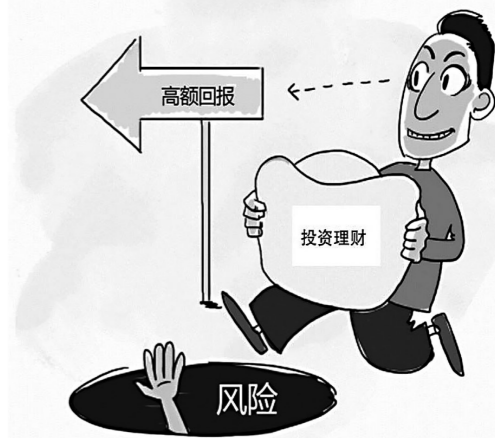


投资理财类案件 日益增多

法官用典型案例说法

随着社会公众个人财富的增加,投资理财俨然已成为公众财产保值增值的主要方式。资本市场的快速发展带来金融理财产品的日益复杂化,导致投资理财的风险不断释放,因而投资理财引发的纠纷也日益增多。近年来,北京市海淀区人民法院审理的涉投资理财纠纷案件涵盖多种投资形式,如私募基金形式、期货交易形式、委托理财形式、入股协议形式等。为此,海淀法院民三庭法官就其中较为典型的几类投资是否合法、发生纠纷时各方权利义务如何确定、法院将会如何处理等问题,逐一予以说明,并对投资者提出建议。



案例1:在无资质平台炒期货

马大爷到南矿公司开户炒现货白银,交易通过南矿公司提供的电子盘软件进行。每笔交易均由买和卖两个相反的操作构成,不进行实物交割。马大爷参与交易的目的不是为了购买实物白银,而是为了赚取买卖的差价。交易中除价格一项外,其余合约要件均已事先确定。交易采用集中竞价、电子撮合等方式。后马大爷咨询得知南矿公司未经中国证监会核准,未取得相应的业务资格,故诉至法院,要求确认其在南矿公司电子盘的全面现货白银交易无效,返还合同款人民币25万元。

法院审理后认为,本案所涉交易模式的特点为南矿公司以国际现货白银市场价格为基础形成自身系统价格继而向客户提供交易的买卖价格,客户通过南矿公司设立的网络系统进行白银买卖。客户不进行实物交割,双方交易的实质是将来某时间点,在南矿公司的交易平台上交割一定数量标的物合约或现金,这种交易实际为白银合约的交易,没有标的物的实际交付。客户在开通买卖账户后,可以进行多次买卖,买卖的目的并非收取白银制品的实物,而是通过买入卖出实现盈利。平台实行集中竞价、电子撮合的方式。上述操作流程实为以集中交易方式买卖南矿公司设置的白银标准化合约,符合期货交易的特征。期货交易应当在依法设立的期货交易所或依法批准的其他期货交易场所进行。南矿公司未经批准设立白银交易平台进行白银期货交易,违反了法律规定的强制性规定,应属无效。南矿公司应返还马大爷投入的25万元。

案例2:被“私募基金”晃了眼

徐阿姨经人介绍与大地公司签订《旅游养老地产私募基金协议》,双方约定:大地公司发起成立大地基金旅游地产开发项目,进行对外股权投资。徐阿姨认购份额20万元,预期年化收益率15%,投资期限一年。如徐阿姨认购的基金在到期日未能达到最低预期,大地公司同意以初始投资本金及预期收益的回购价予以回购。到期后,大地公司向徐阿姨出具承诺函,承诺于三日内兑付本金20万元及收益。后因大地公司未按期兑付,徐阿姨诉至法院要求退还20万元并支付收益3万元。

法院经审理认为,本案基金协议中所涉养老地产项目系真实存在,徐阿姨与大地公司签订的基金协议系双方真实意思表示,且不违反法律、行政法规的强制性规定,因此合法有效。双方签订的协议虽名为“私募基金协议”,协议内容也记载了“基金”的设立与运作,但实际上不符合《私募投资基金监督管理暂行办法》对私募投资基金的规定,既没有进行备案登记,也未向合格投资者募集,还作出了保本及固定收益的约定,因此其表面上是以非公开方式向投资者募集资金设立的投资基金,实际并不属于合法的私募投资基金,属于以私募为形式,以借贷为实质。大地公司为借款方,徐阿姨为出借方,徐阿姨认购的基金份额实为借款本金。依据承诺函,大地公司应返还徐阿姨投资款20万元及收益。

案例3:信理财“保本保收益”

陈小姐与元创公司签订《壹年期保本委托协议》,双方约定:陈小姐将自有的股票账户委托元创公司进行管理,委托管理的资产总额为200万元,委托期限为1年;元创公司按委托管理资产的5%收取管理费;委托交易账户每增值10%,元创公司与陈小姐按4:6的比例进行分配,协议期满如账户亏损,亏损部分由元创公司承担,三日内补齐。期间,陈小姐分得收益12万元。协议到期后,账户仅余120万元。元创公司未依约补齐,故陈小姐诉至法院要求补齐剩余账户资产80万元。

法院经审理认为,委托理财合同是指由委托人和受托人约定,委托人将其资金、证券等金融性资产委托给受托人,由受托人在一定期限内管理、投资于金融市场的资产管理活动的合同,其特征为委托人将自有资金注入其自有的或指定的交易账户,委托受托人使用该资金用于理财交易,但不能擅自处分。涉案协议符合该特征,应属委托理财合同。该协议约定有委托人不承担本金亏损风险的约定,具有保底条款的性质,应属无效约定。保底条款系委托理财合同的核心条款,保底条款无效导致合同整体无效。元创公司应将陈小姐投入的全部本金予以返还。陈小姐曾分得收益12万元,该款项应作为已偿还的本金予以扣除。故元创公司应返还剩余的68万元。(人法)

因频繁曝出的甲醛污染事件,链家自如决定从9月1日起,下架9个城市的全部首次租房房源,待CMA(中国计量认证)认证机构检验合格后再次上架。

有业内人士表示,因相关标准的滞后以及标准监管力度不足,家装产品进入门槛较低,一方面造成目前装修市场、环保材料鱼目混珠,另一方面,商家、装修公司等又多因成本控制采用部分不合规产品,更不会主动采取除甲醛等措施,造成了装修污染现象频现。



工作人员采取除甲醛措施(资料图)

自如事件掀曝家装乱象,近6成家庭存在甲醛超标

装修污染需从源头控制

室内污染问题不容忽视

自如“甲醛门”让室内装修污染再次受到各方关注。莱恩创投董事长赵志伟在接受记者采访时表示,虽然近年来人们对大气污染的关注度大幅提高,但依然忽视了室内空气的污染程度。

赵志伟说,为了节约能源,现代建筑物密闭化程度增加,同时通风等设施不完善,致使室内污染物不能及时排出室外,造成空气质量急剧恶化。有调查显示,室内空气的污染程度比室外空气污染程度严重得多,通常情况下前者是后者的2-5倍,特殊情况下可达100倍。

世界银行2016年发布的研究报告显示,空气污染已经成为吸烟、饮食和肥胖症之后全球第四大导致过早死亡的风险因素。具体来看,2013年,全球有大约550万人因室内外空气污染导致疾病死亡,其中受影响最大的则是儿童与老人。

“一个人每天要呼吸两万多次,每天至少要与环境交换一万多升气体,空气如果受到污染,将对人类的健康产生巨大危害”。中国工程院院士钟南山此前曾表示,人们平常的工作、学习或者是其他各个方面,80%的时间都是在室内,特别是婴幼儿绝大部分时间以室内生活为主。因此,室内空气的优劣严重影响婴幼儿的成长、发育,并诱导疾病的发生。

中国室内装饰协会绿色家居委员会主任李洪帆介绍,室内空气污染源广泛、种类繁多、成分复杂。其中最大污染源来自于建筑材料、装饰装修材料和家具用品,同时还与人的行为方式、生活习惯、消费理念都有关系。具体包括室内装修产生的苯、甲醛、氨等,以及人体呼出的二氧化碳、病原微生物等。

近6成家庭存在甲醛超标情况

装修甲醛污染或许比想象中更严重。曾有调

查对北京、上海、天津三大城市居室进行抽检,抽检结果显示,甲醛超标的比例分别为79%、82%、81%。

中国消费者协会联合浙江省消协在2017年分别对北京30户和杭州53户装修后的室内空气状况进行了检测。经测试,居室中有害气体和放射性污染均不同程度存在。居室甲醛浓度超标高达七成以上,最高超标10多倍。其他挥发性有机化合物TVOC和苯的超标情况也很严重。

对此,赵志伟表示,在消费升级、需求升级的同时,装修建材等的品质却难以跟上。在装修材料的大量使用下,甲醛等有害物质也随之增多。市场装修材料质量良莠不齐,含有大量超标或严重超标有害物质的材料因释放物得不到有效分解,而成为室内环境中最大的污染源。

赵志伟坦言,甲醛常存在于人造板木制品,如刨花板、胶合板、纤维板等,胶水和黏合剂,油漆、壁纸,甚至窗帘、地毯中也含有。由于甲醛释放周期长,一般长达3-15年,因此一旦存在便很难消除。

《西安市2010-2015年新装修居民室内空气污染调查与分析》报告显示,分析近6年的检测结果,甲醛和TVOC仍然是室内空气污染的主要因素,平均超标率分别为62.9%和70.1%。

甲醛危害已得到多方共识。例如国际癌症研究机构此前已将室内污染物甲醛列为1类致癌物,属于证据强度最高的一类。美国国家毒理学计划(NTP)和美国环境保护局(EPA)分别将甲醛列为已知的或可能的人类致癌物。美国国立癌症研究所的研究人员根据人体研究和实验室研究的数据,认为接触甲醛可能会导致人类白血病,特别是髓性白血病。

“但大多数人对室内空气质量的判断缺乏科学引导,认为没有气味就认为室内环境中没有污染。”赵志伟保守估计,中国每年装修的房子近万套,59%的家庭都存在甲醛超标的情况,最高超标程度是国家标准的10倍以上。

亟须升级标准加大监管力度

李洪帆表示,相关标准的滞后以及标准监管力度不足,是造成目前装修市场环保材料鱼目混珠的主要原因。

据了解,目前我国和室内空气质量相关的标准有《民用建筑室内环境污染物控制规范》和《室内空气质量标准》,前者为强制标准,后者为非强制标准。国家强制性标准未被有效执行,标准几乎成了一纸空文。除标准执行难外,标准的差别也比较大。“目前检测标准有2个,一个是关闭门窗12小时,一个是关闭门窗1个小时,但12个小时是推荐性标准,强制性标准只是1小时。”李洪帆说。

此外,“谁来证明企业达到这个标准”也是问题所在,目前仍普遍以送检为主,但由于流程繁琐,消费者个人很少会主动送检。“意识觉醒是行业进步的第一步,这也将成为行业洗牌的导火线,未来源头环保还有很长的路要走。”李洪帆表示,甲醛一定要从源头控制,室内家具板材环保性非常重要,一定要从源头做工作。目前现在的大部分材料,胶合板、纤维板等等这些材料都是使用大量的胶,尤其是含甲醛的胶来制造的板材。

因此,李洪帆认为,提高相关标准门槛的紧迫性已不言而喻,应加速提高我国室内空气质量强制性标准,对于已形成的污染,加大后期室内环境治理的推广。赵志伟则表示,相对于甲醛等的长时间危害来说,现阶段众多室内空气治理产品均存在着作用期短的问题,这也是为什么很多新装修家庭除甲醛后不久,又开始闻到了家中的“污染气味”的原因。“长效性和有效性将是除醛产品的关键。”赵志伟说。(经参)

手机APP自动续费“套路”多,“免费试用”不免费,充值优惠“代价”不小……

监管莫让收费“藏头露尾”

本想只开通一个月会员,却在第二个月被自动扣费;想解除自动续费,找了半天也不知道如何取消……时下,手机应用付费市场火爆,不少用户吐槽一些手机APP的会员充值服务玩起了“猫腻”,用户购买的包月服务在不知情的情况下被悄然自动扣费,让本来的自愿选择,变成了“被动续费”。

APP“主动”帮用户选择自动续费

“就开了一个月会员,结果下个月被扣了钱,打电话咨询客服才知道是自动续费。”济南市民孙祺告诉记者,虽然一个月会员也就10几元钱,但她对何时同意开通自动续费完全没有印象。

“本来想体验一把会员待遇,点击付费后才想起来,好像不起眼的地方有个自动续费选项被默认勾选了,回头一看果然‘中招了’。”威海市民郭先生告诉记者,自己在某款视频APP上开通会员时,选择了系统默认的选项,结果发现自己购买的是自动续费套餐。“想取消自动续费,程序比开通时繁琐多了。”



业内人士透露,一些手机APP提供的付费服务中,用户在开通会员时,系统会“默认”帮用户勾选自动续费,并用较小的字号标记出来,如果不仔细看,根本就浑然不觉。很多用户即使后期发现,但由于退订程序复杂、扣费金额不高等原因,不一定马上取消,很多手机APP通过这种方式谋利。

记者对多款APP进行了测试。在大多数常用软件中,付费页面均有选择自动续费连续包月选项和单独包月选项,两个选项并列。但在爱奇艺、饿了么等应用的会员充值界面,系统默认选择的是连续包月套餐,在套餐下方,写着“字体颜色偏淡的话:‘首月到期后,则会自动续费。’”如果不仔细看,很难注意到。

自动续费“套路”多

记者发现,不少消费者都曾遇到自动续费问题,很多人都在不知不觉中掉进了消费陷阱。在有关自动续费的问题上,一些APP的“套路”是这样“玩”的。

套路一:“免费试用”不免费。苹果应用商店中一款拍照APP,在首页打着“解锁更高级功能——点击免费试用”的幌子,用户点击进去却被要求开通包月服务。原来,所谓的“免费试用”是先购买每月的包月服务,然后才能获得赠送的“7天免费”会员服务。

套路二:充值优惠“代价”不小。在一些APP的页面顶部,常出现“一分钱体验7天会员”“5块钱充值一个月会员”等诱人标语。但消费者充值后,却在接下来的几个月连续遭遇扣费。对于此类活动,部分APP往往在诱导性标语和图案上,使用夸张的字号,但在活动宣传页的某个“角落”,“悄悄”标注“一分钱体验会员将尊享连续包月会员特权,自动加入连续包月计划”等协议,用户只要付费就相当于同意了协议条款。

套路三:“自动续费”成了“唯一”选项。记者用苹果手机充值某微博会员时,充值界面只有4个套餐,分别是“连续包年”“连续包半年”“连续包季”“连续包月”,在套餐下方的小字自动续费声明中,写着“如需取消续订,请

在当前订阅周期到期前24小时,手动在相关设置管理中关闭自动续费功能。”用户在充值界面没有单独包月或包年选项,一旦选择充值,只能选择自动续费。

加强监管让自动续费成为“显规则”

随着用户对优质内容需求的提升,部分视频、音乐类应用均采用免费+付费搭配的服务模式,其中付费用户数量呈现年年攀升态势。2017年,爱奇艺、优酷、腾讯视频等主要视频网站付费会员数量均超过2000万,我国视频付费用户已经超过1亿。相关专家认为,面对庞大的付费市场,不应让原本公开透明的“显规则”变成了“藏头露尾”的“潜规则”。

“一些APP以不明显的方式提示消费者同意自动续费的条款,侵犯了消费者的权利。”北京京律师事务所律师左胜高说,《中华人民共和国消费者权益保护法》赋予了消费者知情权,经营者在经营活动中使用格式条款的,应当以显著方式提请消费者注意,否则是对消费者充分知情权的一种侵害。”

左胜高建议,互联网企业在付费问题上,尤其是涉及商品或服务费用、履行期限等与消费者有重大利害关系的内容,应当使用与其他文字颜色、大小相同的字体,并放置于显著位置。此外,相关协议不应“默认”被勾选,而是设置程序让消费者完整阅读,独立做出选择。兰州大学新闻与传播学院教授李惠民说,手机APP在付费充值中“玩套路”,其实是在利用消费者的信息弱势地位,达到诱导消费目的。工商、网信等部门要承担起监管的主体责任,加大检查频率和惩处力度,同时建立起“黑名单”制度,将多次违规、整改不力的企业列入“黑名单”,定期向社会公布。

同时,消费者在开通会员时也要看清条款内容。一旦遇到自动续费陷阱,要多收集证据,及时与服务提供方进行协商。如果协商不成,可向工商、消协等部门投诉,也可以通过法律诉讼的方式维护自己的合法权益。(新华社)

特别关注

周末 2

版式:陈艳
校对:崔晓慧
编辑:毕小婷

2018年
9月14日
星期五