

MIN JIAN JIE DAI
FA LU ZHENG CE AN LI SHI YONG ZHI NAN



法例新选组

民间借贷

法律政策案例适用指南

中国法制出版社
CHINA LEGAL PUBLISHING HOUSE



MIN JIAN JIE DAI
FA LU ZHENG CE AN LI SHI YONG ZHI NAN

民间借贷

法律政策案例适用指南



中国法制出版社
CHINA LEGAL PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

民间借贷法律政策案例适用指南 / 法例新选组编.
—北京: 中国法制出版社, 2012. 2
ISBN 978 - 7 - 5093 - 3483 - 6

I. ①民… II. ①法… III. ①民间借贷 - 经济纠纷 -
案例 - 中国 IV. ①D923. 25

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 011532 号

策划编辑: 罗莱娜

责任编辑: 李小草

封面设计: 杨泽江

民间借贷法律政策案例适用指南

MINJIAN JIEDAI FALU ZHENGCE ANLI SHIYONG ZHINAN

编者/法例新选组

经销/新华书店

印刷/三河市紫恒印装有限公司

开本/880 × 1230 毫米 32

版次/2012 年 3 月第 1 版

印张/ 20 字数/ 752 千

2012 年 3 月第 1 次印刷

中国法制出版社出版

书号 ISBN 978 - 7 - 5093 - 3483 - 6

定价: 65.00 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: 66017726

传真: 66031119

编辑部电话: 66072711

邮购部电话: 66033288

编辑说明

民间借贷纠纷包括了个人之间、个人与非金融企业之间、非金融企业之间的借款合同纠纷，近年来受宏观经济形势变化的影响，我国民间借贷纠纷案件又呈现新一轮高发态势。本书编辑之目的即在于为涉及民间借贷纠纷的当事人及律师提供全面的法律、法规、政策与案例指引。

本书包括法律适用指南、典型案例、现行法律政策三个部分。

一、法律适用指南

概述了民间借贷纠纷的概念与特征，并对利息与利率、企业借贷合同的效力、民间借贷纠纷中的证明责任等三个最常见最重要的问题予以特别说明。

二、典型案例

共收录了40个案例，均为中高级人民法院生效裁判，系从两千余份裁判文书中精选而出。对每个案例，编者均归纳了裁判要旨，并用一句话作为标题提炼了该案例的核心规范。每份文书均反映了该纠纷中当事人身份、纠纷起因、案件事实、证据、法律适用等数以百计的细节，而不少案件仅仅是因为多了一张银行转账凭证或是收条上多出一个字，就扭转了全案的裁判结果。涉诉当事人及律师研读与自身案件相类似的典型案例，必有收获。

三、现行法律政策

共包括综合法规、担保法规、行业法规、金融法规、诉讼与执行法规、刑事法规、地方法规七个部分，特别是地方法规中收录了江苏、浙江、上海、广东等地高级人民法院关于民间借贷纠纷的审判业务指导文件，这些文件时效性与针对性极强，有效地促进了其相应辖区内民间借贷案件裁判标准的统一，故对当事人及其律师的参考价值极高。

若读者发现本书的错漏之处，还请发信至 xinxuanzu@yeah.net，以待再版时更正。

法例新选组

2012年2月

目 录

第一部分 法律适用指南

一、民间借贷合同的概念与特征	3
二、规范民间借贷纠纷的主要民事法律	4
三、民间借贷合同的利息和利率	5
四、企业借贷合同的效力	6
五、民间借贷纠纷中的证明责任	8
六、民间借贷相关常见犯罪释义（高利转贷罪、非法吸收 公众存款罪、集资诈骗罪）	9

第二部分 典型案例

1. 原告持有借条而借条上所载出借人姓名与原告姓名同音 不同字，可认定原告系实际出借人	21
2. 原告起诉还款的依据仅有借据且借据存在多处疑点，其 诉讼请求难获法院支持	25
3. 债务人主张欠条系因胁迫而出具但未能举证证实，则其 仍应负偿还责任	31
4. 借用他人信用卡消费并承诺还款，构成借贷关系，并需 支付怠于还款造成的滞纳金损失	38
5. 债权人仅以转账凭条为据主张系借款并要求偿还，债务 人主张并非借款但未能举证证明，则应认定转账凭条所 记载数额的借款成立	41
6. 债务人承认借入款项同时主张已偿还但未能举证证明，	

则其应对所借款项负清偿责任	45
7. 债务人出具多张借条而最后一张借条含有“共”字等表 合计意思的,应将其认定为总条性质	51
8. 单位有关人员基于损害国家利益的意图向外提供盖有单 位财务印章的空白收据是无效行为,但不能因此免除该 单位对第三人应承担的返还借款的民事责任	55
9. 公司法定代表人出具借条时未明确其身份,法院可认定 系其个人借款而非公司借款	66
10. 借款人虽主张出借人从借款本金中当头抽取了部分利息 但未能举证证明,法院不予支持	72
11. 为从本金中预先扣除部分放贷收益而让借款人出具的现 金收条,法院不予认可	78
12. 巨额现金仅凭借条不能认定已经实际交付	87
13. 可依据借款人对巨额借款出具的收条来认定出借义务已 经履行	95
14. 当事人借款时未约定利息的应视为无息借款,但逾期利 息仍可参照银行同类逾期还款利率计算	100
15. 借款合同中约定的合同期内利率超过了四倍利率且未约 定逾期利率的情形下,法院如何在判决中确定合同期内 利率及逾期利率	106
16. 借款到期后的逾期利息,可根据当事人合同约定以到期 日逾期的本息合计作为计息基数	116
17. 按超过银行同类贷款利率四倍以上的利率已付之利息, 法院不再干预	122
18. 借款期内未约定利息、但约定违约金计算方式的借款合 同不适用四倍利率的限制	128
19. 债务人主张债权人账户新收款项系其通过自动存款机偿 还借款,债权人否认但未能举证证明,则法院支持债务 人主张	132
20. 还款时未明确系还本或还息的,应先抵充利息再抵充本金	135
21. 还款条所记载事项与借款合同不具有充分一致性,则不	

能认定该借款合同所涉款项已经清偿	140
22. 债权人虽持有借条, 法院仍可根据债务人提供的录音资料认定债务已经清偿	143
23. 债权受让人向债务人为债权转让通知亦生法律效力	148
24. 婚姻关系存续期间一方对外举债数额超出日常生活所需, 且债权人未能证明其有理由相信该借款系夫妻共同意思表示, 应认定为一方个人债务	152
25. 出借人去世后, 其继承人有权向借款人主张债权	157
26. 出借人起诉时超过两年的诉讼时效期间, 其债权未获法院支持	162
27. 出借人提供的具有催款内容的录音可作为认定诉讼时效中断的依据	167
28. 可根据债务人暂住证明上的暂住地址确定其经常居住地, 从而确定民间借贷纠纷的管辖法院	171
29. 主债权数额存在争议时, 依法进行测谎的结果可以作为认定事实的依据	173
30. 企业间借款若不属于生产经营性企业间正常借贷行为, 则应认定为无效合同	180
31. 企业间借贷合同若未违反金融法规强制性规定和国家政策要求, 则不宜认定为无效	187
32. 地方政府为针对中小企业融资困难设立的投资公司签订的企业间借款合同可认定为有效	192
33. 企业间借款合同被认定为无效之后, 应按银行活期存款利率支付资金占用费	199
34. 企业间借款合同被认定为无效之后, 资金占用损失可按银行同期贷款年利率计付	205
35. 债务人涉嫌非法吸收公众存款犯罪已被立案侦查, 则债权人的起诉应予驳回	208
36. 集资诈骗罪中所涉款项不是真实的借贷关系, 不属于民事纠纷	211
37. 只要行为人实施了非法吸收公众存款的行为, 无论采取	

何种非法手段、方式，均不影响犯罪成立	213
38. 将银行贷款所获资金以日息一分的高利转贷他人构成高利转贷罪	222
39. 虚构集资用途、以高额利润作为诱饵来骗取被害人集资款构成集资诈骗罪	239
40. 以非法占有为目的，以虚构事实、隐瞒真相、向公众作虚假宣传为方法非法集资，构成集资诈骗罪	258

第三部分 现行法律政策

一、综合法规

中华人民共和国合同法	267
(1999年3月15日)*	
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）	294
(1999年12月19日)	
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）	296
(2009年4月24日)	
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	299
(2011年12月2日)	
附：最高法院就民间借贷纠纷案件立案受理等答记者问	
(2011年12月6日)	
最高人民法院印发《关于人民法院审理借贷案件的若干意见》的通知	302
(1991年8月13日)	

* 本目录的时间为法律文件的公布时间。

最高人民法院印发《关于为加快经济发展方式转变提供司法保障和服务的若干意见》的通知	304
(2010 年 6 月 29 日)	
最高人民法院副院长奚晓明在人民法院应对金融危机商事审判工作座谈会上的讲话	307
(2009 年 4 月 17 日)	
最高人民法院印发《关于为维护国家金融安全和经济全面协调可持续发展提供司法保障和法律服务的若干意见》的通知	314
(2008 年 12 月 3 日)	
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	319
(2008 年 8 月 21 日)	
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	321
(1999 年 2 月 9 日)	
中华人民共和国民法通则	322
(2009 年 8 月 27 日)	
最高人民法院关于贯彻执行《中华人民共和国民法通则》若干问题的意见(试行)	333
(1988 年 4 月 2 日)	
最高人民法院关于印发《关于审理联营合同纠纷案件若干问题的解答》的通知	345
(1990 年 11 月 12 日)	
最高人民法院关于逾期付款违约金应当按照何种标准计算问题的批复	347
(1999 年 2 月 12 日)	
最高人民法院关于修改《最高人民法院关于逾期付款违约金应当按照何种标准计算问题的批复》的批复	347
(2000 年 11 月 15 日)	
中国人民银行关于人民币贷款利率有关问题的通知	348
(2003 年 12 月 10 日)	

二、担保法规

中华人民共和国物权法	348
(2007 年 3 月 16 日)	
中华人民共和国担保法	364
(1995 年 6 月 30 日)	
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	371
(2000 年 12 月 8 日)	
最高人民法院关于已承担保证责任的保证人向其他保证人行 使追偿权问题的批复	380
(2002 年 11 月 23 日)	

三、行业法规

中国银监会办公厅关于人人贷有关风险提示的通知	380
(2011 年 8 月 23 日)	
中国银行业监督管理委员会、中国人民银行关于小额贷款公 司试点的指导意见	381
(2008 年 5 月 4 日)	
中华人民共和国银行业监督管理法	383
(2006 年 10 月 31 日)	
中华人民共和国商业银行法	388
(2003 年 12 月 27 日)	
典当管理办法	395
(2005 年 2 月 9 日)	
融资性担保公司管理暂行办法	402
(2010 年 3 月 8 日)	

四、金融法规

中国人民银行、银监会、证监会、保监会关于进一步做好中 小企业金融服务工作的若干意见	406
(2010 年 6 月 21 日)	

中国银监会办公厅关于做好当前处置非法集资工作有关问题的紧急通知	409
(2008 年 10 月 10 日)	
国务院办公厅关于依法惩处非法集资有关问题的通知	410
(2007 年 7 月 25 日)	
中国银行业监督管理委员会关于非法金融业务活动认定和取缔有关事宜的批复	412
(2006 年 4 月 5 日)	
全国人民代表大会常务委员会关于中国银行业监督管理委员会履行原由中国人民银行履行的监督管理职责的决定	412
(2003 年 4 月 26 日)	
无照经营查处取缔办法	413
(2003 年 1 月 6 日)	
国家工商行政管理总局关于股东借款是否属于抽逃出资行为问题的答复	415
(2002 年 7 月 25 日)	
中国人民银行办公厅关于商业银行借款合同项下债权转让有关问题的批复	415
(2001 年 7 月 30 日)	
中国人民银行关于取缔非法金融机构和非法金融业务活动有关问题的答复	415
(1999 年 3 月 12 日)	
中国人民银行关于取缔非法金融机构和非法金融业务活动中有关问题的通知	416
(1999 年 1 月 27 日)	
中国人民银行关于贯彻国务院《非法金融机构和非法金融业务活动取缔办法》有关问题的通知	417
(1998 年 8 月 14 日)	
国务院关于《非法金融机构和非法金融业务活动取缔办法》第二十九条有关问题的紧急通知	418
(1998 年 7 月 26 日)	

非法金融机构和非法金融业务活动取缔办法	418
(1998 年 7 月 13 日)	
中国人民银行关于对企业间借贷问题的答复	420
(1998 年 3 月 16 日)	

五、诉讼与执行法规

中华人民共和国民事诉讼法	420
(2007 年 10 月 28 日)	
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	443
(1992 年 7 月 14 日)	
最高人民法院关于适用简易程序审理民事案件的若干规定	464
(2003 年 9 月 10 日)	
最高人民法院印发《关于部分基层人民法院开展小额速裁试 点工作的指导意见》的通知	467
(2011 年 3 月 17 日)	
民事案件案由规定 (节录)	470
(2011 年 2 月 18 日)	
最高人民法院关于如何确定借款合同履行地问题的批复	470
(1993 年 11 月 17 日)	
最高人民法院关于民事诉讼证据的若干规定	470
(2001 年 12 月 21 日)	
最高人民法院关于适用《关于民事诉讼证据的若干规定》中 有关举证时限规定的通知	477
(2008 年 12 月 11 日)	
人民法院对外委托司法鉴定管理规定	478
(2002 年 3 月 27 日)	
司法鉴定程序通则	479
(2007 年 8 月 7 日)	
最高人民法院关于适用《中华人民共和国民事诉讼法》审判 监督程序若干问题的解释	483
(2008 年 11 月 25 日)	

最高人民法院关于适用《中华人民共和国民事诉讼法》执行程序若干问题的解释	486
(2008 年 11 月 3 日)	
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)	489
(1998 年 7 月 8 日)	
最高人民法院、中国人民银行关于人民法院查询和人民银行协助查询被执行人人民币银行结算账户开户银行名称的联合通知	499
(2010 年 7 月 14 日)	
最高人民法院公布的九起反规避执行典型案例(节录)	500
(2011 年 7 月 5 日)	

六、刑事法规

中华人民共和国刑法	501
(2011 年 2 月 25 日)	
最高人民法院关于在审理经济纠纷案件中涉及经济犯罪嫌疑若干问题的规定	551
(1998 年 4 月 21 日)	
最高人民检察院、公安部关于印发《最高人民检察院、公安部关于公安机关管辖的刑事案件立案追诉标准的规定(二)》的通知	552
(2010 年 5 月 7 日)	
最高人民法院关于在经济犯罪审判中参照适用《最高人民检察院、公安部关于公安机关管辖的刑事案件立案追诉标准的规定(二)》的通知	565
(2010 年 6 月 21 日)	

七、地方法规

江苏省高级人民法院关于为促进我省中小民营企业健康发展提供司法保障的意见	566
(2010 年 10 月 19 日)	

江苏省高级人民法院关于为我省加快转变经济发展方式提供司法保障的意见	571
(2010 年 1 月 1 日)	
江苏省高级人民法院关于当前宏观经济形势下依法妥善审理非金融机构借贷合同纠纷案件若干问题的意见	577
(2009 年 12 月 4 日)	
浙江省高级人民法院关于审理典当纠纷案件若干问题的指导意见	580
(2010 年 6 月 29 日)	
浙江省高级人民法院关于审理民间借贷纠纷案件若干问题的指导意见	581
(2009 年 9 月 8 日)	
浙江省高级人民法院关于充分发挥司法职能保障经济平稳较快发展的指导意见	586
(2009 年 1 月 5 日)	
浙江省高级人民法院关于为中小企业创业创新发展提供司法保障的指导意见	590
(2010 年 5 月 27 日)	
浙江省高级人民法院、浙江省人民检察院、浙江省公安厅关于当前办理集资类刑事案件适用法律若干问题的会议纪要的通知	594
(2008 年 12 月 2 日)	
浙江省高级人民法院关于资金链断裂引发企业债务重大案件的集中管辖问题的通知	595
(2008 年 10 月 28 日)	
上海市关于审理民间借贷案件若干问题的指导意见	595
(2009 年 12 月 23 日)	
上海高级人民法院关于民间借贷纠纷中利息、违约金等问题的解答	597
(2007 年 9 月 21 日)	
上海市高级人民法院关于审理民间借贷合同纠纷的若干意见	597

(2007 年 9 月 27 日)	
北京市高级人民法院关于商事审判应对金融危机的若干意见	598
(2009 年 8 月 19 日)	
广东省高级人民法院关于做好因国际金融危机引发案件工作的 通知	602
(2009 年 1 月 15 日)	
广东省高级人民法院关于审理金融机构借贷纠纷案件的指导 意见	604
(2005 年 9 月 30 日)	
广东省高级人民法院关于当事人在借款到期后约定将本金连 同利息再出借给借款人的协议是否有效的批复	607
(2002 年 9 月 9 日)	
广东省高级人民法院关于审理几类金融纠纷案件的若干意见	607
(1999 年 6 月 30 日)	
重庆市高级人民法院关于审理合同纠纷案件若干问题的指导 意见 (一) (试行)	613
(2011 年 11 月 11 日)	
重庆市高级人民法院关于审理民间借贷纠纷案件若干问题的 指导意见	615
(2011 年 8 月 23 日)	
陕西省高级人民法院关于为维护国家金融安全和经济全面协 调可持续发展提供司法保障的实施意见	616
(2009 年 1 月 18 日)	
江苏省人民政府关于改善中小企业经营环境的政策意见	618
(2011 年 11 月 2 日)	
中共温州市委、温州市人民政府关于稳定规范金融秩序促进 经济转型发展的意见	620
(2011 年 9 月 28 日)	
中国银行业监督管理委员会上海监管局关于加强企业存款账 户风险管理的通知	621
(2009 年 11 月 18 日)	

第一部分

法律适用指南

