



中国法院 2014年度案例

国家法官学院案例开发研究中心◎编

金融纠纷

中国法制出版社
CHINA LEGAL PUBLISHING HOUSE

014035058

D925. 05
29
V16 2014



中国法院 2014年度案例

国家法官学院案例开发研究中心◎编

金融纠纷

《中国法院年度案例》编辑人员（按姓氏笔画）

边疆戈 关毅 刘畅 苏烽 孟军
罗胜华 赵丽敏 唐世银 曹士兵 曹海荣
梁欣 温培英 程瑛

本书编审人员：罗胜华



中国法制出版社
CHINA LEGAL PUBLISHING HOUSE

D925.05
29
V16

图书在版编目 (CIP) 数据

中国法院 2014 年度案例·金融纠纷/国家法官学院
案例开发研究中心编. —北京: 中国法制出版社, 2014. 3

ISBN 978 - 7 - 5093 - 5111 - 6

I. ①中… II. ①国… III. ①金融 - 经济纠纷 - 案例
- 汇编 - 中国 IV. ①D920. 5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 014489 号

策划编辑: 李小草 (lixiaocao2008@sina.cn)

责任编辑: 马 莉 (15811020764@163.com)

封面设计: 温培英、李宁

中国法院 2014 年度案例·金融纠纷

ZHONGGUO FAYUAN 2014 NIANDU ANLI · JINRONG JIUFEN

编者/国家法官学院案例开发研究中心

经销/新华书店

印刷/三河市紫恒印装有限公司

开本/730 × 1030 毫米 16

版次/2014 年 3 月第 1 版

印张/13 字数/160 千

2014 年 3 月第 1 次印刷

中国法制出版社出版

书号 ISBN 978 - 7 - 5093 - 5111 - 6

定价: 45.00 元

北京西单横二条 2 号

值班电话: 66026508

邮政编码 100031

传真: 66031119

网址: <http://www.zgfsz.com>

编辑部电话: 66038902

市场营销部电话: 66033393

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)

《中国法院年度案例》通讯编辑名单

- | | | | |
|-----|---------------|-----|----------------|
| 张农荣 | 北京市高级人民法院 | 冯丽萍 | 云南省昆明市中级人民法院 |
| 刘晓虹 | 北京市高级人民法院 | 陈飞霞 | 重庆市高级人民法院 |
| 戚庚生 | 江苏省高级人民法院 | 张纵华 | 浙江省高级人民法院 |
| 程 浩 | 江苏省高级人民法院 | 赵 嫻 | 辽宁省高级人民法院 |
| 王 成 | 江苏省高级人民法院 | 刘洪颖 | 吉林省高级人民法院 |
| 沈 杨 | 江苏省南通市中级人民法院 | 刘东海 | 黑龙江省高级人民法院 |
| 周耀明 | 江苏省无锡市中级人民法院 | 宋雪敏 | 河北省高级人民法院 |
| 李相如 | 福建省高级人民法院 | 马 磊 | 河南省高级人民法院 |
| 李春敏 | 福建省高级人民法院 | 李治国 | 湖北省高级人民法院 |
| 张本勇 | 上海市高级人民法院 | 黄金波 | 湖北省宜昌市中级人民法院 |
| 黄玉霞 | 广东省高级人民法院 | 唐 竞 | 湖南省高级人民法院 |
| 贺利研 | 广西壮族自治区高级人民法院 | 马云跃 | 山西省高级人民法院 |
| 谢 丹 | 四川省高级人民法院 | 李周伟 | 海南省高级人民法院 |
| 王 磊 | 山东省高级人民法院 | 白云飞 | 天津市高级人民法院 |
| 余跃武 | 安徽省高级人民法院 | 官 却 | 青海省高级人民法院 |
| 庞 梅 | 安徽省高级人民法院 | 石 燕 | 新疆维吾尔自治区高级人民法院 |
| 自 宁 | 云南省高级人民法院 | | |

序

《中国法院年度案例》丛书，是国家法官学院于2012年开始编辑出版的一套大型案例丛书，以后每年初定期出版，由国家法官学院案例开发研究中心具体承担编辑工作。此前，该中心已经坚持20年不辍连续编辑出版了《中国审判案例要览》丛书，凡80卷，分中文版和英文版在海内外发行，颇有口碑，享有赞誉。现在该中心又编辑出版《中国法院年度案例》丛书，旨在探索编辑案例的新方法、新模式，以弥补当前各种案例书的不足。该丛书2012及2013年出版以后，受到读者的广泛好评，并迅速售罄，国家法官学院案例开发研究中心及时编撰推出《中国法院2014年度案例》系列。为响应读者需求，2014年度新增3个分册：金融纠纷、行政纠纷、刑事案例。

总的说来，当前市面的案例丛书大多“不好读”，存在篇幅长、无效信息多、案例情节杂、缺乏深加工等不足。《中国法院年度案例》丛书试图把案例书籍变得“好读有用”，故在编辑中坚持以下方法：一是高度提炼案例内容，控制案例篇幅，每个案例基本在3000字以内；二是突出争议焦点，削除无效信息，尽可能在有限篇幅内为读者提供有效、有益的信息；三是注重对案件裁判文书的再加工，大多数案例由案件的主审法官撰写“法官后语”，高度提炼、总结案例的指导价值。

同时，本丛书还有以下特色：一是信息量大。国家法官学院案例开发研究中心平均每年从全国各地法院收集到的上一年度审结的典型案件超过10000件，《中国法院年度案例》有广泛的选编基础，可提供给读者新近发生的全国各地的代表性案例。二是方便检索。为节约读者选取案例的时间，丛书分卷细化，每卷下还将案例分类编排，每个案例用一句话概括焦点问题作为主标题，让读者一目了然，迅速发现需要的案例。

总之，编辑《中国法院年度案例》就是为了让案例类书籍简便、易用，这既是

本丛书的特点，也是编辑出版这套丛书的理由。当然，案例作者和编辑在编写过程中也不能一步到位实现最初的编写愿望，可能会存在各种不足，甚至错误，欢迎读者批评指正，我们愿意承担责任，并不断改进。

在信息社会，流行快餐文化，纸质类媒介往往输给数字化媒介。在此情景下，中国法制出版社全力支持《中国法院年度案例》的出版，给了作者和编辑们巨大的鼓励。我们在此谨表谢忱，并希望通过共同努力，逐步完善，做得更好，真正探索出一条编辑案例书籍的新路，更好地服务于学习、研究法律的读者，服务于社会，服务于国家的法治建设。

《中国法院年度案例》丛书自出版以来，深受广大法律工作者的欢迎，成为法律界人士案头必备的参考书。随着法治建设的深入推进，法律工作者的需求日益增长，我们计划将《中国法院年度案例》丛书的规模进一步扩大，力争在2015年出版第100卷。同时，我们也将继续加强与中国法制出版社的合作，共同推动中国法治建设的发展。

在编写过程中，我们得到了许多法律专家的指导和帮助，特别是中国法制出版社的编辑们，他们认真负责，精益求精，为丛书的出版做出了巨大的贡献。同时，我们也感谢广大读者对丛书的厚爱和支持，你们的肯定和鼓励是我们不断进步的动力。

《中国法院年度案例》丛书的出版，旨在为法律工作者提供权威的案例参考，帮助他们更好地理解和适用法律。我们相信，通过我们的共同努力，这套丛书一定会成为法律界不可或缺的重要工具。

最后，我们再次感谢中国法制出版社的支持和配合，感谢广大读者的厚爱。我们将继续秉承“公正、公平、公开”的原则，为法律工作者提供高质量的服务。

中国法院 2012、2013 年度案例系列

国家法官学院案例开发研究中心 编

简便易用、权威实用——打造“好读有用”的案例

1. 权威的作者：国家法官学院案例开发研究中心持续 20 年编辑了享誉海内外的《中国审判案例要览》丛书，2012 年起推出《中国法院年度案例》丛书，旨在探索编辑案例的新方法、新模式，以弥补当前各种案例书的不足。

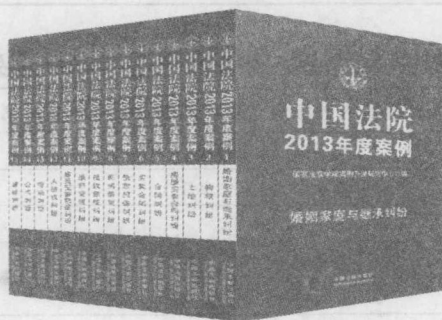
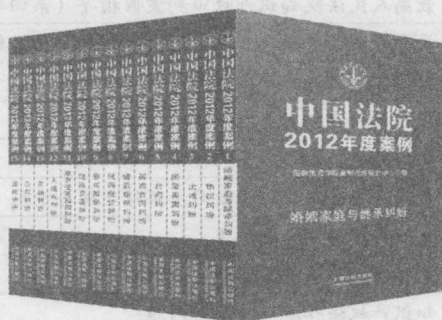
2. 强大的规模：2012、2013 年各推出 15 本，含传统和新近的所有热点纠纷，所有案例均是从全国各地法院收集到的上一年度审结的近万件典型案例中挑选出来的，具有广泛的选编基础和较强的代表性。

3. 独特的内容：不再有繁杂的案情，高度提炼案情和裁判要旨，突出争议焦点问题。不再有冗长的分析，主审法官撰写“法官后语”，展现裁判思路方法。

中国法院 2012 年度案例系列

中国法院 2013 年度案例系列

1. 婚姻家庭与继承纠纷
2. 物权纠纷
3. 土地纠纷（含林地纠纷）
4. 房屋买卖合同纠纷
5. 合同纠纷
6. 买卖合同纠纷
7. 借款担保纠纷
8. 民间借贷纠纷
9. 侵权赔偿纠纷
10. 道路交通纠纷
11. 雇员受害赔偿纠纷（含帮工受害纠纷）
12. 人格权纠纷（含生命、健康、身体、姓名、肖像、名誉权纠纷）
13. 劳动纠纷（含社会保险纠纷）
14. 公司纠纷
15. 保险纠纷



最高人民法院指导性案例理解与适用系列

最高人民法院指导性案例裁判规则理解与适用系列	书号	定价
担保卷	978-7-5093-2973-3	98 元
公司卷	978-7-5093-3476-8	128 元
合同卷一（合同原则、履行、解除、违约责任）	978-7-5093-3806-3	98 元
合同卷二（合同订立、效力、解释、变更与转让、时效、管辖）	978-7-5093-3805-6	98 元
劳动争议卷	978-7-5093-4395-1	58 元
婚姻家庭卷	978-7-5093-4394-4	50 元
房地产卷	978-7-5093-4393-7	98 元

最高人民法院知识产权系列图书

书 名	书号	定价
最高人民法院知识产权审判案例指导（第一辑）	978-7-5093-1894-2	48 元
最高人民法院知识产权审判案例指导（第二辑）	978-7-5093-1895-9	78 元
最高人民法院知识产权审判案例指导（第三辑）	978-7-5093-2804-0	78 元
最高人民法院知识产权审判案例指导（第四辑）	978-7-5093-3692-2	78 元
最高人民法院知识产权审判案例指导（第五辑）	978-7-5093-4556-6	88 元
中国知识产权指导案例评注（上下卷）	978-7-5093-2591-9	188 元
中国知识产权指导案例评注（第三辑）	978-7-5093-3279-5	98 元
中国知识产权指导案例评注（第四辑）	978-7-5093-4396-8	98 元
最高人民法院知识产权司法解释理解与适用	978-7-5093-3603-8	58 元
商业秘密司法保护实务	978-7-5093-3422-5	98 元
商标法适用的基本问题	978-7-5093-3970-1	68 元
知识产权法律适用的基本问题	978-7-5093-4207-7	168 元
知识产权保护的新思维	978-7-5093-4738-6	98 元

最高人民法院商事审判指导案例系列

最高人民法院商事审判指导案例系列丛书	书号	定价
1. 合同卷（上下）	978-7-5093-2443-1	168.00
2. 借款担保卷（上下）	978-7-5093-2440-0	188.00
3. 公司卷	978-7-5093-2444-8	98.00
4. 金融卷	978-7-5093-2449-3	88.00
5. 第五卷（上下）	978-7-5093-2803-3	168.00
6. 合同与借贷担保卷	978-7-5093-4029-5	98.00
7. 公司与金融卷	978-7-5093-4028-8	128.00



北航

C1715076

目 录

Contents

一、银行卡纠纷

(一) 借记卡纠纷

1. 银行在办理挂失业务中的注意义务 1
——张文平诉浙江永嘉农村合作银行乌牛支行借记卡案
2. 储户银行卡未离身遭异地支取的责任承担 4
——陈辉诉中国建设银行股份有限公司温岭支行借记卡案
3. 银行应否对被人盗取存款的储户承担赔偿责任 6
——石高魁诉中国工商银行股份有限公司南宁市朝阳支行借记卡案
4. 交给他人使用借记卡被盗取存款后银行应承担何种责任 9
——陈铭炽诉中国农业银行股份有限公司顺德金岛支行借记卡案
5. 银行卡被盗刷后银行与储户之间责任的划分 11
——付君诉中国农业银行股份有限公司柳南支行借记卡案
6. 银行借记卡被盗刷的责任承担 14
——邱冬梅诉中国农业银行股份有限公司罗定市支行银行借记卡案
7. 银行卡存款被盗领的责任承担 17
——郭武文诉中国建设银行股份有限公司贵港市分行借记卡案
8. 银行卡被盗谁之过 19
——王伟诉中国银行股份有限公司峨眉支行借记卡案

9. 关于银行卡被掉包后损失的认定 22
——周美花诉中国农业银行股份有限公司东莞长安沙头支行借记卡案
10. 借记卡纠纷中举证责任分配 25
——刘炜诉中国农业银行股份有限公司平江县支行借记卡案

(二) 信用卡纠纷

11. 信用卡被盗刷的责任承担 28
——林秀贵诉招商银行股份有限公司厦门分行信用卡案
12. 特约商户的审核义务 31
——黎宇彤诉工行东莞供电支行、景福公司信用卡案

二、委托理财合同纠纷

13. 自然人委托理财合同保底条款效力认定及处理 33
——杨治、张洪娣诉杨忠明民间委托理财合同案
14. 民间委托理财合同纠纷保底条款的效力认定 36
——张秀媛诉马海涛民间委托理财合同案
15. 违反行政法规的委托理财合同的处理 39
——李玲诉北京望寅南合投资管理有限公司民间委托理财合同案
16. 民间委托理财合同因何无效 42
——刘玉琴诉北京永越阳光投资管理有限公司民间委托理财合同案
17. 贵金属延期交易的风险应由交易人自行承担 45
——杨鹏诉平安银行股份有限公司北京朝阳门支行民间委托理财合同案

三、储蓄存款合同

18. 银行对集中打印账单收费是否合法 49
——王岩诉花旗银行(中国)有限公司北京亚运村支行储蓄存款合同案

19. 银行扣收储户存款的行为是否合法 52
——莱芜市钢源金属制品有限公司诉中国农业银行股份有限公司莱芜钢都支行存单案

四、金融借款合同纠纷

(一) 金融借款合同担保

20. 阶段性担保行为的认定 55
——中国工商银行股份有限公司泉州鲤城支行诉吴丽森等金融借款合同案
21. 一方为他人债务提供担保是否属于夫妻共同债务 59
——福建南安农村合作银行翔云支行诉梁昆培等金融借款合同案
22. 预告登记权利人是否享有优先受偿权 62
——上海浦东发展银行股份有限公司无锡分行诉王碧会等金融借款合同案
23. 预购商品房抵押权预告登记的效力 65
——中国建设银行股份有限公司南安支行诉张吉海、罗燕金等金融借款合同案
24. 抵押合同未办理抵押登记的法律后果 68
——云浮市云城区农村信用合作联社诉刘柱娇等金融借款合同案
25. 国家机关以其经营性资产为关联单位抵押担保的效力 70
——中国农业银行湘西分行诉吉首八月湖水资源开发有限公司、湘西州水利局金融借款及抵押担保合同案
26. 债权人放弃某一连带保证人保证责任的效力 73
——中国邮政储蓄银行有限责任公司莆田涵江支行诉刘春玉等金融借款合同案

(二) 金融借款合同履行

27. 政策性贷款的转贷人应否向原贷款人承担还款责任 76
——中国农业银行湘西分行诉泸溪县槿柑有限公司金融借款合同案

28. 假按揭时名义借款人责任的承担 80
——北京农村商业银行股份有限公司卢沟桥支行诉李威威金融借款合同案
29. 阻碍其他还款人还款，不得主张合同解除 83
——招商银行股份有限公司黄石分行诉付某、吴某金融借款合同案
30. 银行宣布贷款提前到期行为的理解 85
——浙江温州龙湾农村商业银行股份有限公司经开支行诉项凌飞等金融借款合同案
31. 金融借贷案件复息的计收问题 88
——中国农业银行股份有限公司郁南支公司诉广东省郁南县食品企业集团有限公司借款合同案
32. 金融借款案件中被告缺席的审理 91
——韩国全球投资有限公司Ⅱ诉郁南县城内中水暖器材厂、余钢借款合同案

五、金融不良债权追偿纠纷

33. 金融不良债权转让合同的效力及诉讼时效 94
——中国信达资产管理股份有限公司天津市分公司诉北京家田食品有限公司、北京玛溪姆科技有限公司金融不良债权追偿案
34. 被执行人可否以部分抵押物抵顶全部债务 97
——中国信达资产管理股份有限公司天津市分公司诉北京正圆世嘉房地产开发有限公司、蒋彤金融不良债权追偿案

六、证券纠纷

35. 证券投资咨询合同的履约标准 100
——何中新诉北京中方信富投资管理咨询有限公司证券投资咨询合同案

七、期货纠纷

36. 混码交易中期货公司的赔偿责任 103
——杨维超诉金鹏期货经纪有限公司期货经纪合同案

八、票据纠纷 (三)

(一) 票据付款请求权

37. 票据无因性原则的适用 107
——内蒙古三联化工股份有限公司诉兴业银行股份有限公司同安支行票
据付款请求权案
38. 不履行抗辩的审查程序 110
——鑫鸿凯元(北京)科技发展有限公司诉北京双佳创优技术有限公司
票据付款请求权案

(二) 票据追索权纠纷

39. 支票出票人不能以其与票据前手之间基础关系的抗辩事由对抗票据后手 ... 113
——北京千年禧工贸发展有限公司诉豪达文仪家具(北京)有限公司票
据追索权案
40. 票据抗辩权的适用 115
——北京蓝盾金属门窗厂诉北京国信宜诚建设工程有限公司票据追索权案
41. 票据残片的法律效力 119
——中山市黄圃镇辽源五金电器厂诉中山市得帝生活电器有限公司票据
追索权案
42. 票据追索权的行使 121
——河北爱普医药药材有限公司诉山东宏济堂医药集团有限公司、滕州
山河医药有限责任公司票据追索权案
43. 票据权利的行使必须依据合法有效的票据 123
——山东洁晶药业有限公司诉张祥奎、昌邑利鹏无纺布有限公司等票据
追索权案
44. 以合法方式取得非经背书转让的票据仍可主张票据权利 126
——周克林诉东莞市莲盈无纺科技有限公司票据追索权案

(三) 票据返还请求权纠纷

45. 票据原持有人是否可以向现持有人主张票据请求返还权 128
——柳州市明正标牌厂诉广西锰宏化工有限公司等票据返还请求权案
46. 票据返还请求权的行使 131
——杭州萧山鹏飞纺织原料有限公司诉潍坊新美达纺织有限公司、鄞城昌华纺织有限公司票据返还请求权案

(四) 票据损害责任纠纷

47. 最后持票人的前手是否享有票据损害赔偿权 135
——无锡承运钢铁贸易有限公司诉无锡杰琦钢铁有限公司票据损害赔偿案
48. 非法持票人的权益是否受法律保护 138
——翟宏伟诉张兆铜等票据损害赔偿案
49. 公示催告期间，背书转让是否影响取得票据权利 142
——镇江市老司机汽车销售有限公司诉丹阳市倍嘉特物资经营部票据损害赔偿案
50. 善意取得票据的认定标准 145
——广东富华重工制造有限公司诉温州百瑞得鞋材有限公司票据损害责任案
51. 背书后不记载被背书人而申请公示催告，应保护善意最后持票人 148
——浙江联华锌品有限公司诉无锡压缩机股份有限公司沈阳销售分公司票据损害责任案
52. 票据权利人是否有权向善意第三人追索票据 152
——厦门市联合海拉电子有限公司诉河南伟彤科技股份有限公司、泉州银行股份有限公司晋江支行票据损害责任案
53. 除权判决的作出，是否能作为失票申请人针对合法取得票据当事人的法定抗辩理由 155
——重庆重药医药有限公司诉陈道鞍票据损害责任案

54. 除权判决能否对抗票据的善意取得 158
——江苏中纤纺化有限公司诉桐乡市明佳贸易有限公司票据损害责任案

(五) 票据利益返还请求权纠纷

55. 票据利益返还请求权的主张 161
——徐林华诉北京鹏晨建筑装饰有限公司票据利益返还请求权案
56. 票据背书转让后可否申请公示催告 164
——山东康富商贸有限公司诉潍坊华港包装材料有限公司票据追索权案

(六) 其他票据纠纷

57. 票据纠纷中合法持票人的认定 166
——襄阳泰松纺织有限公司诉襄阳郝鑫旺金属材料有限公司票据案
58. 诉争银行承兑票据上的票据权利认定 169
——章丘市鑫山铸造机械有限责任公司诉华润山东医药有限公司票据案
59. 票据丢失后应如何认定票据权利人 172
——邹平县宏齐商贸有限公司诉临西县农村信用合作联社、淄博市中南物资有限公司张店车行票据案
60. 票据转让方式对票据权利的影响 174
——淄博晟铨铸造厂诉淄博前程广告有限公司票据案
61. 持票人在空白背书票据被背书人栏记载自己的名称后再背书转让
是否构成连续背书 177
——山西省交城县恒昌机械厂诉山西省运城市盐湖区北城吉庆轮胎经销部票据案
62. 直接交付方式下空白背书票据权利的取得 180
——浙江互喜服饰服饰有限公司诉天津市芳胜商贸有限公司、唐山市丰润区宝兴华泰工贸有限公司票据案
63. 违法的票据贴现能否取得票据权利 183
——桓台县新城镇齐昊化工销售点诉博山双利耐火材料厂票据案

64. 公示催告程序作出的除权判决能否被撤销 185
——诸城市义和车桥有限公司诉北京光耀伟业建筑工程有限公司票据案

九、信用证纠纷

65. 以诈骗方式开立信用证后的合同效力问题 189
——中国银行股份有限公司莱芜钢城支行诉山东莱芜东烨物流有限公司
等信用证案
66. 同一债权人能否就同一动产同时设定抵押权与质权 193
——中信银行股份有限公司无锡分行诉江阴市奥达钢铁贸易有限公司等
信用证融资案

一、银行卡纠纷

(一) 借记卡纠纷

1

银行在办理挂失业务中的注意义务

——张文平诉浙江永嘉农村合作银行乌牛支行借记卡案

【案件基本信息】

1. 判决书字号

浙江省温州市中级人民法院 (2012) 浙温商终字第 1311 号民事判决书

2. 案由：借记卡纠纷

3. 当事人

原告（被上诉人）：张文平

被告（上诉人）：浙江永嘉农村合作银行乌牛支行（以下简称乌牛农合行）

【基本案情】

张文平系乌牛农合行借记卡的储户。2012 年 4 月 17 日 8 时 15 分左右，张文平在永嘉县乌牛车站等车期间，被他人骗去了该借记卡和密码。原告意识到自己被骗后，与其妻子于 8 时 33 分许赶到乌牛农合行的营业场所，向大堂保安陈述银行卡被骗以及要求办理挂失手续。张文平于 8 时 42 分许将身份证原件和申请挂失的材料递给柜台人员，但未告知借记卡和密码同时被骗的情况。在原告等待期间，原告妻子询问大堂保安是否可以报警，保安提示可以报警。8 时 46 分 10 秒许，原告妻子