

巧避空白合同法律风险三招术

薛洪增 蒋道湘

近日,名为“利率折扣调整受害者”的QQ群广泛受到公众关注。这些参与QQ群的人士多是深圳、上海、北京、广州、成都等城市的“准房奴”,人数多达数千人。他们在年前与银行签了享有8.5折利率优惠的购房贷款合同,然而年后却收到银行以额度紧张为由,暂时无法发放贷款或者约定的优惠额度被取消的通知。若想尽快获得贷款,需将贷款利率提升至基准,乃至1.1倍或1.2倍的通知。

这则通知使那些因银行利率优惠变卦的借款人进退维谷。他们要么继续排队等候银行放款,不过要承担因到期无法向开发商交付尾款而买不成房子,甚至丧失购房定金的风险;要么接受银行上浮的贷款利率,增加巨额的贷款利息。可见,无论借款人如何选择都可能面临巨大的经济损失。

与银行潜规则密切相关

根据相关报道,这种困境局面的造成与银行的潜规则密切相关。银行为了节省时间,在为借款人办理借款合同签约手续时,往往会先叫借款人和担保人吃一些需要用到的空白合同上签字,然后再将借款人和担保人签字的一批空白合同统一提交到分行层面进行信息补充。待放款后,再将借款人签字盖章的完整借款合同交给客户一份。银行的这种潜规则,无疑使其占尽上风。当发生纠纷时,借款人往往因签属了空白合同而面临对自己不利的法律责任。

那么,为防范空白合同的法律风险,公众需明确何为空白合同,以及空白合同可能带来的法律风险。空白合同通常是一种范本式合同,合同内容部分缺失,有待于合同当事人协商一致填充完整的合同。在实践中,因签约空白合同而上当受骗之人大量存在。特别是在一方恶



意设置陷阱、违背诚信的情况下,利用对方的善良和信任,违背双方在缔约过程中的口头约定,违背对方真实意思表示,单方填充合同内容并签字盖章的合同,受害方往往无法证明合同内容不是自己真实意思表示而深陷困境。

我国合同法规定,签约合同时当事人需遵循平等自愿、协商一致的原则。在签约合同时,当事人应将合同空白处的内容协商一致并当场填写完整,这才充分体现平等自愿、协商一致的原则。如一方当事人利用自身优势地位,先要求对方在尚未填写完整的空白合同上签字盖章,而后自己在未征得对方同意的情况下,为谋求私利任意填充空白处,签字盖章后促使合同成立。这样签约的合同,虽然合同内容客观上不是双方协商一致的结果,但由于合同的所有正本

内容完全一致,合同上有双方签字盖章予以确认,而无法否定其效力。受害方即使提出合同内容不是自己真实意思表示,或者合同是在自己受欺诈的情况下签订的,也往往因无法提供有效证据而得不到法律支持。

三招防范不良后果

由此可见,签约空白合同的不利后果是十分严重的,必须正确认识并加以防范。

首先,要树立风险意识。在空白合同上签字盖章之前,当事人一定要对合同内容的空白处协商一致并填写完整,无空白处无需填写应写上“无内容填充”、“无”或“此处空白”字样。切忌在尚未将内容全部填写完整的合同上签字盖章,以防给合同对方提供可趁之机。

其次,签字盖章的合同要持有一份,或复印后让对方在复印上写明情况并签字,以防双方发生纠纷时无法提供证据进行证明。

第三,单位要加强对空白合同的管理和授权识别,尤其是由业务人员持有已加盖公司印章的空白合同。在实践中,已辞职或离岗人员仍持有加盖公司印章的空白合同现象大量存在,这无疑给公司经营埋下了巨大风险和隐患。

值得一提的是,在合同协商过程中,当事人要有保留证据的意识。如果有证据证明对方恶意变更双方协商一致的内容,或者隐瞒与订立合同有关的重要事实,严重违背诚实信用原则,导致自己损失的,可以追究对方缔约过失责任,要求对方赔偿损失。

(作者单位:河北功成律师事务所)

维权信箱 Rights Mailbox

2003年4月16日至2007年5月25日买入,之后卖出或一直持有,并存在损失投资者可索赔

诉讼期仅余5月 迪康药业虚假陈述索赔征集中心

刘国华

四川迪康科技药业股份有限公司(以下简称迪康药业)于2001年2月12日在上海证券交易所上市。2007年5月25日,迪康药业公告,接到中国证监会成都稽查局(成稽局立通字2007003号)《立案调查通知书》。2009年8月6日,公司公告,收到中国证券监督管理委员会下达的证监会[2009]27号《行政处罚决定书》。自处罚出台以来,已有多位中小投资者向律师提出维权咨询。

哪些投资者符合起诉条件

根据《最高人民法院关于审理证券市场因虚假陈述引发的民事赔偿案件的若干规定》(以下简称“司法解释”)第六条的规定,投资者以自己受到虚假陈述侵害为由,依据有关机关的行政处罚决定或者人民法院的刑事裁判文书,对虚假陈述行为人提起的民事赔偿诉讼,符合民事诉讼相关规定的,人民法院应当受理。该案已有证监会的行政处罚决定。

根据《司法解释》第十八条的规定,投资者必须在虚假陈述实施日及以后买入证券,且在虚假陈述揭露日之后卖出或者持续持有证券,才能就所产生的

的投资损失进行起诉。虚假陈述实施日,是指作出虚假陈述或者发生虚假陈述之日。根据证监会的行政处罚决定书可知,迪康药业虚假陈述实施日为2003年4月16日(2002年年报发布日)。

虚假陈述揭露日,是指虚假陈述在全国范围发行或者播放的报刊、电台、电视台等媒体上,首次被公开揭露之日。迪康药业虚假陈述赔偿案的揭露日为2007年5月25日。在公司发布《四川迪康科技药业股份有限公司关于中国证监会成都稽查局对我公司立案稽查的公告》中,公司披露了涉嫌违反证券法等相关法律法规,中国证监会成都稽查局决定自2007年5月24日起对该公司立案调查,故2007年5月25日应为虚假陈述揭露日。因此,投资者只要在2003年4月16日至2007年5月25日(不含该日)之间买入该股,在2007年5月25日及以后卖出或一直持有股票且存在投资差额损失的,就符合起诉的条件。

如何计算投资差额损失

计算投资差额损失需要搞清楚投资差额损失计算的基准日、基准价。关于投资差额损失计算的基准日、基准价又该如何确定?投资差额损失计算的基准

日,是指虚假陈述揭露日起,至被虚假陈述影响的证券累计成交量达到其可流通部分100%之日。由于从2007年5月25日起算,截至2007年6月5日,迪康药业股票的换手率累计超过100%,因此2007年6月5日应为基准日。投资差额损失计算的基准价则是从虚假陈述揭露日到基准日之间,根据每天的收盘价格计算得出,因此,基准价应为10.28元。

2007年5月25日至2007年6月5日卖出者,以实际卖出价为准计算损失;2007年6月5日后(不含该日)卖出或持续持有,则以10.28元为基准价计算损失。比如某股民2003年5月,以13元买入1万股,如在2007年6月5日以9.54元卖出,则投资差额损失为3.46万元;如一直持有至今,则投资差额损失为2.72万元。投资者实际损失还要加上投资差额损失部分的佣金和印花税及利息。

根据《司法解释》第三十条的规定,虚假陈述行为人在证券交易市场承担民事赔偿责任的范围,以投资人因虚假陈述实际发生的损失为限。投资者实际损失包括投资差额损失,及投资差额损失部分的佣金和印花税及利息。

诉讼时效至2011年8月6日

对于符合条件的投资者,应该到哪家法院提起诉讼?其诉讼时效截至何时?

根据《司法解释》第八条的规定,虚假陈述证券民事赔偿案件,由省、直辖市、自治区人民政府所在的市、计划单列市和经济特区中级人民法院管辖。因此,投资者起诉迪康药业应向四川省成都市中级人民法院提起证券虚假陈述赔偿诉讼。

根据《司法解释》第五条的规定,投资者提起民事赔偿的诉讼时效期间,适用《民法通则》第一百三十五条的规定,即向人民法院请求保护民事权利的诉讼时效为两年。证监会《行政处罚决定书》是在2009年8月6日发布的,因此投资者应当最晚在2011年8月6日之前提起诉讼。如过期起诉,将丧失胜诉权。

为维护广大因虚假陈述受损投资者的合法权益,现广东奔奔律师事务所刘国华律师向曾经购买过迪康药业股票并遭受虚假陈述损害的投资者征集诉讼委托,代理投资者索赔。投资者欲提起虚假陈述证券民事赔偿诉讼,应当准备的材料包括投资人的身份证复印件与原件相一致的公证书、股东卡、加盖营业部印章的股票交易对账单原件(从第一次买入打印到现在)。

(作者单位:广东奔奔律师事务所)

友情提示:广东奔奔律师事务所刘国华律师联系方式:13794352148,020-28335873

专家在线 Expert Online

3月4日,证券时报网(www.stcn.com)《专家在线》栏目与投资者交流的嘉宾,有申银万国分析师胡芳、东吴证券分析师寇建勳、民生证券分析师曾昱、东莞证券分析师梁锦雄。以下是几段精彩问答回放:

时报网友:新疆众和(600888)成本27.8元,下一步该怎么操作呢?

梁锦雄:作为高纯铝电子铝箔行业龙头,公司成本优势突出。工业节能降耗、消费升级和新能源拓宽电极箔需求空间。在行业需求前景乐观的背景下,公司依托技术和成本优势,通过高附加值产品的产

能扩张,大力转型电子新材料行业,推动业绩成长。趋势看好,持股为宜。

时报网友:请问中化国际(600500)的支撑位和压力位?

梁锦雄:在橡胶业务领域,公司为国内最大的橡胶综合服务商,天然橡胶的市场份额连续多年位居全国第一。随着天胶需求的不断上升,作为天胶流通巨头,公司将最先受益。二级市场股价支撑位12.5元,压力位14元至14.5元。

时报网友:新世界(600628)还有希望重组吗?要不要换股?

曾昱:公司业已形成商业、医药、酒店三大块业务。据券商研究报告表明,公司重组预期明确。短期看,12.50元附近形成压力,需看成交量是否配合突破。如未破,待股价下探可换股。

时报网友:科华生物(002022)后期走势怎样?

胡芳:作为国内诊断试剂及仪器的龙头企业,公司业绩保持稳定增长,在新品研发、仪器销售和试剂出口方面有诸多看点。技术面上,股价近期受半年线压制,表现偏弱。后期一旦成功突破年线压力,则有望出现补涨行情,中线

可以适当关注。

时报网友:狮头股份(600539)成本价12.5元,目前被套,请问该股后市怎样?

寇建勳:公司原是山西一家地方水泥企业,后与中材集团签署协议,成为中材集团在太原地区的发展平台。有了中材集团的支持,公司未来发展空间被有效拓展,最近受到了市场资金的关注。前期该股连续上涨后,最近在构筑平台,运行过程中资金介入迹象比较明显,后期应仍有机会。未来有继续上行潜力,建议继续持有。

(唐维整理)

投资锦囊 Investment Tip

如何做到追涨不被套

文兴

大多数股民都有这样一种体会:一旦有新热点或者新的板块出现,如果不敢追,就会失去获利机会。但是追得不好,又会遭受深度套牢。如何才能做到追涨而不会被套呢?通过实践发现,如果能够把握以下几点,在相当大程度上能够做到追涨赚钱而不会被套。

其一,追涨要及时、果断。许多大牛股在启动后,都会有一波相当凌厉的涨势。所以,追涨应该及时、果断。因为在这个时候追入,收益不但非常大,而且时间成本也较低。比如,烽火通信在2009年12月3日刚开盘不久,就一下子突破了5个月来的平台位置,而且是放量突破,这就意味着此股的起涨开始了。如果及时果断追涨,不仅能够享受当天的涨停收益,后面短短几个交易日里至少还有25%的收益。

其二,追在股价低位。追涨的最佳境界是个股在低位启动时。尽管在拉高一波后可能会有一定的震荡,但都不会再把你所追入的价位低。当然,对于“低位”如何把握是个问题。一般来说,当个股在一个相对较低的价位时,有较多的投资者愿意在这个价位买入,成交量放大,这个时候就是机会。尤其是一轮大熊市的后期,当个股回到了原来的起涨点时,至少应该是低位了。如在2007年的大牛市中,有色金属股疯狂上涨。而在2008年的熊市中,这些有色股几乎都被打回原形,跌到了当时的起涨点。所以这个时候,就应该是股价的低位,就算偶尔再有新低出现,那也跌不了多少。所以,低价追入这些有色股,在2009年里基本上是可以跑赢大盘的。

其三,追在回落整理阶段。当一只股票已经发动行情,而且连涨几天了,那么就不应再追入,而应该等到该股冲高回落一段后再追入。观察牛股走势,都会有一波波脉冲式的上涨,所以回落后再追入就能够减小风险。通常情况下,一只牛股绝对不会是几天的行情,它会不断上涨,往往是涨一波后回落一段,然后继续上攻。如果是一只大牛股的话,甚至会出现数倍的涨幅。把握牛股运行的特征后,就可以抓住牛股的回落整理阶段追入。

其四,追快速涨停的股票。对于中小投资者来说,追涨停板的个股是非常需要勇气的事情。许多散户投资者不敢追迅速拔高直冲涨停的个股,结果第二天又是高开高走,甚至是直接涨停。这时候就会感叹,昨天要是及时追入就好了。其实,几乎所有的大牛股行情都是从涨停开始的。所以,要关注开盘后不久直接上冲直奔涨停板的个股。当然,并不是所有即将涨停的个股都能够追。如果个股在高位突然放量涨停,就不要盲目追入了,因为后面很可能是高开低走。对于在平台整理较充分的个股,一旦放量冲高,直奔涨停,那么就可以马上追入。

其五,追量比靠前的股票。量比是指当天成交量与前5天的成交量的比值,如果量比越大,说明当天放量越明显,这也证明了该股的上涨得到了投资者追捧。所以,追放量比靠前的个股比较稳健。有的个股在尾市放量拉升,这或多或少有投机取巧的成分,因为很多主力故意在尾市急速拉升,以吸引散户投资者跟进,结果第二天就跳空低开,而且往往是低开低走。所以,关注量比是追高时必须注意的一个问题。

星星相应:是指在经过连续缩量调整之后,伴随着急剧萎缩的成交量,出现一组类似阴阳十字星相间的K线组合形态。它分为二种:阳阴阳的组合,或阳阴阴;阳阴阳的组合。上述情况都是调整结束的标志,随之而来的是中线反攻行情。

双针探海:是指股价经过连续调整后率先收出一根长下影的小阳线,接着开始小幅反弹遇到短期均线阻挡,缩量回落到上次长下影的位置附近,再次收出长下影小阳线。经过二次带量的下影探底,股价再次回到短期均线上方,往往是转入急攻行情的先兆。发生在60日、130日等大均线附近的双针探海反转威力更大。

舍线腾空:是指在经过连续的缩量单边下行调整之后,在无重大利好消息的刺激下,股价突然大幅高开,一般当天收盘情况分为二种。高开收阴,不补缺口,则当天的低点或第二天开盘的低点是最佳介入点;高开收阳,则冲高后再次回落至舍线位时为最佳低吸点,随之而来的是调整结束后的中线上行行情。

猪笼入水:是指个股经过低位开始的猛烈拉升,高位形成尖锥单顶之后,单边下行不做头部的确认动作。在接近60日或130日均线时,以一根中阴线跌破,但同时BIAS(5)出现明显底背离。这是缩量洗盘整理的最佳买点。随之而来的是一轮再度冲顶的中级行情。

水下寻宝:是指在经过连续下调之后,股价或指数缩量跌破130或250日均线,并且连续几天在均线下缩量盘整,不离开均线。如果出现一根中阳线穿

大均线,就将确立调整结束。此时介入,应有不错的中线收益。

转强压线:是指股价或股指一路沿着20日均线反压,走震荡下行走势。在低位企稳时,以一根带量中阳冲过20日均线,放出明显异于大盘的攻击量,再反手回压20日均线缩量时,是最好的低吸点。中间的跨度越大,量差越明显,后市的爆发力越强。

线里乾坤:是指股价经过连续调整之后,长期均线在下方。短中期均线下压,并接近长期均线时发动中长阳反攻。确立第一低点,最佳的低吸点是弹起之后的缩量回落点,这时其特征是5日和10日均线的死叉点。这个切入点又叫“金剪刀”,随后发动急攻向上的行情。

池底巨龙:是指在破坏均线的震仓之后,出现了成交量的连续萎缩,回到了前期启动成交量。然后多方发力以一条穿越5日、10日、20日均线的小幅放量中阳,摆脱池底之后回落20日均线的买点,往往会成为中级行情的最后低吸点。

垂直极限:是指个股或指数在连续的暴跌之后,远离年线达25%以上的时候,并且通过观察,BIAS(5)大盘达到-5以上,可以开始逐步建仓;达到-8以上,可以将仓位超过五成;达到-10以上,可全仓买入先放量走强个股。这是必胜的机会。

并蒂莲花:是指大盘或个股在横向整理之后,向10日均线缩量回落的过程之中,连续出现两条依托10日均线的下影小阴或小阳线,随之而来的是新一轮升势。

(文雨整理)