

34部法规3月1日起实施



劲刮反洗钱 风暴

《办法》明确要求从3月1日起,凡是在中国国内市场销售的涉及计算机、手机、DC、DV等所有电子信息产品采用贴标识或写在产品说明书里的方式,对含有毒有害或元素、成分、环保使用期限和可否回收利用的产品实施严格监管,只有经过强制认证(3C认证)才可以进入市场。

从2007年3月1日起,将有34部法规、规章文件开始实施,其中国家级法规17部、地方级17部。继《反洗钱法》、《金融机构反洗钱规定》之后,《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》的实施,使反洗钱工作更加深入;《电子信息产品污染控制管理办法》等法规的出台显示了国家治理环境污染的决心;此外,造价工程师、建造师、房地产估价师、安全工程师四类人员将实行新的注册执业制度。

据报道,全世界数量惊人的电子垃圾中约70%进入中国。这些电子垃圾中含有的铅、汞、锡、镉等有害物质已经对我们的生活环境形成了严重的威胁。由信息产业部等7部委联合出台的《电子信息产品污染控制管

理办法》明确要求从3月1日起,凡是在中国国内市场销售的涉及计算机、手机、DC、DV等所有电子信息产品采用贴标识或写在产品说明书里的方式,对含有毒有害或元素、成分、环保使用期限和可否回收利用的产品实施严格监管,只有经过强制认证(3C认证)才可以进入市场。

为配合《中华人民共和国反洗钱法》的实施,遏制洗钱行为,中国人民银行《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》将反洗钱工作范围覆盖到几乎所有金融机构,例如商业银行、证券公司、期货经纪公司、基金管理公司、保险公司、信托投资公司、汽车金融公司等机构均要履行大额交易和可疑交易报告义务。单笔或者当日累计人民币交易20万元以上或者外

币交易等值1万美元以上的现金收支,将被视为大额交易,金融机构需向反洗钱监测分析中心报告。

中国银监会修订出台的《金融租赁公司管理办法(2007)》为商业银行开“绿灯”,允许商业银行作为主要出资人发起设立金融租赁公司,这是1997年中国政府要求银行业退出金融租赁业后再度重启闸门。《办法》规定,只有商业银行、租赁公司、主营业务为制造适合融资租赁交易产品的大型企业及其他银监会认可的金融机构才可成为金融租赁公司的主要出资人。商业银行只要满足资本充足率不低于8%、最近1年年末资产不低于800亿元以及最近两年连续盈利等条件即可开设金融租赁公司。

中国银监会修订出台《信托公司管理办法》、《信托公司集合资金信托计划管理办法》明确信托公司可在异地开展业务,可以受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务,可开展对外担保业务,信托产品可公募。《办法》引入“合格投资者”制度,提高了集合信托委托门槛,按照《办法》,个人认购信托产品的起点从5万元升至100万元。

一系列法规还对一系列人员加强了管理,建设部《注册造价工程师管理办法》、《注册建造师管理规定》、《注册房地产估价师管理办法》以及国家安全监管总局《注册安全工程师管理规定》明确指出,造价工程师、

建造师、房地产估价师、安全工程师实行注册管理制度。其中注册造价工程师初始注册的有效期限为2年延长到4年,因工程造价业务活动受刑事处罚,自刑事处罚执行完毕之日起5年内将不予注册;注册建造师分为两级,不得同时在两个及两个以上的建设工程项目上担任施工单位项目负责人;房地产估价师将建信用档案向社会公示其业绩以及违法违规行为受处罚等情况。国家税务总局、财政部《检举纳税人税收违法行为奖励暂行办法》指出,检举人实名检举涉税违法行为,收缴入库税款数额在1亿元以上的,可获得最高10万元奖金。交通部《道路运输从业人员管理规定》明确,3月1日起,经营性道路客货运输驾驶员、道路危险货物运输从业人员、机动车维修技术人员、驾驶培训教练员等道路运输从业人员须持证上岗,未取得从业资格而从事危险货物运输活动的将处最高10万元罚款。

此外,建设部《工程建设项目招标代理机构资格认定办法》、《国防科学技术工业委员会行政处罚实施办法(试行)》、《国防科学技术工业委员会生产许可证注销程序管理规定》、海关总署《中华人民共和国海关加工贸易单耗管理办法》也将于3月1日起实施。

陈思

你问我答

不让查取款信息 银行做得对吗

咨询人:李小姐

咨询问题:我有一个朋友在读大学,后来失踪了,到现在已经好几个月没有消息了,但是他银行账户里的钱却经常有人在取,他家还是每个月都汇款到他账上。他的父母想让银行帮助查出取钱的取款机的地点,银行当时拒绝了。我就想问一下银行这样做对吗?我们应该怎么做?

律师解答:这个账户到底是其父母的还是其个人的?从法律上来说,个人无权要求银行查询他人账户。你们可以选择报警。

从技术上来说,如果知道账户密码也可以开通网络银行大众版,这样就可以通过账户明细知道取款地。

销售不合格食油 负刑事责任吗

咨询人:张先生

咨询问题:我的一个朋友是一粮油公司办事处的法人代表,由于办事处被查出所存储的食用油不合格,根据规定,该办事处已被罚款10万元,请问我朋友会负刑事责任吗?

律师解答:《刑法》第一百四十条规定:生产者、销售者在产品中掺杂、掺假,以假充真,以次充好或者以不合格产品冒充合格产品,销售金额5万元以上不满20万元的,处二年以下有期徒刑或者拘役,并处或者单处销售金额50%以上二倍以下罚金;销售金额20万元以上不满50万元的,处二年以上七年以下有期徒刑,并处销售金额50%以上二倍以下罚金;销售金额50万元以上不满200万元的,处七年以上有期徒刑,并处销售金额50%以上二倍以下罚金;销售金额200万元以上的,处十五年有期徒刑或者无期徒刑,并处销售金额50%以上二倍以下罚金或者没收财产。

离婚之后又同居 财产如何分割

咨询人:杜女士

咨询问题:夫妻俩生一女孩离婚后,又以夫妻的名义同居数年,但未办理复婚手续,并且在此期间生有一女孩。目前,因感情不和两人分开,经协商,男方付女方20万元,女孩归女方抚养,并且双方都有签字。现在女方又不同意,将女孩送到男方家中,要求男方再付些钱。请问:协议是否有效?他们的财产该如何分割?

律师解答:该协议有效,同居期间共同财产的分割应先协商解决,协商不成的可以诉诸法院。就本案来说,法院应该会支持签订的协议。

马允安 整理

农民工是否改称“工人”并不重要

□ 董宏达

全国“两会”召开在即。全国人大代表、广东省作协副主席吕雷建议,取消农民工这个称谓,把他们统一称为工人。

所以提出这样的想法,是因为农民工所从事的工作已经脱离了“农民”原本的身份,与城里的工人没有什么区别。但在相关待遇上却不能与城里的工人平等相待,因而,农民工这个称谓在某种程度上带有歧视的色彩。从这个意义上说,取消农民工称谓能说得通。

但我认为,改称谓并不重要,因为农民工的问题不在于称谓如何,而在于体制造成的权利和地位上的不平等,不把着眼点放在转变相关体制上,光改称谓也只能是画饼充饥。

春节前,吉林省劳动和社会保障部门召开一次座谈会,专门了解农民工当前的愿望。座谈表明,农民工关注的仍然是加强劳动执法、工资偏低、加班加点多等问题。可见,当前农民工所关注的还是地位和权利问题。

据报道,在成都不少农民工为了能找个好工作,提前拥进了九眼桥劳务市场。劳务市场从今年2月起开始收取两元一张的自荐纸,这让不少农民工感觉难以接受。面对九眼桥劳务市场的霸道,有农民工感慨:“没办法啊,本来身上的钱就不多,不可能再去花两元钱买一张纸,只好将就着在外头找了。”(2月25日《华西都市报》)“没办法啊!”道出了农民工的无奈,事实上,又有多少农民工有类似的感慨!

另据报道,近日,吉林省出台了包括农民工可获最高5万元小额贷款、扩大参加医疗保险的覆盖面等五项措施,使农民工在就医、技能培训、创业贷款等方面得到切实保障(2007年02月26日工人日报)。按照“低费率、保大病、保当期、以用人单位缴费为主”的原则,吉林省扩大农民工参加医疗保险的覆盖面,在2006年17万名农民工被纳入医疗保险体系的基础上,到2008年,力争将所有农民工基本纳入医疗保险体系。

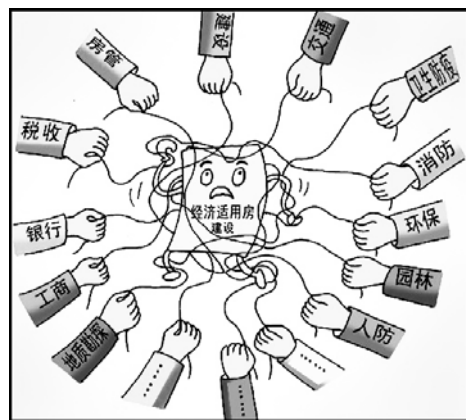
所以,我认为,改不改农民工的称谓不太重要,重要的还是把目光集中在农民工当前最为关切的难题上。

法制时评



2月25日至27日,广州市总工会派出二百五十多名工作人员来到市区火车站、汽车站,向务工人员免费派发《农民工维权须知》等宣传资料,以“娘家人”的身份指导协助农民工解决可能发生的维权问题。图为2月26日,一名农民工(右)在广州火车站向市总工会的宣讲员询问维权相关情况。

新华社记者 周文杰 摄



阻力

(新华社发)



画饼充饥

(新华社发)