

● 办案手册丛书

借款 办案手册

● 2005 年版

中国法制出版社

8

借款办案手册

(2005 年版)

中国法制出版社

图书在版编目(CIP)数据

借款办案手册/中国法制出版社编. —北京:
中国法制出版社, 2005.1
ISBN 7-80182-405-9

I. 借… II. 中… III. ①借款-汇编-中国-手册 ②借款-法律解释-汇编-中国-手册
IV. D922.290.9-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 006731 号

借款办案手册

JIEKUAN BANAN SHOUCE

经销/新华书店

印刷/涿州市新华印刷有限公司

开本/787×1092 毫米 32

印张/10.25 字数/455 千

版次/2005 年 1 月第 1 版

2005 年 1 月印刷

中国法制出版社出版

书号 ISBN 7-80182-405-9/D·1371

定价: 18.00 元

北京西单横二条 2 号 邮政编码 100031

传真: 66062741

市场营销部电话: 66012216

编辑部电话: 66032924

读者俱乐部电话: 66026596

邮购部电话: 66033288

编辑说明

为方便司法人员、行政执法人员、律师和其他公民，我们对办理某一类型的案件所涉及的各种法律文件进行整理，编辑了《办案手册》丛书。

本套丛书在体例上，根据办理不同类型的案件的特点，或根据相关领域主干法的章节次序，对相关的、现行有效的各种法律文件进行编辑。

在编辑的过程中，得到了最高人民法院、最高人民检察院、国务院法制办公室和其他中央机关有关同志的支持和帮助，在此谨表谢意。同时，由于时间仓促，书中有不妥之处，敬请批评指正。

中国法制出版社

总 目 录

一、总 类	(1)
二、借贷合同	(107)
三、借款担保	(176)
四、民事责任	(239)
五、刑事责任	(266)

目 录

一、综 合

中华人民共和国民法通则 (节录)	(1)
(1986年4月12日)	
中华人民共和国合同法 (节录)	(10)
(1999年3月15日)	
中华人民共和国商业银行法	(19)
(2003年12月27日)	
贷款通则	(28)
(1996年6月1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) (节录)	(36)
(1988年1月26日)	
最高人民法院关于借款合同纠纷案件管辖问题的复函	(48)
(1990年4月2日)	
最高人民法院关于人民法院审理借贷案件的若干意见	(49)
(1991年8月13日)	
最高人民法院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	(50)
(1993年2月22日)	
最高人民法院关于人民法院应否受理财政、扶贫办等非金融行 政机构借款合同纠纷的批复	(51)
(1993年8月28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	(51)
(1993年11月17日)	
信贷资金管理暂行办法	(51)
(1994年2月15日)	
最高人民法院关于银行、信用社扣划预付货款收贷应否退还问	

题的批复	(57)
(1994年3月9日)	
最高人民法院关于债务人有多多个债权人而将其全部财产抵押给其中 一个债权人是否有效问题的批复	(57)
(1994年3月26日)	
最高人民法院关于债务人在约定的期限届满后未履行债务而出具 没有还款日期的欠款条诉讼时效期间应从何时开始计算问题的 批复	(57)
(1994年3月26日)	
最高人民法院关于企业相互借贷的合同出借方尚未取得约定利息 人民法院应当如何裁决问题的解答	(58)
(1996年3月25日)	
最高人民法院关于如何确定委托贷款协议纠纷诉讼主体资格的批 复	(58)
(1996年5月16日)	
最高人民法院关于对企业借款合同借款方逾期不归还借款的应如 何处理问题的批复	(58)
(1996年9月23日)	
最高人民法院关于超过诉讼时效期间当事人达成的还款协议是否 应当受法律保护问题的批复	(59)
(1997年4月16日)	
个人住房贷款管理办法	(59)
(1998年5月14日)	
关于中国人民银行分行再贷款管理若干规定的通知	(62)
(1998年6月29日)	
最高人民法院关于如何确定委托贷款合同履行地问题的答复	(63)
(1998年7月6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)	(63)
(1998年7月8日)	
最高人民法院关于超过诉讼时效期间借款人在催款通知单上签字 或者盖章的法律效力问题的批复	(74)
(1999年2月11日)	
经济适用住房开发贷款管理暂行规定	(74)
(1999年4月6日)	
个人房贷管理办法	(77)
(1999年5月8日)	

封闭贷款管理暂行办法	(82)
(1999年7月26日)	
外经贸企业封闭贷款管理暂行办法	(84)
(1999年8月5日)	
中国建设银行个人住房贷款办法	(87)
(1999年10月31日)	
最高人民法院关于严禁冻结或划拨国有企业下岗职工基本生活保障资金的通知	(91)
(1999年11月24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)	(91)
(1999年12月19日)	
最高人民法院、司法部关于公证机关赋予强制执行效力的债权文书执行有关问题的联合通知	(94)
(2000年9月21日)	
最高人民法院关于印发《民事案件案由规定(试行)》的通知(节录)	(94)
(2000年10月30日)	
金融机构协助查询、冻结、扣划工作管理规定	(95)
(2002年1月15日)	
人民币银行结算账户管理办法	(99)
(2003年4月10日)	

二、借款合同

中华人民共和国公司法	(107)
(2004年8月28日)	
同业拆借管理试行办法	(127)
(1990年3月8日)	
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	(129)
(1990年11月12日)	
储蓄管理条例	(131)
(1992年12月11日)	
中国人民银行关于进一步整顿和规范同业资金拆借秩序的通知	(134)
(1993年6月16日)	
中国人民银行关于不准擅自提高和变相提高存、贷款利率的十	

项规定	(137)
(1993 年 8 月 21 日)	
最高人民法院关于人民法院应否受理财政、扶贫办等非金融行 政机构借款合同纠纷的批复	(139)
(1993 年 8 月 28 日)	
最高人民法院关于企业相互借贷的合同出借方尚未取得约定利 息人民法院应当如何裁决问题的解答	(139)
(1996 年 3 月 25 日)	
贷款证管理办法	(139)
(1996 年 4 月 1 日)	
银团贷款暂行办法	(142)
(1997 年 10 月 7 日)	
人民币单位存款管理办法	(145)
(1997 年 11 月 15 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	(147)
(1999 年 2 月 9 日)	
人民币利率管理规定	(147)
(1999 年 3 月 2 日)	
农村信用社小额信用贷款管理暂行办法	(151)
(1999 年 7 月 21 日)	
财政部、国家税务总局关于非金融机构统借统还业务征收营业 税问题的通知	(152)
(2000 年 2 月 1 日)	
中外合资、合作经营企业中方投资人新增资本贷款管理办法	(152)
(2000 年 3 月 3 日)	
关于商业银行开办委托贷款业务有关问题的通知	(154)
(2000 年 4 月 5 日)	
全国银行间债券市场债券交易管理办法	(154)
(2000 年 4 月 30 日)	
中国人民银行、国家经贸委关于对淘汰的落后生产能力、工艺、 产品和重复建设项目限制或禁止贷款的通知	(157)
(2000 年 6 月 7 日)	
国务院批转财政部、国家计委关于进一步加强外国政府贷款管 理若干意见的通知	(158)
(2000 年 6 月 10 日)	

中国人民银行关于印发《财务公司进入全国银行间同业拆借市场和债券市场管理规定》的通知	(158)
(2000年6月19日)	
中国人民银行关于印发《不良贷款认定暂行办法》的通知	(159)
(2000年9月25日)	
中国人民银行加强金融机构依法收贷、清收不良资产的法律指导意见的通知	(162)
(2000年7月18日)	
助学贷款管理办法	(165)
(2000年8月24日)	
最高人民法院关于审理涉及金融资产管理公司收购、管理、处置国有银行不良贷款形成的资产的案件适用法律若干问题的规定	(165)
(2001年4月3日)	
中国人民银行、对外贸易经济合作部、国家税务总局关于办理出口退税账户托管贷款业务的通知	(166)
(2001年8月24日)	
基本建设贷款财政贴息资金管理办法	(167)
(2001年10月15日)	
农村信用合作社农户小额信用贷款管理指导意见	(169)
(2001年12月10日)	
贷款风险分类指导原则	(170)
(2001年12月24日)	
关于切实推进国家助学贷款工作有关问题的通知	(173)
(2002年2月9日)	
国家税务总局关于贷款业务征收营业税问题的通知	(175)
(2002年2月10日)	
中国人民银行关于降低个人住房公积金贷款利率的通知	(175)
(2002年3月1日)	
建设部关于降低住房公积金存、贷款利率的通知	(176)
(2002年3月6日)	

三、借款担保

中华人民共和国担保法	(176)
(1995年6月30日)	

国家工商行政管理局仲裁委员会关于定金和预付款性质的复函 (1984年12月28日)	(183)
关于以储蓄存单作贷款担保抵押金有关问题的复函 (1991年4月28日)	(184)
最高人民法院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 (1991年6月7日)	(184)
抵押贷款合同公证程序细则 (1992年12月31日)	(185)
最高人民法院关于中国农业银行哈尔滨市分行道里办事处诉民革哈尔滨市委及三棵树粮库借款担保合同纠纷一案中三棵树粮库是否承担担保责任的复函 (1993年4月3日)	(187)
最高人民法院关于审理经济合同纠纷案件有关保证的若干问题的规定 (1994年4月15日)	(187)
交通银行个人定期储蓄存单小额抵押贷款办法 (1994年10月7日)	(189)
最高人民法院经济审判庭关于银行承兑汇票能否部分金额贴现、部分用于抵押贷款的复函 (1994年10月11日)	(190)
农村集体土地使用权抵押登记的若干规定 (1995年9月11日)	(191)
中国银行关于《中华人民共和国担保法》实施后不得接受国家机关作为买方信贷业务保证人的通知 (1995年10月10日)	(192)
中国人民建设银行关于印发《中国人民建设银行贷款担保办法》的通知 (1996年1月4日)	(192)
境内机构对外担保管理办法 (1996年9月25日)	(198)
关于土地使用权抵押登记有关问题的通知 (1997年1月3日)	(200)
中国工商银行个人住房担保贷款管理试行办法 (1997年9月25日)	(202)

境内机构对外担保管理办法实施细则	(206)
(1997年12月11日)	
最高人民法院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	(211)
(1998年9月14日)	
凭证式国债质押贷款办法	(212)
(1999年7月9日)	
单位定期存单质押贷款管理规定	(213)
(1999年9月3日)	
证券公司股票质押贷款管理办法	(216)
(2000年2月2日)	
中央国家机关住房制度改革办公室关于调整个人住房担保委托 贷款保险业务的通知	(219)
(2000年2月12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	(220)
(2000年9月29日)	
企业动产抵押物登记管理办法	(229)
(2000年12月1日)	
外管局综合司关于为境内外资银行人民币贷款提供担保问题的 复函	(231)
(2001年6月8日)	
最高人民法院关于人民法院在审理企业破产和改制案件中切实 防止债务人逃废债务的紧急通知	(231)
(2001年8月10日)	
城市房地产抵押管理办法	(233)
(2001年8月15日)	
最高人民法院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	(237)
(2002年8月1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	(238)
(2002年11月11日)	
最高人民法院关于涉及担保纠纷案件的司法解释的适用和保证 责任方式认定问题的批复	(238)
(2002年11月11日)	

四、民事责任

- 中华人民共和国企业破产法（试行） (239)
 （1986年12月2日）
- 最高人民法院经济审判庭关于无效借款合同造成贷款损失银行
 能否共同承担责任问题的电话答复 (242)
 （1988年4月23日）
- 最高人民法院关于出借银行账户的当事人是否承担民事责任问
 题的批复 (243)
 （1991年9月27日）
- 最高人民法院对可否直接判令保证单位履行债务的请示的答复 (243)
 （1991年10月19日）
- 最高人民法院关于金融机构不履行其义务是否应当承担责任的
 复函 (244)
 （1991年10月23日）
- 最高人民法院关于审理企业破产案件若干问题的规定 (244)
 （2002年7月30日）
- 最高人民法院经济审判庭关于生效判决的连带责任人代偿债务
 后应以何种诉讼程序向债务人追偿问题的复函 (254)
 （1992年7月29日）
- 最高人民法院关于企业职工利用本单位公章为自己实施的民事
 行为担保企业是否应承担担保责任问题的复函 (254)
 （1992年9月8日）
- 最高人民法院经济审判庭关于银行应否支付企业存款被冻结期
 间利息问题的复函 (255)
 （1992年9月25日）
- 中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中
 国人民建设银行关于停产整顿、被兼并、解散和破产企业贷
 款停减缓利息处理问题的通知 (255)
 （1993年4月24日）
- 最高人民法院关于银行、信用社扣划预付贷款收贷应否退还问
 题的批复 (256)
 （1994年3月9日）
- 最高人民法院关于企业开办的其他企业被撤销或者歇业后民事

责任承担问题的批复	(257)
(1994 年 3 月 30 日)	
最高人民法院关于对银行贷款抵押财产执行问题的复函	(257)
(1994 年 12 月 16 日)	
关于鼓励和支持 18 个试点城市优势国有企业兼并困难国有工业 生产企业后有关银行贷款及利息处理问题的通知	(258)
(1995 年 5 月 4 日)	
最高人民法院关于城市街道办事处是否应当独立承担民事责任 的批复	(259)
(1997 年 7 月 14 日)	
最高人民法院关于审理存单纠纷案件的若干规定	(259)
(1997 年 11 月 25 日)	
最高人民法院关于四州高院请示长沙铁路天群实业公司贸易部 与四州鑫达实业有限公司返还代收贷款一案如何适用法 (民) 〔1990〕3 号批复中“诉讼时效期间”问题的复函	(262)
(2000 年 4 月 5 日)	
最高人民法院关于民事、行政诉讼中司法赔偿若干问题的解释	(262)
(2000 年 9 月 14 日)	
最高人民法院关于逾期付款违约金应当依据何种标准计算问题 的批复	(264)
(1996 年 5 月 16 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	(264)
(2000 年 11 月 13 日)	
国家工商行政管理局对信用社用借据发放贷款行为定性处理问 题的答复	(265)
(2001 年 2 月 9 日)	
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 置国有银行不良贷款形成的资产的案件适用法律若干问题的 规定	(265)
(2001 年 4 月 11 日)	

五、刑事责任

中华人民共和国刑法 (节录)	(266)
(1997 年 3 月 14 日)	

中华人民共和国刑法修正案	(271)
(1999年12月25日)	
最高人民法院关于诈骗犯罪的被害人起诉要求诈骗过程中的收取担保费用的保证人代偿“借款”应如何处理的请示的复函	(273)
(1994年9月6日)	
最高人民法院关于审理诈骗案件具体应用法律的若干问题的解释	(273)
(1996年12月16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	(276)
(1998年4月21日)	
最高人民法院关于审理挪用公款案件具体应用法律若干问题的解释	(277)
(1998年4月29日)	
金融违法行为处罚办法	(278)
(1999年2月22日)	
最高人民法院关于审理单位犯罪案件具体应用法律有关问题的解释	(285)
(1999年6月25日)	
最高人民法院关于人民检察院直接受理立案侦查案件立案标准的规定(试行)(节录)	(285)
(1999年9月16日)	
最高人民法院关于挪用公款给私有公司、私有企业使用行为的法律适用问题的批复	(290)
(2000年3月14日)	
最高人民法院关于如何理解刑法第二百七十二条规定的“挪用本单位资金归个人使用或者借贷给他人”问题的批复	(290)
(2000年6月30日)	
最高人民法院关于审理单位犯罪案件对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员是否区分主犯、从犯问题的批复	(290)
(2000年9月28日)	
最高人民法院关于适用财产刑若干问题的规定	(291)
(2000年11月15日)	
最高人民法院关于印发《全国法院审理金融犯罪案件工作座谈会纪要》的通知	(292)
(2001年1月21日)	
最高人民法院、公安部关于经济犯罪案件追诉标准的规定	

(节录)	(298)
(2001 年 4 月 18 日)	
行政执法机关移送涉嫌犯罪案件的规定	(303)
(2001 年 7 月 9 日)	
人民检察院直接受理立案侦查的渎职侵权重特大案件标准	
(试行) (节录)	(305)
(2001 年 7 月 20 日)	
最高人民法院关于如何认定挪用公款归个人使用有关问题的	
解释	(306)
(2001 年 9 月 18 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	(307)
(2002 年 7 月 25 日)	

一、综 合

中华人民共和国 民法通则（节录）

（1986年4月12日第六届全国人民代表大会第四次会议通过 1986年4月12日中华人民共和国主席令第37号公布 1987年1月1日起施行）

第一章 基本原则

第一条 为了保障公民、法人的合法的民事权益，正确调整民事关系，适应社会主义现代化建设事业发展的需要，根据宪法和我国实际情况，总结民事活动的实践经验，制定本法。

第二条 中华人民共和国民法调整平等主体的公民之间、法人之间、公民和法人之间的财产关系和人身关系。

第三条 当事人在民事活动中的地位平等。

第四条 民事活动应当遵循自愿、公平、等价有偿、诚实信用的原则。

第五条 公民、法人的合法的民事权益受法律保护，任何组织和个人不得侵犯。

第六条 民事活动必须遵守法律，法律没有规定的，应当遵守国家政策。

第七条 民事活动应当尊重社会公德，不得损害社会公共利益，破坏国家经济计划，扰乱社会经济秩序。

第八条 在中华人民共和国领域内的民事活动，适用中华人民共和国法律，法律另有规定的除外。

本法关于公民的规定，适用于在中华人民共和国领域内的外国人、无国籍人，法律另有规定的除外。

第二章 公民（自然人）

第一节 民事权利能力和民事行为能力

第九条 公民从出生时起到死亡时止，具有民事权利能力，依法享有民事权利，承担民事义务。

第十条 公民的民事权利能力一律平等。

第十一条 18周岁以上的公民是成年人，具有完全民事行为能力，可以独立进行民事活动，是完全民事行为能力人。

16周岁以上不满18周岁的公民，以自己的劳动收入为主要生活来源的，视为完全民事行为能力人。

第十二条 10周岁以上的未成年人是限制民事行为能力人，可以进行与他的年龄、智力相适应的民事活动；其他民事活动由他的法定代理人代理，或者征得他的法定代理人的同意。

不满10周岁的未成年人是无民事行为能力人，由他的法定代理人代理民事活动。

第十三条 不能辨认自己行为的精神病人是无民事行为能力人，由他的法定代理人代理民事活动。

不能完全辨认自己行为的精神病人是限制民事行为能力人，可以进行与他的精神健康状况相适应的民事活动；其他民事活动由他的法定代理人代理，或者征得他的法定代理人的同意。

第十四条 无民事行为能力人、限制民事行为能力人的监护人是他的法定代理人。

第十五条 公民以他的户籍所在地的居住地为住所，经常居住地与住所不一致的，经常居住地视为住所。

第二节 监 护

第十六条 未成年人的父母是未成年人的监护人。

未成年人的父母已经死亡或者没有监