

我市银行业个人消费贷款类合同格式条款审查结束

问题条款将被 限时督促修改

我市银行业格式合同规范性如何?个人消费贷款类合同中的格式条款有无不合法亦或不合理条款存在?

近日,在宁波市市场监管局召开的全市银行业个人消费类合同格式条款点评会议上,受委托负责本次审查的宁波大学郑曙光教授给出以下答复:“这次评审从总体看,各银行比较重视借款/担保合同的文本设计,能较好地分配贷款人、借款人、担保人各方之间的权利与义务关系,通过合同条款的针对性设计以防范与控制金融风险,但是,也有相当部分合同条款存在通过格式条款有免除经营者责任、加重消费者责任、排除消费者主要权利情形。”

通讯员 张淑蓉 黎良军



漫画 任山葳

今年上半年,宁波市市场监管局全面开展了对银行业合同格式条款申报、审查、点评、整改、备案、公示工作。本次审查针对的是营业执照由市局或各县(市)区局核发,且总行(总公司)在我市的银行业个人消费贷款类〔含信用(借贷)卡〕合同格式条款文本,具体评审工作委托给了宁波大学法学院。据了解,全市共25家总部注册地在宁波的外资银行、城(农)商行、信用社和村镇银行提供个人消费类贷款合同格式条款、

信用(借贷)卡章程和领用合约141份,经仔细甄别,剔除重复部分,共委托审查合同86份。

“鉴于银行业单方面制定的合同格式条款,消费者没有平等协商的机会,不合法、不合理条款难免存在。为此,我们特别要求对条款中银行单方扩大自身权利,在格式条款中免除或减轻银行自身应承担义务或责任,排除或限制借款人/担保人合法权利,加重借款人/担保人责任等四个方面加强审查。”宁波市市场合同处负责人表示,

查出的问题条款,市、县(市、区)局两级市场监管部门已经以书面形式通知各银行限期进行修改;对条款表述不清、用词不准等容易产生歧义的,也一并提出了修改建议。下一步,对各银行、信用联社及时修改,符合要求的消费贷款合同文本,将核发全省统一的备案编号,并在宁波市市场监督管理局门户网站进行公示,同时允许该合同文本上使用工商红盾标志。银行在规定期限内拒不修改的,其不合法、不平等格式条款将被点名公示。

部分问题条款及点评:

●某银行格式条款规定:“借款人保证在本合同有效期内,将根据贷款人不时提出的要求,提供、增加或变更贷款人满意的担保措施。”

点评:这一条款其实质内容是当借款合同签订后,只要贷款方有担保措施要求,借款人在借款合同履行期间必须加以满足。这就违反了《合同法》第60条规定的合同双方当事人应当按照约定全面履行自己的义务,非因法定事由不得单方变更履行义务。在格式条款中作这样的约定,赋予贷款人随时单方面变更合同的权利,违反了合同公平原则,加重借款人责任。

●某银行格式条款规定:“主债权债

务合同无效后,担保人仍对无效后债务人所应承担的法律后果承担连带清偿责任。”

点评:当主合同无效后,担保合同应随之无效,担保人有过错的,应承担相应的民事赔偿责任,而不是连带清偿责任。该合同银行免除了自己在主合同无效情况下的责任承担。

●某银行格式条款规定:“未经银行书面同意,抵押担保不得以任何方式处分抵押财产,包括但不限于放弃、赠与、转让、出租(包括原租赁合同到期后续租或修改租赁合同)、出资、重复担保、迁移、改为公益用途、与其他物添附或改建、分割等。”

点评:如果设定抵押后,排除了抵押人处分抵押财产的某些权利,就与质押担保无异。此外,《担保法解释》第67、68、71

条对抵押期间,抵押人出租、赠与、转让、分割抵押财产,有相应规定。没有排除抵押人处分抵押财产的权利,只是规定了抵押人处分财产后,对抵押权人的补偿措施。该条排除抵押人利用抵押物的相关权利。

●某银行格式条款规定:“抵押权人按本合同规定行使抵押权后,如果抵押物不足以清偿担保债务而抵押人为第三人的,抵押人在此承诺对未获清偿的债务与借款人无条件承担连带责任。”

点评:本条款要求行使抵押权后,抵押人“对未获清偿的债务与借款人无条件承担连带责任”,违反《担保法》第53条的规定,抵押物折价或者拍卖、变卖后,其价款超过债权数额的部分归抵押人所有,不足部分由债务人清偿。本条款涉嫌规避贷款风险,加重抵押人责任。



界卫生组织统计,因药品不良反应住院的患者占住院人数的5%~10%,而住院患者中发生药品不良反应的人数达10%~20%,致死率为0.24%~2.9%。因此,我们要充分重视药品不良反应对人体的危害,注意安全用药,尽量减少和避免药品不良反应的发生。

三、为什么药品不良反应是不可预测的

任何药品都有可能引起不良反应,诱发因素有非药物因素和药物因素两类。人与人之间存在个体差异,不同的人对相同药品的反应可能有很大差别。尽管一种药品从研究开发、动物实验、临床试验到审批上市等全部程序都十分严格,但药品不良反应仍然难以预测,这是使用药品的固有风险,无法完全避免。一些罕见的、迟发性和发生于特殊人群的不良反应,只有在长时间、大范围地使用后才能发现。例如,认识非那西丁造成肾损害用了长达75年的时间,发现四环素影响骨骼生长

也用了10年时间。

四、出现药品不良反应后应如何处理

一旦在用药过程中出现了不良反应,首先要停用所服药品。如果同时服用多种药品而不知是哪一种药引起的不良反应,则应全部停用,在确定是哪一种药引起的不良反应后再继续服用其他药品。药品不良反应大多具有自限性特点,即停药后反应多可逐渐缓解,无需特殊处理;但若发生严重不良反应(如肝、肾损害)或症状较重不能自行缓解时,应立即到医院就诊。总之只要在用药过程中出现不适症状,都要引起高度重视,应立即停药并及时就诊,排除药品不良反应因素,以免贻误治疗和造成严重后果。

五、哪些人群易发生药品不良反应

一般认为,老年人、妇女、儿童和有肝脏、肾脏、神经系统、心血管系统等方面疾病的人,容易发生药品不良反应。孕妇、哺乳期妇女服用某些药物还可能影响胎儿、乳儿的健康。



镇海开展家装服务和家居建材消费维权行动

自今年5月开始,镇海区市场监管局开展了为期5个月的家装服务和家具建材消费维权专项行动,清扫家装建材行业的不正之风。

本次行动围绕家装建材行业的消费投诉热点,以查处无照经营行为和打击虚假宣传行为为重点,共出动检查人员92人次,检查东州建材商城、庄市建材城、招宝山家具、建材专卖店等家装、建材各类经营户190户,立案查处各类案件3起。

慈溪提前超额完成“个转企”工作目标

慈溪市市场监管局认真全力抓好“个转企”工作,截至今年9月底,已累计完成个转企2390户,提前超额完成2106户的考核目标。

一开始,该局就率先出台了《“个转企”行业指导标准》,突出家电、轴承、轻纺、汽配等四大特色产业和相当规模商业服务业为“个转企”重点,根据年产值、场所面积和雇工人数等指标细分转企标准,并成为模板在全宁波推广。今年,结合注册资本登记制度改革,大力开展个转企、个转公司宣传指导,突出实缴登记改为认缴登记、取消公司最低注册资本限额、无须提交验资报告、“先照后证”等放宽市场准入及“个转企”扶持政策,提振个体工商户“二次创业”的信心和激情,引导和鼓励个体工商户转型升级。截至目前,已完成个转公司289户,占转公司总数的66.59%。

江东推行食品仓储动态管理

江东区市场监管局推行食品仓储动态管理,将食品安全监管关卡进一步往前移。日前已完成建立辖区二号桥市场232户仓储食品经营户仓库的基本情况数据库,并可根据仓库增加、减少或转移情况及时更新备案。

另外,该局还要求食品仓库落实定期清理及对账制度,还将食品仓库列为重点检查对象,每季度开展仓储食品抽样检测。

象山制定并推广宾旅业“住宿登记表”示范条款

今年4月,象山县市场监管局有针对性地对本辖区宾旅业的格式条款使用情况进行全面监督检查,发现各档次宾馆、旅店所使用的“住宿登记表”不但规格不一、形式内容多样,且或多或少有问题条款存在。

本着长效规范的初衷,该局提出了对全县宾旅住宿登记表格式文本进行统一规范印制的设想,并就此积极与县公安局治安大队联系,经共同商讨修改,最终确定了统一的“住宿登记表”示范格式条款,于今年7月由县公安局印制并宣传推广。目前,全县有400多家宾馆、旅店使用新的“住宿登记表”示范格式条款。

通讯员 宣文