

THE COLLECTION OF THE SUPREME PEOPLE'S COURT'S  
JUDICIAL RULES (2nd)

# 最高人民法院 司法观点集成

〔第二版〕

商事卷 ②

主编 / 刘德权

本卷主编 / 俞宏雷

人民法院出版社

THE COLLECTION OF THE SUPREME PEOPLE'S COURT'S  
JUDICIAL RULES (2nd)

# 最高人民法院 司法观点集成

〔第二版〕

商事卷 ②

主编 / 刘德权  
本卷主编 / 俞宏雷

人民法院出版社

## 目 录

### 第四章 商事合同

#### (一) 一般借款合同

- 432. 审理金融纠纷案件的司法政策 ..... ( 691 )
- 433. 国家机关为商事投资目的而与商业银行签订的贷款合同无效，  
银行应对贷款损失承担一定责任 ..... ( 698 )
- 434. 资金管理中心不属于金融机构，无权对外发放贷款，其对外  
签订的贷款合同应当认定为无效 ..... ( 699 )
- 435. 债权人受欺诈但不行使撤销权的，借款合同仍属有效 ..... ( 700 )
- 436. 就未履行债务重新订立合同的效力 ..... ( 703 )
- 437. 信用社收回借款后出具证明但未入账，后信用社起诉借款人，  
应如何处理？ ..... ( 705 )
- 438. 冒用他人名义贷款的合同是否有效 ..... ( 706 )
- 439. 银行负责人在办公场所代表银行出具借条的法律效力 ..... ( 707 )
- 440. 金融企业分支机构的职能部门所为的民事行为对该分支机构  
是否有约束力 ..... ( 708 )
- 441. 借款合同的借款人不能以其借款行为系遵从政府指令为由主张  
免责，借款人与政府之间的纠纷应当另行处理 ..... ( 709 )
- 442. 打包放款不同于一般外汇借款，不适用外汇贷款法律规定 ..... ( 710 )
- 443. 金融机构违规向自办经济实体发放贷款是否影响该实体借款  
行为的法律效力 ..... ( 711 )
- 444. 借款合同是否生效以及损害赔偿责任的确定 ..... ( 715 )
- 445. 企业之间借款合同的效力认定及其处理 ..... ( 720 )
- 446. 企业之间签订的名为合作实为借贷协议，因违反我国内地有关  
金融法规而无效 ..... ( 725 )
- 447. 补偿贸易合同与借款合同的区别认定 ..... ( 726 )
- 448. “买卖”还是“融资”的区别认定 ..... ( 727 )

449. 企业间通过虚假贸易等形式进行借贷活动的，属于以合法形式掩盖非法目的的行为，应认定为无效 ..... ( 727 )
450. 关联企业对相关货物进行回购，转售方获取差价且不承担风险系“以签订买卖合同为名，进行企业间借贷” ..... ( 729 )
451. 股东投资款项性质无明确约定时的认定 ..... ( 731 )
452. 企业间借贷合同被认定无效后资金应当返还债权人，该资金的利息亦应返还，并比照中国人民银行同期贷款利率 ..... ( 733 )
453. 公民与非金融企业之间的借贷合同的效力 ..... ( 734 )
454. 对无效借款达成的还款协议的效力的认定 ..... ( 735 )
455. 对非法借贷法律后果自行清结的协议不应认定为无效 ..... ( 737 )
456. 综合考量合同签订背景、合同内容及合同实际履行情况确定债务人的身份 ..... ( 739 )
457. 私人企业的法定代表人以个人名义出具借据为公司借款应如何认定借款关系 ..... ( 740 )
458. “私贷公用”借贷纠纷案件如何确定被告 ..... ( 741 )
459. 企业组织开发房地产项目，银行提供借款并获取利息及出售商品房部分利润的，为借款合同关系 ..... ( 742 )
460. 认定当事人之间是否存在债权债务关系，书面合同并非不可缺少的要件。只要确认双方当事人就借贷问题达成了合意且出借方已经实际将款项交付给借款方，即可认定债权债务关系成立 ..... ( 744 )
461. 一方当事人仅证明款项支付而未证明借款法律关系成立情况下，要求另一方当事人证明“借款关系不存在”，属于举证责任分配不当 ..... ( 745 )
462. 借款合同应当包含金额、期限和利率等主要内容，仅有电汇凭证，不能证明当事人之间形成了借款关系 ..... ( 745 )
463. 贷款人将全部借款打入借款人账户又划走的，以实际进入借款人账户的款项为履行款项，贷款人承担不完全履行责任 ..... ( 746 )
464. 借款合同中利息的确定 ..... ( 747 )
465. 借款合同载明的贷款利率与基准利率的区分 ..... ( 749 )
466. 借款合同约定适用的贷款利率标准可以是按一定比率上浮的中国人民银行利率，或者是经中国人民银行批准的、银行不时通知的其他利率，该约定不违反我国法律和行政法规的强制性规定，合法有效 ..... ( 749 )
467. 商业银行贷款利率上限放开，商业银行有权自主决定贷款利息的上限，商业贷款按照上浮利率收息，符合相关法律、

法规的规定和当事人的真实意思表示 .....	( 750 )
468. 在双方没有明确约定的情况下, 如何确认利息计付问题 .....	( 751 )
469. 利息计算标准应当划分合同期内与合同期外两种情况 .....	( 753 )
470. 滚动式借款合同如何计算所收取的高息 .....	( 754 )
471. 借款合同期满利息的承担 .....	( 756 )
472. 借款合同约定的逾期利息的计算标准高于一般银行同期贷款 利率的, 支付逾期利息即具有支付违约金的性质 .....	( 758 )
473. 借贷双方可以在借款合同中对罚息和复利的计收标准进行 特别约定 .....	( 758 )
474. 借款合同中约定的复利是否有效 .....	( 760 )
475. 借款合同中逾期利息的计算以及对应付未付利息能否 计收复利 .....	( 762 )
476. 约定利率高于法定利率并不导致合同无效, 但应以法定 利率计息 .....	( 763 )
477. 借款合同中, 出借人收取高额利差的, 应从借款本金中扣除, 借款人按实际发生的借款额偿还本金及同期存款利息 .....	( 764 )
478. 借款合同因银行的过错而无效时, 该借款产生的利息是否应 受保护 .....	( 767 )
479. 银行利息作为主债权的收益, 取得孳息的权利随着主物 所有权的转移而转移 .....	( 767 )
480. 银行提前收回贷款的司法认知 .....	( 768 )
481. 借款到期前贷款人的合同解除权 .....	( 774 )
482. 贷款合同履行过程中, 借款人先行违约的, 贷款人可行使 不安抗辩权, 停止发放贷款并收回已发放贷款 .....	( 775 )
483. 债务人无正当理由未在合同约定的期限内还款, 担保人未按照 合同约定承担保证责任, 均构成合同履行中的违约, 本应承担 违约责任, 而债务人、担保人反以不正当理由主张合同无效的, 有违诚实信用原则, 依法不应支持 .....	( 777 )
484. 如何认定金融机构与借款人之间以贷还贷成立 .....	( 778 )
485. 如何认定以贷还贷行为的效力 .....	( 779 )
486. 没有真实的资金往来, 借新还旧不能认定 .....	( 781 )
487. 企业之间的资金流转行为不能推定为以贷还贷 .....	( 783 )
488. 虽然新贷代替了旧贷, 但原有的债权债务关系未消除, 客观上 只是以新贷形式延长了旧贷的还款期限 .....	( 784 )
489. 债务人刚还完旧贷款, 又向原债权人借与旧贷款数额相同的 款项, 不属于贷新还旧 .....	( 785 )

490. 借贷双方以还旧借新的方式达到短贷长用的目的，虽违反金融行政管理性规定，但不影响合同效力 ..... ( 786 )
491. 对于借款合同中写明的借款用途“存量盘活”，保证人没有提出异议的，应认定其明知“借新还旧” ..... ( 787 )
492. 债务承接及“借新贷还旧贷”的诉讼时效 ..... ( 788 )
493. 银行转账进账单只能证明款项进入了收款人账户，不能证明是债务人的还款 ..... ( 789 )
494. 作为流动资金借款，无论借款人将其直接用于自身生产经营的项目或是转借他人抑或代他人清偿债务，均不能当然地免除还款义务 ..... ( 790 )
495. 借款合同纠纷中不能依据资金流向无限追加诉讼第三人 ..... ( 790 )
496. 因借款人违约致使贷款人采取诉讼方式实现债权的，借款人应当承担贷款人律师费的约定有效 ..... ( 792 )
497. 借款人以原判还款期限过短为由上诉的，不予支持 ..... ( 793 )
498. 涉及农村信用社与农业银行脱钩遗留资金纠纷案件的审理 ..... ( 794 )
499. 金融监管部门对中国农业银行与农村信用社脱钩遗留债务纠纷的行政协调意见不具有法律约束力 ..... ( 799 )
500. 行社脱钩遗留纠纷的受理 ..... ( 800 )
501. 涉及中央级财政资金转为部分中央企业国家资本金纠纷案件的审理 ..... ( 802 )
502. 对当事人因占有使用国家基本建设经营性基金而发生的借款合同纠纷，人民法院应当依法受理 ..... ( 803 )

## (二) 委托贷款与资金拆借合同

503. 委托贷款合同与资金拆借合同的区别 ..... ( 807 )
504. 企业间可以通过信托贷款、委托贷款等方式形成借贷关系 ..... ( 809 )
505. 企业集团财务公司为成员单位与非成员单位之间签订的委托贷款合同，应认定有效 ..... ( 809 )
506. 委托贷款合同以贷款方（即受托方）住所地为合同履行地 ..... ( 812 )
507. 委托贷款合同当事人关系的确定可以适用《合同法》第 402 条的规定 ..... ( 814 )
508. 委托贷款合同中指定用资人的责任承担 ..... ( 815 )
509. 关于委托贷款合同的效力及约定的贷款利率是否符合法律规定的认定 ..... ( 816 )
510. 委托贷款合同中附利息的计算 ..... ( 817 )
511. 委托贷款约定的罚息利率应遵守商业银行贷款业务的规定 ..... ( 818 )

512. 资金拆借合同不得违反法律强制性和禁止性规定，否则无效；  
资金拆借合同无效后，利息按法律规定的同期同业拆借  
利率上限计算 ..... (820)
513. 拆借资金用于房地产开发违反了法律禁止性规定，合同无效，  
当事人应返还因无效合同取得的利益 ..... (821)

### (三) 金融不良资产处置

514. 最大限度保障国有金融债权，防止国有资产流失 ..... (822)
515. 金融不良资产处置合同纠纷不仅适用物权法、合同法，而更应  
纳入国家处置不良资产的大背景下考量 ..... (823)
516. 最高人民法院《关于审理涉及金融不良债权转让案件工作  
座谈会纪要》适用的案件范围 ..... (827)
517. 金融资产管理公司以明显不合理低价向非金融机构转让不良  
资产的合同是否应认定无效 ..... (828)
518. 关于涉及金融不良债权转让案件诉讼管辖和约定问题的处理 ..... (829)
519. 人民法院不受理金融资产管理公司与国有商业银行就政策性  
金融资产转让协议发生的纠纷 ..... (830)
520. 关于金融不良债权转让中发生的不当得利纠纷的处理 ..... (832)
521. 金融不良债权“先受偿、后转让”引发的资产管理公司诉银行  
返还不当得利纠纷，人民法院是否受理 ..... (837)
522. 关于涉及金融不良债权转让案件中以国有银行为被告问题的  
处理 ..... (841)
523. 金融不良债权转让合同无效的情形 ..... (843)
524. 被有关国家机关依法认定为涉及国防、军工等国家安全和敏感  
信息的，金融资产管理公司转让不良债权的合同属于损害  
国家利益或社会公共利益或者违反法律、行政法规  
强制性规定而无效 ..... (846)
525. 国有企业债务人可以损害国有资产等为由提起金融不良债权  
转让合同无效之诉 ..... (847)
526. 当事人受让不良资产债权后又以该债权经法院裁定被以不动产  
抵债，转让人无权处分为由，要求确认债权转让协议无效的，  
人民法院不予支持 ..... (849)
527. 打包转让金融不良债权合同被确认无效或者解除后的处理 ..... (852)
528. 人民法院对金融不良债权转让处置公告程序的审查标准 ..... (856)
529. 对金融不良债权评估报告不真实情形应区别情况予以处理 ..... (857)
530. 金融不良债权转让中，担保债权同时转让无须征得担保人的

- 同意 ..... ( 858 )
531. 金融资产管理公司通过债权转让方式处置不良资产过程中，  
转让负担抵押担保的债权时，涉及抵押变更登记问题的处理 ..... ( 859 )
532. 国有企业债务人属于国家政策性关闭破产或者被纳入政策性关闭  
破产规划并拟实施破产情形，债权人向债务人或担保人  
提起追偿之诉的处理 ..... ( 861 )
533. 以诉讼方式清收国有债权的特殊规则：处理《担保法》生效前  
发生保证行为的保证期间 ..... ( 862 )
534. 以诉讼方式清收国有债权的特殊规则：五个个案答复 ..... ( 865 )
535. 金融不良债权转让合同约定禁止向国有银行、各级人民政府、  
国家机构追偿等要求受让人放弃部分权利的条款有效 ..... ( 867 )
536. 政策性破产企业的债务作为拟核销的呆坏账由债权银行予以  
核销的，担保法律关系并不因此而消灭 ..... ( 868 )
537. 利用外资处置不良债权涉及担保合同效力的认定 ..... ( 869 )
538. 金融不良债权转让中地方人民政府以及债务人是否享有优先  
购买权 ..... ( 871 )
539. 金融不良债权转让中优先购买权的行使及合同效力问题 ..... ( 872 )
540. 对《不良债权转让纪要》发布前已完成转让的不良债权主张  
优先购买权的效力 ..... ( 876 )
541. 金融不良债权受让人向国有企业债务人主张利息的计算基准 ..... ( 878 )
542. 非金融机构以打包形式受让金融债权后不能向债务人主张全额  
利息债权 ..... ( 881 )
543. 借款合同名义上的借款人以受让资产包的形式受让了债权后，  
有权向贷款实际使用人主张权利，但无权主张利息 ..... ( 884 )
544. 银行单方制作催款通知书载明债务数额，债务人不予认可时应  
重新核算 ..... ( 885 )
545. 金融不良债权转让后诉讼或者执行主体的变更 ..... ( 886 )
546. 二审期间当事人才告知债权已于一审期间转让的事实，二审  
法院可以直接裁决变更诉讼主体 ..... ( 888 )
547. 债权转让公告并非合同，亦不同于物权登记，不产生类似于  
物权登记的公示效力 ..... ( 892 )
548. 金融资产管理公司承接银行债权如何认定诉讼时效中断 ..... ( 893 )
549. 国有控股银行不良资产处置的扩大适用 ..... ( 895 )
550. 关于审理农业银行处置股改剥离不良资产案件司法解释、  
司法政策的适用问题 ..... ( 897 )
551. 关于商业性不良债权转让协议纠纷的处理原则 ..... ( 897 )



552. 涉及非国有企业债务人的金融不良债权转让纠纷案件，亦应参照适用《不良债权转让纪要》……………（899）

#### （四）供用电、热力合同

553. 供电人中断供电的通知义务……………（902）
554. 未签订书面供用电合同约定是否收取违约金以及收取比例，供电人主张收取违约金的，人民法院不予支持……………（902）
555. 供用电合同中根本违约的构成要件及可得利益的认定……………（903）
556. 当事人之间供热合同是否成立的认定……………（904）
557. “开发商空置房”的热费应当由房产开发商支付，开发商出售涉案房屋之后应当及时将“最终用户”变更（即业主入住）的情况通知供热方；开发商未及时通知的，仍应由其向供热方支付热费……………（905）
558. 非集中供热地区，开发商向业主出售的商品房含有供热设施，且约定由开发商向业主供热，开发商负有强制缔约义务，是否解除供热合同应由业主或者业主大会决定……………（906）

#### （五）融资租赁合同

559. 融资回租赁售后回租合同性质与效力的认定……………（907）
560. 对名为融资租赁合同，但实际不构成融资租赁法律关系的，人民法院应按照其实际构成的法律关系处理……………（910）
561. 融资租赁合同与类似合同的区别……………（910）
562. 行政许可与融资租赁合同效力的认定……………（912）
563. 名为融资租赁合同，实为其他法律关系的合同被认定无效后的处理……………（913）
564. 审理承租人拒绝受领租赁物纠纷中，应尽量维护融资租赁交易稳定性及合同正常履行……………（914）
565. 承租人索赔不影响其履行融资租赁合同义务……………（914）
566. 承租人行使索赔权对租金给付义务有影响的例外情形……………（915）
567. 租赁物风险转移时点的把握……………（916）
568. 融资租赁合同中出租人的权利转让、责任承担与受让方的权利保护……………（917）
569. 租赁物所有权及他物权善意取得的构成要件……………（919）
570. 出租人在租赁物的显著位置曾作出标识，但在承租人或者租赁物的实际使用者与第三人为交易时，该标识已经不存在的，是否可以认定第三人构成善意取得……………（920）

571. 租赁物登记在承租人名下，出租人作为抵押权人进行权属登记的，出租人能否以其已进行抵押登记，对抗承租人的债权人 …… (921)
572. 在约定租期届满租赁物归承租人的情形下，出租人虽然不能获得租赁物无法返还的补偿，但仍然可能获得其他的补偿 …… (922)
573. 正确把握融资租赁合同出租人和承租人均可解除合同的条件和方式 …… (923)
574. 融资租赁合同因承租人违约而解除时以租赁物价值抵偿出租人损失原则的例外 …… (925)
575. 融资租赁合同因租赁物意外毁损、灭失等不可归责于当事人的事由而解除时，需要补偿的租赁物价值的计算时点如何确定 …… (926)
576. 出租人行使取回权与承租人平静占有、使用之间的关系 …… (927)
577. 租赁物不符合约定时，除承担瑕疵担保责任外，出租人应当承担的其他法律后果 …… (928)
578. 承租人不支付租金，出租人未及时收回租赁物是否构成“造成损失扩大”的情形 …… (930)
579. 融资租赁关系中，实际承租人的地位 …… (931)
580. 出租人依规定请求解除融资租赁合同时承租人全部未付租金的范围的认定 …… (931)
581. 因承租人违约导致融资租赁合同解除，处分租赁物所获价款在弥补出租人的全部合同利益后还有剩余，在这种情形下，剩余的价值应归出租人还是承租人所有？ …… (933)
582. 融资租赁合同纠纷诉讼中，第三人参加诉讼的方式和时间 …… (934)
583. 融资租赁合同纠纷诉讼中，未参加诉讼的第三人可以提起撤销之诉 …… (935)
584. 次承租人的诉讼地位 …… (937)

## （六）承揽合同

585. 买卖合同与承揽合同的区分标准 …… (938)
586. 加工承揽合同中加工设备是否合格的认定 …… (940)
587. 定作人与承揽人约定按共同确定的技术标准定作无国家质量标准新产品的，应当适度分担产品设计质量风险 …… (941)
588. 承揽人在定作人违约时未催告其在合理期限内支付欠款以继续履行合同，而直接将定作物转卖给他人的行为违反了涉案合同约定的交付义务，承揽人主张其转卖定作物属于合法的减损行为，缺乏事实和法律依据 …… (943)

589. 虽然在“工厂交货”(EXW)术语下,定作人负有自行提货或者委托办理运输的义务且运费应由定作人承担,但承揽人仍然负有按照合同约定加工设备并组织交付设备的义务,承揽人未能交付设备时,定作人有权解除合同……………(945)
590. 承揽合同解除后违约损害赔偿额的计算……………(947)

### (七) 运输合同

591. 在客运合同中,明白无误地向旅客通知运输事项,是承运人应尽的附随义务……………(950)
592. 因航空公司“超售”机票行为导致航空旅客运输合同不能正常履行的法律责任……………(952)
593. 旅客对实际承运人和订约承运人起诉有选择权;“不得转签”不能包括旅客本身以外的航班延误的原因……………(954)
594. 企业或铁路运输部门单方内部的工作记载如外调物资通知单、整车发运委托单、物资出库单等,没有货物权属的明确记载,不能作为确认货物所有权的证据……………(956)
595. 关于国内水路货物运输纠纷案件的法律适用……………(958)
596. 关于国内水路货物运输合同的效力认定……………(962)
597. 人民法院可以参照《国内水路货物运输规则》第46条的规定判定合同承运人和实际承运人的赔偿责任……………(963)
598. 海事局出具的事故调查报告中有火灾事故原因的分析能否作为法院判定水路货物运输合同纠纷责任的依据……………(964)
599. 对国内水路货物运输合同承运人留置权行使的审查……………(965)
600. 关于国内水路货物运输纠纷案件中与船舶挂靠有关纠纷的审理……………(965)
601. 关于水路货物运输合同运输途中货物短量的原因及其责任的承担……………(966)

### (八) 委托合同

602. 委托合同关系的认定及受托事务是否完成的判断……………(967)
603. 隐名代理的认定及例外……………(969)
604. 当事人约定与《合同法》第410条规定不一致如何处理……………(972)
605. 受托人不存在违背诚信原则、损害委托人利益等导致委托合同的目的不能实现的根本违约行为,委托人不能解除合同……………(973)
606. 解除委托通知通过证据交换程序递交另一方当事人的诉讼

- 代理人，并不发生解除的法律效果……………（974）
607. 当事人解除委托合同的，其赔偿对方当事人损失范围的确定……………（976）
608. 如受托人已按约定完成所托事项，即便委托人未达到预期目的  
受托人仍有权获得约定报酬……………（979）
609. 委托代理合同中代理费用的主张基础……………（981）
610. 诉讼因当事人申请撤诉而并未进入实体审理程序可判令委托人  
向代理人支付部分费用……………（982）
611. 委托合同提前解除后，委托人应支付受托人已完成的部分委托  
事项报酬……………（983）
612. 委托合同任意解除权的行使与损害赔偿……………（987）
613. 委托人行使任意解除权，解除诉讼委托代理协议后对受托人  
就完成受托任务部分酌情给付报酬……………（991）
614. 受托人未经委托人同意而转委托，违反了其应承担的法定  
义务而具有过错，且此过错行为与委托人遭受的损失之间  
具有相当的因果关系，受托人应当承担民事责任……………（993）
615. 委托人所支付的费用是否全部用于办理委托事务不能作为判断  
委托合同适当履行的标准……………（993）
616. 委托合同的违约金约定偏高的，调整应当依照法定程序……………（995）
617. 当事人双方签订资产管理委托协议，约定低于最低变现价格的，  
受托方应和委托方协商一致后变现，应为对受托方的限制，  
而非约定受托方协商变现的义务……………（997）
618. 《代持协议》终止后，受托人应当适当履行协助委托人处置  
股权和领取分红款的义务……………（998）

### （九）居间合同

619. 居间合同主体的认定……………（999）
620. 居间合同中居间人是否履行居间义务的认定……………（1002）
621. 在网络交易中，提供交易平台的网站负有居间人的义务……………（1003）
622. 居间合同中报酬的计算方法……………（1005）
623. 房地产居间合同中禁止跳单条款的法律效力……………（1006）
624. 实施房地产调控政策后房地产居间问题的处理……………（1010）

### （十）其他合同

625. 当事人双方对相互间的法律关系主张各异，应根据双方间合同  
约定的内容和实际履行情况研析判定双方之间的权利义务  
关系，确定各自的民事责任……………（1011）

## 第五章 存单与储蓄（银行卡）合同纠纷

### （一）存单纠纷

626. 对一般存单纠纷案件的认定与处理 ..... (1016)
627. 以存单为表现的借贷纠纷案件的认定和处理 ..... (1017)
628. 出资人将款项或者票据交付给金融机构，金融机构给出资人  
出具存单或者进账单、对账单或与出资人签订存款合同，  
并将资金自行转给用资人的，金融机构与用资人对偿  
还出资人本金及利息承担连带责任 ..... (1019)
629. 在以存单为表现形式的借贷案件中如何认定用资人的  
“指定” ..... (1022)
630. 关于“以存单为表现形式的借贷纠纷”案件中的用资人指定  
问题及其法律适用 ..... (1024)
631. 存单纠纷案件中如何确定“交付”和“指定” ..... (1026)
632. 质权人未通知出质人直接扣划出质存单项下的存款不构成  
侵权 ..... (1028)
633. 金融机构以其内部底单记载的内容与存单持有人的存单不符，  
主张存单上的存款余额为误写的，理由不能成立 ..... (1031)

### （二）储蓄（银行卡）合同纠纷

634. 对《商业银行法》规定的“保证支付、取款自由、为储户  
保密”的司法界定 ..... (1033)
635. 存单效力判断应坚持存款凭证与存款关系“双重真实性”  
审查标准 ..... (1035)
636. 银行与储户对于储蓄合同的理解产生分歧时，应当按照一般  
社会生活常识和普遍认知对合同内容作出解释 ..... (1036)
637. 借用账户与账内资金归属的认定 ..... (1039)
638. 支付存款本息请求权不适用诉讼时效的规定 ..... (1040)
639. 存款人对他人转走其在金融机构的款项存在过错的，应根据  
过失原则承担相应责任 ..... (1043)
640. 银行工作人员的“划款方式”虽不合规，但如该行为与  
转款人的损失之间没有法律上的因果关系，则其不承担  
民事责任 ..... (1045)
641. 银行履行法定协助义务对有关款项予以冻结和扣划的，应

- 认定已履行付款义务 ..... (1046)
642. 银行用折角核对方法核对印鉴应否承担客户存款被騙取的  
民事责任 ..... (1047)
643. 银行储蓄卡密码被泄露导致存款被他人騙取引起的储蓄存款  
合同纠纷人民法院应当依法受理 ..... (1049)
644. 存折、银行卡类纠纷案件如何分配举证责任 ..... (1051)
645. 犯罪分子复制假借记卡支取钱款的，应当认定银行没有为在  
自助柜员机办理交易的储户提供必要的安全、保密的环境，  
由此造成储户损失的，商业银行应承担赔偿责任 ..... (1058)
646. 商业银行被除名人员利用银行管理过失騙取他人存款的责任  
承担 ..... (1062)
647. 储蓄存款人对存款的损失具有过错的，应相应减轻储蓄机构的  
责任 ..... (1064)
648. 存款人为了获取银行正常存款利息之外的高额收益的行为与  
其账户内资金被挪用之间存有一定的因果关系，应当承担  
相应的过错责任。存款人因此获取的存款“奖励”，  
依法应返还给银行 ..... (1067)
649. 银联卡特约商户未核对持卡人在交易凭证上的签字与预留签名  
是否一致，因此造成损失的，应承担相应的赔偿责任 ..... (1069)
650. 星级酒店受理风险较高的境外信用卡刷卡业务时，负有审慎  
和风险告知的义务 ..... (1070)
651. 金融企业在发放服务性集成电路卡时，违法向当事人收取工  
本费以外的费用，构成不当得利 ..... (1073)
652. 外资金融机构向小额储户收取账户管理费的行为，不违反  
法律、法规的禁止性规定的，不构成违法 ..... (1074)

## 第六章 保证担保

### (一) 担保一般原理及担保效力

653. 对《担保法》第2条第1款的理解 ..... (1076)
654. 在他人贷款申请书和借款合同“担保”一栏中签章的，表明  
其愿意承担担保责任，应当对贷款承担保证责任 ..... (1077)
655. 独立担保的效力认定与适用范围 ..... (1078)
656. 独立保函问题 ..... (1080)
657. 对外担保合同的效力认定和处理 ..... (1082)

658. 对外担保合同未按规定在行政管理机关办理批准登记手续的,依法应认定无效,主债权人及担保人均有过错,应各自承担相应的责任…………… (1087)
659. 未经审批的对外担保的债权人在未经担保人同意的情况下将债权转让给第三人,在债权转让依法有效的情况下,担保人不得以债权转让未经担保人同意为由免除其赔偿责任…………… (1090)
660. 对外担保因未办理审批及登记手续而无效,谁有过错?保证人如何承担赔偿责任?主债权数额已经香港法院判决确定,内地担保纠纷管辖法院可否将其作为事实予以承认?…………… (1092)
661. 向中国境内银行的国外分行出具的担保是否为对外担保?对同一债权既有对外抵押又有对外保证,均无效,谁对无效有过错?抵押人和保证人应如何承担赔偿责任?对外抵押办理了抵押登记但是没有办理对外担保的审批和登记手续,是否无效?…………… (1094)
662. 承诺函不构成担保法意义上的保证…………… (1097)
663. 安慰函不构成担保法意义上的保证…………… (1098)
664. 银行承诺监督专款专用不属于《担保法》所规定的保证,监督人没有尽到审查义务的,应当承担补充赔偿责任…………… (1099)
665. 国家机关为地方政府使用的外国政府及国际组织的贷款提供担保的,应认定担保有效…………… (1103)
666. 经营活动具有一定公共服务性质的企业法人提供保证的效力认定…………… (1106)
667. 代表处的保证人资格…………… (1107)
668. 县级以上供销合作社联合社能否作为保证人…………… (1109)
669. 民营医院公司是否具有保证人资格…………… (1110)
670. 行政机关对外提供担保违反法律禁止性规定,无效;当事人依据过错程度承担相应的责任…………… (1111)
671. 主管部门越权审批或原批文失效后进行的担保登记行为无效…………… (1112)
672. 贷款人明知借款人改变贷款用途仍发放贷款,违背了保证人提供保证时的真实意思的,应确认保证担保无效…………… (1114)
673. 银行审贷和贷款后监管义务的规定属于管理性风险控制规定,对借款合同和保证合同的效力以及借款人的偿还责任不产生任何影响…………… (1116)
674. 担保合同被确认无效后,如何确定担保人的民事责任…………… (1117)
675. 企业间资金拆借合同因违反法律禁止性规定无效,变更后的合同仍为无效,但保证人未再提供担保,应由主合同当事人

- 负返还因无效合同所得的责任 ..... (1124)
676. 当事人约定并非担保合同效力要件的，不得作为主张担保合同无效的根据 ..... (1125)
677. 主合同协议仲裁管辖的，其效力能否及于从合同中的保证人 ..... (1126)
678. 保证与并存的债务承担的判断标准 ..... (1128)
679. 人民法院能否接受当事人以保证方式提供的担保用于申请和解除财产保全 ..... (1130)

## （二）保证方式及保证期间

680. 上市公司出具的复函足以使供货方产生信赖利益，相信其会依据复函的内容承担相应责任的，构成一般保证 ..... (1131)
681. 关于担保期间及诉讼时效问题 ..... (1132)
682. 当事人对分期履行的债务约定担保责任的，如何确定保证期间起算点 ..... (1133)
683. 当事人约定主合同债务分期履行，保证人承诺“保证期限自主合同生效开始至主合同失效时止”的，保证人对分期履行的主债务承担保证责任的保证期间应当从主合同最后履行期限届满之日开始起算 ..... (1134)
684. 主合同履行期限没有约定，保证期间如何起算 ..... (1135)
685. 债务到期后保证人提供担保的性质不应认定为保证，应以新的债权债务关系确定当事人权利义务，不涉及债权人在保证期间内未行使权利 ..... (1136)
686. 当事人约定保证期间超过两年是否有效 ..... (1140)
687. 保证人在债权人提供的格式合同上加注保证期限，并经债权人签章的，表示双方认可该保证期限，保证人在该保证期限内承担保证责任 ..... (1142)
688. 主合同约定了清偿期，而最高额保证的保证期间约定不明的，保证期间为主债务履行期届满之日起两年 ..... (1143)
689. 延期还款协议对保证人的保证期间未重新约定的，不能就此认为保证人的保证期间仍然按照原保证合同的约定 ..... (1145)
690. 债权人以邮寄信函方式向保证人主张保证责任是否超出保证期间的认定 ..... (1146)
691. 因公证机关送达程序瑕疵导致公证书被撤销的，并不必然否定债权人在保证期间内向保证人主张了权利 ..... (1147)
692. 债权人在保证期间向保证人之一主张权利的效力及于其他连带责任保证人 ..... (1147)



693. 连带责任保证的债权人在保证期间届满前要求保证人承担保证责任  
责任的,从债权人要求承担保证责任之日起,开始计算  
保证合同的诉讼时效…………… (1149)
694. 保证人在保证期间届满后又在催款通知书上签字形成新的担保  
关系需严格符合法定条件——如何正确理解法释  
〔2004〕4号批复中的“但书”…………… (1151)
695. 保证期间经过,债权人与保证人就担保责任达成新的合意的,  
应认定双方形成了新的保证合同法律关系…………… (1156)
696. 保证合同无效情况下对保证人主张权利诉讼时效期间的  
计算…………… (1157)
697. 主债务没有超过诉讼时效期间,无论债权人是否向保证人主张过  
权利,均不影响债权人依照法〔2002〕144号通知的规定  
向保证人主张权利…………… (1158)

### (三) 保证责任与保证人的追偿权

698. 一般保证的担保人承担责任的前提即债务人“不能清偿”到期  
债务的理解与适用…………… (1162)
699. 连带共同保证的一人是他人冒用其名义保证的,另一保证人  
应承担何种保证责任…………… (1164)
700. 个人担保与以家庭全部财产提供担保的区分…………… (1165)
701. 贷款人未按期收回贷款不能认为是对主合同贷款期限的变更,  
保证人仍须按合同约定承担保证责任…………… (1165)
702. 会议纪要是否构成对借款协议中担保内容的变更的认定…………… (1167)
703. 按份担保的保证人应按各自的份额承担责任…………… (1167)
704. 主合同中约定的借款数额少于《不可撤销担保书》中承诺的  
数额,这种变化即使未经保证人同意,也不能够成为  
保证人免责的条件…………… (1169)
705. 借款合同双方当事人未经保证人同意达成延期还款协议的,  
保证人免除保证责任…………… (1170)
706. 发生于主合同约定的贷款期限以外的贷款不属于担保范围,  
保证人无须承担保证责任…………… (1171)
707. 担保合同明确约定担保范围包括律师费在内的为实现债权而  
支出的费用,故担保人应依约对债权人支出的律师费承担  
相应的抵押和连带保证责任…………… (1172)
708. 承兑汇票的到期日超出授信额度使用期限并不影响保证责任的  
承担…………… (1173)