

判 定 解 说 丛 书

合同权益疑难案件

判定解说

最高人民法院民事审判第二庭

◎吴庆宝/著

本书精选涉及公司法、证券法、期货法、担保法、合同法等领域的股东权益转让、股东资格确权、借款担保、大额存单、票据侵权、期货交易等方面的疑难案例五十七件，针对案件事实，提出各个案件的争议焦点，进行有针对性、详尽的评析研究，对研究公司法、票据法、证券法、期货法原理与理解司法解释精神等具有较高的参考价值。本书既有对民商法原理的理解，也有对典型、疑难案件审判的研究。

人民法院出版社

判 定 解 说 丛 书

合同权益疑难案件 判定解说

最高人民法院民事审判第二庭
◎ 吴庆宝 / 著

人民法院出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

合同权益疑难案件判定解说/吴庆宝著. — 北京: 人民法院出版社, 2003.1

(判定解说丛书)

ISBN 7-80161-469-0

I. 合… II. 吴… III. 合同法—案例—分析—中国 IV. D923.65

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 106072 号

判定解说丛书

合同权益疑难案件判定解说

吴庆宝 著

责任编辑 陈燕华 晓茹

出版发行 人民法院出版社

地 址 北京市朝阳区安慧北里 (亚运村) 安园甲 9 号 (100101)

电 话 (010) 65290583 (责任编辑) 65290516 (出版部)
65290558 65290541 65290543 (发行部)

网 址 www.courtpress.com

E-mail courtpress@sohu.com

印 刷 北京人卫印刷厂

经 销 新华书店

开 本 890×1240 毫米 A5

字 数 627 千字

印 张 22.625

印 次 2003 年 1 月第 1 版 2003 年 1 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 7-80161-469-0/D·469

定 价 38.00 元

版权所有 侵权必究

(如有缺页、倒装, 请与出版社联系调换)

前 言

按照资本经营理论，企业实际上是各种资本要素所构成的一个组织体，企业运行的全部目的就在于实现其资本价值的增值，企业的一切活动都必须服从于和服务于资本的增值要求；企业经营管理过程就是对企业所拥有的各种资本要素进行合理配置，促成其有效流动，优化资本结构的过程，企业资本经营的目标是要实现价值的最大增值，即追求最高的投资报酬率，企业的一切生产经营活动都是为了实现这一目标。当企业的运营某个环节出现差错或者遇到非自身的原因，导致停顿或转向时，纠纷就在所难免，需要司法机关予以调节。尤其是在 WTO 总的环境和形势下，资产结构的调整、运营思想的飞跃，都是不可避免的选择。特别是对于我国企业来说，资本经营活动既是一个崭新的课题，也是一个永恒的课题。它使中国企业管理实现了从“实物管理”走向“价值化管理”的一次飞跃。企业经营中有两个重要的战略机制，一个是内部管理型战略，另一个是外部交易型战略。内部管理型战略的实施就是产品经营，面对的是产品市场；外部交易型战略的实施就是资本经营，面对的是资本市场。企业经营的精髓就是两种战略的有效运用。从国际上所有著名企业的发展可以看到，企业在其持续经营和长期发展过程中始终在综合运用这两种发展战略。正如美国诺贝尔经济学奖获得者、著名经济学家施蒂格勒所说：“纵观世界上著名的大企业、大集团，几乎没有哪一家不是在某种程度上以某种方式，通过资本兼并收购等资本运营手段而发展起来的，也几乎没有哪一家是完全

通过内部积累发展起来的。”在企业的发展过程中，比利润更重要的是市场份额，比市场份额更具有根本意义的是竞争优势，比竞争优势更具有深远影响的是企业发展的核心能力，即企业面对市场变化做出反应的能力。实际上，任何大的小的企业，在其发展的历程中，都在所难免出现一些纷争，有的通过行政干预可能得到解决，有相当一部分却是难以通过行政的、经济的手段加以处理，非通过司法手段加以解决不可。研究经济运营的同时，也应当研究法律在市场经济环境下的发展变化；同时，研究经济发展的自身规律，也必须结合法律的演变和发展，否则，争端是无法逾越的一道鸿沟。只有两者的结合，才能使得企业在竞争中立于不败之地，才能换取最大利益。

本书作者从如何依法保护公司、企业、个人合法权益的角度出发，从近年来亲自审理的大量民商事案件中，精选出涉及公司法、证券法、期货法、担保法、合同法等领域的股东权益转让、股东资格确权、借款担保、大额存单、票据侵权、证券与期货等类型的57件疑难案例，紧密结合法学原理和案件具体事实，提出各个案件的争议焦点，进行有针对性、详尽的评析研究，几乎涉及民商法的各个领域。所选案例有许多是经过不同意见的争论后才得以作出裁判，经法律与实践检验证明，这些案件均取得了较好的法律效果和社会效果；对于切实领会法律精神，正确适用法律、法规规定，及时、公正地审结每一起案件，充分体现公正与效率的司法主题有着积极意义。本书所选案例绝大多数是首次公开发表，其中不乏新类型案件，尤其是公司股东确权、股权转让、票据侵权、股票侵权、期货交易纠纷等在今后一段时期我国民商事审判中会具有一定的代表性，对于研究公司法、票据法、证券法、期货法原理与制定司法解释等具有较高的参考价值。本书既有作者对民商法原理的理解，也有对具体典型、疑难案件审判的研究，希望通过上述的研究和探讨，为我们的经济和法律事业尽一点绵薄之力，也希望我们能够更多地采取多种方式研究法律、案例，通过不断总结来提升企业和各类市场参与主体的法律意识，避免或减少各类纠纷案件的发

生。书中观点上的疏漏和错误在所难免，请法律界和经济界的同志们批评指正。

吴庆宝

2002 年 11 月 28 日

目

录

一、权益转让合同案件

1. 无理撕毁股权转让合同，应承担违约责任
——中商股份有限公司与湖南海达汽车机电销售
公司股权转让纠纷上诉案 (3)
2. 股权转让协议已经履行，受让方应当承担付款
责任
——郑州市工银房地产开发投资公司、中国工商
银行郑州市金水路支行与黄河证券有限责任
公司、中国工商银行河南省分行营业部欠款
纠纷上诉案 (24)
3. 如何认定项目转让合同的效力及责任承担
——广东省深圳市广英达实业发展有限公司与湖
南省长沙市工商行政管理局和长沙市场建设
开发有限公司项目转让合同纠纷上诉案 (38)
4. 项目规划手续不合法，双方各自应承担相应损失
后果
——郑州太阳城股份（有限）公司与郑州市城市
建设开发总公司房屋拆迁纠纷案 (51)

二、货物买卖权益案件

5. 货物数量与质量如何认定

- 上诉人贵州省外贸镇宁油脂化工公司与被上
诉人贵州省遵义市万隆实业有限责任公司购
销合同纠纷上诉案 (63)

6. 为他人的欺诈行为提供帮助，应对他人的债务承 担相应补充赔偿责任

- 青岛钢铁总公司与江西上饶惠通太工贸有限
公司及青岛隆泰实业发展有限公司购销合同
纠纷上诉案 (71)

7. 购物还款合同消费者的权益依法应予保护

- 邵富祥等2215名购物还款消费者与洛阳市廛
河五金交电公司、洛阳市廛河公证处、洛阳
易元律师事务所、洛阳日报社、洛阳电视台、
洛阳广播电视报社购物还款合同纠纷集团诉
讼案 (83)

三、权益租赁承包案件

8. 未及时足额支付租金构成租赁合同的实质性违约

- 大同市福泰实业有限责任公司为与大同市云
岗实业总公司及原审被告大同市云旗商场、
大同市世纪通实业有限责任公司房产租赁合
同纠纷一案 (107)

9. 因行政指令产生的承包合同纠纷，法院不应受理

- 内蒙古伊克昭盟化学工业集团总公司与内蒙
古自治区石油化工资源开发公司货款纠纷案 (121)

四、有偿服务合同案件

10. 有偿服务协议的性质与取费标准的认定

- 河南省小李庄煤炭集运站与郑州市王楼实业
总公司有偿服务协议欠款纠纷上诉案 (137)

五、企业确权案件

11. 是否构成企业股份制改造的认定与处理

- 徐留森、张运才、史转银、李中央、史便、
李志强、付长春、史杰、梁福海等 9 人与河
南省宝丰县张八桥镇丰桥煤矿集资入股合同
纠纷上诉案 (153)

12. 企业确权与股东资格的认定

- 申银万国证券股份有限公司与武汉长江证券
俱乐部有限公司及武汉物业股份有限公司企
业确权、返还股金纠纷上诉案 (175)

六、建筑承包合同案件

13. 施工质量是否合格，建设单位是否构成 侵权的认定

- 濮阳市建设工程公司与三门峡市交通服务中
心、三门峡工学院建设工程合同及侵权纠纷
上诉案 (189)

14. 装饰工程的法定鉴定结果应予认定

- 白银铜城商厦集团股份有限公司与兰州恒业
装饰设计工程有限公司装饰工程承包合同结
算纠纷上诉案 (202)

15. 开办企业未投资、会计师事务所验资不实均应承担法律责任

- 上诉人西北房地产投资开发总公司、内蒙古计委计划干部培训中心、内蒙古自治区会计师事务所与被上诉人济南四建（集团）有限责任公司追偿保证金纠纷上诉案 …………… (209)

七、担保合同案件

16. 借款合同有效，担保人应当承担保证责任

- 中国银行长葛支行与交通银行郑州分行及河南省金利电子工业有限公司和河南海外发展贸易公司借款担保合同纠纷案 …………… (221)

17. 借款担保合同中违约责任能否与侵权责任竞合

- 太原市商业银行桃园路支行与天津市人民政府、天津市 209 国道建设指挥部、天津市财政局借款担保合同纠纷上诉案 …………… (229)

18. 出具担保有效，不能免除担保责任

- 西宁宝光金银首饰实业总公司与中国银行青海省分行等借款担保合同纠纷上诉案 …………… (248)

19. 担保人在保证责任期间的催款通知上签字，其保证责任不能免除

- 中国建设银行河南省分行国际业务部与河南商丘卷烟厂、中国烟草总公司河南省公司等借款担保合同纠纷上诉案 …………… (260)

20. 原合同已经终止，原担保人的担保责任应予免除

- 黑龙江省农垦总局宝泉岭分局与中国银行鹤岗支行借款担保合同纠纷上诉案 …………… (269)

21. 履约保险合同效力的认定与处理

- 中国太平洋保险公司大连分公司与大连市金

- 州区城市建设信用合作社及大连辉煌珠宝行
借款担保合同纠纷上诉案 (277)
22. 存单质押的效力与责任认定问题
——河南省洛阳市商业银行丹城路支行与中国建设
银行长治市支行南街办事处、晋城市广播
电视器材公司、王秀琴贷款担保纠纷案 (286)
23. 借款法律关系明确, 法院将数份借款合同合并审
理并不违反法律规定
——济南建设设备安装有限责任公司与中国信达
资产管理公司济南办事处及山东省工业设备
安装总公司等借款担保纠纷上诉案 (294)
24. 担保协议未经各担保人认可, 担保责任应予免除
——中国工商银行新疆维吾尔自治区分行营业部
与新疆生产建设兵团工业品商贸有限公司、
新疆生产建设兵团纺织品公司、新疆生产建
设兵团糖烟酒副食品总公司等十二单位借款
担保纠纷上诉案 (301)
25. 非法从事金融业务的认定与处理
——西安雁塔区振华少林武术研究所与陕西省潼
关县工商联会员资金互助会及陕西省鱼化养
殖场借款担保合同纠纷上诉案 (312)

八、联营与借贷合同案件

26. 合作关系向债务关系转变的认定及责任承担
——甘肃省供销合作社联合社与甘肃电力电子技
术有限公司追索欠款纠纷上诉案 (325)
27. 工程借款的核算与发包方应承担的责任
——林建明、林建和与铁道部第五工程局直属工
程总队及林建生工程借款纠纷上诉案 (333)

28. 如何公正处理联营合同终止后的清算责任

- 四川省扶贫房地产开发总公司与泸州市王达
房地产开发公司联营合同清算纠纷上诉案 (344)

29. 职能机构撤销后, 政府应对已形成实物借贷担保
承担责任

- 陕西省物资储备管理局与西安市灞桥区物资
总公司和西安市灞桥区人民政府物资借贷协
议纠纷上诉案 (357)

九、存单合同案件

30. 应按金融机构实际收到的资金确定存款额并判定
兑付责任

- 桂平市思宜乡农村信用合作社与百色银建劳
动服务公司、中国建设银行百色分行营业部
等存单纠纷上诉案 (367)

31. 存款关系真实有效, 不应移交公安机关按诈骗
处理

- 中国建设银行山西省榆次市城区支行与山西
博康药业有限公司及中国建设银行山西省榆
次市支行经纬分理处存单纠纷上诉案 (379)

32. 出资人、金融机构及用资人之间法律关系的确认

- 桂平市思宜乡农村信用合作社与百色银建劳
动服务公司、中国建设银行百色分行营业部、
广东省江门国际信托投资公司存单纠纷上诉案 (386)

33. 债务转移不成立, 银行仍应承担存款本金和利息
的相应兑付责任

- 赣州市商业银行与中国建设银行湖北省分行
存款兑付纠纷上诉案 (397)

34. 中国农业银行濮阳分行油田基地支行已经收到存

款, 应承担归还本金和利息的责任

- 中国建设银行郑州市金水支行与中国农业银行
行濮阳分行油田基地支行、王明军、赵明存
单纠纷上诉案 (416)
- 35. 出资人指定用资人, 应按以存单为表现形式的借
贷处理
 - 中国太平洋保险公司郑州分公司与中国工商
银行郑州市西大街支行及郑州经纬科工贸实
业有限公司存单纠纷上诉案 (431)
- 36. 存款关系真实, 金融机构应承担还款责任
 - 中国工商银行德阳市分行与成都鸿泰实业开
发公司存单纠纷上诉案 (440)
- 37. 如何认定存款关系的真伪, 以及金融机构的民事
责任
 - 中国建设银行玉林分行营业部与湖北省鄂州
市金鹏房地产开发公司存款纠纷上诉案 (450)
- 38. 证券机构非法吸收存款, 应承担相应的还款责任
 - 河南证券有限责任公司与中国工商银行郑州
分行西大街支行及中国工商银行郑州分行解
放路支行和河南省宏远实业发展公司存款纠
纷案 (460)

十、借款与拆借款合同案件

- 39. 借款人不具有法人资格, 其债务应由开办单位
承担
 - 深圳市莱英达集团股份有限公司与中国建设
银行海南省分行海口市龙华支行借款合同纠
纷上诉案 (473)
- 40. 不是融资协议当事人, 不应在本案中承担责任

- 石狮市德辉开发建设有限公司与江苏省针棉
织品进出口（集团）公司、中国天衡国际经
济贸易合作公司等融资合同纠纷案 (486)
- 41. 执行中的和解协议能否形成新的债权债务关系
 - 盘锦市合作银行与中国农业银行重庆城北支
行借款合同纠纷上诉案 (495)
- 42. 拆借款项的性质以及还款责任如何承担
 - 哈尔滨三祥期货经纪有限公司与中国太平洋
保险公司大庆分公司、哈尔滨中包期货咨询
服务有限公司资金拆借合同纠纷上诉案 (505)
- 43. 拆借合同效力以及逾期付款本金和利息的认定
 - 上诉人中国科技国际信托投资有限责任公司
与被上诉人中原信托投资公司资金拆借合同
纠纷上诉案 (515)
- 44. 合同一方的开办单位应否承担还款责任
 - 深圳蔚深投资有限公司及广西南宁特种玻璃
厂与南宁金融市场证券交易中心等资金拆借
合同纠纷上诉案 (523)

十一、票据侵权案件

- 45. 基础合同关系不真实，持票方应返还银行承兑
汇票
 - 汕头经济特区龙信商贸发展公司与中国工商
银行荆州分行营业部承兑汇票侵权纠纷上诉
案 (539)
- 46. 无基础合同关系，非法侵占汇票款项构成票据
侵权
 - 山东省日照市粮油贸易总公司与莆田市城厢
区华盛粮油贸易公司及厦门市思明区人民政

府中华街道办事处票据侵权纠纷上诉案	(549)
-------------------------	-------

十二、证券买卖与侵权案件

47. 证券融资协议无效，债务人与担保人均应承担民事责任	
——安徽证券登记公司及中国机械工业第五安装工程公司与安徽鹏力国贸有限公司证券融资协议纠纷案	(561)
48. 证券营业部不具备法人资格，其回购债务应由企业财务公司承担	
——湖南省有色金属企业财务公司与厦门国际信托投资公司及湖南省有色金属企业财务公司深圳证券营业部国债回购合同纠纷案	(570)
49. 债券未实际发行，担保人应予免责	
——太原化学工业集团与太原市财政局及太原市信托投资公司与太原金融市场融资债券纠纷案	(575)
50. 证券营业部应当承担有限侵权赔偿责任	
——杨耀民与南京证证券公司鸿利营业部和南京市证券公司股票侵权纠纷上诉案	(583)
51. 买卖私募债券合同无效后，当事人应按约定顺序承担还款责任	
——中国农业银行大连市高科技产业园区支行与沈阳北方证券公司及大连经济技术开发区东信房地产开发公司委托买卖私募债券合同纠纷案	(592)
52. 证券回购合同到期后，回购方应按承诺履行回购责任	
——海南西北投资集团有限公司与青海证券有限	

责任公司证券回购合同纠纷上诉案 (599)

十三、期货代理与侵权案件

53. 违背客户意志擅自从事期货交易，其后果应由期货经纪公司承担

——中国华能浙江公司与浙江金马期货经纪有限公司期货代理纠纷上诉案 (609)

54. 代理行为混乱造成客户损失，经纪公司应承担主要赔偿责任

——陕西长安期货经纪有限公司与宋磊华等六十八人及中国精密机械进出口西安公司期货交易代理纠纷案 (633)

55. 卖方违约，交易市场应代为承担卖方平仓所造成的经济损失

——武汉商品批发交易市场与武汉市洪山区物资总公司侵权损害赔偿纠纷上诉案 (645)

56. 虚假交易的后果应由期货经纪公司承担

——浙江华能工贸公司与浙江金马期货经纪有限公司期货代理纠纷上诉案 (654)

57. 委托他人从事期货交易，交易后果由委托人承担，受托人有过错的，亦应承担相应责任

——浙江环亚实业有限公司与苏州外贸物资总公司期货交易纠纷上诉案 (675)

一、权益转让合同案件