

## 国家公务员录用考试申论考前冲刺试卷(十五)-公务员考试

PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/26/2021\\_2022\\_\\_E5\\_9B\\_BD\\_E5\\_AE\\_B6\\_E5\\_85\\_AC\\_E5\\_c26\\_26527.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/26/2021_2022__E5_9B_BD_E5_AE_B6_E5_85_AC_E5_c26_26527.htm)

一、注意事项 1申论考试

是对考生阅读理解能力、综合分析能力、提出和解决问题

能力、文字表达能力的测试。 2作答参考时限：阅读资料40

分钟，作答110分钟。 3仔细阅读给定资料，按照后面提出的

“申论要求”依次作答。 二、给定资料 日前，浙江省工商行政

管理局组织法律专家，依据法律规定启动论证和审查程序

，对大量银行借款合同文本进行审查后，从中“挖出”了对消

费者有欠公平的八个方面问题，并就这些问题逐一向相关银

行提出，要求其限期改正。浙江省工商行政管理局组织的法律

专家对13家银行在浙江分支机构的79份合同文本进行审查

后，发现银行格式条款存在八类问题：第一，强制消费者承

担不合理的合同费用。法律专家们发现，几乎所有银行的格

式条款中都规定，合同的相关费用全部由消费者来承担。如

某银行的《房产按揭借款合同》规定：“有关合同所涉及的

抵押登记、保险、公证等费用，由乙方（消费者）负责支付

。”而根据《中华人民共和国合同法》的规定，如相关费用因

银行产生，应由银行自身承担。第二，规定消费者必须在银

行指定的保险公司投保。如某银行在《个人住房配套车位抵

押借款合同》中明确规定：“甲方（消费者）须在乙方（银

行）指定的时间内，到乙方指定的保险公司为该抵押车位购

买保险。”依据《中华人民共和国消费者权益保护法》的规定

，这种做法属于剥夺消费者的知情权和自主选择权。第三，

任意向消费者加收费用。有些银行随意规定消费者违约后应

支付利息，随意指定保险额度，据此银行就可以任意加收利息或收取利益。第四，银行擅自设定消费者的违约条款。如某银行在《个人消费借款抵押合同》中规定，如借款人卷入或即将卷入重大的诉讼仲裁程序及其他法律纠纷，足以影响其偿债能力的，银行有权提前处分抵押物以实现抵押权。这种规定没有法律依据，有将银行的经营风险转嫁给消费者之嫌。第五，有意回避银行的违约责任。专家们发现，所有13家银行在浙江分支机构制订的消费贷款合同中，基本上都没有涉及银行不按约定发放贷款所应承担的责任，而只规定消费者不按时还款的责任，这明显有违合同的公平原则。第六，损害保证人的权益。如某银行在《个人房屋担保借款合同》中规定：“若保证人不按合同履行保证责任，贷款人有权从其开立在本银行任一账户直接扣收相关款项，或对保证人行使追索权。”这种在银行提供的贷款保证或担保条款中频繁出现的条款剥夺了《中华人民共和国担保法》赋予保证人所享有的抗辩权，加重了保证人的责任。第七，剥夺消费者对抵押物的处置权。如某银行在《个人购房贷款合同》中规定，“抵押期间，未经甲方书面同意，乙方（消费者）不得将抵押物出租、出售、出借、赠予、转移、重复抵押他人或以其他方式处分。”而根据《中华人民共和国担保法》的规定，消费者对抵押物享有出租、出借、转移或再次抵押的权利。第八，违反合同争议管辖条款的规定。如某银行《个人借款及担保合同》明确规定，一旦出现合同争议“向乙方（银行）所在地人民法院起诉”。这样的规定明显违反《中华人民共和国民事诉讼法》，该法明确规定：“因不动产纠纷提起的诉讼，由不动产所在地人民法院管辖。”近年来，我国居民

对个人住房、汽车等大宗商品的消费迅猛增长，这使得个人消费贷款市场迎来了发展的“黄金期”。据了解，最近三四年以来，我国居民对住房、汽车等大宗商品的消费迅猛增长，这使得个人消费贷款市场迎来了发展的“黄金期”。据业内人士透露，这项业务早已成为各大银行增长最迅速的业务种类之一，为银行带来了滚滚财源。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 [www.100test.com](http://www.100test.com)