

第四卷

合同法律实务指南

借款合同·信贷合同·金融合同·结算合同·外汇合同
证券合同·期货交易合同·保险合同

● 《合同法律实务指南》编写组

人民法院出版社

合同法律实务指南

(第四卷)

- 借款合同 · 信贷合同 · 金融合同
- 结算合同 · 外汇合同 · 证券合同
- 期货交易合同 · 保险合同

《合同法律实务指南》编写组

人民法院出版社

责任编辑/辛言 辛文
高风 李婉

技术编辑/辛叶

封面设计/秋一夫

合同法律实务指南（第四卷）

- 借款合同·信贷合同·金融合同
- 结算合同·外汇合同·证券合同
- 期货交易合同·保险合同

编写/《合同法律实务指南》编写组

出版发行/最高人民法院人民法院出版社

社址/北京市东交民巷27号（最高人民法院机关大院）

邮编/100745 电话/65136851 65299981 65134290

开户银行/中国工商银行北京王府井分理处

开户名称/人民法院出版社 帐号/046061—68

（通过本社邮购另加15%邮费）

经销/各地新华书店和其他书店 印刷/北京振兴印刷厂

开本/850×1168毫米 大32 印张/26.5 字数/665千

版本/1997年2月第1版 印次/1997年2月第1次

印数/0001—7000 总定价（六卷）/260.00元

书号/ISBN7—80056—507—6/D·579 本卷定价/40.00元

版权所有 侵权必究

前 言

“在商业时代，财富大部是由合同构成的。”美国法学家庞德教授的这句名言道出了现代社会中的合同观念。合同与我们的现实生活息息相关，称我们这个社会是“合同社会”应不为过。

社会主义市场经济以商品交换为基本前提，是发生于特定主体之间的特定行为所构成的一种商品交换关系。就特定行为言之，它主要是指市场主体所实施的各种交易（交换或曰合同）行为。作为商品交换法律形式的合同法律制度在社会主义市场经济法律体系中居举足轻重的地位。合同法所规定的是合同当事人必须具备的法律资格，签订合同必须遵守的原则和必经的法定程序，变更或解除合同的条件和程序，行使合同权利和履行合同义务的方式，违反合同的法律责任以及受损方所获得的法律救济等。我国合同法律制度由在《中华人民共和国民事诉讼法通则》统辖下的三大合同法（《中华人民共和国合同法》、《中华人民共和国合同法》、《中华人民共和国合同法》）和大量行政法规、部门规章、司法解释所组成，已经形成了较为完备的体系。

为了帮助读者了解合同法律制度，我们以我国参加的国际公约以及现行有效的合同法律、法规、规章、司法解释等（资料收集至1996年底）为基础，以实用问答的形式全面介绍我国合同法律制度，其主要内容有：合同总论、经济合同总则、合同的担保、合同的管理、合同诉讼、合同仲裁、购销合同、消费合同、供用电合同、财产租赁合同、融资租赁合同、企业承包租赁经营

合同、农村承包合同、合伙合同、联营合同、土地使用权出让转让合同、房地产合同，加工承揽合同、建筑合同、保管合同、仓储合同、劳动合同、委托合同、经纪合同、信托合同、居间合同、演出合同、邮政合同、运输（运送）合同、知识产权合同、借款合同、借贷合同、结算合同、外汇合同、证券合同、期货合同、保险合同、金融合同、海事海商合同、涉外合同、国际公约与惯例等。全书共分六分册，分别对合同法律制度中的以上内容作了解答，希望本书对人民法院、仲裁机关审理各类合同纠纷案件，合同关系中的权利人依法保护自己的合法权益会有所帮助。书中不当之处，敬请读者斧正。

合同法律实务指南编写组

一九九七年一月

目 录

第一编 借款合同

- 〔问 01〕《经济合同法》对借款合同的订立有何规定？… (3)
- 〔问 02〕《经济合同法》对违反借款合同的责任有何规定？
…………… (3)
- 〔问 03〕《借款合同条例》的适用范围如何确定？ …… (3)
- 〔问 04〕借贷活动应遵循什么原则？ …… (4)
- 〔问 05〕借款合同的法律效力如何？ …… (4)
- 〔问 06〕借款合同的订立程序如何？ …… (5)
- 〔问 07〕借款合同应具备哪些条款？ …… (5)
- 〔问 08〕借款方申请借款应具备什么条件？ …… (6)
- 〔问 09〕借款合同保证人应具备哪些资格？ …… (6)
- 〔问 10〕借款应如何使用借款？ …… (7)
- 〔问 11〕贷款方是否有权检查、监督贷款的使用情况？
…………… (7)
- 〔问 12〕借款合同如何变更和解除？ …… (7)
- 〔问 13〕违反借款合同和在借款合同中违反法律规定应
如何处理？ …… (8)
- 〔问 14〕《借款合同条例》是否适用于非银行金融机构？
…………… (9)
- 〔问 15〕企业或个人欠国家银行贷款逾期两年未还应否

- 适用民法通则规定的诉讼时效？ (10)
- 〔问 16〕 人民法院应否受理财政、扶贫办等非金融行政
机构借款合同纠纷案件？ (11)
- 〔问 17〕 如何确定借款合同履行地？ (11)
- 〔问 18〕 银行、信用社扣划预付贷款收贷应否退还？ ... (12)
- 〔问 19〕 国务院办公厅为何制止预收、预付贷款？ ... (13)
- 〔问 20〕 允许存在的预收、预付贷款的范围如何确定？
..... (14)
- 〔问 21〕 《财政支农周转金借款合同管理规定》适用于
哪些范围？ (15)
- 〔问 22〕 财政支农周转金借款合同如何订立和履行？ ... (16)
- 〔问 23〕 财政支农周转金借款合同如何公证和担保？ ... (17)
- 〔问 24〕 财政支农周转金借款合同如何变更和解除？ ... (18)
- 〔问 25〕 财政支农周转金借款合同如何管理？ (19)
- 〔问 26〕 财政支农周转金借款合同纠纷如何处理？ ... (19)
- 〔问 27〕 违反财政支农周转金借款合同应承担什么法律
责任？ (20)
- 〔问 28〕 《财政支农周转金借款合同管理规定》的效力
如何确定？ (21)
- 〔问 29〕 中国农业银行对执行《借款合同条例》有何实
施办法？ (22)
- 〔问 30〕 中国建设银行对执行《借款合同条例》有何实
施办法？ (25)
- 〔问 31〕 中国工商银行对贯彻《借款合同条例》有何具
体意见？ (31)
- 〔问 32〕 借贷案件如何审理？ (33)
- 〔问 33〕 审理合伙型联营体和个人合伙对外债务纠纷案

- 件应否一并确定合伙内部各方债务份额? ... (36)
- 〔问 34〕 债务人有多個债权人而将其全部财产抵押给其中一个债权人是否有效? (38)
- 〔问 35〕 债务人在约定的期限届满后未履行债务而出具没有还款日期的欠款条诉讼时效期间应从何时开始计算? (38)
- 〔问 36〕 人民币资金借款合同应如何签订? (39)
- 〔问 37〕 委托贷款委托合同如何签订? (45)
- 〔问 38〕 委托贷款借款合同如何签订? (51)
- 〔问 39〕 如何签订贷款保证合同? (56)
- 〔问 40〕 如何签订抵押合同? (61)

第二编 信贷合同

- 〔问 41〕 签订和履行贷款合同应依循什么原则? (69)
- 〔问 42〕 什么是自营贷款、委托贷款和特定贷款?
..... (70)
- 〔问 43〕 什么是短期贷款、中期贷款和长期贷款?
..... (70)
- 〔问 44〕 什么是信用贷款、担保贷款和票据贴现?
..... (71)
- 〔问 45〕 贷款合同中如何确定贷款期限? (72)
- 〔问 46〕 贷款合同到期后如何申请贷款展期? (72)
- 〔问 47〕 贷款合同中如何约定贷款利率? (73)
- 〔问 48〕 如何计收贷款贴息? (73)
- 〔问 49〕 如何执行贷款贴息? (73)
- 〔问 50〕 如何决定停息、减息、缓息、免息? (74)

- 〔问 51〕 贷款合同中借款人应具备哪些条件？ …… (74)
- 〔问 52〕 贷款合同中借款人享有哪些权利？ …… (75)
- 〔问 53〕 贷款合同中借款人应承担哪些义务？ …… (76)
- 〔问 54〕 对借款人有何限制？ …… (76)
- 〔问 55〕 贷款合同中的贷款人应具备哪些条件？ …… (77)
- 〔问 56〕 贷款合同中贷款人享有哪些权利？ …… (77)
- 〔问 57〕 贷款合同中贷款人应承担哪些义务？ …… (78)
- 〔问 58〕 对贷款人有何限制？ …… (79)
- 〔问 59〕 贷款程序是怎样的？ …… (80)
- 〔问 60〕 如何对不良贷款实施监管？ …… (82)
- 〔问 61〕 贷款管理责任制是怎样的？ …… (83)
- 〔问 62〕 如何进行贷款债权保全和清偿的管理？ …… (84)
- 〔问 63〕 关于贷款管理有何特别规定？ …… (86)
- 〔问 64〕 违反贷款合同及其管理规定应承担什么法律责任？ …… (87)
- 〔问 65〕 《贷款通则》(1996 年 6 月 28 日) 的效力如何确定？ …… (90)
- 〔问 66〕 企业贷款何时停减缓利息？ …… (91)
- 〔问 67〕 《商业银行法》对储蓄合同存款人的保护有哪些规定？ …… (93)
- 〔问 68〕 商业银行签订贷款合同时应注意哪些问题？ …… (94)
- 〔问 69〕 什么是商业银行贷款的资产负债比例管理？ …… (95)
- 〔问 70〕 商业银行能否向关系人发放信用贷款？ …… (96)
- 〔问 71〕 《商业银行法》对贷款自愿原则有何规定？ …… (96)
- 〔问 72〕 贷款人不按合同归还担保贷款和信用贷款应承担什么责任？ …… (97)
- 〔问 73〕 商业银行和境外单位或个人签订借款合同应注

- 意哪些问题? (97)
- 〔问 74〕《商业银行法》对同业拆借合同有何规定? ... (98)
- 〔问 75〕商业银行工作人员在贷款活动中不得从事哪些行为? (98)
- 〔问 76〕商业银行在存款活动中给存款人造成财产损害的应承担什么责任? (99)
- 〔问 77〕商业银行工作人员利用职务上的便利发放贷款或提供担保的, 应承担什么责任? (100)
- 〔问 78〕单位或个人强令商业银行发放贷款或提供担保的, 应承担什么责任? (101)
- 〔问 79〕非法吸收公众存款或者变相吸收公众存款, 扰乱金融秩序应承担什么责任? (101)
- 〔问 80〕向关系人发放信用贷款应承担什么责任? ... (102)
- 〔问 81〕诈骗银行或其金融机构的贷款应承担什么责任? (102)
- 〔问 82〕城市信用合作社签订储蓄合同和贷款合同应注意哪些问题? (103)
- 〔问 83〕农村信用合作社签订储蓄合同和贷款合同应注意哪些问题? (105)
- 〔问 84〕《信贷资金管理暂行办法》适用于哪些范围? (107)
- 〔问 85〕什么是货币信贷总量控制? (109)
- 〔问 86〕什么是信贷资金的比例管理? (110)
- 〔问 87〕商业银行信贷资金如何管理? (111)
- 〔问 88〕政策性银行信贷资金如何管理? (113)
- 〔问 89〕非银行金融机构的资金如何管理? (114)
- 〔问 90〕货币市场资金如何管理? (115)

- 〔问 91〕 人民银行信贷资金如何管理？ …… (117)
- 〔问 92〕 金融机构的现金如何管理？ …… (118)
- 〔问 93〕 什么是信贷资金的统计报告制度？ …… (119)
- 〔问 94〕 违反信贷资金管理规定应承担什么责任？ …… (120)
- 〔问 95〕 《中国人民银行对金融机构贷款管理暂行办法》
适用于哪些范围？ …… (120)
- 〔问 96〕 申请人民银行贷款必须具备哪些条件？ …… (121)
- 〔问 97〕 中国人民银行与金融机构签订的贷款合同中
贷款种类期限如何确定？ …… (122)
- 〔问 98〕 中国人民银行如何对金融机构贷款实行计划
管理？ …… (123)
- 〔问 99〕 中国人民银行对金融机构的贷款限额如何管
理？ …… (123)
- 〔问 100〕 中国人民银行与金融机构签订的借款合同如
何订立和履行？ …… (124)
- 〔问 101〕 中国人民银行与金融机构签订的借款合同贷
款利率如何确定？ …… (125)
- 〔问 102〕 中国人民银行对金融机构贷款如何检查与考
核？ …… (126)
- 〔问 103〕 《中国人民银行对金融机构贷款管理暂行办
法》的效力如何确定？ …… (126)
- 〔问 104〕 《关于国际经济合作基金管理暂行办法》适
用于哪些范围？ …… (127)
- 〔问 105〕 与国际经济合作基金签订借款合同应具备哪
些条件？ …… (128)
- 〔问 106〕 如何与国际经济合作基金签订借款合同？ …… (129)
- 〔问 107〕 与国际经济合作基金签订的借款合同应如何

- 履行? (130)
- 〔问 108〕 国际商业贷款合同应如何管理? (132)
- 〔问 109〕 什么是国际商业贷款? (137)
- 〔问 110〕 中长期国际商业贷款合同如何签订和履行?
..... (138)
- 〔问 111〕 短期国际商业贷款合同如何订立和履行? ... (139)
- 〔问 112〕 订立和履行国际商业贷款合同时应注意哪些问题? (140)
- 〔问 113〕 国务院对国际商业借款合同的宏观管理有何规定? (141)
- 〔问 114〕 外商投资企业与中国银行签订的借款合同如何订立和履行? (145)
- 〔问 115〕 中国银行对哪些外商投资企业优先提供贷款?
..... (150)
- 〔问 116〕 中国银行发放外商投资企业贷款的对象和范围如何确定? (150)
- 〔问 117〕 中国银行与外商投资企业签订的借款合同的种类有哪些? (151)
- 〔问 118〕 外商投资企业申请中国银行贷款的条件和程序是怎样的? (152)
- 〔问 119〕 中国银行与外商投资企业签订的借款合同的贷款期限、利率和使用如何确定? (153)
- 〔问 120〕 外商投资企业向中国银行申请借款须提供哪些还款保证? (155)
- 〔问 121〕 外商投资企业与中国银行签订的借款合同应包括哪些内容? (157)
- 〔问 122〕 外商投资企业与中国银行签订的借款合同应

- 如何履行? (158)
- 〔问 123〕违反中国银行与外商投资企业的借款合同应承担什么责任? (159)
- 〔问 124〕信托投资机构委托贷款合同应如何订立和履行? (161)
- 〔问 125〕申请建造基建贷款应具备哪些条件? (163)
- 〔问 126〕申请建行基建贷款的程序是怎样的? (164)
- 〔问 127〕建行基建借款合同如何签订? (165)
- 〔问 128〕建行基建借款合同中借款期限与贷款利率如何确定? (166)
- 〔问 129〕建行基建借款合同如何履行? (166)
- 〔问 130〕违反建行基建借款合同应承担什么责任? ... (167)
- 〔问 131〕储蓄合同、借款合同、同业拆借合同中的利率如何确定? (168)
- 〔问 132〕如何防止银行信贷资产损失? (175)
- 〔问 133〕国有企业签订抵押贷款合同时应注意什么问题? (178)

第三编 金融合同

一、信托合同

- 〔问 134〕金融信托合同的当事人一方——金融信托投资机构如何管理? (183)
- 〔问 135〕金融信托投资机构的资金如何管理? (189)

二、典当合同

- 〔问 136〕什么是典当行? (193)
- 〔问 137〕《典当行管理暂行办法》(1996年4月3日)

适用范围是怎怎样的？	(194)
〔问 138〕 典当合同的主体之一——典当行的设立、变更和终止有何规定？	(195)
〔问 139〕 签订典当合同时应该注意哪些问题？	(197)
〔问 140〕 当票的性质是怎怎样的？ 当票应当载明哪些项目？	(198)
〔问 141〕 典当合同如何履行？	(199)
〔问 142〕 违反典当管理有关规定应承担什么责任？	(200)
〔问 143〕 《典当行管理暂行办法》的效力如何确定？	(201)
三、同业拆借合同	
〔问 144〕 同业拆借合同如何订立和履行？	(202)
〔问 145〕 同业拆借合同如何管理？	(205)
〔问 146〕 中国人民银行对整顿和规范同业资金拆借秩序有何规定？	(208)
四、储蓄合同	
〔问 147〕 储蓄合同如何签订和履行？	(215)
五、金融代理合同	
〔问 148〕 中国人民银行是否可以代理国务院财政部门向各金融机构组织发行、兑付国债和其他政府债券？	(230)
〔问 149〕 商业银行是否可以代理发行、代理兑付、承销政府债券？	(231)
〔问 150〕 对未经批准买卖政府债券或者买卖、代理买卖外汇的商业银行应追究什么法律责任？	(232)
〔问 151〕 代理发行企业债券的金融机构应否承担企业	

- 债券发行人债务责任? (233)
- 〔问 152〕经济联合组织经人民银行批准向社会发行的债券是否可以由信托投资公司、专业银行或保险公司的信托、投资部门代理发行? ... (233)
- 〔问 153〕财务公司是否可以代理办理人民币的金融业务? (234)
- 〔问 154〕代理发行境内外币债券及债券利率审批权集中在哪一机关? (235)
- 〔问 155〕代理行、兑付行对收到的银行汇票是否可以拒收? (235)
- 〔问 156〕对未经人民银行批准擅自发行或代理发行债券、股票如何处理? (236)
- 〔问 157〕对使用国内银行及非银行金融机构外汇贷款逐笔登记确有困难的地区是否可以行托债权人代理登记? (236)
- 〔问 158〕对于从事代理对外或境外业务的机构代收待付的外汇的单位如何开立外汇帐户? (237)
- 〔问 159〕代理海外信用卡业务的银行向特约商户收取信用卡回扣的比率为多少? (238)
- 〔问 160〕中国银行是否可以接受中国境内的机关、团体、企业、事业及其他单位的委托代理买卖即期和远期外汇? (238)
- 〔问 161〕客户委托中国银行或者经国家外汇管理局批准的其他金融机构代理买卖即期和远期外汇是否需要批准? (239)
- 〔问 162〕国家外汇管理局分局是否有权批准非银行金融机构设立的办事处代理其总公司办理外汇

- 业务? (239)
- 〔问 163〕代理国外业务待付的外汇款项是否需要向经
批准经营外汇业务的银行办理结汇? (240)
- 〔问 164〕信托投资公司可经营哪些外汇代理业务? ... (241)
- 〔问 165〕财务公司可以经营哪些外汇代理业务? ... (242)
- 〔问 166〕各级外汇银行可以经营哪些外汇代理业务?
..... (242)
- 〔问 167〕银行是否可以发行或代理外币有价证券业务?
..... (243)
- 〔问 168〕银行是否可以自行与境内外金融机构建立代
理行关系? (244)
- 〔问 169〕国家外汇管理局是否可以对银行在境外建立
代理行和境外开户进行特别限制? (244)
- 〔问 170〕非银行金融机构可以申请经营发行或代理发
行外币有价证券、买卖或代理买卖外币有价
证券业务? (244)
- 〔问 171〕非银行金融机构是否可以自行与境内外金融
机构建立代理行关系? (245)
- 〔问 172〕金融机构是否可以代理客户在外汇调剂市场
买卖外汇? (246)
- 〔问 173〕什么是代理买卖外汇交易? (246)
- 〔问 174〕从事证券自营、代理和投资基金管理业务中
二项以上业务的证券经营机构是否将不同业
务的经营人员、资金、帐目分开? (247)
- 〔问 175〕股票持有人是否可以授权他人代理行使其同
意权或者投票权? (247)
- 〔问 176〕对于在代理客户买卖股票活动中, 与客户分

- 享股票交易的利润或者分担股票交易的损失，或者向客户提供避免损失的保证的行为如何处罚？ (247)
- 〔问 177〕什么是股票的代销？ (248)
- 〔问 178〕企业是否可以委托金融机构代理发行短期融资券？ (249)
- 〔问 179〕机关团体、事业单位、集体所有制企业以及公民个人是否可以委托其他部门代理发行债券？ (249)
- 〔问 180〕大额可转让定期存单转让是否可以采取代理买卖柜台交易形式进行？ (249)
- 〔问 181〕代理买卖大额定期转让存单向双方收取的手续费之和不能超过多少？ (250)
- 〔问 182〕凡发行大额可转让定期存单的银行是否可以办理自营买卖业务？ (250)
- 〔问 183〕对于金融债券自营业务的利差和代理业务的手续费率如何办理？ (251)
- 〔问 184〕代理境外投资者是否报中国人民银行总行批准？ (251)
- 〔问 185〕证券的发行主体和代理单位是否可以自主签订合同？ (251)
- 〔问 186〕证券经营机构的哪些代理行为属于欺诈客户？ (252)
- 〔问 187〕中国证券交易系统有限公司业务规则中对证券商不得接受当事人的委托的情形是如何规定的？ (253)
- 〔问 188〕中国证券交易系统有限公司业务规则中对如