



法信智慧办案助手系列

民间借贷纠纷 司法观点 与 办案规范

人民法院出版社法信编辑部 · 编

人民法院出版社



法 信 智 慧 办 案 助 手 系 列

民间借贷纠纷 司法观点 ⑤ 办案规范

人民法院出版社法信编辑部 · 编

人民法院出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

民间借贷纠纷司法观点与办案规范 / 人民法院出版社法信编辑部编.
—北京: 人民法院出版社, 2017. 11

(法信智慧办案助手系列)

ISBN 978 - 7 - 5109 - 1852 - 0

I. ①民… II. ①人… III. ①民间借贷 - 经济纠纷 - 处理 - 研究 - 中国
IV. ①D925. 104

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 173687 号

民间借贷纠纷司法观点与办案规范

人民法院出版社法信编辑部 编

责任编辑 赵作棟

出版发行 人民法院出版社

地 址 北京市东城区东交民巷 27 号 邮编 100745

电 话 (010) 67550565 (责任编辑) 67550558 (发行部查询)
65223677 (读者服务部)

客服 QQ 2092078039

网 址 <http://www.courtbook.com.cn>

E - mail courtpress@sohu.com

印 刷 保定彩虹印刷有限公司

经 销 新华书店

开 本 787 × 1092 毫米 异 16

字 数 440 千字

印 张 24.5

版 次 2017 年 11 月第 1 版 2017 年 11 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978 - 7 - 5109 - 1852 - 0

定 价 78.00 元

版权所有 侵权必究

出版说明

在习近平新时代中国特色社会主义思想的引领下，面对人民日益增长的美好生活需要和不平衡不充分的发展之间的矛盾所呈现出的各种纠纷，中国法律应用数字网络服务平台（简称“法信”）建设团队依托“法信”这一中国最大的法律知识案例资源库，把脉法律实务中的热点纠纷与实际办案需要，通过系统梳理针对各种纠纷形成的法律观点、处理纠纷的法律依据、裁判纠纷形成的案例要旨，采取线上线下相融合的内容呈现方式，将“法信”精选内容与法律知识服务数据库支持相结合，编辑了“法信智慧办案助手系列”丛书，为法律人办理案件提供法律知识服务，为人民群众防范纠纷、化解矛盾、预见纠纷处理结果提供参考。



扫描二维码
即可延伸阅读

本套丛书具有以下特色：

第一，融合司法观点、法律规范、裁判要旨等法律知识元，为纠纷化解提供全方位法律知识支持。本套丛书收录了从最高人民法院编著的实务指导类图书、最高人民法

院法官撰写的法律适用与纠纷解决思路阐释性文章中梳理出的关于争议难点问题的权威司法观点；汇集了相关法律、司法解释、司法文件、行政法规、部门规章、部门规范性文件以及地方高级人民法院出台的纠纷处理指导意见等纠纷处理法律依据与政策参考；精选了从最高人民法院指导案例、各级法院参阅上报案例、各地法院公布的疑难案例中提炼出的裁判要旨。在法律没有规定或对于法律的适用有争议时，法律人可以通过查阅司法观点，明晰司法机关对争议问题的意见，通过比照同种类型案例的裁判结果，对争议的处理进行有效预判。由司法观点、法律规范、裁判要旨所形成的法律知识网，将为法律人办理纠纷案件提供全面精准的参照和切实有效的指引。

第二，融合传统图书出版与数据库资源支持，从有限向无限延伸提供法律知识服务。传统图书出版囿于篇幅所限，所提供的法律知识也是有限的，社会生活中的纠纷千差万别，无法通过一本书对所有纠纷提供解决方案。本套丛书在对纠纷按类别精选汇聚核心法律知识内容的同时，为读者提供增值服务。读者可扫描书中的二维码对图书未收录的司法观点、法律规范、案例资源进行延伸阅读，并可在体验期内享受“法信”平台为用户提供的高效、精准的一站式法律解决方案和案例大数据智推服务，体验从传统图书的有限知识获取到数据库资源实时更新形成的无限法律知识服务。

希望本套丛书的出版能为读者提供更好的法律知识服务与阅读体验，书中存在的不当之处，望广大读者批评指正。

编 者

2017年11月

第一部分 司法观点

一、民间借贷的认定和事实审查/003

1. 民间借贷的主体是金融机构之外的所有非金融机构及其自然人/003
2. 因存单发生的纠纷属于民间借贷/003
3. 对于名为借贷、实为因其他法律关系产生的债务的案件,人民法院应当依据查明的案件事实,按照基础法律关系审理/004
4. 当事人以民间借贷关系提起诉讼,但人民法院认定当事人之间并非民间借贷关系的,法院进行释明应当注意的原则和方法/006

二、民间借贷合同的效力/008

1. 自然人之间的借款合同生效的认定应当以借款人取得所借款项的实际控制权为准/008
2. 除自然人之间的借贷合同外的民间借贷合同自合同成立时生效/008
3. 应区分借贷目的和资金来源,对企业间借贷合同的效力进行不同规制/010
4. 企业从事经常性放贷业务而订立的民间借贷合同无效/011
5. 企业内部集资行为的有效要件/012
6. 企业内部集资与非法集资界限的界定/012
7. 对于涉嫌诈骗犯罪、违反市场准入犯罪以及以合法形式掩盖非法目的的其他犯罪的民间借贷合同并不当然无效/015

8. 民间借贷合同无效的情形/017
9. 非金融机构法人和其他组织对外发放贷款的效力应区分情况处理/023
10. 职业放贷人对外放贷行为的效力认定/024
11. 企业法定代表人以企业名义与出借人签订的民间借贷合同的效力认定/025
12. 企业法定代表人或者负责人以个人名义与出借人签订民间借贷合同的效力认定/027

三、民间借贷的凭证与证据/028

1. 偷录、偷拍等非法证据能否作为证明民间借贷关系存在的证据/028
2. 持有载明债权人的债权凭证的当事人提起民间借贷诉讼的, 人民法院应予受理/028
3. 原告仅依据借据、收据、欠条等债权凭证提起民间借贷诉讼, 被告抗辩已经偿还借款的, 原、被告举证责任的分配/029
4. 原告仅依据金融机构的转账凭证提起民间借贷诉讼, 被告抗辩转账系偿还双方之前借款或其他债务的, 举证责任的分配/032

四、民间借贷的利率和利息/035

1. 借贷双方没有约定利息或约定利息不明时借期内利息的确定/035
2. 民间借贷的利率上限/039
3. 利息预先在本金中扣除的, 应当按实际出借款数计息/042
4. 民间借贷中双方当事人约定复利, 复利没有超过法定最高限度的, 应予支持/045
5. 借贷双方对前期借款本息结算后将利息计入后期借款本金并重新出具债权凭证的认定/046
6. 借贷双方对前期借款本息结算后将利息计入后期借款本金并重新出具债权凭证, 对后期借款利息的保护限度的确定/048
7. 连续多次重新出具新的债权凭证的情形下, 本金和利息的认定/049
8. 逾期利息性质的确定/050
9. 约定了借期内的利率但未约定逾期利率的, 可以按照借期内的利率支付资金占用期间利息/053
10. 关于民间借贷利率的司法保护上限规定适用于逾期利率/054
11. 民间借贷中约定的逾期利息、违约金、其他费用并存时, 出借人可以选择主张逾期利息、违约金或者其他费用, 也可以一并主张, 但总计超过年利率 24% 的部分, 人民法院不予支持/054

12. 借款人自愿给付利息后,又请求出借人返还的,一般不予支持,但对超过年利率 36% 部分,只要借款人提出主张,人民法院应予支持/057
13. 民间借贷借款期限的确定/058
14. 借款人提前偿还借款的,应当按照实际借款期间计算利息/060
15. 提前偿还借款,原则上借款人不构成违约,无需承担违约责任,但是如果当事人在合同中明确约定了借款人提前偿还借款需要承担的责任,应结合合同的具体约定作出不同处理/061
16. 借款人提前偿还部分借款时利息的计算/062

五、民间借贷合同的履行与担保/063

1. 无约定或约定不明确的情形下,民间借贷合同履行地的确定/063
2. 为借款人提供连带责任保证的保证人的诉讼地位/064
3. 民间借贷保证人身份的证明责任的确定/065
4. 以买卖合同作为民间借贷合同担保的处理/066
5. 互联网借贷平台在民间借贷关系中的担保责任的确定/068
6. 在 P2P 平台引入第三方提供保证的场合,第三方保证责任的确定/073

六、民间借贷纠纷中虚假诉讼的认定/075

七、民间借贷中民刑交叉问题的处理/080

1. 民间借贷纠纷案件立案后,发现民间借贷行为本身涉嫌非法集资犯罪的处理/080
2. 因民间借贷行为本身涉嫌犯罪被裁定驳回起诉后,当事人以同一事实再次向人民法院起诉的处理/081
3. 民间借贷纠纷案件立案后,发现与民间借贷有关联但不属于同一事实的涉嫌犯罪的线索、材料时的处理/081
4. 借款人涉嫌或构成刑事犯罪时,出借人起诉担保人要求承担民事责任的,人民法院应予受理/082

第二部分 办案规范

一、相关法律/087

1. 中华人民共和国民法总则
(2017 年 3 月 15 日)/087

2. 中华人民共和国民法通则(节录)
(2009年8月27日修正)/110
3. 中华人民共和国合同法(节录)
(1999年3月15日)/118
4. 中华人民共和国商业银行法(节录)
(2015年8月29日修正)/133
5. 中华人民共和国担保法(节录)
(1995年6月30日)/134
6. 中华人民共和国婚姻法(节录)
(2001年4月28日修正)/145
7. 中华人民共和国物权法(节录)
(2007年3月16日)/148

二、相关司法解释/157

1. 最高人民法院
关于审理民间借贷案件适用法律若干问题的规定
(2015年8月6日)/157
2. 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)(节录)
(1988年4月2日)/163
3. 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
(1999年2月9日)/180
4. 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
(1999年2月12日)/181
5. 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
(2000年11月15日)/182
6. 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
(1998年4月21日)/183
7. 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)
(1998年7月8日)/185

8. 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)(节录)
(1999年12月19日)/187
9. 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(二)(节录)
(2009年4月24日)/191
10. 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(节录)
(2000年12月8日)/195
11. 最高人民法院
关于适用《中华人民共和国婚姻法》若干问题的解释(二)
(2004年3月19日)/204
12. 最高人民法院
关于当事人对具有强制执行效力的公证债权文书的内容有
争议提起诉讼人民法院是否受理问题的批复
(2008年12月22日)/209
13. 最高人民法院
关于审理非法集资刑事案件具体应用法律若干问题的解释
(2010年12月13日)/210
14. 最高人民法院
关于执行程序中计算迟延履行期间的债务利息适用法律
若干问题的解释
(2014年7月7日)/213
15. 最高人民法院
关于民事诉讼证据的若干规定(节录)
(2001年12月21日)/215
16. 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
(1999年2月11日)/216

三、相关司法文件/217

1. 最高人民法院
关于审理联营合同纠纷案件若干问题的解答
(1990年11月12日)/217

2. 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
(1994年3月26日)/221

3. 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
(2000年9月21日)/221

4. 最高人民法院

关于当事人对人民法院生效法律文书所确定的给付事项超过申
请执行期限后又重新就其中的部分给付内容达成新的协议的
应否立案的批复
(2002年1月30日)/223

5. 最高人民法院

关于为维护国家金融安全和经济全面协调可持续发展提供司法
保障和法律服务的若干意见(节录)
(2008年12月3日)/223

6. 最高人民法院

关于为加快经济发展方式转变提供司法保障和服务的若干意见
(节录)
(2010年6月29日)/226

7. 最高人民法院

关于非法集资刑事案件性质认定问题的通知
(2011年8月18日)/226

8. 最高人民法院

关于充分发挥审判职能作用加强和创新社会管理的若干意见
(节录)
(2011年10月27日)/227

9. 最高人民法院

关于依法妥善审理民间借贷纠纷案件促进经济发展维护社会稳
定的通知
(2011年12月2日)/230

10. 最高人民法院

关于人民法院为防范化解金融风险 and 推进金融改革发展提供
司法保障的指导意见(节录)
(2012年2月10日)/233

11. 最高人民法院
关于当前形势下加强民事审判切实保障民生若干问题的
通知(节录)
(2012年2月12日)/234
12. 最高人民法院 最高人民检察院 公安部
关于办理非法集资刑事案件适用法律若干问题的意见
(2014年3月25日)/235

四、相关法规、规章和规范性文件/238

1. 非法金融机构和非法金融业务活动取缔办法
(2011年1月8日修订)/238
2. 国务院
关于《非法金融机构和非法金融业务活动取缔办法》第二十九条
有关问题的紧急通知
(1998年7月26日)/241
3. 国务院
关于鼓励和引导民间投资健康发展的若干意见
(2010年5月7日)/242
4. 国务院办公厅
关于依法惩处非法集资有关问题的通知
(2007年7月25日)/249
5. 司法部
关于办理民间借贷合同公证的意见
(1992年8月12日)/252
6. 典当管理办法
(2005年2月9日)/253
7. 典当行业监管规定
(2015年10月28日修正)/264
8. 贷款通则
(1996年6月28日)/271
9. 中国人民银行
关于贯彻国务院《非法金融机构和非法金融业务活动取缔办法》
有关问题的通知
(1998年8月14日)/284
10. 中国人民银行
关于取缔非法金融机构和非法金融业务活动中有关问题的通知
(1999年1月27日)/285

11. 中国人民银行
关于取缔非法金融机构和非法金融业务活动有关问题的答复
(1999年3月12日)/287
12. 中国人民银行
关于取缔地下钱庄及打击高利贷行为的通知
(2002年1月31日)/288
13. 中国人民银行
关于人民币贷款利率有关问题的通知
(2003年12月10日)/289
14. 中国人民银行 银监会 证监会 保监会
关于进一步做好中小企业金融服务工作的若干意见
(2010年6月21日)/290
15. 中国银行业监督管理委员会
关于银行业金融机构大力发展农村小额贷款业务的指导意见
(2007年8月6日)/295
16. 中国银行业监督管理委员会 中国人民银行
关于小额贷款公司试点的指导意见
(2008年5月4日)/300
17. 融资性担保公司管理暂行办法
(2010年3月8日)/304
18. 中国银行业监督管理委员会办公厅
关于做好当前处置非法集资工作有关问题的紧急通知
(2008年10月10日)/311
19. 中国银行业监督管理委员会办公厅
关于人人贷有关风险提示的通知
(2011年8月23日)/313

五、相关地方法院指导性意见和地方规范性文件/315

1. 北京市高级人民法院
关于审理民间借贷案件若干问题的会议纪要
(2013年12月27日)/315
2. 上海市高级人民法院
关于审理借款合同纠纷案件若干问题的解答
(2006年6月23日)/315
3. 上海市高级人民法院
关于企业借款合同被确认无效后借款人应否赔偿出借人利息损失问题的答复
(2007年7月23日)/315

4. 上海市高级人民法院
关于审理民间借贷合同纠纷案件若干意见
(2007年9月27日)/315
5. 上海市高级人民法院
关于民间借贷纠纷中利息、违约金等问题的解答
(2007年9月21日)/316
6. 上海市高级人民法院
关于审理民间借贷案件若干问题的指导意见
(2009年12月23日)/316
7. 江苏省高级人民法院
关于当前宏观经济形势下依法妥善审理非金融机构借贷合同纠纷案件若干问题的意见
(2009年12月4日)/316
8. 江苏省高级人民法院
借贷合同纠纷案件审理指南
(2010年11月)/316
9. 江苏省高级人民法院
关于审理民间借贷纠纷案件的会议纪要
(2013年6月13日)/317
10. 浙江省高级人民法院 浙江省人民检察院 浙江省公安厅
关于当前办理集资类刑事案件适用法律若干问题的会议纪要
(2008年12月2日)/317
11. 浙江省高级人民法院
关于审理民间借贷纠纷案件若干问题的指导意见
(2009年9月8日)/317
12. 浙江省高级人民法院
关于为中小企业创业创新发展提供司法保障的指导意见
(2010年5月27日)/317
13. 广东省高级人民法院
关于审理金融机构借贷纠纷案件的指导意见
(2005年9月30日)/318
14. 广东省高级人民法院
关于为中小微企业融资提供司法保障的通知
(2012年4月13日)/318
15. 重庆市高级人民法院
关于审理民间借贷纠纷案件若干问题的指导意见
(2011年8月23日)/318

16. 重庆市高级人民法院
关于审理合同纠纷案件若干问题的指导意见(一)(试行)
(2011年11月11日)/318
17. 辽宁省高级人民法院
关于当前商事审判中适用法律若干问题的指导意见
(2005年1月26日)/319
18. 江苏省南京市中级人民法院
关于审理民间借贷纠纷案件若干问题的指导意见
(2010年7月7日)/319
19. 山东省人民政府办公厅
关于促进民间融资规范发展的意见
(2012年3月8日)/319
20. 陕西省人民政府办公厅
关于加强民间融资监测严厉打击非法金融活动的通知
(2012年1月4日)/319

第三部分 裁判要旨

一、民间借贷法律关系的认定/323

1. 双方当事人无买卖房屋合意的,即名为买卖实为借贷的,应认定为借款合同
——李桂允诉惠亚军等三人民间借贷案/323
2. 双方存有其他法律关系,仅凭付款凭证不能认定民间借贷
——宋某安诉邱某民间借贷纠纷案/323
3. 以买卖之名行借贷之实按借贷处理
——厦门夏商贸有限公司诉常熟科弘材料科技有限公司等企业借贷纠纷案/323
4. 以购房合同方式进行借款,应当按照借款合同履行
——董某诉A房地产公司借款合同纠纷案/324
5. 以房抵债协议构成新债清偿
——林某、张某诉郑某、蔡某等民间借贷纠纷案/324
6. 约定本息固定回报的民间委托理财合同按借贷处理
——厦门海峡导报发展有限公司诉厦门金同成实业发展有限公司企业借贷纠纷案/324

二、民间借贷合同的订立/325

1. 借据持有人与实际债权人的关系
——卢某诉林某、颜某民间借贷纠纷案/325

2. 未记载出借人的借据应推定借据持有人为权利人,借款人抗辩持有人并非真正债权人的,由借款人负责举证
——胡志芬诉徐美君民间借贷纠纷案/325
3. 公民与非金融企业之间的借贷除具有应当认定无效的情形,只要双方当事人意思表示真实即可认定有效
——北京中新油房地产开发有限公司诉北京广大制药厂等借款合同案/326
4. 小额贷款公司因发放贷款引发的纠纷适用民间借贷司法解释
——大连华成天宇房地产开发有限公司与大连沙河口银丰小额贷款有限公司借款合同纠纷案/326
5. 原告持有借条而借条上所载出借人姓名与原告姓名同音不同字,可以认定原告系实际出借人
——王燕与余某鹏民间借贷纠纷上诉案/327
6. 外币或国库券等有价值证券也可以是民间借贷的标的物
——王兰与李石民间借贷纠纷案/327

三、民间借贷合同的效力/328

1. 非法的债权债务关系不受我国法律的保护
——张福海诉杨绍林案/328
2. 出借人明知借款人是为了进行非法活动而借款的,其借贷关系不予保护
——李吉庆诉蒋健锋借贷纠纷案/328
3. 以刑事案件私了为目的而达成的借贷关系属于以合法形式掩盖非法目的,是违反国家法律的无效民事行为
——温清文诉刘易钊借款合同案/328
4. 村委会内部管理行为的规定不能对抗合同第三人
——张兆民诉沛县双楼村委会民间借贷纠纷案/329
5. 被告人在刑事上构成诈骗罪,其签订的民商事合同属可撤销合同
——陆家利诉罗永法、英信府民间借贷纠纷案/329
6. 双方当事人在借贷合同中约定违约金条款不违反国家法律规定,应为有效
——徐晓辉诉吴旗坛借款合同案/329
7. 符合合同有效要件的保证合同不因主合同借款人涉嫌犯罪而无效
——吴国军诉陈晓富、王克祥及德清县中建房地产开发有限公司民间借贷、担保合同纠纷案/330

8. 限制民事行为能力人订立的借款合同的效力认定

——徐高生诉限制民事行为能力人葛荣明偿还读初中时写下欠条的欠款案/330

四、民间借贷合同各方的权利义务/331

1. 高利贷行为的认定

——宋某与焦某民间借贷纠纷上诉案/331

2. 借据载明的借款金额一般认定为本金,但有证据表明利息已经预先在本金中扣除的,本金应当按照实际出借的金额认定

——黄某与周某借款合同纠纷案/331

3. 在民间借贷纠纷中,借条上载明的“利率为1%”没有约定是月利率还是年利率,不应轻易认定为“视为不支付利息”的情形

——蔡锡满诉蔡淡辉民间借贷纠纷案/331

4. 借款合同中未明确借款本金以及利息归还顺序时还款顺序的确定

——邵明辉诉宁波亨丰汽配有限公司等民间借贷纠纷案/332

5. “砍头息”不得计入借款本金

——陈某花诉黄某铨、黄某坤、厦门市金穗园温泉酒店有限公司民间借贷纠纷案/332

6. 出借人要求借款人偿还借款的前提是自己已经履行出借款项义务

——黄燎原与铄洋公司借款合同纠纷上诉案/332

五、民间借贷合同的变更和转让/332

1. 第三人加入债务的责任认定

——赵林元诉戴双根等民间借贷纠纷案/333

2. 并存债务承担与免责债务承担的区别在于原债务人是否脱离原债权债务关系

——甘中剑诉罗付科民间借贷纠纷案/333

3. 直系亲属间的借贷债权能够成为债权转让的标的

——朱跃祥诉朱学金、赵香园民间借贷纠纷案/334

六、违约责任/335

1. 借款人逾期不归还欠款,依法应承担违约责任

——徐慧诉徐兰海借贷纠纷案/335

2. 受托人以个人名义向不知情的第三人借款后违约的,第三人可向委托人或者受托人主张权利

——赵玉芹诉王岩借款合同案/335

3. 以虚设股东的有限公司名义借款应由作为投资者的个人偿还

——高菊兰诉鄞文正民间借贷案/336