

## 借款担保合同纠纷

祝铭山 / 主编

案例典型

评析权威

法律全面

### 【典型案例】

- 认定“保证人不知以贷还贷”时能否忽视其在保证合同中所作出的具体承诺？
- 在抵押贷款合同到期时，债务人不能偿还贷款，抵押权人能否直接依原约定取得抵押物的所有权？
- 债务人单方篡改保证数额，保证人是否继续承担保证责任？
- 对于不规范的抵押行为，应如何正确判定其效力？
- 借款合同中，借款人改变贷款用途，保证人是否继续承担保证责任？

### 【法律适用】

- 中华人民共和国担保法
- 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
- 最高人民法院关于已承担保证责任的保证人向其他保证人行使追偿权问题的批复
- 江苏省高级人民法院关于如何理解《江苏省抵押贷款暂行规定》中的有关规定的通知

典型案例与法律适用

# 借款担保合同纠纷

---

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

借款担保合同纠纷/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借贷 - 担保 - 经济合同 - 经济纠纷 - 案例 - 汇编 - 中国 ②借贷 - 担保 - 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

### 借款担保合同纠纷

JIEKUAN DANBAO 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/13.625 字数/325 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: 25.00 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: 66062738

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》、《学生损害赔偿纠纷》、《人身损害赔偿纠纷》、《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：在合同当事方意思表示真实的情况下，名为委托贷款合同实为信托贷款合同是否导致该合同无效？保证人是否可以借此免责？

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：依据《中华人民共和国担保法》规定，“主合同当事人双方串通，骗取保证人提供保证的”，“保证人不承担民事责任”。本案空调公司与工行支行和华悦公司签订的保证合同是否有效，空调公司是否承担保证责任？

## 2 借款担保合同纠纷

---

### 3. 中国银行珠江分行诉香港传统投资有限公司等担保合同纠纷案 ..... (10)

问题提示：借款担保合同中双方当事人约定发生纠纷时选择适用外国法律、外国法院管辖是否有效？

### 4. 中国光大银行青岛分行与青岛佳利机械有限公司、青岛快通大酒店借款担保合同纠纷案 ..... (15)

问题提示：根据《中华人民共和国担保法》设定抵押的财产必须是抵押人所有或有权处分的财产。本案当事人间签订的抵押担保合同是否有效？抵押担保人是否应承担抵押担保责任？

### 5. 桐乡市工商支行诉桐乡市化工建材总公司于保证期间届满后在其发出的保证贷款逾期催收函上盖章仍应承担保证责任案 ..... (26)

问题提示：保证期间届满后，保证人在保证贷款逾期催收函上盖章是否应认定成立了一个新的保证合同？保证人是否应承担保证责任？

### 6. 厦门兴业银行诉厦门市东区联合开发公司应在最高额度内对在保证期限内债务人的借款承担连带责任案 ..... (34)

问题提示：最高额保证是对一定期限内连续发生的债权作担保。本案保证人对保证期限内债务人借款是否承担连带责任？

7. 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 ..... (41)

问题提示：认定“保证人不知以贷还贷”时能否忽视其在保证合同中所作出的具体承诺。

8. 海口鲁银实业公司典当拍卖行与海南飞驰实业有限公司、海南万锡房地产开发有限公司抵押贷款合同纠纷案 ..... (49)

问题提示：在抵押贷款合同到期时，债务人不能偿还贷款，抵押权人能否直接依原约定取得抵押物的所有权？

9. 中国建设银行重庆巴南支行与招商银行成都分行、重庆九龙海外发展实业有限公司房屋抵押贷款纠纷提审案 ..... (56)

问题提示：担保法施行前，未办理抵押登记的抵押行为是否有效？

10. 中国银行株洲分行与龙敏健、株洲市自来水公司、



**株洲市计划委员会、株洲银泰娱乐城有限公司借款担保合同纠纷案 ..... (62)**

问题提示：信托公司在经营范围中没有贷款业务一项时，其签订的贷款合同是否有效？贷款合同的效力，对其保证合同的效力是否有影响？当事人的责任如何承担？

**11. 西宁宝光金银首饰实业总公司与中国银行青海省分行等借款担保合同纠纷上诉案 ..... (70)**

问题提示：如何认定担保人是否免除担保责任？

**12. 潍坊市商业银行与中国太平洋保险公司潍坊分公司、潍坊市盛盆实业总公司、潍坊金冠实业总公司借款担保合同纠纷申请再审案 ..... (82)**

问题提示：债务人单方篡改保证数额，保证人是否继续承担保证责任？

**13. 西安市第三奶牛场与咸阳市中陆城市信用社、西安新业工贸有限责任公司抵押借款合同纠纷案 ..... (92)**

问题提示：对于不规范的抵押行为，应如何正确判定其效力？

**14. 广西宾阳县大桥糖厂与中国农业银行广西壮族自治区**

**区分行营业部借款担保合同纠纷驳回再审申请案 …… (105)**

问题提示：借款合同中，借款人改变贷款用途，保证人是否继续承担保证责任？

**15. 交通银行海南分行与海南民兴地产开发公司、海口康达保健医药有限公司清算委员会抵押借款合同纠纷案 …… (112)**

问题提示：当事人没有土地使用权签订的土地使用权抵押合同是否有效？未办理土地使用权、房屋产权抵押登记的抵押合同是否有效？

**16. 中国农业银行十堰市分行东风支行与华夏证券有限公司武汉分公司十堰证券交易营业部、湖北汽车工程塑料厂经销公司、湖北汽车工程塑料厂、华夏证券有限公司武汉分公司借款担保合同纠纷案 …… (127)**

问题提示：如何认定借款合同的效力及以贷还贷保证人责任的承担？

**17. 青岛国际信托投资公司与中信实业银行青岛分行、青岛动力机厂借款担保纠纷案 …… (140)**

问题提示：保证期间是否因诉讼时效中断而中断？

18. 太平洋租赁有限公司与中国建设银行吴江市支行  
借款合同纠纷上诉案 ..... (147)

问题提示：何为同业拆借合同？企业满足何种条件才能够成为拆借合同的主体？如何认定本案合同的性质及法律责任承担？

19. 中国烟草总公司天津市公司诉福临门大酒楼归还  
其以董事会决议股东按投资比例以借款方式借出  
的借款案 ..... (160)

问题提示：本案公司股东按投资比例借款给该公司是借款还是投资？当事人可否约定人民币与其他币种的汇率？

20. 建行崇明县支行诉林杰等购房借款抵押未取得房  
产证应由保证人承担清偿欠款连带责任案 ..... (167)

问题提示：传统法理认为物的担保优于人的担保。本案既有物的担保又有人的担保时，由谁先承担担保责任？如果当事人约定先由保证人承担保证责任，待一定条件成熟时再实行物的担保（即人保优于物保）是否可行？

21. 天津静海农行诉瀛海公司等将其抵押并登记但

**属第三人所有的抵押设备用作偿还对他人的债务  
借款合同还款案** ..... (175)

问题提示：“以新贷还旧贷”的借款担保合同是否有效？抵押人不具有抵押物所有权，但抵押物已经过抵押登记，抵押合同是否有效？

**22. 中国外运河北公司与中国银行张家口分行营业部、  
河北省对外贸易运输张家口公司借款担保合同纠纷案** ..... (182)

问题提示：在借款保证合同中，被保证人改变了借款的用途，原保证合同是否继续有效？保证人是否应继续承担保证责任？

**23. 新疆裕富大酒店有限公司与新疆生产建设兵团第  
一建筑安装工程公司借款担保合同纠纷上诉案** ..... (189)

问题提示：本案借款合同何时生效？贷款人未按期收回贷款，保证人是否不再承担保证责任？

**24. 中国新型建筑材料（集团）公司与中国信达资产  
管理公司长沙办事处等借款担保合同纠纷上诉案** ..... (196)

问题提示：保证合同中，保证期间约定不明确，如何认定保证期间？主合同解除后，担保人的保证责任能否免除？

25. 湖北省国营农场农工商联合总公司与中国农业银行武汉市江城支行、武汉菲力斯毛绒织造有限公司、湖北省国营人民大垸农场债务纠纷上诉案 …………… (205)

问题提示：债务人的还款保证书变更了还款期限，保证人是否应继续承担保证责任？

26. 中国工商银行福州市晋安支行与福州伊贝思饮品公司及伊贝思制药公司抵押借款合同纠纷案 …………… (210)

问题提示：未经董事会决议的资产抵押合同是否有效？超过抵押担保的主债务数额部分的借款，债务人是否也需承担担保责任？

27. 中国投资银行湖南省分行与长沙中意电器集团公司、长沙中意电器股份有限公司、长沙民族乐器厂借款担保合同纠纷案 …………… (219)

问题提示：补充合同在未征得原合同担保人同意时，担保人是否对补充合同承担担保责任？数个担保人间按什么原则承担责任？

28. 中国建设银行钟山县支行与广西财政厅、广西万  
机灵公司借款合同纠纷案 ..... (228)

问题提示：财政厅商财处是否可以称为借款合同的法律关系主体？建设银行的“监督专款专用责任”是否是保证责任？

29. 中国建设银行乌鲁木齐新华南路支行与新疆玉龙  
有限责任公司借款担保合同纠纷上诉案 ..... (236)

问题提示：本案建行支行与玉龙公司签订的借款合同是不完全履行，还是借款合同条款中标的金额的变化？

30. 郑州市电通公司与中国华融资产管理公司郑州办  
事处等抵押借款合同纠纷上诉案 ..... (244)

问题提示：抵押人将已设定抵押（进行了房地产抵押登记）的房地产转让给他人并也进行了转让登记的行为是否合法有效？本案电通公司的损失应由谁来赔偿？

31. 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 ..... (252)

问题提示：在保证期间，债务人与银行  
在未通知保证人的情况下以新贷还旧贷，  
是否导致保证人不再承担保证责任？

## 第二部分 适用法律

### [法律·法规·规章]

- 中华人民共和国担保法 ..... (259)  
(1995年6月30日)
- 境内机构对外担保管理办法 ..... (273)  
(1996年9月25日)
- 关于土地使用权抵押登记有关问题的通知 ..... (277)  
(1997年1月3日)
- 境内机构对外担保管理办法实施细则 ..... (280)  
(1997年12月11日)
- 凭证式国债质押贷款办法 ..... (289)  
(1999年7月9日)
- 单位定期存单质押贷款管理规定 ..... (292)  
(1999年9月3日)
- 证券公司股票质押贷款管理办法 ..... (297)  
(2000年2月2日)
- 企业动产抵押物登记管理办法 ..... (304)  
(2000年12月1日)

|                       |       |
|-----------------------|-------|
| 城市房地产抵押管理办法 .....     | (307) |
| (2001 年 8 月 15 日)     |       |
| 中华人民共和国民事诉讼法通则 .....  | (315) |
| (1986 年 4 月 12 日)     |       |
| 贷款通则 .....            | (337) |
| (1996 年 6 月 28 日)     |       |
| 中华人民共和国合同法 (节录) ..... | (352) |
| (1999 年 3 月 15 日)     |       |

### [ 司法解释 ]

|                                                     |       |
|-----------------------------------------------------|-------|
| 最高人民法院关于适用《中华人民共和国担保法》<br>若干问题的解释 .....             | (369) |
| (2000 年 9 月 29 日)                                   |       |
| 最高人民法院关于审理经济合同纠纷案件有关保<br>证的若干问题的规定 .....            | (386) |
| (1994 年 4 月 15 日)                                   |       |
| 最高人民法院关于正确确认企业借款合同纠纷案<br>件中有关保证合同效力问题的通知 .....      | (390) |
| (1998 年 9 月 14 日)                                   |       |
| 最高人民法院关于人民法院在审理企业破产和改<br>制案件中切实防止债务人逃废债务的紧急通知 ..... | (391) |
| (2001 年 8 月 10 日)                                   |       |
| 最高人民法院关于处理担保法生效前发生保证行<br>为的保证期间问题的通知 .....          | (394) |
| (2002 年 8 月 1 日)                                    |       |



[请示答复]

- 中国人民银行关于以储蓄存单作贷款担保抵押金  
有关问题的复函 ..... (395)  
(1991年4月28日)
- 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 ..... (396)  
(1991年6月7日)
- 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 ..... (398)  
(1994年10月11日)
- 最高人民法院关于已承担保证责任的保证人向其  
他保证人行使追偿权问题的批复 ..... (399)  
(2002年11月11日)
- 《最高人民法院关于已承担保证责任的保证人向  
其他保证人行使追偿权问题的批复》的理解与  
适用 ..... 吴兆祥 (400)
- 最高人民法院关于涉及担保纠纷案件的司法解释  
的适用和保证责任方式认定问题的批复 ..... (404)  
(2002年11月11日)
- 《最高人民法院关于涉及担保纠纷案件的司法解  
释的适用和保证责任方式认定问题的批复》的  
理解与适用 ..... 吴兆祥 (405)
- 最高人民法院关于国有工业企业以机器设备等财  
产为抵押物与债权人签订的抵押合同的效力问  
题的批复 ..... (412)  
(2002年6月18日)