

首次发布小额贷款公司企业合规指引

完善企业合规管理、依法展业合规经营、明晰法律责任三方面内容

□ 记者 沈媛

本报讯 近日，静安区人民检察院开展“‘企’聚检察共筑金融安全”检察开放日活动，并与区域内金融小贷企业代表交流座谈。座谈会上，上海市人民检察院第二分院、区检察院、区投资办和上海小额贷款公司协会四家单位联合发布了小额贷款公司企业合规指

引。据悉，这是上海市检察机关首次聚焦小贷行业合规经营发布指引。

指引主要包含完善企业合规管理、依法展业合规经营、明晰法律责任三方面内容。完善企业合规管理方面，指引提出，制定完善的规章制度，对放贷资金实行专户管理，按照国家有关规定建立健全内部财务管理制度及风险控制体系，

建立信息披露制度。依法展业合规经营方面，根据指引，企业要规范债务催收程序和方式，与借款人明确约定贷款用途，不得从贷款本金中先行扣除利息、手续费等。此外，指引提出要妥善保管依法获取的客户信息，不得从事非法吸收或变相吸收公众存款等违法行为，不得以暴力或者威胁使用暴力等非法手段进行债务催

收。

静安地处中心城区，银行业金融机构、小贷公司数量、种类繁多，金融风险防范意识有待进一步提升。交流中，小贷公司从业代表介绍了企业经营过程中碰到的困惑以及企业发展的需求，并就大数据应用、金融风险防控、合同履行、检察宣传等提出意见建议。

“发布合规指引是保障小贷公司良性发展的第一步，建议检察机关接下来加强宣传引导，通过释法说理，督促员工定期开展学习教育，帮助从业人员明晰法律底线，厘清罪与非罪的边界；畅通沟通渠道，通过走访调研、深化合规管理体系创建和涉案企业合规改革，有效指导监督相关单位依法展业、防范风险。”静安检察院人民监督员朱刚灵表示。

依托“三所联动”开展攻坚调处

上海公安开展“砺剑2024”第十四次集中清查整治行动

□ 记者 陈颖婷

本报讯 昨天，上海公安机关在全市范围组织开展“砺剑2024”第十四次集中清查整治行动，深入排查化解风险隐患，严厉打击各类突出违法犯罪，全力确保社会大局安全稳定。

行动期间，上海公安机关根据夏季治安形势特点，对商圈、沿街商铺、餐饮娱乐场所

及周边区域加强巡逻防控，针对大排档、烧烤摊、酒吧等欧洲杯赛事期间人员易聚集点位，警方全面排查整改各类风险隐患，督促负责人落实主体责任，并加大夜间巡逻频次，及时妥善处理酒后滋事等违法犯罪行为，进一步提升见警率、管事率。

行动中，针对未化解矛盾及重复纠纷警情，全市社区民警依托“三所联动”矛盾纠纷

多元化解机制开展攻坚调处，同时发动群防群治力量，结合接处警、社区走访等工作，加大隐性矛盾纠纷主动排查化解力度，确保发现在小、化解在早。

行动当天，全市交警部门在交通事故易发重点路段、时段开展交通执法，持续加强对闯红灯、超载超限、大型车“右转未停”、非法改装等易致祸交通违法整治力度。



炎炎夏日，拧紧交通“安全阀”

□ 记者 季张颖 通讯员 沈群

本报讯 昨天，上海发布今夏首个高温橙色预警，高温天给车辆出行安全带来一定的安全隐患。上海市公安局崇明分局交警支队民警、辅警来到

辖区公交车站，对日常运行的公交车辆开展安全检查，确保高温天车辆通行安全。随后，民警还来到驾驶员休息室，向公交司机们开展了交通安全宣传，提醒司机朋友们炎炎夏日，要注意劳逸结合，杜绝疲劳驾驶，安全出行。

推动数字与司法“双向赋能”

嘉定法院召开上海法院数字经济司法研究发布会

□ 见习记者 王戴然

本报讯 近日，嘉定区人民法院召开上海法院数字经济司法研究及实践（嘉定）基地白皮书暨第四批典型案例新闻发布会。

白皮书显示，去年嘉定区人民法院共受理涉数字经济案件3428件，审结3365件。根据上述数字经济基地首创的数

字经济案件四大分类研究体系，涉个人信息及关联人格权益保护纠纷案件、涉数据形态财产权益及市场竞争秩序保护纠纷案件、涉平台经营者法定义务及相关主体权益保护纠纷案件、涉信息网络犯罪及网络灰黑产业链防治的刑事案件分别占比12.16%、53.27%、14.15%、20.42%。案由总体上呈现分布分散、类型多元、相

对集中的特征。

嘉定区人民法院总结了数字经济基地运行以来服务保障数字经济发展的重点举措，将规则与技术两大“底座”融合，推动数字与司法“双向赋能”。同时，立足数字经济基地此前已发布的三批涉数字经济典型案例，提炼了涉数字经济案件裁判规则和法律适用问题研判。

“温暖家，追光路”红蓝共建检社家

松江区三位一体新型家庭教育指导体系正式启动

□ 记者 陈颖婷

本报讯 日前，松江区人民检察院、区妇女联合会共同举办“温暖家，追光路”红蓝共建检社家三位一体新型家庭教育指导体系启动仪式。

松江区检察院坚持最有利于未成年人原则，结合未成年人综合司法保护工作实际，创新打造新型家庭教育指导体系，即制定《关于在办理涉未成年人案件中全面开展家庭教育指导工作的实施办法》“一

套创新机制”，组建“守护希望”家庭教育指导专家团队“一支专业队伍”，建立覆盖全区十七个街镇的“家检爱次方”家庭教育指导站“一批基层站点”，打造“2024——温暖家，追光路”六大项目“一组品牌项目”，旨在进一步强化涉案未成年人家庭教育指导工作的规范性与专业性，助力提升家庭教育能力。

其中，“2024——温暖家，追光路”六大项目涵盖家检爱次方项目、阳光救助项目、暖

心港湾项目、小家大爱项目、守护希望项目、点亮未来项目，从“一站式”取证保护、专项司法救助、专业心理辅导、公益亲子活动、家庭教育专家指导、以案释法等不同侧重，汇聚社会资源和专业力量，推动家庭教育指导工作走深走实。

活动现场，市妇联权益部、市检察院第九检察部负责人为“温暖家，追光路”驻松江区妇女儿童发展中心家庭教育指导站揭牌。

改装费过万，销往全国七个省市

市场监管部门联合公安捣毁电动自行车改装“高端局”

□ 见习记者 王戴然

本报讯 昨日，市场监管部门联合公安部门，捣毁一家专门从事“拼、加、改”装电动自行车定制服务的窝点。

4月初，多位市民向市场监管部门反映，静安区场中路某经营场所内停放多辆疑似经过拼加改装的电动自行车。经网络检测，当事人注册“大波霸 DoubleBobber”的网络账号，并发布大量涉及电动自行车拼加改装视频及图文信息，以此招揽客户。为逃避监管，当事人还在半夜将改装后的电动自行车发货至北京、黑龙江、福建、浙江等七个省市。

市场监管部门联合公安对排摸情况进行梳理，发现当事人与普陀区某小牛电动自行车专卖店有长期、频繁、大额的

资金往来，并陆续发现当事人与杨浦、黄浦的多家经营户存在类似的业务往来。执法部门快速锁定4个改装点，联合收网，在现场共查获经过定制化拼加改装，但尚未发货的电动自行车6辆。

经查，“大波霸 DoubleBobber”账号主理人胡某某过往涉嫌交易54笔，共计约60万元。当事人涉嫌构成《上海市非机动车安全管理条例》第十二条所禁止的经营性拼加改装违法行为。目前，该案正在进一步调查中。

下一步，市场监管部门将继续深入推进电动自行车专项治理行动，严厉打击经营性拼加改装、产品质量不合格等违法行为。同时，积极会同公安、交通、房管等部门，加强执法协作、开展联合检查，进一步做好行刑衔接，对符合移送条件的，及时移送公安部门。