

融资租赁案例

RONGZI ZULIN
ANLI
XUANPING

主编 张雅萍

选评



人民法院出版社

PUBLISHING HOUSE OF PEOPLE'S COURT

融资租赁案例选评

主 编：张稚萍

副主编：屈延凯 陈 烽 乐沸涛

编撰人员：（排名不分先后）

吴思齐	袁企阳	张稚萍	陈 烽
乐沸涛	童自明	刘 丽	经大卫
蔡海宁	桑红华	于 雷	徐 培
陈星升	王明哲	孙连军	张冀晋
张 芹			

人民法院出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

融资租赁案例选评/张稚萍主编. —北京: 人民法院出版社, 2001

ISBN 7-80161-163-2

I. 融… II. 张… III. 融资-租赁-财政法-案例-分析-中国 IV. D922.280.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 19684 号

融资租赁案例选评

主编: 张稚萍

人民法院出版社

(北京东交民巷 27 号 100745)

北京人卫印刷厂印刷

850×1168 毫米 1/32 13.5 印张 320 千字

2001 年 5 月第 1 版 2001 年 5 月第 1 次印刷

印数: 1—5000 册

ISBN 7-80161-163-2/D·163

定价: 23.00 元

序 言

融资租赁作为一种将融资与融物相结合的、新型、有效的融资方式，自本世纪 50 年代以来，在经济发达的国家中获得迅速发展，已经成为一个比较成熟的独立产业。我国的融资租赁业虽然起步较晚，但发展得很快，尤其是目前已达 40 家的中外合资租赁公司，在改革开放之初即成为我国引进和利用外资的窗口，为我国的经济发展和现代化建设作出了很大贡献。

由于在相当长的一段时间内，我国没有规范融资租赁关系的法律、法规，使得各租赁公司的业务开展缺乏法律上的保障。各级人民法院在审理融资租赁合同纠纷时也遇到不少难解的困惑。多年来，外商投资企业租赁协会在呼吁、推动融资租赁的立法方面，进行了不懈的努力，在《中华人民共和国合同法》的起草和讨论过程中，租赁协会也积极参与，作了大量工作。现在，他们又编辑出版了这本《融资租赁案例选评》，我认为他们的工作是非常有益的，非常值得肯定的。

较之一般的案例书，这本《案例选评》很有特点。一是它由行业协会组织编写，所以选材专业，视角独特，具有很强的针对性、代表性和参考适用性；二是案

例时间跨度长，题材广泛，所选案件发生时间最早为1987年，最近为2000年，其题材涉及从租赁公司的主体资格到租赁的不同形式问题，共有16个选题，几乎涵盖了融资租赁业务的各个环节，充分反映出我国租赁业的发展轨迹，以及在发展过程中人们对融资租赁业认识的不断深化；三是组织了租赁专业人员和从事租赁专业的律师进行案例评析，以其独特的视角，力求将业务实践操作经验和法律分析相结合；四是以提出、探讨问题为宗旨，所选案例中不仅有最高人民法院及地方各级人民法院作出的正确的，有指导和参考意义的判决，也有因法律空白或审判人员认识局限所作出的值得推敲的判决。无论是哪一种情况，都本着实事求是的态度提出问题，提出意见。这不仅是本书的特点，也体现出编写人员难能可贵的认真研究问题的精神。

以上这些特点使这本《案例选评》严谨中不失生动。我相信这本书会成为对租赁公司、律师、审判机关和法律教学人员有益的融资租赁法律知识读本，也希望这本书能够引发各界对融资租赁法律问题更加深入的研究和探讨。

是为此序。

奚晓明*

二〇〇一年三月十七日

* 奚晓明同志系最高人民法院民事审判第二庭庭长

编者的话

我在担任中国外商投资企业协会租赁业委员会法律部负责人的日常工作中，常常接到会员公司因诉讼中遇到法律问题而提出的各类咨询，其中有相当部分涉及融资租赁的特性问题，这些问题值得我们作进一步的总结和思考。

自 1987 年我国融资租赁第一案中国东方租赁有限公司诉河南登封少林出租旅游公司融资租赁合同纠纷案起，至今已逾 13 年，在此期间发生的融资租赁案件亦已逾百件，所反映出的问题多具有典型性。这些案件涉及融资租赁的各个环节，如会员公司从事融资租赁的主体资格问题；租赁物件质量及索赔权转让问题；出售回租问题等等。1996 年及 1999 年的《关于审理融资租赁合同纠纷案件若干问题的规定》与《中华人民共和国合同法》融资租赁合同的章节的制订很大程度上基于对这些案件的深刻研究与分析。正是由于这些案件涉及融资租赁的各特性问题，我们深感有必要对有关案例作相关法律评析并结集出版，一方面为会员公司在制订、履行合同同时起到警示和规范作用，另一方面也为法律工作者及其他各界人士提供参考与借鉴。

本书由中国外商投资企业协会租赁业委员会常务副会长屈延凯先生倡议编写，得到我会法律部成员、从事租赁专业法律服务十多年的天达律师事务所陈烽律师的热烈响应和支持。该会法律部另一成员、具有丰富诉讼实践经验的鑫兴律师事务所乐沸涛律师和各会员公司积极提供案例。屈延凯先生收集整理了附录所列有关融资租赁的法律、法规和司法解释。经编撰小组5个月之案例筛选和评析编写，最后由我和陈烽副主编审阅定稿。需要说明的是书中所述观点仅代表我们编著者的意见。因时间仓促及水平所限，不足之处，敬请指正。

张稚萍

二〇〇一年二月

目 录

一、关于中外合资租赁公司的主体资格问题

问题：中外合资租赁公司是否有资格
从事融资租赁业务

- 【案例 1】中联国际租赁有限公司与罗定市金华实业有限公司、罗定市财政局及罗定市计划委员会
融资租赁合同纠纷再审案 (2)
- 【案例 2】大业国际租赁有限公司与北海焦氏新业经济发展有限公司、北京百高利公司融资租赁合
同纠纷上诉案 (16)

二、关于租赁标的物的界定

问题：原材料等可消耗物是否可以
作为融资租赁的标的

- 【案例 3】中信实业银行与海南海吉电子工业联合公司
融资租赁合同纠纷上诉案 (24)

三、关于租赁物件质量瑕疵及关联的索赔权等 合同履行中的问题

问题：如果租赁物件存在质量瑕疵，其后果应由谁承担？若对供应商的索赔权没有转让给承租人，应由谁行使索赔权，谁提供证据和索赔方案？在合同履行过程中应由谁办理报关、提货、商检等手续

- 【案例 4】** 中国东方租赁有限公司与河南省许昌市针织内衣厂、河南省国际信托投资公司融资租赁合同纠纷上诉案 …… (30)
- 【案例 5】** 中国环球租赁有限公司与国营芒市华侨农场、云南省德宏州外贸局融资租赁合同纠纷再审案 … (39)
- 【案例 6】** 中国环球租赁有限公司与中国建筑材料及设备进出口公司、内蒙古阿拉善盟矿产建材工业公司融资租赁合同纠纷上诉案 …… (51)
- 【案例 7】** 中国环球租赁有限公司与中国建筑材料及设备进出口公司、湖南省湘岳华花岗石公司融资租赁合同纠纷再审案 …… (63)

四、关于租赁设备进口代理商违约所产生的风险承担

问题：因承租人自行选定的进口代理商
违约而造成购买合同不能履行，其风险
应由谁承担

- 【案例 8】** 纽科租赁有限公司与北京医学之星高科技创
业有限公司融资租赁合同纠纷案 (78)

五、关于进口租赁物件的关税问题

问题：进口租赁物件关税的纳税主体
应该是谁

- 【案例 9】** 联合租赁有限公司与合肥元件五厂、合肥市
电子工业公司、合肥市经济委员会、合肥市
人民政府、安徽省计划委员会融资租赁合同
纠纷上诉案 (86)

六、关于融资租赁合同的不可解约性

问题：融资租赁合同中途是否可以解除，
造成的损失应由谁承担

- 【案例 10】** 中国东方租赁有限公司与吉林省长春市电子
工业局、吉林省国际经济技术合作公司融资
租赁合同纠纷上诉案 (98)

七、关于出租人的租赁物件所有权及其行使

问题：出租人取回租赁物件是否受法律保护

- 【案例 11】** 光大国际租赁有限公司与斗门县三洲工业集团公司、斗门县投资管理公司融资租赁合同纠纷案 (108)

八、关于融资租赁中的支付问题

问题：中外合资租赁公司与国内企业签订融资租赁合同是否可以外币约定和支付租金？如果承租人违约，出租人是否有权利要求承租人加速支付租金

- 【案例 12】** 沧州市第二塑料厂、沧州市计划委员会诉中国东方租赁有限公司融资租赁合同纠纷再审查 (114)
- 【案例 13】** 中国东方租赁有限公司与中国南通苏桑皮革有限公司、南通市对外经济贸易委员会融资租赁合同纠纷案 (121)
- 【案例 14】** 华和国际租赁有限公司与高密南关居民委员会、中化山东进出口集团公司融资租赁合同纠纷上诉案 (126)
- 【案例 15】** 工商国际租赁有限公司与广东省云浮市钢铁公司及中国工商银行云浮市分行融资租赁合同纠纷案 (135)

九、关于出售回租

问题：什么是出售回租，实践中涉及
哪些问题

- 【案例 16】中国环球租赁有限公司诉广东三星企业（集团）股份有限公司、湛江卷烟厂、湛江市计划委员会融资租赁合同纠纷上诉案 …… (148)
- 【案例 17】中国环球租赁有限公司与潍坊染织总厂破产清算组出售回租裁定书 …… (159)
- 【案例 18】远东国际租赁有限公司与斗门县长虹瓶盖制品有限公司等出售回租合同纠纷上诉案 …… (166)
- 【案例 19】福建国际租赁有限公司与张家港市机械密封件厂、张家港市德积镇人民政府出售回租合同纠纷案 …… (174)
- 【案例 20】光大国际租赁有限公司与吴县市纺织工业总公司、中国银行吴县支行融资租赁合同纠纷案 … (182)

十、关于委托购买/融资租赁合同

问题：出租人委托承租人自行购买租赁
物件的效力

- 【案例 21】友联国际租赁有限公司与广东半球实业集团公司融资租赁合同纠纷案 …… (190)

十一、关于转租赁合同

问题：什么是转租赁

- 【案例 22】** 中国康富国际租赁有限公司与江西国际信托投资公司转租赁合同纠纷上诉案 (196)

十二、关于担保问题

问题：约定保证人于逾期××日内代为承担还款责任的保证合同，是否连带保证责任合同？担保合同中虽未写明“连带”字样，可否根据其实质内容认定为连带责任担保？外汇额度取消后担保人应如何承担责任？等等

- 【案例 23】** 华和国际租赁有限公司与高密合成纤维总厂、中国工商银行高密市支行融资租赁合同纠纷上诉案 (212)
- 【案例 24】** 华和国际租赁有限公司与聊城塑料厂、中国建设银行聊城市中心支行融资租赁保证合同纠纷上诉案 (221)
- 【案例 25】** 华和国际租赁有限公司与中国工商银行潍坊市分行融资租赁保证合同纠纷案 (230)
- 【案例 26】** 华和国际租赁有限公司与中化山东进出口集团公司融资租赁保证纠纷上诉案 (239)
- 【案例 27】** 江苏省国际信托投资公司与南京广播电视组

件厂、中国南京无线电公司等融资租赁合同 纠纷上诉案	(246)
------------------------------------	-------

十三、关于政府担保问题

问题：如何认定政府担保的效力

- 【案例 28】远东国际租赁有限公司与哈尔滨粮油食品工
业总厂、哈尔滨市粮食局融资租赁合同纠纷
上诉案 (258)
- 【案例 29】西南国际租赁有限公司与四川省犍为瓷厂、
乐山市人民政府融资租赁合同纠纷上诉案 (269)

十四、关于诉讼时效问题

问题：追偿租金的诉讼时效如何计算

- 【案例 30】中国东方租赁有限公司与无锡归国华侨联合
会、无锡市对外经济贸易委员会融资租赁合
同纠纷案 (282)
- 【案例 31】新疆天山毛纺织品有限公司与新疆宏源信托
投资股份有限公司、中国集装箱总公司乌鲁
木齐公司、乌鲁木齐市红山商场融资租赁合
同纠纷上诉案 (286)

十五、关于法律适用问题

问题：承租人位于香港特别行政区，
发生纠纷时应如何适用法律

- 【案例 32】广东国际租赁公司与广东陶瓷（香港）有限公司及广东省陶瓷公司融资租赁合同纠纷案 … (298)

十六、承租人破产案

问题：承租人破产时租赁物件应如何处理

- 【案例 33】中国东方租赁有限公司与重庆针织总厂的债务纠纷和重庆针织总厂破产纠纷案 …… (306)

附 录

有关融资租赁的法律、法规和司法解释

中华人民共和国合同法（节录）

（1999 年 3 月 15 日） …… (314)

最高人民法院

关于审理融资租赁合同纠纷案件若干问题的规定

（1996 年 5 月 28 日） …… (316)

国际统一私法协会国际融资租赁公约

（1988 年 5 月 28 日） …… (320)

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) (331)

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

(2000 年 12 月 8 日) (337)

最高人民法院

关于中国东方租赁有限公司诉河南登封少林出租旅

游汽车公司等融资租赁合同纠纷案的答复

(1990 年 7 月 20 日) (359)

金融租赁公司管理办法

(2000 年 6 月 30 日) (360)

对外经济贸易部 国家计委 国家经委

关于设立中外合营租赁公司审批问题的通知

(1985 年 6 月 28 日) (370)

中华人民共和国对外贸易经济合作部资便字 004 号文

(1996 年 3 月 7 日) (371)

中国人民银行办公厅

关于外商投资融资租赁公司主体资格及经营范围的

复函

(2000 年 8 月 28 日) (372)

国家经济贸易委员会 中国人民银行 财政部

对外贸易经济合作部

关于解决拖欠中外合资融资租赁公司租金问题的通知

(1994 年 2 月 14 日) (373)

国家经济贸易委员会 中国人民银行 财政部

对外贸易经济合作部 中国银行

关于抓紧解决拖欠中外合资融资租赁公司租金问题

的通知	
(1996年9月18日)	(376)
附件:关于解决企业拖欠中外合资融资租赁	
公司租金的实施方案	(379)
外汇(转)贷款登记管理办法	
(1989年11月10日)	(381)
国家外汇管理总局	
关于同意你公司在国内开展租赁业务使用外币计价	
结算的函	
(1980年11月27日)	(384)
国家外汇管理局	
关于所询担保问题的答复	
(1991年10月17日)	(385)
境内机构对外担保管理办法	
(1996年9月25日)	(386)
国家外汇管理局	
关于中外合资租赁公司外汇帐户及外债登记若干问	
题的复函	
(1996年9月27日)	(391)
外汇管理局	
关于对中国商业对外贸易总公司诉新疆博湖县蕃茄	
制品厂借款合同纠纷案中有关外汇额度问题的答复	
(1995年7月24日)	(393)
海关总署	
关于中外合营中国东方租赁有限公司经营范围和有	
关监管、征税、统计事项的通知	
(1981年7月28日)	(395)