

民商事纠纷裁判依据新释新解丛书

全国首批审判业务专家 何志 ◎ 总主编

金融纠纷 裁判依据新释新解

JINRONG JIUFEN CAIPAN YIJU XINSHI XINJIE

滕 威 ◎ 主编

全面梳理主要裁判依据 * 专业分析指导性案例及典型案例
权威阐释热点难点问题 * 切实提供审判实务参考指导意见

人 民 法 院 出 版 社

民商事纠纷裁判依据新释新解丛书

全国首批审判业务专家 何志 © 总主编

金融纠纷 裁判依据新释新解

JINRONG JIUFEN CAIPAN YIJU XINSHI XINJIE

滕 威 © 主编

人 民 法 院 出 版 社

图书在版编目 (CIP) 数据

金融纠纷裁判依据新释新解/滕威主编. —北京:
人民法院出版社, 2014. 9

(民商事纠纷裁判依据新释新解丛书)

ISBN 978-7-5109-1019-7

I. ①金… II. ①滕… III. ①金融—经济纠纷—审判—法律解释—中国 IV. ①D925.118.25

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 179154 号

金融纠纷裁判依据新释新解

滕 威 主编

责任编辑 王 婷

出版发行 人民法院出版社

地 址 北京市东城区东交民巷 27 号 (100745)

电 话 (010) 67550617 (责任编辑) 67550558 (发行部查询)
65223677 (读者服务部)

网 址 <http://www.courtbook.com.cn>

E-mail courtpress@sohu.com

印 刷 三河市国英印务有限公司

经 销 新华书店

开 本 787×1092 毫米 1/16

字 数 568 千字

印 张 29

版 次 2014 年 9 月第 1 版 2014 年 9 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-5109-1019-7

定 价 65.00 元

版权所有 侵权必究

民商事纠纷裁判依据新释新解

丛书编辑委员会

编委会主任：何 志

编辑委员会成员：

王 松	王玉国	王西平	王海燕	王晓艳
叶永忠	刘 琪	刘保玉	刘晓蕾	刘慕瑾
孙 超	孙春雨	孙瑞玺	郇 砚	何 志
何育凯	何晓航	邹 宇	杨光明	杜豫苏
李 媛	李晓钰	陈希国	张 薇	张 燕
张建文	时贝儿	旷愚念	祝来新	庞景玉
周江涛	侯国跃	赵 珂	赵 翎	赵青东
贺秀风	姚建军	高俊岗	徐强胜	钱 凯
袁辉根	黄学忠	葛 文	谭松平	滕 威

《金融纠纷裁判依据新释新解》

编写人员

主 编 滕 威

撰稿人 (按姓氏笔画):

- 王 松 江苏省徐州市中级人民法院民事审判第一庭法官，法律硕士，第一章
- 张 薇 淮阴师范学院法学院副教授，法学博士，第六章
- 邹 宇 江苏省高级人民法院民事审判第二庭法官，法学硕士，第五章
- 袁辉根 陕西省高级人民法院法官，法律硕士，第二、四章
- 葛 文 江苏省徐州市中级人民法院研究室副主任，法律硕士，第三章
- 谭松平 江苏省南通市中级人民法院法官，法律硕士，第七章
- 滕 威 江苏省首批全省审判业务专家、淮安市淮阴区人民法院法官，每章前语

总 序

法律的生命在于实施。在社会主义法律体系形成之后，摆在我们面前的有两大任务：一是如何使“纸上的法律”（law in paper）变为“行动中的法律”（law in action）；二是如何最大限度地发挥现有法律的实际效果。这既需要社会大众具有熟知法律知识的能力，也需要法律人养成法律思维的能力，更需要裁判者具有精湛解决争议的能力。只有具备这三种能力，才能“使一个法律人能够依法律实现正义”。^① 由何志法官担任总主编的《民商事纠纷裁判依据新释新解》丛书对民商事主体遵守法律规则、发挥法律的实际效果、实现司法的公平正义，必将起到积极的指导作用。

《民商事纠纷裁判依据新释新解》丛书共涉及合同、物权、侵权、担保、公司、房地产、金融、劳动等领域，可以说内容比较全面，均是民商法审判实务中的常用热点。该丛书有如下显著特点：

第一，论理翔实。这套丛书的重中之重是民商法理论与实务案例的紧密结合，当然也是这套丛书的一大“亮点”。作者在对法律正确理解与适用的基础上，广泛吸收民商法研究领域的最新成果，尤其是对最高人民法院所有规范性文件，包括司法解释、司法政策、请示与答复、院长讲话、庭推精要、有关业务庭意见、指导性案例、最高人民法院公报案例以及其他重要的参考观点（如最高人民法院法官的著述和主流观点），做“贯通”和“梳理”性的论述，使民商法理论与审判实践紧密结合起来，以期突出权威性、实用性、可读性和指导性。

第二，案例权威。这套丛书案例的选取，原则上选用具有典型性、代表性、真实性的案例。案例均来自最高人民法院所公布的指导性案例、《最高人民法院公报》《最高人民法院公布裁判文书》、最高人民法院网以及最高人民法院审结并发布在最高人民法院有关审判与指导丛书

^① 王泽鉴：《民法思维——请求权基础理论体系》，北京大学出版社2009年版，第1页。

中的案例。书中所引用的具体个案，均注明来源，取其精华部分，避免了案例资料的大量堆砌。案例的权威性，为社会大众的遵法和人民法院的司法提供了很好的参考和参照价值。

第三，体例统一。每部书原则上以某部法律为主线，对审判实践中所反映的热点、难点问题，从指导审判实务角度出发，具体阐述法律的适用及适用法律解决问题的依据。每部书的第一章均对该法律适用中的原则、最高人民法院的司法解释、规范性文件、指导性案例等作集中梳理，以后各章详细解读第一章总括性内容，遵循多则多写，少则少写，避免了“无病呻吟”。体例的统一，凸显了丛书的整体优势。

美国大法官霍姆斯说过：“法律的生命不在于逻辑，而在于经验。”该丛书的作者大多是具有法学博士、硕士学位的知名学者、法官和律师，他们不仅具有较高的理论水平，在各自研究领域有所成就，有不少研究成果发表，而且具有丰富的司法实践经验。尤其是该丛书的主编何志法官，二十年如一日，笔耕不辍，著述颇丰，多项成果获奖，并被评为全国首批审判业务专家，这也保证了该套丛书的质量。该套丛书既具有很高的理论水平，又有很高的实用价值；既能为法学理论研究提供重要参考，又能为司法实践提供参照依据。

是为序。

A handwritten signature in black ink, consisting of stylized characters that appear to be '何志' (He Zhi), followed by a vertical line and the date '11/2'.

二〇一四年七月

凡 例

1. 本书中法律法规名称均使用简称，例如：《中华人民共和国民法通则》，简称为《民法通则》。2. 本书中下列司法解释及相关文件使用简称参见下表：

法律文件名称	发文字号	简 称
最高人民法院印发《关于贯彻执行〈中华人民共和国民法通则〉若干问题的意见（试行）》的通知	法〔办〕发〔1988〕6号	民法通则意见
最高人民法院关于人民法院审理借贷案件的若干意见	法〔民〕〔1991〕21号	借贷案件意见
最高人民法院关于如何确认公民与企业之间借贷行为效力问题的批复	法释〔1999〕3号	公民与企业之间借贷批复
最高人民法院关于适用《中华人民共和国合同法》若干问题的解释（一）	法释〔1999〕19号	合同法解释（一）
最高人民法院关于适用《中华人民共和国合同法》若干问题的解释（二）	法释〔2009〕5号	合同法解释（二）
最高人民法院关于审理存单纠纷案件的若干规定	法释〔1997〕8号	存单规定
最高人民法院关于审理票据纠纷案件的若干问题的规定	法释〔2000〕32号	票据规定
最高人民法院关于依法妥善审理民间借贷纠纷案件促进经济发展维护社会稳定的通知	法〔2011〕336号	借贷通知
最高人民法院关于印发修改后的《民事案件案由规定》的通知	法〔2011〕42号	民事案由规定
最高人民法院关于人民法院审理借贷案件的若干意见	法〔民〕发〔1991〕21号	借贷案件意见
最高人民法院关于审理联营合同纠纷案件若干问题的解答	法〔经〕发〔1990〕27号	联营纠纷解答

法律文件名称	发文字号	简 称
最高人民法院关于民事诉讼证据的若干规定	法释〔2001〕33号	民事诉讼证据规定
最高人民法院关于当事人对具有强制执行效力的公证债权文书的内容有争议提起诉讼人民法院是否受理的问题的批复	法释〔2008〕17号	公证债权文书受理批复
最高人民法院关于人民法院执行工作若干问题的规定（试行）	法释〔1998〕15号	执行规定
最高人民法院关于审理民事案件适用诉讼时效制度若干问题的规定	法释〔2008〕11号	诉讼时效规定
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	法释〔2000〕44号	担保法解释
最高人民法院关于适用《中华人民共和国民事诉讼法》若干问题的意见	法发〔1992〕22号	民事诉讼法意见
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	法释〔2003〕2号	虚假陈述规定
最高人民法院、最高人民检察院关于办理内幕交易、泄露内幕信息刑事案件具体应用法律若干问题的解释	法释〔2012〕6号	内幕交易解释
最高人民法院关于适用《中华人民共和国保险法》若干问题的解释（一）	法释〔2009〕12号	保险法解释（一）
最高人民法院关于适用《中华人民共和国保险法》若干问题的解释（二）	法释〔2013〕14号	保险法解释（二）
最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定	法释〔2003〕10号	期货规定（一）
最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定（二）	法释〔2011〕1号	期货规定（二）
最高人民法院关于审理信用证纠纷案件若干问题的规定	法释〔2005〕13号	信用证规定
最高人民法院关于审理涉及金融资产管理公司收购、管理、处置国有不良贷款形成的资产的案件适用法律问题的规定	法释〔2001〕12号	金融资产规定
最高人民法院关于金融资产管理公司收购、处置银行不良资产有关问题的补充通知	法发〔2005〕62号	金融资产补充通知
最高人民法院关于审理国有商业银行剥离其对自办公司的债权债务案件有关问题的通知	法〔2008〕130号	银行剥离自办公司通知

法律文件名称	发文字号	简 称
最高人民法院关于判决生效后当事人将判决确认的债权转让债权受让人对该判决不服提出再审申请人民法院是否受理问题的批复	法释〔2011〕2号	债权转让受理批复

目 录

第一章 金融类纠纷裁判依据概述

第一节 金融类纠纷裁判依据的发展·····	(1)
第二节 金融类纠纷存在的问题·····	(4)
第三节 金融类纠纷的裁判依据·····	(8)
一、法律·····	(8)
二、最高人民法院司法解释·····	(9)
三、最高人民法院领导讲话、会议纪要等司法政策·····	(10)
四、最高人民法院裁判案例·····	(13)

第二章 民间借贷纠纷案件裁判依据

第一节 处理民间借贷纠纷的法律依据·····	(14)
一、法律、法规·····	(14)
二、最高人民法院司法解释·····	(16)
三、最高人民法院司法政策·····	(17)
四、最高人民法院裁判案例及司法观点·····	(18)
第二节 民间借贷案件的基本要素·····	(19)
一、民间借贷纠纷案件的范围确定·····	(19)
二、审理民间借贷纠纷案件的特别程序性问题·····	(23)
第三节 认定民间借贷效力的裁判依据·····	(27)
一、无效民间借贷关系的认定依据·····	(28)
二、自然人与非金融企业之间借贷合同的效力认定依据·····	(31)
三、非金融企业之间借贷合同的效力认定依据·····	(32)
四、可撤销借贷合同的认定依据·····	(40)

五、借款合同生效的认定依据·····	(40)
六、特殊借贷关系效力的认定依据·····	(42)
第四节 民间借贷纠纷部分实体内容的裁判依据·····	(48)
一、关于利率的裁判依据·····	(48)
二、对民间借贷是否成立及实际履行的认定依据·····	(53)
三、隔离作证规则的运用·····	(64)
第五节 民间借贷民事责任的裁判依据·····	(65)
一、关于借款人逾期还款责任的裁判依据·····	(65)
二、关于借贷关系中保证责任的裁判依据·····	(67)
三、关于民间借贷纠纷案件中的诉讼时效·····	(68)
四、借贷纠纷案件诉讼调解协议的合法性依据·····	(70)
五、债务人死亡的责任承担·····	(71)

第三章 储蓄存款合同与集资纠纷裁判依据

第一节 储蓄类合同纠纷民事责任的裁判依据·····	(72)
一、审理储蓄合同纠纷案件应遵循的裁判原则·····	(72)
二、储蓄合同纠纷案件的具体裁判规则·····	(75)
第二节 集资纠纷的处理·····	(84)
一、集资纠纷应否作为民事案件受理·····	(85)
二、关于借贷纠纷涉嫌刑事犯罪的处理·····	(88)

第四章 票据纠纷裁判依据

第一节 票据与票据行为的裁判依据·····	(91)
一、票据行为的分类与效力要件的判定·····	(91)
二、关于票据行为文义性、无因性、独立性的理解与适用·····	(96)
三、空白票据的授权补记和举证责任·····	(101)
第二节 票据权利转移的裁判依据·····	(102)
一、票据背书的款式及其法律效果·····	(102)
二、票据背书效力认定依据·····	(111)
三、票据保证纠纷的裁判依据·····	(112)
四、非票据法规定方式转让票据的效力认定·····	(114)
第三节 正当持票人的司法确定·····	(115)

一、未支付对价取得票据权利的裁判依据·····	(115)
二、非法取得票据的裁判依据·····	(117)
三、票据善意取得的司法认定·····	(120)
四、票据外观主义的司法运用·····	(121)
第四节 伪造、变造、更改和涂销票据的裁判依据·····	(121)
一、票据伪造的责任认定依据·····	(121)
二、票据更改与票据变造的效力认定依据·····	(122)
三、票据涂销的裁判依据·····	(123)
第五节 票据权利行使的裁判依据·····	(124)
一、承兑人付款责任及权利人的提示票据认定依据·····	(124)
二、付款人和代理付款人“重大过失”的认定及责任承担依据·····	(126)
三、付款人与出票人之间资金关系纠纷裁判依据·····	(130)
四、票据追索权的行使·····	(131)
第六节 票据责任免除与票据抗辩认定的裁判依据·····	(132)
一、关于票据责任的免除方式·····	(132)
二、关于对票据抗辩事由的理解·····	(133)
第七节 失票救济程序的适用依据·····	(137)
一、挂失止付的裁判依据·····	(137)
二、冻结止付的法律适用·····	(141)
三、适用公示催告程序的法律依据·····	(143)
四、撤销除权判决诉讼的法律适用·····	(147)
五、另行诉讼的失票救济程序·····	(149)

第五章 证券纠纷裁判依据

第一节 证券发行纠纷裁判依据·····	(151)
一、证券发行纠纷的裁判依据·····	(151)
二、证券发行中几种主体的责任认定依据·····	(153)
第二节 证券承销纠纷裁判依据·····	(155)
一、承销协议纠纷的裁判依据·····	(155)
二、债券承销代理与产品买卖代销的区别标准·····	(157)
三、证券承销合同纠纷与其他合同纠纷的区分标准·····	(159)
四、共同承销契约纠纷裁判标准·····	(160)
第三节 证券交易纠纷裁判依据·····	(161)

一、证券交易纠纷中若干合同要素的认定·····	(162)
二、证券交易纠纷案件中法律关系认定依据·····	(163)
第四节 证券交易代理纠纷裁判依据·····	(165)
一、关于证券交易中的开户、清算与交割、过户·····	(166)
二、证券公司法律责任认定依据·····	(167)
三、违反证券代理禁止性规范的责任认定依据·····	(168)
第五节 融资融券、委托理财纠纷案件裁判依据·····	(169)
一、融资融券关系的认定·····	(169)
二、证券金融机构与投资人之间的关系认定·····	(171)
三、委托理财法律关系的认定·····	(172)
四、委托理财合同基本类型及其效力认定依据·····	(177)
第六节 证券回购纠纷案件裁判依据·····	(179)
一、关于证券回购纠纷案件的管辖·····	(180)
二、关于证券回购合同的主体资格认定·····	(180)
三、证券回购合同内容合法性认定依据·····	(181)
四、关于证券回购合同民事责任的认定依据·····	(182)
五、关于在证券回购纠纷中发现经济犯罪的处理·····	(183)
第七节 证券内幕交易纠纷裁判依据·····	(183)
一、禁止证券内幕交易的行为主体·····	(184)
二、关于证券内幕交易行为的认定依据·····	(185)
三、内幕交易民事责任的认定依据·····	(189)
四、诉讼方式方法·····	(192)
第八节 关于虚假陈述案件的裁判依据·····	(193)
一、虚假陈述案件纠纷的难点与困惑·····	(193)
二、证券交易中虚假陈述的认定依据·····	(194)
三、关于虚假陈述的归责原则·····	(198)
四、虚假陈述中共同侵权行为的认定依据·····	(200)
五、虚假陈述民事赔偿诉讼程序中的若干问题·····	(202)
六、虚假陈述赔偿数额的确定·····	(205)

第六章 保险纠纷案件裁判依据

第一节 司法裁判应尊重保险法基本原则·····	(210)
第二节 保险合同成立及生效处理依据·····	(217)

一、关于保险合同成立纠纷的裁判依据·····	(217)
二、关于投保人如实告知义务的裁判依据·····	(222)
三、有关保险人说明义务的裁判依据·····	(229)
四、关于保险合同生效纠纷的裁判依据·····	(239)
第三节 关于保险合同解释、变更、转让、解除与无效的裁判依据·····	(242)
一、合同解释方法在保险法领域的司法运用·····	(242)
二、关于保险合同协议变更的裁判依据·····	(249)
三、关于保险合同转让的裁判依据·····	(250)
四、关于保险合同解除的裁判依据·····	(252)
第四节 人身保险合同纠纷裁判依据·····	(256)
一、人身保险合同纠纷中有关限制适用原则·····	(257)
二、关于死亡保险合同中的限制与效力·····	(260)
三、关于人身保险合同复效的裁判依据·····	(263)
四、保险人免除保险责任的两种法定情形·····	(265)
五、被保险人自杀的保险责任裁判依据·····	(267)
六、关于受益人与受益权的认定标准·····	(268)
七、关于保险金继承纠纷的裁判依据·····	(272)
第五节 财产保险合同纠纷的裁判依据·····	(273)
一、准确认定保证保险合同的法律性质·····	(273)
二、关于保险金额与保险价值的确定·····	(275)
三、关于重复保险的裁判依据·····	(276)
四、关于代位求偿权的司法适用·····	(279)

第七章 期货纠纷案件裁判依据

第一节 审理期货案件的原则·····	(286)
一、坚持正确适用法律的原则·····	(287)
二、风险和利益相一致的原则·····	(289)
三、过错和责任相一致的原则·····	(290)
第二节 期货交易法律主体资格认定依据·····	(291)
一、期货经纪人的资格认定依据·····	(291)
二、期货投资人的资格认定依据·····	(294)
第三节 期货纠纷案件的管辖及其举证责任分配·····	(295)
一、期货纠纷案件的级别管辖·····	(295)

二、期货纠纷案件的地域管辖·····	(295)
三、期货纠纷案件的指定管辖·····	(298)
四、期货纠纷案件的举证责任分配·····	(299)
第四节 无效期货经纪合同的认定及处理依据 ·····	(307)
一、关于无效期货经纪合同的认定·····	(307)
二、无效合同处理的归责及其损失赔偿范围依据·····	(311)
第五节 各类期货交易纠纷的裁判依据 ·····	(313)
一、透支交易性质及民事责任裁判依据·····	(313)
二、强行平仓民事责任的认定依据·····	(318)
三、保证合同履行民事责任的认定依据·····	(324)
四、实物交割民事责任的认定依据·····	(326)
五、私下对冲民事责任的认定依据·····	(331)
六、涉及委托理财期货案件的裁判依据·····	(332)
第六节 期货纠纷案件的保全与执行依据 ·····	(335)
一、若干问题的裁判依据·····	(336)
二、《期货规定（二）》对保全与执行的进一步明确·····	(338)

第八章 信用证纠纷案件裁判依据

第一节 信用证关系主体及其权利义务 ·····	(342)
一、信用证法律关系主体的确定·····	(343)
二、信用证关系当事人相互间的权利与义务·····	(344)
第二节 信用证纠纷案件法律规范适用 ·····	(346)
一、信用证纠纷可适用之法律规范·····	(346)
二、信用证纠纷和其他与信用证有关纠纷的法律适用·····	(347)
三、国内信用证纠纷和国际信用证纠纷的法律适用·····	(350)
四、关于国际信用证纠纷的司法管辖·····	(352)
五、关于备用信用证的法律适用问题·····	(353)
六、理清信用证纠纷案件和基础合同纠纷案件·····	(354)
第三节 信用证开立纠纷的裁判依据 ·····	(357)
一、开证申请人与受益人之间因开立信用证而产生纠纷的裁判依据·····	(357)
二、委托人和受托人之间委托开立信用证纠纷的裁判依据·····	(360)
三、开证申请人与开证行之间开立信用证纠纷的裁判依据·····	(361)
第四节 信用证欺诈纠纷的裁判依据 ·····	(364)

一、信用证欺诈纠纷类型·····	(365)
二、信用证欺诈行为的司法认定依据·····	(368)
三、信用证欺诈的司法救济·····	(377)
第五节 信用证议付纠纷的裁判依据·····	(379)
一、关于议付行的认定依据·····	(379)
二、关于议付行的审单标准——“单单相符，单证相符”·····	(381)
三、对于对议付行善意的认定——“信用证欺诈例外的例外”·····	(384)
第六节 信用证结算与融资纠纷的裁判依据·····	(386)
一、信用证结算与融资纠纷·····	(386)
二、开证行是否正确履行义务的裁判依据·····	(387)
三、开证申请人是否履行义务的裁判依据·····	(393)
第七节 信用证担保纠纷的裁判依据·····	(394)
一、单证不符时的保证人责任·····	(395)
二、信用证修改后的保证人责任·····	(396)
三、保证人有过错时的责任·····	(398)
四、关于开证保证金的裁判依据·····	(400)

第九章 资产管理与不良债权转让纠纷案件裁判依据

第一节 金融不良债权转让的法律性质及其裁判原则·····	(403)
一、案件裁判的基础——金融不良债权转让的法律性质·····	(403)
二、金融不良债权转让案件的裁判原则·····	(404)
第二节 金融不良债权转让案件受理与管辖之法律适用·····	(405)
一、关于诉权问题·····	(405)
二、关于金融债权不良转让案件的受理·····	(407)
三、关于案件的管辖·····	(415)
第三节 关于诉讼主体变更、追加以及执行主体变更·····	(417)
一、关于诉讼主体变更及其追加·····	(417)
二、关于执行主体变更的裁判依据·····	(419)
第四节 金融债权不良转让案件裁判依据·····	(421)
一、关于债权转让生效条件裁判依据·····	(421)
二、关于债权转让合同无效·····	(423)
三、不良债权转让无效合同的处理依据·····	(426)
四、不良债权转让合同的解除及处理依据·····	(426)