



【说法不武】

目前我国没有针对金融消费者权益保护的基本法,有必要出台金融消费者权益保护条例。

用法律驯服银行的任性

刘武俊

近来,数起储户存款屡屡不翼而飞事件引发舆论的关注和反思。银行为何看不好储户的存款?银行为何每每遇到存款失踪事件都任性地推卸自身责任?储户维权索赔为何这这般难?这些都值得深思。

不法分子与银行工作人员勾结骗取、盗窃储户存款,银行工作人员以各种方式变相销售保险、基金等产品,都是存款“失踪”的主要原因。以前,央视曾曝光了几起银行卡盗刷案件,当事人银行卡随身密码保护完好却被异地盗刷,涉事银行拒绝承担责任,当事人欲哭无泪求助无门,仅有个别当事人费尽周折起诉银行胜诉后失而复得,在和银行讨说法时当事人成为名副其实的弱势群体。银行卡盗刷案件银行

拒绝担责,也从一个侧面折射出金融消费者权益保护的法律短板。拿什么来保护金融消费者的权益,的确成为迫在眉睫的现实课题。

我国是世界上居民储蓄率最高的国家,存款依然是百姓主要的资产形式。央行关于执行《储蓄管理条例》的若干规定中明确规定,“国家宪法保护个人合法储蓄存款的所有权不受侵犯。”但对存款冒领、丢失应如何处理却没有具体规定。不少商业银行往往“钻空子”将责任推到员工个人甚至是“临时工”身上。更有甚者将责任推卸给储户,辩称冒领人提供的储户姓名、开户时间等个人信息是因储户泄露所致,责任在储户而非银行。储户储蓄行为一经作出即与银行间构成事实上的储蓄合同关系,银行作为资金的托管方有服务的义务和保管的责任。储户

存在银行的钱,若被犯罪分子通过系统漏洞冒领,除非储户参与其中,否则银行至少要承担部分责任。民事诉讼有“谁主张谁举证”的原则,一旦出现储蓄纠纷,信息不对称的储户往往难以举证,而银行是最接近证据的一方。因此,银行应承担更大的举证责任。假如银行没有充分证据证明自己没有瑕疵,银行就应该承担责任。

储户维权索赔难,折射出现行涉银行法律法规的缺陷。《合同法》没有涉及储蓄合同的条款,一旦商业银行和储户发生纠纷,无法按照平等的合同关系处理纠纷。而作为规范储蓄管理条例的重要行政法规,现行《储蓄管理条例》主要解决储蓄存款的利率、储蓄机构及其储蓄业务管理问题,没有具体规范商业银行和储户之间的权利义务关系,这也客观上纵容了商业

银行在办理储蓄业务的过程中只顾及自己的权利而忽视自己的义务,只顾及银行的经营业绩,而忽视储户的存款安全。建议有关部门引以戒亡羊补牢,尽快制定专门的商业银行法、储蓄法或者《储蓄管理条例》,依法明确商业银行在储蓄合同纠纷处理过程中负有特殊的举证责任。除非商业银行能够举证证明存款人通过合法的授权支取存款,否则商业银行应当承担全额赔付的责任。只有尽快完善储蓄立法,加重商业银行的责任,平衡商业银行和储户之间的权利义务关系,才能遏制银行“有钱就任性”,督促和倒逼商业银行切实提高金融安全保卫措施,确保商业银行储户的权益不受损害,从根本上解决商业银行和储户之间的存款纠纷。否则,储户存款不翼而飞的事件依然可能此起彼伏,银行依

然可能持一种事不关己的漠然态度。

建议有关部门抓紧研究制定金融消费者权益保护条例。目前我国没有针对金融消费者权益保护的基本法,有必要由国务院制定专门的行政法规,出台金融消费者权益保护条例。必要时,由全国人大常委会制定专门的《金融消费者权益保护法》,作为金融消费者权益保护的基本法。

建议最高法院尽快出台相关司法解释,明确银行在盗刷银行卡、储户存款屡屡不翼而飞等案件中的法律责任,坚决依法保障金融消费者合法权益。建议法院系统成立专门的金融审判庭,统一受理金融消费案件。

储户存款屡屡不翼而飞银行岂能无责,期待用更加完善的法律法规驯服银行被钱多所惯成的“任性”。

(作者系《中国司法》杂志总编)

年底赶货急 制造业果真发飙?

周家兵

春节脚步声近了,很多国外客户没有春节一说,要满足准时交货给客户,就必须提前将产品生产出来。年前赶货理所当然。对于制造业主们而言,赶货,加班加点,意味着产能的拉升,就像股市庄家抬轿,疯牛再现。

年底赶货,对客户、制造业企业和员工们真是三全其美的好事。首先是制造业主们纷纷发邮件给客户,提前一两个月做准备,说明中国春节实情,希望能够配合,提前下单,提前赶货,以免影响客户的交货期。多年在中国采购的海外公司,也深谙中国这一套。只要生产商一提醒,比兔子反应还快,立马下单过来,并及时同制造商工厂协

调交货期。狡猾的客户会顺带声明,本月的付款月结方式要稍微延迟,不按照交货日交割,而以他们商品上架日期为月结交割日期。看来海外客户顺手牵羊,不仅没有影响到商品的销售,或许还能在支付周期上占点小便宜。而且理由充分,“过错”在你方,你还得感谢我的积极配合和大力支持。对于制造业主们,也没法去计较这些,同样的场地等各种“皮费”,乘机狠狠抓一把业绩,也是好事。对于员工们而言,加班多,虽辛苦,在这两三个月赶货期间的工资收入,那是一定要翻倍,甚至翻几倍都有可能,加上年终奖,荷包鼓鼓回家,还有至少两周时间和家人团聚,钱赚了,春节假又玩了。

但问题也来了。赶货加班,势必工

作时间严重超过法律规定。若有工人去劳动部门投诉,工厂立马麻烦。处罚是一方面,更麻烦的是订单堆积,物料半成品都在生产线上,客户的货期又一天天逼近。出货越往后延迟,越临近春节,请假、辞职的员工会越来越多。人员减少,订单没少,那么加班赶货的时间需要更长。恶性循环,像绞索样会把制造业主慢慢绞得每天“头大”。

临时工的出现,似乎可以解决用人问题,也打破了常规的用人机制。临时工在这个时候也知道自己的“身价”倍增了。你敢请我进车间,我就敢要价。一般不是一个或几个,一般是一群——好几个或几十个,一般会会说能揣摩工厂高管心理的“工头”出来,和工厂谈判。于是乎,制造业工厂

年底的用工情况,也像股市一样“牛”起来,甚至有过之而无不及的“疯狂”起来。小时工资可能是平时工资的两倍三倍甚至更高。

于是乎,原本不是临时工的员工,在群羊效应的诱惑下,也辞去正式工去当临时工,想乘机“疯狂”赚一把。当然,辞去正式工前会把有望到手的年终奖在心里盘算一把,权衡利弊后,再作出选择。最终结果往往是,由正式工转为临时工的工人会更多。工厂为了稳定产品品质和确保产能,还得把这些老员工、熟手员工留下来,什么都不变,就是转变用工方式而已,即本厂的正式工转为本厂的临时工。这样一来,企业的用工成本就马上上去了,就像新股开盘第一天,高开涨停。

年底这一两个月,制造业企业为赶货忙得晕头转向。好不容易把手头上的订单顺利完成,成品入仓,交付给客户,然而,静下心来核算,制造业企业主们的脸上只剩下苦笑。笑容绽放,在虚假繁荣的表象里,苦闷和无奈让制造业主们心里隐隐地疼。平时生产不忙,你说赚不到钱,年底那么忙,那么多人成天没日没夜地赶货,还说不赚钱,哪个信?是啊!哪个信!制造业主们谦虚地说,赚多赚少的问题,大家辛苦了,必须把工资和奖金全部发完,员工们开开心心回家好好过年。还期待着他们春节后按时回厂,还有新一年的订单等着他们,特别是熟手员工们,期待着大家一起继续创造新的辉煌。(作者系深圳市东方华策公司总经理)

同样是舞弊 评价大不同

王国华

南京国子监博士虞育德是吴敬梓在《儒林外史》中塑造的第一完人。但其中有个细节足够令人玩味。朝廷举行监生会考,进考场前按例解怀脱鞋,认真搜检。那天考的是两篇《四书》。一个监生不知怎么弄的,在严格的搜检后,竟还带了一篇刻好的小抄进去。更搞的是,这位老兄请假出去解手,把试卷交监考老师保管,连这小抄夹在卷子一起交了上去。当天是虞育德监考,揭开卷子,看到小抄,忙取出藏在靴子内。一同监考的人问是什么东西。虞育德说:“不相干”。等考生出恭回来,虞育德把小抄悄悄递给他,你方才不该将其夹在卷子拿来。幸亏是我看见,若是别人看见就惨了。那人

吓了个臭死。后来会考考榜,该考生位列二等。考生来找虞育德道谢,虞育德假装不认识。考生真以为认错,讲了事情原委,虞育德回答说,我想是你错认了人,那人并不是我。目睹了全过程的武书过后问虞育德为何如此。虞育德说,读书人全要养其廉耻,他无可奈何才来谢我,其实内心定很纠结。我若再承认,他就无容身之地了。

结合前后文,作者是以此事褒奖虞育德的,证明其宅心仁厚。但这里有一个最普通的道理,放纵了此人作弊,对其他考生来说就是不公平的。虞育德没想到这一节,作者吴敬梓也没想到这一节。这或许说明,我们的社会是个人情社会,关照与自己有关的人,光明正大且受到支持与鼓励。不认识、无关的人,活该他死。

还有其他例子可证。范进被钦点为山东学道,要到山东主持考政。临行前去拜访自己的老师周进,周进说,自己当年有个爱业弟子叫荀玫,希望范进关照一下。范进记下。考试结束后,范进忽然想起老师交代的事还没办,赶紧跟幕僚商量。大家翻遍了所有试卷,均未找到。后来幕僚牛布衣建议在已经录取的试卷里找找,果然找到。幕僚们都公开帮着查找试卷,这得多大事,不是什么大不了的事儿。

与此类似。匡超人到北京拜见自己的老师李本瑛,李本瑛说,朝廷近日正在招考教习(即官学的教师。做教习满三年照例下派,可以做县官,因此是个美差),自己负责此事,让匡超人来考,包管取中。还没考试就敢承诺

果,明目张胆到这种程度,考场上还有多大公平性就可想而知了。

还有一个明晃晃的考场作弊例子。金东崖的儿子金跃大学不识,也想要一个秀才名分,愿意花五百两银子找人替考。委托人辗转找到潘三,潘三满口答应下来。随后,他带着考生替身匡超人来到绍兴府,找一个僻静巷子租下人,先见了考生金跃,与其进行了沟通。次日三更时分,潘三与匡超人悄悄来到班房门口,拿出一顶高黑帽,一件青布衣服、一条红搭包来,叫匡超人摘掉(读书人特有的)方巾,脱了衣裳,换上这一身衙役的行头。五鼓以后,三声炮响,学道大人升堂,匡超人手执水火棍,跟着一班军牢夜役,一起吆喝着走进,排班站在二门口。学道出来点名,点到童生金跃,金跃出列。匡超人

递个眼色给他,金跃心领神会,没有跟着其他考生走向号房,而是悄悄站在黑影里。匡超人退了几步,到金跃跟前,躲在人背后,把帽子摘下交给金跃戴上,衣服也彼此换过来。于是,金跃手执水火棍,变成了衙役站在那里。匡超人则捧着卷奔向考场。不久考试结果出来,金跃被录取。

诡异的是,拿虞育德、范进、李本瑛做的事儿跟潘三操纵的事儿相比,其实本质没什么不同。都是作弊,都是便宜了某些人,伤害了另外一些人,但他们的结果和得到的评价却截然不同。潘三因“勾串提学衙门,买嘱枪手代考”而被捕入狱,虞育德等人的行为却被视为理所当然,乃至仁德,如此分裂的文化,还能有好?

(作者系深圳作家)

规则

木木

人只要被生到了这个世界上,命运似乎就必然要被打上宿命的烙印,别管怎么撒娇、耍赖、哭闹、折腾,最终,还是必须遵守一些规则。

比如:不呼吸、喝水、吃饭,就只有死路一条;不利用工具,人就不能上天入海……这些规则,对人类而言,显然都是不容商量的;在这些不可商量的规则面前,人也就显得格外无助。而人类一无助,想象力就会瞬时无比强大起来,于是,各种很有助于缓解人类窘困心情的超自然“控制者”就纷纷横空出世,比如什么佛祖、玉皇、上帝、真主以及大大小小的、神通各异的精灵鬼怪们,就在人类的精神世界乃至现实世界里空前地活跃起来。也是,动不动就自诩为万物之灵或者什么诸王之王的

人,面对着种种不可逾越的规矩,就很需要一些安慰剂。

或许,这种始于人类幼时的刺激太过于强烈了吧,以致给某些人蚀刻下深深的心理阴影。而阴影作用的时间长了,有些人如果不那样样地给后知后觉或者就根本无知无觉的其他同类制造出一些类似的困扰——诸如一些你们必须遵守而我却无需遵守或者可以随意变更的规则之类的什么东西,心里就难免要极度惶惑起来,如果问题始终得不到令人满意的解决,最终就可能把人逼得发了疯;而人一发了疯,其形象马上就会堕入无比悲惨的境地。

而那种地方,绝非人类可以久居之地。因此,本着“己所不欲,勿施于人”的仁爱之心,无论如何不应该再给共同生活在这颗孤独星球上的同

类找麻烦了——毕竟,人类面临的麻烦已经足够多了,而许许多多麻烦非人类集体面对无从从根本上解决。所以,这个世界以及人类的未来,需要大家共同面对,需要大家平心静气地商量着来。

前几天,美国总统奥巴马发表了新的国情咨文,在这通长篇大论中,中国人理所当然地格外关注奥巴马关于中国的一些坦率的“新说法”,比如,“中国希望在这个世界上发展最快的地区制定规则,这将置美国民众和经济于不利地位。我们为什么要让这种情况发生?我们应该来制定规则”;再比如,“这就是为什么我们要追究那些打破规则,损害我们利益的国家的责任,等等”。

显然,“制定规则”和“遵守规则”在奥巴马眼里,就是一个零和游戏,因

此,永远地成为规则的制定者,在奥巴马的眼里,就具有了最优级考量的地位;而且,美国相关的实践活动,也确实已经或登堂入室、或手腕用尽地进行了好多年。但需要注意的是,在这个世界上最,谁会比谁傻多少呢?既然“我制定规则,你们遵守”的行为模式,可带来的利益大大地,大约这个世界上所有人、所有国家,只要有机会、有能力,估计就都会生出试一试的小心思。

好在时间和实践会让人类逐渐冷静、聪明起来,人们或迟或早但终究需要明白这样一个道理:凡事最好商量着来。既然大家还要不可避免地共同生活在这颗渺小而无助的星球上,既然许多事情事关大家的利益和福祉,那么,相关的一切规则就需要大家共同遵守,也需要大家共同制定。脱离开

这一原则,这颗星球将永无宁日,人类也永无实现心灵宁静的可能。

被强加在头上的规则,终归难免被诟病、被击打、被唾弃的命运;即使面对那些“宿命性”的规则,人类也几乎会天生地产生不服气的想法,于是中国的孙悟空们、美国的蜘蛛侠们以及其他的什么大英雄,总会因时应运地跳出来大闹一番,每每要搞他个天翻地覆。这种斗争的基因,早已深深烙印在人类的基因深处;而这大概也是人类能成长到今天的根本原因。

新时代,人类总应该有一些新的、不同以往的认知,合作不拆台、携手不对抗,应该是最需要被深刻认知到的一个关键点,非如此,人类无法面对接下来的困难,更无法面对一个在纸面上详细描绘着的新未来。

(作者系证券时报记者)



【缘木求鱼】

合作不拆台、携手不对抗,应该是最需要被深刻认知到的一个关键点。