



最高人民法院审理的 金融纠纷案例选编

最高人民法院经济审判庭 编

中国政法大学出版社

最高人民法院审理的 金融纠纷案例选编

(1996 年—1998 年)

最高人民法院经济审判庭编

中国政法大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

最高人民法院审理的金融纠纷案例选编/最高人民法院经济审判庭编. - 北京:中国政法大学出版社,1999.1

ISBN 7-5620-1804-9

I .最… II .最… III .金融-经济纠纷-审判-案例-中国
IV .D925.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 00402 号

责任编辑 张 越

出版发行 中国政法大学出版社

经 销 全国各地新华书店

承 印 河北省〇五印刷厂

开本 850×1168 1/32 23.75 印张 577 千字

1999 年 1 月第 1 版 1999 年 1 月第 1 次印刷

ISBN 7-5620-1804-9/D·1764

印数:0,001-10,100 册 定价:38.00 元

社址:北京市海淀区西土城路 25 号

邮编:100088 **电话:**62229803 或 62228801

前 言

近年来，在邓小平同志建设有中国特色社会主义理论指导下，我国金融体制改革正在进行并逐步深化。去年夏季以来产生的亚洲金融危机，对我国经济发展和各项重大改革措施的执行带来了冲击和影响。针对我国社会主义市场经济发展和外部经济环境的实际情况，去年年底，中共中央、国务院以及有关部委连续三次召开了金融工作会议，对金融体制改革、整顿金融秩序以及防范金融风险作了深入讨论和完整规划。党中央及时提出，必须抓住机遇，深化改革，扩大开放，促进发展，保持稳定，确保经济持续增长、外贸进出口有所增加目标的实现。肖扬同志在全国高级人民法院院长座谈会上提出，要“积极审理金融纠纷案件，防范和化解金融风险”、“金融领域里由于国有商业银行不良贷款比重较高，一些企事业单位非法拆借资金，有的非金融机构和非法设立的金融机构从事金融业务，市场违规活动比较严重，金融欺诈不断发生等情况，起诉到法院的相关案件明显增多。在贯彻中央深化金融改革、整顿金融秩序、加强金融法治的重大部署中，人民法院负有重要责任。”

金融领域的经济纠纷案件，主要包括借款（拆借）合同、委托（信托）贷款、融资租赁、债券、证券、期货、存款、票据纠纷等案件。1995年以来，全国各级人民法院受理和审结的各类金融纠纷案件，已超过传统上占经济纠纷案件第一位的购销合同纠纷案件，并且呈逐年上升趋势，有的地方已达人民法院

受理的经济纠纷案件的一半。抓好金融纠纷案件的审理工作，确保办案质量，是人民法院经济审判工作的重要任务。最高人民法院审理的金融纠纷案件，具有法律关系较为复杂、争议金额大、在当地乃至全国有一定影响等特点。本书收集的是近年来，主要是1996年到1998年，最高人民法院经济审判庭审理的各类二审、再审金融纠纷案件。案例由基本案情、当事人起诉和答辩及一审法院的认定与判决、当事人上诉和答辩、二审法院的认定与判决、再审案件申请再审的理由与被申请人的答辩及再审法院的认定与判决结果、对案件的评析等部分组成，比较全面、客观地反映了案件审理过程，尤其重视对案件评析的部分，使得体例更加完整。本书是《最高人民法院审理的二审再审经济纠纷案例选编》的第三集，也是金融专集，作为最高人民法院经济审判庭工作的重要成果之一，既对各级人民法院审理这类案件具有一定的借鉴和指导作用，也对金融机构和其他企事业单位具有重要的参考价值，同时也可供立法、执法部门以及教学、科研部门研究参考。

本书由原任我庭副庭长刘志新组织，我庭吴庆宝、贾纬、陆效龙、徐瑞柏、刘贵祥、沙玲等同志具体编写，由吴庆宝、贾纬两位同志编选初稿并编写了全书体例，由原任庭长黄赤东、奚晓明副庭长审阅定稿。

最高人民法院经济审判庭

1998年12月

目 录

第一编 最高人民法院审理的 金融纠纷案例

一、借款合同纠纷案

(一) 金融机构之间拆借合同纠纷案

1. 中国农业银行南昌市分行与中国建设银行
江西省分行资金拆借合同纠纷上诉案 (3)
2. 中国工商银行鄂州市分行与中国银行鄂州
市分行资金拆借合同纠纷上诉案 (10)
3. 南方证券有限公司与安徽省国际信托投资
公司资金拆借合同纠纷上诉案 (17)
4. 中国工商银行建始县支行与贵州省国际信
托投资公司资金拆借合同纠纷上诉案 (23)
5. 交通银行苏州分行与西安建设城市信用合
作社资金拆借合同纠纷上诉案 (30)

(二) 企业之间借款合同纠纷案

6. 深圳进出口贸易(集团)纺织服装工贸公司
与深圳深远贸易公司及中国中山实业公司
深圳公司借贷纠纷再审案 (37)

7. 广发投资控股公司、香港寰其集团有限公司因贷款合同纠纷不服北京市高级人民法院民事制裁决定申请复议案…………… (44)
- (三) 企业与金融机构之间借贷合同纠纷案
8. 西安华商酒店与招商银行抵押贷款合同纠纷上诉案…………… (53)
9. 金城(河南)房地产有限公司、郑州城市合作银行金水路支行与漯河永丰城市信用社抵押借款合同纠纷上诉案…………… (62)
10. 中华国际技术开发总公司清理善后委员会与中原开发信托投资总公司、光明日报社借款合同纠纷上诉案…………… (70)
11. 海口大豪旅业有限公司与中国建设银行湖南省分行直属支行抵押借款合同纠纷上诉案…………… (81)
12. 西安新技术发展公司、惠州市联发实业发展总公司惠州市华兴企业公司与中国建设银行西安市分行城中支行借款合同纠纷上诉案…………… (90)
13. 交通银行长沙分行黄兴支行与中国农业银行长沙市分行及湖南省经济发展实业公司借款合同纠纷上诉案…………… (100)
14. 遵义市制漆厂与中国工商银行遵义市支行借款合同纠纷上诉案…………… (110)
15. 安徽省六安地区行政公署财政局与安徽省信托投资公司及安徽省金鹰汽车翻新有限公司联营、借款协议纠纷上诉案…………… (115)
16. 成都市成华区青龙乡人民政府与四川省

- 国际信托投资公司、成都市成华区集资
改造办公室借款合同纠纷上诉案…………… (122)
17. 中国农业银行宁夏分行营业部与宁夏信
联实业股份有限公司、广西北海海南实
发房地产综合开发公司借款合同纠纷上
诉案…………… (130)
18. 海南长江旅业公司与中国投资银行海南
省分行及海南凯立中部开发建设股份有
限公司借款合同纠纷上诉案…………… (135)
19. 遵义市制漆厂与贵州遵义金泰房地产投
资开发总公司及中国工商银行遵义市支
行土地转让与抵押借款合同纠纷上诉案…………… (141)
20. 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借款合同纠纷管辖
争议上诉案…………… (150)
21. 深圳新鹏飞实业有限公司中国农业银行
新疆维吾尔自治区分行与借款合同纠纷
管辖争议上诉案…………… (153)
22. 满鑫塑化实业(深圳)有限公司与
中国银行石嘴山支行、中国工商银行深
圳市分行蛇口支行、陈胜朋、罗俊芳、
姜云山借款合同纠纷管辖争议上诉案…………… (156)

二、担保借款合同纠纷案

(一) 金融机构担保纠纷案

23. 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上
诉案…………… (163)

24. 广西国际信托投资公司与中国农业银行
北海市分行及广西壮族自治区北海海产
实业开发公司借款担保合同纠纷上诉案 (171)
25. 中国工商银行河北省信托投资公司沧州
办事处与中国银行荆门分行、海南天鹏
游乐有限公司借款合同担保纠纷上诉案 (178)
26. 中国人民保险公司黄冈地区分公司与中
国农业银行湖北省信托投资公司黄冈办
事处、湖北省黄冈地区鑫源经济发展公
司担保贷款合同纠纷上诉案 (188)
27. 交通银行蚌埠市分行与安徽省储备物资
管理局及蚌埠市铝材厂和蚌埠市第一轻
工业局铝锭借贷合同纠纷上诉案 (197)
28. 湖南省储备物资管理局与中国建设银行
湖南省分行国际业务部及湖南省进出口
总公司和湖南省进出口总公司华兴公司
实物借贷担保合同纠纷上诉案 (205)
29. 深圳市中亿实业股份有限公司与湖北省
浠水县农村信用合作社联社、广东发展
银行汕尾办事处借款担保合同纠纷上诉
案 (212)
30. 广州市南油大厦与中国工商银行韶关市
分行复兴办事处及广东省韶关市松鹤股
份有限公司借款担保合同纠纷再审案 (220)
31. 中国工商银行张家港市支行与乌鲁木
齐市幸福城市信用社、张家港市工贸(集团)
公司担保借款合同纠纷管辖争议上诉案 (235)

(二) 企业担保纠纷案

32. 沈阳造币厂与沈阳市东陵区农业合作银行、国营六一五厂白塔铝材厂借款担保合同纠纷上诉案 (241)
33. 中国工商银行迁西县支行与河北省京东板栗系列食品开发公司及河北金厂峪金矿借款担保合同纠纷上诉案 (247)
34. 广西壮族自治区机电设备南宁公司与广西钦州物资工贸集团财务服务公司、广西钦州物资工贸集团公司借贷担保合同纠纷上诉案 (253)
35. 濮阳市中原啤酒厂与中国银行濮阳支行及河南永昌食品有限公司借款担保合同纠纷上诉案 (259)
36. 山东淄博化学纤维总厂劳动服务公司与淄博市信托投资公司、淄博市天龙纺织有限公司、山东省淄博化学纤维总厂借款担保合同纠纷上诉案 (264)
37. 南昌味精厂与中国工商银行南昌市北京西路办事处、南昌酒厂、南昌罐头啤酒厂、南昌市食品工业供销公司借款担保合同纠纷上诉案 (277)
38. 武汉市台北大厦与湖北省国际信托投资公司、武汉市秀林经贸公司借款担保合同纠纷上诉案 (291)
39. 海南航空公司、海南省海航期货经纪有限公司与湖北省鄂州市汇源城市信用合作社借款担保合同纠纷上诉案 (297)

40. 贵州烟草凯达物业公司与贵州省贵财投资有限责任公司及贵州恒达纸品制业有限公司借款担保合同纠纷上诉案 (305)
41. 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、人民日报社等融资担保合同纠纷上诉案 (310)
42. 昆明科技产业城市信用合作社与领德科技资源(昆明)有限公司、昆明成达屋业有限公司楚雄青年信息开发实业公司借款担保合同纠纷上诉案 (318)
43. 中国河北国际经济技术合作公司与石家庄市金桥城市信用社、中国出口商品基地建设河北公司借款担保合同纠纷上诉案 (326)
44. 中国建设银行江苏省分行第二支行与南京春鹏股份有限公司、盐城市国际能源总公司借款担保合同纠纷上诉案 (332)
45. 湖北省纺织物资总公司与中国工商银行湖北省分行营业部汉口办事处、武汉大地科技(集团)有限公司借款担保合同纠纷上诉案 (338)
46. 青岛海尔空调器总公司、青岛海尔集团总公司与中国工商银行青岛市市北区第一支行、青岛华悦物资发展公司借款担保合同纠纷上诉案 (348)
- (三) 行政机关担保纠纷案
47. 甘肃省酒泉糖厂与中国建设银行甘肃省

- 信托投资公司及酒泉地区河西化工厂、
甘肃省石油化学工业厅等借款担保合同
纠纷上诉案 (357)
48. 山东万通达企业集团总公司与中国租赁
有限公司、淄博市计划委员会、中国建
设银行淄博市分行外汇贷款担保合同纠
纷上诉案 (365)

三、委托贷款合同纠纷案

49. 珠海市香洲区财政局与长沙县信用合作
联社营业部、珠海市香洲区城市信用社
委托贷款担保合同纠纷上诉案 (375)
50. 烟台开发区长城房地产投资开发公司与
中国建设银行烟台经济开发区支行、烟
台开发区利华房地产经营公司烟台(香港)
达隆房地产开发有限公司、烟台经济技
术开发区热力总公司委托贷款担保合同
纠纷上诉案 (383)
51. 五洲药厂与交通银行江阴办事处、江阴
华达集团有限公司、江苏八汇集团公司
委托贷款合同纠纷上诉案 (391)
52. 石家庄明善房地产开发有限公司与石家
庄钢铁厂中国工商银行河北省分行第二
营业部等委托投资合同纠纷上诉案 (399)
53. 湖北省仙桃市国债办事处与中国建设银
行广东省电白县支行、中国广东国际合
作(集团)西部总公司委托贷款合同纠纷
管辖权争议上诉案 (407)

四、存款纠纷案

54. 中国建设银行陕西省分行营业部城区办事处与西安仪表厂（集团）、陕西省残疾人劳动就业服务中心委托存贷款纠纷上诉案 (413)
55. 中国建设银行海南省分行直属龙华支行与北京商品交易所存款合同纠纷上诉案 (424)
56. 中国银行南昌市分行医学院分理处与丁蔚储蓄存款纠纷上诉案 (431)
57. 河南省许昌市信用合作社联合社与中国农村发展信托投资郑州公司营业部、河南省长葛市洪源城市信用社存款纠纷上诉案 (436)
58. 中国农业银行江西省信托投资公司新余办事处与江西省证券公司南昌业务部储蓄承兑纠纷上诉案 (447)
59. 中国建设银行郑州铁道分行三支行与开封市金信贸易公司存款纠纷上诉案 (453)
60. 中国工商银行广西玉林分行玉桂分理处与广西送变电建设公司存款纠纷上诉案 (467)
61. 中国工商银行开平市支行与新世纪英才学校信托存款合同纠纷上诉案 (471)
62. 武汉国际信托投资公司与中国建设银行武汉分行江汉支行信托存款兑付纠纷上诉案 (480)
63. 黄河证券有限责任公司与中国农业银行河南省商丘市支行存单纠纷上诉案 (484)
64. 中国建设银行大连西岗支行与上海中期

期货经纪有限公司存款承付纠纷上诉案 (490)

五、证券、债券合同纠纷案

- 65. 云南证券有限公司深圳证券业务部与
哈尔滨财政证券公司、云南证券有限
责任公司证券回购合同纠纷上诉案 (497)
- 66. 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
纠纷上诉案 (508)
- 67. 海南发展银行海口汇南支行与华夏证券
有限公司西安营业部证券回购合同纠纷
上诉案 (513)
- 68. 湖北省鄂州市汇源城市信用合作社与天
津市国际信托投资公司气象台路证券交
易营业部证券回购合同纠纷上诉案 (517)
- 69. 湖北省潜江市幸福城市信用合作社与天
津市国际信托投资公司气象台路证券交
易营业部证券回购合同纠纷上诉案 (522)
- 70. 海南发展银行海口汇南支行与中国农业
银行天津市信托投资公司及海南发展银
行证券回购合同纠纷上诉案 (527)
- 71. 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
证券融资协议纠纷上诉案 (532)
- 72. 李晓琴与成都市信托投资公司证券交易
代理损害赔偿纠纷上诉案 (541)
- 73. 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
募债券合同纠纷上诉案 (548)
74. 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
债券纠纷上诉案 (555)

六、融资租赁合同纠纷案

75. 南京广播电视组件厂与江苏省国际信托
投资公司、中国南京无线电公司、南京
市计划委员会及江苏省电子工业厅融资
租赁合同纠纷上诉案 (565)
76. 中国对外贸易租赁公司与鞍山工贸合营
毛巾厂、辽宁省纺织品进出口公司及辽
宁省针棉毛织品进出口公司融资租赁合
同纠纷上诉案 (575)
77. 仪征化纤实业开发公司与中国银行江苏
信托咨询公司、常熟市沪仪纺织厂及常
熟市化纤纺织总厂融资租赁合同纠纷上
诉案 (582)
78. 联合租赁有限公司与合肥元件五厂、合
肥市电子工业公司、合肥市经济委员会、
合肥市人民政府及安徽省计划委员会
融资租赁合同纠纷上诉案 (588)
79. 中国环球租赁有限公司与国营芒市华侨
农场、云南省德宏州外贸局融资租赁合
同纠纷再审案 (597)
80. 中国东方租赁有限公司与沧州市第二塑
料厂、沧州市计划委员会融资租赁合同
纠纷再审案 (608)

七、票据纠纷案

81. 中国银行高安支行、新余市新银实业总公司、高安市对外经济贸易公司与中国工商银行新余市分行营业部承兑汇票及质押侵权纠纷上诉案 (623)
82. 中国食品公司与中国农业银行南京市分行、中国工商银行南京市分行、江苏省供销社集团总公司票据侵权纠纷上诉案 (634)
83. 中国农业银行湖北省十堰市分行与中国银行中山分行、中山市国际工贸发展总公司银行承兑汇票纠纷管辖权争议上诉案 (644)

八、保险合同纠纷案

84. 中国平安保险公司长春分公司与吉林省白山市城西煤矿保险合同索赔纠纷上诉案 (653)
85. 天水锻压机床厂与中保财产保险有限公司天水市分公司保险索赔纠纷上诉案 (659)

第二编 最高人民法院审理的金融 纠纷案件判决书、调解书、 裁定书、复议决定书选载

1. 汕头市广信企业(集团)有限公司与广信企业发展公司及广东国际信托投资公司财产争议、借款偿还纠纷上诉案 (667)
2. 新疆维吾尔自治区吐鲁番地区瓜果实业公

- 司与中国人民保险公司新疆维吾尔自治区分公司及新疆蔷薇公司借款担保合同纠纷上诉案 (674)
3. 兰州电机厂与中国建设银行兰州电力专业支行及天元(兰州)有限公司借款担保合同纠纷上诉案 ()
4. 中国工商银行林州市支行与中国建设银行林州市支行及海南省经济作物开发总公司返还投资款纠纷上诉案 (682)
5. 君安证券有限公司与三明市财政局国债服务部借用国库券协议纠纷上诉案 (689)
6. 陆氏实业(武汉)有限公司与湖北鑫兴城市信用合作社、武汉市侨光贸易有限公司借款担保合同纠纷上诉案 (693)
7. 中国黑色金属材料东北公司与海南顺发渡假村有限公司借款纠纷上诉案 (697)
8. 武汉金达实业(集团)股份有限公司与河南省国际信托投资公司国库券借券合同纠纷上诉案 (700)
9. 深圳市福田区城市信用社与中国投资银行湖南省分行、深圳市粤海生物应用工程有限公司、深圳市海外投资促进会借款合同纠纷管辖争议上诉案 (704)
10. 西安市灞桥区信用合作联社与中国农业银行河津市支行、中国农业银行山西省运城地区中心支行资金拆借合同纠纷追加被执行人案 (706)
11. 吉林省信托投资公司与吉林省延吉市财