

每周法讯速递

Law-information weekly

2017年第41期

总第298期

【2017.10.30 - 2017.11.05】

河南文丰律师事务所

目录 Contents

一、公司、证券	1
1.1 人民银行发布修订后的《应收账款质押登记办法》	1
1.2 工商总局废止和修改部分规章	2
1.3 保监会拟要求险企增配独董 并且不能受实控人影响	2
1.4 因乐视网 IPO 财务造假发审委多人被抓 最终名单超 10 人 ..	3
二、建筑、房地产	3
2.1 住建部央行银监会联合部署规范购房融资和加强反洗钱工作	3
2.2 关爱老年人从标准做起 《老年人照料设施建筑设计标准》征求意见	5
2.3 新版施工合同示范文本公布	6
2.4 《郑州市建筑装修装饰管理办法（征求意见稿）》公开征求意见	7
三、涉外	9
3.1 国歌法列入香港、澳门特别行政区基本法附件三	9
3.2 沙特成立最高反腐委员会 数小时内 11 位王子被捕	10
3.3 美国税改方案：企业税降至 20%，海外收入最高征 12%	11
四、其他	13
4.1 国家明确信用“红黑名单”认定原则上实行全国统一标准 ..	13

4.2 多部门出招规范“双 11”要求不得先涨价后打折	13
4.3 《人民的名义》被诉抄袭周梅森回应称“将反诉”	14
4.4 “郎永淳醉驾案”宣判：系自行驾车造成事故 非“代驾碰瓷”.15	
4.5 人人车起诉瓜子网虚假宣传 广告语成纠纷核心点	16
4.6 一批新规本月起施行：卖保险需双录 可微信买火车票	17

一、公司、证券

1.1 人民银行发布修订后的《应收账款质押登记办法》

央行日前发布了修订后的《应收账款质押登记办法》，并于今年 12 月 1 日起施行。

本次《登记办法》修订保持名称和结构不变，增加了应收账款“转让登记”的规定。在不突破现有法律框架的前提下，《登记办法》在附则中增加了应收账款转让登记参照质押登记办理的条款。

同时，还完善了应收账款定义：一是增加兜底条款，定义部分增加“依法享有的其他付款请求权”，列举部分增加“其他以合同为基础的具有金钱给付内容的债权”，满足金融机构目前已开展的应收账款质押融资业务创新需要；二是将“提供服务产生的债权”细化为“提供医疗、教育、旅游等服务或劳务产生的债权”，以契合目前市场发展的实际情况。

此外，修订后的《登记办法》还调整了登记期限。将登记期限从“1 年-5 年”扩展为“0.5 年-30 年”，以更好地满足账期较短的普通贸易类应收账款融资，以及账期较长的以基础设施和公用事业特许经营管理权为质押的融资需要。

应收账款是小微企业重要的流动资产，发展应收账款融资对于盘活企业存量资产，提高企业融资效率至关重要。

1.2 工商总局废止和修改部分规章

工商总局日前公布关于废止和修改部分规章的决定，对 6 部规章予以废止，对 2 部规章的部分条款予以修改。

为深入推进“放管服”改革，确保各项改革措施有效落实，工商总局对现行有效的工商行政管理规章进行了清理。经过清理，工商总局决定废止《化妆品广告管理办法》《兽药广告审查办法》《农药广告审查办法》《酒类广告管理办法》《合同争议行政调解办法》《农业生产资料市场监督管理办法》。

同时，工商总局修改并重新公布了《中华人民共和国企业法人登记管理条例施行细则》和《外国（地区）企业在中国境内从事生产经营活动登记管理办法》。

1.3 保监会拟要求险企增配独董 并且不能受实控人影响

保险机构日渐暴露的公司治理顽疾，正引来监管部门的持续整治。作为加强公司治理过程中不可或缺的角色，独董的独立性与重要性越发凸显。

上海证券报记者昨日独家获悉，保监会拟对《保险公司独立董事管理暂行办法》进行修订，不仅要求保险公司尤其是存在控股股东的险企增加独董的人数比例，更要求独董不能受主要股东、实际控制人的影响，同时建议独董应享有一些特别职权。

1.4 因乐视网 IPO 财务造假发审委多人被抓 最终名单超 10 人

多名发审委委员被采取强制措施，警方顺藤摸瓜，案件慢慢发酵，更多人深陷其中。消息人士透露，最终名单超过 10 人。

《财经》记者获悉，被带走的委员包括第一届创业板发审委委员谢忠平，系亚太集团会计师事务所副主任会计；以及北京天圆会计师事务所副总经理孙小波。

大华会计师事务所董事、执行合伙人韩建旻亦被带走，他也是第一届创业板发审委委员，虽未直接参与乐视网(15.330, 0.00, 0.00%)首发申请，但据《财经》了解，亦在乐视网 IPO 期间提供帮助。

据接近韩建旻的人士告诉《财经》记者，“没想到韩建旻会触雷，印象中韩是一个非常谨慎的人，但赶上乐视也没办法”。

此事发生于 8 月份，随后发酵。上述委员或因乐视网 IPO 造假被牵连，目前被关押在西南某省，已长达数月。

此外，10 月中旬，国枫律师事务所合伙人、第十六届主板发审委委员姜业清亦在证监会被公安带走，当时他正在证监会开会中。

二、建筑、房地产

2.1 住建部央行银监会联合部署规范购房融资和加强反洗钱工作

为贯彻落实党中央、国务院关于房地产工作的决策部署，坚持“房子是用来住的，不是用来炒的”定位，促进房地产市场平稳健康发展，住房城乡建设部会同人民银行、银监会联合部署规范购房融资行为，

加强房地产领域反洗钱工作。

一是严禁房地产开发企业、房地产中介机构违规提供购房首付融资，严禁互联网金融从业机构、小额贷款公司违规提供“首付贷”等购房融资产品或服务，严禁房地产中介机构、互联网金融从业机构、小额贷款公司违规提供房地产场外配资，严禁个人综合消费贷款等资金挪用于购房。

二是要求各地对房地产开发企业、房地产中介机构、互联网金融从业机构、小额贷款公司等违规提供购房融资的行为，加大查处力度。在依法依规查处的同时，要将违规的房地产开发企业、房地产中介机构列入严重违法失信企业名单；要将违规的互联网金融从业机构列入互联网金融风险专项整治重点对象；将互联网金融从业机构、小额贷款公司等机构违规提供融资行为依法录入征信系统。

三是要求银行业金融机构加大对首付资金来源和借款人收入证明真实性的审核力度，严格对个人住房贷款和个人综合消费贷款实行分类管理，强化对个人综合消费贷款、经营性贷款、信用卡透支等业务的额度和资金流向管理，严格按照合同约定监控贷款用途，严禁挪用资金购房。银行业监督管理部门各级派出机构要加大对银行业金融机构个人住房贷款、个人综合消费贷款、经营性贷款、信用卡透支等业务的监督和检查力度，依法依规严肃处理各类违规行为。

四是要求各地房产管理部门、地方金融监管部门会同人民银行、银监会各派出机构建立联动工作机制，加强信息互通和部门间协作。各地房产管理部门要向相关银行业金融机构提供新建商品房、二手房

网签备案合同及住房套数等信息的实时查询服务，银行业金融机构在办理个人住房贷款业务时，要以在房产管理部门备案的网签合同和住房套数查询结果作为审核依据，并以网签备案合同价款和房屋评估价的最低值作为计算基数确定贷款额度，有效防范交易欺诈、骗取贷款等行为。

五是要求房地产开发企业、房地产中介机构依法履行反洗钱义务，开展客户身份识别，妥善保存客户身份资料和交易记录，规范购房款交付方式，报告可疑交易。

2.2 关爱老年人从标准做起 《老年人照料设施建筑设计标准》征求意见

日前，住房和城乡建设部办公厅、公安部办公厅、民政部办公厅联合发文，对重新修订完善的《老年人照料设施建筑设计标准》公开征求意见。

据了解，为贯彻《国务院办公厅关于进一步激发社会领域投资活力的意见》要求、落实“扎实有效放宽行业准入”及“按照保障安全、方便合理的原则，修订完善养老设施相关设计规范等标准”等工作任务，住房和城乡建设部、公安部、民政部组织有关单位对《养老设施建筑设计规范（以下简称“原规范”）进行了修订，旨在积极引导社会资本进入养老服务业。

2.3 新版施工合同示范文本公布

为规范建筑市场秩序、维护建设工程施工合同当事人的合法权益，住房和城乡建设部、国家工商行政管理总局对《建设工程施工合同（示范文本）》进行了修订，制定了新版《建设工程施工合同（示范文本）》（以下简称“新文本”）。旧版同时废止。

据介绍，新文本为非强制性使用文本，适用于房屋建筑工程、土木工程、线路管道和设备安装工程、装修工程等建设工程的施工承包活动。合同当事人可结合建设工程具体情况，根据新文本订立合同，并按照法律法规规定和合同约定承担相应的法律责任及合同权利义务。

新文本由合同协议书、通用合同条款和专用合同条款三部分组成。

其中，合同协议书共计 13 条，主要包括工程概况、合同工期、质量标准、签约合同价和合同价格形式、项目经理、合同文件构成、承诺以及合同生效条件等重要内容，集中约定了合同当事人基本的合同权利义务。

通用合同条款共计 20 条，是合同当事人根据《中华人民共和国建筑法》、《中华人民共和国合同法》等法律法规的规定，就工程建设的实施及相关事项，对合同当事人的权利义务作出的原则性约定。条款安排既考虑了现行法律法规对工程建设的有关要求，也考虑了建设工程施工管理的特殊需要。

专用合同条款是对通用合同条款原则性约定的细化、完善、补充、修改或另行约定的条款。合同当事人可以根据不同建设工程的特点及

具体情况，通过双方的谈判、协商对相应的专用合同条款进行修改补充。

2.4 《郑州市建筑装修装饰管理办法（征求意见稿）》公开征求意见

物业不能趁装修“搭便车”，禁止指派装修装饰企业；装修装饰工程最低保修期限为 2 年；禁止在 12 时至 14 时、21 时至次日 7 时之间施工……近日，《郑州市建筑装修装饰管理办法（征求意见稿）》公开向社会征求意见。

保修

根据此稿，在正常使用条件下，装修装饰工程最低保修期为 2 年，有防水要求的房间和外墙面等部位的防渗漏期最低为 5 年。保修期自装修装饰工程竣工验收合格之日起计算。

禁止

征求意见稿明确，物业服务企业在住宅装修装饰管理活动中，不得指派装修装饰企业或者限制其他装修装饰企业及施工作业人员进入本物业管理区域。不得强行推销装修装饰材料或者限制装修人购置的装修装饰材料进入本物业管理区域。此外，不得违背装修人意愿直接或者间接提供各种与装修装饰活动相关的有偿服务，不得违法收取费用。

合同

征求意见稿显示，装修人应当依法与装修装饰施工单位签订承发包合同。合同应当包括双方当事人的名称、地址、联系方式；装修装

饰工程的地址、位置、房屋间数、建筑面积等基本情况;装修装饰承包方式,使用的主要材料的名称、品牌、型号、规格、等级、数量等。

此外在征求意见稿中,自行拆卸、改装管道燃气设施,也被列为禁止行为。在装修装饰活动中,禁止擅自改变建筑物、构筑物和配套设施使用功能,禁止自行拆卸、改装管道燃气设施,禁止拆除与消防安全有关的建筑设施或者构件。同时,禁止损坏建筑物、构筑物节能设施或者降低节能效果,禁止侵占公共空间或者损害公共部位和设施。

罚款

新公布的征求意见稿明确,封闭阳台以及安装空调外机、太阳能热水器、防盗网、遮阳罩等设施的,应当遵守物业管理方面的有关规定,保持社区环境的整洁、美观。违反上述规定,有其中行为之一的,由房产管理部门责令限期改正,逾期不改正的,处 5000 元以上 2 万元以下罚款;有违法所得的,没收违法所得。

郑州越来越多新房走精装修路线。对此,征求意见稿也有相应规定:房地产开发企业销售实行统一装修装饰的商品住宅时,购销双方应当在商品房买卖合同中就装修装饰的保修范围、保修期限、保修责任等内容做出约定。交付使用时,房地产开发企业应当向购房人提供装修装饰竣工图、室内空气质量检测合格报告和包含装修装饰内容的《住宅质量保证书》、《住宅使用说明书》。如果违反此规定,由房产管理部门责令限期改正;逾期不改正的,处 500 元以上 2000 元以下罚款。

另外,住宅装修人将装修装饰工程发包给不具备相应执业资格的

个人的，由房产管理部门对装修人责令改正，处 500 元以上 1000 元以下罚款。

修复

征求意见稿规定：公共建筑装修装饰工程投入使用前，装修人应当委托具有相应资质的检测机构对室内空气质量进行检测，经检测合格后方可投入使用。

住宅装修装饰活动造成共用部位、共用设施设备损坏或者相邻的墙体损坏、管道堵塞、渗漏水、停水停电、物品毁坏等，装修人应当及时修复；造成损失的，依法予以赔偿。属于施工方责任的，装修人先行赔偿后有权向其追偿。

据介绍，物业服务企业或者其他管理人发现住宅装修装饰活动有违反本办法规定行为的，应当予以制止，并及时向房产管理部门报告。房产管理部门接到报告后，应当依法对违法行为进行处理。

三、涉外

3.1 国歌法列入香港、澳门特别行政区基本法附件三

十二届全国人大常委会第三十次会议 4 日下午表决通过决定，在《中华人民共和国香港特别行政区基本法》附件三和《中华人民共和国澳门特别行政区基本法》附件三中增加全国性法律《中华人民共和国国歌法》。

十二届全国人大常委会第三十次会议 10 月 31 日听取了关于增加

《中华人民共和国香港特别行政区基本法》附件三所列全国性法律的决定草案和关于增加《中华人民共和国澳门特别行政区基本法》附件三所列全国性法律的决定草案的说明。

举行分组会议审议两个决定草案时，与会人员一致认为，将国歌法列入两部基本法附件三在香港特别行政区、澳门特别行政区实施，符合两部基本法的规定，是适当的。同国旗、国徽一样，国歌是宪法规定的国家象征和标志，具有弘扬国家精神、凝聚国家力量的重要作用。将国歌法适用于港澳，具有宪法层面意义和必然性，此举有利于维护国家尊严、民族尊严，有利于增强港澳同胞国家意识和爱国精神，有利于保持香港、澳门长期繁荣稳定，非常及时且必要。

3.2 沙特成立最高反腐委员会 数小时内 11 位王子被捕

当地时间 11 月 4 日晚，沙特国王萨勒曼发布国王令，成立最高反腐委员会，成立后数小时内，该委员会以涉嫌腐败和洗钱等犯罪行为为由，拘捕了 11 位王子、4 名现任部长以及数十名前部长。

据英国广播公司（BBC）报道，被拘捕的人员具体名单尚未对外公布，有消息称，沙特首富、王室成员瓦立德王子也在被逮捕之列。据悉，最高反腐委员会由沙特国王萨勒曼的儿子、王储穆罕默德担任委员会主席，该委员会有权发布逮捕令及旅行禁令。虽然尚不清楚具体遭逮捕人员名单，沙特阿拉伯广播电台消息称，近日对 2009 年吉达洪水（Jeddah floods）和 2012 年爆发的 Mers 病毒事件已经展开调查。

此前，沙特国家安全部长及海军高层长官被撤职，官方并没有对此作出解释。其中国家安全部长阿布杜拉王子(Miteb bin Abdullah)曾被视为王位的有力竞争者，并且是王室成员在沙特政府中担任职位最高的一位。

BBC 国防和安全事务记者法兰克 (Frank Gardner) 表示，穆罕默德正在进行改革计划，由此巩固自己的力量，担任国防部长的穆罕默德现在已经掌控国家军事的实权。近期穆罕默德称，回到“温和的伊斯兰教”是沙特现代化的必经之路，他同时公布了一系列的举措，希望为依赖石油的沙特带来经济和社会上的巨大变化。

3.3 美国税改方案：企业税降至 20%，海外收入最高征 12%

当地时间 11 月 2 日，美国众议院共和党人公布了 429 页的税法改革方案。这份方案定名为“减税与就业法案”(Tax Cuts and Jobs Act)，对企业与家庭进行减税，鼓励企业带回留存在海外的收入，阻止就业与企业外流。

众议院筹款委员会主席凯文·布雷迪 (Kevin Brady) 称，该税改方案预计在未来 10 年新增 1.51 万亿美元的联邦赤字。参众两院近期通过了 2018 财年预算，允许新税法在未来 10 年内新增 1.5 万亿美元赤字。

这份税改方案仍将做出修改，预计下周提交。美国总统特朗普希望在感恩节假期前通过这一份税改法案，即当地时间 11 月 23 日之前。

税改方案将企业税从 35% 下调至 20%，一次完成减税，为永久

立法。对此共和党曾考虑分 5 年逐步下调企业税，并有只是短期减税优惠的担忧。

此外，对于非公司体制的小企业收入，则征收不超过 25% 的税率。美国独立工商业者联合会主席 Juanita Duggan 表示，法案对于小企业的减税力度不够，因此联合会不支持这一版税改方案。

税改方案也计划为企业带回海外收入提供便利，并阻止企业就业、总部、研发流向海外。因此对于跨国企业的海外收入，现金和现金类资产征收 12% 的税率，对于工厂、设备等流动性不强的投资，则征收 5% 的税率。此类纳税属于强制性，不可避免。不过企业有 10 年期限来完成纳税。

税改方案也计划对个人减税。众议院议长保罗·瑞安 (Paul Ryan) 称，在共和党的减税方案之下，对于一个年收入 5.9 万美元的中等收入四口之家来说，每年能少缴纳 1182 美元的税。

遗产税也基本被废除——从 2018 年起，遗产的免税额度从 560 万美元提高到 1100 万美元，然后在 6 年期间逐步废除。这是此前民主党抨击特朗普借税改为富人“送礼”的方案之一。

在减税的同时，一些原本的抵扣优惠也被取消或是缩水。仅有慈善捐赠抵税获得保留，房屋抵押贷款利息抵扣缩水一半。各州与本地的税收抵扣被加以上限，学生贷款利息、医疗费用、搬迁、赡养费支付的税收抵扣都遭到了取消。

特朗普对税改方案表示支持，他说，这将是美国史上最大规模的减税。这也将是税法的改革，并且将会创造就业。

四、其他

4.1 国家明确信用“红黑名单”认定原则上实行全国统一标准

国家发展改革委 3 日称,我国将规范守信联合激励对象和失信联合惩戒对象名单(“红名单”和“黑名单”)管理,各领域的红黑名单认定原则上实行全国统一标准,标准由社会信用体系建设部际联席会议成员单位或国家其他行业主管部门按照市场监管、社会治理和公共服务职责研究制定。

根据《国家发展改革委人民银行关于加强和规范守信联合激励和失信联合惩戒对象名单管理工作的指导意见》,各省级有关部门可根据需要制定地方标准,经上级主管部门和省级人民政府审定后实施。认定标准制定过程中,应充分征求广大社会公众意见。出台的标准及其具体认定程序应通过“信用中国”网站和其他适当方式向社会公示、公开。

意见明确,将依据名单实施联合奖惩,并鼓励社会力量协同参与。鼓励各类社会机构查询使用红黑名单,对列入“黑名单”的主体实施市场性、行业性、社会性约束和惩戒,对列入“红名单”的主体建立“绿色通道”,优先提供服务便利,优化诚信企业行政监管安排,降低市场交易成本,大力推介诚信市场主体。

4.2 多部门出招规范“双 11”要求不得先涨价后打折

第九个“双 11”即将来临,为了让消费者可以放心地买买买,

近期，国家发改委、工商总局、质检总局、国家邮政局等多个部门密集出招，针对虚假折扣、有价无货、假冒伪劣、快递爆仓等乱象采取各类行动和举措，对今年“双 11”进行全方位规范。

“双 11”还没到，但是，目前各大电商平台已经开始预售等各种促销活动。回顾历年“双 11”可以发现，“先涨价后打折”是不少商家惯用的销售伎俩，而这也成为消费者反映的焦点问题之一。

国家发改委去年发布的《2016 年“双十一”网购节综合信用评价报告》(下称报告)显示，促销活动“暗藏陷阱”，“双 11”网购节期间，在监管部门的努力下，以往消费者投诉较为集中的促销优惠不实问题有所缓解，但仍较突出。

记者注意到，今年监管部门提前介入，加大监管力度。工商总局近日印发通知，要求各地提前采取行政告诫、联合座谈约谈、发布典型案例、加强警示宣传、强化监测监管等方式，督促指导网络集中促销活动组织者和经营者不得发布虚假广告、虚报特价揽客、实施有价无货的欺诈行为；不得先涨价再打折，借机以次充好，以假充真等。

4.3 《人民的名义》被诉抄袭周梅森回应称“将反诉”

近日，关于《人民的名义》被诉抄袭一事在网上流传。消息称，上海浦东法院已正式受理作家刘三田(笔名南嫫)起诉《人民的名义》编剧周梅森及制片单位等 8 被告，侵犯其原创作品长篇小说《暗箱》著作权侵权案。

京衡律师所主任陈有西昨日向新京报记者确认，他从今年 5 月受

理这个案件，该案于 11 月 1 日在法院立案。

刘三田在接受记者采访时表示，她之所以提起诉讼，是因为其发现《人民的名义》与其作品在谋篇结构等方面存在相似之处。

对于这场突如其来的舆论风波，周梅森向新京报记者表示，他的作品均出于原创，自己将反诉，进行法律维权。

4.4 “郎永淳醉驾案”宣判：系自行驾车造成事故 非“代驾碰瓷”

11 月 3 日，北京市朝阳区人民法院公开开庭审理宣判被告人郎永淳危险驾驶一案，以犯危险驾驶罪依法判处其拘役三个月，罚金人民币四千元。

据朝阳区人民法院通报，法院查明，2017 年 10 月 5 日 22 时 40 分许，被告人郎永淳聚餐饮酒后自行驾驶机动车离开，与正常驾驶机动车行驶的宋某发生刮蹭事故。后宋某报警，郎永淳明知对方报警而在现场等待处理并归案。经检验，郎永淳血液中酒精含量为 207.9mg/100ml。经公安机关认定，郎永淳负事故全部责任。案发后，郎永淳赔偿宋某人民币 2 万元，并取得宋某谅解。

朝阳区检察院于 2017 年 10 月 25 日提起公诉，郎永淳自愿认罪认罚，签署了《认罪认罚具结书》。检察院建议使用速裁程序审理；郎永淳及其辩护人表示同意。

法院认为，被告人郎永淳醉酒后驾驶机动车在道路上行驶，其行为已构成危险驾驶罪，依法应予惩处。被告人郎永淳醉酒驾驶机动车造成交通事故且负事故全部责任、血液酒精含量达 200mg/100ml 以上，

应从重处罚。同时，鉴于其明知他人报警而在现场等待，归案后如实供述犯罪事实，系自首，案发后积极赔偿对方经济损失并获得对方谅解，并自愿认罪认罚，可以从轻处罚。故作出上述判决。

宣判后被告人郎永淳表示服从法院判决，不上诉。

4.5 人人车起诉瓜子网虚假宣传 广告语成纠纷核心点

据中国之声《新闻纵横》报道，一纸诉状，让瓜子二手车直卖网、人人车再次被推到风口浪尖。因不满瓜子二手车直卖网在官网、微信、手机 APP 及各大网络平台广告宣传中“遥遥领先”、“全国领先”等宣传用语，人人车以不正当竞争为由将瓜子网诉至法院。日前，北京海淀法院受理了此案。

在北京海淀法院公布的公告中，原告人人车诉称，瓜子网利用大量的虚假广告内容误导二手车买家卖家，使得不明真相的交易者认为瓜子网就是市场第一名，只有瓜子网一家独大，其他平台远远不如瓜子网。人人车还认为，虚假宣传也严重降低了人人车在二手车买卖者心中的地位，严重削弱了人人车的竞争优势，瓜子网的行为构成不正当竞争，故诉至法院请求判令瓜子网立即停止不正当竞争行为、赔礼道歉并赔偿经济损失 1 亿。瓜子网是否真的存在不正当竞争行为？

10 月 31 日，瓜子网宣布对现有业务进行整合，公司将升级为车好多集团。人人车在此时提起诉讼，似乎显得十分凑巧。除了正常的维权之外，这次诉讼是否还可能包含某种更深层次的冲突？张焱虎认为，并不能排除这种可能，“不能排除两家企业存在一些竞争上的摩

擦，借机做一些动作。”

4.6 一批新规本月起施行：卖保险需双录 可微信买火车票

互联网域名注册信息登记和个人信息保护制度完善，雇佣非拍卖师主持拍卖将被处万元以内罚款，保险销售行为需录音、录像，旅客可用微信支付购买火车票……一批新规 11 月起施行，将影响公众的生活。

互联网域名注册信息登记和个人信息保护制度完善

《互联网域名管理办法》11 月 1 日起施行。《办法》分为总则、域名管理、域名服务、监督检查、罚则和附则等六章，共五十八条。主要内容包括明确部和省级通信管理局的职责分工、完善域名服务许可制度、规范域名注册服务活动、完善域名注册信息登记和个人信息保护制度以及加强事中事后监管等。

雇佣非拍卖师主持拍卖将被处万元以内罚款

新版《拍卖监督管理办法》11 月 1 日起施行。《办法》规定，拍卖人不得采用财物或者其他手段进行贿赂以争揽业务；不得对拍卖标的作引人误解的虚假宣传；不得捏造、散布虚假事实，损害其他拍卖人的商业信誉；拍卖人雇佣非拍卖师主持拍卖活动的，由工商行政管理部门予以警告，并可处 10000 元以下的罚款等。《办法》也规定，竞买人之间不得有恶意串通行为；竞买人与拍卖人之间不得有恶意串通行为；委托人在拍卖活动中不得参与竞买或者委托他人代为竞买等。

保险销售行为需录音、录像

《保险销售行为可回溯管理暂行办法》11月1日起实施。《办法》所称保险销售行为可回溯，是指保险公司、保险中介机构通过录音、录像等技术手段采集视听资料、电子数据等方式，记录和保存保险销售过程，有利于从源头上治理销售误导，维护保险消费者合法权益。《办法》共计18条，主要涉及可回溯实施范围和方式、管理内容、信息安全责任、内外部监督管理措施等方面。

11月起旅客可用微信支付购买火车票

据中国铁路总公司官网消息，在部分铁路局试点列车补票微信支付工作的基础上，中国铁路总公司将于11月份陆续推出互联网、车站窗口及ATM自助售票机购票微信支付功能，进一步丰富购票支付方式，方便旅客群众出行，努力满足旅客多样化、个性化需求。

海关监管区管理暂行办法施行

《中华人民共和国海关监管区管理暂行办法》11月1日起施行。《暂行办法》明确海关监管区包括海关特殊监管区域、保税监管场所、海关监管作业场所、免税商店以及其他有海关监管业务的场所和地点，并对海关监管区和海关监管作业场所的管理作出原则性和统筹性规定。

医院19个功能区命名需统一

卫生行业标准《医疗机构内通用医疗服务场所的命名》11月1日起施行。该标准充分保留了我国医疗机构长期以来对这些场所沿用的习惯，仅对名称和功能不符的场所进行了重新命名。最终确定医疗机构具有通用功能的场所共计19项，每一项均从名称、功能、基本

配置以及特定要求四个方面进行了规定。

全国股转公司修订挂牌条件指引生效实施

修订后的《全国中小企业股份转让系统股票挂牌条件适用基本标准指引》11月1日生效实施。此次修订细化了拟挂牌企业的“营运记录”与“持续经营能力”的具体标准，将营业收入指标纳入营运记录要求，营运记录被量化。