

办案依据丛书

BANAN YIJU CONGSHU

办理担保案件 法律依据

中国法制出版社

办案依据丛书

办理担保案件法律依据

中国法制出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

办理担保案件法律依据/中国法制出版社编. - 北京:
中国法制出版社, 2002.5

ISBN 7-80083-944-3

I. 办… II. 中… III. 担保法-案例-汇编
IV. D913.05

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 016493 号

办案依据丛书

办理担保案件法律依据

BANLI DANBAO ANJIAN FALU YIJU

经销/新华书店

印刷/河北省涿州市新华印刷厂

开本/850×1168 毫米 32

印张/14 字数/481 千

版次/2002 年 5 月第 1 版

2002 年 5 月第 1 次印刷

中国法制出版社出版

书号 ISBN 7-80083-944-3/D·910

(北京西单横二条 2 号 邮政编码 100031)

定价: 23.00 元

(发现印装问题请与本社发行部联系

电话: 66062752)

(发现内容误差请与本社编辑部联系

电话: 66062738)

编辑说明

一、由于我国各种渊源的法律数量大，立改废比较频繁；同时，不同类型的案件也越来越多，为了方便司法人员、行政执法人员、律师和其他公民，我们对办理某一类型的案件所涉及的各种法律文件进行整理，编辑了本丛书。

二、本套丛书首批计划推出办理劳动争议、道路交通事故、医疗事故、房屋拆迁、企业破产、婚姻继承抚养、房地产开发经营、商品房买卖约 50 种民事、经济、行政、刑事案件的法律依据。

三、本套丛书在体例上，根据办理不同类型的案件的特点，或根据相关领域主干法的章节次序，对相关的、现行有效的各种法律文件进行编辑，部分书后收入了有关的法律文书格式或示范文本，以求方便、实用。

四、今后，我们将根据实践的要求和读者的需求，不断推出新品种，更好地服务于读者；同时，也会结合立法的最新成果和案件类型的新特点，及时对丛书的内容进行调整。

五、本丛书在编辑的过程中得到最高人民法院、最高人民检察院、国务院法制办公室和其他中央机关有关同志的支持和帮助，在此谨表谢意。同时，由于时间仓促，书中有不妥之处，敬请批评指正。

编者

2002 年 5 月

总 目 录

(一) 总 类	(1)
(二) 保 证	(131)
(三) 抵 押	(162)
(四) 质 押	(202)
(五) 留 置	(234)
(六) 定 金	(235)
(七) 对外担保	(237)
(八) 各专业银行的担保操作规则	(263)
(九) 担保合同示范文本	(394)

目 录

(一) 总 类

- 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 1995年6月30日中华人民
共和国主席令第50号公布 自1995年10月1日起
施行)
- 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**..... (13)
(2000年9月29日最高人民法院审判委员会第1133
次会议通过 法释〔2000〕44号)
- 中华人民共和国民法通则(节录)**..... (27)
(1986年4月12日第六届全国人民代表大会第四次
会议通过)
- 最高人民法院关于贯彻执行《中华人民共和国民
法通则》若干问题的解释(试行)(节录)**..... (30)
(1988年1月26日最高人民法院审判委员会讨论通
过)
- 中华人民共和国合同法(节录)**..... (32)
(1999年3月15日第九届全国人民代表大会第二次
会议通过 1999年3月15日中华人民共和国主席令
第15号公布 自1999年10月1日起施行)
- 中华人民共和国企业破产法(试行)(节录)**..... (48)
(1986年12月2日第六届全国人民代表大会常务委
员会第十八次会议通过)
- 最高人民法院关于贯彻执行《中华人民共和国企
业破产法(试行)》若干问题的解释(节录)**..... (52)

(1991年11月17日 法(经)发〔1991〕35号发布)

最高人民法院关于当前人民法院审理企业破产案件应当注意的几个问题的通知(节录)..... (54)

(1997年3月6日 法发〔1997〕2号)

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)(节录)..... (55)

(1998年7月8日 法释〔1998〕15号)

中华人民共和国公司法(节录)..... (62)

(1993年12月29日第八届全国人民代表大会常务委
员会第五次会议通过 1993年12月29日中华人民
共和国主席令第16号公布 自1994年7月1日起施
行)

中华人民共和国票据法(节录)..... (64)

(1995年5月10日第八届全国人民代表大会常务委
员会第十三次会议通过 1995年5月10日中华人民
共和国主席令第49号公布 自1996年1月1日起施
行)

中华人民共和国商业银行法..... (65)

(1995年5月10日第八届全国人民代表大会常务委
员会第十三次会议通过 1995年5月10日中华人民
共和国主席令第47号公布 自1995年7月1日起施
行)

贷款通则..... (77)

(1996年6月1日 中国人民银行)

住房置业担保管理试行办法..... (90)

(2000年5月11日 建设部、中国人民银行)

个人住房贷款管理办法..... (95)

(1998年5月14日 中国人民银行)

中央国家机关个人住房担保委托贷款办法(试行)..... (100)

(1998年6月12日 国务院机关事务管理局)

**中国人民银行关于下发《经济适用住房开发贷款
管理暂行规定》的通知..... (107)**

(1999年4月6日 银发〔1999〕129号)

关于上市公司为他人提供担保有关问题的通知	(112)
(2000年6月6日 中国证券监督管理委员会)	
中小企业融资担保机构风险管理暂行办法	(114)
(2001年5月16日 财金〔2001〕77号)	
关于证券公司担保问题的通知	(116)
(2001年4月24日 证监发〔2001〕69号)	
当前民商事审判工作应当注意的主要问题(节录)	(117)
——在全国民事审判工作会议上的讲话	
(2000年10月28日)	
最高人民法院关于印发《民事案件案由规定(试行)》的通知(节录)	(119)
(2000年10月30日 法发〔2000〕26号)	
中华人民共和国刑法(节录)	(120)
(1979年7月1日第五届全国人民代表大会第二次会议通过 1997年3月14日第八届全国人民代表大会第五次会议修订 1997年3月14日中华人民共和国主席令第83号公布 自1997年10月1日起施行)	

(二) 保 证

国务院办公厅关于严禁行政机关为经济活动提供担保的通知	(131)
(1993年2月23日 国办发〔1993〕11号)	
最高人民法院关于“国家机关不能担任保证人”的时效问题的答复	(132)
(1988年10月18日)	
最高人民法院关于是否可直接判令保证单位履行债务的复函	(133)
(1991年10月19日 法(经)〔1991〕129号)	
最高人民法院关于企业职工利用本单位公章为自己实施的民事行为担保企业是否应承担担保责任问题的函	(134)
(1992年9月8日 法函〔1992〕113号)	

最高人民法院关于保证人的保证责任应否免除问题的复函	(135)
(1992年12月3日 法函〔1992〕148号)	
最高人民法院关于贵阳第二城市信用社向中国北方公司深圳分公司出具的函是否具有担保性质的答复	(136)
(1993年7月19日 法〔1993〕59号)	
最高人民法院关于审理经济合同纠纷案件有关保证的若干问题的规定	(137)
(1994年4月15日 法发〔1994〕8号)	
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	(140)
(1998年9月14日)	
最高人民法院关于人民法院能否对信用证开证保证金采取冻结和扣划措施问题的规定	(141)
(1997年6月20日最高人民法院审判委员会第822次会议通过)	
最高人民法院关于因法院错判导致债权利息损失扩大保证人应否承担责任问题的批复	(142)
(2000年7月20日最高人民法院审判委员会第1126次会议通过 法释〔2000〕24号)	
财政部关于重申财政部门不得为经济合同提供担保的通知	(142)
(1988年11月20日 [88]财法56号)	
国家税务总局关于外国金融机构收取的担保费税务处理问题的批复	(143)
(1996年6月26日 国税函〔1996〕388号)	
境内机构借用国际商业贷款管理办法	(143)
(1997年9月8日中国人民银行批准 1997年9月24日国家外汇管理局发布)	
财政部、国家税务总局关于外国企业来源于中国境内的担保费所得税务处理问题的通知	(150)
(1998年2月25日 财税字〔1998〕1号)	

- 国家经济贸易委员会印发《关于建立中小企业信用担保体系试点的指导意见》的通知** (150)
 (1999年6月14日 国经贸中小企〔1999〕540号)
- 财政部关于禁止各级地方政府或部门违法直接从事担保业务的紧急通知** (157)
 (1999年7月9日 财债字〔1999〕147号)
- 中国银行关于《中华人民共和国担保法》实施后不得接受国家机关作为买方信贷业务保证人的通知** (158)
 (1995年10月10日中国银行发布 中银贷〔1995〕80号)
- 最高人民法院关于人民法院审理借贷案件的若干意见** (158)
 (1991年7月2日最高人民法院审判委员会第502次会议讨论通过)

(三) 抵 押

- 中华人民共和国城市房地产管理法 (节录)** (162)
 (1994年7月5日第八届全国人民代表大会常务委员会第八次会议通过 1994年7月5日中华人民共和国主席令第29号公布)
- 中华人民共和国城镇国有土地使用权出让和转让暂行条例 (节录)** (163)
 (1990年5月19日中华人民共和国国务院令第55号发布 自发布之日起施行)
- 住房公积金管理条例** (165)
 (1999年4月3日中华人民共和国国务院令第262号发布 根据2002年3月24日《国务院关于修改〈住房公积金管理条例〉的决定》修订)
- 中华人民共和国海商法 (节录)** (172)
 (1992年11月7日第七届全国人民代表大会常务委员会第二十八次会议通过 1992年11月7日中华人

民共和国主席令第 64 号公布 自 1993 年 7 月 1 日起
施行)

- 最高人民法院关于共有人之一私自与外籍华人违反法律进行房产抵押买卖交易无效的复函** (175)
(1990 年 10 月 26 日 [90] 民他字第 35 号)
- 最高人民法院关于债务人有多多个债权人而将其全部财产抵押给其中一个债权人是否有效问题的批复** (176)
(1994 年 3 月 26 日 法复 [1994] 2 号)
- 最高人民法院关于对银行贷款抵押财产执行问题的复函** (176)
(1994 年 12 月 16 日 法经 [1994] 334 号)
- 最高人民法院关于能否将国有土地使用权折价抵偿给抵押权人问题的批复** (177)
(1998 年 9 月 1 日 法释 [1998] 25 号)
- 抵押贷款合同公证程序细则** (178)
(1992 年 12 月 31 日 司发 [1992] 015 号)
- 关于国有企业办理抵押贷款若干问题的批复** (181)
(1994 年 3 月 16 日 国家国有资产管理局)
- 城市房地产抵押管理办法** (183)
(1997 年 5 月 9 日建设部令第 56 号发布 根据 2001 年 8 月 15 日《建设部关于修改〈城市房地产抵押管理办法〉的决定》修正)
- 农村集体土地使用权抵押登记的若干规定** (190)
(1995 年 9 月 11 日 国家土地管理局)
- 企业动产抵押物登记管理办法** (192)
(2000 年 12 月 1 日修正 国家工商行政管理局)
- 关于土地使用权抵押登记有关问题的通知** (195)
(1997 年 1 月 3 日 国家土地管理局发布)
- 国家工商行政管理局关于企业动产抵押物登记中抵押权人资格问题的答复** (197)
(2001 年 2 月 8 日 商市字 [2001] 第 36 号)
- 国家工商行政管理局关于企业动产抵押权人变更**

登记问题的答复	(198)
(2001年2月12日 工商市字[2001]第40号)	
国家工商行政管理总局关于企业动产抵押物续期	
登记问题的答复	(198)
(2001年4月18日 工商市字[2001]第113号)	
公证机构办理抵押登记办法	(199)
(2002年2月20日 司法部)	

(四) 质 押

最高人民法院关于财产保险单能否用于抵押的复函	(202)
(1992年4月2日 法函[1992]47号)	
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、部分用于抵押贷款的复函	(203)
(1994年10月11日最高人民法院经济审判庭发布 法经[1994]244号)	
最高人民法院关于审理存单纠纷案件的若干规定	(204)
(1997年11月25日最高人民法院审判委员会第946次会 议通过 1997年12月11日 法释[1997]8号)	
专利权质押合同登记管理暂行办法	(208)
(1996年9月19日 国家专利局)	
著作权质押合同登记办法	(211)
(1996年9月23日 国家版权局)	
商标专用权质押登记程序	(213)
(1997年6月6日 国家工商行政管理局)	
外商投资企业投资者股权变更的若干规定	(215)
(1997年5月28日 对外贸易经济合作部、国家工 商行政管理局)	
凭证式国债质押贷款办法	(219)
(1999年7月9日 中国人民银行)	
单位定期存单质押贷款管理规定	(221)
(1999年9月3日 中国人民银行)	
证券公司股票质押贷款管理办法	(226)

(2000年2月2日 中国人民银行)

- 关于上市公司国有股质押有关问题的通知 (232)
(2001年10月25日 财企〔2001〕651号)

(五) 留 置

- 最高人民法院关于商都县毛毯厂与呼和浩特联合
毛纺织科研实验厂加工承揽毛毯合同纠纷一案
的复函 (234)
(1992年7月16日 法函〔1992〕99号)

(六) 定 金

- 最高人民法院关于山西冶炼有限公司与杭州市外
贸公司煤炭购销合同纠纷处理意见的函 (235)
(1991年4月11日 法(经)函〔1991〕41号)
最高人民法院关于因第三人的过错导致合同不能
履行应如何适用定金罚则问题的复函 (236)
(1995年6月16日 法函〔1995〕76号)

(七) 对外担保

- 境内机构对外担保管理办法 (237)
(1996年9月25日 中国人民银行令第3号发布)
境内机构对外担保管理办法实施细则 (240)
(1997年12月11日 国家外汇管理局)
对外贸易经济合作部办公厅转发国务院办公厅对
《关于外国政府贷款还款担保问题的请示》批
复通知的通知 (249)
(1993年7月13日 对外贸易经济合作部办公厅)
国家外汇管理局对外贸易经济合作部关于外商投
资企业对外担保有关事宜的通知 (250)

(1997年1月20日 国家外汇管理局对外贸易经济
合作部发布 [96]汇资函字第320号)

- 中国银行关于重申严禁利用国际贸易结算、保函
及信贷业务为股票、期货、房地产等交易提供
担保及融资便利的通知** (251)
(1997年12月19日 中国银行)

- 中国人民银行、国家外汇管理局关于加强境内金
融机构外汇担保项下人民币贷款业务管理的通知** (252)
(1998年9月26日 银发[1998]458号)

- 关于改进外汇担保项下人民币贷款管理的通知** (254)
(1999年7月15日 中国人民银行)

- 关于在对外投资、借款、担保中造成经济损失有
关责任者处理的暂行规定** (256)
(1999年11月9日 铁道部)

- 外管局综合司关于为境内外资银行人民币贷款提
供担保问题的复函** (262)
(2001年6月8日国家外汇管理局发布 汇综函
[2001]50号)

(八) 各专业银行的担保操作规则

- 中国进出口银行担保贷款有价单证管理办法** (263)
(1995年8月22日 中国进出口银行发布)

- 交通银行担保贷款办法(试行)** (265)
(1995年10月4日 交通银行发布)

- 交通银行担保业务管理办法** (286)
(1995年10月11日 交通银行发布)

- 交通银行关于担保业务的会计核算规定** (291)
(1995年10月11日 交通银行发布)

- 中国建设银行贷款担保办法** (307)
(1996年1月4日 中国建设银行发布)

- 国家开发银行贷款抵押、质押担保暂行规定** (324)
(1996年8月2日 国家开发银行发布)

国家开发银行贷款保证担保暂行规定	(331)
(1996年8月2日 国家开发银行发布)	
中国工商银行对外担保管理办法	(334)
(1997年1月1日 中国工商银行发布)	
中国工商银行贷款担保管理办法	(339)
(1997年7月3日 中国工商银行发布)	
中国农业银行《个人住房担保贷款管理试行办法》	
实施细则(试行)	(346)
(1997年7月14日 中国农业银行发布)	
中国建设银行担保物、偿债物管理及会计核算手续	(359)
(1997年9月19日 中国建设银行发布)	
中国工商银行个人住房担保贷款管理试行办法	(368)
(1997年9月25日 中国工商银行发布)	
中国农业银行贷款担保管理办法	(386)
(1997年9月30日 中国农业银行发布)	
中国建设银行提货担保管理规定	(391)
(1997年12月10日 中国建设银行发布)	

(九) 担保合同示范文本

保证合同(一)	(394)
保证合同(二)	(397)
保证合同(三)	(402)
保证担保借款合同	(404)
最高额保证担保借款合同	(406)
抵押合同	(408)
抵押借款合同	(411)
抵押担保借款合同	(415)
最高额抵押担保借款合同	(417)
动产质押合同	(420)
质押担保借款合同	(422)

(一) 总 类

中华人民共和国担保法

(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 1995年6月30日中华人民共和国主席令第50号公布 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 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 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 担保活动应当遵循平等、自愿、公平、诚实信用的原则。

第四条 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 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為。

第七条 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 学校、幼儿园、医院等以公益为目的的事业单位、社会团体不得为保证人。

第十条 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 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 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