

紧密结合民间借贷热点问题 提供最权威民间借贷实务指导

根据2015年最高人民法院最新民间借贷司法解释撰写



民间借贷 纠纷解决之道

*The Solution of Disputes of
Private Lending*

郝正◎著

169个实务
疑难问题解答



法律出版社 LAW PRESS · CHINA

民间借贷 纠纷解决之道



郝正◎著

*The Solution of Disputes of
Private Lending*

169 个实务
疑难问题解答



法律出版社 LAW PRESS · CHINA

图书在版编目(CIP)数据

民间借贷纠纷解决之道:169个实务疑难问题解答/
郝正著. —北京:法律出版社, 2015.9
ISBN 978-7-5118-8374-2

I. ①民… II. ①郝… III. ①民间借贷—经济纠纷—
处理—中国—问题解答 IV. ①D925.1-44

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第189301号

民间借贷纠纷解决之道
——169个实务疑难问题解答
郝正 著

编辑统筹 法律应用出版社
策划编辑 薛 晗
责任编辑 薛 晗 慕雪丹
装帧设计 马 帅

© 法律出版社·中国

出版 法律出版社
总发行 中国法律图书有限公司
经销 新华书店
印刷 北京嘉恒彩色印刷有限责任公司
责任印制 翟国磊

开本 720毫米×960毫米 1/16
印张 27.75
字数 423千
版本 2015年8月第1版
印次 2015年8月第1次印刷

法律出版社/北京市丰台区莲花池西里7号(100073)

电子邮件/info@lawpress.com.cn

网址/www.lawpress.com.cn

销售热线/010-63939792/9779

咨询电话/010-63939796

中国法律图书有限公司/北京市丰台区莲花池西里7号(100073)

全国各地中法图分、子公司电话:

第一法律书店/010-63939781/9782

重庆公司/023-65382816/2908

北京分公司/010-62534456

西安分公司/029-85388843

上海公司/021-62071010/1636

深圳公司/0755-83072995

书号:ISBN 978-7-5118-8374-2

定价:68.00元

(如有缺页或倒装,中国法律图书有限公司负责退换)

第一章 民间借贷的认定	1
1. 民间借贷关系如何认定?	1
2. 民间借贷有哪些特点?	2
3. 民间借贷与房屋买卖合同如何区别认定?	3
4. 名为房屋买卖,实为借贷担保合同的,怎样探究虚实?	6
5. 民间借贷与委托理财关系如何区别认定?	8
6. 如何认定建设工程项目经理对外借款的效力?	16
7. 民间借贷与合伙如何区别认定?	32
8. 合伙组织发生的民间借贷债务如何清偿? 合伙人个人的民间借贷债务如何用合伙权益清偿?	41
9. 民间借贷与股权转让如何区别认定?	44
10. 民间借贷与不当得利如何区别认定?	46
11. 民间借贷是否属于民间投资?	50
12. 民间借贷如何保证资金安全?	53
第二章 民间借贷的主体	54
1. 自然人之间借贷的主体资格如何认定?	54
2. 企业向职工借款效力如何认定?	58

3. 企业向社会借款效力如何认定?	61
4. 企业向社会公众出借资金效力如何认定?	64
5. 民间借贷的介绍人、居间人、见证人各自应当承担什么法律责任?	65
6. 替人借款将承担怎样的法律责任?	68
7. 企业之间借贷被认定为无效后如何处理?	68
8. 企业之间借贷可作有效处理的主要有哪些情形?	69

第三章 民间借贷的形式与内容 74

1. 民间借贷合同的形式有哪些? 订立口头合同应注意哪些问题?	74
2. 民间借贷只签订借款合同是否就可以了?	76
3. 如何书写一份规范的“欠条”、“借条”、“收据”之类的凭证?	77
4. 仅凭借据能代表钱款已经借出了吗?	78
5. 公证在民间借贷中有何作用?	79
6. 强制执行公证书在民间借贷中有何作用?	83
7. 民间借贷合同的主要内容有哪些?	84
8. 民间借贷是否需要约定借款用途?	85
9. 民间借贷的借款用途应注意哪些问题?	85
10. 民间借贷的借款利息应注意哪些问题?	86
11. 民间借贷的还款方式应注意哪些问题?	86
12. 民间借贷的借款期限应注意哪些问题?	86
13. 没有还款期限和期限约定不明的借贷如何催告?	88
14. 出借人无正当理由拒绝接受借款人归还的借款的如何处理?	88
15. 如果借款人明确表示或者以自己的行为表明将不会如期归还借款时, 如何处理?	89
16. 处理民间借贷纠纷如何把握“身份”和“公章”?	91

第四章 民间借贷的效力 94

1. 民间借贷是否合法如何认定?	94
------------------	----

2. 民间借贷合同属于诺成性还是实践性合同?	95
3. 民间借贷合同的成立主要有哪些情况?	97
4. 民间借贷合同何时生效?	98
5. 无效民间借贷合同主要有哪些特点?	101
6. 民间借贷无效情形主要有哪些?	104
7. 民间借贷纠纷中“一方以欺诈、胁迫手段”订立合同如何认定?	104
8. 民间借贷纠纷中“恶意串通, 损害国家、集体或者第三人利益”订立合同如何认定?	107
9. 民间借贷纠纷中“以合法形式掩盖非法目的”订立合同如何认定?	107
10. 民间借贷案非法目的的审查应注意哪些问题?	108
11. 民间借贷纠纷中“损害社会公共利益”订立合同如何认定?	110
12. 民间借贷纠纷中“违反法律、行政法规的强制性规定”订立合同如何认定?	111
13. 民间借贷合同被确认无效后有何法律后果?	111
14. 民间借贷合同部分无效如何处理?	112
15. 民间借贷中劳务可以抵债吗?	112
16. 民间借贷违背公序良俗行为的效力如何认定?	113
17. 名为典当, 实为借贷, 其效力界限如何确定?	116
18. 民间借贷如何合法地还钱?	120
19. 委托贷款合同纠纷如何界定?	124
20. 委托贷款合同的效力如何认定?	125
21. 委托贷款合同中担保权如何行使?	126
22. 委托人能否按《合同法》中委托合同的相关规定直接向借款人主张债权?	127
23. 委托贷款合同纠纷是否适用调解结案?	127
 第五章 民间借贷的利息	 129
1. 民间借贷是否需要明确利率(利息)? 未明确约定利率(利息)的民	

间借贷是否应当支付利息？	129
2. 民间借贷中可以提前还款吗？	133
3. 民间借贷中借款人提前还款或逾期还款时，利息应如何计算？	134
4. 民间借贷的最高利率限度是多少？	137
5. 什么是高利贷？如何处理民间借贷中的高利贷问题？	137
6. 什么是复利？民间借贷中出现复利应当如何处理？	138
7. 民间借贷可以约定在交付借款时预先扣除利息吗？	141
8. 民间借贷可以约定违约金吗？利息和违约金有什么关系？	142
9. 民间借贷中可以约定滞纳金吗？	143
10. 因借款人未及时行使自己的债权，影响到出借人利益时，出借人 怎么办？	143
11. 因借款人恶意处分财产的行为而导致出借人的债权受到损害时， 出借人怎么办？	144
12. 什么是民间借贷的违约责任和责任承担方式？	145
13. 出借人口头答应借钱，但事后反悔，是否要承担责任？	145
 第六章 民间借贷的证据	 150
1. 民间借贷案件证据的认定难度突出表现在哪些方面？	150
2. 民间借贷案件审理中应当着重审查哪些事实？	154
3. 民间借贷案件审理中“高度盖然性”的证明标准如何把握？	154
4. 民间借贷诉讼中的证据有哪些？	158
5. 民间借贷诉讼中证人证言的证据效力如何？	162
6. 民间借贷当事人的陈述可以作为证据吗？	163
7. 录音可以作为证据吗？	164
8. 借条在民间借贷案件中的证据效力如何把握？	166
9. 借款协议、借条、欠条、收条在民间借贷中证明力一样吗？	169
10. 借款协议、借条、欠条、收条的不同含义如何界定？	173
11. 借款协议、借条、欠条、收条的各自证明力如何认定？	176

12. 借款协议、借条、欠条和收条的相互关系及运用如何把握?	178
13. 民间借贷举证责任如何分配?	178
14. 民间借贷孤证排除规则如何适用?	183
15. 间接证据在民间借贷纠纷案中如何运用? 通过间接证据能否定有限借据的证明力吗?	185
16. 测谎技术在审理借贷纠纷中如何运用?	190
17. 民间借贷纠纷中如何排除非法证据?	196
18. 如何在特殊身份关系当事人之间的借贷纠纷中运用优势证明标准?	198
19. 在审理具有特殊关系当事人的民间借贷纠纷案件中, 如何运用经验法则确立自由心证?	199
20. 借贷事实的司法审查原则如何把握?	202
21. 借据单证的实质审查原则如何把握?	204
22. 民间借贷中笔迹鉴定的举证责任如何分配?	208
23. 民间借贷纠纷中特殊情形的举证责任如何分配?	209
 第七章 民间借贷的担保	 211
1. 民间借贷的担保形式有哪些?	211
2. 对于民间借贷中房屋抵押流质条款如何认定?	219
3. 借款人向出借人出具授权, 其处理担保房屋委托书的效力如何认定?	225
4. 涉及保证的民间借贷合同中, 保证人参加诉讼的方式是什么?	228
5. 民间借贷担保合同被认定无效后如何处理?	241
6. 因会计师事务所出具虚假验资报告, 当事人将会计师事务所作为借款合同当事人主张承担赔偿责任的如何处理?	245
7. 农房抵押贷款存在哪些问题?	252
8. 农房抵押贷款纠纷如何处理?	254
 第八章 民间借贷的转让	 258
1. 债权转让的法律性质如何界定?	258

2. 不能转让的债权主要有哪些?	259
3. 债权转让的内外效力如何认定?	260
4. 债务承担的性质如何认定?	261
5. 债务承担的构成要件如何界定?	264
6. 民间借贷中发生转借时合同效力如何认定?	266
7. 出借人向第三人转让债权的,是否需要经过借款人的同意?	269
8. 借款人向第三人转移债务时,是否需要征得出借人的同意?	271
9. 民间借贷中债权债务如何继承?	276

第九章 民间借贷与夫妻债务 279

1. 夫妻共同债务如何认定?	279
2. 夫妻共同债务如何推定?	290
3. 在婚姻关系存续期间,夫或妻一方产生的民间借贷债务是夫妻共同债务吗?	295
4. 夫妻共同债务借贷主体如何认定?	302

第十章 民间借贷的虚假诉讼 306

1. 虚假诉讼如何界定?	306
2. 人民法院在审理中发现有哪些情形的,应当严格审查判断是否属于虚假诉讼?	310
3. 民间借贷虚假诉讼如何防范?	311
4. 民间借贷虚假诉讼如何制裁?	313
5. 怎样解决虚构房屋买卖合同,套贷用于归还借款而引发的纠纷?	318
6. 虚假按揭贷款如何界定?	321
7. 虚假按揭贷款案件如何处理?	326

第十一章 民间借贷的刑民交叉 329

1. 刑民交叉案件概念及类型如何界定?	329
---------------------	-----

2. 刑民交叉案件有哪些处理方式?	330
3. 民间借贷纠纷中涉及刑民交叉时总的审理思路如何把握?	332
4. 民间借贷纠纷中涉及刑民交叉如何处理?	333
5. 民间借贷与非法吸收公众存款如何区分?	335
6. 民事借贷中的欺诈行为是否隐藏诈骗犯罪?	337
7. 合同诈骗罪中被告人主观非法占有之故意应如何认定?	340
8. 集资诈骗罪中“非法占有为目的”如何认定?	343
9. 如何区分民间借贷和诈骗?	345
10. 民间借贷刑民交叉案件中刑事判决或执行作出后,当事人又提起 民事诉讼的如何处理?	346
11. 以自有资金发放高利贷行为的性质如何界定?	349

第十二章 企业借贷 351

1. 企业借贷纠纷案件主要集中在哪些方面?	352
2. 民间借贷纠纷中,借条的内容系个人借款,但在出具人除个人签名 外同时加盖公司公章,原告仅主张公司借款的情形下,如何处理?	353
3. 私人企业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?	357
4. 公司与内部员工之间的债务纠纷中,怎样区分公务借款和私人借款?	359
5. 借款与投资款的区别是什么?	361
6. 公司经理以个人账户转资金如何认定?	364
7. 企业可以进行民间借贷吗?	368
8. 股权融资、债券融资与民间借贷如何区分?	369
9. 企业内部集资的效力如何认定?	371

第十三章 民间借贷的程序处理 373

1. 哪些民间借贷案件可以受案?	373
2. 如何确定民间借贷案件的管辖?	374

3. 何人具有民间借贷纠纷案件的原告主体资格?	380
4. 如何确定被告的主体资格?	384
5. 出借人署名与身份证名称不符时借款人如何确定?	386
6. 民间借贷案件采用什么方式送达?	392
7. 如何用“东方经验”解决民间借贷问题?	393
8. 民间借贷的诉讼时效是如何规定的?	394
9. 没有还款期限的借贷如何计算诉讼时效?	396
10. 关于诉讼时效中止有哪些法律规定?	398
11. 关于诉讼时效的中断有哪些法律规定?	399
12. 民间借贷案件中诉讼时效规定的适用应注意哪些问题?	400
13. 民间借贷合同的诉讼时效中断事由如何认定?	401
14. 民间借贷诉讼财产保全如何适用?	403
15. 民间借贷诉前财产保全如何适用?	405
16. 民间借贷财产保全的范围如何界定?	408
17. 民间借贷申请财产保全错误的赔偿责任如何认定?	408
18. 民间借贷出借人行使代位权的条件如何界定?	409
19. 民间借贷纠纷多个债主体的代位权如何处理?	413
20. 民间借贷代位权后诉如何处理?	414
21. 借款人在代位权诉讼中的地位如何确定?	415
22. 民间借贷代位权诉讼的效力如何认定?	416
23. 民间借贷出借人撤销权如何界定?	418
24. 民间借贷撤销权诉讼之可撤销事由如何认定?	419
25. 民间借贷纠纷申请支付令如何适用法律?	422
26. 民间借贷纠纷总的审理思路如何把握?	425

INDEXES

典型案例 索引

- 【典型案例 1.1】 以农村集体所有土地使用权抵债是否有效? 5
- 【典型案例 1.2】 向他人借款进行合作炒股,是民间借贷关系还是委托理财关系? 10
- 【典型案例 1.3】 一方提供资金和账户给对方炒股,是民间借贷关系还是委托理财关系? 12
- 【典型案例 1.4】 当事人未就双方之间存在委托理财关系提交相应证据的情况下,仍以委托理财合同为由进行诉讼如何处理? 14
- 【典型案例 1.5】 建筑企业的项目部签订的借贷合同效力如何认定? 21
- 【典型案例 1.6】 建设工程转承包双方就工程款结算后签订借款协议发生争议如何处理? 23
- 【典型案例 1.7】 挂靠人以被挂靠人名义订立建设工程合同中产生的民间借贷纠纷,被挂靠人是否承担还款责任? 25
- 【典型案例 1.8】 合伙人之间的借贷所引发的纠纷,是民间借贷纠纷还是合伙纠纷? 33
- 【典型案例 1.9】 朋友之间的借贷所引发的纠纷,是民间借贷纠纷还是合伙纠纷? 35
- 【典型案例 1.10】 如何认定是借款还是合伙投资款? 37

【典型案例 1.11】	因退伙产生的欠款纠纷属于民间借贷纠纷还是合伙纠纷？	39
【典型案例 1.12】	合伙企业负责人向第三人借款，应当由谁来承担偿还责任？	42
【典型案例 1.13】	股权转让后对转让款结算而出具借条属于民间借贷关系还是股权转让关系？	44
【典型案例 1.14】	汇款人先以借贷关系主张返还借款，后变更为要求收款人返还不当得利的，应如何处理？	49
【典型案例 1.15】	在投资入股未兑现的情况下，投资人是否可以以投资款转变为借款为由要求返还？	50
【典型案例 2.1】	未成年人借款的民事行为是否有效？	57
【典型案例 2.2】	企业能否以扣发养老金的形式抵偿职工的借款？	59
【典型案例 2.3】	未进行清算就向有关部门申请注销企业法人，对被注销的企业法人的借贷债务，应由谁承担？	61
【典型案例 2.4】	企业将资金出借给自然人是否一律作无效处理？	64
【典型案例 2.5】	在借据上签名是提供保证担保还是属于对借贷见证？	66
【典型案例 2.6】	企业之间借贷是否有效？	71
【典型案例 3.1】	口头民间借贷纠纷如何处理？	75
【典型案例 3.2】	未实际履行的借条效力如何认定？	80
【典型案例 4.1】	民间借贷附条件与附期限如何区别？	97
【典型案例 4.2】	民间借贷何时生效？	99
【典型案例 4.3】	借款的用途对借贷关系效力有无影响？	102
【典型案例 4.4】	受胁迫签订的民间借贷合同效力如何认定？	105
【典型案例 4.5】	违反社会公德和婚姻伦理秩序的民间借贷行为的效力如何认定？	115
【典型案例 4.6】	典当合同与借款合同有何区别？	116

【典型案例 4.7】	借款人向公证机关提存后,贷款人是否还有权要求借款人还款?	121
【典型案例 5.1】	借款利率约定不明确的,借款人是否还需要支付利息?	130
【典型案例 5.2】	无息借款中,债权人能否主张逾期利息?	135
【典型案例 5.3】	民间借贷中计算复利合法吗?	139
【典型案例 5.4】	承认借款约定利息后能否反悔?	146
【典型案例 6.1】	借贷双方均缺乏确凿证据的,如何处理?	151
【典型案例 6.2】	“高度盖然性”证明标准如何适用?	157
【典型案例 6.3】	借款人能否以手机短信来证明自己已经还款的事实?	160
【典型案例 6.4】	私自录音形成的录音带能否作为借款事实的证据?	164
【典型案例 6.5】	债权人仅提供借据复印件的能得到法院支持吗?	168
【典型案例 6.6】	借款人不承认他人代签借条的,如何处理?	170
【典型案例 6.7】	欠条未明确年份的,应当如何处理?	171
【典型案例 6.8】	代签欠条的,还款责任应当由谁来承担?	175
【典型案例 6.9】	借款合同中如何进行举证责任的分配?	179
【典型案例 6.10】	质疑还款凭据的真实性,应否承担举证责任?	181
【典型案例 6.11】	孤证规则在数额较小的借贷中如何适用?	185
【典型案例 6.12】	民间借贷纠纷中间接证据如何适用?	187
【典型案例 7.1】	口头质押合同能否有效?	212
【典型案例 7.2】	到期未能还款,质物能否直接归出借人所有?	213
【典型案例 7.3】	担保人应承担的担保债务是否及于其配偶?	214
【典型案例 7.4】	第三人同意借款人对出借人作出的优先支付承诺的性质如何认定?	216
【典型案例 7.5】	房产作为民间借贷合同的抵押物应注意什么?	221
【典型案例 7.6】	借款人把房产证交给出借人作为抵押,未办理抵押登记手续,之后又擅自把房屋出卖该如何处理?	222

【典型案例 7.7】	抵押物能否直接归属债权人?	223
【典型案例 7.8】	在借据左侧空白处签名,是否应当认定为共同借款人或保证人?	226
【典型案例 7.9】	民间借贷中如何确定保证人的保证方式?	229
【典型案例 7.10】	保证期间过后,保证人是否还需再承担保证责任?	231
【典型案例 7.11】	在主合同履行期限变更的情况下担保人是承担保证责任?	233
【典型案例 7.12】	在无意思联络的连带共同保证中,债权人向部分保证人主张权利的,其效力是否及于未被主张权利的其他保证人?	236
【典型案例 7.13】	担保案件中的一般保证与连带保证如何区分认定?	237
【典型案例 7.14】	担保合同无效,担保人应否承担责任?	243
【典型案例 7.15】	民间借贷中会计师事务所出具虚假验资报告如何承担责任?	246
【典型案例 7.16】	因公司未出资导致借款难还,会计师事务所虚假验资应当承担责任吗?	251
【典型案例 8.1】	集体企业改制为有限责任公司后的原有债务如何承担?	262
【典型案例 8.2】	夫妻离婚协议中对债务承担的约定能否对抗债权人?	265
【典型案例 8.3】	擅自变更借条,债权人是否构成向第三人履行债务或债权转让?	267
【典型案例 8.4】	借款合同的债权人将自己的债权转让给第三人能否得到支持?	269
【典型案例 8.5】	第三人代为履行与债务转移如何区分认定?	272
【典型案例 8.6】	借贷关系中的第三人应承担什么责任?	274
【典型案例 8.7】	借款人死亡,由谁承担还款责任?	277

【典型案例 9.1】	夫妻共同债务和个人债务如何认定?	280
【典型案例 9.2】	夫妻间有财产约定时共同债务如何认定?	285
【典型案例 9.3】	公民生前以个人名义出具的欠条,死后其配偶和儿子是否有义务偿还?	286
【典型案例 9.4】	推定夫妻共同债务如何认定?	291
【典型案例 9.5】	“闪婚闪离”中夫妻一方对外举债的性质如何判定?	293
【典型案例 9.6】	夫妻间“借款打欠条”是否成立借贷关系?	296
【典型案例 9.7】	丈夫因工作关系向所在单位借款,借款应当由谁来偿还?	297
【典型案例 9.8】	夫妻一方的婚内借款,是否都是夫妻共同债务?	299
【典型案例 9.9】	债权人就夫妻一方以个人名义所负债务向夫妻双方主张权利应如何处理?	303
【典型案例 10.1】	民间借贷虚假诉讼如何处理?	315
【典型案例 10.2】	当事人自认的虚假诉讼中证据规则如何适用?	315
【典型案例 13.1】	民间借贷案件协议管辖如何适用?	379
【典型案例 13.2】	不是借据上写明的出借人是否必然不具备原告主体资格?	382
【典型案例 13.3】	民间借贷被告主体资格如何确定?	386
【典型案例 13.4】	因书写借款凭证不规范的民间借贷纠纷如何处理?	387
【典型案例 13.5】	借款合同未约定还款期限,借款的诉讼时效如何计算?	397
【典型案例 13.6】	借款人怠于行使到期债权,贷款人能否代位取得?	411
【典型案例 13.7】	民间借贷代位权诉讼如何行使?	417

第一章

民间借贷的认定

要点提示

随着市场经济的不断发展,民间借贷活动日益活跃,其纠纷形成的原因也日趋复杂,民间借贷纠纷往往与买卖合同、合伙关系等其他民事纠纷交织在一起,使当事人之间法律关系的性质难以准确判断。如何认定此类纠纷的性质,是审理案件适用法律的首要步骤。

1. 民间借贷关系如何认定?

原《最高人民法院关于人民法院审理借贷案件的若干意见》规定:公民之间的借贷、公民与法人之间的借贷、公民与其他组织之间的借贷,称为民间借贷。2015年刚公布的《最高人民法院关于审理民间借贷案件适用法律若干问题的规定》(以下简称《民间借贷司法解释》)第1条明确规定,本规定所称的民间借贷,是指自然人、法人、其他组织之间及其相互之间进行资金融通的行为。经金融监管部门批准设立的从事贷款业务的银行业金融机构及其分支机构,因发放贷款等相关金融业务引发的纠纷,不适用本规定。

可见,民间借贷有以下特点: