

邬红旗 著

金融法判解

Jinrongfa Panjie



中央文献出版社



金融法判解

Jinrongfa Panjie

邬红旗 著

中央文献出版社

图书在版编目(CIP)数据

金融法判解/邬红旗 著. —北京:中央文献出版社,
2006.12

(社会发展战略研究)

ISBN 978-7-5073-2224-8

I. 金… II. 邬… III. 金融法判解—研究
IV. F127.653

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 143381 号

金融法判解

作 者/邬红旗

责任编辑/于俊道

封面设计/刘 洋

版式设计/刘 洋

出版发行/中央文献出版社

地 址/北京西四北大街前毛家湾 1 号

邮 编/100017

经 销/新华书店

印 刷/新星印务有限公司

880×1230mm 1/32 16 印张 400 千字

2007 年 1 月第 1 版 2007 年 1 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5073-2224-8 定价: 45.00 元

本社图书如存在印装质量问题,请与本社联系调换。

版权所有 违者必究

前 言

判例，在英美法系国家中是主要的法律渊源。它对于法律之解释、填补法律之漏洞，起着重要的作用。我国虽然是一个典型的成文法国家，判例不属于法律渊源之一，但在我国法制建设尚处在不断发展和完善的今天，法律之间、法规之间、法律与法规之间的冲突以及滞后性等问题，常常给司法工作者及企业、公民正确理解与适用法律、法规带来不少困难和烦恼。基于此，作者从近些年来各级法院审理的涉及金融的民商事案件中，精选出涵盖合同法、担保法、票据法、证券法、公司法等领域的金融借贷、金融担保、融资租赁、权益转让以及存单、票据、储蓄、证券等多种类型的50件典型与疑难判例，旨在通过对其进行充分的法理分析和研究，努力达到对法律、法规的正确理解与适用，更好地准确裁判和依法保护金融机构、企业及个人的合法权益。

《金融法判解》一书，着力体现了以下特点：

一是在内容考虑上，本书立足于我国各级法院审判的涉及金融法领域的方方面面的判例，并以此对相关的法律问题进行论述和分析，做到“以法析案与以案说法”，使判例评析更具说服力。从而，既达到对判例的解答与释疑，又能使读者从中理解法理之深刻和探寻依法保护合法权益之途径和方法。

二是在判例选择上，本书所选十一个方面的判例，基本上涵盖了与金融机构相关的内容，具有相当的代表性和普遍性。另一

方面，本书所选判例具有相当的典型性和疑难性，就是说这些判例在现代交易和现实生活中是经常存在与发生的，也是在社会主义市场经济中必然碰到的；加之这些判例又具有一定疑难，涉及法律关系复杂，甚至法律、法规规定不甚明了，因而对其研究便显得更有意义，更富于启迪。

三是在写作技巧上，作者着力于从法理和实践两个方面进行分析与评说。既注意分析判例或纠纷酿成的原因，又注意探求纠纷的解决办法与法律适用；既注意突出用最新法律、法规评析判例，又注意适用判例发生时的法律、法规。总之，力求做到深入与准确，使本书更具实用价值。

鉴于本书所具有的上述特点，这本《金融法判解》的付梓印具，不仅对于广大法官、律师有所裨益，而且对于金融行业、法学教育和理论研究的广大法律、法学工作者，都有着一定的参考价值。

当然，由于作者的水平所限，书中之法理分析及评说，难免存在不妥之处，敬望广大读者与业内人士不吝指正。

邬红旗

二〇〇六年六月十六日

目 录

一、贷款合同案

1. 借款人不具有法人资格 其债务应由谁承担
——虹桥公司与建设银行 A 支行借款合同纠纷上诉案
..... (3)
2. 银行提前强行扣收贷款 其还款责任应如何承担
——中国银行甲支行与光明公司借款合同纠纷案 (8)
3. 借贷双方是否形成了新的借贷关系 担保人还承担责任否
——金开有限公司与农业银行 A 支行借款合同纠纷上
诉案 (12)
4. 主体变更后的还款协议 是否形成了新的债权债务关系
——某市信托投资公司与工商银行 B 支行借款合同纠
纷上诉案 (18)
5. 如何认定“以贷还贷” 其对保证人的责任有何影响
——建设银行某支行与某市 A 厂、D 厂、开元有限公司
等借款合同纠纷上诉案 (24)

二、保证担保案

6. 借款合同有效 保证人理应承担保证责任
——农业银行甲支行与某市信托投资公司及机电公司

- 借款担保合同纠纷上诉案 (37)
7. 保证期间内保证人在催款通知书上签字 保证人是否应承担保证责任
- 中国银行乙支行与某市铸造厂、机械制造公司等借款担保合同纠纷上诉案 (42)
8. 保证期间届满后保证人在催款通知上签字 保证人是否还应承担保证责任
- 工商银行 A 支行与某市联谊贸易公司、通达有限公司借款担保合同纠纷上诉案 (49)
9. 银行工作失算 保证人是否能免责
- 建设银行某支行与某市实发有限公司等借款担保合同纠纷上诉案 (56)
10. 原合同已经终止 保证人还要承担保证责任吗
- 工商银行 B 支行与某市商贸公司借款担保合同纠纷上诉案 (65)
11. 担保单位盖了公章 法定代表人未签字 是否应承担保证责任
- 某商业银行与 A 公司、B 公司借款担保合同纠纷上诉案 (70)
12. 借款人不按用途使用贷款 保证人是否还应承担保证责任
- 中国银行 C 支行与南方公司、开元公司借款担保合同纠纷案 (74)
13. 债权人在保证期间内转让债权 保证人是否还应承担保证责任
- 工商银行某支行与甲厂、乙公司债权转让担保合同纠纷案 (79)
14. 本案保证期间该如何认定 银行主张权利是否已过时效
- 工商银行 D 支行与器材公司、新创公司借款担保

- 合同纠纷案 (85)
15. 本案是单个形式的保证 还是最高额形式的保证
——建设银行 E 支行与某市贸发公司、康保公司借款
担保合同纠纷案 (90)

三、抵押担保案

16. 以被查封的土地使用权设定抵押的 其抵押合同是否无效
——建设银行丙支行与利民房地产公司、某信用社抵
押借款合同纠纷案 (97)
17. 以按揭房再行抵押并经公证机关登记 其抵押是否成立
——建设银行丁支行与大地商贸公司、东方置业公司
抵押借款合同纠纷案 (102)
18. 抵押物未经登记 其抵押权不具有对抗第三人的效力
——某信托投资公司与宏明有限责任公司抵押借款合
同纠纷案 (107)
19. 房屋所有权人将他人土地使用权一并抵押 该抵押行
为的效力如何认定
——某商业银行与刘某抵押借款合同纠纷再审案 ... (112)
20. 登记的抵押期间已过 抵押权人还能否就抵押物优先受偿
——农业银行 A 支行与飞虹发展有限公司抵押借款合
同纠纷案 (116)
21. 本案以存单为抵押物是否有效 债权人可否行使抵押权
——大明商城与农业银行丙支行、东海商贸有限公司
抵押借款合同纠纷案 (121)

四、质押担保案

22. 主合同无效 其质押担保无效
——华联有限公司与王某、甲信用社存单质押纠纷上

- 诉案 (127)
23. 本案存单质押的效力及责任如何认定
——农业银行 A 支行与工商银行 B 支行、广大有限公
司、吴某质押借款合同纠纷上诉案 (131)
24. 汇票背书记明不得转让 该汇票还能否作为质押物
——某信用社与宏明物业公司、圣灯储运公司票据质
押纠纷上诉案 (137)
25. 以股份作质押物的 质押合同的效力如何认定
——招商银行丁支行与 A 股份有限公司、B 集团有限
公司质押借款纠纷案 (144)

五、存单合同案

26. 本案是存单纠纷 还是债务转移纠纷
——甲信用社与农业银行乙支行存单兑付纠纷上诉案
..... (153)
27. 本案是一般存单纠纷 还是“以存单为表现形式的违
法借贷”
——工商银行丙支行与建明有限公司存单纠纷上诉案
..... (159)
28. 存单纠纷案中 如何认定出资人指定用资人
——环宇有限公司与农业银行 A 支行、大联贸易公司
存单纠纷再审案 (164)
29. 存单项下款额被冒领 银行应否承担赔偿责任
——工商银行 B 支行与广开有限公司存单纠纷上诉案 (170)
30. 如何认定存款关系的成立 本案是否应移送公安机关处理
——招商银行 C 支行与安康发展有限公司存单合同纠
纷上诉案 (176)

六、票据权益案

31. 汇票背书转让无相应对价 持票人能否享有汇票兑付之权利
——珠光发展有限公司与某商业银行承兑汇票承兑纠纷
 份上诉案 (183)
32. 出票人对票据记载有误 是否可免除持票人之责任
——建设银行乙支行与百川贸易有限公司票据纠纷上
 诉案 (188)
33. 票据关系一经成立 票据债务人就应无条件履行票据
 记载之内容
 ——工商银行 A 支行与中国银行 B 支行、白云商贸有
 限公司汇票纠纷上诉案 (193)
34. 持票人所持票据不符合法律规定 持票人是否享有该
 票据权利
 ——农业银行某支行与某商业银行汇票结算纠纷再审
 案 (201)

七、融资租赁案

35. 本案是否融资租赁合同 应如何认定其效力
 ——某信托投资公司与某区运输公司融资租赁纠纷上
 诉案 (209)
36. 本案融资租赁合同是否有效 其各方责任应如何承担
 ——工商银行甲支行与天元有限公司、农业银行乙支
 行融资租赁纠纷案 (215)
37. 融资租赁购买的设备有质量问题 如何认定出租人与
 承租人的责任
 ——中国银行丙分行与大华有限公司、宏明租赁公司
 融资租赁纠纷案 (221)

八、权益转让案

38. 本案是否附条件的债权转让 如何认定其转让之效力
——大地置业有限公司与建设银行 A 支行代购合同纠纷
 纷上诉案 (231)
39. 本案债务转让是否有效 其还款责任与担保责任该由谁承担
——工商银行 B 支行与山村发展有限公司、农业银行
 A 支行借款合同纠纷案 (237)
40. 本案股权转让是否成立 受让方应否承担付款责任
——银大发展有限公司、工商银行甲支行、银都证券公
 司欠款纠纷上诉案 (243)
41. 本案债权已经转让 能否再以转让人为被告提起诉讼
——农业银行 B 分行、A 信用联社与建设银行 C 支行
 及 D 信托投资公司债权转让纠纷上诉案 (250)

九、储蓄合同案

42. 如何认定储蓄存款的挂失止付 本案中银行应否承担责任
——付某与工商银行 B 支行储蓄合同纠纷再审案 ... (259)
43. 本案中储蓄存款被冒领 银行是否应当承担赔偿责任
——建设银行甲支行与古某储蓄合同纠纷上诉案 ... (265)
44. 存款数额填写出现差错 银行是否应当承担赔偿责任
——文某与工商银行乙支行储蓄合同纠纷上诉案 ... (269)

十、信用证案

45. 如何认定信用证担保的效力 其责任又该如何承担
——某信托投资公司与工商银行 A 分行、某外贸进出
 口公司信用证纠纷上诉案 (275)
46. 如何认定开证银行的垫款变贷款 保证人应否承担责任

- 巴比德有限公司与中国银行 B 支行、大华铸造厂
借款担保合同纠纷上诉案 (280)
47. 如何认定信用证项下保证金的性质 返还保证金应具备哪些条件
——交通银行乙分行与某进出口公司、交通银行乙分
行丁支行返还开证保证金纠纷上诉案 (287)

十一、证券买卖与侵权案

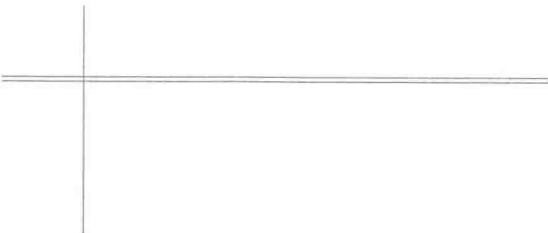
48. 证券营业部主体不适格 回购证券之债务应由谁承担
——某企业财务公司与建设银行丁支行、某企业财务
公司证券营业部国债回购纠纷上诉案 (295)
49. 买卖私募债券合同无效后 当事人应如何承担还款责任
——某建设信托投资公司与某证券公司、光大发展有
限公司委托买卖私募债券纠纷上诉案 (300)
50. 银行划款行为是否构成侵权 本案究竟应该如何处理
——关某与农业银行丁支行、某市外贸公司侵权纠纷
上诉案 (306)

附 录

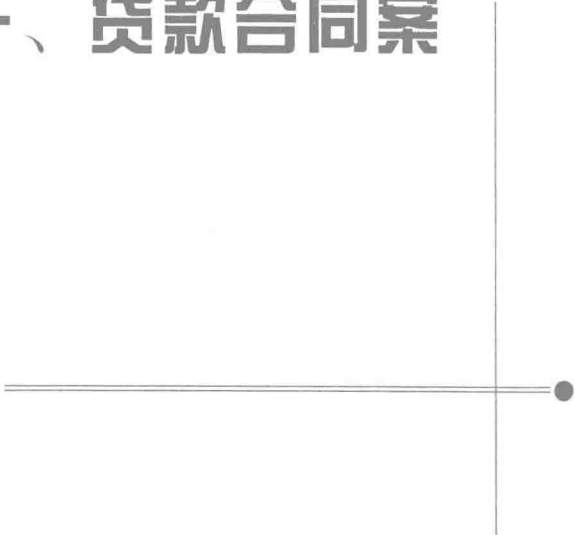
- 中华人民共和国民法通则(节录) (313)
- 中华人民共和国担保法 (317)
- 中华人民共和国票据法(节录) (334)
- 全国人民代表大会常务委员会
关于修改《中华人民共和国中国人民银行法》的决定 ... (336)
- 中华人民共和国中国人民银行法 (341)
- 全国人民代表大会常务委员会
关于修改《中华人民共和国商业银行法》的决定 (351)
- 中华人民共和国商业银行法 (359)

借款合同条例	(378)
城镇国有土地使用权出让和转让暂行条例(节录)	(383)
最高人民法院	
关于适用《中华人民共和国担保法》若干问题的解释	(385)
关于审理经济合同纠纷案件有关保证的若干问题的规定	
.....	(409)
关于审理存单纠纷案件的若干规定	(414)
关于审理票据纠纷案件若干问题的规定	(421)
最高人民法院印发《关于审理融资租赁合同纠纷案件若干问题的规定》的通知	(434)
关于审理融资租赁合同纠纷案件若干问题的规定	(435)
关于是否可直接判令保证单位履行债务的复函	(439)
关于借款合同当事人未经保证人同意达成新的《财产抵押还款协议》被确认无效后 保证人是否继续承担担保责任的复函...	
.....	(440)
关于企业或个人欠国家银行贷款逾期两年未还应当适用	
民法通则规定的诉讼时效问题的批复	(441)
关于财产保险单能否用于抵押的复函	(442)
关于对银行贷款抵押财产执行问题的复函	(443)
关于证券回购纠纷案件座谈会纪要	(444)
关于能否将国有土地使用权折价抵偿给抵押权人问题的	
批复	(449)
关于正确确认企业借款合同纠纷案件中有关保证合同效	
力问题的通知	(450)
关于处理担保法生效前发生保证行为的保证期间问题的	
通知	(451)
中国人民银行	
关于《借款合同条例》适用范围问题的复函	(453)

贷款通则	(454)
境内机构对外担保管理办法	(473)
国家土地管理局	
土地登记规则(节录)	(478)
农村集体土地使用权抵押登记的若干规定	(480)
关于土地使用权抵押登记有关问题的通知	(483)
建设部	
城市房地产抵押管理办法	(487)
国家工商管理局	
企业动产抵押物登记管理办法	(497)



一、借款合同案



1.

借款人不具有法人资格 其债务应由谁承担

——虹桥公司与建设银行 A 支行借款合同纠纷上诉案

【基本案情】

上诉人（原审被告）：某市虹桥公司

被上诉人（原审原告）：中国建设银行 A 支行

1990 年 10 月，南海公司向中国建设银行 A 支行（以下简称建行 A 支行）申请开出 1000 万元的银行承兑汇票，双方并签订了 2 份《银行承兑契约》。约定：南海公司应于汇票到期之日前将票款交付承兑银行，建行 A 支行按票面金额的千分之一收取手续费，该汇票到期承兑银行凭票支付款额；若汇票到期前南海公司不能足额付款，承兑银行将南海公司未付的票款转为逾期贷款，并按每日万之五收取罚息。同年 10 月 10 日，建行 A 支行依约为南海公司开出 2 张金额总计 1000 万元的银行承兑汇票，到期日为 1991 年 1 月 12 日。该承兑汇票开出后均被南海公司在外地银行贴现，但该公司却未向建行 A 支行交存应付票款。当该汇票到期后，建行 A 支行依约支付了全部票款。时至 1991 年 6 月 5 日，南海公司向建行 A 支行申请将 1000 万元逾期汇票转为贷款，并承诺分期还贷。

还查明，南海公司是某市虹桥公司的直属企业天海有限公司