

# 如何区分 P2P 是金融创新还是犯罪? “两高一部” 出台意见 明确非法集资“非法性” 认定依据

《最高人民法院、最高人民检察院、公安部关于办理非法集资刑事案件若干问题的意见》(以下简称《意见》)昨天印发施行。《意见》共十二条,对当前办理非法集资刑事案件中的重点难点问题作出回应和规定。

## 特别提醒公众留意常见情形

对“非法集资”公众并不陌生,只是对它在刑事法律层面的定性缺乏认知。《意见》第一条对非法集资的“非法性”认定依据问题做了明确规定:办案机关认定“非法性”,应当以国家金融管理法律法规为依据,对于国家金融管理法律法规仅作原则性规定的,可以参考央行、银保监会、证监会等行政主管部门依照国家金融管理法律法规制定的部门规章或者国家有关金融管理的规定、办法、实施细则等规范性文件的规定予以

认定。《意见》还对打着“金融创新”“经济新业态”“资本运作”等幌子的各种“互联网+传销+非法集资模式”做了较为详细的情形列举。特别提醒公众留意诸如投资理财、网络借贷、虚拟货币甚至消费返利、养老投资等常见情形,在打击犯罪的同时尽最大可能保障公民的合法权益。

## 明确涉案财物追缴和处置

《意见》明确,在非法集资案件中,国家工作人员查处非法集资过程中滥用职权、玩忽职守、徇私舞弊构成犯罪的,应当依法追究刑事责任。国家工作人员明知单位和个人申请机构或者业务涉及非法集资,仍为其办理行政许可或者注册手续,明知所主管、监管的单位有涉嫌非法集资行为,未依法及时处理或者移送处置非法集资职能部门的;徇私舞弊不向司

法机关移交非法集资刑事案件的,构成犯罪也应当依法追究刑事责任。

针对涉案财物追缴和资产处置问题,《意见》明确,对于查封、扣押、冻结的涉案财物,一般在诉讼终结后,返还集资参与人。涉案财物不足全部返还的,按照集资参与人的集资额比例返还。最高法刑事审判第三庭副庭长姜永义表示,向社会公众吸收的资金属于违法所得,应当予以追缴或者责令退赔。对审判时尚未追缴到案或者尚未足额退赔的违法所得,人民法院应当判决继续追缴或者责令退赔。对于分别处理的跨区域非法集资刑事案件,按照统一制定的方案处置涉案财物。退赔集资参与人的损失一般优先于其他民事债务以及罚金、没收财产的执行。法院对涉案财物依法作出判决后,有关地方和部门应当在处置非法集资职能部门统筹

协调下,切实履行协作义务,综合运用多种手段,做好涉案财物清运、财产变现、资金归集、资金清退等工作,确保最大限度追赃挽损,最大限度减少实际损失。

## 背景 非法集资案件 去年上升 22%

近年来,非法集资犯罪案件持续高发多发,涉案金额不断攀升,犯罪手段不断翻新,隐蔽性和迷惑性增强,并向互联网金融领域迅速蔓延。据公安部数据统计,2018年全国公安机关共立非法集资案件1万余起,同比上升22%。从发案领域看,商品营销、房产投资、教育培训等传统领域仍有案件发生,但网络借贷、投资理财、私募股权、养老服务等新领域已成为“重灾区”。(据新华网消息)

# 12306 显示无票就真没票吗?

距离除夕越来越近,近日,铁路部门迎来返乡客流的最高峰。然而,仍有些人,为买不到返乡的车票发愁。某些热门线路,为什么12306总是显示没票可卖?第三方抢票软件到底能不能顺利抢到票?铁路售票平台有没有更多的渠道向社会开放?针对这些热点话题,记者专访中国铁道科学研究院12306技术部主任单杏花。她被称为12306网站背后的“最强大脑”。

## 无人工控票

### 12306 显示无票就是无票

有人质疑12306显示无票真的是完全没票吗,有没有可能内部人工控票?单杏花表示:12306显示没票肯定是没有票,铁路管票都由系统来管,所有管理轨迹都是留存的,铁路本身有严格的规定,这是肯定不可能的。春运车票提前30天开售,很多旅客已把热门方向的票买到手。即便有一些旅客退票或改签,票源返回来后已被抢票软件刷走。所以旅客打开12306系统经常会出现无票情况。

## 候补购票

### 让抢票软件无票可刷

今年12306推出候补购票。旅客在购票时,如果显示无票,可以把需求提交到系统里,系统如果遇到有旅客退签返回来的车票,或根据列车能力情况增加了车票,可以优先配给已经排队进来等候的人。目前,北上广往返成渝地区已开展候补功能,其他方向目前没有开通。技术成熟后或将全面开通该功能,可能会让抢票软件无票可刷。

## 必须拦截

### 抢票软件有安全隐患

为了买到回家的火车票,不少人求助抢票软件。抢票软件通常会收取20元至50元不等的加速服务费。但不少网友发现,以往使用的抢票软件现在也不灵了。

对于第三方服务介入也是为了方便旅客购票,为什么12306要建立屏蔽的平台?单杏花表示:第三方抢票软件从某个角度迎合旅客的需求,但会导致12306系统服务瘫痪,

消耗资源。此外,抢票软件退签处理规则上和铁路统一规范的社会标准不一致,存在多收旅客退票手续费和改签费。加之软件留存的旅客信息可能做了很多旅客并不知道的商业行为,这存在一定的安全隐患。

## 防范措施

### 与抢票软件的“攻防斗争”

单杏花是中国铁路总公司专业技术带头人,从2011年起,领导参与了12306平台建设的全过程。在她的印象里,每次售票高峰,第三方抢票软件都会冲击12306售票平台的平稳运行。与第三方抢票软件之间的攻防斗争,从来就没有停止过。通过技术建立完整的不容易被袭击或侵入的系统措施很难吗?单杏花表示:对于互联网行业,有个说法叫“羊毛党”,“羊毛党”专门抢低价的促销产品,等促销时段一过,他们就以高于促销价格,但低于正常商品价格把它卖出去,从中赚取差价,“羊毛党”一直存在难以防范。我们强烈呼吁,能够从法律层面进行一定支持,给12306起到一定的保证作用。(据《北京晚报》)

# 国网玉山县供电公司 专题学习 上饶市第四届纪委会 第四次全体会议精神

本报讯 近日,国网玉山县供电公司纪委委员专题学习上饶市第四届纪律检查委员会第四次全体会议精神,就认真贯彻落实纪委会会议精神提出工作要求。公司纪委委员就会议精神进行了深入讨论,研究公司2019年党风廉政建设工

作。会议要求,公司上下要深入贯彻学习中纪委、省市纪委工作报告,深入推进全面从严治党各项工作。一是要加强党的建设,把政治建设摆在首位。要坚决贯彻落实上级公司工作部署,全力做好维稳值班、迎峰度冬、精准扶贫等工作,全力维护“总目标”。二是持之以恒抓好中央八项规定精神落实。三是加强全面从严治党监督检查,对发现苗头性问题早提醒、早纠正、早处理。(林艺佳)



# 坚持平原游击战的抗日英雄——孔庆同

月,红25军遵照中央指示,退出鄂豫皖根据地,进行战略转移。抵达陕北时,孔庆同已经成长为红军营长。

1937年,孔庆同作为年轻的指挥员,离开延安,到天津中共中央北方局工作。他在冀东丰润县腰带山一带组织党员和农民自卫会,成立冀东第一支抗日武装队伍,任冀东抗日联军第1支队支队长。1938年,第1支队扩编为冀东抗日联军第4总队,他任总队长,率部打击丰润、遵化两县的日、伪军。

1938年7月8日,遵化伪军保安队出动130多人扑向铁厂。孔庆同闻讯后立即带队抢先到铁厂北边的玉皇庙迎敌,经过约两个小时的激战,将伪军全部打垮,俘获80余人,缴枪80余支,战马35匹,给遵化的日伪军以沉重打击。7月9日,孔庆同等又率部出

击,兵不血刃拿下了兴城镇。他通过强大的政治攻势,促使伪满警察所长王生存带手下40余人反正。随后,抗联4总队再接再厉,平息丰润王官营一带的民团叛乱,扩大抗日影响。当地群众纷纷加入抗日队伍,仅王官营就有500多人参加抗联。4总队短短几天里就由400多人发展到4000多人,改编为冀东抗日联军第1梯队,辖4个总队,孔庆同任梯队长。

1939年,孔庆同到中共中央晋察冀分局党校学习。1940年从党校学习毕业,到冀中第8军分区任副司令员。在保定一带坚持平原游击战,后任第8军分区司令员。

1942年秋天,冀中第8军分区党委召开紧急会议,传达彭德怀关于“以武装斗争为主,坚持平原游击战争”的

指示。10月20日,孔庆同带领一个手枪班赶到河间县左庄,对河间县开展抗日斗争作了指示。由于汉奸通风报信,第二天拂晓,部队驻地被数倍于己的日伪军包围。在战斗中,孔庆同中弹牺牲,年仅30岁。

2014年,民政部公布第一批300名著名抗日英烈和英雄群体名录,孔庆同名列其中。每年清明节,孔庆同烈士的孙女孔凤霞都会到华北军区烈士陵园为祖父扫墓。2015年,孔凤霞曾陪父亲孔久龄到河南省光山县寻亲。“我到光山寻亲,发现革命老区的红色教育没丢,让我最感动的是,时隔多年,故乡的乡亲们没有忘记爷爷。”孔凤霞说,“现在我也有孙辈了,我就教育自己的孩子,爷爷传下来的精神一定不能丢。”(据新华社电)

孔庆同,1912年出生,河南光山人,1928年加入中国共产党。1927年春,光山县建立中共地下党组织,成立了农民协会,年仅15岁的孔庆同参加了农民赤卫队。不久,共产党领导的这支农民武装改编为中国工农红军第25军,孔庆同任司号员。1934年11