



总主编—刘德权
本卷主编—俞宏雷

新 编 版

最高人民法院 司法观点集成

商 事 卷

III

THE COLLECTION OF THE
SUPREME PEOPLE'S
COURT'S JUDICIAL RULES

中国法制出版社
CHINA LEGAL PUBLISHING HOUSE

—— 新 编 版 ——

最高人民法院 司法观点集成

商 事 卷

III

总主编 | 刘德权 本卷主编 | 俞宏雷

中国法制出版社

INDEX

本册关键词索引

A

按揭买卖合同 1747

B

BSP 业务代收代付服务协议 1884
保底条款 2223,2226,2232,2233
保管 1796
保管义务 2026
保理合同 1878,1880 ~ 1882
保全执行 2109
保险案件 1891
保险标的 1990,1991,2008,2029
保险代理人 1898,1902
保险代位求偿权 1995
保险单 1915
保险单现金价值 1966
保险费返还 1956
保险公估报告 1998
保险公司 1951
保险合同 1892,1906,1915,1938,1995
保险合同复效 1962
保险合同格式条款 1977
保险价值 1985,1990
保险金额 1985
保险金限额 1960
保险竞合 1914
保险理赔 1982
保险利益 1912,1954
保险利益原则 1910
保险赔偿金 2010
保险人 1902,1919,2010,2015
保险人拒赔 1941
保险人说明义务 1931,1938
保险人提示义务 1928,1938

保险事故 2024
保险责任 2039
保险责任范围 2001
保障金融债权 1479
保证保险 2032,2039
保证期间 1688
保证责任 1706,2151
暴雨的认定 1996
被保险人变更 2039
被保险人故意犯罪 1971
被保险人死亡 1971
被保险人自杀 1970
被处置证券公司 2086,2109
被风险处置证券公司 2104
变相期货 2170
表见代理 1904,2100
拨改贷 1612
补偿贸易合同 1511
不安抗辩权 1559
不当得利 1656,1659
不可抗辩期间 1945
不可抗力 1590
不利解释原则 1918
不良债权剥离 1712
不良资产处置 1686,1725,1726
不完全履行 1531

C

财产保险 1985
财产保险合同 1996
操纵市场 2139,2168
产品质量标准 1766
场内交易 2143
场外交易 2143,2145
超范围发行股票 2057
车上人员 2002

撤回执行申请 1731
撤销权 1487
诚实信用原则 1563,2112
承揽合同 1762,1765,1766,1772
承销商 2062
承运人留置权 1811
承租人责任 1755
迟延履行 1788
出口信用保险 2043
出租、出借交易席位 2140
出租人取回权 1756
处分债权 1492
船舶挂靠 1811
船舶融资租赁合同 1755
串通投标 1856
次级收益人 2275
存量盘活 1577

D

打包放款 1494
代办处 2148
代垫兑付债权 2062
代付保费 1897
代理买卖证券 2072
代理业务 2081
代为清偿 1897
代位求偿权 2010,2014,2015,2017,2020,2022,2026,2029
贷款加速到期 1562
贷款利率 1536 ~ 1538,1630
担保责任 1693
担保债权 1685
盗卖股票 2094
抵押变更登记 1686
抵押担保 1686
抵押物 1751

地方建设债券 2055
第三人 1821,1822,1897
第三人参加诉讼 1760
第三者 2002
第三者赔偿 1982
第三者违约 2029
第三者责任险 2002,2006
典当 1513
电子保险合同 1895
垫付认购款 2059
定损 1999
冻结贷款 1579
短期融资债券 2055
对外担保合同 1694
兑现收益 2275

E

恶意骗保 1945

F

罚息 1544
罚息利率 1553,1633
法定代表人 1491,1527
法律上承认的利益 1912
法律适用 1644,1803,1806,2043
返还资金 2243
房屋买卖居间合同 1868,1871
非保险术语解释 1918
非法产品投保 1912
非法借贷 2103
非法期货 2170
非法融资 1906,2054
非强制性规范 1497
分配剩余财产 2275
分支机构 1951

风险提示义务 2061
风险注意义务 2061
附随义务 1780
复利 1544,1548,1553,1554,1710

G

告知义务 1562
格式条款 1554
根本违约 1735,1789,1828
工厂交货 1768
供热合同 1739,1740
供用电合同 1734,1735,1737
供用水合同 1742
共同被告 1951
股东增资 1520
股改 1726
股票期权 2162
股票侵权纠纷 2079
股票所有权 2093
股权收购 2115
股权收益权 2271
固定收益率 2232,2233
关联公司 2182
关联企业 1519
管理性规定 1576,1752
管理性规范 1499,1501
管辖 1653,2017
滚动式借款合同 1542
国际航空货物运输合同 1788,1789
国家机关 1485
国家基本建设经营性基金 1607
国家资本金 1604
国内水路货物运输 1803
国内水路货物运输合同 1809 ~ 1811,1813
国债 2075,2103,2147,2150
国债回购 2151,2155

国债质押 2151
过错认定 2197
过错责任 1846,1868,2024,2081,2083,
2186,2263

H

行社脱钩 1591,1593,1595,1599,1600,
1602
海上货物运输合同 1806
航空旅客运输合同 1783
合同变更 1774
合同成立 1739,1892,1893
合同解除 1557,1560,1676,1740,1768,
1770,1772,1774,1789,1828 ~ 1830,1837,
1867,1939,1941,1945
合同解释 1588
合同履行 1774
合同履行地 1623
合同目的 1770
合同生效 1893
合同无效 1485,1486,1509,1512,1516,
1563,1566,1567,1599,1664,1669,1670,
1673,1674,1676,1820,1856,1877,1908,
2039,2103,2148,2155,2226
合同效力 1497,1503,1523,1524,1564,
1565,1568,1576,1588,1675,1700,1778,
1809,1884,2223,2234,2239
合同有效 1489
合同终结 1802
合作开发房地产 1528
核销 1693
还款期限 1587
混码交易 2182
豁免要约 2115
火灾施救费用 1997
货物所有权 1792

货物运输合同 1802
货运代理合同 1817

J

机票服务协议 1786
机损险 2001
基准利率 1536
集合资金信托计划 2267
加工合同 1764
假保单 1904
监管合同 2251
监管责任 2251
减轻责任 1995
交付保险费 1893
交割 2209
交割货款 2212
交易结果确认 2178
交易结算单 2178
借贷合意 1530
借款合同 1484 ~ 1487, 1489, 1493, 1499, 1511 ~ 1514, 1518, 1525, 1527, 1528, 1535 ~ 1539, 1544, 1548, 1553, 1554, 1557, 1559, 1560, 1577, 1580 ~ 1582, 1585, 1587, 1607
借款合同效力 1495, 1496, 1500 ~ 1502, 1507
借条 1491
借新还旧 1574
金融不良债权评估 1684
金融不良债权转让 1643, 1648, 1651, 1653, 1656, 1659, 1660, 1664, 1669, 1670, 1673, 1675, 1676, 1680, 1685, 1692, 1694, 1697, 1700, 1703, 1705, 1708, 1711, 1714, 1718, 1728
金融不良资产处置合同 1644
金融创新与安全 1479
金融监管 2047

金融债权 1589
禁止跳单条款 1871
禁止性规定 1565, 1566
经纪合同 2243
经济犯罪 2144
境外上市公司 2162
救助义务 1782
居间费用 1867
居间合同 1852, 1855, 1856, 1859, 1862, 1865, 1868, 1870
居间义务 1867

K

可得利益 1735, 2191
客户证券交易结算资金 2087, 2089, 2104, 2109
客运合同 1778, 1780, 1782

L

理赔款 2020
利损险 2001
利息 1522, 1535, 1539, 1542, 1556, 1632, 1706, 1708, 1711, 1712, 2020, 2147
利息计算 1705
利息计算标准 1540
连带清偿责任 2026
连带责任 2094, 2122, 2277
流动资金借款 1580
旅游意外保险 1964
履行中断 1579
履约保险 2039
律师代理费收费计算 1585

M

买卖合同 1519, 1762, 1881

免责条款 1919,1938
民间合同 1858
民间借贷 1619,1634
名为合作实为借贷 1509

N

内幕交易 2139
挪用客户保证金 2207

P

赔偿标准 2139
赔偿责任 1830,1964,2087,2151,2207,
2261

Q

期货保证金 2194
期货代理资格 2188
期货合约 2209
期货合约交割 2212
期货交易 2188,2191,2193
期货经纪公司 2202,2205
期货经纪合同 2165,2168
期货纠纷 2164,2211
期货居间 2176
欺诈 1487
企业分支机构 2064
企业集团财务公司 1621
企业间借贷 1507,1516,1518 ~ 1520,1522 ~
1524,1618
企业借贷 2059
企业债券 2072
企业债券代销 2056
企业债券发行 2054
企业之间借款 1503

契约正义 2049
契约自由 2049
签发保险单 1892
签章确认 1903
强行平仓 2087,2150,2197,2202
强制缔约义务 1740
强制平仓 2205
强制性规定 1565,1627,1908,2165
侵权责任 2094
清收国有债权 1688
情势变更 2193
请求返还财产 2057
取回权 2107
取款凭证 2080
权利负担 2268
权证创设 2158,2160
权证交易 2097,2160

R

人身保险 1979
人身保险合同 1954,1956,1958,1962
认购国债 2157
任意解除权 1840,1844
融资借款 2087
融资租赁合同 1514,1744,1747,1748,
1751,1752,1754,1756,1759,1760

S

“三线”调迁 1614
善良管理义务 2247
商事裁判理念 1891
商业判断 2247
商业三者险 2008
商业性不良债权转让 1727

上市公司 2122
上市公司实际控制人 2120
上市公司收购 2112
社会公共利益 1502
申报债权 1632
生效条件 1484
实际交付 1530
实际损失 2249
实物券 2054
实物券交易 2157
事故调查报告 1810
事实借款关系 1532
适当履行 1847
适格被告 2066
受托办理贷款 1627
受益人变更 1963
售后回租 1748,1751
书面借款合同 1532
书面授权 2100
司法审查 2191
司法政策 2048,2266
死亡保险金 1960
诉讼代理合同 1836
诉讼时效 1578,1688,1814,2015,2062
诉讼时效中断 1722,1730
诉讼主体变更 1718
损害结果 2126
损害赔偿 2155
损失补偿原则 1979,1982
损失认定 1998
所有权转移 1794

T

特定资产收益权转让合同 2267
铁路货物运输合同 1792,1794,1796,1798

投保单 1898,1993
投保人 1902,1904
投保人明知 1958
投保人任意解除权 1947
投保人如实告知义务 1903,1924,1939,1962
投资人损失计算 2135
投资托管 2155
投资者权益保护 2051
投资者提款 2080
透支交易 2194

W

外汇贷款 1494
网络服务合同 1877
网络交易 1865
为他人利益保险合同 1947
违约金 1543,1734
违约金调整 1849
违约损害赔偿 1582,1772,1775
违约责任与侵权责任的竞合 2092
未成年人 1960
未履行债务 1489
委托代购 2157
委托代理 2068
委托贷款 1600,1618
委托贷款合同 1616,1619,1621,1623,1624,1628,1630,1632 ~ 1634,1636,1637,1639,1641
委托合同 1819 ~ 1822,1824,1828,1829,1832,1835,1837,1840,1844,1847,1849
委托理财 2214,2215,2217,2219,2220,2222,2223,2226,2232,2234,2239,2240,2243,2251,2256,2263
委托理财损失承担 2244

委托期货交易 2186
委托人介入权 1824
委托证券交易 2075
无名合同 1875
无权处分 1674
物流协议 1817
物权凭证 1794

X

席位交易员 2145
限额赔偿责任 1790
小额贷款公司 1501
新的债权债务关系 1731
信托财产 2268
信托贷款 1618
信托公司 2274,2277
信托合同 2275
信托计划 2271
信托纠纷 2266
信托无效 2268
信誉保险 2041
信誉担保 2041
行政协调 1602
虚假陈述 2117,2118,2120,2122,2124,
2126,2135
虚假陈述更正日 2132
虚假陈述揭露日 2132
虚假陈述实施日 2132

Y

沿海、内河货物运输 1814
以贷还贷 1568,1572,1574~1578
以合法形式掩盖非法目的 1516,1567
以物抵债 1674
意思表示 1764

意外伤害保险 1979,1982
因果关系 2126,2207
银行分支机构 1492
隐名代理 1826
优先购买权 1697,1700,1703
油品运输合同 1800
逾期利息 1543,1630,1634
预订服务 1786
远期商品购销合同 2170
约定利率 1537
运输合同 1790

Z

再保险 1999
债权消灭 1589
债权转让 1710,1880
债权转让公告 1721,1730
债权转让通知 1882
债券发行人 2061
债务承担 1706
债务承接 1578
债务处理 2143
债务减免 1588
展期贷款 1503
账户抵押融资 2110
账户质押 2256
账户资金 2263
账户资金权属 2240
证券承销合同 2059
证券承销商 2122
证券服务合同 1855
证券公司 2083,2089
证券公司风险处置 2086,2107
证券公司经纪业务 2068
证券公司强行平仓 2249

证券回购 2143 ~ 2145, 2147, 2148, 2150
 证券回购纠纷 2140
 证券交易清算备付金 2092
 证券交易席位 2064
 证券交易席位承包 2141
 证券交易账户挂户 2093
 证券经纪客户 2071
 证券纠纷 2048, 2049
 证券侵权纠纷 2075
 证券市场稳定 2047
 证券营业部 2066, 2081
 证券账户 2110
 证券咨询服务 2157
 政策核销 1589
 政策性不良债权转让 1727
 政策性关闭破产 1687
 政策性金融资产转让 1654
 政策性破产 1693
 政府征用 1590
 支信贷款 1600
 直接损失 1830
 指定交易 2079
 指定用资人 1628
 指令贷款 1595
 中断供电通知义务 1734
 中介服务机构 2124
 中途交货 1802
 中央级财政资金 1604
 中止供电 1737
 中止供电通知义务 1737
 终验收 1770
 重大疾病保险合理期待原则 1975
 重大事件 2118
 主从合同 1881
 主体资格 2234, 2239
 注意义务 2274
 转借 1580
 转让回购 2271
 转委托 1846
 追偿之诉 1687
 追加第三人 1582
 追索 2209
 追索权 1880
 资本市场纠纷多元化解机制 2052
 资本形成 2051
 资产负债比例 1500
 资产管理合同 2261
 资产管理人 2247
 资产管理委托协议 1851
 资金拆借 2155, 2157
 资金拆借合同 1564 ~ 1567, 1616
 资金损失 2261
 资金账户 2071, 2110
 孳息 1556
 租借期货交易席位 2174

	第一章
001	商事审判工作总论
	第二章
019	公司诉讼
	一、审理公司诉讼案件的一般规则 / 021
	二、公司主体资格 / 040
	三、公司设立纠纷 / 060
	四、股东出资纠纷 / 067
	五、股东资格确认 / 176
	六、股东知情权纠纷 / 239
	七、公司盈余分配纠纷 / 248
	八、股权转让纠纷 / 261
	九、股权收购与股权回购（对赌协议） / 528
	十、公司决议瑕疵诉讼 / 549
	十一、股东代表诉讼 / 574
	十二、公司新增资本纠纷 / 610
	十三、公司法人人格否认 / 621
	十四、公司关联交易及相关纠纷 / 676
	十五、其他公司纠纷 / 692
	十六、公司解散与公司清算 / 713
	第三章
803	其他商事主体纠纷
	第四章
897	企业改制纠纷
	第五章
1003	企业破产

-
- 一、企业破产案件审理一般要求 / 1005
 - 二、破产申请与受理 / 1017
 - 三、破产程序与执行程序的衔接 / 1041
 - 四、破产管理人 / 1058
 - 五、破产财产 / 1075
 - 六、破产债权申报与处理 / 1115
 - 七、破产衍生诉讼 / 1123
 - 八、破产重整 / 1132
 - 九、破产清算 / 1162
 - 十、金融机构、证券公司、上市公司破产 / 1182

第六章

1237 | 票据纠纷

第七章

1369 | 存单与储蓄（银行卡）纠纷

- 一、存单纠纷 / 1371
- 二、储蓄存款纠纷、银行卡纠纷 / 1409

第八章

1477 | 一般商事合同

- 一、一般借款合同 / 1479
- 二、委托贷款与资金拆借合同 / 1616
- 三、金融不良资产处置 / 1643
- 四、供用电、热力、水合同 / 1734
- 五、融资租赁合同 / 1744
- 六、承揽（加工）合同 / 1762
- 七、运输合同 / 1778
- 八、委托合同 / 1819
- 九、居间合同 / 1852

十、其他合同 / 1875

第九章

1889 | 保险合同

一、一般规定 / 1891

二、人身保险合同 / 1954

三、财产保险合同 / 1985

四、责任保险 / 2001

五、保险代位求偿权 / 2010

六、保证保险及其他保险合同 / 2032

第十章

2045 | 证券、期货、委托理财、信托纠纷

一、审理证券、期货等案件的一般要求 / 2047

二、证券纠纷 / 2054

三、期货纠纷 / 2164

四、委托理财纠纷 / 2214

五、信托纠纷 / 2266

第十一章

2279 | 保证担保

一、担保、担保效力及无效担保的处理 / 2281

二、公司担保 / 2367

三、保证方式、保证期间及保证债务诉讼时效 / 2391

四、保证责任承担 / 2454

五、保证人的追偿权 / 2519

六、以贷还贷与保证责任 / 2526

七、最高额保证 / 2571

八、人保与物保的关系及其处理 / 2585

第十二章

2613 | 担保物权

- 一、抵押担保 / 2618
- 二、质押担保 / 2774
- 三、其他担保物权 / 2891

第十三章

2919 | 涉外商事、海事海商

- 一、一般要求 / 2921
- 二、国际货物买卖 / 2937
- 三、外商投资企业纠纷 / 2943
- 四、信用证与涉外保函纠纷 / 3088
- 五、海事海商纠纷 / 3175

第十四章

3469 | 域外仲裁裁决与外国判决的承认与执行

- 一、域外仲裁裁决承认与执行 / 3471
- 二、外国判决承认与执行 / 3534

第八章 一般商事合同

一、一般借款合同 / 1479

795

依法保障金融债权，维护金融安全 / 1479

796

约定的合同生效条件未成就，合同对双方不具有法律约束力 / 1484

797

国家机关为商事投资目的与商业银行签订的贷款合同无效，银行应对贷款损失承担一定责任 / 1485

798

资金管理中心不属金融机构，无权对外发放贷款，其对外签订的贷款合同无效 / 1486

799

债权银行受欺诈但不行使撤销权的，借款合同仍有效 / 1487

800

双方就未履行的债务重新签订借款合同，不违背当事人真实意思表示的，应认定新合同中关于债务数额的约定有效 / 1489

801

银行负责人在办公场所代表银行出具借条的法律效力 / 1491

802

属于一级法人的银行是支行分行的上级机构，可以处分支行分行的债权 / 1492

803

借款人不能以借款系遵从政府指令为由主张免责，其与政府之间的纠纷应另行处理 / 1493

804

打包放款不同于一般外汇贷款，不适用外汇贷款法律规定 / 1494

805

金融机构违规向自办经济实体发放贷款不影响借款合同的效力 / 1495

806

金融机构违规向关系人发放贷款，不应因此认定借款合同无效 / 1496

807

金融机构违反《商业银行法》等贷前审查规定中的非强制性规范的，原则上不影响信贷效力 / 1497

808

《商业银行法》《贷款通则》等关于商业银行贷后检查的规定，均属于要求商业银行加强风险控制的管理性规范 / 1499

809

信用社违反《商业银行法》第三十九条关于资产负债比例规定签订的借款合同仍然有效 / 1500

810

小额贷款公司发放贷款的额度违反相关行政监督管理的规定，并不影响合同的效力 / 1501

811

借款合同系为社会公共利益所订立，系双方当事人真实意思表示，不宜认定为无效 / 1502

812

展期贷款的期限不符合《贷款通则》规定的，不应因此认定合同无效 / 1503

813

企业之间借款合同的效力认定及其处理 / 1503

814

企业之间为生产经营需要，以自有资金进行临时性资金拆借的借款合同有效；利用银行资金进行非法盈利的，借款合同无效 / 1507

815

企业之间签订的名为合作实为借贷协议，因违反有关金融法规而无效 / 1509

816

补偿贸易合同与借款合同的区别 / 1511

817

借用外债应当依法办理相关审批登记手续，未经审批登记，应认定无效 / 1512

818

借款行为不符合典当关系成立要件的，不应认定为典当关系 / 1513

819

合同没有融物属性，仅有资金空转，系以融资租赁之名行借贷之实，应属借款合同 / 1514

820

企业间通过虚假贸易等形式进行借贷活动，属以合法形式掩盖非法目的的行为，应认定无效 / 1516

821

企业之间以项目投资协议等为名收取固定利润的，实质为企业间的借贷合同 / 1518

822

关联企业对相关货物进行回购，转售方获取差价且不承担风险的，系以签订买卖合同为名进行企业间借贷 / 1519

823

股东投资款项性质无明确约定时的认定 / 1520

824

企业间借贷合同被认定无效后资金应当返还债权人，利息比照中国人民银行同期贷款利率计算返还 / 1522

825

企业之间对无效借款达成还款协议的效力认定 / 1523

826

对非法借贷法律后果自行清结的协议不应认定无效 / 1524

827

综合考量合同签订背景、合同内容及实际履行情况确定借款合同债务人的身份 / 1525

828

法定代表人和其他工作人员以法人名义从事借款活动，给他人造成损失的，企业法人应当承担民事责任 / 1527

829

企业组织开发房地产项目，银行提供借款并获取利息及商品房部分利润的，为借款合同关系 / 1528