃

款,“跑分平台”声称,每完成一笔转账就发放相应赃款金额1%~1.8%的佣金。面对高额佣金,越来越多的“跑分客”参与其中,甚至形成团伙作案。

网贷APP现“跑分”运作

2020年10月,江苏扬州市公安机关在“净网2020”专项行动中破获一起案例,揭开了为网贷APP提供“跑分”运作的秘密。该案中,仅3个月时间,资金流水就达8.6亿元,是迄今为止江苏省内破获的最大“跑分平台”。

2020年3月,该案受害人小刘在网上搜到一家网贷APP,进行了贷款申请。没想到,他申请2500元的贷款,到账只有1375元,这才得知自己遭遇了“砍头息”。因迟迟未还贷款,小刘遭到了该网贷APP的电话威胁,只好选择报警。

警方在调查中发现,网贷APP和小刘并没有直接经济往来,给小刘转账的账号也和这个APP无关。小刘还的钱转入的是另一个账号,整个过程涉及多个账户,而这些账户互不关联。最终,一个为网贷提供“跑分”的第四方平台浮出水面。

警方发现,该案中除了网贷APP平台、借贷人、放贷人三方,还有一个第四方,第四方与其余三方均以分值的形式进行交易。放贷人通过第四方,将转账资金变为分值,用分值交易后,再通过第四方平台将分值兑换成资金转入账户。

因为有了第四方的“跑分平台”,实现了另外三方交易的随机性和灵活性,相互交易时都是不确定对象,而且从账面上看不出任何联系。这样一来,使得这种违法行为很难被发现,即便被发现也很难查出相互之间的联系,从而逃避打击。 据《工人日报》

杭燃集团第5年推出十件为民实事

本报讯 记者程雪报道 昨日,杭州市燃气集团(以下称“杭燃集团”)召开新闻发布会,围绕老百姓关心的热点和难点,推出2021年“为城为民”十件实事,不断丰富燃气服务的内涵,增强人民群众的获得感、幸福感、安全感,构建与杭州城市国际化相匹配的绿色能源保障体系。

据了解,今年是杭燃集团第5年推出“为城为民”十件实事。老旧小区改造已经“上榜”多年,更是今年十件实事的重点之一。和去年解决10个主城区老旧小区通气难题相比,今年工作目标翻了倍——计划解决主城区安吉路38号、笕桥寺巷8号、化纤新村等20个老旧小区通气难,让居住在老城区、老房子的市民用上安全、方便、经济、绿色的管道天然气。老旧小区通气工程还会配套杭州市容风貌改造工程

共同推进,也会对小区基础设施如老年食堂等开展通气工程。

在优化服务方面,杭燃集团为主城区70周岁(含)以上老人推出定制化温暖工程全年特别优惠服务,即15800元的“家庭暖墙·温暖相伴套餐”,适用房屋面积80m²至100m²,主要包括杭燃优家燃气壁挂炉1台+暖气片3组+安装服务,给老人送上温暖和关爱。为了推动公共服务均等化,杭燃集团全年计划投资6.3亿多元,建设杭燃互联互通、杭嘉互联互通、建德段等9个高压管线项目,提高全市天然气“多气源接入高压一张网供应”能力。

燃气管道是城市的“血管”,承载着安全和便民的重任。如何让市民了解并学会保护它们?杭燃集团今年将在21个体验点12条参观线路基础上,

推进精品化“杭燃体验”,以“半日游”或“一日游”的形式,推出燃气安全学堂、家庭温暖工程、能源文化溯源、智慧厨房、循环能源生态农业五项系列活动,全年计划开展100场燃气学堂,体验人数超15000人次。

此外,十件实事还包括举行100场社区现场服务,打造100个安全用气社区;实现“102用气报装标准”10区2县1市全覆盖,“一站式”代建服务时间再加速;“瓶改管”改造工程实行“三项工程优惠叠加金融助力贷”服务,完成50条示范街区、1000家用户改造;5个亚运场馆4个区域燃气管网推行安全预警自动控制数字管理;建成15座绿色能源综合服务站;建成使用皋亭山液化天然气研发中心,完成主城区10个液化气综合配建站提升改造工作。

“交融桐心”助力共赢 交行省分行推进党建服务品牌建设

交通银行浙江省分行辖属嘉兴桐乡支行党支部,建立了桐乡市首家进驻金融机构的党群服务站。一直以来,支部围绕嘉兴分行“一支部一品牌”建设要求,积极履行社会责任,注重发挥支部、党员“两个

作用”,坚持弘扬良好社会风气,传递交行正能量,不断丰富“交融桐心”党建服务品牌内涵。其中,“交”代表交通银行;“融”代表金融服务;“桐”寓意交行扎根桐乡,服务桐城市民,助力桐城经济发展;“桐

心”有同心同德、共享共赢的含义。同时,“交融桐心”党建服务品牌下设三个子品牌,即:交银红先锋,先锋出击,使命必达;交银红管家,专业专注,至善至臻;交银蓝气球,为爱聚能,点蓝未来。通过品牌建设,支部以助力抗疫、帮扶贫困、敬老慰问及关爱特殊群体等活动持续奉献交行人的爱心。 浙交言

嘉善聚晖新能源有限公司 减资公告 经本公司股东决定,嘉善聚晖新能源有限公司拟将注册资本从20000万元减至5000万元。请债权人自接到本公司书面通知书之日起三十日内,未接到通知书的自本公告之日起四十五日内,有权要求本公司清偿债务或者提供相应的担保,逾期不提出的视为其没有提出要求。 特此公告 嘉善聚晖新能源有限公司 2021年1月7日

中国东方资产管理股份有限公司浙江分公司与宁波佳坤能源有限公司 债权债务转让暨债务催收联合公告

根据中国东方资产管理股份有限公司浙江分公司与宁波佳坤能源有限公司达成的债权债务转让安排,中国东方资产管理股份有限公司浙江分公司将其对公告清单所列借款人及其担保人享有的主债权及担保合同项下的全部权利,依法转让给宁波佳坤能源有限公司。中国东方资产管理股份有限公司浙江分公司特此公告各债权人及担保人。 宁波佳坤能源有限公司作为上述债权的受让方,现公

Table with columns: 序号, 主合同号, 债权余额 (本金, 利息), 担保方式, 担保人及抵质押资产. Includes entries for 镇海2018人借0285 and a total row.

钱江通道北接线项目完成投资目标

2020年,浙江交通集团钱江通道北接线项目完成投资4.94亿元,为年度目标4.91亿元的100.55%,超额完成年度投资目标。

疫情肆虐下,项目于2020年2月19日正式复工,随后全力加快建设进度,陆续完成了骑塘枢纽上跨沪杭高速现浇箱梁高位施工、周王庙互通辛江塘桥合龙、

项目主线沥青路面全线贯通等重大节点工程,其间,成立了“工人先锋号”“红船铁军青年突击队”“路面攻坚突击队”“桥面系攻坚突击队”“挂篮悬浇攻坚突击队”“现浇突击队”六支团队,广泛深入开展了2019-2020年“两美”浙江立功竞赛活动,实现了追赶工期的总体目标,获得了“九大系列创建示范项目”、嘉兴市重大项目“红旗项目”等荣誉。 刘媛媛