



动产担保法律和实务研究系列
Legal and Practical Research on Secured Transaction

典当纠纷实用案例 裁判与述评 (下)

林 晨 金赛波 主编

Dian & Dang (Pawn): New Development and Case Comments
on Chinese Traditional Mortgage & Pledge



法律出版社
LAW PRESS · CHINA



动产担保法律和实务研究系列
Legal and Practical Research on Secured Transaction

典当纠纷实用案例 裁判与述评 (下)

林 晨 金赛波 主编

Dian & Dang (Pawn): New Development and Case Comments
on Chinese Traditional Mortgage & Pledge



法律出版社
LAW PRESS · CHINA

图书在版编目(CIP)数据

典当纠纷实用案例裁判与述评 / 林晨, 金赛波主编

— 北京 : 法律出版社, 2018

(动产担保法律和实务研究系列)

ISBN 978 - 7 - 5197 - 1794 - 0

I. ①典… II. ①林… ②金… III. ①典当业—民事

纠纷—案例—中国 IV. ①D925.105

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 317703 号

典当纠纷实用案例裁判与述评
DIANDANG JIUFEN SHIYONG ANLI
CAIPAN YU SHUPING

林 晨 主编
金赛波

策划编辑 刘秀丽
责任编辑 刘秀丽
装帧设计 汪奇峰

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 三河市龙大印装有限公司
责任校对 晁明慧
责任印制 张建伟

编辑统筹 独立项目策划部
开本 787 毫米×1092 毫米 1/16
印张 83.75
字数 1450 千
版本 2018 年 6 月第 1 版
印次 2018 年 6 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)

网址/www.lawpress.com.cn

投稿邮箱/info@lawpress.com.cn

举报维权邮箱/jbwq@lawpress.com.cn

销售热线/010-63939792

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、子公司销售电话:

统一销售客服/400-660-6393

第一法律书店/010-63939781/9782

西安分公司/029-85330678

重庆分公司/023-67453036

上海分公司/021-62071639/1636

深圳分公司/0755-83072995

书号:ISBN 978 - 7 - 5197 - 1794 - 0

定价:358.00 元(上、下册)

(如有缺页或倒装,中国法律图书有限公司负责退换)

目 录

一 典当法律关系的性质

1. 典当的法律性质

【问题提示】典、当与典当,三者之间有什么联系和区别? 3

2. 典当合同的法律属性

【问题提示】典当合同是独立的合同类型吗? 23

3. 典当纠纷的法律适用

【问题提示】典当纠纷是否应当适用或参照适用《典当管理办法》? 40

二 典当合同的成立生效和效力

1. 典当与信用贷款

【问题提示】典当行对外从事信用贷款业务,其合同性质和效力如何认定? 99

2. 典当与保证贷款

【问题提示】典当行对外发放只有保证担保的贷款,其合同性质和效力如何
认定? 118

3. 当物未移转占有的动产质押典当合同

【问题提示】(1)在动产质押典当合同中,作为质押的当物在履约过程中并未
交付的,该典当合同是否成立生效? 153

【问题提示】(2)在动产质押典当合同中,典当行通过与当户达成保管、借用等协议
的方式获得对当物的间接占有,该典当合同是否成立生效? 166

【问题提示】(3)在动产质押典当合同中,典当行以委托第三方监管的方式作
为当物的交付,该典当合同是否成立生效? 198

4. 未办理财产权利质押登记的典当合同

【问题提示】作为当物的财产权利未办理质押登记手续的,双方的典当合同
是否成立生效? 218

5. 未办理不动产抵押登记的典当合同

【问题提示】作为当物的不动产未办理抵押登记手续的,双方的典当合同是
否成立生效? 253

6. 抵(质)押权被确认无效或被撤销的典当合同

【问题提示】当物上设定的抵押权、质权被确认无效或者被撤销后,双方签订
的原典当合同效力如何认定? 305

7. 设立动产抵押的典当合同

【问题提示】典当行从事动产抵押业务的,该典当合同是否成立生效? 340

8. 典当行对外借贷

【问题提示】(1)典当行向商业银行以外的单位和个人借款的行为效力如何认定? 386

【问题提示】(2)典当行以非自有资金从事放贷行为的效力如何认定? 402

9. 典当合同与股票质押

【问题提示】典当行以证券交易账户资产为质押,为客户提供资金进行股票交易的,该合同性质和效力如何认定? 426

10. 典当合同与让与担保

【问题提示】典当行以签订买卖合同的方式作为借款合同的担保,典当合同是否成立? 446

11. 刑民交叉的典当纠纷

【问题提示】(1)典当纠纷案件中涉及刑民交叉时,在程序上应如何把握? 495

【问题提示】(2)典当纠纷案件中涉及刑民交叉时,在认定合同效力及责任承担上应如何把握? 516

三 典当经营规则——当票、当金、当物

1. 当票的性质

【问题提示】典当行未出具当票给当户,典当法律关系是否能够成立? 547

2. 当票的证明力

【问题提示】当票中记载的有关典当事项与典当合同约定的内容不一致时，如何判断当票的证明力？ 568

3. 当金的认定

【问题提示】当户对实际发放的当金数额提出异议的，应如何认定？ 581

4. 当物的限制

【问题提示】(1) 当户将欠缺所有权或处分权的财产作为当物向典当行借款的，应如何处理？ 607

【问题提示】(2) 当户擅自将夫妻共同财产作为当物向典当行借款的，应如何处理？ 622

【问题提示】(3) 当户将依法被查封的财物作为当物向典当行借款的，应如何处理？ 639

5. 第三人提供的当物

【问题提示】当户以他人之物作为当物的，该典当合同是否成立生效？ 646

6. 收当赃物的风险

【问题提示】典当行收取的当物为赃物的，该如何处理？ 673

7. 当物毁损灭失的风险

【问题提示】典当期间当物毁损、灭失或者被征收的，其风险责任该如何承担？ 693

四 典当经营规则——赎当、续当、绝当

1. 赎当的性质

【问题提示】赎当是当户的权利还是义务？当户未及时赎当是否应承担违约责任？ 735

2. 抽当的效力

【问题提示】典当期內，当户是否可以分期归还部分当金？ 753

3. 续当的认定和后果

【问题提示】(1)续当是否应当办理书面的续当手续？续当的次数和期间是否应受到必要的限制？ 769

【问题提示】(2)续当行为对担保责任有什么影响？ 796

4. 转当的认定与效力

【问题提示】如何认识“借新还旧”的转当行为？它对担保责任会产生什么影响？ 826

5. 绝当的法律后果

【问题提示】(1)绝当后，典当行是否能直接享有当物的所有权？ 893

【问题提示】(2)绝当后，当户对当物是否能主张回赎权？ 915

【问题提示】(3)典当合同中有关绝当后流质条款的约定是否有效？ 936

【问题提示】(4)绝当后，当物应该如何处置？典当行是否应优先处置抵(质)押的当物？ 957

【问题提示】(5)绝当后，当户是否应承担违约责任？ 1001

6. 绝当后保证人的责任

【问题提示】(1)典当业务经营中设有混合担保,且当物由当户自己提供的,绝当后保证人的责任如何承担? 1048

【问题提示】(2)典当业务经营中设有混合担保,而当物由第三人提供的,绝当后保证人的责任如何承担? 1099

【问题提示】(3)典当业务中因当物未交付或未依法办理抵押登记而导致抵(质)押权未能有效设立的,绝当后保证人的保证责任如何承担? 1121

五 典当经营规则——利息、综合费、违约金

1. 当期内利息、综合费的司法保护幅度

【问题提示】对典当期限内的利率及综合费率的保护幅度如何把握? 1161

2. 利息、综合费的预扣

【问题提示】典当行在交付当金时,能否约定预扣利息和综合费? 1173

3. 当期外利息、综合费的保护幅度和期限

【问题提示】典当期限届满后的利息、综合费受法律保护的范围和期限该如何把握? 1198

4. 违约金、律师费的保护范围

【问题提示】绝当后的违约金以及律师费等受法律保护范围如何把握? 1233

后 记 1296

目 录

(下 册)

三 典当经营规则——当票、当金、当物

1. 当票的性质

【问题提示】典当行未出具当票给当户,典当法律关系是否能够成立?	547
【案例一】南宁市广泰典当有限责任公司诉戴斌、何采芹借款合同纠纷案 (2014 年 6 月 5 日)	547
【案例二】济南九鼎典当有限公司诉济南龙祥包装印刷有限公司、赵学峰、陈 兴山企业借贷纠纷案(2015 年 5 月 20 日)	555
【案例三】福建嘉德典当有限责任公司诉陈章、刘天天典当纠纷案(2014 年 6 月 30 日)	560

2. 当票的证明力

【问题提示】当票中记载的有关典当事项与典当合同约定的内容不一致 时,如何判断当票的证明力?	568
【案例四】唐山众力典当有限责任公司诉邵然典当纠纷案(2016 年 7 月 20 日)	568
【案例五】景泰县大富豪典当有限公司诉景泰创意农业发展有限公司典当纠 纷案(2014 年 12 月 15 日)	573

3. 当金的认定

【问题提示】当户对实际发放的当金数额提出异议的,应如何认定? 581

【案例六】温岭市宝利特典当有限责任公司诉黄杨典当纠纷案(2013 年 8 月 6 日)..... 581

【案例七】东莞市兴业典当有限公司诉贲国扬、莫丹玲典当纠纷案(2015 年 10 月 21 日)..... 586

【案例八】浙江香溢元泰典当有限责任公司诉郑建典当纠纷案(2016 年 4 月 18 日) 596

【述评 1】当票的效力与当金的认定 600

4. 当物的限制

【问题提示】(1) 当户将欠缺所有权或处分权的财产作为当物向典当行借款的,应如何处理? 607

【案例九】锦州市太和区众鑫汽车租赁服务部诉锦州瑞隆典当有限公司返还原物纠纷案(2015 年 7 月 6 日) 607

【案例十】上海德康典当拍卖公司诉田艾生、上海新亚国际贸易公司、奚震豪典当协议纠纷案(2000 年 3 月 25 日) 611

【案例十一】温州市金鹿典当有限责任公司诉郑明宇、戴祥明典当纠纷案(2014 年 1 月 20 日) 617

【问题提示】(2) 当户擅自将夫妻共同财产作为当物向典当行借款的,应如何处理? 622

【案例十二】冯坤楼诉安徽华宝典当有限公司、汪华运、黄国强确认合同无效纠纷案(2015 年 4 月 8 日) 622

【案例十三】漳州鑫源典当有限责任公司诉谢某 1、叶某、谢某 2、谢某炳典当纠纷案(2016 年 5 月 30 日) 628

【问题提示】(3) 当户将依法被查封的财物作为当物向典当行借款的,应如何处理? 639

【案例十四】蚌埠市华运典当有限公司诉蚌埠蚌锐房地产开发经营有限公司、安徽省蚌埠市蚌山区人民法院典当纠纷案(2014年8月5日)	639
---	-----

5. 第三人提供的当物

【问题提示】当户以他人之物作为当物的,该典当合同是否成立生效?	646
【案例十五】芜湖繁昌金元典当有限责任公司诉繁昌县菲思特管业有限公司、蒋有巧、王翠兰、蒋书才典当纠纷案(2014年11月21日)	646
【案例十六】湘西自治州平安典当有限责任公司诉彭明友、张吉祥、石碧云典当纠纷案(2015年10月9日)	651
【案例十七】湘西自治州平安典当有限责任公司诉张先群、罗永珍、张树友典当纠纷案(2013年3月14日)	656
【案例十八】无棣县丰泽典当有限责任公司诉周海英、滨州市福山建材有限公司等典当纠纷案(2016年3月21日)	661
【案例十九】华莹天宝典当有限公司诉文明、文静、文红等典当纠纷案(2016年11月16日)	668

6. 收当赃物的风险

【问题提示】典当行收取的当物为赃物的,该如何处理?	673
【案例二十】刘忻仪诉北京市华夏典当行有限责任公司朝外分公司等返还原物纠纷案(2015年2月11日)	673
【案例二十一】南京市金江典当有限责任公司诉曹春燕、井彬建、李益如典当合同纠纷案(2015年3月26日)	678
【案例二十二】柯桂花、徐小雅诉湖北环球典当有限公司、徐伟华债权人撤销权纠纷案(2016年6月30日)	686

7. 当物毁损灭失的风险

【问题提示】典当期间当物毁损、灭失或者被征收的,其风险责任该如何承担?	693
---	-----

【案例二十三】南阳市融诚典当有限责任公司诉吴石新、闫永朝典当合同纠纷案(2015年3月30日)	693
【案例二十四】刘胤豪诉上海国盛典当有限公司典当纠纷案(2015年8月24日)	697
【案例二十五】张掖市民生典当有限责任公司诉张掖市甘州区东关机动车维修市场、秦玉、赵文财保管合同纠纷案(2014年6月3日)	702
【案例二十六】滁州国元典当有限责任公司诉黄外峰典当纠纷案(2014年8月27日)	708
【述评2】当物的风险	713

四 典当经营规则——赎当、续当、绝当

1. 赎当的性质

【问题提示】赎当是当户的权利还是义务？当户未及时赎当是否应承担违约责任？	735
【案例一】安徽恒信典当有限公司诉黄国平、鲍喜、黄和平、安徽金泰投资集团有限公司典当纠纷案(2014年6月30日)	735
【案例二】湖北金丰典当有限公司荆州分公司诉张正华、孟丽蓉典当纠纷案(2014年4月8日)	741
【案例三】中山市恒源典当有限公司城区分公司诉梁坤然典当纠纷案(2015年12月2日)	747

2. 抽当的效力

【问题提示】典当期內,当户是否可以分期归还部分当金?	753
【案例四】浙江元泰典当有限责任公司诉李辉杰、俞某等典当纠纷案(2011年8月1日)	753
【案例五】浙江香溢元泰典当有限责任公司诉李幸雄、符爱琴等典当纠纷案(2015年12月15日)	759
【述评1】赎当的性质和抽当的认定	764

3. 续当的认定和后果

【问题提示】(1)续当是否应当办理书面的续当手续?续当的次数和期间是 否应受到必要的限制?	769
【案例六】湖南互银典当有限责任公司诉李坚典当纠纷案(2011年5月18 日)	769
【案例七】浙江国升典当有限责任公司诉赵雪如、兰溪市雪如歌针纺有限公 司典当纠纷案(2017年2月6日)	773
【案例八】湖州湖商典当有限责任公司与施凤英典当纠纷案(2016年5月23日)	775
【案例九】湛江市宝兴典当有限责任公司诉罗毅典当纠纷案(2015年1月30日)	782
【案例十】永康市华丰典当有限责任公司诉施妙英典当纠纷案(2016年3月 14日)	788
【问题提示】(2)续当行为对担保责任有什么影响?	796
【案例十一】江苏十竹斋典当有限公司诉张长福、颜美、张汉文典当纠纷案 (2015年5月11日、2015年12月8日)	796
【案例十二】江苏十竹斋典当有限公司诉南京麦考伦贸易有限公司、吴小山 等典当纠纷案(2016年3月21日)	808
【案例十三】浙江信诚典当有限责任公司诉沈铭敏、徐新灿典当纠纷案(2014 年7月2日)	818

4. 转当的认定与效力

【问题提示】如何认识“借新还旧”的转当行为?它对担保责任会产生什 么影响?	826
【案例十四】泰兴市延令典当有限责任公司诉黄卫华、王亚如典当纠纷案(2015 年6月2日)	826
【案例十五】上海某典当有限公司诉杨朱某、某环保科技(昆山)有限公司典当纠 纷案(2010年12月27日)	835
【案例十六】河北东融典当有限公司诉赵毓国、河北旺源管业有限公司、赵铁 映典当纠纷案(2015年11月26日)	840

【案例十七】上海优乐典当有限公司诉上海浦盈物流有限公司典当纠纷案 (2015 年 5 月 14 日)	849
【案例十八】浙江中路典当有限责任公司诉浙江开明教育投资有限公司、邵 名震典当借款纠纷案(2008 年 6 月 23 日)	853
【案例十九】绵阳聚财典当有限责任公司诉四川栋天旅游开发有限公司、绵 阳市御龙实业有限公司典当合同纠纷案(2016 年 12 月 13 日)	859
【案例二十】德州市德信典当有限责任公司诉淄博博山宝虹针纺织品有限责 任公司典当纠纷案(2015 年 12 月 22 日、2016 年 3 月 30 日)	868
【述评 2】续当的认定和转当的效力	880

5. 绝当的法律后果

【问题提示】(1) 绝当后,典当行是否能直接享有当物的所有权?	893
【案例二十一】广州首家典当有限公司诉张瑞龙典当纠纷案(2015 年 8 月 17 日)	893
【案例二十二】宁波浩盈典当有限公司诉胡英豪典当纠纷案(2009 年 6 月 22 日)	899
【案例二十三】佛山市晋华隆典当有限责任公司诉陈丽雅、谢庆明典当纠纷 案(2016 年 7 月 13 日)	903
【案例二十四】张湧诉高建雄、山西融通实业集团有限公司返还原物纠纷案 (2014 年 5 月 9 日)	910
【问题提示】(2) 绝当后,当户对当物是否能主张回赎权?	915
【案例二十五】吉林市梧泰房地产开发经营有限责任公司诉吉林市汇丰典当 有限公司等典当纠纷案(2014 年 4 月 8 日、2014 年 9 月 28 日)	915
【案例二十六】武威大富豪典当有限公司诉袁风萍、李国安典当纠纷案(2015 年 6 月 30 日)	925
【案例二十七】广州新衡盛典当有限公司诉简瑞杰、邱健典当纠纷案(2014 年 3 月 10 日)	930
【问题提示】(3) 典当合同中有关绝当后流质条款的约定是否有效?	936
【案例二十八】浙江中汉卓信典当有限责任公司诉赵祖兴、杭州三联建材有 限公司等典当纠纷案(2011 年 11 月 7 日)	936

【案例二十九】桐乡市新新典当有限责任公司诉浙江莉祥箱包有限公司、张 建伟等典当纠纷案(2015 年 5 月 19 日)	946
【案例三十】石河子融通典当有限责任公司诉刘军典当纠纷案(2014 年 3 月 17 日)	953
【问题提示】(4) 绝当后,当物应该如何处置? 典当行是否应优先处置抵 (质)押的当物?	957
【案例三十一】重庆裕隆典当有限责任公司诉申光奎、申攀等典当纠纷案 (2014 年 5 月 5 日)	957
【案例三十二】江苏汇通典当有限责任公司诉刘启友典当纠纷案(2014 年 8 月 13 日)	962
【案例三十三】锦州银发典当有限责任公司诉钟淑环典当纠纷案(2015 年 8 月 25 日)	970
【案例三十四】江苏同丰源典当有限公司南京分公司诉张国良、周永仙、陈健 等典当合同纠纷案(2014 年 11 月 19 日)	978
【案例三十五】河南省神州典当有限公司申请实现担保物权案(2016 年 8 月 31 日)	995
【案例三十六】安徽汇银典当有限责任公司申请实现担保物权案(2016 年 2 月 1 日)	998
【问题提示】(5) 绝当后,当户是否应承担违约责任?	1001
【案例三十七】廊坊九江典当有限公司诉许长华、刘海云典当纠纷案(2016 年 3 月 4 日)	1001
【案例三十八】安徽大安典当有限公司诉张某等典当纠纷案(2016 年 1 月 18 日)	1005
【案例三十九】湖州金股典当有限责任公司诉湖州绿之源生态农业开发有限 公司典当纠纷案(2015 年 4 月 9 日)	1012
【案例四十】嘉兴市聚力源典当有限责任公司平湖分公司诉居利平典当纠纷 案(2009 年 2 月 5 日)	1017
【案例四十一】北京裕兴隆典当有限责任公司诉阳志信典当合同纠纷案 (2011 年 6 月 22 日)	1022
【述评 3】绝当的认定及其法律后果	1033

6. 绝当后保证人的责任

【问题提示】(1) 典当业务经营中设有混合担保,且当物由当户自己提供的,绝当后保证人的责任如何承担? 1048

【案例四十二】福建八方典当有限公司诉谢国雄、福建雄鹰机械设备集团有限公司等典当纠纷案(2015 年 11 月 4 日) 1048

【案例四十三】永嘉县鑫盛典当有限责任公司诉林春武、余小红、林成春、陈金平典当纠纷案(2016 年 2 月 23 日) 1057

【案例四十四】邹平中鑫典当有限责任公司诉山东宏业新能源科技有限公司、朱剑飞等典当纠纷案(2015 年 1 月 28 日、2016 年 8 月 1 日) 1064

【案例四十五】安徽创元典当有限责任公司诉安徽新荣久农业科技有限公司、安徽泰科铁塔有限公司等典当纠纷案(2016 年 9 月 21 日) 1076

【案例四十六】山东润银典当有限责任公司诉唐昆鹏、牛海燕等典当合同纠纷案(2017 年 3 月 10 日) 1088

【案例四十七】山东汇通典当有限责任公司诉山东通乾房地产发展有限公司、淄博阿波罗置业有限公司典当纠纷案(2015 年 12 月 15 日) 1092

【问题提示】(2) 典当业务经营中设有混合担保,而当物由第三人提供的,绝当后保证人的责任如何承担? 1099

【案例四十八】六安汇安典当有限责任公司诉安徽霍山县胜亚新型墙材有限公司、韩军典当纠纷案(2016 年 5 月 4 日) 1099

【案例四十九】北京信邦典当有限公司诉大连阳光世纪投资集团有限公司、周广英等民间借贷纠纷案(2016 年 4 月 29 日) 1106

【问题提示】(3) 典当业务中因当物未交付或未依法办理抵押登记而导致抵押(质)押权未能有效设立的,绝当后保证人的保证责任如何承担? 1121

【案例五十】杭州滨盛典当有限责任公司上城分公司诉阚舟丹、阚小明等典当纠纷案(2016 年 7 月 6 日) 1121

【案例五十一】宁波世茂典当有限公司诉宁波市北仑明州农副产品收购有限公司、胡志兴等典当纠纷案(2015 年 5 月 12 日) 1126