



裁判要点与观点丛书

总主编 刘贵祥

副总主编 杨临萍 程新文

03

KEY POINTS AND VIEWS

借款担保案件 裁判要点与观点



本册/主 编 吴金水

副主编 竺常赟

| 指导案例 | 公报案例 | 最高法院发布典型案例 | 指导与参考案例 | 疑难新型案例

- 房地产开发中的借款合同关系与合作投资关系的甄别
- 金融借款合同可在规定范围内约定罚息利率
- 封闭贷款的认定与借款合同的责任承担
- 已足额出资的股东无需对公司的对外债务承担清偿责任
- 主合同当事人协议以新贷偿还旧贷的，保证人需承担保证责任
- 最高额保证人以“暗保”主张免责的无效
- 人保和物保并存时的相互追偿权问题
- 发布具有催收内容的债权转让公告构成诉讼时效中断
- 当事人的内部工作人员涉及刑事犯罪并不导致其民事责任必然免除



法律出版社
LAW PRESS · CHINA



裁判要点与观点丛书

总主编 刘贵祥

副总主编 杨临萍 程新文

借款担保案件 裁判要点与观点



本册/主编 吴金水

副主编 竺常赞



法律出版社

LAW PRESS · CHINA

图书在版编目(CIP)数据

借款担保案件裁判要点与观点 / 吴金水主编. —北京: 法律出版社, 2016. 1

(裁判要点与观点丛书 / 刘贵祥总主编)

ISBN 978 - 7 - 5118 - 8838 - 9

I. ①借… II. ①吴… III. ①借贷—合同—判例—研究—中国②担保—判例—研究—中国 IV. ①D923. 05

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 293612 号

借款担保案件裁判要点与观点

本册/主 编 吴金水

副主编 竺常赞

策划编辑 韦钦平

责任编辑 韦钦平 邢艳萍

装帧设计 乔智炜

© 法律出版社·中国

开本 710 毫米×1000 毫米 1/16

版本 2016 年 6 月第 1 版

出版 法律出版社

总发行 中国法律图书有限公司

印刷 固安华明印业有限公司

印张 39.25 字数 772 千

印次 2016 年 6 月第 1 次印刷

编辑统筹 大众出版分社

经销 新华书店

责任印制 沙 磊

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 - 8838 - 9

定价:98.00 元

(如有缺页或倒装,中国法律图书有限公司负责退换)

裁判要点与观点丛书

编委会

-
- 总主编** 刘贵祥 最高人民法院审判委员会专职委员、执行局局长、第一巡回法庭庭长
- 副总主编** 杨临萍 最高人民法院民二庭庭长
程新文 最高人民法院民一庭庭长
- 编委** (按姓氏拼音排序)
- 陈陟云 广东省佛山市中级人民法院院长
陈立斌 上海市第一中级人民法院院长
程建乐 浙江省高级人民法院研究室主任
顾伟强 上海市第二中级人民法院院长
郭彦 四川省成都市中级人民法院院长
胡建萍 四川省成都市中级人民法院副院长
黄明春 山东省高级人民法院研究室主任
韩延斌 最高人民法院民一庭审判长
贾劲松 最高人民法院民一庭审判长
吉罗洪 北京市第一中级人民法院院长
姜强 最高人民法院民一庭法官
刘敏 最高人民法院民一庭副庭长、第一巡回法庭党组成员
卢祖新 重庆市第一中级人民法院院长
李志刚 最高人民法院民二庭法官
马荣 江苏省徐州市中级人民法院院长
孟祥刚 山东省德州市中级人民法院院长
阮忠良 上海市第二中级人民法院副院长
孙海龙 重庆市第四中级人民法院院长
司伟 最高人民法院民一庭法官
万国营 广东省深圳市中级人民法院院长
王东敏 最高人民法院民二庭审判长
王林清 最高人民法院民一庭法官
王中伟 重庆市第五中级人民法院院长
魏新璋 浙江省衢州市中级人民法院院长
吴晓芳 最高人民法院民一庭高级法官
吴兆祥 最高人民法院研究室民事处处长
岳新府 重庆市高级人民法院研究室主任
杨永清 最高人民法院民二庭副庭长
张斌 上海市浦东新区人民法院院长

裁判要点与观点丛书

编辑部

主 任 韦钦平

成 员 (按姓氏拼音排序)

湛 辉	陈全国	高春乾	郭文东	胡嘉荣
郝廷婷	黄 鑫	蒋 橙	贾 科	李莎莎
林 遥	马 骁	孟 源	冉崇高	荣学磊
王 坚	王 坤	王小曼	文 坚	万 颖
吴雨亭	肖启明	夏旭日	邢艳萍	夏祖银
杨大康	袁银平	朱海波	赵 克	张 炼

《借款担保案件裁判要点与观点》

编 委 会

主 编 吴金水

副主编 竺常赟

编 委 (按姓氏拼音排序)

符 望 李志刚 王益平 韦钦平 吴金水

吴峻雪 邢艳萍 竺常赟

出版说明

“统一法律适用标准”既是实现“同等情况相同对待”古老自然正义的要求,也体现了“努力让人民群众在每一个司法案件中感受到公平正义”的目标,它归根到底是希望法官在处理同类案件中适用一致的裁判规则,确保法律适用的准确和统一,维护社会的公平正义,进而形成司法积累甚至对立法的补充完善,促进法治的进步。

《裁判要点与观点丛书》针对民商事审判实践中常见多发的纠纷案件类型,择取各类案件中的常见、重点、疑难新型问题,结合典型裁判,提炼裁判要旨,突出对案件裁判要点的归纳和解读、观点的阐述和分析,以超越个案审判的视野,研究案例所体现的法律规则、裁判方法以及裁判理念,以期达到有助于将裁判规则适用于类案的效果。丛书立足审判实践,主要由一线资深法官精选典型案例并撰写,同时收纳了最高人民法院指导案例、公报案例、最高院发布的典型案例等,并由最高人民法院专家型民商事法官审读修改把关,对法官、律师办理同类民商事纠纷案件有较大的借鉴与指导意义。丛书内容包括股权、民间借贷、借款担保、买卖合同、房屋买卖租赁、婚姻家庭继承、道路交通、人身损害赔偿、建设工程施工合同、劳动争议10个分册。具体特点如下:

1. 典型丰富的真实判例,体现系统性、指导性

案例从最高人民法院以及北京、上海、江苏、广东等有代表性省份的法院近年来审结的数千件真实案件中精心筛选而来,案例具有广泛的选编基础,兼顾每个专题问题的体系性、全面性,并包括最高人民法院公报案例、指导案例、最高人民法院发布的典型案例、个别省的参阅、参考性案例以及来自《民事审判指导与参考》、《人民法院案例选》等权威出版物所登载的案例,力求使每个分册都涵盖此类案件重点、疑难、新型问题的法律适用点。

2. 精准简明的提炼加工,体现准确性、权威性

案例均是对法院裁判的精细加工和提取,对每一个案例,除了高度概括“案情”、“结论”、“法院认为”之外,着重准确简明地提炼该案例的核心裁判要点即“裁判要旨”,同时挂接了司法解释理解与适用等权威的观点,并由最高人民法院民商事专家型法官全面审读把关,对裁判要旨、裁判观点逐一修改完善,使裁判要点和

观点与最高人民法院保持一致。

3. 广泛深入的研讨分析,体现针对性、新颖性

每个专题问题经北京、上海、江苏等具有丰富审判实践经验的一线资深法官集体讨论,提出意见,并经最高人民法院资深法官修改审定,前后经多次反复修改最终定稿,使问题针对审判实践,且具有新颖性。其中一些重点案例辅之以“法官分析”、“同类案例”以及重要、权威的裁判“观点”,以便读者更为深入地了解案例背后的法理解析、裁判思路、法律适用方法等。

丛书编辑出版历时1年有余,凝聚了编者的心血和智慧,但囿于水平和时间所限,不当、错误之处在所难免,敬请读者批评指正,我们将在丛书的修订再版中予以补正完善。

联系邮箱:dazhong@lawpress.com.cn

编 者
2016年5月

缩 略 语

全 称

中华人民共和国民法通则

中华人民共和国合同法

中华人民共和国担保法

中华人民共和国物权法

中华人民共和国公司法

中华人民共和国企业破产法

中华人民共和国婚姻法

中华人民共和国民事诉讼法

中华人民共和国企业法人登记管理条例

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)

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)

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

最高人民法院关于适用《中华人民共和国婚姻法》若干问题的解释(二)

最高人民法院关于适用《中华人民共和国民事诉讼法》的解释

最高人民法院关于审理民事案件适用诉讼时效制度若干问题的规定

最高人民法院关于民事诉讼证据的若干规定

最高人民法院关于审理与企业改制相关的民事纠纷案件若干问题的规定

最高人民法院关于人民法院民事执行中查封、扣押、冻结财产的规定

简 称

民法通则

合同法

担保法

物权法

公司法

企业破产法

婚姻法

民事诉讼法

企业法人登记管理条例

民通意见

合同法解释(一)

担保法解释

婚姻法解释(二)

民诉法解释

诉讼时效规定

民事诉讼证据规定

企业改制规定

查封规定

目 录

第一章 借款合同的效力	1
第一节 借款合同效力认定	1
001. 金融借款合同不因银行违反《商业银行法》的管理性规范而无效	1
某远景实业集团有限公司与中国农业银行股份有限公司眉山市分行、 某远景实业集团青神米业有限公司、某远景实业集团蚕业有限公司 借款抵押合同纠纷案	1
002. 金融机构违规向自办经济实体发放贷款的合同效力	7
【指导与参考案例】 中国东方资产管理公司某办事处与某市金穗房屋 开发公司、某市运通设备租赁公司、中国农业银行 股份有限公司某分行、中国建设银行股份有限公司 某分行、中国信达资产管理股份有限公司 某省分公司借款合同纠纷案	7
003. 对既有债务重新核算签订新的借款合同的效力	11
【公报案例】 万通某公司与某商业银行借款合同纠纷案	11
004. 附生效条件的合同效力	15
【公报案例】 中国信达资产管理公司兰州办事处与某亚盛盐化工业(集 团)有限责任公司借款合同纠纷案	15
005. 双方所持合同文本内容不一致时合同效力的认定	19
【公报案例】 中国农业银行某市先锋支行与某金帆投资管理有限公司、 某金霞开发建设有限公司借款担保合同纠纷案	19
006. 券商订立的有固定本息回报的委托理财合同无效	25
【公报案例】 某证券有限责任公司与中国光大银行某新华支行、某省 平安轻化科技实业有限公司借款合同代位权纠纷案	25

007. 金融资产管理公司收购不良资产后通过债务重组措施形成的借款关系,如不违反法律行政法规的强制性规定应认定有效	28
某天邑国际大厦有限公司、某金海投资有限公司、李某青、刘某与中国长城资产管理公司某办事处金融借款合同纠纷案	28
008. 金融机构以协议形式与债务人达成具有减免债务性质的约定,形成新的合同关系,应予信守	35
【指导与参考案例】 中国长城资产管理公司某办事处与某宏达拨叉(集团)有限公司借款担保合同纠纷案	35
009. 借款合同有关由借款人支付律师费的约定有效	39
中国银行某市东湖开发区支行诉某国发控股集团有限公司、湖北湖畔豪庭房地产开发有限公司等金融借款合同纠纷案	39
010. 可撤销合同的撤销事由认定	41
【指导与参考案例】 某南中投资有限公司与某市农村信用合作联社、某市成达实业发展有限公司、某胜达房地产有限公司、某象屿保税区成达进出口贸易有限公司、某和顺达经贸有限公司、庄某耀、庄某灿、某明耀房地产开发有限公司及某凯必特投资有限公司借款担保合同纠纷案	41
011. 商业银行与证券机构签订的资金拆借合同的效力认定	47
【公报案例】 某市商业银行与证券机构股份有限公司、某信用担保有限公司借款担保合同纠纷案	47
第二节 借款合同关系的认定	50
012. 企业间临时性资金拆借行为应认定为有效	50
某市中华化工有限责任公司与某宏鑫燃料有限公司、某市裕达置业有限公司等借款合同纠纷案	50
【同类案例】 某市乍浦恒泰联运运输有限公司与某大东吴集团有限公司、某海盛科技股份有限公司等借款合同纠纷案	52
013. 房地产开发中借款合同关系与合作投资关系的甄别	54
【指导与参考案例】 某东光房地产综合开发有限公司与中国华融资产管理公司某办事处借款纠纷案	54

014. 借款合同与委托合同的区分与认定	57
某超霸房地产开发有限公司与某市港渝商业管理有限公司借款合同纠纷案	57
015. 商业银行收取贷款账户管理费的约定是否有效	59
李某政与花旗银行(中国)有限公司金融借款合同纠纷案	59

第二章 借款合同的履行 65

第一节 借款合同是否履行的认定 65

016. 银行需对自己已履行借款发放义务承担举证责任	65
建行胜大支行与代某英、秦某、马某杰金融借款合同纠纷案	65
017. 银行将借款发放至特定银行卡尚不足以认定其向借款人履行了 借款合同约定的出借义务	66
华夏银行股份有限公司青岛延安三路支行与王某借款纠纷案	66
018. 银行已履行放贷义务的认定	68
单某玲、林某军、林某初、林某达金融借款合同纠纷案	68
019. 委托贷款合同中放贷义务履行的认定	72
某县农村信用合作联社与杨某清、刘某金融借款合同纠纷案	72
020. 债务人的死亡赔偿金不属于遗产,不应作为借款合同的债务 追索对象	74
傅某娟、傅某霞、傅某康、肖某芝与开化县池淮农村信用合作社、傅某花 及郑某明借款合同纠纷案	74
021. 出借人与借款人之间存在多份借款合同时,借款义务是否履行 的认定	75
【指导与参考案例】 黄某原与铤洋公司借款合同纠纷案	75
022. 在债务人与债权人之间存在多笔债务时,债务人清偿的具体 借款关系的认定	77
【指导与参考案例】 某市润鹏罐头食品有限公司与广东发展银行股份 有限公司某分行、康某青、殷某、夏某祥借款担保 合同纠纷案	77

第二节 借款本金和利息的认定	79
023. 金融借款合同关于贷款期内不能按期支付的利息按合同利率计收复利,贷款逾期后改按罚息利率计收复利的约定合法有效	79
河北某矿业有限公司与中国建设银行股份有限公司石家庄金泉支行、河北某钢铁集团有限公司、河北某面业有限责任公司借款合同纠纷案	79
024. 金融借款合同可在规定范围内约定罚息利率	83
中国建设银行股份有限公司某分行诉黑龙江某制药有限公司、黑龙江某佳大制药有限公司金融借款合同纠纷案	83
第三节 违约责任	83
025. 金融借款合同中的违约责任	83
刘某某与甲银行金融借款合同纠纷案	83
026. 债务人违约后债权人的求偿范围	87
薛某某、张某某与深圳发展银行上海分行金融借款合同纠纷案	87
027. 贷款人有权对逾期贷款在逾期期间计收违约金	89
卢某某与中国建设银行股份有限公司重庆市分行、重庆某实业发展总公司金融借款合同纠纷案	89
028. 汇率掉期交易中违约损失的计算方式	91
花旗银行(中国)有限公司诉某生活电器(中山)有限公司等金融借款合同纠纷案	91
第四节 责任承担	97
029. 封闭贷款的认定与借款合同的责任承担	97
黑龙江某投资集团有限公司与深圳发展银行股份有限公司深圳罗湖支行、佳木斯某造纸股份有限公司、黑龙江某造纸有限公司借款担保合同纠纷案	97
030. 已足额出资的股东无须对公司的对外债务承担清偿责任	104
【指导与参考案例】 邢某国、某市银兴化工有限公司、某市太福化工集团有限公司与中国信达资产管理股份有限公司黑龙江省分公司借款合同纠纷案	104

031. 关联企业的连带清偿责任 108

- 【公报案例】 中国信达资产管理公司某办事处与某泰来装饰工程有限公司、某泰来房屋开发有限公司、某泰来娱乐有限责任公司借款担保合同纠纷案 108

032. 在股东出资不到位但公司仍然具备法人资格的情况下, 公司
股东只在出资不到位的范围内对公司债务承担补充清偿责任 114

- 【公报案例】 中国长城资产管理公司乌鲁木齐办事处与某华电工贸有限责任公司、某华电红雁池发电有限责任公司、某华电茅湖梁发电有限责任公司等借款合同纠纷案 114

033. 债务人在债权人发出的债务逾期催收通知书上签字或者盖章的
行为, 属于当事人对民事债务关系的自认 118

- 【公报案例】 中国农业银行哈尔滨市太平支行与哈尔滨某奶牛有限责任公司、某工大集团股份有限公司、哈尔滨某会计师事务所有限公司借款合同纠纷案 118

第五节 债权转让与债务承担 121

034. 企业改制后的债务承担 121

- 【公报案例】 东方公司某办事处诉某舞阳神植物油有限责任公司等借款担保合同纠纷案 121

035. 借款人的改制、投资、资产转让行为与债务主体的确定 128

- 【指导与参考案例】 中国工商银行股份有限公司抚顺分行与抚顺铝业
有限公司、抚顺铝厂、抚顺新抚钢有限责任公司
借款合同纠纷案 128

036. 非金融机构以打包形式受让金融债权后不能向债务人主张全额
债权 132

- Fursa 投资基金公司与温州某联合陶瓷有限公司、温州某面砖厂借款
合同纠纷案 132

037. 债务人将合同的义务全部或者部分转移给第三人的, 应当经
债权人同意 136

- 【公报案例】 中国工商银行股份有限公司某车站支行与某天元铝业股份
有限公司、某天元铝业集团有限公司借款担保合同纠纷案 136

038. 为“兼并转贷”提供的保证在兼并解除后的责任承担 142

【指导与参考案例】 中国某资产管理公司武汉办事处与某集团有限公司、
某市国有资产经营有限公司借款担保纠纷案 142

第三章 借款合同的保证担保 147

第一节 保证的效力 147

039. 经营活动具有一定公共服务性质的企业法人提供的保证有效 147

【公报案例】 某自来水公司与工行五四支行借款担保纠纷案 147

040. 承兑汇票的到期日超出授信额度使用期限不影响保证责任的承担 149

某京华制管有限公司与中国银行股份有限公司某分行、某滦河实业集团
有限公司借款担保合同纠纷案 149

041. 第三人出具承诺函但未明确表示承担保证责任或代为还款的，
不构成保证 152

【公报案例】 某市人民政府与交通银行某分行担保纠纷案 152

042. 第三人单方提供的反担保具有法律效力 160

【指导与参考案例】 某兰州陇神药业有限责任公司诉某环球磁卡股份
有限公司、某德昌投资有限公司保证合同纠纷案 160

043. 公司股东、经理以公司资产为他人债务提供担保的效力认定 162

【公报案例】 中国进出口银行与光彩事业投资集团有限公司、四通集团
公司借款担保合同纠纷案 162

044. 公司对外担保效力的认定 166

【指导与参考案例】 中国光大银行某分行与某信息科技有限公司借款
合同纠纷案 166

045. 公司章程规定了对外担保的决策权限时，公司提供担保的效力
认定 170

辽宁特殊钢集团有限责任公司与中国长城资产管理公司某办事处借款
及担保合同纠纷案 170

046. 境外个人为境内公司提供担保的效力认定 174

李某菲与上海浦东发展银行股份有限公司杭州某支行、某星豪煤炭有限
公司等金融借款合同纠纷案 174

047. 国家机关为地方政府使用外国政府及国际组织的贷款提供担保之效力认定及责任承担	180
【指导与参考案例】 中国光大银行某分行与某市经济贸易委员会、某市财政局、某毛巾厂、某巾被厂借款担保合同纠纷案	180
048. 未经批准的涉外担保合同无效	185
【公报案例】 中银某公司诉宏业公司等担保合同纠纷案	185
049. 通过购买保证保险发放贷款的效力争议及利息认定	193
某财产保险股份有限公司诉张某宝保险人代位求偿权纠纷案	193
第二节 保证责任	195
050. 另行提供新的担保,而无消灭原保证责任合意的,原保证人的保证责任不能免除	195
【公报案例】 信达公司某办事处与中阿公司等借款担保合同纠纷案	195
051. 保证人在保证合同中放弃了对借款用途变更的抗辩权的,不能以借新还旧为由主张免除保证责任	200
【指导与参考案例】 中国银行股份有限公司某支行与山西某科兴赵庄煤业有限公司、山西省某市三甲散热器有限公司借款合同纠纷案	200
052. 主合同当事人协议以新贷偿还旧贷的,保证人需承担保证责任	204
【公报案例】 某国际信托投资有限公司与某市综合信息交易所、某三和房地产公司委托贷款合同纠纷案	204
【同类案例】 某县新兴包装材料厂、某国有资产经营有限公司与某县农村信用合作联社等借款担保合同纠纷案	207
053. 保证人怠于履行保证义务所造成的抵押物价值减损,应当由债务人和保证人自行承担	210
某水泥股份有限公司与中国东方资产管理公司某办事处、某水泥厂借款、担保合同纠纷案	210
054. 政策性破产企业债务被核销并不影响保证人承担保证责任	212
【指导与参考案例】 中国长城资产管理公司西安办事处与某宝光集团有限公司借款担保纠纷案	212

055. 取得法定孳息的权利随着主物所有权的转移而转移	215
【公报案例】 某商贸大厦筹备处与某佳盛投资发展有限公司借款纠纷案	215
056. 主合同约定的借款数额少于保证合同约定时保证责任的承担	218
中国东方资产管理公司西安办事处与某卷烟厂、陕西省某氮肥厂破产管理人借款担保合同纠纷案	218
057. 债权人申报破产债权的同时可以向保证人主张权利	223
东方国际集团上海荣恒国际贸易有限公司诉浙江班班纸业有限公司保证合同纠纷案	223
058. 保证人与债权人在债务人缺席的情况下就保证问题达成的协议有效	226
中国光大银行某华升支行诉中国某银行股份有限公司株洲市分行、某省茶陵县大蒜制品厂、某硬质合金集团有限公司保证合同纠纷案	226
059. 担保合同不因主债务人未授权而无效	228
伍某文诉某京博金属材料有限公司等担保追偿权纠纷案	228
第三节 保证期间	230
060. 超过保证期间,保证人不再承担保证责任	230
宋某良与某农村商业银行股份有限公司、孙某海、孙某义借款合同纠纷案	230
061. 保证期间届满后保证人在催款通知书上签字视为成立新的保证合同	232
中国东方资产管理公司某办事处诉某万宝集团有限公司、万宝冷机集团某电器有限公司保证合同纠纷案	232
062. 保证期间与诉讼时效的区分	234
【公报案例】 中国信达资产管理公司某办事处与某开磷有限责任公司借款合同纠纷案	234
063. 保证期间和诉讼时效的认定以及同一抵押物上多个抵押权的实现	240
【指导与参考案例】 某电子进出口总公司与中国农业银行股份有限公司某经济技术开发区支行、中电某进出口公司借款合同纠纷案	240