每有引人关注的社会事件、法律问题发生,律师往往能在第一时间给出提示、提供服务。我们为读者采集律师对这些身边事的法 律解析, 让您不用出家门就可享受"律师服务"。

# 贷款15万需购7万保险?

#### 律师提醒要看清合同

据"华声在线"报道,"贷款 15 万元, 按等额本息 36 期还款, -共需还 23 万元, 其中 1 万余元 为利息. 7 万元为保费……" 近日 记者收到多名借款人的投诉,通过 大地保险办理个人贷款时, 他们均 被要求购买一份保险, 借款人除每 月归还贷款本息外,还需按月缴纳 几百元至上千元不等的保费。

#### 投诉:

### 贷款前需加购高价保险

2019年12月中旬,从事餐饮 行业的长沙市民成女士, 因生意周 转需要,通过微信联系上了一名大 地保险工作人员, "对方说可办理 个人贷款,且不需要任何抵押,提 供汽车保单即可, 年利息仅一分 多",考虑到自己急需一笔流动资 金,一番咨询后,成女士决定贷

12月20日,成女士和丈夫如 约前往大地保险长沙湘江支公司, 工作人员审核了成女士夫妇的车险 保单、身份证明等资料后,将成女 十带到另一间办公室办理贷款面 签。

"在贷款前,工作人员提出需 购买一份保险,保费为每月1950 元,并让我签署了一份大地保险的 纸质合同",成女士表示,这份纸 质合同并不是一式两份, 仅一份原 件,被大地保险员工以资料审核为 由收走。签完合同后,该保险工作 人员指导成女十按照流程要求, 顺 利完成了合作方徽商银行的贷款面 签。当天她就收到了银行的 15 万 元贷款。依据贷款合同约定,该笔 贷款期限为36期,每月还款金额 为 6600 元。

"当时未察觉到保费高问题, 直到今年5月,找大地保险索要保 险单,才发现该笔贷款的保费占每 期还款金额的 29%, 还完 36 期需 要交纳保费7万元。而且还款完成 后,7万元保费不予以退还,这意 味着贷款 15 万元我需要支付 8 万元,堪比高息。"此时才算清经济 账的成女士后悔不已,准备向湖南 银保监局投诉。

与成女士有着类似经历的. 还 有江苏的陈女士。2019年9月, 陈女士以平安保险保单为资质,向 徽商银行借款 13 万元。与成女士 一样,她也被要求购买了一份大地 保险个人贷款保证保险,保费7.5



事后陈女十向当地银保监局投 诉,但因未涉嫌捆绑销售等违规行 为, 陈女士的申诉主张被驳回。

#### 回应.

#### 不存在捆绑销售行为

记者了解到,个人贷款保证保 险是指有贷款意向但无法直接从银 行贷款的个人客户,通过投保个人 贷款保证保险, 无需抵押担保便可 从银行贷款, 当投保人有偿还风险 时,则由保险人承担偿还责任的一 种保险业务。

7月31日,记者针对贷款问 题,电话咨询徽商银行客服,工号 "6039"客服回应称,"徽商银行 目前有与大地保险开展信用贷款合 作,借款人需先购买个人贷款保 险,提交资料后由徽商银行审批放 款, 贷款人每月按期偿还贷款及保 费,保费由保险公司收取,银行帮 其代扣。"

8月4日, 记者就成女十反映 的问题,发函至大地保险长沙湘江 支公司,8月14日,该公司复函 称,大地保险不存在捆绑销售行 为,所销售的个人贷款保证保险条 款和费率是经中国保监会审核批复 的,未违反国家有关规定,且工作 人员介绍该笔业务和承保时,已明 确告知客户产品信息,签约也有录 音、录像可回溯。承保后还会告知 投保人保单查询路径, 也会发送短 信告知投保人保单号、保险费、期

8月21日,记者又拨打了中

国银保监会的维权服务专线 12378, 第 18288 号客服表示, 若 对保费问题存在质疑,可将书面材 料寄送至当地银保监会投诉。

#### 律师.

#### 办理贷款前要看清合同

湖南联合天成律师事务所杨佳 莹律师表示, 投保人有权知晓合同 内容以及持有签字的合同文本, 若 保险公司拒不提供,则涉嫌违规。 至于贷款时加购保单的行为是否涉 嫌违规, 主要还是看投保人事先是 否知情,是否违背了投保人的真实 意思表示, 以及利息是否超出了年 利率 24%。

杨律师表示,鉴于往年办理过 类似案件,她建议出台相关文件规 范保险公司和银行的此类行为

8月4日,上海银保监局发布 投保个人贷款保证保险的消费提 示, 提醒借款人在办理贷款手续 时,如确需投保个人贷款保证保 险,还应仔细阅读个人贷款保证保 险的投保材料,尤其关注保险责 任、除外责任、缴费方式、缴费金 额与缴费期间等关键内容。

此外, 若通过互联网申请贷款 并投保,请务必留意贷款操作页面 各个流程环节,清楚自身权利义 务, 切勿盲目勾选"已知晓"等按 钮 百接跳 过重要信息

为此也提醒金融消费者,办理 贷款产品时务必先详细了解合同条 款,认真核实贷款产品利率、手续 费、保费等相关问题, 以免产生不 必要纠纷。 (余茜 谢龙彪)

### 修车价贵过买新车?

#### 律师:施救不专业应当担责

据《东方今报》报道,记者接 开封市民王先生反映称, 前一段时 间开封下大雨自己的车被困在水 里, 打救援电话求助, 没想到汽车 4S 店施救人员违规操作,将自己 的爱车在深水里拖行近600米,造 成汽车发动机缸体爆裂的严重损 坏。现在 4S 店列了一个 19 万余元 的配件清单,两年前购买新车时总 款才 22.5 万元,由于 4S 店的严重 失误,这样算下来,加上其他费 用,修好这辆车需要30万元左右, 造成他的车基本报废。

#### 投诉:

#### 4S店拖车致车受损

车主王勇臣对记者说: 2020 年8月6日晚,我和朋友办完事情 开车回家,因雨下得大,对面过来 的行人告诉我前面水太深了讨不 去, 当时考虑到我的车是电混车 (2017年11月7日在开封金裕通 别克 4S 店购买的别克君越 30H 电 混车),再倒车回去担心排气管会 进水,忽然想起来 4S 店每年都有 三次免费救援服务, 所以我就将车 熄火回家了.

8月7日早晨, 我拨打 4S店 的救援电话求助,上午九点左右, 4S 店的救援人员开的不是专业的 救援拖车, 而是开着一辆中巴车来 到现场。救援的两个人要了我的车 钥匙查看车况,我就问他们为啥不 开拖车来呀? 他们的回答是 4S 店 里就一台拖车, 因昨天下的雨大, 需要拖的车很多,现在没空来。我 又问拖车啥时候能到呀? 他们回答 是今天需要拖的车很多,都排着队 呢! 把车交给我们你就不用管了, 先用绳子把车拉到没水的地方。我 说这样能行吗?他们说没有事儿。 这时, 另外一个救援人员已经把我 的车门打开并通了电, 当时车辆还 -切正常。

接着 4S 店的救援人员拿出牵 引绳挂好,拖着我的车往前走,在 拖行的过程中水越来越深, 最深时 比我停车的地方还要深30多厘米。 当车行驶了几百米后突然出现异 常,前引擎盖有大量液体喷出、雨 刷一直刷个不停、车喇叭也一直响 个不停。我很着急,问救援的人这 是怎么回事? 当时他们两个也很紧 张,因为没带维修工具,电瓶也无 法断电,车还一直在喷水、鸣笛, 大约持续了五分钟, 他们把车里的 电路模块强行拔掉,车的异常情况 才算停了下来。从原来泊车的地方 到强行断电,我的车一直在深水里 被他们用绳子拉着。直到当天晚上 七点左右,他们才有拖车将我的车 拖到他们的别克 4S 店。

8月14日,别克4S店给我列 一个维修清单,客服通知我光配 件费用就高达 193919 元,并且这 些费用还不包括工时费和其他没有 报价的好多项费用。 2017年11月7日, 我买的新

车才 22.5 万元, 现在按 4S 店的清 单加上其他费用修好车估算需要 30 多万元。我的车停下来的时候 是正常熄的火,应该没有多大问 题, 救援人员拿到钥匙时我的车还 是正常的,由于他们的错误施救行 为,造成了如此严重的后果,对于 开封金裕通别克 4S 店的天价维修 费,无论如何我也不能接受。

#### 回应:

#### 修车价只是初步测算

8月25日,记者来到开封金 裕通别克 4S 店进行采访,该店的 "据我了 维修总监司伟告诉记者: 解8月7日,车主王勇臣拨打我们 店的救援电话时就说车被淹了没法 启动, 当时车应该就坏了。

王勇臣说: "你们店的施救人 员到现场时,我的车后备箱、车门 都能打开,通电等一切都正常,是 你们的人用绳索将我的车往深水里 拉,在水里拖行了几百米后才损坏 的, 你们有不可推卸的责任。

#### 施救不专业应担责

就此事,记者专门咨询了河南 地依律师事务所的李文律师。

李文说:"根据《消费者权益 保护法》第七条规定;消费者在购 买、使用商品和接受服务时享有人 身、财产安全不受损害的权利。消 费者有权要求经营者提供的商品和 服务,符合保障人身、财产安全的

"汽车 4S 店作为专业机构, 有义务在救援当中使用专业的拖车 设备。如果是 4S 店救援人员操作 不当造成车辆损坏或者加重车辆损 失的, 4S 店应当承担责任。如果 双方意见达不成一致,对于责任的 认定,可以根据事实证据或通过专 业人员鉴定来解决。"

(李国强)

## 律师细解民法典关于宠物伤人的担责问题

据"人民网"报道,动物作为人 类的伙伴,能够给予人们陪伴、带给 人们快乐,但同时动物伤人事件也 时常发生, 邻里之间也会因此引发 矛盾和纠纷。为了解决此类矛盾纠 纷,民法典就饲养动物侵权时侵权 责任的承担问题专门进行了规定。

#### 宠物伤人主人担责

北京市尚公律师事务所高级合 伙人刘兴燕律师、律师助理王晨介 绍,民法典对饲养动物损害责任进 行了一般规定:如果饲养的动物致 人损害, 那么饲养人或者管理人要 承担侵权责任。

由于动物本身无法承担任何责 任, 受侵害人也不可能找动物进行 赔偿, 所以规定对动物有管理义务 的人承担责任。但是这种一般规定 也有例外情况,那就是如果受侵害 人对损害的造成有故意或者重大过 失,那么动物饲养人或管理人可以 不承担或减轻责任。

对于生活中一些不文明的饲养 动物行为,民法典也有特殊规定。像 违反管理规定没有对动物采取安全 措施造成他人损害的、禁止饲养的 烈性犬等危险动物造成他人损害 无论受侵权人对损害的造成有 没有故意或者重大过失, 饲养人或 管理人都应该承担责任。

但是,在没有对动物采取安全 措施造成他人损害的情况下,能够 证明损害是因被侵权人故意造成 的,可以减轻责任。

比如,如果老李在公园里遛狗 时没有拴牵绳子,即便小刘故意用 石头砸老李的牧羊犬,结果牧羊犬 被激怒将小刘咬伤,老李依然要对 损害承担责任。

但是, 因为小刘对自己造成的 损害存在故意, 所以老李可以减轻 责任:或者如果老李养的不是牧羊 犬而是当地禁止饲养的藏獒,那么 即使是小刘故意用石头砸老李的藏 獒, 老李也要对小刘受到的损害承 担责任。

#### 他人过错也应担责

如果饲养动物的人和管理人 受侵害的人都没有过错, 而是其他 人的过错造成动物致人损害的,民 法典规定:"被侵权人可以向动物饲 养人或者管理人请求赔偿,也可以 向第三人请求赔偿。动物饲养人或 者管理人赔偿后, 有权向第三人追

比如,张三养了一只泰迪犬,牵 着绳子在小区遛狗时, 李四看见张 三的泰迪很是喜欢,于是蹲下来摸 狗玩,结果这时王五从一旁经过,故 意发出刺耳的声音吓狗, 这让泰迪

非常激动开始狂叫,张三和李四一起 警告王五再这样会激怒泰迪的, 但是 王五不听, 仍然继续在一旁恐吓甚至 用木棍挑逗泰迪,结果泰迪被激怒,张 口咬伤了一旁的李四。李四和张三对 李四被咬伤的发生都没有过错,是因 为王五的行为导致泰迪犬被激怒咬伤 了李四,根据民法典的规定,李四不仅 可以向王五请求赔偿,同时也可以向 张三请求赔偿,张三赔偿后可以找干 五追偿

民法典的内容渗透到人们生活的 方方面面,其中对饲养动物行为的规 不仅让饲养动物的人更加注意自 己的饲养行为, 也为受到动物侵害的 人提供了法律保障。