



中国法院 2016年度案例

国家法官学院案例开发研究中心◎编

金融纠纷

中国法制出版社
CHINA LEGAL PUBLISHING HOUSE



中国法院

2016年度案例

国家法官学院案例开发研究中心◎编

金融纠纷

中国法制出版社
CHINA LEGAL PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

中国法院 2016 年度案例·金融纠纷/国家法官学院案例
开发研究中心编. —北京: 中国法制出版社, 2016. 3
ISBN 978 - 7 - 5093 - 7176 - 3

I. ①中… II. ①国… III. ①金融 - 经济纠纷 - 案例
- 中国 IV. ①D920. 5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 015770 号

策划编辑: 李小草 (lixiaocao2008@sina.cn)

责任编辑: 马金凤 (editormjf@163.com)

封面设计: 温培英、李宁

中国法院 2016 年度案例·金融纠纷

ZHONGGUO FAYUAN 2016 NIANDU ANLI · JINRONG JIUFEN

编者/国家法官学院案例开发研究中心

经销/新华书店

印刷/三河市紫恒印装有限公司

开本/730 毫米×1030 毫米 16

版次/2016 年 3 月第 1 版

印张/19 字数/250 千

2016 年 3 月第 1 次印刷

中国法制出版社出版

书号 ISBN 978 - 7 - 5093 - 7176 - 3

定价: 58.00 元

北京西单横二条 2 号

邮政编码 100031

网址: <http://www.zgfzs.com>

市场营销部电话: 66033393

值班电话: 66026508

传真: 66031119

编辑部电话: 66070046

邮购部电话: 66033288

(如有印装质量问题, 请与本社编务印务管理部联系调换。电话: 010 - 66032926)

主 编 曹士兵 国家法官学院副院长
副 主 编 关 毅 国家法官学院科研部主任
刘 畅 国家法官学院科研部副主任
主编助理 边疆戈 国家法官学院编辑
苏 烽 国家法官学院编辑

《中国法院年度案例》编辑人员（按姓氏笔画）

边疆戈 关 毅 刘 畅 苏 烽 孟 军
罗胜华 赵丽敏 唐世银 曹士兵 曹海荣
梁 欣 程 瑛

本书编审人员 罗胜华

《中国法院年度案例》通讯编辑名单

- | | | | |
|-----|--------------|-----|----------------|
| 刘晓虹 | 北京市高级人民法院 | 赵晓利 | 安徽省高级人民法院 |
| 白云飞 | 天津市高级人民法院 | 杨 治 | 浙江省高级人民法院 |
| 王 磊 | 山东省高级人民法院 | 李相如 | 福建省高级人民法院 |
| 王 佳 | 河北省高级人民法院 | 李春敏 | 福建省高级人民法院 |
| 马 磊 | 河南省高级人民法院 | 黄玉霞 | 广东省高级人民法院 |
| 姜欣禹 | 黑龙江省高级人民法院 | 贺利研 | 广西壮族自治区高级人民法院 |
| 李慧玲 | 吉林省高级人民法院 | 李周伟 | 海南省高级人民法院 |
| 邢 丹 | 辽宁省高级人民法院 | 豆晓红 | 四川省高级人民法院 |
| 陈树森 | 上海市高级人民法院 | 游中川 | 重庆市高级人民法院 |
| 马云跃 | 山西省高级人民法院 | 赵学玲 | 陕西省高级人民法院 |
| 孙烁桦 | 江苏省高级人民法院 | 马小莉 | 陕西省高级人民法院 |
| 戴鲁霖 | 江苏省高级人民法院 | 施辉法 | 贵州省贵阳市中级人民法院 |
| 沈 杨 | 江苏省南通市中级人民法院 | 陈 薇 | 云南省高级人民法院 |
| 周耀明 | 江苏省无锡市中级人民法院 | 冯丽萍 | 云南省昆明市中级人民法院 |
| 汤媛媛 | 江西省高级人民法院 | 许文博 | 甘肃省高级人民法院 |
| 汪丽萍 | 湖北省高级人民法院 | 石 燕 | 新疆维吾尔自治区高级人民法院 |
| 黄金波 | 湖北省宜昌市中级人民法院 | 王 琼 | 新疆维吾尔自治区高级人民法院 |
| 汪媛媛 | 湖南省高级人民法院 | | 生产建设兵团分院 |
| 庞 梅 | 安徽省高级人民法院 | 孙启英 | 青海省高级人民法院 |

序

《中国法院年度案例》丛书，是国家法官学院于2012年开始编辑出版的一套大型案例丛书，之后每年初定期出版，由国家法官学院案例开发研究中心具体承担编辑工作。此前，该中心坚持20余年连续不辍编辑出版了《中国审判案例要览》丛书80余卷，分中文版和英文版在海内外发行，颇有口碑，享有赞誉。现在编辑出版的《中国法院年度案例》丛书，旨在探索编辑案例的新方法、新模式，以弥补当前各种案例书的不足。该丛书2012—2015年已连续出版4套，一直受到读者的广泛好评，并迅速售罄。为响应读者需求，2014年度新增3个分册：金融纠纷、行政纠纷、刑事案例。2015年度将刑事案例调整为刑法总则案例、刑法分则案例2册。现国家法官学院案例开发研究中心及时编撰推出《中国法院2016年度案例》系列，新增知识产权纠纷分册，共20册。

党的十八届四中全会提出了建设中国特色社会主义法治体系，建设社会主义法治国家的依法治国的总目标，对司法体制改革和司法审判提出了新的标准和要求，特别强调加强和规范司法解释和案例指导，统一法律适用标准。法律的生命在于实施，而法律实施的核心在于法律的统一适用。《中国法院年度案例》丛书出版的价值追求，即是公开精品案例，研究案例所体现的裁判方法和理念，为司法统一贡献力量。

总的说来，当前市面上的案例丛书大多“不好读”，存在篇幅长、无效信息多、案例情节杂、缺乏深加工等不足。《中国法院年度案例》丛书试图把案例书籍变得“好读有用”，故在编辑中坚持以下方法：一是高度提炼案例内容，控制案例篇幅，每个案例基本在3000字以内；二是突出争议焦点，剔除无效信息，尽可能在有限篇幅内为读者提供有效、有益的信息；三是注重对案件裁判文书的再加工，大多数案例由案件的主审法官撰写“法官后语”，高度提炼、总结案例的指导价值。

同时,《中国法院年度案例》丛书还有以下特色:一是信息量大。国家法官学院案例开发研究中心每年从全国各地法院收集到的上一年度审结的典型案件超过10000件,《中国法院年度案例》有广泛的选编基础,可提供给读者新近发生的全国各地的代表性案例。二是方便检索。为节约读者选取案例的时间,丛书分卷细化,每卷下还将案例主要根据案由分类编排,每个案例用一句话概括焦点问题作为主标题,让读者一目了然,迅速找到需要的案例。

总之,编辑《中国法院年度案例》就是为了让案例类书籍简便、易用,这既是本丛书的特点,也是编辑出版这套丛书的理由。中国法制出版社始终坚持全力支持《中国法院年度案例》的出版,给了作者和编辑们巨大的鼓励。我们在此谨表谢忱,并希望通过共同努力,逐步完善,做得更好,真正探索出一条编辑案例书籍的新路,更好地服务于学习、研究法律的读者,服务于社会,服务于国家的法治建设。

本丛书既可作为法官、检察官、律师等实务工作人员办案权威参考和培训推荐教程,也是社会大众学法用法的极佳指导,亦是教学科研机构案例研究配备精品。当然,案例作者和编辑在编写过程中也不能一步到位实现最初的编写愿望,可能会存在各种不足,甚至错误,欢迎读者批评指正,我们愿听取建议,并不断改进。

曹士兵

目 录

Contents

一、银行卡纠纷

(一) 借记卡纠纷

1. 伪卡盗刷纠纷中银行与储户的责任认定 1
——曾智杰诉中国建设银行股份有限公司厦门集美支行借记卡案
2. 借记卡电子交易纠纷中的举证责任 5
——陈桂滨诉中国邮政储蓄银行股份有限公司广州市黄埔支行借记卡案
3. 电子数据证据的效力认定 10
——何某诉中国甲银行股份有限公司广州××支行借记卡纠纷案
4. 银行卡被盗刷银行应担责 13
——李闯诉中国建设银行股份有限公司重庆沙坪坝支行借记卡案
5. 银行短信提示不具有对银行卡盗刷后损失扩大的免责效力 16
——岳书进诉中国工商银行股份有限公司河南油田五一路支行借记卡案
6. 盗刷借记卡行为及责任的认定 20
——汪雁龄诉中国工商银行股份有限公司北京三里屯支行储蓄存款合同案
7. 银行卡被盗刷的法律责任 26
——王东雷诉招商银行股份有限公司北京建国路支行储蓄存款合同案
8. 借记卡盗刷的民事处理 31
——孙克冰诉中国工商银行股份有限公司北京现代城支行储蓄存款合同案

9. 银行卡被盗刷案件中举证责任的分配及责任承担	36
——王金阳诉中国农业银行济源分行储蓄存款合同案	
10. 持卡人应对银行卡被盗刷的事实承担举证责任	40
——赵晓玲诉中国银行股份有限公司天津天山路支行银行卡案	
11. 银行对储户应承担的安全保障义务	43
——曾恕玉诉中国工商银行股份有限公司北京牡丹园支行借记卡案	
12. 借记卡款项被盗取后的责任承担	46
——刘振强诉中国工商银行股份有限公司北京东升路支行借记卡案	
13. 电信诈骗案中银行的责任	49
——于瑞龙诉中国农业银行股份有限公司常州长虹支行借记卡案	
14. 银行借记卡 ATM 机盗刷后责任的认定	53
——梁超诉中国农业银行股份有限公司淄博淄川支行借记卡案	

(二) 信用卡纠纷

15. 信用卡超限费的认定标准	57
——广发银行股份有限公司诉叶某娇信用卡纠纷案	
16. 高度盖然性的证明标准	63
——陈伟诉交通银行广西区分行信用卡案	
17. 信用卡纠纷中刑事案件与民事案件的衔接	66
——交通银行股份有限公司北京市分行诉王秋明信用卡案	

二、储蓄存款合同纠纷

18. 银行负有保证储户资金安全的义务	70
——李仁永诉中国工商银行股份有限公司博爱支行储蓄存款合同案	
19. 银行对取款行为的审查	72
——李中兴诉建行贵港分行储蓄存款合同案	

20. 银行存款被冒领, 储户责任的限制性分配	75
——谭永宁诉中国农业银行股份有限公司来宾分行储蓄存款合同案	
21. 储户存款被冒领后银行给付正当性的审查	78
——曹燕凌诉中国邮政储蓄银行股份有限公司上海浦东新区南汇支行储蓄存款合同案	
22. 银行存款被盗储户应如何承担责任	81
——马洪峰诉中国农业银行股份有限公司开远市支行储蓄存款合同案	
23. 电子商务模式下储户与银行的义务范围	84
——常己昕诉中国农业银行股份有限公司会泽县支行储蓄存款合同案	
24. 储蓄存款合同关系的证明	90
——杜梅筠诉中国邮政储蓄银行有限责任公司北京朝阳区亚运村支行储蓄存款合同案	
25. 银行卡纠纷的归责原则	93
——吕亚芬诉中国工商银行股份有限公司厦门美仁宫支行储蓄存款合同案	

三、银行结算合同纠纷

26. 特约商户未进行结算操作须自行承担外币卡请款不能的风险	97
——上海谊桥餐饮管理有限公司诉中国农业银行股份有限公司上海虹口支行结算合同案	
27. 银行特约商户对签名一致性的审查义务	100
——招商银行股份有限公司北京分行诉小鬼当家国际贸易(北京)有限公司银行结算合同案	

四、金融借款合同纠纷

(一) 金融借款合同担保

28. 银行能否凭预告登记对抵押房屋行使抵押权	103
——中国工商银行股份有限公司南宁市民主支行诉霍文俊、广西荣和企业集团有限责任公司金融借款合同案	

29. 借款人循环贷款担保人是否承担偿还责任	107
——中国农业银行股份有限公司罗城仫佬族自治县支行诉吴张德、廖方 积金融借款合同案	
30. 抵押权善意取得的认定	109
——中信银行股份有限公司无锡分行诉韩远铭金融借款合同案	
31. 房产抵押预告登记是否产生优先受偿的效力	112
——中国农业银行垦利县支行诉田树海、东营市经纬商贸城有限责任公 司金融借款合同案	
32. 大额股票质权实现的执行措施	115
——上海国际信托有限公司申请执行江苏倍力工程机械有限公司等金融 借款合同案	
33. 保证和物的担保并存时以约定优先	119
——泰安市岱岳区农村信用合作联社诉泰安创时代金港机械有限公司、 张传海金融借款合同案	
34. 如何认定最高额保证担保范围	122
——威海市商业银行股份有限公司诉寿光市兴源食品有限公司等金融借 款合同案	
35. 主合同未明确列明的最高额担保合同的性质	126
——温州银行股份有限公司宁波慈溪支行诉潘伟冲等金融借款合同案	
36. 担保合同的范围与主合同不一致，担保效力如何	128
——国家开发银行股份有限公司诉力邦公司等金融借款案	
37. 担保物权的存续期间	132
——逊克县农村信用联社股份有限公司诉牟玉华金融借款合同案	
38. 法院是否主动审查抵押权的行使期间	135
——闫桂华诉淄博市博山香菇食品厂金融借款合同案	

39. 多人联保贷款被他人借用并签订债务转移协议是否有效 139

——中国建设银行股份有限公司鹤岗发电厂支行诉魏金平等六人金融借款合同案

40. 保证期间届满后相关行为的法律认定 142

——中国农业银行股份有限公司三门支行诉台州亚达不锈钢有限公司、亚达科技集团有限公司金融借款合同案

(二) 金融借款合同履行

41. 债务人死亡后其债务如何清偿 145

——河南新县农村商业银行股份有限公司诉史亚星等金融借款合同案

42. 第三人代为履行的法律责任 149

——中国银行股份有限公司广西壮族自治区分行诉宁邕平等金融借款合同案

43. 贷款催收人收取贷款应认定为借款人向金融机构偿还贷款 152

——单县农村信用合作联社诉王均平等金融借款合同案

(三) 其他金融借款合同纠纷

44. 超诉讼时效的债权达成还款协议是否仍受保护 156

——新田县农村信用合作联社诉黄三军金融借款合同案

45. 贸易链融资案件的刑民交叉问题 159

——平安银行股份有限公司上海分行诉江阴市西城钢铁有限公司金融借款合同案

46. 提前收贷条款的解释 162

——华夏银行股份有限公司北京中关村支行诉曹伦浩金融借款合同案

47. 解除合同的溯及力 166

——中国建设银行股份有限公司北京丰台支行诉关金龙、北京依莲轩房地产开发有限公司金融借款合同纠纷执行异议案

五、票据纠纷

(一) 票据追索权纠纷

48. 民间票据贴现行为的效力 169
——福州优加机械公司诉泉州匹克公司等票据追索权案
49. 与持票人不存在原因关系的抗辩 174
——中山市民众镇大家乐废品收购站诉蒋文平票据追索权案
50. 汇票被冻结不影响善意持票人 180
——天津凯盛船舶服务有限公司诉南京君汇创岳贸易有限公司等票据追索权案
51. 票据追索案件的中止事由 183
——潍坊苓诺经贸有限公司诉莱芜昌泰工贸有限公司、中信银行股份有限公司石家庄分行票据追索权案
52. 恶意申请公示催告应承担侵权责任 188
——菏泽开发区兴安合成材料有限公司诉山东星辰装饰工程有限公司票据追索权案
53. 无对价占有票据，行使票据权利是否受法律保护 192
——煤炭科学研究总院诉安力博发集团有限公司等票据追索权案

(二) 票据返回请求权纠纷

54. 银行承兑汇票民间贴现的效力认定 196
——江苏赛富隆重工有限公司诉江苏新三中国际贸易有限公司票据返还请求权案
55. 收款人是否一定享有票据权利 199
——天津市盛元钻井有限公司第二分公司诉天津市顺宏达工贸发展有限公司等票据返还请求权案

(三) 票据付款请求权纠纷

56. 票据付款请求权的行使 202
——山东国兴化工集团有限公司诉江苏某银行票据付款请求权案
57. 银行承兑汇票付款行失票情形下的票据责任与权利救济 205
——中国农业银行股份有限公司江苏省分行三元支行诉中国银行股份有限公司北京建国门外支行票据付款请求权案

(四) 票据损害责任纠纷

58. 合法持票人权利不因除权判决而受剥夺 208
——TCL 王牌电器（惠州）有限公司诉南通乐意电器有限公司票据损害赔偿案
59. 恶意公示催告造成票据权利人损失需承担赔偿责任 212
——风神轮胎股份有限公司诉陈兵票据损害责任案
60. 除权判决后正当持票人利益的保障 215
——温州一川电气有限公司诉浙江三维橡胶制品股份有限公司票据损害责任案

(五) 其他票据纠纷

61. 因超过票据权利时效出票人能否要求解除银行承兑汇票承兑合同 218
——扬州百信电器有限公司诉中国农业银行股份有限公司扬州邗江支行银行承兑汇票承兑合同案
62. 承兑汇票背书转让的法律适用 221
——刘志浩诉淄博津利精细化工厂、玖龙纸业（天津）有限公司、郑连勇等票据追索权案
63. 撤除除权判决之诉的管辖 226
——无锡兴达化工国贸有限公司诉博爱县玉晟机械厂票据案
64. 汇票经除权判决宣告无效后的权利救济 229
——鑫海实业公司诉北方洗煤厂票据案

65. 对已查封保证金的承兑汇票继续付款是否构成协助逃避执行 231
——葫芦岛银行股份有限公司沈阳分行诉中钢钢铁有限公司等执行异议案
66. 持票人丧失票据权利可依据基础关系主张民事权利 234
——烟台宏泰达化工有限责任公司诉山东汇丰资产保理有限公司合同案
67. 厂商银三方交易模式中生产商违约供货应承担何种责任 239
——北京银行八里庄支行诉北京创博源商贸有限公司等金融借款合同案

六、证券纠纷

68. 证券返还请求权应当如何行使 244
——曹建国诉北京达维亚石油设备有限公司证券权利确认及证券返还案
69. 证券虚假陈述责任如何认定 247
——周福彩诉云南云投生态环境科技股份有限公司等证券虚假陈述责任案
70. 汇率掉期交易违约责任的范围 254
——花旗银行（中国）有限公司诉樱达生活电器（中山）有限公司等金融衍生品种交易案

七、信用证纠纷

71. 国内信用证开证关系及权利救济 258
——华夏银行股份有限公司北京东直门支行诉中煤科技集团有限公司信用证开证案

八、保理纠纷

72. 有追索权保理合同下，保理商回购权的认定 262
——某银行诉甲公司等保理合同案
73. 账号更改通知书是否具有债权转让的法律后果 266
——江阴市新暨阳石油有限公司诉中国建设银行股份有限公司江阴临港新城支行（保理）债权转让案

74. 名为保理实为借款纠纷的处理	270
-------------------------	-----

——上海浦东发展银行虹口支行诉上海昊德电器有限公司等金融借款合同案

九、融资租赁纠纷

75. 当事人的约定可以作为确定租赁物价值的依据	274
--------------------------------	-----

——博然（天津）融资租赁有限公司诉天津日成泰普科技有限公司融资租赁合同纠纷案

76. 第三人代付的法律性质	277
----------------------	-----

——恒信金融租赁有限公司诉江苏旭日轴承有限公司等融资租赁合同纠纷案

十、典当纠纷

77. 股权质押典当的合同性质、效力及综合费的认定	280
---------------------------------	-----

——江苏万基典当有限公司诉台州市宝莲投资有限公司等典当案

78. 典当的利息及综合费用能否预扣	284
--------------------------	-----

——淄博金蚨典当有限责任公司诉马立森、孙萍典当案

79. 房屋典当合同未登记的效力	287
------------------------	-----

——泸州市意贯典当有限公司诉朱本英、张强金融借款合同案

一、银行卡纠纷

(一) 借记卡纠纷

1

伪卡盗刷纠纷中银行与储户的责任认定

——曾智杰诉中国建设银行股份有限公司厦门集美支行借记卡案

【案件基本信息】

1. 裁判文书字号

福建省厦门市集美区人民法院（2013）集民初字第906号民事判决书

2. 案由：借记卡纠纷

3. 当事人

原告：曾智杰

被告：中国建设银行股份有限公司厦门集美支行（以下简称建行集美支行）

【基本案情】

原告曾智杰在被告建行集美支行办有一张龙卡储蓄卡，卡号为434061193892 × × ×。2012年10月14日至2012年10月15日期间，该储蓄卡内资金被他人冒领74000元。原告在发现卡内资金被冒领后即于2012年10月15日向厦门市公安局钟山派出所报警，报警时本案讼争的银行卡为原告本人持有。后厦门市公安局集美分局将犯罪嫌疑人抓获。原告提交的厦门市公安局集美分局《起诉意见书》载明，原告的银行卡磁道信息及密码在刷卡消费时被犯罪嫌疑人许某窃取，银行卡进而被犯