

# 合同法实务系列（二）企业出具格式合同中的法律风险解析

主讲人：谢晓勇

 ANJIE  
LAW FIRM 安杰律师事务所

# 目录

**一、格式合同的法律规定**

**二、格式合同的大数据分析**

**三、典型案例分析**

**四、出具和使用格式合同应注意的问题**

# 01 格式合同的法律规定

## （一）格式合同的法律规定

《合同法》  
第39、40、41条

《合同法司法解释二》  
第6、9、10条



## ▶ (一) 格式合同的法律规定

### 1. 定义

#### 《合同法》第39条

格式条款是当事人为了重复使用而预先拟定，并在订立合同时未与对方协商的条款。

## (一) 格式合同的法律规定

### 2. 解释

#### 《合同法》第41条

对格式条款的理解发生争议的，应当按照通常理解予以解释。对格式条款有两种以上解释的，应当作出不利于提供格式条款一方的解释。格式条款和非格式条款不一致的，应当采用非格式条款。

1. 通常理解解释；
2. 不利于格式条款提供方的解释；
3. 非格式条款优先。



## ▶ (一) 格式合同的法律规定

### 3. 无效

#### 《合同法》第40条

格式条款具有本法第五十二条和第五十三条规定情形的、或者提供格式条款一方免除其责任、加重对方责任、排除对方主要权利的，该条款无效。

#### 合同法解释二第10条

提供格式条款的一方当事人违反合同法第三十九条第一款的规定，并具有合同法第四十条规定的情形之一的，人民法院应当认定该格式条款无效。

## (一) 格式合同的法律规定

### 4. 撤销

#### 合同法解释二 第9条

提供格式条款的一方当事人违反合同法第三十九条第一款关于提示和说明义务的规定，导致对方没有注意免除或者限制其责任的条款，对方当事人申请撤销该格式条款的，人民法院应当支持。



## ▶ (一) 格式合同的法律规定

### 《保险法》第17条

订立保险合同，采用保险人提供的格式条款的，保险人向投保人提供的投保单应当附格式条款，保险人应当向投保人说明合同的内容。

对保险合同中免除保险人责任的条款，保险人在订立合同时应当在投保单、保险单或者其他保险凭证上作出足以引起投保人注意的提示，并对该条款的内容以书面或者口头形式向投保人作出明确说明；未作提示或者明确说明的，该条款不产生效力。

## ▶ (一) 格式合同的法律规定

### 《消费者权益保护法》第26条

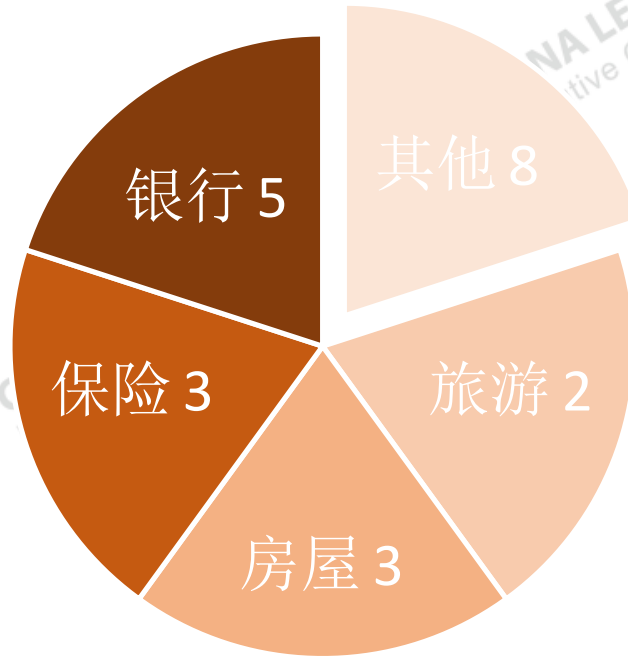
经营者在经营活动中使用格式条款的，应当以显著方式提请消费者注意商品或者服务的数量和质量、价款或者费用、履行期限和方式、安全注意事项和风险警示、售后服务、民事责任等与消费者有重大利害关系的内容，并按照消费者的要求予以说明。

经营者不得以格式条款、通知、声明、店堂告示等方式，作出排除或者限制消费者权利、减轻或者免除经营者责任、加重消费者责任等对消费者不公平、不合理的规定，不得利用格式条款并借助技术手段强制交易。

# 02 格式合同大数据分析

## （二）格式合同大数据分析

22篇样本：1篇指导案例和21篇公报案例



## （二）格式合同大数据分析

银行储蓄合同 借款担保合同 银行商业借款合同 借款合同纠纷 储蓄存款合同	保险合同-机动车第三者保险 海运货物保险合同-财产险 人身保险合同
房屋买卖合同 房屋租赁合同 商品房订购协议定金纠纷	建筑工程施工合同 电信服务合同 教学合同 企业之间购销合同
旅游合同 旅游合同-人身损害赔偿	期货交易合同纠纷 产权交易市场服务合同 劳动合同解除 美容服务合同

## ▶ (二) 格式合同大数据分析

面向个人消费者

企业主体之间



## ▶ (二) 格式合同大数据分析

### 分类

#### 1. 面向个人消费者数量较多

如电信服务、保险、旅游、邮政、供水供电供气、物业服务等；

#### 2. 商事主体之间相对较少

合同通用条款 ( General Terms )、银行贷款、担保、财产保险、产权交易市场服务、购销合同等。

# 03

## 典型案例

### （三）典型案例

#### 1. MBA教学服务合同案例\_格式合同条款不是当然无效

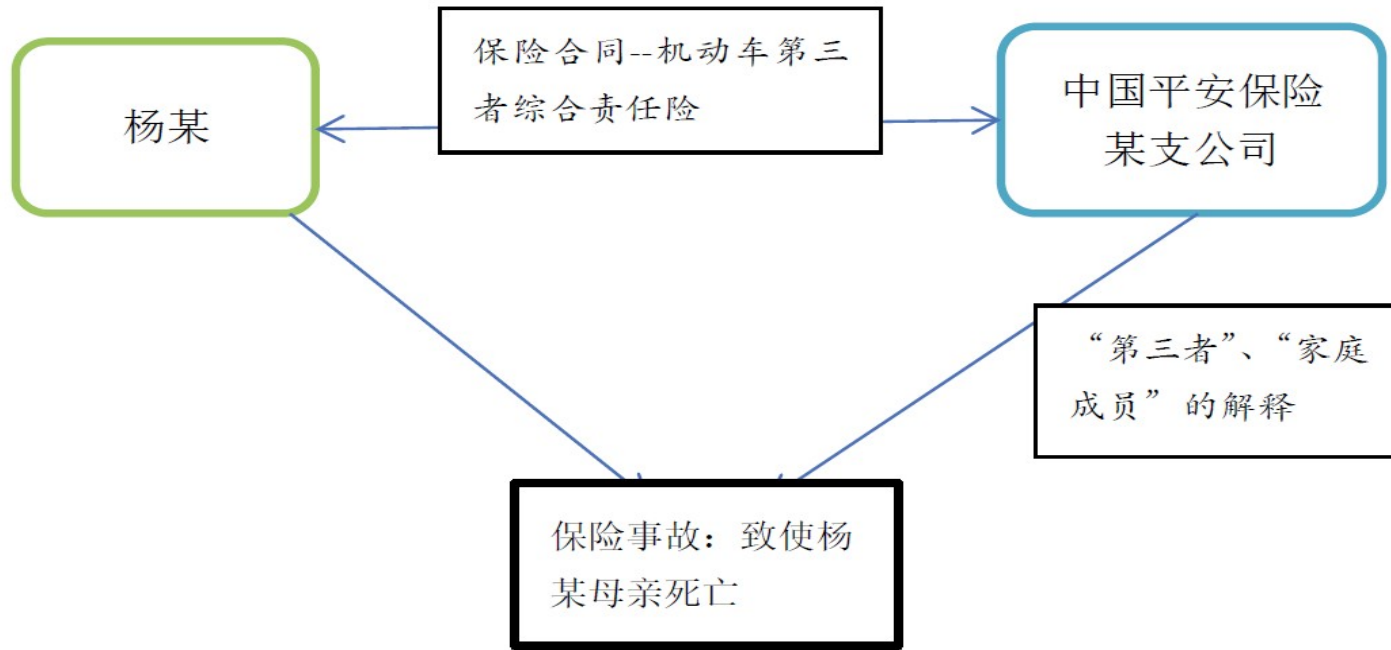


### （三）典型案例

- 格式合同的条款只在存在法律规定的无效情形时，才能被宣告无效，并非只要是格式合同就一定无效。上诉人成路与金门大学签订的格式合同，内容是合法的，也是明确的。对该合同的内容，成路在上诉中没有提出不同的理解，也不解释自己为什么在其上签字，却以该合同是格式合同，就认为合同的内容虚假，不是自己的真实意思表示，主张该合同无效，这个理由不能成立。

### (三) 典型案例

## 2. 机动车第三者责任保险合同案例\_免责条款无效



### （三）典型案例

涉案机动车辆第三者责任险保险合同的相关格式化免责条款将被保险人或被保险车辆驾驶人员的家庭成员排除在外，属人为故意缩小第三者的范围。该格式化免责条款的设定主要是为了保护保险人一方的利益，有悖于设置机动车辆第三者责任险的初衷。

涉案机动车辆第三者责任险保险合同是保险人事先拟就的格式合同，提供该格式合同的保险人应当遵守诚信原则。……据此，被告平安保险宝坻支公司利用己方强势以预先设定的格式免责条款，缩小第三者的范围，以最大化免除自己的责任，没有法律依据，该格式化免责条款应认定为无效条款。



### （三）典型案例

#### 3. 格式合同的解释之一\_不能依照内部规定解释的案例

.....涉案储蓄合同上述栏目虽为空白，但罗苑玲到江南信用社处存款时，江南信用社工作人员口头告知罗苑玲利率为17.1%，且江南信用社出具的存款利息清单上也载明利率为17.1%。存款利息清单也是合同的组成部分，可以说明当时的约定利率。涉案储蓄合同相关栏目空白，责任不在储户，退一步来讲，储蓄合同是格式合同，如有歧义，应作出有利于另一方即罗苑玲的解释。现一审法院却以“存单上‘利率’栏和‘到期利息’栏均为空白”为由认定双方对该部分未达成一致意见、未形成完整的储蓄合同，显然是错误的。

### （三）典型案例

- 罗苑玲在江南信用社办理涉案存款业务时，江南信用社在没有告知八年期定期整存整取利率已取消的情况下，与罗苑玲签订了涉案存单，并约定存期为八年期、种类为整存整取，按照一般社会生活常识，罗苑玲有理由相信八年期定期整存整取储蓄种类仍然存在且对应利率保持17.1%不变，其不可能想到这一存款利率种类已被取消。
- 因此，虽然本案存单上“利率”栏和“到期利息”栏为空白，但不能仅以银行内部关于取消八年期定期整存整取利率种类的业务规定予以解释，而应按照一般社会常识和储户对于存单约定内容的普遍认知解释相关合同内容，即涉案存单应以利率17.1%计息。

### （三）典型案例

#### 4.格式合同的解释之二\_期货经纪服务合同

“随时自行通知保证金比例，随时对范有孚单独提高保证金比例”的约定，属于概括性约定且以格式合同为表现。当格式合同履行中出现不同理解或履行中发生不公平现实时，应当适用《中华人民共和国合同法》第四十一条的规定，向有利于非格式合同提供方(客户)作合同解释和认定。所以，仅就25日一个交易日单独对范有孚实施远超过上海期货交易所标准的提高保证金比例行为，是不公平和不合理的。

### (三) 典型案例

#### 5.电信服务合同案例\_明确的告知义务

经营者在格式合同中未明确规定对某项商品或服务的限制条件，且未能证明在订立合同时已将该限制条件明确告知消费者并获得消费者同意的，该限制条件对消费者不产生效力。

电信服务企业在订立合同时未向消费者告知某项服务设定了有效期限限制，在合同履行中又以该项服务超过有效期限为由限制或停止对消费者服务的，构成违约，应当承担违约责任。

### (三) 典型案例

- 1.经营者在格式合同中未明确规定对某项商品或服务的限制条件，且未能证明在订立合同时已将该限制条件明确告知消费并获得消费者同意的，该限制条件对消费者不产生效力。
- 2.电信服务企业在订立合同时未向消费者告知某项服务设定了有效期限限制，在合同履行中又以该项服务超过有效期限为由限制或停止对消费者服务的，构成违约，应当承担违约责任。



### （三）典型案例

#### 6.系列借款担保合同案例\_管辖权约定不属于格式条款

本案除第一份借款合同之外，其余借款合同条款中均明确写明：当发生纠纷时，交由当地人民法院审理，应该认定该约定就是当事人真实意思。

本案有关借款合同所涉的诉讼条款虽属格式合同中的条款，但按照通常的理解并不能对此条款引起不同的理解，因此不应该适用我国合同法有关格式条款解释规则。万杰医院关于原审法院对本案所涉的后八份借款合同纠纷案件不具有管辖权的上诉理由，不能成立，本院不予支持。



# 04 出具和使用格式合同应注意的问题

## （四）出具和使用格式合同应注意的问题

### 1. 关于合同制作

### 2. 明确说明的义务

提供格式条款的一方对格式条款中免除或者限制其责任的内容，在合同订立时采用足以引起对方注意的文字、符号、字体等特别标识，并按照对方的要求对该格式条款予以说明的，人民法院应当认定符合《合同法》第三十九条所称“采取合理的方式”。提供格式条款一方对已尽合理提示及说明义务承担举证责任。

## ▶ (四) 出具和使用格式合同应注意的问题

### 3. 两个误区

格式合同提供方通过张贴“店堂告示”的方式不能必然视为其已履行了合理的提醒义务。

格式合同接受方就格式合同的订立在合同上进行签字不能必然视为格式合同提供方提醒义务的合理履行。

# THANK YOU !

---

