

— 新 编 —

# 金融纠纷 办案手册

Laws and Regulations on Finance

17



法律出版社

LAW PRESS · CHINA

D922.280.9/3

2008

新 编

# 金融纠纷 办案手册

Laws and Regulations on Financial

17



法律出版社  
LAW PRESS · CHINA

## 图书在版编目(CIP)数据

新编金融纠纷办案手册/法律出版社法规中心编.  
—北京:法律出版社,2008.5  
(新编独角兽办案手册系列)  
ISBN 978-7-5036-8468-5

I. 新… II. 法… III. 金融—经济纠纷—  
处理—法规—汇编—中国 IV. D922.280.9

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 059844 号

©法律出版社·中国

责任编辑/周 洋

装帧设计/贾丹丹

出版/法律出版社  
总发行/中国法律图书有限公司  
印刷/北京中科印刷有限公司

编辑统筹/法规出版社  
经销/新华书店  
责任印制/吕亚莉

开本/850×1168 毫米 1/32  
版本/2008 年 5 月第 1 版

印张/16.5 字数/520 千  
印次/2008 年 5 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)

电子邮件/info@lawpress.com.cn

销售热线/010-63939792/9779

网址/www.lawpress.com.cn

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 西安分公司/029-85388843 重庆公司/023-65382816/2908  
上海公司/021-62071010/1636 北京分公司/010-62534456 深圳公司/0755-83072995

书号:ISBN 978-7-5036-8468-5 定价:32.00 元

(如有缺页或倒装,中国法律图书有限公司负责退换)

## 丛书编辑说明

本套丛书系根据最高人民法院 2008 年 2 月 4 日发布的《民事案件案由规定》编写。民事案件案由是民事诉讼案件的名称,反映案件所涉及的民事法律关系的性质,是人民法院将诉讼争议所包含的法律关系进行的概括。第一审法院立案时需根据当事人的起诉确定案由。

《民事案件案由规定》将案由的编排体系划分为人格权、婚姻家庭继承、物权、债权、劳动争议与人事争议、知识产权、海事海商、与铁路运输有关的民事纠纷以及与公司、证券、票据等有关的民事纠纷、适用特殊程序案件案由等共十大部分,作为第一级案由。在第一级案由项下细分 30 类二级案由和 361 种三级案由,第三级案由是实践中最常见和广泛使用的案由。基于审判工作指导、调研和司法统计的需要,还在部分第三级案由项下列出了第四级案由。

《民事案件案由规定》的发布,对民事案件的办理提出了新的要求。为方便广大办案人员及时、公正地办理各类民事案件,在办案中正确适用各案由相关法律依据,我们精心编写了这套“新编独角兽办案手册系列”丛书。丛书分为 20 册,分别涉及人格权、交通运输、婚姻家庭、物权、合同、土地、建设工程、房地产、物业、知识产权、网络、劳动人事争议、海事海商、公司企业、证券期货、金融、保险、票据十八类案由,涵盖了民事案由的所有部分。各分册分别列出了该类纠纷所涉及的相关案由,并予以释解。书中收录大量作为办案依据的法律、行政法规、司法解释、审判政策及其他司法业务文件,并收录部分地方高级法院的审判政策和规范性文件等,是法官、律师及相关法律工作者的常备工具书。

本书还为读者提供一次免费的法规增补服务(电子版),以及各种资费标准的有偿增补服务(详见书末增补服务登记表)。书中不足之处恳请读者指正。

法律出版社法规中心  
2008 年 5 月

# 总 目 录

|                          |       |
|--------------------------|-------|
| 民事案件案由规定(金融纠纷部分).....    | ( 1 ) |
| 一、金融类合同纠纷 .....          | ( 3 ) |
| 1. 借款合同纠纷 .....          | ( 5 ) |
| (1)金融借款合同纠纷 .....        | ( 5 ) |
| (2)同业拆借纠纷 .....          | (152) |
| 2. 储蓄存款合同纠纷 .....        | (168) |
| 3. 信用卡纠纷 .....           | (196) |
| 4. 典当纠纷 .....            | (203) |
| 二、信托纠纷 .....             | (217) |
| 三、票据纠纷 .....             | (259) |
| 四、信用证纠纷 .....            | (349) |
| 附录:相关法律、行政法规及规范性文件 ..... | (363) |

# 目 录

|                        |       |
|------------------------|-------|
| 民事案件案由规定(金融纠纷部分) ..... | ( 1 ) |
|------------------------|-------|

## 一、金融类合同纠纷

|                    |       |
|--------------------|-------|
| 金融类合同纠纷案由及释解 ..... | ( 3 ) |
|--------------------|-------|

### 1. 借款合同纠纷

#### (1) 金融借款合同纠纷

|                                        |        |
|----------------------------------------|--------|
| 中华人民共和国担保法(1995.6.30) .....            | ( 5 )  |
| 中华人民共和国物权法(节录)(2007.3.16) .....        | ( 19 ) |
| 中华人民共和国合同法(节录)(1999.3.15) .....        | ( 28 ) |
| 中华人民共和国城市房地产管理法(节录)(2007.8.30修正) ..... | ( 30 ) |
| 城市房地产抵押管理办法(2001.8.15修正) .....         | ( 31 ) |
| 商业银行授权、授信管理暂行办法(1996.11.11) .....      | ( 38 ) |
| 经济适用住房开发贷款管理办法(2008.1.18) .....        | ( 45 ) |
| 封闭贷款管理暂行办法(1999.7.26) .....            | ( 47 ) |
| 外经贸企业封闭贷款管理暂行办法(1999.8.5) .....        | ( 50 ) |
| 企业动产抵押物登记管理办法(2000.12.1修订) .....       | ( 55 ) |
| 单位定期存单质押贷款管理规定(2007.7.3) .....         | ( 58 ) |
| 应收账款质押登记办法(2007.9.30) .....            | ( 63 ) |
| 银团贷款暂行办法(1997.10.7) .....              | ( 66 ) |
| 个人定期储蓄存款存单小额抵押贷款办法(1994.12.12) .....   | ( 71 ) |
| 个人住房贷款管理办法(1998.5.9) .....             | ( 73 ) |
| 凭证式国债质押贷款办法(1999.7.9) .....            | ( 78 ) |
| 助学贷款管理办法(2000.8.24) .....              | ( 80 ) |
| 汽车贷款管理办法(2004.8.16) .....              | ( 81 ) |
| 储蓄国债(电子式)质押管理暂行办法(2006.8.18) .....     | ( 86 ) |

|                                                                                  |        |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------|
| 个人定期存单质押贷款办法(2007.7.3) .....                                                     | ( 88 ) |
| 不良贷款认定暂行办法(2000.9.25) .....                                                      | ( 91 ) |
| 商业银行不良资产监测和考核暂行办法(2006.3.25) .....                                               | ( 96 ) |
| 金融企业呆帐准备提取管理办法(2005.5.17) .....                                                  | (101)  |
| 金融企业呆账核销管理办法(2005.5.17) .....                                                    | (105)  |
| 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<br>(2000.12.8) .....                               | (112)  |
| 贷款通则(1996.6.28) .....                                                            | (128)  |
| 最高人民法院关于人民法院审理借贷案件的若干意见(1991.8.<br>13) .....                                     | (142)  |
| 最高人民法院经济审判庭关于银行应否支付企业存款被冻结期间<br>利息问题的复函(1992.9.25) .....                         | (145)  |
| 最高人民法院关于对企业借款合同借款方逾期不归还借款的应如<br>何处理问题的批复(1996.9.23) .....                        | (145)  |
| 最高人民法院关于信用社违反商业银行法有关规定所签借款合同<br>是否有效的答复(2000.1.29) .....                         | (146)  |
| 最高人民法院关于展期贷款超过原贷款期限的效力问题的答复<br>(2000.2.13) .....                                 | (147)  |
| 最高人民法院关于修改《最高人民法院关于逾期付款违约金应当<br>按照何种标准计算问题的批复》的批复(2000.11.13) .....              | (147)  |
| 最高人民法院关于哈尔滨市商业银行银祥支行与哈尔滨金事达实<br>业(集团)公司借款合同纠纷一案如何处理问题的答复(2001.2.<br>28) .....    | (149)  |
| 最高人民法院关于审理涉及金融资产管理公司收购、管理、处置国<br>有银行不良贷款形成的资产的案件适用法律若干问题的规定<br>(2001.4.11) ..... | (150)  |
| (2)同业拆借纠纷                                                                        |        |
| 同业拆借管理办法(2007.7.3) .....                                                         | (152)  |
| 银行业金融机构进入全国银行间同业拆借市场审核规则(2005.1.<br>21) .....                                    | (160)  |
| 中国人民银行关于进一步加强对同业拆借管理的通知(1993.2.<br>11) .....                                     | (164)  |

|                                                     |       |
|-----------------------------------------------------|-------|
| 中国人民银行关于取消同业拆借利率上限管理的通知(1996. 5. 17) .....          | (166) |
| 中国人民银行关于商业银行授权分行进入全国同业拆借市场有关问题的通知(1998. 4. 3) ..... | (167) |

## 2. 储蓄存款合同纠纷

|                                                                        |       |
|------------------------------------------------------------------------|-------|
| 储蓄管理条例(1992. 12. 11) .....                                             | (168) |
| 个人存款账户实名制规定(2000. 3. 20) .....                                         | (172) |
| 人民币单位存款管理办法(1997. 11. 15) .....                                        | (174) |
| 通知存款管理办法(1999. 1. 3) .....                                             | (177) |
| 教育储蓄管理办法(2000. 3. 28) .....                                            | (179) |
| 对储蓄存款利息所得征收个人所得税的实施办法(2007. 7. 20 修订) .....                            | (181) |
| 中国人民银行关于执行《储蓄管理条例》的若干规定(1993. 1. 12) .....                             | (182) |
| 最高人民法院关于审理存单纠纷案件的若干规定(1997. 12. 13) .....                              | (189) |
| 最高人民法院关于银行储蓄卡密码被泄露导致存款被他人骗取引起的储蓄合同纠纷应否作为民事案件受理问题的批复(2005. 7. 25) ..... | (194) |
| 最高人民法院关于银行工作人员未按规定办理储户挂失造成储户损失银行是否承担民事责任的批复(1990. 9. 11) .....         | (195) |

## 3. 信用卡纠纷

|                                                          |       |
|----------------------------------------------------------|-------|
| 个人信用信息基础数据库管理暂行办法(2005. 8. 18) .....                     | (196) |
| 最高人民法院关于信用卡透支利息可否计算复利问题的批复(1996. 11. 29) .....           | (201) |
| 全国人民代表大会常务委员会关于《中华人民共和国刑法》有关信用卡规定的解释(2004. 12. 29) ..... | (202) |

## 4. 典当纠纷

|                          |       |
|--------------------------|-------|
| 典当管理办法(2005. 2. 9) ..... | (203) |
|--------------------------|-------|

## 二、信 托 纠 纷

|                                                                 |       |
|-----------------------------------------------------------------|-------|
| 信托纠纷案由及解释 .....                                                 | (217) |
| 中华人民共和国信托法(2001.4.28) .....                                     | (219) |
| 信托公司管理办法(2007.1.23) .....                                       | (229) |
| 信托投资公司信息披露管理暂行办法(2005.1.18) .....                               | (238) |
| 信托公司集合资金信托计划管理办法(2007.1.23) .....                               | (244) |
| 关于信托投资公司开设信托专用证券账户和信托专用资金账户有<br>关问题的通知(2004.9.10) .....         | (254) |
| 中国银行业监督管理委员会办公厅关于规范信托投资公司证券业<br>务经营与管理有关问题的通知(2004.11.16) ..... | (255) |

## 三、票 据 纠 纷

|                                                                 |       |
|-----------------------------------------------------------------|-------|
| 票据纠纷案由及解释 .....                                                 | (259) |
| 中华人民共和国票据法(2004.8.28 修正) .....                                  | (261) |
| 票据管理实施办法(1997.8.21) .....                                       | (275) |
| 商业汇票办法(1993.5.21) .....                                         | (279) |
| 支付结算办法(1997.9.19) .....                                         | (283) |
| 再贴现办法(1994.7.7) .....                                           | (322) |
| 商业汇票承兑、贴现与再贴现管理暂行办法(1997.5.22) .....                            | (323) |
| 最高人民法院研究室对《票据法》第十七条如何理解和适用问题的<br>复函(2000.9.29) .....            | (328) |
| 最高人民法院关于审理票据纠纷案件若干问题的规定(2000.11.14) .....                       | (328) |
| 最高人民法院经济审判庭关于银行承兑汇票能否部分金额贴现、<br>部分用于抵押贷款问题的复函(1994.10.11) ..... | (338) |
| 中国人民银行关于施行《中华人民共和国票据法》有关问题的通知<br>(1995.12.7) .....              | (339) |
| 中国人民银行关于切实加强商业汇票承兑贴现和再贴现业务管理<br>的通知(2001.7.24) .....            | (342) |
| 中国人民银行关于加强开办银行承兑汇票业务管理的通知(2001.<br>11.2) .....                  | (345) |

## 四、信用证纠纷

|                                           |       |
|-------------------------------------------|-------|
| 信用证纠纷案由及解释 .....                          | (349) |
| 国内信用证结算办法(1997.7.16) .....                | (351) |
| 最高人民法院关于审理信用证纠纷案件若干问题的规定(2005.11.4) ..... | (360) |

## 附录:相关法律、行政法规及规范性文件

|                                                                |       |
|----------------------------------------------------------------|-------|
| 中华人民共和国商业银行法(2003.12.27 修正) .....                              | (365) |
| 中华人民共和国银行业监督管理法(2006.10.31 修正) .....                           | (379) |
| 城市合作银行管理规定(1997.6.20) .....                                    | (388) |
| 农村商业银行管理暂行规定(2003.9.12) .....                                  | (393) |
| 农村合作银行管理暂行规定(2003.9.12) .....                                  | (403) |
| 中华人民共和国外资银行管理条例(2006.11.11) .....                              | (413) |
| 中华人民共和国外资银行管理条例实施细则(2006.11.24) .....                          | (426) |
| 银行会计档案管理办法(2002.12.12) .....                                   | (456) |
| 金融资产管理公司条例(2000.11.10) .....                                   | (458) |
| 金融机构管理规定(1994.8.5) .....                                       | (462) |
| 贷款公司管理暂行规定(2007.1.22) .....                                    | (475) |
| 金融许可证管理办法(2007.7.3 修正) .....                                   | (481) |
| 金融机构撤销条例(2001.11.23) .....                                     | (484) |
| 中国银行业监督管理委员会行政许可实施程序规定(2006.1.12) .....                        | (490) |
| 中国银行业监督管理委员会行政处罚办法(2007.7.3 修正) .....                          | (495) |
| 中国银行业监督管理委员会关于制定、修改、废止、不适用部分规章和规范性文件的公告(2007.7.3) .....        | (504) |
| 最高人民法院关于金融机构不履行其义务是否应当承担责任的复函(1991.10.23) .....                | (512) |
| 最高人民法院关于金融机构为行政机关批准开办的公司提供注册资金验资报告不实应当承担责任的批复(1996.3.27) ..... | (513) |
| 最高人民法院关于金融机构为企业出具不实或者虚假验资报告资金证明如何承担民事责任问题的通知(2002.2.9) .....   | (513) |

## 民事案件案由规定(节录)

### (金融纠纷部分)

1. 2008年2月4日最高人民法院发布
2. 法发〔2008〕11号

#### 十、合同纠纷

##### 77. 借款合同纠纷

###### (1) 金融借款合同纠纷

###### (2) 同业拆借纠纷

##### 83. 储蓄存款合同纠纷

##### 84. 信用卡纠纷

##### 97. 典当纠纷

#### 二十七、信托纠纷

##### 301. 民事信托纠纷

##### 302. 营业信托纠纷

##### 303. 公益信托纠纷

#### 二十八、票据纠纷

##### 304. 票据付款请求权纠纷

##### 305. 票据追索权纠纷

##### 306. 票据交付请求权纠纷

##### 307. 票据返还请求权纠纷

##### 308. 票据损害赔偿纠纷

##### 309. 票据利益返还请求权纠纷

##### 310. 汇票回单签发请求权纠纷

##### 311. 票据保证纠纷

##### 312. 确认票据无效纠纷

##### 313. 票据代理纠纷

##### 314. 票据回购纠纷

#### 二十九、信用证纠纷

##### 315. 委托开立信用证纠纷

##### 316. 信用证开证纠纷

##### 317. 信用证议付纠纷

##### 318. 信用证欺诈纠纷

##### 319. 信用证融资纠纷

##### 320. 信用证转让纠纷



# 一、金融类合同纠纷

## 【金融类合同纠纷】

77 借款合同纠纷；

77(1)金融借款合同纠纷；

77(2)同业拆借纠纷；

83 储蓄存款合同纠纷；

84 信用卡纠纷；

97 典当纠纷。

## 【释解】

借款合同纠纷，是指在借款人向贷款人借款，到期返还借款并支付利息的合同中产生纠纷。

金融借款合同纠纷，是指在金融机构作为借款人与非金融机构签订的借款合同中产生的纠纷。

储蓄存款合同，也可称储蓄合同，是指存款人将其货币存入储蓄机构，储蓄机构在存款人取出存款时按约定或规定支付存款本金或利息的协议。

信用卡纠纷，是指在使用由商业银行或者其他金融机构发行的具有消费支付、信用贷款、存取现金等全部功能或者部分功能的电子支付卡过程中产生的纠纷。

典当，是指当户将其动产、财产权利作为当物质押或者将其房地产作为当物抵押给典当行，交付一定比例费用，取得当金，并在约定期限内支付当金利息、偿还当金、赎回当物的行为。

## 资料补充栏

## 1. 借款合同纠纷

### (1) 金融借款合同纠纷

## 中华人民共和国担保法

1. 1995 年 6 月 30 日第八届全国人民代表大会常务委员会第十四次会议通过
2. 1995 年 6 月 30 日中华人民共和国主席令第 50 号公布
3. 自 1995 年 10 月 1 日起施行

## 目 录

### 第一章 总 则

### 第二章 保 证

#### 第一节 保证和保证人

#### 第二节 保证合同和保证方式

#### 第三节 保证责任

### 第三章 抵 押

#### 第一节 抵押和抵押物

#### 第二节 抵押合同和抵押物登记

#### 第三节 抵押的效力

#### 第四节 抵押权的实现

#### 第五节 最高额抵押

### 第四章 质 押

#### 第一节 动产质押

#### 第二节 权利质押

### 第五章 留 置

### 第六章 定 金

## 第七章 附 则

### 第一章 总 则

**第一条 【立法目的】**<sup>①</sup>为促进资金融通和商品流通,保障债权的实现,发展社会主义市场经济,制定本法。

**第二条 【适用范围及担保方式】**在借贷、买卖、货物运输、加工承揽等经济活动中,债权人需要以担保方式保障其债权实现的,可以依照本法规定设定担保。

本法规定的担保方式为保证、抵押、质押、留置和定金。

**第三条 【担保活动基本原则】**担保活动应当遵循平等、自愿、公平、诚实信用的原则。

**第四条 【反担保】**第三人为债务人向债权人提供担保时,可以要求债务人提供反担保。

反担保适用本法担保的规定。

**第五条 【担保合同与主合同的关系以及担保合同无效后的法律后果】**担保合同是主合同的从合同,主合同无效,担保合同无效。担保合同另有约定的,按照约定。

担保合同被确认无效后,债务人、担保人、债权人有过错的,应当根据其过错各自承担相应的民事责任。

### 第二章 保 证

#### 第一节 保证和保证人

**第六条 【保证的定义】**本法所称保证,是指保证人和债权人约定,当债务人不履行债务时,保证人按照约定履行债务或者承担责任的行为。

**第七条 【保证人的资格和范围】**具有代为清偿债务能力的法人、其他组织或者公民,可以作保证人。

**第八条 【国家机关作为保证人的禁止与例外】**国家机关不得为保证人,但经国务院批准为使用外国政府或者国际经济组织贷款进行转贷的除外。

**第九条 【公益法人作为保证人的禁止】**学校、幼儿园、医院等以公益为目的

---

<sup>①</sup> 条文主旨为编者所加,下同。

的事业单位、社会团体不得为保证人。

**第十条 【企业法人分支机构、职能部门作为保证人的禁止与例外】**企业法人的分支机构、职能部门不得为保证人。

企业法人的分支机构有法人书面授权的,可以在授权范围内提供保证。

**第十一条 【强令提供担保的禁止】**任何单位和个人不得强令银行等金融机构或者企业为他人提供保证;银行等金融机构或者企业对强令其为他人提供保证的行为,有权拒绝。

**第十二条 【共同保证】**同一债务有两个以上保证人的,保证人应当按照保证合同约定的保证份额,承担保证责任。没有约定保证份额的,保证人承担连带责任,债权人可以要求任何一个保证人承担全部保证责任,保证人都负有担保全部债权实现的义务。已经承担保证责任的保证人,有权向债务人追偿,或者要求承担连带责任的其他保证人清偿其应当承担的份额。

## 第二节 保证合同和保证方式

**第十三条 【保证合同的订立】**保证人与债权人应当以书面形式订立保证合同。

**第十四条 【一时保证与最高额保证】**保证人与债权人可以就单个主合同分别订立保证合同,也可以协议在最高债权额限度内就一定期间连续发生的借款合同或者某项商品交易合同订立一个保证合同。

**第十五条 【保证合同的内容】**保证合同应当包括以下内容:

- (一)被保证的主债权种类、数额;
- (二)债务人履行债务的期限;
- (三)保证的方式;
- (四)保证担保的范围;
- (五)保证的期间;
- (六)双方认为需要约定的其他事项。

保证合同不完全具备前款规定内容的,可以补正。

**第十六条 【保证的方式】**保证的方式有:

- (一)一般保证;
- (二)连带责任保证。

**第十七条 【一般保证及先诉抗辩权】**当事人在保证合同中约定,债务人不