

## 借款合同纠纷

祝铭山 / 主编

案例典型

评析权威

法律全面

### 【典型案例】

- 名为委托贷款，实为信托贷款，应当怎样处理？
- 借款保证合同中没有对还款日期进行约定，从而无法确定保证责任期限的，应当如何处理？
- 借款合同用途变更后，保证人的保证责任如何确定？
- 委托贷款合同纠纷中的法律责任如何划分？
- 如何认定资金拆借合同的效力？

### 【法律适用】

- 贷款通则
- 最高人民法院关于人民法院审理借贷案件的若干意见
- 关于以贷还贷
- 审理借款合同纠纷案件若干问题探讨

典型案例与法律适用

# 借款合同纠纷

---

主编 / 祝铭山

最高人民法院原副院长、一级大法官，现任全国人民代表大会常务委员会委员、内务司法委员会副主任

中国法制出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

借款合同纠纷/祝铭山主编. —北京:中国法制出版社, 2003.9

(典型案例与法律适用)

ISBN 7-80182-169-6

I. 借… II. 祝… III. ①借款-经济合同-经济纠纷-案例-汇编-中国②借款-经济合同-经济纠纷法律适用-中国 IV. D923.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 075417 号

## 典型案例与法律适用

### 借款合同纠纷

JIEKUAN HETONG JIUFEN

主编/祝铭山

经销/新华书店

印刷/三河市紫恒印装有限公司

开本/880×1230 毫米 32

印张/16 字数/369 千

版次/2003 年 9 月第 1 版

2003 年 9 月印刷

---

中国法制出版社出版

书号 ISBN 7-80182-169-6/D·1135

定价:29.00 元

北京西单横二条 2 号 邮政编码 100031

传真:66062741

发行部电话:66062752

编辑部电话:66032924

邮购部电话:66033288

读者俱乐部电话:66026596

## 编辑说明

“例以辅律，非以破律”，案例对审判工作的指导意义和参考价值始终被我国各级法院所重视。《最高人民法院公报》每期都载有由最高人民法院批准，或者经最高人民法院审判委员会讨论通过的案例，要求各级法院在审判工作中加以参考；从2000年开始，最高人民法院向社会公开裁判文书；最高人民法院中国应用法学研究所自1992年开始，编辑出版《人民法院案例选》。

我们经过将近1年时间的努力，推出本套丛书。在编辑的过程中，我们试图使丛书具有以下鲜明的特点：

**一、案例典型、真实。**所选案例多属于《最高人民法院公报》、最高人民法院及其业务庭通过其他形式公布的案例。每一个案例都尽可能具有典型性。为了方便使用，我们归纳了每个案例的要旨，并作为“问题提示”列于案例之前。案例均保持真实性。涉及未成年人、个人隐私等内容的案件，隐去了部分真实姓名。

**二、评析权威。**除了《最高人民法院公报》案例和最高人民法院公布的裁判文书，其他案例均由主审法官或者专家对核心法律问题作出权威评析，尤其注重阐释专业领域的热点或疑难问题。

**三、法律文件全面。**“适用法律”部分具体分为〔法律·法规·规章〕、〔司法解释〕、〔请示答复〕、〔地方规范性文件〕、

[司法政策]。其中最高人民法院对下级法院关于适用法律问题请示所作的答复、地方法院公布的司法文件、各级法院对审理某一类型案件的调研成果等内容,也是本套丛书比较独到的地方。

**四、丛书分类细致、合理。**本套丛书尽量根据民事和刑事案件的不同类型(案由),分别单独成册。首批推出《劳动合同纠纷》、《医疗损害赔偿纠纷》、《学生伤害赔偿纠纷》、《人身伤害赔偿纠纷》、《名誉权纠纷》、《婚姻家庭纠纷》、《继承纠纷》、《离婚中的财产分割纠纷》、《借款合同纠纷》、《存单纠纷》、《建设工程合同纠纷》、《房屋买卖合同纠纷》、《房屋拆迁安置补偿纠纷》、《房屋租赁纠纷》、《票据纠纷》、《劳动保险纠纷》、《交通事故损害赔偿纠纷》等民事类丛书。

需要说明的是,有些案例是在新的相关法律出台之前作出裁判的,因此在裁判和评析中可能会出现旧法的有关条款,但其所涉及的法律问题依然重要,所以我们也有选择地收入了此类案例,评析时以分析法律问题为主要目的。在“适用法律”部分则列出最新法律依据。请读者在使用过程中注意。

在编辑的过程中,最高人民法院很多法官都给了热情的帮助和支持,我们表示诚挚的谢意。我们衷心希望这套丛书能为司法实践经验的积累、总结和传播略尽绵薄之力。

由于编者水平有限,缺陷之处,敬请指正,也期待广大读者的回应(书后附有“读者调查问卷”)。

二〇〇三年八月

# 目 录

## 第一部分 典型案例

1. 中国农业银行信托投资公司诉中国轻工业原材料总公司信托贷款担保合同纠纷上诉案 ..... (1)

问题提示：名为委托贷款实为信托贷款合同，该合同是否无效？对担保人的担保责任有无影响？

2. 中国工商银行青岛市市北区第一支行诉青岛华悦物资发展公司、青岛海尔空调器总公司、青岛海尔集团总公司借款担保合同纠纷上诉案 ..... (6)

问题提示：名为借款购房，实为“借新还旧”，以骗取保证人进行担保，保证人是否承担担保责任？

3. 厦门国际银行诉晋江厚泰鞋业有限公司、晋江晓升服装实业有限公司借款合同纠纷案 ..... (11)

## 2 借款合同纠纷

---

问题提示：借款保证合同中由于没有对借款方的实际还款日期进行约定，从而无法确定保证责任期限，法律上应当怎样处理？

4. 北京国际信托投资公司诉韩俄式大酒楼有限公司、  
华北电力成套设备公司借款合同纠纷上诉案 …………… (16)

问题提示：借款合同双方当事人未经保证人同意达成延期还款协议的，保证人是否继续承担担保责任？

5. 天津市国际信托投资公司诉广州国信物业发展公司、  
广州国际信托投资公司借款合同纠纷上诉案 …………… (21)

问题提示：双方当事人同一天签订了贷款合同和存款合同，其意图是获取活期存款利息和贷款利息的差额。两合同的效力如何认定？

6. 甘肃省农垦总公司与中国农业银行阿克塞哈萨克族  
自治县支行借款合同保证纠纷上诉案 …………… (26)

问题提示：名为发放流动资金贷款，实为借新还旧，该借款合同是否有效？

7. 成都量具刃具股份有限公司与中国银行四川分行、

**四川省机械设备进出口公司和中国机械设备进出口  
总公司借款合同纠纷案** ..... (33)

问题提示：国有企业进行公司化改制，如何认定借款合同债务责任承担主体？

**8. 天津市商业银行塘沽支行诉天津市塘沽化肥厂等借  
款合同案** ..... (44)

问题提示：认定借款合同属于“以贷还贷”合同的依据是什么？保证合同无效则保证责任不存在，是否意味着保证人不承担任何责任？

**9. 中国工商银行洛阳分行营业部诉洛阳百货总公司等  
借款合同案** ..... (51)

问题提示：复利在我国现行有关法律中，是否找不到其允许性规定？银行系统的内部文件，可否作为审判案件的依据？

**10. 广东白藤湖公司、昆明云华公司、昆明阿诗玛公司  
和和香港华致公司、澳门置业公司借款合同纠纷案** ..... (56)

问题提示：当事人以联营为名借款，规避国家对信贷的管理，不符合国家关于信贷的规定，合同应归于无效，当事人如何承担责任？



11. 哈尔滨制革厂与交通银行哈尔滨分行道外支行、哈尔滨节能电器厂借款合同纠纷案 ..... (65)

问题提示：借款合同用途变更后保证人的保证责任如何确定？在当事人没有故意欺诈的情况下，是否对变动部分不承担保证责任？保证人在空白合同上盖章，借款人实际使用的金额低于保证责任范围。保证人应在实际使用的范围内还是保证的全部借款范围内承担保证责任？

12. 中国建设银行无锡分行诉无锡中亚华发化工有限公司等借款合同案 ..... (70)

问题提示：借款合同使用票据质押担保的，有关质押的纠纷应适用《担保法》还是《票据法》的有关规定？质押的票据上没有注明“质押”字样的质押担保是否成立？

13. 中国工商银行永安市支行诉永安市针织厂及其资产分立的九个企业共同承担借款合同还款义务纠纷案 ..... (77)

问题提示：企业向银行借款后通过调拨资产、借款等形式出资开办新的企业法人。该企业欠贷不还。法院应当如何确定新的企业法人的责任？

14. 中国人民建设银行西宁市支行城西区办事处诉禄诚  
购房专项贷款合同利息结算方法约定不明纠纷案 ..... (82)

问题提示：贷款合同由于依据当时已经失效的规定而没有对利息结算方法作出约定，应当如何解释和认定？合同双方当事人怎样承担责任？

15. 福建省华侨企业物资公司诉永安市坑边水泥厂等名  
为补偿贸易合同实为借贷合同纠纷案 ..... (89)

问题提示：根据名为补偿贸易合同的约定，一方当事人对对方所提供的货币按每月以货币的形式全额归还，并每月无偿提供一定实物。对方不参与经营管理，不承担经营风险，该合同属于补偿贸易合同、借款合同还是联营合同？担保人系政府内设机构，合同被认定无效后，如何承担责任？

16. 杭州市百货批发公司百货批发部诉诸暨丝袜厂等购  
销、借款合同纠纷案 ..... (97)

问题提示：两企业订立合同。一方借给对方 30 万元，对方以一定价格供给 90 万双袜子。双方的借款关系由于违法而无效，该合同是否全部无效？

17. 内蒙古储备物资管理局诉内蒙古金属材料总公司等  
实物有偿借贷逾期不还纠纷案 ..... (104)

问题提示：实物有偿借贷合同是否受法律保护？债务人有两个担保人为其共同担保，此与担保法规定的按份共同担保和无约定份额共同担保有何不同？

18. 华鑫工贸公司诉惠新海峡商行等名为联营实为借贷  
合同纠纷案 ..... (111)

问题提示：名为联营实为借贷合同纠纷的案件如何认定和处理？

19. 南宁开源房地产开发有限公司、中国建设银行广西  
分行营业部诉南宁市郊进口汽车维修中心委托贷款  
合同还贷案 ..... (121)

问题提示：委托贷款法律关系在法律特征和处理上与一般借贷法律关系、一般的民事委托代理法律关系有何不同？

20. 农行通州市支行金沙办事处为应付检查贷款划账冲抵第三人贷款后诉名义借款人通州市外资企业物资公司还贷案 ..... (128)

问题提示：金融机构为应付检查贷款划账冲抵第三人贷款，借款人实质上没有得到贷款。在此种情形下，金融机构与借款人的借贷关系是否存在？

21. 天津新技术产业园区工行诉新星公司未偿还到期借款要求提前偿还全部借款并由保证人开发公司承担连带清偿责任案 ..... (134)

问题提示：连带责任保证人是否应随债务人提前履行债务而同时承担连带清偿责任？利率计算的依据是按合同约定还是按借据批注？

22. 新艺工程部诉德立公司返还借款并由东方会计师事务所承担出具虚假验资证明赔偿责任案 ..... (141)

问题提示：会计师事务所出具虚假验资证明，使企业法人经工商局核准登记成立。该企业法人此后对外借款发生的债务，会计师事务所是否承担赔偿责任？

23. 赵瑞庭诉可保顺返还借款本金和利息纠纷案 ..... (145)

问题提示：将利息计入本金计算复利的行为是否违法？应当怎样处理？

24. 梁学江诉李新生返还借款纠纷案 ..... (149)

问题提示：借款人为未成年人的借款纠纷，借贷行为是否有效？双方应当怎样承担责任？

25. 聂新民诉张桂兰偿还其夫生前借款案 ..... (153)

问题提示：丈夫生前借款所欠债务，妻子是否应当偿还？

26. 邓炽章诉加拿大威廉工业有限公司按约定的本金数  
偿还利息先扣的借款案 ..... (157)

问题提示：借款合同关系人中的出借人在借出款项时先行扣除到期利息，实际出借额小于合同约定的借款数额，是否受法律保护？

27. 中国工商银行陕西省分行营业部与中国航空工业供  
销西北公司借款担保合同纠纷案 ..... (163)

问题提示：借贷双方对借款合同部分内容作了变更和修改，法院如何认定其对保证人实施了欺诈？

28. 中国农业银行新疆维吾尔自治区分行营业部与乌鲁木齐市公安局、乌鲁木齐市保安服务公司、乌鲁木齐市公安局公共交通治安分局借款合同纠纷上诉案 …… (170)

问题提示：企业被撤销后其民事主体资格如何确定？其债务应当怎样承担？

29. 中国银行芜湖市分行与芜湖卷烟厂、芜湖山江化学有限公司借款担保合同纠纷上诉案 …………… (185)

问题提示：分期履行合同的诉讼时效应如何计算？原企业全部并入新企业，新企业承担其全部债权债务，此种情况属于债权债务的转移，还是由新企业自然承继？

30. 中国农业银行北京市丰台区支行与上海银丰企业(集团)有限公司、中国电子租赁有限公司、北京万翔实业总公司担保借款合同纠纷案 …………… (202)

问题提示：债权人受欺诈但不行使撤销权的借款合同是否有效？

31. 长春市天诚药业有限公司与中国农业银行长春市分

行南关办事处借款担保纠纷案 ..... (215)

问题提示：借款合同中总借款期限和分笔贷款期限并存，如何认定合同的主要内容以及以什么时间计算诉讼时效和担保期间？

32. 凤舞公司诉鞍福公司还款砖桥贸易城承担连带责任  
借款合同纠纷案 ..... (222)

问题提示：帮助他人设立注册资金虚假的公司如何承担民事责任

33. 中国钢铁工贸集团公司、中国冶金进出口哈尔滨公  
司与中国银行哈尔滨动力支行借款合同纠纷上诉案 ..... (231)

问题提示：打包放款如何认定？应当怎样适用法律？

34. 中保财产保险有限公司荆州分公司与中国建设银行  
神农架林区专业支行资金拆借合同纠纷案 ..... (237)

问题提示：如何认定资金拆借合同的效力？如何认定冲抵借款行为是否真实？资金拆借合同被认定无效后，利息怎样处理？

35. 济南黄海水泥公司与山东建行、济南利源饭庄借款

|             |       |
|-------------|-------|
| 合同纠纷案 ..... | (246) |
|-------------|-------|

问题提示：以贷还贷如何认定及处理？

|                                                  |       |
|--------------------------------------------------|-------|
| 36. 浙江省医学科学院普康生物技术公司诉中国农业银行信托投资公司委托贷款合同纠纷案 ..... | (252) |
|--------------------------------------------------|-------|

问题提示：委托贷款合同纠纷中的责任怎样划分？

|                                          |       |
|------------------------------------------|-------|
| 37. 太平洋租赁有限公司与中国建设银行吴江市支行借款合同合同纠纷案 ..... | (257) |
|------------------------------------------|-------|

问题提示：如何认定合同性质属于拆借合同还是属于委托贷款合同？法律责任怎样承担？

## 第二部分 适用法律

### [法律·法规·规章]

|                       |       |
|-----------------------|-------|
| 中华人民共和国民法通则（节录） ..... | (270) |
| (1986年4月12日)          |       |
| 中华人民共和国合同法（节录） .....  | (288) |
| (1999年3月15日)          |       |
| 中华人民共和国商业银行法 .....    | (305) |
| (1995年5月10日)          |       |
| 贷款通则 .....            | (319) |



|                  |       |
|------------------|-------|
| (1996年6月28日)     |       |
| 中华人民共和国担保法 ..... | (334) |
| (1995年6月30日)     |       |
| 人民币利率管理规定 .....  | (347) |
| (1999年3月2日)      |       |
| 储蓄管理条例 .....     | (353) |
| (1992年12月11日)    |       |

[司法解释]

|                                                   |       |
|---------------------------------------------------|-------|
| 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) .....            | (359) |
| (1999年12月19日)                                     |       |
| 最高人民法院关于人民法院审理借贷案件的若干意见 .....                     | (363) |
| (1991年8月31日)                                      |       |
| 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 .....               | (366) |
| (2000年12月8日)                                      |       |
| 最高人民法院关于企业相互借贷的合同出借方尚未取得约定利息人民法院应该如何裁决问题的解答 ..... | (383) |
| (1996年3月25日)                                      |       |
| 最高人民法院关于如何确认公民与企业之间借贷行为效力问题的批复 .....              | (384) |
| (1999年2月9日)                                       |       |
| 最高人民法院关于正确确认企业借款合同纠纷案件中有关保证合同效力问题的通知 .....        | (385) |