

让公平正义跑出“加速度”

——贵阳市观山湖区法院创新“五化五快”做优金融审判专业化

■ 记者 龙立琼 贾华

“我执业以来,像这么快就当庭宣判的很少。”今年3月初,一名律师在贵阳市观山湖区人民法院金融法庭开庭时,意外获得了一把“快审”的体验。

“到我们这里的案子,大都是一方要钱,一方还钱,债权债务关系清楚,争议不大,因此‘快’是原告、被告的希望,也是我们法庭的办案目标。”金融法庭负责人魏荣宇对律师的良好反馈已在预料之中。

2022年,金融法庭法官人均办案数约为2000件,面对如此繁重的办案任务,唯“快”不破成为不二选择——快立、快送、快调、快审、快执,“快”字当头才能解办案难题,解群众烦忧,解企业之困。



观山湖区人民法院金融法庭大厅。

要素标准化:登记即是立案

在观山湖区人民法院金融法庭整洁明亮的立案大厅内,仅有工作人员忙碌的身影,智能立案机器人安静地等待在一旁,立案窗口鲜有人问津。如此冷清的场景,着实难以想象这里是年人均办案量高达2000件的法庭。

“以前立案的队要排到外面走廊上去,有的律师为了能早点立案,甚至在立案大厅外打地铺。”曾经的门庭若市与现在的门可罗雀一比较,金融法庭法官肖海感慨不已。

法庭虽小,管事不少。辖区范围内,建筑面积达1400万平方米的贵州金融城就落户在这里,十大银行总部、部分保险公司等40余家金融企业入驻,引进各类金融机构300余家,全国首家大数据金融交易所、众筹金融交易所在这里挂牌运营。

近年来,观山湖区绿色金融产品呈井喷式上涨,产品政策创新层出不穷。但是司法实践中“案多人少”“法律更新赶不上绿色金融发展”的矛盾和压力相当突出,专业化审判和绿色快速审判通道的开通势在必行。2017年10月,经省高院批准,在观山湖区人民法院成立了金融法庭。

从实际运行情况看,观山湖区人民法院金融法庭主要受理金融类借款、保险合同纠纷、融资租赁三类案件,这对审判团队提出了很高的专业水平要求。

“我本人在立案、民商、刑事、执行部门工作过,对审判业务有经验,其他法官都是全能手,具有很高的审判素质。”肖海透露,金融法庭的专业化首先体现在审判团队的优化配置上。

预防化解社会金融风险矛盾,加强金融机构涉诉风险控制规范——这是金融法庭的功能定位,面对金融类民商事案件数量呈持续增长趋势,解决“立案难”成为首当其冲的问题。

经过摸索和不断总结,观山湖区人民法院金融法庭将案件涉及的贷款合同签订时间、贷款发放时间、利率标准、罚息浮动等关键要素进行标准化提炼、固化,形成审核样本,并将审核样本反馈至金融机构。

依托“贵州法院金融一体化平台办案系统”,将涉诉信息录入、起诉状生成上传等关键立案要素操作权限下放至金融机构,打通法庭与金融机构两端的案件数据流转。一旦发生金融纠纷,金融机构在电脑客户端直接批量导入案件信息,金融法庭通过线上比对还款逾期时间、尚欠贷款本息确认

时间等核心要素后,对案件要素齐全的实行登记即立案,对要素缺失的则要求限期完善后提交再登记立案。

“我们日立案最高可达500余件,平均立案周期从3天缩减至1天,当事人根本不用来我们这里。我们只需要安排一个人看是否符合立案标准就行。”金融法庭负责人魏荣宇说道,也正因为立案快,辖区所有金融机构将诉讼约定为观山湖区人民法院管辖。

操作便捷化:创新送达方式

送达难,导致缺席审理和判决成为常态。

面对金融类民商事案件的这一堵点,金融法庭对送达方式进行了创新。

金融法庭成立后,针对金融机构、金融产品存在的漏洞提出司法建议,建议银行在金融借款合同条款中,增设涉诉送达地址的格式条款,明确将实名制移动电话号送达作为主要送达方式。几年来,金融法庭发出30多份司法建议均被采纳,30家金融机构将司法建议纳入格式合同范本进行完善,上海浦发银行更是将司法建议内容纳入总行全国格式合同范本。

“以前被告地址不明确,送达周期长,还要配警车,由两人一起送,耗时费力。”肖海介绍,“现在我们将诉讼文书精准推送至受送达人,通过系统后台自动识别,只要受送达人点击查看了视为送达,避免受送达人以‘未看见’为由故意逃避送达情形。”

此外,金融法庭还丰富多种送达方式,通过12368平台、专线电话、短信彩信、微信推送等方式,形成“有网即送达”的便捷送达方式,解决了传统送达耗时过长的难题。

对个别案件通过电子送达方式失败的,则及时通过电话、短信等方式提醒受送达人查阅、接收、下载相关材料或变更送达方式、地址,有效保障受送达人的诉讼权利。

据统计,观山湖区人民法院金融法庭成立以来,完成送达近8万人次,平均送达周期3天,较传统送达周期节省了9天。

服务多元化:注重用户体验

“我们通过调解为当事人节约了大量诉讼费成本,现在结合诉源治理、执源治理要求,对金融类民商事案件,我们大力强化各环节调解力

度,减轻金融机构和群众的负担。”魏荣宇介绍,金融法庭在服务实体经济、推进金融企业发展上不遗余力,曾有一家金融机构就是通过调解达成协议进行司法确认,依法节约的诉讼费就达200多万。

特别是新冠疫情发生以来,对因疫情影响拖欠的房贷、车贷、信用卡还款等被告,金融法庭结合相关金融政策,加大对分期利息减免、罚息减免、诉讼费减免释明、调解力度,最大限度解决双方的急难愁盼。从金融法庭成立以来,已调解结案1810件,平均调解结案周期2天。

为推动诉源治理工作在金融类民商事案件中开花结果,2022年6月,观山湖区人民法院在中信银行贵阳分行信用卡中心设立诉源治理工作站,这里纠纷多、案件较为集中,方便为当事人开展调解工作。工作站聘请退休法官、具有金融从业经验人员、律师等5名工作人员担任调解员。由金融法庭派单,调解员接单,对成功达成调解协议的案件送至金融法庭审查并出具《司法确认裁定书》,借贷双方按照协议履行义务,真正做到案结事了。目前,诉源治理工作站已成功调解诉前、执前金融纠纷3000余件。

“在我们这里,因为有法院和调解员介入,当事人会比较信任。我们也会结合客户情况,制定适合现阶段的还款方案,客户的感受和体验会更好。”中信银行信用卡中心贵阳分中心属地风险督导魏璇反馈道。

裁判立体化:聚焦快审快结

面对日益增长的金融类民商事案件,观山湖区人民法院金融法庭现有办案法官显得捉襟见肘,探索建立新的机制成为必然选择。

“一键生成”成为肖海等金融法庭法官口中的高频词。多年来,金融法庭探索出了“标化速裁”机制,固化金融案件办案流程,形成立案、质证、开庭、裁判文书一键生成的速裁机制,减少了大量诉讼过程中重复性工作,缩短了审判周期。

法庭创新诉讼诚信奖惩机制,对诚信当事人一律优先调解、优先开庭、优先结案,对失信当事人一律依法训诫、惩戒,并在强制执行阶段加速失信行为的认定,倒逼当事人助推案件快办快结。

组建“法官+法官助理+外包服务人员”审判团队,在这个团队中,

法官专注于“审、判、写”,法官助理精准对接其他辅助事务,实现繁简分流精准、要素提炼精准、裁判把握精准,扎实做到了案件质效指标最优的“审判快”。

依托“贵州法院金融一体化平台办案系统”,将金融机构数据、证据进行数字化优化,实现直接抓取,专线定点推送至人民法院立案端口,实现立案、送达、证据采信、事实认定、裁判文书制作等批量化、集约化、自动化,提高审判流程智能化水平。

金融法庭成立六年来,共受理各类金融案件25814件,审结24954件,涉案标的额56亿余元。法定期限内结案率100%,平均审理时间30天,当庭裁判率95.96%。

执行高效化:质效同步提升

“以前金融法庭的案件执行是由院本部执行局来执行,按顺序排队,很慢,导致出现审判快执行慢‘梗阻’,难以达到我们‘快执’的初衷。”观山湖区人民法院分管副院长赵永明向记者分析道。他介绍,为解决这一痛点,观山湖区人民法院于2020年8月在金融法庭成立了金融类案件执行大队,优化整合人力资源,探索完善适合金融法庭实际的“审执分离、繁简分流、快慢分道、公正高效”执行工作机制,依法采取查封账户、房屋、车辆,限制高消费,纳入失信名单等执行措施,倒逼被执行人主动履行义务。

此外,让执行提速的另一个原因是金融法庭执行事务外包,将《执行通知书》《执行裁定书》送达执行、卷宗整理归档等辅助性工作外包给有资质企业,诸如对被执行人名下房屋等财产进行拍卖等辅助性工作均由外包企业负责,让法官专注于把控案件质量。截至目前,外包服务团队整理归档执行卷宗6300余件,辅助拍卖财产成交2300万余元。

要素标准化实现快立、操作便捷化实现快送、全程多元化实现快调、裁判立体化实现快审、落实高效化实现快执,“五化五快”机制给金融机构带来了高效、便捷的全新司法服务体验,减少了企业诉累,降低了诉讼成本,助力了金融业发展,使金融法庭的办案质效得到明显提升,魏荣宇分析认为:“时间成本方面,解决了立案需排队、送达很困难、批量文书逐一制作、调解人员与形式单一、执行分散,从而导致立案、审判、执行等办案周期长的问题。人力成本方面,改变了立案窗口需多名审判人员进行立案审核、涉诉信息输入的工作模式,现在只需要一名,真正节约了人力资源。诉讼成本方面,解决了传统送达经费开销较大的问题,节约了司法资源。执行方面,高效的执行提高了司法权威,增强了企业和群众的司法获得感,有助于金融业健康发展。”

“去年我们法院党组研究下发了《关于推动新时代金融法庭工作高质量发展的实施意见》。今后,我们将深化拓展‘五化五快’机制优势,健全金融司法与金融监管的常态化协同机制,完善金融纠纷多元化化解机制,依法服务金融稳定健康发展大局,坚决守住不发生系统性风险的底线!”观山湖区人民法院党组书记、院长邱婷表示。

一周法院工作

■ 记者 封瑜 整理

1

4月13日,省委副书记、省委政法委书记时光耀到省高院调研。他强调,要深入学习贯彻党的二十大精神,贯彻落实中央和省委书记关于学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育的要求,努力推动法院工作高质量发展。省高院院长茆荣华参加调研。

2

4月14日,省高院召开学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育工作会议。省高院党组书记、院长茆荣华出席会议并作动员讲话。省委第八巡回指导组组长李保芳出席会议并讲话。省委第八巡回指导组组长张洪武主持会议。省高院党组书记、常务副院长张洪武主持。

3

4月11日,省高院党组书记、院长茆荣华赴丹寨县调研乡村振兴和基层治理工作,强调要全面贯彻落实党的二十大精神和习近平总书记视察贵州重要讲话和重要指示精神,认真贯彻落实党中央、省委决策部署,坚持以高质量发展统领全局,聚焦围绕“四新”主攻“四化”,全面推进乡村振兴,加快农业农村现代化,切实为谱写多彩贵州现代化建设新篇章作出新贡献。

4

4月13日,全省法院行政与国家赔偿审判研讨会在黔南州都匀市召开。本次研讨会旨在加强行政审判理论与实践深度结合,有效解决审判实践中存在的疑难问题和法律适用分歧,切实提升行政审判质效,推进全省法院行政审判体系和审判能力现代化建设。省高院副院长王震参加会。

5

4月10日,省高院第一期县处级领导干部学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育暨党的二十大精神培训班在国家法官学院贵州分院开班。省高院党组成员、政治部主任李江波出席开班式并作讲话。省高院二级巡视员、政治部副主任张志斌主持开班式。全省法院47名县处级领导干部参加第一期培训。

在更高水平上实现公平与效率相统一

——访省高院民二庭副庭长周齐

■ 通讯员 汪怡潇 记者 龙立琼



成立了金融类案件执行大队,对金融类案件的执行进行“精准分类”,对与案件无关房屋、车辆、股权等需线下查封扣押处置的,由审判法官交叉执行,其他案件依法采取查封账户、房屋、车辆、限制高消费、纳入失信名单等执行措施,倒逼被执行人主动履行义务,实现了金融类案件的“快审快执”。

法制生活报:“五化五快”机制对防范化解金融风险发挥了什么作用?

周齐:通过高效率、专业化的审判,依法压降中小企业融资成本,依法引导投融资脱虚向实,为市场经济秩序稳定和金融领域系统性安全提供有力的司法保障;合理平衡金融机构与企业债务人、金融消费者之间的利益关系,既充分考虑金融消费者与金融机构在诉讼能力上的差异,维护金融消费者的合法权益,又引导金融消费者增强投资风险意识,依法保障金融机构正当权益;完善金融纠纷多元化化解机制,加大调解力度,加强诉调对接,减轻金融机构和融资主体的诉讼负担;加强司法建议工作,针对金融机构在加强保险业务、涉及担保、抵押等方面存在的风险适时提出司法建议,帮助金融机构合理规避风险;健全金融司法与金融监管的常态化协同机制,府院联动延伸司法服务预警防控各种风险,坚决守住不发生系统性风险的底线。

周齐:近年来,绿色金融产品井喷式涌现,产品创新层出不穷,而司法实践面临案多人少、法律更新跟不上绿色金融发展的矛盾和压力,为提升金融审判的专业化、权威性,助力贵州绿色金融经济发展,省高院于2017年10月批准在观山湖区人民法院成立了金融法庭。

通过五年多的实践,观山湖区人民法院金融法庭探索出了“五化五快”机制,有效破解了金融案件立案送达难、审理周期长、执行效率不高、人案矛盾突出等痛点堵点问题。比如,针对立案难,依托“贵州法院金融一体化平台办案系统”,将涉诉信息录入、起诉状生成上传等关键立案要素操作权限下放至金融机构,打通法庭与金融机构两端的案件数据流转壁垒。金融纠纷发生后,金融机构在电脑客户端直接批量导入案件信息,金融法庭通过线上比对还款逾期时间、尚欠贷款本息确认时间等核心要素后,对案件要素齐全的实行登记即立案,对要素缺失的则要求限期完善后提交再登记立案。日立案最高可达500余件,平均立案周期从3天缩减至1天。再如,针对人案矛盾的问题,观山湖区人民法院金融法庭法官人均受理案件2000余件,如按照传统的方式立案,难以胜任,但通过“标化速裁”机制,固化金融案件办案流程,形成立案、质证、开庭、裁判文书一键生成的速裁机制,极大限度缩短了审理周期。又如,以前执行在院本部执行局办理,按顺序排队很慢,针对这一问题,观山湖区人民法院于2020年8月在金融法庭

法制生活报:在办理金融类民商事案件中,法院如何做到公正与效率相统一?

周齐:习近平总书记指示:“努力让人民群众在每一个司法案件中感受到公平正义。”公正和效率是人民法院工作的永恒主题,要抓实抓好。

在办理金融类民商事案件中,人民法院通过创新和优化工作机制,充分发挥互联网、大数据、信息化等科技优势,赋能提升办理金融案件的质效。打造金融审判专业化队伍,把政治素质过硬、业务能力精湛、创新能力强的审判人员充实到金融审判岗位;掀起学习革命,坚持问题导向,以常态化学习解决审判实践中遇到的各种难题,更好地服务于全省经济社会发展大局;不断统一裁判标准,对于传统金融案件实现要素化审判,达到裁判标准的统一,对于新类型的金融类案件,加强类案检索,做到类案类判、同案同判,追寻公正和效率的最佳融合。

数说观山湖区法院金融法庭“五化五快”机制

- 2022年,金融法庭法官人均办案数约为2000件;
- 金融法庭主要受理金融类借款、保险合同纠纷、融资租赁三类案件;
- 日立案最高可达500余件,平均立案周期从3天缩减至1天;
- 金融法庭成立以来,完成送达近8万人次,平均送达周期3天,较传统送达周期节省了9天。
- 金融法庭成立以来,已调解结案1810件,平均调解结案周期2天。
- 金融法庭成立以来,共受理各类金融案件25814件,审结24954件,涉案标的额56亿余元。法定期限内结案率100%,平均审理时间30天,当庭裁判率95.96%。
- 外包服务团队整理归档执行卷宗6300余件,辅助拍卖财产成交2300万余元。