

资本市场实务丛书

# 融资租赁实务精解 与百案评析

郭丁铭 罗时贵◎编著

RONGZI ZULIN SHIWU JINGJIE YU BAPAN PINGXI

- 合同纠纷
- 索赔纠纷
- 租金纠纷
- 担保纠纷
- 回购纠纷
- 诉讼参加人纠纷
- 管辖权纠纷
- 租赁物纠纷

.....

中国法制出版社  
CHINA LEGAL PUBLISHING HOUSE

 资本市场实务丛书 

# 融资租赁实务精解 与百案评析

---

郭丁铭 罗时贵◎编著

中国法制出版社  
CHINA LEGAL PUBLISHING HOUSE

## 图书在版编目 (CIP) 数据

融资租赁实务精解与百案评析 / 郭丁铭, 罗时贵编  
著. —北京: 中国法制出版社, 2015. 4

ISBN 978 - 7 - 5093 - 6122 - 1

I. ①融… II. ①郭… ②罗… III. ①融资租赁 - 金  
融法 - 研究 - 中国 IV. ①D922. 282. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 033468 号

策划编辑 赵宏

封面设计 李宁

---

### 融资租赁实务精解与百案评析

RONGZI ZULIN SHIWU JINGJIE YU BAIAN PINGXI

主编/郭丁铭, 罗时贵

经销/新华书店

印刷/三河市紫恒印装有限公司

开本/710 × 1000 毫米 16

版次/2015 年 4 月第 1 版

印张/ 35 字数/ 507 千

2015 年 4 月第 1 次印刷

---

中国法制出版社出版

书号 ISBN 978 - 7 - 5093 - 6122 - 1

定价: 89.00 元

北京西单横二条 2 号

邮政编码 100031

网址: <http://www.zgfs.com>

市场营销部电话: 66033393

值班电话: 66026508

传真: 66031119

编辑部电话: 66010483

邮购部电话: 66033288

(如有印装质量问题, 请与本社编务印务管理部联系调换。电话: 010 - 66032926)

# 前 言

我国的融资租赁业发端于上世纪 80 年代初。经过三十多年的发展，融资租赁行业不断壮大，特别是近十年融资租赁行业驶入了快车道。据统计，截至 2014 年年底，金融租赁、内资租赁、外资租赁三类融资租赁企业总数约为 2202 家，比 2013 年年底的 1026 家增加 1176 家，总增幅达 114.6%。全国融资租赁合同余额约 3.2 万亿元人民币，比 2013 年年底的 2.1 万亿元增加约 1.1 万亿元，增长幅度为 52.4%。其中，金融租赁合同余额约 1.3 万亿元，增长 51.2%；内资租赁合同余额约 1 万亿元，增长 44.9%；外商租赁合同余额约 9000 亿元，增长 63.6%。

在融资租赁行业突飞猛进之时，中国融资租赁企业协会于 2014 年 1 月正式成立。中国融资租赁企业协会是由在中国境内注册的融资租赁企业、相关的组织和人员自愿组成的全国性、行业性、非营利性社会组织，是目前我国融资租赁业内唯一的一个国家一级行业协会。该行业协会的成立弥补了中国融资租赁业发展 30 余年尚无统一全国性行业协会的空白，具有里程碑意义。

随着融资租赁行业的发展，相关法律服务也越来越重要。融资租赁具有“融资”和“融物”的双重特性，其以租赁物为纽带，将租赁物的所有权、债权和担保物权组合，将出租人、承租人、担保人捆绑，交易结构和法律关系比较复杂，融资租赁的法律风险分析、控制和防范需要法律服务工作者的高度重视。由于我国原有法律法规和司法解释滞后于融资租赁实践，很多新问题、新模式缺乏法律支持，这严重制约了融资租赁行业的发展。为此，最高人民法院于 2014 年 2 月 24 日公布了《最高人民法院关于审理融资租赁合同纠纷案件适用法律问题的解释》。针对上述情况，为了总结近几年的融资租赁审判经验，适应新司法解释的应用，我们从法院公开的融资租赁案例中精心挑选了 100 个案例，分门别类进行了编排和点评。与单纯的法条讲解相比，案例评析可以在具体案例分析中阐述相关法条，提炼案件争议焦点，明确法律关系和分析思路，总结同类型案件的共性和特点，方便法律工作者在较短的时间内掌握融资租赁实务中的法律风险点，为融资租赁法律服务工作提供帮助，也可以为法院审判实务提供参考。

本书内容主要包括 11 个部分，围绕融资租赁合同纠纷展开，分别是：合同效力纠纷、合同性质纠纷、合同解除纠纷、索赔纠纷、租金纠纷、担保纠纷、回购纠

纷、诉讼参加人纠纷、管辖权纠纷、租赁物纠纷和其他纠纷。上述结构安排难免有不妥之处，案例选择也会有沧海遗珠之憾。因此，一并恳请读者包涵。

最后，希望本书的出版能够为中国融资租赁事业的发展贡献绵薄之力！

郭丁铭 罗时贵  
二〇一五年三月二十八日

# 目 录

## 第一部分 合同效力纠纷

1. 出租人无融资租赁经营许可，融资租赁合同是否有效？ ..... 3  
——广东广发实业投资公司诉东莞市东信小轮公司等船舶融资租赁合同纠纷案
2. 汽车金融服务公司订立挖掘机等非汽车的融资租赁业务合同是否无效？ ..... 9  
——某汽车金融服务有限公司诉杜某融资租赁合同纠纷案
3. 融资租赁中出租人的资质和种类 ..... 15  
——南方国际租赁有限公司诉天津市港龙国际海运有限公司等船舶融资租赁合同纠纷案
4. 融资租赁出租人可否向第三人转让债权？ ..... 20  
——江苏公信资产经营管理有限公司诉高某等融资租赁合同纠纷案
5. 融资租赁合同转让必须征得出租人同意 ..... 25  
——长沙宏银机械有限公司诉龙某等融资租赁合同纠纷案
6. 以抵押物为租赁物的融资租赁合同是否有效？ ..... 30  
——江苏日出化工有限公司等与江苏金融租赁有限公司融资租赁合同纠纷上诉案
7. 融资租赁合同允许出租人同时主张解除合同和收取全部租金，如何处理？ ..... 36  
——张某某诉恒信金融租赁有限公司等融资租赁合同纠纷上诉案
8. 承租人用租赁物投资入股签订的合同是否有效？ ..... 42  
——港基国际财务有限公司诉珠江印刷厂有限公司等融资租赁合同纠纷案

9. 将他人的财产进行售后回租，售后回租合同的效力如何？ ..... 47  
——广东新会美达锦纶集团公司等与辽宁远东国际租赁有限公司等  
融资租赁合同纠纷上诉案
10. 融资租赁合同无效后如何处理？ ..... 54  
——徕斯机器人（上海）有限公司与深圳市中晶太阳能有限公司融  
资租赁合同纠纷上诉案

## 第二部分 合同性质纠纷

11. 法院应当综合考察案件事实来认定争议合同是否为融资租赁合同 ..... 63  
——武陟县龙源和通运输有限公司与闫某等融资租赁合同返还原物  
纠纷案
12. 融资租赁合同、借款合同及分期付款买卖合同 ..... 68  
——江苏公信资产经营管理有限公司诉周某等融资租赁合同纠纷案
13. 名为“销售还款合同”，实为融资租赁合同 ..... 74  
——江苏徐工工程机械租赁有限公司诉大连兆峰机电安装工程有限  
公司等融资租赁合同纠纷案
14. 融资租赁合同不是借款合同 ..... 79  
——海南荣兴塑印公司与富士施乐租赁（中国）有限公司融资租赁  
合同纠纷上诉案
15. 售后回租的性质如何认定？ ..... 83  
——北京科技经营管理学院诉恒信金融租赁有限公司等融资租赁合  
同纠纷案
16. 工程机械融资租赁与按揭的区别 ..... 90  
——吴某与中国某工业公司融资租赁合同纠纷案
17. 转租也是融资租赁的一种形式 ..... 94  
——中国康富国际租赁有限公司与江西省国际信托投资公司等融资  
租赁合同纠纷案
18. 融资租赁合同不是租赁合同 ..... 101  
——西继迅达（许昌）电梯有限公司与成都义武建筑机械租赁服务  
中心、彭某融资租赁合同纠纷一案

### 第三部分 合同解除纠纷

19. 融资租赁合同的解除依据 ..... 109  
——卡特彼勒（中国）融资租赁有限公司诉苏某等融资租赁合同纠纷案
20. 融资租赁合同约定“严禁中途解约”如何处理？ ..... 114  
——大新银行有限公司诉万溢有限公司等融资租赁合同纠纷案
21. 承租人破产，融资租赁合同如何解除？ ..... 119  
——衢州威盛精密电子科技有限公司与恒信金融租赁有限公司融资租赁合同纠纷上诉案
22. 锁机等于解除融资租赁合同吗？ ..... 126  
——日立建机租赁（中国）有限公司与乐东洪运农业发展有限公司融资租赁合同纠纷上诉案
23. 融资租赁合同解除时间如何确定？ ..... 131  
——中国康富国际租赁有限公司与孙某某融资租赁合同纠纷案
24. 出租人可否同时要求承租人支付全部未付租金和解除合同？ ..... 136  
——厦门某公司融资租赁有限公司诉屈某等融资租赁合同纠纷案
25. 出租人收回租赁物后可否要求承租人支付全部租金？ ..... 140  
——某租赁（中国）有限公司诉广州市甲图文快印有限公司等融资租赁合同纠纷案

### 第四部分 索赔纠纷

26. 承租人应当在法律规定时间内行使索赔权 ..... 147  
——山东新华医疗器械厂与中国华融信托投资公司清算组融资租赁合同纠纷案
27. 承租人未支付租金，出租人可否要求不退还押金并主张违约赔偿？ ..... 152  
——江苏玖尚燃油发展有限公司诉安吉租赁有限公司等融资租赁合同纠纷案



28. 租赁物瑕疵索赔权如何行使? ..... 157  
——中外合资三电有限公司等与中国电子租赁有限公司融资租赁合同纠纷案
29. 出租人无正当理由收回租赁物如何处理? ..... 163  
——张某与卡特公司侵权纠纷一案
30. 融资租赁合同解除, 无法返还租赁物可折价赔偿 ..... 168  
——某租赁有限公司诉某机模有限公司等融资租赁合同纠纷案
31. 融资租赁合同解除后承租人继续占有租赁物, 如何确定出租人的损失? ... 172  
——中国康富国际租赁有限公司诉北京吴建混凝土有限公司等融资租赁合同纠纷案
32. 融资租赁合同索赔是否包括律师费? ..... 177  
——斗山某某融资租赁有限公司诉陈某 1 等融资租赁合同纠纷案
33. 融资租赁索赔中的律师费项可以调低 ..... 182  
——湖南某建设机械有限公司诉付某等融资租赁、借款合同纠纷案
34. 融资租赁合同约定的罚息过高能否调整 ..... 187  
——中恒国际租赁有限公司与谢某、朱某融资租赁合同纠纷案
35. 调整违约金需要充分的证据 ..... 191  
——旭懋电子科技(上海)有限公司与仲利国际租赁有限公司融资租赁合同纠纷上诉案
36. 违约金和赔偿金可否并处? ..... 195  
——仲利国际租赁有限公司诉山东通茂木业有限公司等融资租赁合同纠纷案
37. 承租人未清算即注销登记, 股东应当承担赔偿责任 ..... 200  
——某融资租赁公司与张某、缪某融资租赁合同纠纷案
38. 租赁物造成他人财产损失, 出租人是否承担赔偿责任? ..... 204  
——河北创联融资租赁有限公司与吴某等财产损害赔偿纠纷上诉案
39. 承租人能否直接向违约的供应商(出卖人)索赔 ..... 209  
——某公司诉某某公司等融资租赁合同纠纷案
40. 实际支付保险费的承租人能否直接向保险公司索赔? ..... 214  
——李某与天安财产保险股份有限公司北京分公司、中恒国际租赁有限公司融资租赁纠纷上诉案

41. 出租人向保险公司索赔是否为其对承租人的义务? ..... 221  
——现代融资租赁有限公司与郑某、马某融资租赁合同纠纷上诉案
42. 融资租赁物保险合同中的免责条款是格式条款 ..... 228  
——龙工（上海）融资租赁有限公司诉都邦财产保险股份有限公司  
湖州中心支公司财产保险合同纠纷案

## 第五部分 租金纠纷

43. 欠付租金偿还顺序如何安排? ..... 235  
——恒信金融租赁有限公司与王某、永立建机（中国）有限公司、  
徐州市中建挖掘机有限公司融资租赁合同纠纷上诉案
44. 承租人是否可因锁机拒付租金? ..... 241  
——云南成华运输吊装有限公司与中国康富国际租赁有限公司融资  
租赁合同纠纷上诉案
45. 锁机期间的租金可否免除? ..... 248  
——某公司诉古某融资租赁合同纠纷案
46. 出租人解除融资租赁合同，能否以预期利益损失为由主张全部租金? ..... 251  
——某融资租赁（上海）有限公司诉上海某台球有限公司等融资租  
赁合同纠纷案
47. 融资租赁合同应当将首付款明确界定为首期租金 ..... 257  
——邹某某、富士施乐租赁（中国）有限公司和广州市竞天图文快  
印有限公司融资租赁合同纠纷上诉案
48. 出租人影响租赁物使用的，承租人可否拒绝支付租金? ..... 262  
——江苏公信资产经营管理有限公司诉胡某等融资租赁合同纠纷案
49. 承租人违约，出租人可否就租赁物拍卖款主张优先受偿? ..... 267  
——永某公司与香港一某公司等融资租赁合同纠纷上诉案
50. 融资租赁合同约定的罚息有效 ..... 274  
——福建省领跑体育用品有限公司诉恒信金融租赁有限公司等融资  
租赁合同纠纷案
51. 迟延支付租金的罚息不同于迟延履行判决的罚息 ..... 280  
——陈某等与恒信金融租赁有限公司融资租赁合同纠纷上诉案

52. 金融租赁公司可否收取手续费? ..... 284  
——江苏省邳州市人民医院与华融金融租赁股份有限公司融资租赁合同纠纷上诉案
53. 融资租赁中的委托付款协议需要注意的问题 ..... 289  
——加藤(中国)工程机械有限公司与恒信金融租赁有限公司等融资租赁合同纠纷上诉案
54. 发票是租金收付凭证 ..... 295  
——美联信金融租赁有限公司与长葛市鸿基康复医院融资租赁合同纠纷案
55. 首付款发生争议, 作不利于出租人的解释 ..... 301  
——甲租赁公司、陈某融资租赁合同纠纷案

## 第六部分 担保纠纷

56. 融资租赁的担保方式 ..... 307  
——江苏金融租赁有限公司诉叶某融资租赁合同纠纷案
57. 保证人连带保证责任范围如何确定? ..... 311  
——江苏省再保融资租赁有限公司诉江苏金港湾不锈钢有限公司等融资租赁合同纠纷案
58. 出租人对承租人是否负租赁物瑕疵担保责任? ..... 316  
——某租赁有限公司诉沈阳某实业有限公司等融资租赁合同纠纷案
59. 融资租赁合同项下的担保合同无效, 法律责任如何承担? ..... 322  
——大新银行有限公司诉鸿都实业有限公司等融资租赁合同纠纷案
60. 公司未经董事会或股东会决议为融资租赁合同担保是否无效? ..... 327  
——华融金融租赁股份有限公司诉浙江工程玻璃有限公司等融资租赁合同纠纷案
61. 为融资租赁合同提供股份质押未登记是否无效? ..... 333  
——维龙(香港)投资发展有限公司与海南汇通国际信托投资公司融资租赁合同纠纷上诉案
62. 融资租赁合同解除后担保人仍要承担担保责任 ..... 340  
——某1公司诉某2公司等融资租赁合同纠纷案

63. 融资租赁合同保证人履行完保证责任后有权向债务人追偿 ..... 344  
——湖南某工程机械有限责任公司诉许某等融资租赁合同纠纷案
64. 对外担保无效，担保人是否需要承担民事责任？ ..... 349  
——大新银行有限公司诉鸿都实业有限公司等融资租赁合同纠纷案
65. 国家机关成为融资租赁合同的保证人，应承担何种法律责任？ ..... 356  
——中国康富国际租赁有限公司与沈阳华岳纺织集团锦州纺织有限责任公司破产清算组等融资租赁合同纠纷上诉案
66. 融资租赁合同既有物的担保又有保证，如何处理？ ..... 362  
——长城国兴金融租赁有限公司诉河南省奥福特钢帘线有限公司等融资租赁合同纠纷一案
67. 保证期间约定为到租赁合同执行完毕为止，是否视为约定明确？ ..... 367  
——中国康富国际租赁有限公司与中国光大银行沈阳支行等融资租赁合同纠纷上诉案
68. 融资租赁中独立担保是否有效？ ..... 372  
——厦门某原融资租赁有限公司诉某隆（福建）实业有限公司等融资租赁合同纠纷案
69. 租赁保证金与罚息可否并处？ ..... 377  
——北京中联新兴建设机械租赁有限公司诉宋丽娟等融资租赁合同纠纷案

## 第七部分 回购纠纷

70. 融资租赁中的出卖人回购的法律效力 ..... 383  
——广东粤某限公司诉周某某等融资租赁合同纠纷案
71. 回购合同是否为保证合同 ..... 387  
——北京舜地伟业工程机械有限公司等与恒信金融租赁有限公司等融资租赁合同纠纷上诉案
72. 回购价格的计算问题 ..... 394  
——恒信金融租赁有限公司与内蒙古北方重型汽车股份有限公司、北京北方天宇通力工程机械有限公司融资租赁合同纠纷上诉案

73. 两份合同对回购价格有不同的约定，如何处理？ ..... 400  
——姚某诉恒信金融租赁有限公司等融资租赁合同纠纷案
74. 租赁保证金、回购保证金、合作保证金的性质确认与区分 ..... 405  
——恒信金融租赁有限公司与北京北方天宇通力工程机械有限公司、  
内蒙古北方重型汽车股份有限公司融资租赁合同纠纷上诉案

## 第八部分 诉讼参加人纠纷

75. 供应商（出卖人）是否需要参加融资租赁合同纠纷诉讼？ ..... 413  
——王某某等诉某某公司等融资租赁合同纠纷案
76. 融资租赁纠纷中承租人违约的，出租人能否直接起诉租赁物的实际使用人 ..... 417  
——大新银行有限公司诉广州市大布嘉丰染织有限公司融资租赁合同纠纷案
77. 法院可以通知租赁物的实际使用人作为第三人参加诉讼？ ..... 420  
——海南魁北克海洋渔业有限公司与星展银行（香港）有限公司融资租赁合同纠纷上诉案

## 第九部分 管辖权纠纷

78. 融资租赁案件法院管辖权的确定 ..... 429  
——合泰（香港）纺织有限公司与香港华人财务有限公司融资租赁合同纠纷管辖权异议上诉案
79. 融资租赁合同当事人约定管辖有何限制？ ..... 432  
——远东国际租赁有限公司与徐州天地重型机械制造有限公司等融资租赁合同纠纷上诉案
80. 当事人达成仲裁协议，法院能否管辖？ ..... 435  
——宜昌三峡全通涂镀板有限公司、兴业金融租赁有限责任公司、湖北江重机械制造有限公司等融资租赁合同纠纷上诉案

81. 承租人与实际使用人不一致，租赁物实际使用地为合同履行地 ..... 438  
——深圳律普敦实业有限公司与深圳经济特区发展财务公司等融资租赁合同纠纷管辖权异议纠纷案
82. 涉外融资租赁合同纠纷中如何确定准据法? ..... 441  
——中信嘉华银行有限公司诉童星玩具有限公司、佛山市南海童星玩具有限公司融资租赁合同纠纷一案

## 第十部分 租赁物纠纷

83. 融资租赁物所有权的归属 ..... 449  
——江苏金融租赁有限公司诉连云港圆周率机械制造有限公司等融资租赁合同纠纷案
84. 作为租赁物的机动车登记在承租人名下，所有权归谁? ..... 454  
——某融资租赁公司诉某生物科技有限公司租赁物所有权确认纠纷案
85. 融资租赁中的善意取得 ..... 457  
——东莞市成益纸品有限公司与大新银行融资租赁合同纠纷上诉案
86. 融资租赁中，谁负有租赁物的交付义务? ..... 464  
——精彩印务有限公司与怡泰富财务（香港）有限公司融资租赁合同纠纷再审案
87. 承租人为一人公司，其股东是否承担返还租赁物的责任? ..... 469  
——富邦财务（香港）有限公司与宁波海鑫针织面料有限公司等融资租赁合同纠纷上诉案
88. 出租人享有租赁物的取回权 ..... 475  
——星展银行（香港）有限公司诉玛宝印刷有限公司等融资租赁合同纠纷案
89. 出租人是否需要向承租人提供租赁物的进口文件? ..... 479  
——环宇邮电国际租赁有限公司与天津市同盛数码科技有限公司融资租赁合同纠纷一案
90. 如何确定租赁物存在质量问题? ..... 483  
——张某与西安隆泰达工程机械有限公司、天津隆泰达工程机械有限公司、恒信金融租赁有限公司融资租赁合同纠纷上诉案

91. 承租人将售后回租标的物再次售后回租如何处理? ..... 489  
——华融金融租赁股份有限公司与巩义市中医院、远东国际租赁有限公司融资租赁合同纠纷上诉案

## 第十一部分 其他纠纷

92. 融资租赁的主要形式 ..... 499  
——江苏公信资产经营管理有限公司诉巨野守强运输有限公司等融资租赁合同纠纷案
93. 哪些物件不宜成为融资租赁物? ..... 503  
——富邦财务(香港)有限公司诉港华国际实业有限公司等融资租赁合同纠纷
94. 如何从签订合同上来降低融资租赁风险? ..... 507  
——中信嘉华银行有限公司诉童星玩具有限公司等融资租赁合同纠纷案
95. 出租人的融资租赁风险 ..... 511  
——江苏金融租赁有限公司诉宁波爱必喜电器科技有限公司等融资租赁合同纠纷案
96. 向银行的上级行主张权利是否中断诉讼时效? ..... 515  
——华和国际租赁有限公司与山东省陵县塑料厂等融资租赁担保合同纠纷案
97. 融资租赁分期支付租金, 每期租金债权各有一个诉讼时效期间吗? ..... 521  
——新疆天山毛纺织品有限公司与新疆宏源信托投资股份有限公司等融资租赁合同纠纷案
98. 船舶融资租赁需要注意的问题 ..... 526  
——华某某金融租赁股份有限公司诉厦门某某鹏船运有限公司等船舶融资租赁合同纠纷案
99. 融资租赁合同应当妥善约定保险条款 ..... 532  
——长沙宏银机械有限公司诉朱某等融资租赁合同纠纷案
100. 融资租赁业务是否缴纳增值税? ..... 539  
——中某某国际租赁有限公司诉益阳市某某发展有限公司等融资租赁合同纠纷案
- 后 记 ..... 546

# 第一部分

## 合同效力纠纷



