

名义借款人与实际用款人不一致

法官厘清事实 明确还款责任人

以自己名义为他人购车贷款,金融机构应当向谁追索本息?近日,迎泽法院金融法庭审理了这样一起金融借款合同纠纷案。

法院作出判决

2021年9月3日,原告某银行与被告王某签订个人担保贷款合同,约定贷款金额17万元,贷款期限3年,年利率15%,并以王某名下轿车设立抵押登记。

某银行依约放款后,王某未按期履行还款义务,于是,银行将王某诉至法庭,要求其返还本金、利息、罚息、复利及律师费,并主张对抵押车辆优先受偿,不足部分由王某继续清偿。王某辩称,他是受人委托签订的合同,实际用款人为张某,应由张某承担还款责任。然而银行方面表示,在签订借款合同时,其并不知委托借款合同关系的存在,坚持主张王某偿还借贷本息。

法院经审理认为,王某未能提供

充分证据证明借款时银行明知委托关系的存在,而在借款发生后,也没有证据证明银行同意免除其责任,由实际用款人直接向其履行偿还义务,因此案涉借款合同不能直接约束某银行与实际用款人张某。法院最终判决,王某承担还款责任及实现债权费用,并确认某银行对抵押车辆拍卖、变卖价款享有优先受偿权。

法官释法明理

本案争议焦点为被告王某仅为名义借款人,并未享受借款利益,是否应当承担返还借款并支付利息的合同义务。

法官表示,根据《民法典》第九百二十五条、第九百二十六条规定,受托人以自己名义与第三人订立合同,若第三人不知代理关系,合同直接约束受托人与第三人;受托人披露委托人后,第三人有权选择相对人。

本案中,王某虽然坚称存在实际

用款人,但未能举证证明,原告某银行在缔约时明知委托关系,亦未能证明,三方达成合同权利义务转移的合意。某银行在王某披露实际用款人后,仍选择向其主张权利,符合法律规定。王某作为合同当事人,应依约履行还款义务,其抗辩理由缺乏事实及法律依据,故不予支持。

案件审结后,法官表示,在司法实践中发现,因贷款政策、实际用款人征信等因素影响,委托他人或者利用他人名义向银行贷款的情形并不少见。名义借款人是否承担还款责任,关键在于签订借款合同时,出借金融机构是否知道存在委托借款的事实,而名义借款人应当对此承担证明责任。

如果合同订立时,金融机构明知代理关系,则借款合同直接约束银行与实际用款人,名义借款人不承担还本付息之责任;反之,名义借款人披露后,金融机构享有选择权,选定实际用款人承担还款责任的,法院就不追加名义借款人承担还款责任,选定名义借款人承担还款责任的,人民法院应

予支持。

审判背后的价值

该案对于规范金融市场秩序具有多重价值。

其一,明确标准,强化责任。一方面,明确了名义借款人与实际用款人不一致时还款责任的认定标准,另一方面,强化金融机构履行贷前实质审查的法定义务,从源头上防范信贷业务的法律风险。

其二,厘清边界,提醒警示。通过司法判例厘清委托代理关系在信贷领域的适用边界,警示社会公众需审慎评估以本人名义签署借款合同的法律效力。

其三,平衡利益,增强意识。通过构建金融交易安全与民事主体权益保护的平衡机制,既有效维护金融债权安全,又引导市场主体增强契约精神与风险防范意识,对推进金融法治建设、完善信用体系具有重要的实践意义。

记者 任蕾



5月19日,庙前派出所民警在康隆商城、美特好超市、南海街加油站等公共场所开展治安检查,加强安全管理,提升工作人员消防安全意识及应急处突能力。辛欣 摄

凌晨偷铁算子 刚得手便被捉

本报讯(记者 辛欣)“有人偷东西!追!”凭借职业敏感,迎泽派出所民警李铭伟下班回家途中,发现一名骑着三轮车盗窃路边铁算子的可疑男子,固定证据后上前将其抓获。5月19日,迎泽警方通报,盗窃违法人员张某已被行政拘留。

5月14日凌晨,迎泽派出所民警李铭伟下班回家途中,在青年路发现一名上年纪的男子骑着三轮车走走停停,且左顾右盼,形迹可疑。出于职业习惯,李铭伟放慢车速缓缓跟随,暗中观察一番后,他判断这名男子“有问题”。

果不其然,那名男子把三轮车停在路边,躲在夜色中捣鼓了一阵,紧接着把树下的铁算子搬

到了车子上。李铭伟没有贸然打草惊蛇,停下车用手机拍摄取证,并通知同事前来支援。没多久,嫌疑男子骑上三轮车伺机逃离,李铭伟紧追上前,亮明身份后将其按倒在地。面对从天而降的民警,嫌疑男子张某回过神后如实供述了趁夜盗窃铁算子的行为。目前,张某因盗窃已被行政拘留,案件仍在进一步审理中。

警方提示,下水道铁算子作为重要的公共安全设施,在防汛及保障车辆、行人安全方面发挥着重要作用,对于盗窃或破坏此类公共设施的违法犯罪行为,公安机关将予以严厉打击,维护公共安全。

十年驾龄“新司机” 高速逆行受处罚

本报讯(记者 张晋峰)拿到驾照10年,却第一次上高速公路行驶的“新司机”张某,过分依赖导航,不注意观察标牌,结果在高速公路逆向行驶,险些酿成事故。5月15日,山西高速交警四支队通报相关情况,向大家发出警示。

5月3日下午2时许,高速交警四支队四大队民警视频巡检辖区路况时,发现一辆轿车正在逆行。交警立即通过车牌号查找车主,正在此时,驾驶人调整了行驶方向。随后,交警联系到驾驶人张某,通知其到大队接受处罚。

经查,张某拿到驾照已10年,却是第

一次上高速公路行驶的“新司机”,行驶过程中过分依赖导航,未观察标识标牌,也未核实实际路况,直接越过黄实线,正赶上假期高速免费,他便逆行驶上高速公路。交警对张某批评教育后,对其作出罚款200元,记12分的处罚。

高速交警提醒大家,导航是辅助工具,绝不能完全替代驾驶人对路况的观察与判断,驾驶人应提前熟悉出行路线,行驶过程中时刻留意道路实际情况。高速公路进出口、匝道等路段,设置了清晰醒目的标识标牌,驾驶员务必仔细观察,严格按照标牌指示行驶。

强化三轮车管理 守牢交通安全线

本报讯(记者 刘友旺)为进一步强化对三轮车的安全管理,连日来,娄烦县公安局杜交曲派出所开展三轮车建档工作,最大限度预防和减少道路交通事故发生,筑牢交通安全防线。

工作中,民警、辅警针对村民新购入三轮车的情况,为其建立档案留存,并在三轮车醒目位置喷涂号牌及“严禁载人”安全宣

传标语,以确保三轮车管理的规范化和有序化。同时,民警、辅警结合典型案例,以案释法,直观展现三轮车违法载人、无牌无证上路、违规变道等交通违法行为的严重后果,让驾驶员深刻认识到规范驾驶三轮车、农用车的重要性,进一步强化交通安全意识与自我保护能力。

叛逆少年离家 民警凌晨寻回

本报讯(记者 刘友旺)14岁叛逆少年与家长争吵后,负气离家出走,家人遍寻4个多小时无果,只得报警求助。5月19日凌晨,古交市公安局河口派出所民警连夜搜寻两个多小时找到少年,将他安全送回家中。

5月18日晚10时30分,河口派出所接到群众温先生报警求助,称下午6时许,14岁的儿子因学习问题与家人发生争执后,情绪异常激动负气离家出走。家人多方寻找未果,担心孩子安全,赶紧报警求助。

时值深夜,考虑到未成年人独自在外存在安全隐患,派出所立即组织警力展开搜寻。民警

兵分多路走访群众,仔细分析孩子可能活动的范围,确定了孩子的大致位置。次日凌晨,民警经过两个多小时的不懈努力,终于在河口镇南园小区内一角落里,找到了独自徘徊的少年。

起初,少年仍有些抗拒,表示不愿意回家。于是,民警以大哥哥哥的身份与他聊天、开导,男孩情绪逐渐稳定,认识到自己冲动离家的危险性。随后,民警联系家长到场进一步沟通,并将一家人安全送回家中。

民警提醒,面对孩子成长过程中的问题,父母要注意教育方式,多沟通、多倾听,发现问题要及时引导和解决。孩子们也要多理解父母,切勿用极端方式解决问题。