



银行法律实务丛书
Banking Law & Practice Series

P2P网络借贷纠纷案例 裁判实务与述评

林 晨 李成斌 金赛波 主编

Judgements & Comments on
P2P Online Lending Dispute Cases in China



法律出版社
LAW PRESS · CHINA



银行法律实务丛书
Banking Law & Practice Series

P2P网络借贷纠纷案例 裁判实务与述评

林 晨 李成斌 金赛波 主编

Judgements & Comments on
P2P Online Lending Dispute Cases in China



法律出版社
LAW PRESS · CHINA

图书在版编目(CIP)数据

P2P网络借贷纠纷案例裁判实务与述评 / 林晨, 李成斌, 金赛波主编. -- 北京: 法律出版社, 2018
(银行法律实务丛书)
ISBN 978-7-5197-2772-7

I. ①P… II. ①林… ②李… ③金… III. ①互联网
络—应用—借贷—案例—中国 IV. ①D923.65

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2018)第 227162 号

P2P 网络借贷纠纷案例裁判实务与述评
P2P WANGLUO JIEDAI JIUFEN ANLI CAIPAN
SHIWU YU SHUPING

林 晨
李成斌 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 固安华明印业有限公司
责任校对 杨锦华
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 31.5
字数 521 千
版本 2018 年 11 月第 1 版
印次 2018 年 11 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/010-83938336

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/010-83938334/8335

上海分公司/021-62071639/1636

西安分公司/029-85330678

深圳分公司/0755-83072995

重庆分公司/023-67455036



书号:ISBN 978-7-5197-2772-7

定价:138.00 元

(如有缺页或倒装,中国法律图书有限公司负责退换)

序 言

本书出版的时间恰逢其时。本书的编著者之一金赛波律师告诉我这本书4年前就由另一编著者李成斌老师开始收集中国法院的案例并形成论文,随后金律师提议收集整理最新司法案例尽快编辑成书。大家看到的这本书是最终经过林晨先生带领一个能干的编辑团队在2018年6月的酷暑中编著完成的。如果本书能在今年9月底正式出版发行的话,正好是面临国内整顿治理互联网借贷或P2P借贷及理财乱象的关键时刻。显然,这个目前动用了大量政府资源、特别是财政资源和司法资源去处理的乱象,不是一朝一夕造成的。这是经历过往数年间国内个人和商业及金融机构之间相互渗透,并被吸引参与实验性金融和探索性交易最高歌猛进、最野蛮生长的领域之一。我们说冰冻三尺非一日之寒也,其解决之道显然也并不是能一蹴而就的。

不得不说,数年前就决定着手研究、编辑并最终出版的这本书,涵盖了中国P2P、网络借贷和网络理财的最新法院判例。在佩服策划者及编辑者的远见的同时,其行动之迅捷也体现了浙江人之勤奋。这三位编著者都是我的台州老乡:编者之一李成斌老师曾先后在最高人民法院经济庭、民二庭交流办案,目前在国家法官学院教授互联网金融领域的审判实务。担当主要编辑和组织工作的另一编者林晨先生曾担任浙江省温岭市人民法院主管民事审判的副院长,对基层法院的民商事审判实务有丰富的成熟经验;编者金赛波律师是北京金诚同达律师事务的高级合伙人,是资深的出庭律师和仲裁员,也是金融和商业法律实务领域声誉卓著的长期的研究者和实践者,而且还著述颇丰。其他编委也大都是来自温岭市人民法院民商事审判的骨干力量。这三位及其他编辑者的勤奋和专业精神都深刻地体现在本书之中。

编者显然也显示了能及时抓住热点商业和金融实务法律问题并迅速进行研究的非凡能力。当然,在更多更严厉政府监管和更妥当的司法应对措施被采取之前,先从过往已经诉讼至法院的案例中总结出一套高屋建瓴的司法解决之道,不失是一个简单明了的好办法。从本书所总结的网络借贷和网络理财及其他P2P交易纠纷案件

看,实际涉及的法律关系并不复杂,司法上应对的方案也很清晰,在现有的中国法律框架下,能解决几乎所有主要涉及的法律点。这个结论实际并不令我惊讶。当然,本书的目的显然是以谦虚的、恰如其分的方式,通过整理已经过多次检验的司法案例,初步总结出一套针对这些名称五花八门、在操作上眼花缭乱的网络交易的司法解决之道。

本书的出版也表明,在互联网高速发展并深刻影响个人、商业组织和金融机构甚至整个社会乃至国家的经济生活形态之际,以及在保持精心维护商业的和金融的积极创新从而不断提升前述个人生活的方便程度、提高商业和金融机构的经营效率之际,同时保持该等所谓的创新避免被不诚实的人或组织所利用来进行欺诈和滥用之间的平衡,的确不是一件易事。普遍的、众多的、涉案金额庞大的互联网理财金融平台在全国各地接连“爆雷”的案例明确表明,这些大部分在商业上属于“庞氏骗局”,在刑事上属于诈骗的违法犯罪“戏码”,实际上在法律上并无任何翻新之处。

这样看来,这本书就是经由一个独特的视角,特别是司法的途径来考察以及发现目前存在的实际问题,以及对这些问题进行初步的法律分析并最终试图找出解决问题的规则的探索。而我期望之后会有更多的新的治理方案将被依次逐步推出,从而最终对这个目前看起来乱糟糟、涉及面众多、金额庞大的领域形成良好的管治。比如我最新提出的“共票”理念就可以被理解为这样一种新的治理方案,它代表着一种全新的权益分配制度,是对传统公司制中股票概念的一次革新。“共票”的应用依托于分布式记账技术,旨在让所有利益参与者都能得到最大限度的利益共享与风险防范,进而引导新型的金融创新模式服务于实体经济。

为此,我祝贺本书的出版。可以预见,这本书是一曲即将展开宏大戏剧的令人惊喜的序幕。

杨 东

中国人民大学法学院副院长

2018年9月18日

前 言

一切创新天然伴随着风险。近些年如雨后春笋般涌现的 P2P 网络借贷公司可谓赚足了实务界与理论界的眼球,其随着技术与市场融合的应运而生与之后“倒闭潮”式的日渐式微、在行政管制规范方面的监管缺失与后续作为高度风险领域“一刀切”的严厉整治,以及随之而来的大批量相关诉讼纠纷与该领域司法裁判的滞后研究,种种的矛盾与争执交织而生,都让编者对 P2P 网络借贷纠纷案例的研究充满了期待。

“理论之树常青”,就在于能够面对现实发言。P2P 网络借贷作为一种新型的借贷模式,近年来得到快速发展,回顾国内 P2P 借贷的发展历程,不难发现这一命题背后所蕴含的理论。2007 年,我国出现第一家 P2P 借贷网站——拍拍贷,随后 P2P 网贷公司进入高速发展期,2013 年国内就有 800 多家 P2P 网站投入运营。在 P2P 网贷优化市场资源配置的同时,其身份定位模糊、准入门槛低、法律规范缺失、监管主体缺位、内部治理不规范等问题也带来了诸多法律风险,2013 年就有 75 家 P2P 网站倒闭。2013 年 11 月在中国银监会牵头的九部委处置非法集资部际联席会上,P2P 网贷被列入须高度关注的六大风险领域之一。同时,中国人民银行对“以开展 P2P 网络借贷业务为名实施非法集资行为”的三类 P2P 公司作出明确界定。尽管如此,这一期间的 P2P 网贷公司数量上仍保持急剧增长态势。据“网贷之家”相关年报显示,2015 年网贷累计成交量突破万亿元大关,平台数达到 2595 家,较 2014 年增长 1020 家;全年问题平台数达到 896 家,是 2014 年的 3.26 倍。随着竞争日趋激烈、平台问题的进一步加剧,2016 年,《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》等监管规章和制度陆续出台,P2P 网贷行业从“野蛮生长”阶段迈向了逐步“规范发展”新阶段。截至 2016 年 12 月底,网贷正常运营平台数量 2448 家,与以往每年递增态势呈现截然相反的情况。2017 年 12 月底,网贷正常运营平台数量进一步降至 1931 家,相比 2016 年底减少了 517 家,全年正常运营平台数量一直单边下行。“网贷之家”结合备案及合规情况,估测 2018 年年底这一数字或将跌至 800 家左右。

纠纷或诉讼案件发生总是落后于经济生活的,但终究不会间隔太远。从近年来有关司法机关发布的数据来看,2013年至2015年,法院审理的涉及P2P网络借贷案件数量呈逐年攀升态势,但总体数量不大;从2016年开始,该类案件迈入纠纷高发期,案件数突飞猛进,这也与中国裁判文书网中公布的涉及“网络借贷”的案件数量相互对应。在中国裁判文书网以“P2P”为关键词按裁判年份进行检索,可以发现,从民事案件裁判文书的数量来看,2013年至2017年分别为7份、59份、248份、1044份、1977份。

与之相对应的是,学界对P2P的网贷研究也从先前的较为集中于行业风险监管及刑法规制到兼及民事法律角度的探讨,但总体来看,文献数量不够多,主题尚不够聚焦,对P2P网络借贷纠纷案例直接开展研究的更是寥寥,这与P2P网络借贷纠纷案件数量的多发高发、同类案件裁判或为迥异的现实不相符合。因此,编者萌生了对P2P网络借贷纠纷典型案例的裁判进行系统整理的构想,从数千个案例中精心选取了71个案例进行法律分析,并将之编撰成书,现呈现于读者眼前。

从基本内容看,本书涉及内容广泛、案例翔实,代表性强。全书共分为七个部分,分别为“受理与管辖”“合同效力”“网络借贷事实”“民事法律关系”“债权转让”“利息与费用”以及“刑事责任”,每部分又按类别再细分,如“民事法律关系”部分包括居间合同关系、担保合同关系、债务承担关系、其他合同关系、侵权法律关系以及第三方支付平台涉及的法律关系六个方面。从逻辑脉络看,本书七个部分涵盖了P2P网络借贷纠纷进入司法实务处理的全过程。

从体例结构来看,本书体现出新颖独特和方便实用的特点。在同一类型案例前都概括提炼了一句话的问题提示,使读者一看便知案例所涉法律知识点。为了让读者对知识点更全面地理解和掌握,编者在同一问题提示下调选相关的不同案例来对比知识点的不同样态,通过选编多个案例说明同一问题在司法实践中会有不同的处理结果。案例则由法律点、关键词和判决书全文三个部分组成。亮点在于每个部分集中列举典型案例之后,还专门撰写了“述评”,对所涉及的案例进行穿插式的分析讲解,提出了解决现实中P2P网络借贷纠纷涉及争议问题的倾向性意见。“述评”对案例的分析言简意赅、论证透彻深入,不落惯有案例评析类书籍“就案析案”的窠臼,使本书兼有理论学术和实务研究的双重价值。

从案例选编来看,本书注重案例的典型性和时效性。本书选取的71个案例,都是编者团队的一线法官和司法研习者从近年来中国裁判文书网的数千个案例中逐一研判分析汇总而来,重点关注2017年度的案例和已经终审生效的案例。从浩繁的案例

中精心择取司法个案,既要体现全面又要突出典型,同时也体现了本书的独特性和时效性,充分凝聚了一线司法实践者的智慧和经验。

当然,编者也清醒地认识到,在本书中提出的有关 P2P 网络借贷纠纷的一些观点,也仅仅是一家之言,至多不过是对 P2P 网络借贷司法实务研究的一个开端。同时由于研究不深,功力有限,以及 P2P 网贷纠纷司法实务的进一步丰富多变,盲点和疏漏一定不少,缺点和错误也在所难免,敬请广大读者、同仁批评指正,以期抛砖引玉。

林 晨

2018 年 4 月 11 日于浙江温岭

简 明 目 录

一、受理与管辖

1. 受 理

- 问题提示(1):网络借贷的实际出资人能否直接以自己名义提起诉讼? 3
- 问题提示(2):网络借贷纠纷案件中,如何把握起诉时应“有明确的被告”? 5
- 问题提示(3):网络借贷过程中涉嫌刑事犯罪的,民事纠纷是否应立案受理? 9

2. 管 辖

- 问题提示(1):如何确定网络借贷纠纷中合同履行地? 25
- 问题提示(2):网络借贷合同中协议选择的管辖法院与争议无实际联系的,
该约定管辖是否有效? 30

二、合同效力

1. 成 立 生 效

- 问题提示:网络借贷合同的成立生效应如何认定? 49

2. 合同效力

问题提示:网络借贷过程中形成的合同效力应如何认定? 71

三、网络借贷事实

1. 借贷主体

问题提示(1):网络借贷中的出借人应如何认定? 111

问题提示(2):网络借贷中的借款人应如何认定? 118

问题提示(3):网络借贷平台分公司负责人以分公司名义对外借款的,责任主体应如何认定? 130

2. 借款本金

问题提示:网络借贷纠纷中借款本金应如何认定? 148

3. 借款交付

问题提示:网络借贷纠纷中借款交付的事实应如何认定? 173

四、民事法律关系

1. 居间合同关系

问题提示:在网络借贷中,作为信息中介的网络贷款平台应承担什么责任? 197

2. 担保合同关系

问题提示:在网络借贷中,如何把握网络贷款平台是否应承担担保责任? 211

3. 债务承担关系

问题提示:网络贷款平台承诺借款人未依约还款即先行偿付的,其承担的是
什么民事责任? 218

4. 其他合同关系

问题提示(1):网络借贷平台公司从事场外股票融资业务应承担什么民事
责任? 228

问题提示(2):投资人通过网络投资平台进行民间委托理财的,应如何主张
权利保护? 238

问题提示(3):网络平台公司是否可以将投资人的投资款转为借款? 242

问题提示(4):如何认识合作协议约定的“风险保证金”条款? 249

5. 侵权法律关系

问题提示:投资人在网络投资交易中的财产损失,是否可以主张侵权损害
赔偿? 258

6. 第三方支付平台涉及的法律关系

问题提示:在网络借贷交易中,第三方支付平台应承担什么责任? 266

五、债 权 转 让

1. 债权转让模式

问题提示:在网络借贷的交易实践中,P2P 债权转让主要有几种模式? 289

2. 债权转让通知

问题提示:P2P 债权转让过程中,如何认定转让通知的效力? 312

六、利息与费用

1. 利息、逾期利息

问题提示:网络借贷纠纷中如何把握借款利率和逾期利率的司法保护标准? 343

2. 费用问题

问题提示(1):网络借贷纠纷中如何确定网络平台公司合理服务费用的保护幅度? 347

问题提示(2):在 P2P 网络借贷交易中,网络平台公司能否预先扣除中介服务费用? 359

七、刑事责任

1. 罪与非罪

问题提示:网络借贷过程中如何界定行为人的行为是否构成犯罪? 383

2. 非法吸收公共存款罪与集资诈骗罪

问题提示(1):网络借贷过程中涉及刑事犯罪的,如何区分行为人是构成非法吸收公共存款罪还是集资诈骗罪? 407

问题提示(2):共同犯罪中如何区分行为人是构成集资诈骗罪还是非法吸收公共存款罪? 414

3. 单位犯罪与自然人犯罪

问题提示:网络借贷过程中构成刑事犯罪,如何区分认定是单位犯罪还是自然人犯罪? 427

4. 共同犯罪中的主犯与从犯

问题提示:网络借贷过程中涉及共同犯罪,如何区分认定主犯与从犯? 450

目 录

一、受理与管辖

1. 受 理

问题提示(1):网络借贷的实际出资人能否直接以自己名义提起诉讼?	3
【案例1】熊某林诉四川鑫循环网络科技有限公司民间借贷纠纷案(2017年4月26日)	3
问题提示(2):网络借贷纠纷案件中,如何把握起诉时应“有明确的被告”?	5
【案例2】黄某持诉山东省菏泽融达金融信息咨询有限公司、叶某锡民间借贷纠纷案(2017年8月24日)	5
【案例3】徐某剡诉新昌县益民投资管理有限公司、俞某卫合同纠纷案(2017年9月4日)	7
问题提示(3):网络借贷过程中涉嫌刑事犯罪的,民事纠纷是否应立案受理?	9
【案例4】林某诉义乌市德融投资合伙企业(有限合伙)、徐某宝、杭州奥莱实业有限公司居间合同纠纷案(2017年2月8日)	9
【案例5】付某平诉深圳前海融资谷电子商务有限公司、深圳市高科投担保有限公司、彭某娇、邓某华借款合同纠纷案(2016年7月5日)	12
【案例6】赵某锋诉承德市圣地投资有限公司、朱某良、吕某艳民间借贷纠纷案(2017年8月1日)	18

【案例7】王某丽诉山东琪琪食品有限公司、山东信东投资有限公司等民间借贷纠纷案(2017年3月20日)	21
--	----

2. 管 辖

问题提示(1):如何确定网络借贷纠纷中合同履行地?	25
【案例8】张某诉李某省、山东友禾投资管理有限公司等民间借贷纠纷案(2017年3月1日)	25
【案例9】张某永诉陈某新、阮某英民间借贷纠纷案(2017年10月16日)	28
问题提示(2):网络借贷合同中协议选择的管辖法院与争议无实际联系的,该约定管辖是否有效?	30
【案例10】曾某力诉郎某斌、云南城商互联网金融交易服务股份有限公司、沧源巨龙竹木开发有限公司民间借贷纠纷案(2017年4月14日)	30
【述评】受理与管辖	32

二、合同效力

1. 成立生效

问题提示:网络借贷合同的成立生效应如何认定?	49
【案例11】张某舜诉张某民间借贷纠纷案(2017年7月10日)	49
【案例12】邓某中诉贾某强债权转让合同纠纷案(2017年6月5日)	53
【案例13】陈某诉张某民间借贷纠纷案(2017年8月8日)	57
【案例14】李某志诉李某莲民间借贷纠纷案(2017年1月11日)	64

2. 合同效力

问题提示:网络借贷过程中形成的合同效力应如何认定?	71
---------------------------------	----

【案例 15】吴某诉深圳前海众某互联网金融服务有限公司合同纠纷案(2017 年 4 月 14 日)	71
【案例 16】杭州融至鼎投资管理咨询有限公司诉何某汉、詹某华等民间借贷纠纷案(2017 年 8 月 15 日)	76
【案例 17】孙某豹诉顾某俊民间借贷纠纷案(2017 年 3 月 6 日)	82
【案例 18】北京恒元信业信息技术有限公司诉李某妹借款合同纠纷案(2017 年 12 月 22 日)	86
【述评】合同效力	96

三、网络借贷事实

1. 借 贷 主 体

问题提示(1):网络借贷中的出借人应如何认定?	111
【案例 19】江苏韵乾担保有限公司诉汤某利、周某荣、汤某东债权转让合同纠纷案(2017 年 1 月 24 日)	111
问题提示(2):网络借贷中的借款人应如何认定?	118
【案例 20】汪某枫诉卜某明、江苏耀信投资管理有限公司民间借贷纠纷案(2016 年 9 月 6 日)	118
【案例 21】邹某清诉肖某美、重庆西南中小企业融资担保有限公司申请撤销仲裁裁决案(2017 年 2 月 21 日)	124
问题提示(3):网络借贷平台分公司负责人以分公司名义对外借款的,责任主体应如何认定?	130
【案例 22】姚某松诉江苏科银实业投资有限公司、江苏科银实业投资有限公司虹桥分公司、赵某民间借贷纠纷(2017 年 8 月 28 日)	130
【案例 23】李某东诉赵某、张某、江苏科银实业投资有限公司虹桥分公司、江苏科银实业投资有限公司民间借贷纠纷(2017 年 8 月 28 日)	136

2. 借款本金

问题提示:网络借贷纠纷中借款本金应如何认定? 148

【案例 24】夏某诉张某杰、刘某民间借贷纠纷案(2017 年 2 月 10 日) 148

【案例 25】夏某诉林某华、福州福维食品包装机械有限公司民间借贷纠纷案
(2017 年 11 月 23 日) 152

【案例 26】夏某诉付某民间借贷纠纷案(2017 年 11 月 2 日) 155

【案例 27】夏某诉朱某英民间借贷纠纷案(2017 年 1 月 25 日) 160

【案例 28】上海首航商务管理有限公司诉崔某明民间借贷纠纷案(2017 年 7
月 10 日) 168

3. 借款交付

问题提示:网络借贷纠纷中借款交付的事实应如何认定? 173

【案例 29】北京中融信融资担保有限公司诉周某国保证合同纠纷案(2017 年
12 月 29 日) 173

【案例 30】夏某诉朱某民民间借贷纠纷案(2017 年 4 月 20 日) 180

【述评】网络借贷事实 185

四、民事法律关系

1. 居间合同关系

问题提示:在网络借贷中,作为信息中介的网络贷款平台应承担什么责任? 197

【案例 31】湛某红诉重庆户户投融资有限公司、杜某胤等民间借贷纠纷案
(2017 年 2 月 22 日、2017 年 7 月 1 日) 197