

新编合同案例评析丛书

担保合同案例评析

DANBAO HETONG ANLI PINGXI

贺小电 唐吉凯 主编

WTO



知识产权出版社

新编合同案例评析丛书

担保合同案例评析

主 编 贺小电 唐吉凯

副主编 曾新田 罗水平 罗高举

知识产权出版社

图书在版编目(CIP)数据

担保合同案例评析/贺小电,唐吉凯主编. —北京:知识产权出版社,2004.1

(新编合同案例评析丛书)

ISBN 7-80011-755-3

I. 担… II. ①贺…②唐… III. 担保-经济合同-案例-分析-中国 IV. D923.65

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 107151 号

本书的所有版权受到保护,未经出版者书面许可,任何人不得以任何方式和方法复制抄袭本书的任何部分,违者皆须承担全部民事责任及刑事责任。

新编合同案例评析丛书

担保合同案例评析

主 编:贺小电 唐吉凯

责任编辑:王润贵 汤腊冬

特约编辑:屈冬冬

责任校对:韩秀天

装帧设计:段维东

责任出版:杨宝林

知识产权出版社出版、发行

地址:北京市海淀区马甸南村1号

通信地址:北京市海淀区蓟门桥西土城路6号 邮编 100088

http://www.cnipr.com

(010) 82000893 (010) 82000860 转 8101

保定市印刷厂印刷

新华书店经销

2004年2月第一版 2004年2月第一次印刷

850mm×1168mm 1/32 印张:12 字数:310千字

印数:1~3 000册

ISBN 7-80011-755-3/D·112

定价:22.00元

如有印装质量问题,本社负责调换。

编写人员

主 编:贺小电 唐吉凯

副主编:曾新田 罗水平 罗高举

撰稿人:谭智崇 谭 晋 陈玉林
徐洪亮 蒋金友 陈美文
周承琪 倪 立 弓永春

内 容 提 要

本书根据《中华人民共和国合同法》和《中华人民共和国担保法》的有关规定及有关行政法规、规章和司法解释的规定,以案例评析的形式阐释了担保合同订立、履行中应注意的问题,分析了担保合同常见纠纷及处理程序、方法,并对各类担保合同进行了较为具体深入的分析。每个案例均包括【案情介绍】、【裁判结果】、【法理研究】、【本案评析】四部分。

本书可供各类合同当事人、律师、法官、仲裁员、合同管理人员、企业经营管理人员、法律院校师生等阅读使用。

出版说明

《中华人民共和国合同法》(以下简称合同法)于1999年3月15日通过、并于同年10月1日起实施以来,至今已有4年。在新合同法的实施过程中,一方面,我国的合同法律关系在实践中得到了极大的丰富,另一方面,也产生了形形色色的合同纠纷。为指导各类合同当事人建立规范的关系,避免和减少合同纠纷,便于律师、审判人员、仲裁人员、公证人员等法律工作者和各类合同管理工作正确适用合同法,帮助法律院校民商法专业的师生和有关科研人员及时了解我国合同法律实践的现状,我们决定编写出版一套《新编合同案例评析丛书》(以下简称《丛书》)。

《丛书》暂包括以下17分册:

1.《买卖合同案例评析》。主要内容:根据合同法关于买卖合同的一般规定及有关行政法规、规章和司法解释的规定,以案例评析的形式阐释买卖合同各阶段操作程序(方法);签订和履行各种买卖合同应注意的问题;买卖合同的违约责任;买卖合同解释;特种买卖合同;国际货物买卖合同。每一个案例均包括【案情摘要】、【处理结果】、【法理、法律评析】三部分。

2.《供用电合同案例评析》。主要内容:根据合同法关于供用电合同的一般规定及电力法、有关行政法规、规章和司法解释的规定,以案例评析的形式阐释供用电合同各阶段操作程序(方法);签订和履行各种供用电合同应注意的问题;供用电合同纠纷及其处理。每一个案例均包括【案情摘要】、【双方当事人主张及其理由】、【仲裁结果】、【纠纷成因分析及避免纠纷的方法】、【处理结果与方式评析】五部分(少数案例除外)。

3.《借款合同案例评析》。主要内容:根据合同法关于借款合同

的一般规定及商业银行法、有关行政法规、规章和司法解释的规定,以案例评析的形式阐释借款合同各阶段操作程序(方法);签订和履行各种借款合同应注意的问题;借款合同的担保;借款合同纠纷及其处理。每一个案例均包括【案件事实】、【争议焦点】、【处理结果】、【法律分析】四部分。

4.《租赁合同案例评析》。主要内容:根据合同法关于租赁合同、融资租赁合同的一般规定及有关行政法规、规章和司法解释的规定,以案例评析的形式阐释租赁合同各阶段操作程序(方法);签订和履行各种租赁合同应注意的问题;租赁合同的担保;租赁合同纠纷及其处理。每一个案例均包括【案情摘要】、【处理结果】、【法理、法律评析】三部分。

5.《承揽合同案例评析》。主要内容:根据合同法关于承揽合同的一般规定及有关行政法规、规章和司法解释的规定,以案例评析的形式阐释承揽合同的概念、种类、主要内容,承揽人的权利和义务,定作人的权利和义务,承揽合同的瑕疵担保、风险负担和违约责任。每一个案例均包括【案情摘要】、【处理结果】、【法理、法律评析】三部分。

6.《建设工程合同案例评析》。主要内容:根据合同法关于建设工程合同的一般规定及建筑法和有关行政法规、规章和司法解释的规定,按照工程建设的程序,以案例评析的形式,较全面地阐释了我国建设工程合同法律实践的现状、存在的问题及其解决方法,具有较强的实用性。每一个案例均包括【案情摘要】、【处理结果】、【法理、法律评析】三部分。

7.《房地产合同案例评析》。主要内容:根据合同法、房地产法关于房地产合同的一般规定及有关行政法规、规章和司法解释的规定,以案例评析的形式阐述房地产合同各阶段操作程序(方法);签订和履行各种房地产合同应注意的问题;房地产合同的担保;房地产合同纠纷及其处理。每一个案例均包括【案情摘要】、【处理结果】、【法理、法律评析】三部分。

8.《运输合同案例评析》。主要内容:根据合同法关于运输合同

的一般规定及铁路法、公路法、航空法和有关行政法规、规章和司法解释的规定,以案例评析的形式阐释运输合同各阶段操作程序(方法);签订和履行各种运输合同应注意的问题;运输合同的担保;运输合同纠纷及其处理。每一个案例均包括【案情摘要】、【处理结果】、【法理、法律评析】三部分。

9.《技术合同案例评析》。主要内容:根据合同法关于技术合同的一般规定及科技法和有关行政法规、规章和司法解释的规定,以案例评析的形式阐释技术合同各阶段操作程序(方法);签订和履行各种技术合同应注意的问题;技术合同的担保;技术合同纠纷及其处理。每一个案例均包括【案情摘要】、【处理结果】、【法理、法律评析】三部分。

10.《仓储保管合同案例评析》。主要内容:根据合同法关于仓储保管合同的一般规定及有关行政法规、规章和司法解释的规定,以案例评析的形式阐释仓储保管合同各阶段操作程序(方法);签订和履行各种仓储保管合同应注意的问题;仓储保管合同的担保;仓储保管合同纠纷及其处理。每一个案例均包括【争议焦点】、【案情摘要】、【处理结果】、【法律分析】、【法理评析】五部分。

11.《委托、赠与、行纪、居间合同案例评析》。主要内容:根据合同法关于委托、赠与、行纪、居间合同的一般规定及有关行政法规、规章和司法解释的规定,以案例评析的形式阐释委托、赠与、行纪、居间合同各阶段操作程序(方法);签订和履行各种委托、赠与、行纪、居间合同应注意的问题;委托、赠与、行纪、居间合同的担保;委托、赠与、行纪、居间合同纠纷及其处理。每一个案例均包括【案情介绍】、【本案评析】、【法理研究】三部分。

12.《涉外合同案例评析》。主要内容:根据合同法关于涉外合同的一般规定及对外贸易法、有关行政法规、规章和司法解释及国际公约的规定,以案例评析的形式阐释涉外合同各阶段操作程序(方法);签订和履行各种涉外合同应注意的问题;涉外合同的担保;涉外合同纠纷及其处理。每一个案例均包括【案情简介】、【案件处理结果】、

【法律、法理分析】三部分。

13.《保险合同案例评析》。主要内容:根据保险法关于保险合同的一般规定及有关行政法规、规章和司法解释的规定,以案例评析的形式阐释保险合同双方当事人的权利和义务;保险合同有效成立的条件;保险责任的期间;保险合同的失效、复效;保险合同纠纷的法律适用及判案依据等内容。每一个案例均包括【案件事实】、【争议焦点】、【处理结果】、【法律评析】四部分。

14.《劳动合同案例评析》。主要内容:根据劳动法关于劳动合同的一般规定及有关行政法规、规章和司法解释的规定,以案例评析的形式阐释劳动合同各阶段操作程序(方法);签订和履行各种劳动合同应注意的问题;劳动合同的担保;劳动合同纠纷及其处理。每一个案例均包括【案情摘要】、【处理结果】、【法理、法律评析】三部分。

15.《土地承包合同案例评析》。主要内容:根据农业法及中央有关政策关于土地承包合同的一般规定及有关行政法规、规章和司法解释的规定,以案例评析的形式阐释土地承包合同各阶段操作程序(方法);签订和履行各种土地承包合同应注意的问题;土地承包合同的担保;土地承包合同纠纷及其处理。每一个案例均包括【案情】、【审判】、【评析】三部分。

16.《担保合同案例评析》。主要内容:根据担保法关于担保合同的一般规定及有关行政法规、规章和司法解释的规定,以案例评析的形式阐释担保合同各阶段操作程序(方法);签订和履行各种担保合同应注意的问题;担保合同纠纷及其处理等。每一个案例均包括【案情介绍】、【裁判结果】、【法理研究】、【本案评析】四部分。

17.《电子商务合同案例评析》。主要内容:根据合同法关于电子商务合同的一般规定及有关行政法规、规章和司法解释的规定,以案例评析的形式阐释各种电子商务合同的特点,全书包括电子商务实物合同,电子商务信息合同,信息技术合同,网站合作协议与信息开发合同等主要的电子商务合同类型。每一个案例均包括【案情摘要】、【双方当事人的主张及其理由】、【审裁结果】、【本案评析】四

部分。

《丛书》在内容的取舍、结构与体例形式、主编和作者的选定等各个方面,力求体现以下特点:

1. 权威性。尽可能聘请相关领域的从业人员和专家组织编写或写作。

2. 实务性。尽可能吸纳现行有效的法律、法规、规章、司法解释、国际公约及合同样本作为编写内容。

3. 新颖性。对于法律、法规、规章、司法解释、国际公约的选择上,突出六个字:现行、有效、最新。

4. 全面性。力求向读者全面系统地介绍各类合同所涉及的法律、法规、规章、司法解释、国际公约及其他相关知识。

《担保合同案例评析》由湖南省高级人民法院贺小电法官和长沙市中级人民法院唐吉凯法官主编。

国家知识产权局知识产权出版社
北京市众天中瑞律师事务所
2003年11月

目 录

第一章 保证

1. 龙山县农村信用合作社诉龙山县汽车运输公司、向德辉借款担保合同纠纷案
——如何认定保证合同的形式 (1)
2. 中国银行岳阳分行诉中国人民保险公司岳阳分公司、岳阳保华化工有限公司借款保证合同纠纷案
——如何认定企业分支机构提供保证的效力 (8)
3. 中国建设银行岳阳东茅岭支行诉长岭炼油化工总厂、海口穗琼石化公司借款保证合同纠纷案
——如何认定主合同无效时的保证人的责任 (14)
4. 中国工商银行湖南汇通支行诉湖南小天鹅大酒店、湖南四达国际贸易发展有限公司、湖南省就业培训中心借款保证合同纠纷案
——如何认定共同保证的保证责任 (20)
5. 中国银行哈尔滨市兆麟支行诉哈尔滨进出口集团公司、哈尔滨进出口集团公司国际贸易公司借款担保纠纷案
——如何认识保证期间的有关问题 (26)
6. 十堰市北方物资贸易有限责任公司与中国农业银行十堰市三堰支行、十堰市堰茂物产总公司借款担保合同纠纷抗诉案
——如何认定主合同变更对保证责任的影响 (44)
7. 中国农业银行长沙市人民路支行杏园分理处诉湖南

- 建达公司、湖南华升工贸进出口(集团)公司借款保证合同纠纷案
——如何认定诉讼时效与保证责任的关系 (60)
8. 中国银行某分行诉某运输公司借款担保合同纠纷上诉案
——如何认定合同主体破产与保证责任的关系 (66)
9. 厦门市同安巷东农村信用社诉同安县东宏纺织工艺厂、许跃进借款担保合同纠纷案
利川卷烟厂与中国长城资产管理公司武汉办事处担保合同纠纷案
——如何认定保证欺诈、胁迫的法律后果 (84)
10. 张静怀诉袁利借款保证合同纠纷案
——如何认定一般保证先诉抗辩权的特征及适用条件 (105)
11. 中国银行吉首分行诉永顺电力有限公司、永顺县烟草公司、永顺县卷烟厂、湖南省信托投资公司借款保证纠纷案
——如何认定最高额保证的特征及债权转让对保证责任的影响 (118)
12. 中国建设银行湘潭市板塘支行诉湖南省韶峰水泥集团有限公司、湖南省建筑陶瓷总公司担保、反担保合同纠纷案
——如何认定反担保的性质及特征 (125)

第二章 抵押

1. 赵某诉钱某、孙某房屋抵押案
——如何认定抵押与抵押登记之间的关系 (130)
2. 某市信托投资公司诉银星房地产开发建设公司拍卖抵押之房地产偿还所欠借款案
——如何认定抵押标的物构成条件 (136)

3. 某农业银行诉某市印刷厂、某市运输公司借款担保案
——如何认定抵押权效力…………… (144)
4. 湖北省针棉织品进出口公司诉武汉远东房地产开发
有限公司商品房预售合同案
——如何认定抵押权无效的原因…………… (151)
5. 张某诉柳某抵押权纠纷案
——如何认定抵押权实现的条件及程式…………… (160)
6. 蒋某诉刘某出卖抵押物纠纷案
——如何认定抵押物、被担保债权的变动对抵押权
的影响…………… (166)
7. 张某诉李某、刘某抵押汽车毁损案
——如何认定抵押权消灭的原因…………… (173)
8. 赵某诉孙某、李某房屋租赁案
周某诉杨某、力宝公司房屋买卖案
——如何认定抵押权与其他物权、准物权的关系…………… (179)
9. 中国工商银行上海市徐汇支行与上海晟宁实业公司
最高额抵押合同纠纷案
——如何认识最高额抵押的概念及特征…………… (186)

第三章 质押

1. 交通银行哈尔滨分行汇通支行诉黑龙江省哈尔滨市
富利达公共设施有限公司用益物权抵押合同纠纷案
——如何认定质押的特征及相关概念的区别…………… (196)
2. 中国农业银行通许县支行、河南省粮油食品进出口
公司与第三人河南开封通玉企业(集团)公司存单
兑付纠纷上诉案
——如何认定质权生效的条件…………… (211)
3. 中国工商银行始兴县支行与中国建设银行黔西县
支行借款质押合同上诉案
——如何认定核押的性质及其在质押中的责任…………… (226)

4. 中国建设银行某市城南支行与李某、刘某及中国工商银行某市城南支行借款质押合同纠纷案
——如何认定质权的善意取得…………… (244)
5. 中国农业银行上海市虹口支行诉上海宝利晟对外贸易有限公司偿还垫付的信用证下欠款并由上海宝山区华洋储运(集团)有限公司在总担保授信额度内承担担保责任被判应扣除开证申请人交付的开证保证金案
——如何认定信用证开证保证金的性质及在人的担保与物的担保并存时如何承担担保责任…………… (255)
6. 中国投资银行天津分行诉天津市轻工业对外贸易公司票据质押纠纷案;
沈阳市石油总公司石化物资公司诉辽宁省石油煤炭销售公司票据质押无效案
——如何认定注明不得转让的票据质押的效力…………… (272)
7. 中国农业银行海南省分行营业部诉海南恒泰芒果产业股份有限公司、海南恒泰集团有限公司借款、质押担保合同纠纷案
——如何认定股份质押的设立效力及程式…………… (287)

第四章 留置

1. 上海永怡童装有限公司诉上海金基缝纫制品厂加工承揽合同交付定作物与加工费纠纷案
——如何认定留置的特征及其成立条件…………… (306)
2. 上海圆隆货物运输代理有限公司与上海仪华服饰有限公司、博莎国际贸易(上海)有限公司返还证件纠纷上诉案
——如何认定留置权的效力…………… (320)

第五章 定金

1. 徐国器等诉上海中天行房地产顾问有限公司返还定

金案	
——如何认定定金的性质	(330)
2. 某物资公司诉某涤纶厂双倍返还定金案	
——如何认定定金与其他金钱质或相关制度的区别	(337)
3. 许振华诉上海渝城工贸发展有限公司返还定金并赔偿损害案	
——如何认定定金的生效条件	(345)
4. 南京毛麻纺织企业(集团)工贸公司诉镇江国际经济技术合作公司未履行购销合同供货义务双倍返还定金案	
——如何理解定金罚则的适用条件	(353)

第一章 保 证

1. 龙山县农村信用合作社诉龙山县汽车运输公司、向德辉借款担保合同纠纷案^①

——如何认定保证合同的形式

【案情介绍】

上诉人(原审被告、反诉原告):龙山县农村信用合作社

被上诉人(原审原告、反诉被告):向德辉,男,1960年出生,龙山县人,住深圳市

被上诉人(原审被告):龙山县汽车运输公司

1996年6月2日,龙山县农村信用合作社(以下简称龙山信用社)与龙山县汽车运输公司(以下简称龙山公司)签订借款合同,约定借款金额30万元,利率13.44‰,期限至同年12月20日止。合同签订后,龙山信用社按约发放了贷款。龙山信用社以向德辉电话同意担保在该借款合同上注明:“向德辉用存款担保抵押。”向德辉至今不承认为该笔借款提供担保,龙山信用社不能举证向德辉为该笔借款担保的书面证据。1996年6月18日,龙山信用社与龙山公司签订借款合同,约定借款金额5万元,利率13.44‰,期限至同年8月20日止。龙山信用社按约发放了贷款。向德辉承认为此借款口头担保。1996年7月1日,向德辉向龙山信用社出具便函,要求龙山信用社为龙山公司借款20万元,由其负责。龙山信用社据此信函于1996年7月6日与龙山公司签订了借款20万元的合同,约定借款利率为13.44‰,期限至同年9月25日止。1998年4月28日,向德辉向龙

^① 湖南省高级人民法院(2000)湘经一终字第15号民事判决。

山信用社营业部具函称：“现将我存款 30 万元给龙山公司借款担保，期限为 1 个月，期满后抽回担保的 30 万元。”同时，向德辉向龙山信用社交付了 1 张户名为朱永秀（系向德辉妻子）、金额为 30 万元的存单。同年 5 月 4 日，龙山信用社与龙山公司签订借款合同。龙山公司取得贷款 30 万元。该借款利率为 9.24‰，期限 1 个月。该笔借款到期后，龙山公司未履行偿还本息义务。向德辉以担保期限 1 个月已过要求龙山信用社返还存单支付存款，但龙山信用社同意向德辉办理了该 30 万元存款的转存手续却拒绝交还存单。向德辉被迫于 1998 年 11 月 18 日代龙山公司向龙山信用社偿还借款 15 万元。1998 年 12 月 5 日，为督促龙山公司归还借款，向德辉与龙山公司签订协议，要求龙山公司按时还款，否则将导致龙山信用社对其支取存款的限制。1999 年 4 月 6 日，龙山信用社给向德辉送达催收贷款通知书，要求向德辉为龙山公司借款本金 55 万元及利息承担担保责任。向德辉在通知书上注明为其中 25 万元写过担保，另 30 万元没写担保。上述借款共计 85 万元，龙山信用社多次要求龙山公司归还贷款本息，但龙山公司至今未归还本金和利息。龙山信用社要求向德辉承担担保责任，向德辉以担保责任期间已过，担保责任依法免除而拒绝承担责任。为处理担保事宜，向德辉多次往返于深圳、龙山，花去差旅费 5 000 元。后因协商不成，向德辉向原审法院提起诉讼，要求解除担保责任并赔偿损失。龙山信用社提起反诉。

【裁判结果】

一审法院审理认为，龙山公司与龙山信用社借款合同关系成立，真实有效。龙山公司所欠 70 万元本息应予偿还。1996 年 6 月 2 日的借款，由于向德辉未签字担保，担保合同不能成立。1996 年 6 月 18 日和 7 月 6 日的借款共计 25 万元，向德辉在 1999 年 4 月 7 日的借款催收通知单上注明曾为这 25 万元担保，且为 20 万元借款出具信函担保，故担保关系成立。由于龙山信用社不能举证证明在法定的保证期限内向向德辉主张权利，故向德辉的担保责任已经免除。1998 年 5 月 4 日的借款，向德辉致函用存款 30 万元担保，故担保合