

办案依据丛书

BANAN YIJU CONGSHU

办理借款案件 法律依据

中国法制出版社

办案依据丛书

办理借款案件法律依据

中国法制出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

办理借款案件法律依据/中国法制出版社编. - 北京:
中国法制出版社, 2002.5

ISBN7-80083-944-3

I. 办… II. 中… III. 借款-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

办理借款案件法律依据

BANLI JIEKUAN 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

版次/2002 年 5 月第 1 版

印张/16.5 字数/441 千

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: 27.00 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、借贷合同.....	(180)
三、借款担保.....	(264)
四、民事责任.....	(345)
五、刑事责任.....	(389)
六、借款合同参考文本	(467)

目 录

一、总 类

中华人民共和国民法通则	(1)
(1986 年 4 月 12 日第六届全国人民代表大会第四次 会议通过 1986 年 4 月 12 日中华人民共和国主席 令第 37 号公布)	
中华人民共和国合同法(节录)	(25)
(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)	
中华人民共和国商业银行法	(45)
(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)	
贷款通则	(60)
(1996 年 6 月 28 日 中国人民银行)	
借款合同条例	(76)
(1985 年 2 月 28 日国务院发布)	
最高人民法院关于贯彻执行《中华人民共和国民法 通则》若干问题的意见(试行)	(80)
(1988 年 1 月 26 日最高人民法院审判委员会讨论通 过)	
最高人民法院关于借款合同纠纷案件管辖问题的复函	(106)

(1990 年 4 月 2 日 [1990] 法经函字第 11 号)	
最高人民法院关于人民法院审理借贷案件的若干意见·····	(107)
(1991 年 8 月 31 日 法(民)发[1991] 21 号)	
最高人民法院关于企业或个人欠国家银行贷款逾期两年未还应当适用民法通则规定的诉讼时效问题的批复·····	(110)
(1993 年 2 月 22 日 法复[1993] 1 号)	
最高人民法院关于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的批复·····	(111)
(1993 年 8 月 28 日 法复[1993] 7 号)	
最高人民法院关于如何确定借款合同履行地问题的批复·····	(112)
(1993 年 11 月 17 日 法复[1993] 10 号)	
最高人民法院关于银行、信用社扣划预付贷款收贷与否退还问题的批复·····	(112)
(1994 年 3 月 9 日 法复[1994] 1 号)	
最高人民法院关于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问题的批复·····	(113)
(1994 年 3 月 26 日 法复[1994] 2 号)	
最高人民法院关于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问题的批复·····	(114)
(1994 年 3 月 26 日 法复[1994] 3 号)	
最高人民法院关于如何确定委托贷款协议纠纷诉讼主体资格的批复·····	(114)
(1996 年 5 月 16 日 法复[1996] 6 号)	
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何处理问题的批复·····	(115)

(1996 年 9 月 23 日 法复〔1996〕15 号)	
最高人民法院关于超过诉讼时效期间当事人达成的还款协议是否应当受法律保护问题的批复	(116)
(1997 年 4 月 16 日 法复〔1997〕4 号)	
个人住房贷款管理办法	(116)
(1998 年 5 月 14 日 中国人民银行)	
最高人民法院关于如何确定委托贷款合同履行地问题的答复	(123)
(1998 年 7 月 6 日 法明传〔1998〕198 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)	(123)
(1998 年 7 月 8 日 法释〔1998〕15 号)	
最高人民法院关于超过诉讼时效期间借款人在催款通知单上签字或者盖章的法律效力问题的批复	(144)
(1999 年 2 月 11 日 法释〔1999〕7 号)	
封闭贷款管理暂行办法	(145)
(1999 年 7 月 26 日 中国人民银行、国家经贸委、国家计委、财政部、国家税务总局)	
外贸企业封闭贷款管理暂行办法	(149)
(1999 年 8 月 5 日 中国人民银行、国家计委、财政部、国家税务总局、外经贸部)	
最高人民法院关于《严禁冻结或划拨国有企业下岗职工基本生活保障资金的通知》	(154)
(1999 年 11 月 24 日 法〔1999〕228 号)	
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)	(155)
(1999 年 12 月 19 日 法释〔1999〕19 号)	
最高人民法院、司法部关于公证机关赋予强制执行效	

力的债权文书执行有关问题的联合通知	(160)
(2000 年 9 月 21 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)	(162)
(2000 年 10 月 30 日 法发〔2000〕26 号)	
最高人民法院关于民事诉讼证据的若干规定	(164)
(2001 年 12 月 21 日 法释〔2001〕33 号)	

二、借贷合同

中华人民共和国公司法(节录)	(180)
(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 根据 1999 年 12 月 25 日 第九届全国人民代表大会常务委员会第十三次会议 《关于修改〈中华人民共和国公司法〉的决定》修 正)	
同业拆借管理试行办法	(183)
(1990 年 3 月 8 日 中国人民银行)	
最高人民法院关于印发《关于审理联营合同纠纷案件 若干问题的解答》的通知	(186)
(1990 年 11 月 12 日 法(经)发〔1990〕27 号)	
储蓄管理条例	(191)
(1992 年 12 月 11 日中华人民共和国国务院令第 107 号发布)	
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当如何裁决问题的解答	(196)
(1996 年 3 月 25 日 法复〔1996〕2 号)	
贷款证管理办法	(197)

(1996 年 4 月 1 日 中国人民银行)	
金融机构高级管理人员任职资格管理暂行规定	(203)
(1996 年 9 月 13 日 中国人民银行)	
银团贷款暂行办法	(211)
(1997 年 10 月 7 日 中国人民银行)	
人民币单位存款管理办法	(217)
(1997 年 11 月 15 日 中国人民银行)	
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	(221)
(1999 年 2 月 9 日 法释〔1999〕3 号)	
人民币利率管理规定	(222)
(1999 年 3 月 2 日 中国人民银行)	
农村信用社小额信贷管理暂行办法	(228)
(1999 年 7 月 21 日 中国人民银行)	
财政部、国家税务总局关于非金融机构统借统还业务	
征收营业税问题的通知	(231)
(2000 年 2 月 1 日 财税字〔2000〕7 号)	
中外合资、合作经营企业中方投资人新增资本贷款管	
理办法	(232)
(2000 年 3 月 3 日 银发〔2000〕68 号)	
关于商业银行开办委托贷款业务有关问题的通知	(236)
(2000 年 4 月 5 日 银办发〔2000〕100 号)	
全国银行间债券市场债券交易管理办法	(237)
(2000 年 4 月 30 日 中国人民银行令〔2000〕第 2 号	
公布)	
国务院批转财政部、国家计委关于进一步加强外国政	
府贷款管理若干意见的通知	(242)
(2000 年 6 月 10 日 国发〔2000〕15 号)	

中国人民银行关于印发《财务公司进入全国银行间同 业拆借市场和债券市场管理规定》的通知	(248)
(2000 年 6 月 19 日 银发〔2000〕194 号)	
中国人民银行关于印发《不良贷款认定暂行办法》的 通知	(250)
(2000 年 9 月 25 日 银发〔2000〕303 号)	
中国人民银行《加强金融机构依法收贷、清收不良 资产的法律指导意见》的通知	(257)
(2000 年 7 月 18 日 银办发〔2000〕170 号)	
最高人民法院关于审理涉及金融资产管理公司收购、 管理、处置国有银行不良贷款形成的资产案件 适用法律若干问题的规定	(262)
(2001 年 4 月 3 日最高人民法院审判委员会第 1167 次会议通过 法释〔2001〕12 号)	

三、借款担保

中华人民共和国担保法	(264)
(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)	
国家工商行政管理局仲裁委员会关于定金和预付款性 质的复函	(279)
(1984 年 12 月 28 日 [84]工商裁字第 3 号)	
关于以储蓄存单作贷款担保抵押金有关问题的复函	(280)
(1991 年 4 月 28 日 中国人民银行)	
最高人民法院关于借款合同当事人未经保证人同意达 成新的《财产抵押还款协议》被确认无效后保证人	

是否继续承担担保责任的复函·····	(281)
(1991年6月7日 法(经)函〔1991〕58号)	
抵押贷款合同公证程序细则·····	(283)
(1992年12月31日司法部发布 司发〔1992〕015号)	
最高人民法院关于中国农业银行哈尔滨市分行道里办事处诉民革哈尔滨市委及三棵树粮库借款担保合同纠纷一案中三棵树粮库是否承担担保责任的复函·····	(287)
(1993年4月3日 法函〔1993〕27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·····	(288)
(1994年4月15日 法发〔1994〕8号)	
境内机构对外担保管理办法·····	(292)
(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·····	(296)
(1997年12月11日 国家外汇管理局)	
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·····	(307)
(1998年9月14日)	
凭证式国债质押贷款办法·····	(308)
(1999年7月9日 中国人民银行)	
证券公司股票质押贷款管理办法·····	(310)
(2000年2月2日 中国人民银行)	
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·····	(318)
(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)	
企业动产抵押物登记管理办法·····	(337)

(2000 年 12 月 1 日修正 国家工商行政管理局)

- 最高人民法院关于人民法院在审理企业破产和改制案件中切实防止债务人逃废债务的紧急通知**…………… (340)
- (2001 年 8 月 10 日 法〔2001〕105 号)

四、民事责任

- 中华人民共和国企业破产法（试行）**…………… (345)
- (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 1986 年 12 月 2 日中华人
民共和国主席令第 45 号公布)
- 最高人民法院对可否直接判令保证单位履行债务的请
示的答复**…………… (352)
- (1991 年 10 月 19 日 法（经）函〔1991〕129 号)
- 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**…………… (353)
- (1991 年 10 月 23 日 法（经）函〔1991〕131 号)
- 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）》若干问题的意见**…………… (354)
- (1991 年 11 月 7 日 法（经）发〔1991〕35 号)
- 最高人民法院经济审判庭关于生效判决的连带责任人
代偿债务后应以何种诉讼程序向债务人追偿问题的
复函**…………… (364)
- (1992 年 7 月 29 日)
- 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**…………… (365)
- (1992 年 9 月 8 日 法函〔1992〕113 号)

最高人民法院经济审判庭关于银行应否支付企业存款 被冻结期间利息问题的复函	(366)
(1992 年 9 月 25 日 法经〔1992〕152 号)	
最高人民法院关于企业开办的其他企业被撤销或者歇 业后民事责任承担问题的批复	(366)
(1994 年 3 月 30 日 法复〔1994〕4 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	(368)
(1994 年 12 月 16 日)	
最高人民法院关于城市街道办事处是否应当独立承担 民事责任的批复	(368)
(1997 年 7 月 14 日 法释〔1997〕1 号)	
最高人民法院关于审理存单纠纷案件的若干规定	(369)
(1997 年 11 月 25 日)	
最高人民法院关于在审理经济纠纷案件中涉及经济犯 罪嫌疑若干问题的规定	(375)
(1998 年 4 月 21 日 法释〔1998〕7 号)	
中国人民银行关于降低存、贷款利率的通知	(378)
(1999 年 6 月 30 日 中国人民银行、对外贸易经济 合作部)	
最高人民法院关于民事、行政诉讼中司法赔偿若干问 题的解释	(384)
(2000 年 9 月 14 日最高人民法院审判委员会第 1130 次会议通过 法释〔2000〕27 号)	
最高人民法院关于修改《最高人民法院关于逾期付款 违约金应当按照何种标准计算问题的批复》的批复	(388)
(2000 年 11 月 13 日最高人民法院审判委员会第 1137 次会议通过 法释〔2000〕34 号)	

五、刑事责任

中华人民共和国刑法（节录）……………（389）

（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）

中华人民共和国刑法修正案……………（399）

（1999年12月25日第九届全国人民代表大会常委会第十三次会议通过 1999年12月25日中华人民共和国主席令第27号公布）

最高人民法院关于审理诈骗案件具体应用法律的若干问题的解释……………（402）

（1996年12月16日 法发〔1996〕32号）

最高人民法院关于审理挪用公款案件具体应用法律若干问题的解释……………（408）

（1998年4月29日 法释〔1998〕9号）

金融违法行为处罚办法……………（410）

（1999年1月14日国务院第十三次常务会议通过 1999年2月22日中华人民共和国国务院令第260号发布施行）

最高人民法院关于审理单位犯罪案件具体应用法律若干问题的解释……………（422）

（1999年6月25日 法释〔1999〕14号）

最高人民法院关于人民检察院直接受理立案侦查案件立案标准的规定（试行）（节录）……………（423）

（1999年9月16日 高检发释字〔1999〕2号）

最高人民检察院关于挪用公款给私有公司、私有企业使用行为的法律适用问题的批复	(433)
(2000 年 3 月 14 日 高检发研字〔2000〕7 号)	
最高人民法院关于如何理解刑法第二百七十二规定的“挪用本单位资金归个人使用或者借贷给他人”问题的批复	(434)
(2000 年 6 月 30 日最高人民法院审判委员会第 1121 次会议通过 法释〔2000〕22 号)	
最高人民法院关于审理单位犯罪案件对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员是否区分主犯、从犯问题的批复	(434)
(2000 年 9 月 28 日最高人民法院审判委员会第 1132 次会议通过 法释〔2000〕31 号)	
最高人民法院关于适用财产刑若干问题的规定	(435)
(2000 年 11 月 15 日最高人民法院审判委员会第 1139 次会议通过 法释〔2000〕45 号)	
最高人民法院关于印发《全国法院审理金融犯罪案件工作座谈会纪要》的通知	(437)
(2001 年 1 月 21 日 法〔2001〕8 号)	
最高人民检察院、公安部关于经济犯罪案件追诉标准的规定 (节录)	(448)
(2001 年 4 月 18 日)	
行政执法机关移送涉嫌犯罪案件的规定	(460)
(2001 年 7 月 4 日国务院第 42 次常务会议通过 2001 年 7 月 9 日中华人民共和国国务院令 第 310 号 公布)	
人民检察院直接受理立案侦查的渎职侵权重特大案件标准 (试行) (节录)	(464)

(2001年7月20日最高人民检察院第九届检察委员会第九十二次会议通过)

最高人民法院关于如何认定挪用公款归个人使用有关问题的解释	(466)
(2001年9月18日最高人民法院审判委员会第1193次会议通过)	

六、借款合同参考文本

借款合同 (参考文本)	(467)
人民币资金借款合同 (参考文本)	(471)
建设工程借款合同 (参考文本)	(476)
技术改造借款合同 (参考文本)	(478)
专项资金借贷合同 (参考文本)	(481)
流动资金借款合同 (参考文本)	(483)
联营股本贷款合同 (参考文本)	(485)
固定资产外汇借贷合同 (参考文本)	(488)
流动资金外汇借贷合同 (参考文本)	(491)
委托贷款借款合同 (参考文本)	(494)
信托资金借贷合同 (参考文本)	(498)
抵押担保借款合同 (参考文本)	(501)
保证担保借款合同 (参考文本)	(503)
资金拆借合同 (参考文本)	(506)
出口信用证抵押外汇借款合同 (参考文本)	(507)