



裁判规则  
与  
法律适用  
丛书

# 民间借贷案件

裁判规则  
与  
法律适用

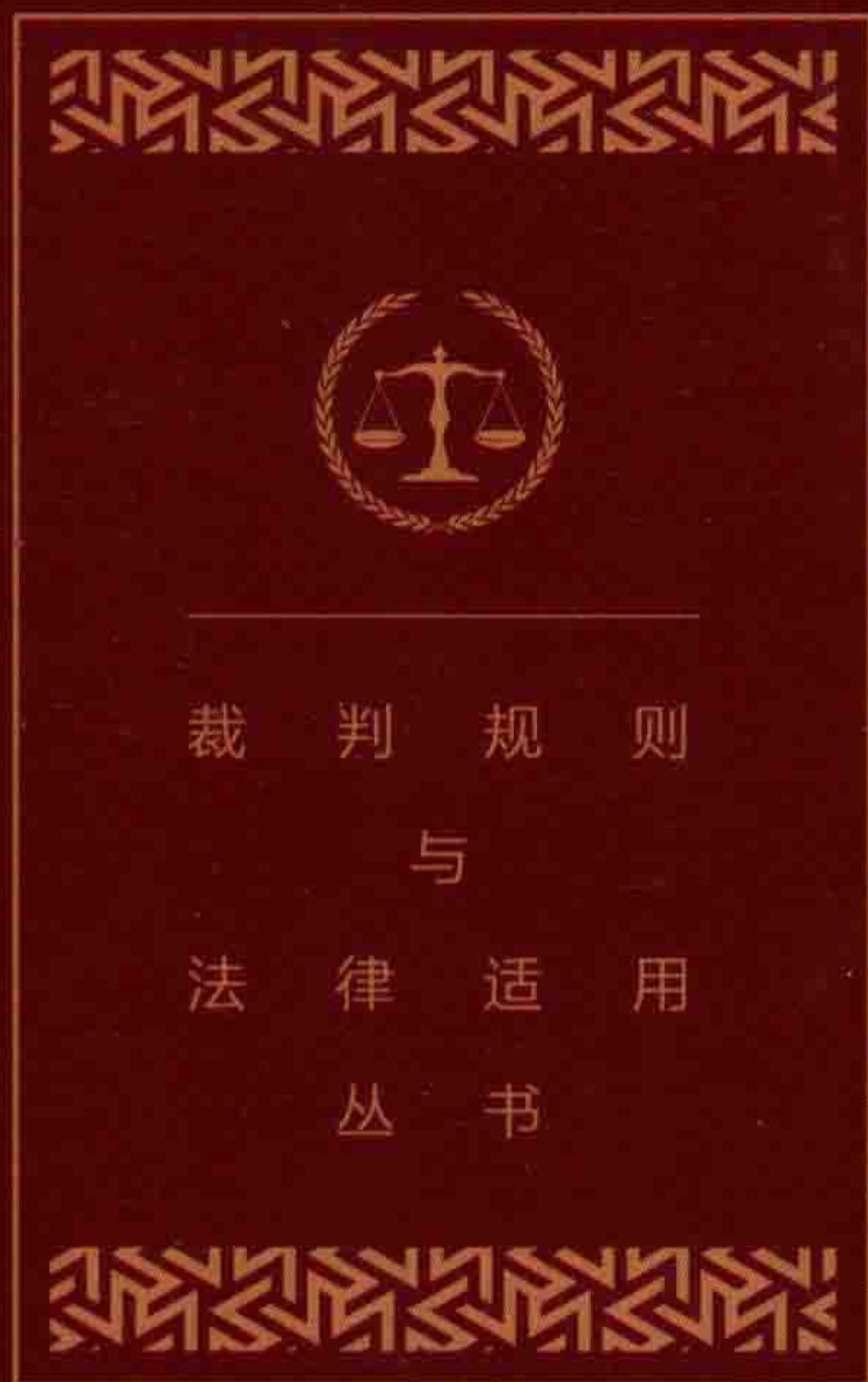
吴在存 主编



非外借



法律出版社  
LAW PRESS · CHINA



裁 判 规 则  
与  
法 律 适 用  
丛 书

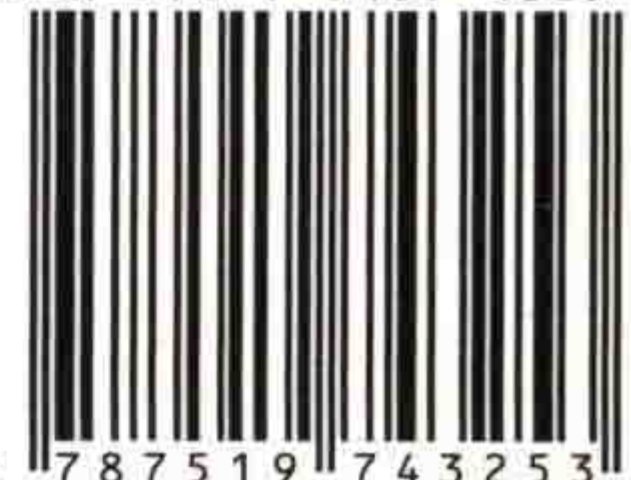
 **独角兽工作室**  
装 帧 设 计



法律出版社官方微信

上架建议：法律实务

ISBN 978-7-5197-4325-3



9 787519 743253 >

定价：118.00元



裁 判 规 则  
与  
法 律 适 用  
丛 书

# 民间借贷案件

裁判规则  
与  
法律适用

吴在存 主编



法律出版社  
LAW PRESS · CHINA

## 图书在版编目(CIP)数据

民间借贷案件裁判规则与法律适用 / 吴在存主编

— 北京 : 法律出版社, 2020

ISBN 978 - 7 - 5197 - 4325 - 3

I. ①民… II. ①吴… III. ①民间借贷—经济纠纷—  
审判—案例—中国②民间借贷—经济纠纷—审判—法律适  
用—中国 IV. ①D925.105

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2020)第 045254 号

民间借贷案件裁判规则与法律适用

MINJIAN JIEDAI ANJIAN CAIPAN GUIZE YU FALU SHIYONG

吴在存 主编

策划编辑 邢艳萍

责任编辑 邢艳萍

装帧设计 李 瞻

出版 法律出版社

总发行 中国法律图书有限公司

经销 新华书店

印刷 永清县金鑫印刷有限公司

责任校对 马 丽

责任印制 吕亚莉

编辑统筹 法律应用出版分社

开本 710 毫米 × 1000 毫米 1/16

印张 32.5

字数 580 千

版本 2020 年 6 月第 1 版

印次 2020 年 6 月第 1 次印刷

法律出版社/北京市丰台区莲花池西里 7 号(100073)

网址/ [www.lawpress.com.cn](http://www.lawpress.com.cn)

投稿邮箱/ [info@lawpress.com.cn](mailto:info@lawpress.com.cn)

举报维权邮箱/ [jbwq@lawpress.com.cn](mailto:jbwq@lawpress.com.cn)

销售热线/400-660-8393

咨询电话/010-63939796

中国法律图书有限公司/北京市丰台区莲花池西里 7 号(100073)

全国各地中法图分、子公司销售电话:

统一销售客服/400-660-8393/6393

第一法律书店/010-83938432/8433

西安分公司/029-85330678

重庆分公司/023-67453036

上海分公司/021-62071639/1636

深圳分公司/0755-83072995

书号: ISBN 978 - 7 - 5197 - 4325 - 3

定价: 118.00 元

(如有缺页或倒装, 中国法律图书有限公司负责退换)

## 编辑委员会

主 编：吴在存

副主编：马来客 赵明超 周 军 单国钧

委 员：王 燕 高 萍 董建铁 张家华 薛 峰

佟海东 王惠庆 郭燕枝 徐庆斌 赵 悦

陶 炜 李 利 伍 涛 高春乾

撰稿人：（按姓氏笔画排序）

曲建婷 刘 婷 孙梦青 孙 鑫 杨 力

李 利 陈 实 苑 珊 徐 硕 郭 帅

黄占山 韩悦蕊 强刚华

统稿人：李 利 陈 实

# 序

民间借贷是人类社会生活中最原始、最典型、最普遍的交易形式之一，存在深厚的社会基础和历史渊源。现代商业社会的金融借款、小额贷款、融资租赁、商业保理、信托债券、典当等形式，无不具有“借贷”的基本内核，其起源、发轫均与民间借贷息息相关。

传统的民间借贷，一般是指自然人之间的借贷，即百姓之间的借贷。随着时代的发展，民间借贷的外延不断扩大，泛指国家金融监管体系之外的自然人、法人、其他组织之间及其相互之间的民间融资形式。除了概念范围扩张外，近年来，民间借贷以其手续简便、门槛较低、放款灵活、收益可观等优势而日趋活跃，规模不断扩大，实现了从生存性、生活性借贷向发展性、经营性借贷的转变，有效缓解了社会融资需求，增强了经济发展活力，促进了我国多层次信贷市场的发展和完善。与此同时，民间借贷粗放、盲目、无序、隐蔽的缺陷也愈加凸显，引发了资金链断裂、非法集资、高利贷、套路贷、暴力催收等各种社会问题，对国家金融秩序和社会安全稳定造成冲击，相关纠纷大量成讼涌入法院。2015年以来，全国法院一审受理民间借贷案件数量已位居所有民商事案件类型首位，成为民商事审判第一大案由。民间借贷案件的爆炸式增加，加之新类型案件不断涌现，给法院的审判工作带来新的挑战。

一个规范、高效、便捷的民间融资市场，有助于降低市场运行成本，提高市场运行效率，深化推进金融供给侧结构性改革，从而为实现经济高质量发展提供坚实基础。北京市第一中级人民法院历来高度重视民间借贷案件的审判工作，将其作为化解社会矛盾、维护社会秩序、优化营商环境、保障金融安全、践行能动司法的重要抓手。自2011年8月开始，民间借贷案件由我院民三庭集中审理，通过审判实践中的积累，形成了一套较为成熟的裁判模式。

为充分发挥司法的指引、评价、教育作用,将司法实践与理论研究充分结合,本书以北京市第一中级人民法院处理的民间借贷纠纷典型案例为主,辅以最高人民法院及其他兄弟法院审理的典型案例作为关联参考,形成民间借贷纠纷典型案例60篇,内容涵盖了对民间借贷的法律关系认定、管辖及证明责任、合同效力、履行、担保、利率与违约责任以及民间借贷案件中的夫妻共债、诉讼时效、民刑交叉、网络借贷等问题,意图全面、系统、客观地总结民间借贷司法实践经验,回应社会关切,供各位法律界同仁参考。

北京市第一中级人民法院一直以来注重法律适用和司法实务研究工作。近年来,北京市第一中级人民法院坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,深入学习贯彻习近平总书记关于调查研究的重要论述,进一步健全完善以重点课题为龙头、以案例研究为基础、以学术研讨为重点、以司法建议为延伸、以调研人才培养为保障的“五位一体”调研工作格局,将审判研究作为一项根本性、基础性、系统性工作统筹推进,坚持首善意识、首善标准,突出问题导向、需求导向,着力破解审判实践中的重难点问题和制约法院长远发展的“瓶颈”性问题,全力打造有力度、有厚度、有深度的首都法院审判研究高地,整体法律适用和司法实务研究工作取得了新进展、实现了新突破。

本书由北京市第一中级人民法院民三庭法官及法官助理经过一年多的时间撰写。为使本书成为一部比较理想的指导用书,案例编写通过“裁判要旨、案情、法院认为、法官评析、关联案例”等结构模式,准确归纳总结裁判主旨,清晰展示案情全貌,详细阐明法院立场,并对相关问题进行较为透彻的分析。《楚辞》中《渔父》篇曰:“沧浪之水清兮,可以濯吾缨;沧浪之水浊兮,可以濯吾足。”希望本书对民间借贷市场从无序而歌到循法而行的规制有所助力,对司法实践中的疑难复杂问题有所裨益。

当然,案例分析的撰写过程是法律适用方法不断深化完善的过程,案例中涉及相关法律问题的评析,是执笔人对具体法律问题的理解与阐释,囿于能力水平,本书难免有所疏漏,不妥之处,敬希各位读者批评指正。

是为序。

# 目录

## 第一章 民间借贷法律关系认定

- 01 因赌博而出具借条,不构成民间借贷法律关系  
——穆某与闫某民间借贷纠纷案 / 3
- 02 因情感纠葛出具借条而无款项交付的不构成民间借贷  
——吴某与顾某民间借贷纠纷案 / 8
- 03 劳动者签署“用款单”不应认定民间借贷合同  
——欧辉公司与马某民间借贷纠纷案 / 12
- 04 信用卡还款人与信用卡户主是否构成民间借贷法律关系  
——李某与魏某民间借贷纠纷案 / 16
- 05 仅有转账记录缺乏合意表示,不构成民间借贷法律关系  
——杨某某与薛某民间借贷纠纷案 / 20
- 06 原告主张民间借贷,被告抗辩其他法律关系的处理  
——卢某与郭某民间借贷纠纷案 / 24

## 第二章 民间借贷管辖及证明责任

- 01 民间借贷纠纷的管辖  
——王某与陈某、某重工公司民间借贷纠纷案 / 31

- 02 原告仅以转账凭证主张民间借贷的举证责任分配  
——蔡某与王某民间借贷纠纷案 / 38
- 03 主张大额现金交付但未作出合理说明的,对交付事实不予认定  
——孙某与李某、周某民间借贷纠纷案 / 43
- 04 电子证据在民间借贷纠纷中的认定  
——朱某、伊某与迟某、汪某民间借贷纠纷案 / 50
- 05 民间借贷中高度盖然性的认定标准  
——刘某某与禹某某民间借贷纠纷案 / 55
- 06 当事人拒不到庭的处理  
——宋某某与陈某某民间借贷纠纷案 / 60

### 第三章 民间借贷合同效力

- 01 企业间临时性资金拆借依法予以保护  
——爱优递公司与合力金桥公司民间借贷纠纷案 / 69
- 02 职业放贷行为无效  
——叶某某与吴某某民间借贷纠纷案 / 76
- 03 小额贷款公司违规放贷对合同效力的影响  
——白某、道某与百度小贷公司民间借贷纠纷案 / 82
- 04 高利转贷行为的认定与规制  
——朱某一、陆某与朱某二民间借贷纠纷案 / 88
- 05 保证人涉嫌非法吸收公众存款的保证合同效力认定  
——姬某与张某民间借贷纠纷案 / 91
- 06 借款行为已被认定为犯罪行为时担保合同效力的认定  
——梅某某与王 C 民间借贷纠纷案 / 99

### 第四章 民间借贷的履行

- 01 公司法定代表人以个人名义签订民间借贷合同,不视为公司借款

- 林某与董某民间借贷纠纷案 / 109
- 02 一人有限公司股东使用个人账户收取借款的责任承担  
——李某与美某公司、祝某民间借贷纠纷案 / 114
- 03 未约定借款期限的借款,出借人可在合理催告期限后随时要求  
还款  
——樊某与郑某民间借贷纠纷案 / 119
- 04 民间借贷中的债权转让  
——吴某与张一、张二民间借贷纠纷案 / 123
- 05 在约定不明的情况下,应该结合合同目的、承担人与合同利益的关  
联程度来综合判断是否系债务加入  
——云南某公司与昌吉市某煤矿公司、李某民间借贷纠  
纷案 / 130

## 第五章 民间借贷的担保

- 01 认定民事主体承担保证责任须以明确意思表示为前提  
——张某与庞某、马某民间借贷纠纷案 / 139
- 02 以保证人身份签字的责任认定  
——汪某与吴某、程某、B公司、D公司民间借贷纠纷案 / 144
- 03 未约定保证期间的责任处理  
——田某与A公司、B公司民间借贷纠纷案 / 150
- 04 免责的债务承担与保证合同的认定  
——A酒店与叶某保证合同纠纷案 / 157
- 05 不动产抵押未登记所对应的抵押人应承担的责任认定  
——吕某与赵某华抵押合同纠纷案 / 163
- 06 房屋他项权证上载明的债权金额,并不等同于抵押担保范围  
——张某与刘某、薛某民间借贷纠纷案 / 171
- 07 民间借贷中公司对外担保效力认定及效果归属  
——杨某与刘某、深圳某手机制造公司民间借贷纠纷案 / 175

- 08 民间借贷与让与担保  
——杭某与蒋某民间借贷纠纷案 / 182

## 第六章 民间借贷的利率与违约责任

- 01 “砍头息”不受法律保护,本金数额应以实际交付为准  
——任某与陈某民间借贷纠纷案 / 191
- 02 当事人抗辩违约金过高的司法认定及处理  
——王某与某科技公司民间借贷纠纷案 / 195
- 03 律师费是否受利率标准的限制  
——冯某与王某民间借贷纠纷案 / 201
- 04 借款人实际支付利息的利率超过年利率 36% 时的处理  
——王某与某商贸公司、柳某民间借贷纠纷案 / 206
- 05 未明确按日计息或按月计息的利息认定标准  
——曹某与张某、赵某民间借贷纠纷案 / 213
- 06 实际履行情况可作为认定约定利息标准的依据  
——朱某与舒某民间借贷纠纷案 / 219
- 07 对于当事人之间还款顺序的约定依法予以确认  
——孙某与冯某鑫民间借贷纠纷案 / 229
- 08 法院是否可以依职权解除合同  
——刘某与汪某民间借贷纠纷案 / 234
- 09 借款人去世的,继承人在继承遗产范围内承担清偿责任  
——马某某与芦甲民间借贷纠纷案 / 239

## 第七章 民间借贷中的夫妻共债及诉讼时效问题

- 01 夫妻共同债务中一方事后追认的认定标准  
——胡某与王某、吴某民间借贷纠纷案 / 245
- 02 家庭日常生活需要所负的债务属于夫妻共同债务  
——某中心与周某、陈某民间借贷纠纷案 / 250

- 03 夫妻共同生产、经营的认定  
——某娟与潘某、李某民间借贷纠纷案 / 255
- 04 当事人起诉后因未缴纳案件受理费而未予立案的,不能认定为通过  
正式诉讼向债务人主张权利  
——陈某与李某等民间借贷纠纷案 / 260
- 05 向公安机关报案构成诉讼时效中断事由  
——葛某某与 X 公司等合同纠纷案 / 266
- 06 诉讼时效期间届满后偿还本金行为的法律性质  
——刘某某与普教中心民间借贷纠纷案 / 274

## 第八章 民间借贷的民刑交叉问题

- 01 “套路贷”涉嫌刑事犯罪,应当移送公安机关立案侦查  
——王某与张某、徐某民间借贷纠纷案 / 281
- 02 “套路贷”构成要件之目的非法性的认定  
——吴某与姚某某、贾某某民间借贷纠纷案 / 290
- 03 民间借贷虚假诉讼的识别  
——胡某某与袁某、王某某民间借贷纠纷案 / 298
- 04 民间借贷中虚假陈述的审查与判定  
——官某与曾某、王某民间借贷纠纷案 / 310
- 05 民间借贷行为本身涉嫌非法集资犯罪的,应当裁定驳回起诉  
——孙某某与中现公司民间借贷纠纷案 / 317
- 06 出借人明知借款用于违法犯罪活动的处理  
——李某、王某与陈某民间借贷纠纷案 / 322

## 第九章 民间借贷中的新情况新问题

- 01 网络借贷中适格主体的司法认定  
——刘某与杨某民间借贷纠纷案 / 327

- 02 P2P 借贷中的法定抵销权  
——张某与张某倩民间借贷纠纷案 / 333
- 03 民间借贷与融资租赁的甄别  
——B 租赁公司与 A 煤焦公司、C 能源公司融资租赁合同纠纷案 / 340
- 04 项目工程借贷中构成表见代理的判断标准  
——陆某与广州某公司民间借贷纠纷案 / 348
- 05 民间借贷与循环买卖  
——神某公司与大连公司、松某公司、关某等民间借贷纠纷案 / 354
- 06 民间借贷与名股实债  
——青企壹公司与盈腾公司民间借贷纠纷案 / 363
- 07 民间借贷与对赌协议  
——海富公司与世恒公司、迪亚公司等增资纠纷案 / 371
- 08 关于裁判文书中利率标准的最新表述  
——丘某与叶某民间借贷纠纷案 / 378

## 附录1 《北京市第一中级人民法院民间借贷审判白皮书（2011~2018）》

## 附录2 北京第一中级人民法院民间借贷纠纷问答

## 附录3 民间借贷常用法律法规汇总

### 一、法律法规 / 437

- 01 中华人民共和国民法总则(节录) / 437
- 02 中华人民共和国合同法(节录) / 440
- 03 中华人民共和国婚姻法(节录) / 442
- 04 非法金融机构和非法金融业务活动取缔办法(节录) / 442
- 05 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 / 446

## 二、司法解释 / 447

- 01 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 / 447
- 02 最高人民法院关于适用《中华人民共和国民事诉讼法总则》诉讼时效制度若干问题的解释 / 453
- 03 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 / 454
- 04 最高人民法院、最高人民检察院关于办理虚假诉讼刑事案件适用法律若干问题的解释 / 456
- 05 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 / 459
- 06 最高人民法院关于审理涉及夫妻债务纠纷案件适用法律有关问题的解释 / 461
- 07 最高人民法院关于仲裁机构“先予仲裁”裁决或者调解书立案、执行等法律适用问题的批复 / 462
- 08 最高人民法院关于公证债权文书执行若干问题的规定 / 463
- 09 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 / 467
- 10 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 / 467
- 11 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 / 468
- 12 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)(节录) / 469

## 三、司法政策 / 470

- 01 最高人民法院关于依法妥善审理民间借贷案件的通知 / 470
- 02 最高人民法院印发《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》的通知(节录) / 471
- 03 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 / 472

- 04 最高人民法院印发《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》的通知(节录) / 475
- 05 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) / 476
- 06 最高人民法院印发《关于进一步加强金融审判工作的若干意见》的通知 / 476
- 07 最高人民法院关于防范和制裁虚假诉讼的指导意见 / 482
- 08 最高人民法院、最高人民检察院、公安部、司法部关于办理“套路贷”刑事案件若干问题的意见 / 484

#### 四、部门规章 / 488

- 01 贷款通则 / 488
- 02 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 / 502
- 03 中国人民银行关于取缔地下钱庄及高利贷行为的通知 / 503
- 04 中国人民银行关于人民币贷款利率有关问题的通知 / 505

# 1

## CHAPTER

---

### 第一章

## 民间借贷法律关系认定

---

