

JINRONG JIEKUAN HETONG JIUFEN
SUSONG SHIWU ZHIYIN

金融借款合同纠纷 诉讼实务指引

徐建新 主编

人民法院出版社

JINRONG JIEKUAN HETONG JIUFEN
SUSONG SHIWU ZHIYIN

金融借款合同纠纷 诉讼实务指引

徐建新 主编

人民法院出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

金融借款合同纠纷诉讼实务指引/徐建新主编. —北京:
人民法院出版社, 2016. 1

ISBN 978 - 7 - 5109 - 0833 - 0

I. ①金… II. ①徐… III. ①借贷 - 经济合同 - 经济
纠纷 - 案例 - 中国 IV. ①D923. 65

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 313306 号

金融借款合同纠纷诉讼实务指引

徐建新 主编

责任编辑 丁丽娜

出版发行 人民法院出版社

地 址 北京市东城区东交民巷 27 号 邮编 100745

电 话 (010) 67550608 (责任编辑) 67550558 (发行部查询)
65223677 (读者服务部)

客 服 QQ 2092078039

网 址 <http://www.courtbook.com.cn>

E - mail courtpress@sohu.com

印 刷 保定市中华美凯印刷有限公司

经 销 新华书店

开 本 787 × 1092 毫米 16 开

字 数 151 千字

印 张 12.5

版 次 2016 年 1 月第 1 版 2016 年 1 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978 - 7 - 5109 - 0833 - 0

定 价 36.00 元

版权所有 侵权必究

《金融借款合同纠纷诉讼实务指引》

编委会

- 主 任 徐建新（浙江省温州市中级人民法院院长）
- 副 主 任 潘光林（浙江省温州市中级人民法院副院长）
- 委 员 陈 斌（浙江省苍南县人民法院代院长）
- 高兴兵（浙江省温州市中级人民法院金融庭庭长）
- 陈如良（浙江省温州市中级人民法院办公室副主任）
- 吴春瑜（浙江省鹿城区人民法院金融庭副庭长）

序

金融是我国国民经济的核心，也是现代社会市场经济体系中最活跃、最为复杂的一个领域。其中，银行尤其是国有银行是金融领域的中心，对社会经济的平稳运行和健康发展起着举足轻重的作用。受2011年下半年民间借贷局部金融风波和国内外宏观经济形势影响，温州银行不良贷款率快速攀升。反映到司法层面，直接表现是温州法院受理的金融借款合同纠纷案件呈现爆炸式增长态势，涉案标的额迅猛攀升。2012年1月至2015年8月，温州全市法院共受理金融借款合同纠纷案件38177件，涉案标的额超过1100亿元。

面对金融风险不断累积、办案任务日益繁重的巨大压力和挑战，温州法院干警“白+黑”“五+二”加班加点工作，2012年1月至2015年8月共审结金融借款合同纠纷案件32792件。温州法院充分发挥审判职能作用，积极创新金融审判机制，扎实推进金融债权保护，帮助党委政府牢牢守住了不发生系统性、区域性金融风险的底线，展现出了良好的服务大局意识和高超的司法智慧。呈现在读者面前的《金融借款合同纠纷诉讼实务指引》一书便是温州法院服务大局意识和司法智慧的集中展示。

在日常的司法审判工作中，特别是2012年3月28日国务院批

准温州设立金融综合改革试验区后，温州法院积极主动地将审判执行工作放到温州经济金融发展大局中去思考、去谋划，始终与大局合心合力、同步同调，做到国家、省、市重大决策部署到哪里，司法服务保障就覆盖到哪里。2012年以来，温州法院先后制定了《关于为温州市金融综合改革试验区建设提供司法保障的意见》及系列配套制度；在浙江率先全面设立金融审判庭，形成覆盖市、县、乡三级的金融审判大格局；协调温州市经信委、金融办和“一行三会”等金融监管部门及相关单位，建立金融监管与金融审判联席会议制度；发布浙江首份金融审判白皮书，帮助查堵金融信贷和管理漏洞；等等。

2015年6月中旬，温州中院徐建新院长应邀为温州银监分局，全市银行业金融机构一把手、分管行领导、不良资产处置和风险控制等部门负责人200多人作金融风险司法化解专题讲座。会后，银行业金融机构有人提出，希望温州中院能提供一些金融债权司法处置的指导性资料。温州中院随即决定对金融债权司法处置中的一些常见问题进行梳理，并将相关资料发放给各大银行业金融机构。三个多月后，当十万余字的手册资料展现在我面前，特别是在仔细阅读完本书内容后，我的感动之情油然而生。毫无疑问，在办案压力如此巨大的情况下，这些诉讼应用知识、常见问题解答、典型案例汇编，肯定是法院干警挑灯夜战的结果。这正是温州法院干警良好服务大局意识的生动体现。

除了按部就班抓好执法办案第一要务外，对不良资产的司法处置工作，需要法院充分发挥司法智慧进行应对。手册中的不少诉讼知识，实际上是司法经验的提炼与总结，无不闪烁着温州法院司法智慧之光。比如，温州法院起草并推动温州市金融综合改革试验区实施领导小组出台《企业转贷展期应急处置工作规程（暂行）》

《关于加大保护金融债权扶持发展民间金融服务保障金融改革的若干意见》等规范性文件，明确提出风险企业分类差异处置原则，采取应急转贷、借款展期等应急处置措施，有效缓解金融风险快速传导。积极创新金融债权司法保护措施，鼓励支持不良资产转让市场化，大力推进实现担保物权案件受理。推动温州市委政法委出台两个会议纪要，有效破解刑民交叉金融债权案件执行难题，等等。这些体现温州法院司法智慧的措施，既为全省乃至全国法院提供了经验借鉴，也有利于银行配合法院更好地推进不良资产处置工作。

与温州类似，全国部分发达地区也开始逐步出现金融债务高发多发趋势。继2014年上半年全国银行业平均不良贷款率10年来首次突破1%后，2015年上半年全国银行业平均不良贷款率已经攀升到1.5%。可以预期，今后几年金融借款合同纠纷案件很可能会大量涌入人民法院。温州银行业金融机构诉讼中遇到的问题与全国其他省市具有惊人的相似之处。温州法院积极应对金融风险先发的司法实践，为金融风险后发区域不良资产司法处置提供了宝贵的经验和素材。通过本书，可以对温州法院不良资产司法处置中遇到的问题及相关建议形成概略的了解，有利于银行业金融机构进一步加强风险管理和内部控制，一方面可以从源头上防止和减少不良资产的发生，另一方面也可以加快现有存量不良资产的处置，促进不良资产的降低和金融风险的化解。

是此，欣然提笔为之作序。

中共温州市委书记

李强

二〇一六年一月

前 言

在本书即将付梓之际，笔者深感有必要就本书的写作目的、写作初衷与内容提要作出简要说明，以便读者能够快速、全面地了解本书的功能和作用，并做出正确的选择。

近年来，温州法院金融案件数量激增，也遇到了不少新情况、新问题。为帮助银行业金融机构更好地防范化解金融风险，温州法院将金融借款合同纠纷案件审判执行实践中遇到的问题进行梳理、汇总与解答，形成对银行业金融机构内部风险控制、金融借款合同纠纷诉讼更具针对性、适用性的手册，供银行业金融机构使用。同时，也有利于司法工作人员熟悉金融借款合同纠纷诉讼知识，理顺审判执行思路，掌握审判执行方法，有效缩短金融借款合同纠纷案件办理时间。

本书的内容主要来自对温州法院司法实务知识的提炼与总结，来自对温州银行业金融机构所提问题的汇总与解答，来自对典型案例的剖析与思考。书中凝结了作者对金融借款合同纠纷诉讼问题的深入思考研究的成果和丰富而缜密的司法智慧，相信能够对银行业金融机构管理者和法务人员、金融审判工作者、研究者提供颇有价值的参考和借鉴。

本书共分五编。第一编为诉讼应用知识。主要是按照起诉、审

理、执行三个阶段分成三节。第一章起诉阶段分管辖、起诉、财产保全、诉讼费用四部分。第二章审理阶段分送达、常见抗辩意见、申请实现担保物权三部分。第三章执行阶段分管辖、申请执行、执行措施、执行异议的处理、终结本次执行程序 and 恢复、再次申请执行五部分。第二编为常见问题解答。主要分常见审判问题解答和常见执行问题解答两章。第一章常见审判问题解答着重论述不良金融债权转让和金融借款合同涉及的担保两个问题。第二章常见执行问题解答着重论述申请执行、财产查控、财产处置、执行款分配、执破衔接六个问题。第三编为常用文书格式。分别介绍民事起诉状、财产保全申请书、实现担保物权申请书、诉讼送达地址确认书四个常见文书格式。第四编为典型案例汇编。主要收录近年来温州法院审结的五个案件和执结的十个案件。编辑体例为案例索引、典型问题、案情摘要、裁判要点及应用提示。第五编为常用资料汇编。主要收录浙江省高级人民法院和温州市中级人民法院与金融借款合同纠纷案件审判执行相关的司法文件。

由于时间仓促，水平有限，本书难免还存在诸多缺漏和不足之处，真诚欢迎读者批评指正。

凡 例

一、法律、法规、规章和规范性文件的名称加书名号，名称中的“中华人民共和国”省略，其余一般不省略。例如，《中华人民共和国合同法》简称为《合同法》。

二、本书全文引用法律条文时，一个条文的各个款、项之间不分段、不分行。

三、法律、司法解释及地方司法文件，使用以下简称：

1. 《中华人民共和国民事诉讼法》，简称《民诉法》。

2. 《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》，简称《民诉法解释》。

3. 《最高人民法院关于人民法院执行工作若干问题的规定（试行）》，简称《执行工作规定》。

4. 《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》，简称《担保法解释》。

5. 《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国仲裁法〉若干问题的解释》，简称《仲裁法解释》。

6. 《温州金融综合改革试验区实施领导小组企业转贷展期应急处置工作规程（暂行）》，简称《企业转贷展期应急处置工作规程》。

7. 《温州金融综合改革试验区实施领导小组关于加大保护金融债权扶持发展民间金融服务保障金融改革的若干意见》，简称《金融债权保护十点意见》。

8. 《温州中院、温州市地税局关于破产程序和执行程序中有关税费问题的会议纪要》，简称《税费纪要》。

四、各级法院名称，按以下规则使用简称：

1. ××省高级人民法院，简称××高院。例如，浙江省高级人民法院，简称浙江高院。

2. ××市中级人民法院，简称××中院。例如，温州市中级人民法院，简称温州中院。

3. ××县（市、区）人民法院，简称××法院。例如，鹿城区人民法院，简称鹿城法院。

目 录 | Contents

■第一编 诉讼应用知识	(1)
• 第一章 起诉阶段	(3)
一、管辖	(3)
二、起诉	(5)
(一)当事人基本情况	(5)
(二)诉讼请求	(6)
(三)事实和理由	(7)
(四)证据材料	(8)
三、财产保全	(9)
四、诉讼费用	(10)
• 第二章 审理阶段	(12)
一、送达	(12)
二、常见抗辩意见	(13)
(一)复利	(13)
(二)空白合同	(14)
(三)签章虚假	(14)
(四)盗用公章	(15)
(五)互保联保	(16)
(六)贸易背景虚假	(16)
(七)以贷还贷	(18)
(八)贷款诈骗	(18)

(九)主合同未引用担保条款	(19)
(十)律师费负担	(20)
三、申请实现担保物权	(21)
· 第三章 执行阶段	(24)
一、管辖	(24)
二、申请执行	(25)
(一)执行的申请	(25)
(二)对仲裁裁决的不予执行	(27)
(三)申请执行的期限	(28)
三、执行措施	(29)
(一)强制执行措施	(29)
(二)评估、拍卖和变卖	(31)
(三)以物抵债	(33)
(四)执行和解	(34)
(五)执行担保	(35)
(六)迟延履行期间的债务利息	(37)
(七)申请参与分配	(39)
(八)执行转破产	(40)
四、执行异议的处理	(42)
五、终结本次执行程序 and 恢复、再次申请执行	(43)
■ 第二编 常见问题解答	(45)
· 第一章 常见审判问题解答	(47)
一、不良金融债权转让问题	(47)
(一)不良金融债权转让给非金融机构的效力认定	(47)
(二)不良金融债权转让诉讼主体变更问题	(50)
(三)不良金融债权转让的效力是否及于利息 (罚息)	(50)

(四)不良金融债权转让的效力是否及于担保	(51)
(五)担保人是否可以作为不良金融债权受让人	(52)
二、金融借款合同涉及的担保问题	(53)
(一)最高额抵押登记金额与合同约定金额不一致	(53)
(二)最高额抵押效力与司法查封效力的冲突认定	(53)
(三)预售商品房预告抵押效力的认定	(53)
· 第二章 常见执行问题解答	(55)
一、申请执行	(55)
(一)金融债权纠纷一审判决生效后,金融机构可否向 抵押物所在地的一审同级法院申请执行	(55)
(二)案件进入执行阶段后银行工作人员如何与执行 人员保持良性互动	(56)
(三)不良债权转让后执行程序的衔接	(56)
(四)金融机构设定抵押时应注意审查哪些问题	(57)
二、财产查控	(60)
(一)被执行人资产线索的排查范围及流程	(60)
(二)享有抵押权的金融机构有无申请保全抵押物的 必要	(61)
(三)执行非住宅房屋时,案外人主张租赁权的问题	(61)
(四)金融机构是否要对动产抵押物跟进监管	(65)
(五)不动产保全、查封后,金融机构要及时进场保管	(66)
(六)银行保证金、质押物能否冻结,及被法院冻结后 金融机构如何进行救济	(66)
(七)法院打击被执行人逃废债行为的举措	(67)
(八)如何限制被执行人利用护照购买机票的高消费 行为	(68)
三、财产处置	(69)

(一) 单证抵押物有无统一的处置标准, 处置流程 如何	(69)
(二) “裸地”抵押物能否处置	(69)
(三) 法院在强制腾空方面有哪些手段与措施, 能否 加大对拒不腾空行为的刑事打击力度	(70)
(四) 抵押物被异地法院在先查封, 执行法院如何协调 在先查封处置权	(72)
(五) 抵押物涉及拆迁、拆建发生灭失时如何处理, 怎样防范类似风险	(72)
(六) 司法处置中市场行情走低, 抵押物三拍一变后仍 流拍, 能否重新启动(评估)拍卖程序	(73)
(七) 金融机构在执行中如何与法院共同化解 担保链	(73)
(八) 申请人与被执行人已经找好被查封财产的买家 并对价格等协商一致的, 能否要求法院不经 评估拍卖而直接变卖	(74)
(九) 抵押财产与非抵押财产难以分别处置, 或分别 处置后会影响到其价值, 可否一并拍卖、变卖	(74)
四、执行款分配	(74)
(一) 执行款利息如何计算	(74)
(二) 金融机构如何配合做好抵押房屋处置后的安置 工作	(75)
(三) 出卖方缴纳的税款从拍卖款中优先受偿, 是否 会对金融机构债权受偿产生影响	(75)
(四) 法院能否协调国税部门, 规范不良资产处置 过程中税费的征收问题, 提高金融不良 处置回收率	(76)

(五) 执行款分配顺序如何, 扣除他案执行费、诉讼费是否合理	(76)
(六) 金融借款合同纠纷案件债权人已立案尚未取得执行依据, 能否参与已执行案件财产分配	(77)
(七) 金融借款合同纠纷中, 债权人享有抵押权等优先受偿权, 债务人的其他债权人已经在先起诉、保全, 享有优先受偿权的债权人没有起诉、保全, 该债权人是否必须另案起诉	(77)
(八) 申请参与分配的截止日期如何确定	(78)
五、执破衔接	(78)
(一) 执行程序如何向破产程序转化	(78)
(二) 执行法院如何判定被执行企业可能需要转入破产程序	(78)
(三) 企业进入破产清算程序时已生效的判决是否还可以执行	(79)
(四) 执行程序转破产程序过程中, 如何防止破产企业财产流失	(79)
六、执行结案	(80)
(一) 以“终结本次执行程序”结案的适用情形	(80)
(二) 恢复强制执行的条件	(82)
 ■ 第三编 常用文书格式	(83)
• 第一章 民事起诉状	(85)
民事起诉状	(85)
• 第二章 财产保全申请书	(87)
财产保全申请书	(87)
• 第三章 实现担保物权申请书	(89)
实现担保物权申请书	(89)

第四章 诉讼送达地址确认书	(91)
诉讼送达地址确认书	(91)
■第四编 典型案例汇编	(95)
• 第一章 审判典型案例	(97)
一、鹿城中行与超然公司、周某等金融借款合同纠纷案	(97)
二、温州交行与邵某、董某等金融借款合同纠纷案	(99)
三、温州建行与鹿城房开公司、潘某金融借款合同 纠纷案	(101)
四、乐清工行与国泰公司、耐博旺公司等保证合同 纠纷案	(103)
五、瑞安浦发银行与万佳公司等金融借款合同纠纷案 ...	(107)
• 第二章 执行典型案例	(109)
一、瑞安中行与林式法、李良花抵押合同纠纷案	(109)
二、瓯海建行与查理鞋业公司等金融借款合同纠纷案 ...	(110)
三、温州交行与邵平等金融借款合同纠纷案	(112)
四、温州民生银行与华利公司等金融借款合同纠纷案 ...	(113)
五、温州交行与永盛制衣公司等金融借款合同纠纷案 ...	(114)
六、鹿城浦发银行与夏某等金融借款合同纠纷案	(115)
七、温州中山工行与嘉甸鞋业公司等金融借款合同 纠纷案	(117)
八、平阳农村合作社与钟某金融借款合同纠纷案	(118)
九、泰顺建行与何淑银等实现担保物权纠纷案	(119)
十、泰顺工行与陈良英等实现担保物权纠纷案	(120)