

REN MIN FA YUAN
AN LI YU PING ZHU

MIN SHI SAN JUAN

民事三卷

借款·担保

罗豪才 孙琬钟 / 顾问

人民法院案例与评注

中国法制出版社



人民法院案例与评注

顾 问

罗豪才

(全国政协副主席、最高人民法院原副院长)

孙琬钟

(中国法学会原常务副会长)

中国法制出版社

责任编辑:周文娟

图书在版编目(CIP)数据

人民法院案例与评注. 民事三卷/《人民法院案例与评注》编写组编.
—北京:中国法制出版社,2005.7
ISBN 7-80182-652-3

I. 人... II. 人... III. ①信用-民事纠纷-案例-评注-中国
②担保-民事纠纷-案例-评注-中国 IV. D920.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 083583 号

人民法院案例与评注(民事三卷)

RENMIN FAYUAN ANLI YU PINGZHU(MINSHI SANJUAN)

顾问/罗豪才 孙琬钟

经销/新华书店

印刷/涿州市新华印刷有限公司

开本/787×1092 毫米 16

版次/2006年2月第1版

印张/53.25 字数/760千

2006年2月印刷

中国法制出版社出版

书号 ISBN 7-80182-652-3

定价:95.00 元

北京西单横二条2号 邮政编码 100031

传真:66031119

网址:<http://www.zgfs.com>

编辑部电话:66078158

市场营销部电话:66033393

邮购部电话:66033288

出版说明

案例，作为审判活动的重要载体，在总结审判经验、指导司法实践、促进法学研究以及辅助法学教育等方面均发挥着不可或缺的重要作用。全国政协副主席、最高人民法院原副院长罗豪才先生和中国法学会原常务副会长孙琬钟先生很早就主张通过“人民法院案例”这个载体，出版一套案例与评注相结合的丛书，达到既有利于总结、传播司法实践经验，也有助于读者掌握人民法院有关真实案例运用、发展、存疑的学说，填补学校教育不足的目的。在罗豪才先生和孙琬钟先生指导下，我社总结以往案例编写的经验，充分吸取同类图书的优点，经过长时间的酝酿和准备，推出了这套“人民法院案例与评注”丛书。该丛书有以下鲜明特点：

一、分类合理性。丛书分为民事、商事、刑事和行政四大部分，各部分又按照不同案件类型分为几大分卷。具体分类标准是：民事、商事和行政部分按照最高人民法院公布的民事案件案由和行政案件案由划分；刑事部分按照《中华人民共和国刑法》的分则体系划分。

二、编排实用性。丛书所选编案例，先以索引的方式列出该案例的焦点问题以及裁判要旨，帮助读者即时掌握该案的相关法律要点，其余除裁判文书以外，均按照案情、审判、评注以及法律依据四个部分进行编排。对于某些案件，审判时的法律依据现已修改或废止的，以表格的形式对新旧法作出对照；对于案件发生时没有具体法律条款作为依据而案件终审后出台相关法律规定的，则列出有关新法条以供参考。

三、案例典型性。丛书精选最高人民法院公报案例和各级人民法院及其业务庭通过其他方式公布的案例中极具代表性和典型性的案例汇编而成。这些案例或反映了某一类案件的共性，或提炼了司法实践的疑难点，或填补了某项法律空白。选案范围以指导司法实践为目标，不受法院级别的限制，法官、检察官、律

师可参照办案，教学研究也可参考使用。

四、评注指导性。从书中每个案例的评注部分均由供稿法院的法官或司法实务专家针对案件核心问题作出权威点评。评注的重心放在对案件审理的思考方法和对法律适用问题的讨论上，由法官针对具体问题突出要点阐发意见，既展现了法官对法律与法理融会贯通的过程，也提供了有关同类案件的法律推理方法和裁判主旨，有助于运用案例指导办案。

我们希望这套书的推出，能为司法实践经验的总结和积累、为法学教育事业的发展尽绵薄之力。由于水平有限，书中难免会有错误，疏漏之处，敬请指正。

二〇〇六年二月

案件分类索引

第一部分 借款合同纠纷

- 一、借款合同纠纷 1-3
 - (一) (金融机构) 同业拆借纠纷 1-3
 - (二) 企业之间借款纠纷 1-44
- 二、民间借贷纠纷 1-263

第二部分 担保合同纠纷

- 一、保证合同纠纷 2-3
- 二、抵押合同纠纷 2-351
- 三、质押合同纠纷 2-486

目 录

第一部分 借款合同纠纷

一、借款合同纠纷

(一) (金融机构) 同业拆借纠纷 1-3

1. 郑州市商业银行等与中原信托投资公司资金拆借及抵押担保合同纠纷案 1-3

焦点问题：违法的拆借合同效力如何？其从属的担保合同效力如何？责任如何承担？

2. 中国农业银行邵阳市分行等与中国建设银行湖南省分行营业部拆借合同纠纷案 1-13

焦点问题：拆借资金用于房地产开发的，拆借合同效力如何？

3. 交通银行延边支行与延边延吉城市信用社等借款合同纠纷案 1-19

焦点问题：资金拆借合同的拆入方违反法律规定将拆入资金用于发放贷款的，法律效果如何？

4. 中保财产保险有限公司荆州分公司与中国建设银行神农架林区专业支行资金拆借合同纠纷案 1-26

焦点问题：如何认定资金拆借合同的效力？资金拆借合同被认定无效后，利息怎样处理？

5. 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 1-34

焦点问题：何为同业拆借？满足何种条件才能成为拆借合同的主体？

(二) 企业之间借款纠纷 1-44

6. 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 1-44

焦点问题：如何认定贷款人将借款打入借款人账户又划出的行为？

7. 天津市国际信托投资公司诉广州国信物业发展公司、广州国际
信托投资公司借款合同纠纷上诉案 1-50

焦点问题：双方当事人同一天签订了贷款合同和存款合同，其意图是获取活期存款利息和贷款利息的差额，两合同的效力如何认定？

8. 太原市商业银行兴华街支行等与太原市信托投资公司等借款合同
纠纷案 1-55

焦点问题：依据政府行政指令签订借款合同的借款人，能否以其行为系间接代理行为为由主张免责？

9. 中国工商银行洛阳分行营业部诉洛阳百货总公司等借款合同
纠纷案 1-63

焦点问题：我国现行法律是否允许银行收取复利？银行系统的内部文件可否作为审判案件的依据？

10. 中国工商银行永安市支行诉永安市针织厂及其资产分立的九个企业共同承担借款合同还款义务纠纷案 1-67

焦点问题：企业向银行借款后通过调拨资产、借款等形式出资开办新的企业法人，该企业欠贷不还的，法院应当如何确定新的企业法人的责任？

11. 杭州市百货批发公司百货批发部诉诸暨丝袜厂等购销、借款合同纠纷案 1-72

焦点问题：双方当事人约定：一方借给对方30万元，对方以一定价格供给90万双袜子。双方的借款关系由于违法而无效，该合同是否全部无效？

12. 内蒙古储备物资管理局诉内蒙古金属材料总公司等实物有偿借贷逾期不还纠纷案 1-77

焦点问题：实物有偿借贷合同是否受法律保护？债务人的两份担保一份有效一份无效的，责任如何承担？

13. 华鑫工贸公司诉惠新海峡商行等名为联营实为借贷合同纠纷案 1-83

焦点问题：名为联营实为借贷的合同纠纷案件如何认定和处理？

14. 新艺工程部诉德立公司返还借款并由东方会计师事务所承担出具虚假验资证明赔偿责任案 1-92

焦点问题：会计师事务所出具虚假验资证明，使企业法人经工商局核准登记成立。对该企业法人此后对外借款发生的债务，会计师事务所是否承担责任？

15. 中国农业银行新疆维吾尔自治区分行营业部与乌鲁木齐市公安局、乌鲁木齐市保安服务公司、乌鲁木齐市公安局公共交通治安分局借款合同纠纷上诉案 1-96

焦点问题：企业被撤销后其民事主体资格如何确定？其债务应当怎样承担？

16. 中国银行芜湖市分行与芜湖卷烟厂、芜湖山江化学有限公司借款担保合同纠纷上诉案 1-107

焦点问题：分期履行合同的诉讼时效如何计算？原企业全部并入新企业，新企业承担其全部债权债务的，此种情况属于债权债务的转移，还是新企业自然继承？

17. 长春市天诚药业有限公司与中国农业银行长春市分行南关办事处借款担保纠纷案 1-120

焦点问题：借款合同中总借款期限和分笔借款期限并存，如何认定合同的主要内容？以什么时间开始计算担保期间？

18. 济南黄海水泥公司与山东建行、济南利源饭庄借款合同纠纷案 1-125

焦点问题：以贷还贷如何认定和处理？

19. 新疆宝亨房地产开发有限公司与中国人民解放军新疆军区联勤部等委托贷款纠纷案 1-130

焦点问题：借款合同的借款人在实施改制的过程中没有按照原计划进行改制，而是合法设立了新公司的，贷款人能否以新公司系借款人改制而来为由主张新公司承担还款责任？

20. 中国工商银行益阳市赫山区支行等与深圳庆丰工贸发展公司等
借款合同纠纷案 1 - 141

焦点问题：企业法人设立新的企业投入注册资金，
而新设立企业又领取了企业法人营业执照的，新设
企业订立的借款合同效力如何？

21. 针棉织品公司与坤厚房地产公司借贷合同纠纷案 1 - 154

焦点问题：企业之间名为联建实为借贷的合同，法
律效果如何？借贷期间的利息如何处理？

22. 中国工商银行鸡西市分行与鸡西市煤炭公司、黑龙江天源煤炭
股份有限公司借款合同纠纷上诉案 1 - 160

焦点问题：借贷合同债务人向其他公司投资的，该
公司是否须承担借贷合同债务人不能偿还的债务？

23. 招商银行与海南中商旅业股份有限公司、中青基业投资发展中
心借款合同纠纷上诉案 1 - 166

焦点问题：贷款人与借款人约定收取贷款手续费
的，贷款合同是否有效？手续费应如何处理？

24. 中国银行长春市西安大路支行与东北输变电设备集团长春变压
器有限公司、东北输变电设备集团公司借款合同纠纷上诉案 1 - 178

焦点问题：债权人对债务人的到期债权未获偿还，
债权人能否对债务人对第三人的债权行使代位权？

25. 重庆渝开发股份有限公司与被上诉人西南经济区协作大厦重庆
股份有限公司、重庆市财政局借款纠纷案 1 - 187

焦点问题: 债权人转让债权后予以公告的, 是否视为通知? 法律效果如何?

26. 中国华融资产管理公司太原办事处、中国信达资产管理公司太原办事处与朔州水泥厂等借款合同纠纷上诉案 1-193

焦点问题: 债务人将优良资产转出而丧失偿债能力的, 应如何处理?

27. 广西进出口贸易股份有限公司与江西省靖安县物资总公司、广西合浦县物资供销公司、广西合浦县物资局化建公司无效联营合同返还投资款纠纷再审申请案 1-201

焦点问题: 企业间以联营为名, 行借贷之实的合同效力如何? 责任如何承担?

28. 新疆西环经贸实业有限公司与新疆维吾尔自治区乌鲁木齐市商业银行融汇支行借款合同纠纷案 1-217

焦点问题: 合同约定利率高于法定利率的, 是否有效?

29. 贵州省望谟县财政局与中国建设银行贵州省分行等借款担保合同纠纷案 1-221

焦点问题: 行政机关与银行签订的贷款合同是否有效? 责任如何承担?

30. 濮阳市银鹰贸易公司与中保财产保险有限公司河南省分公司、中保人寿保险有限公司河南省分公司、郑州亨通期货有限公司借款纠纷案 1-227

焦点问题：企业开办企业，没有实际投入资金或者投入资金未达到法定标准的，被开办企业的债务如何承担？

31. 淮海城市信用社诉何茂岭在超过诉讼时效后向其履行部分债务要求继续偿还尚余借款案 1-239

焦点问题：债务部分履行是否引起诉讼时效中断？超过诉讼时效后偿还的债务能否以超过诉讼时效为由翻悔？

32. 安徽华业地产有限公司与中国信达资产管理公司合肥办事处等借款合同纠纷案 1-243

焦点问题：债权转让之前对债务人进行通知的，债权转让对债务人是否有约束力？

33. 首钢庆华工具厂等与中国工商银行北安市支行担保借款合同纠纷案 1-251

焦点问题：贷款合同履行过程中，借款人先行违约，贷款人停止发放贷款的，贷款人是否构成违约？

34. 新疆山海实业有限公司与中国农业银行新疆生产建设兵团分行乌鲁木齐市五星路支行借款合同纠纷案 1-257

焦点问题：债务人被吊销后未进行清理，其财产由新成立法人经营管理的，原债务由谁承担？

二、民间借贷纠纷

35. 赵瑞庭诉可保顺返还借款本金和利息纠纷案 1-263

焦点问题：将利息计入本金计算复利的行为是否违法？应当怎样处理？

36. 梁学江诉李新生返还借款纠纷案 1-266

焦点问题：借款人为限制行为能力人的，借贷行为是否有效？双方应当怎样承担责任？

37. 聂新民诉张桂兰偿还其夫生前借款案 1-270

焦点问题：丈夫生前借款所欠债务，妻子是否应当偿还？

38. 邓炽章诉加拿大威廉工业有限公司按约定的本金数偿还利息先扣的借款案 1-274

焦点问题：借款合同关系人中的出借人在借出款项时先行扣除到期利息的，应如何认定？

39. 张广久与东夏园经济合作社、东夏园村委会民间借贷纠纷案 1-279

焦点问题：借款合同成立后，债务人在未被撤销的情形下将财产账目、公章交由其他主体接收的，债务由谁承租？

40. 张怀南与中国农业银行沈阳于洪支行陵西办事处、沈阳华祥物资公司、沈阳太平实业公司借贷纠纷上诉案 1-283

焦点问题：借款合同中，出借人收取高额利差的，应如何处理？

第二部分 担保合同纠纷

一、保证合同纠纷

41. 桐乡市工商支行诉桐乡市化轻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 2-3

焦点问题：债权人未在保证期限内主张权利，保证期间届满后，保证人签收债权人的催收函的，是否视为建立了一个新的保证合同关系？

42. 厦门兴业银行诉厦门市东区联合开发公司应在最高额额度内在保证期限内债务人的借款承担连带责任案 2-10

焦点问题：如何认定最高额保证及其所担保的债权数额？

43. 中外合资经营企业厦新电子有限公司诉外商独资企业厦门佳利企业有限公司反担保合同案 2-16

焦点问题：如何认定反担保的性质和效力？

44. 邢台市力车胎有限公司诉中国工商银行邢台分行营业部等免除保证责任案 2-21

焦点问题：如何界定新贷偿旧贷及新贷保证人知道或者应当知道以贷还贷的事实？

45. 张家界水泥厂诉中银张家界旅游经济开发区支行因债务人破产其受偿为零擅自扣划保证人的存款侵权案 2-31

焦点问题：债权人基于超过诉讼时效的保证债权擅自扣划保证人的存款的，法律后果如何？

46. 杨纯来诉陈金生等借贷还款期满前担保人死亡应由其继承人承担担保责任案 2-36

焦点问题：保证人在主债务未届履行期时死亡，其继承人是否得代保证人承担保证责任？抵押无效的情形又如何？

47. 吉利区城市信用社超过法定保证期限诉连带责任保证人中原内燃机配件总厂承担保证责任案 2-42

焦点问题：当事人在保证合同中设定保证期间为至主债务本息全部清偿完毕之日止的，是否视为保证期间约定不明？

48. 石家庄市商业银行金桥支行与中国出口商品基地建设河北公司等借款担保合同纠纷案 2-47

焦点问题：借贷合同的双方当事人恶意串通，骗取保证人提供担保的，保证合同的效力如何？

49. 惠州纬通房产有限公司与惠州市人民政府履约担保纠纷案 2-52

焦点问题：主合同协议仲裁管辖的，其效力能否及于从合同中的保证人？

50. 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 2-57

焦点问题：在合同当事方意思表示真实的情况下，合同名称与实际内容的不一致能否导致该合同无效？保证人是否可以因此免责？

51. 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	2-61
--	------

焦点问题：如何认定《担保法》第30条规定的“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”？

52. 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	2-65
--	------

焦点问题：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？其对保证合同的效力是否有影响？当事人的责任如何承担？

53. 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	2-72
--	------

焦点问题：主合同债务人认可已过诉讼时效的债务是否对保证人产生影响？

54. 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	2-82
---	------

焦点问题：债务人单方篡改保证人已签字盖章的空白保证合同的，保证人是否承担篡改后保证合同的保证责任？

55. 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	2-90
--	------

焦点问题：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？