

云亭法律实务书系

- ☑ 深度剖析金融借款纠纷典型案例
- ☑ 汇总100个实务要点和裁判指引

# 金融借款纠纷案件 胜诉实战指南

——典型案例办案思路和实务要点详解

GUIDELINES FOR  
WINNING FINANCIAL  
LOAN DISPUTES

李 舒 唐青林 主编

中国法制出版社  
CHINA LEGAL PUBLISHING HOUSE

# 金融借款纠纷案件胜诉实战指南

——典型案例办案思路和实务要点详解

北京大有艺彩图文设计有限公司	
排 版 员	张
校 次	三
页 码	
完成时间	2019.10.28
电 话	0312-5590318 18610160087 18618478741

中国法制出版社

图书在版编目（CIP）数据

金融借款纠纷案件胜诉实战指南：典型案例办案思路和实务要点详解/唐青林，李舒编著.—北京：中国法制出版社，2019.11

ISBN 978-7-5216-0653-9

I.①金... II.①唐...②李... III.①金融—经济纠纷—案例—中国—指南 IV.①D922.280.5-62

中国版本图书馆CIP数据核字（2019）第249402号

责任编辑 赵燕 封面设计 杨泽江

金融借款纠纷案件胜诉实战指南：典型案例办案思路和实务要点  
详解

**jinrong jiekuan JIUFEN ANJIAN SHENG SU SHIZHAN  
ZHINAN: DIANXING ANLI BAN'AN SILU HE SHIWU YAODIAN  
XIANGJIE**

编著/唐青林 李舒

经销/新华书店

印刷/

开本/710毫米×1000毫米 16开

印张/37.875 字数/696千

版次/2019年11月

第1版2019年11月第1次印

刷

中国法制出版社出版

书号ISBN 978-7-5216-0653-9

定价：155.00元

北京西单横二条2号  
66026508

值班电话：010-

邮政编码：100031

传真：010-66031119

网址：<http://www.zgfzs.com>

编辑部电话：**010-66066627**

市场营销部电话：**010-66033393**

邮购部电话：**010-66033288**

（如有印装质量问题，请与本社印务部联系调换。电话：010-66032926）

# 序

金融借贷纠纷案件，意味着相关争议中至少有一方当事人是金融机构，由于金融机构较之大多数其他市场主体而言，在法律合规和风控方面的制度和措施完善得多，故，相关交易文件和合同也较为完备。正因如此，以至于一些朋友，甚至不少法律同仁和司法实务界人士，认为金融借贷争议业务案件各方争议空间不大、诉讼技术难度不高、专业含金量不高，甚至完全不重视相关领域法律问题和裁判规则的梳理、分析和研究。我们发现，除我们的客户外，很多人存在上述认识误区。

笔者从事金融领域业务尤其是从事金融领域诉讼相关业务多年来，服务过各类金融机构，也服务过与之相关的其他各方。我们除处理过常规的金融借款合同纠纷案件外，也处理过各类名为其他合同但实为金融借贷合同纠纷的案件。此外，也有实为其他特殊业务如贸易融资、押汇、保理等诉争案由，以及法院往往为管理方便按照金融借贷纠纷处理的其他各类看似复杂的各类金融业务。

但是，无论哪种争议案件，当我们真正面对客户和具体争议案件时，银行业金融机构、信托资管证券等通道方、最终融资方、担保方等才可能对金融借贷纠纷领域各类疑难复杂案件的真实性、相关交易基础安排以及文件存在的漏洞和法律问题有更深刻和真切的认识。也正是由于前述认识上的误区，导致很多案件当事人在纠纷发生、诉讼不利乃至被强制执行陷入困境后才意识到，即使是金融借贷类业务和争议案件也存在大量经常被忽略的“坑”。

我们不希望大家踩过“坑”后事后积累“教训”。我们认为，在金融借贷领域，这些常见的、多发的、疑难的法律问题，很多是有答案的，很多是可以通过提前防范措施解决的。就我们的经验而言，还有一些是可

以通过诉讼技巧、策略和经验解决的。换言之，是可以通过梳理、总结、分析和研究，通过别人踩过的“坑”来积累“经验”的。

在我们的日常研究和业务办理中，也正是由于大量客户对相关业务中常见的疑难争议问题的司法实践、裁判规则和解决方案建议的迫切需求，以及大量法官朋友、法务朋友以及律师同仁的鼓励，我们自2018年初开启了金融借贷纠纷裁判规则的研究和梳理工作。我们在尽可能穷尽最高人民法院、各省高级人民法院以及重要地区的中级人民法院最近几年所有金融借贷类案件的基础上，以最高人民法院裁判的案件为主干，梳理出几百个重要的裁判观点，再根据相关问题的集中程度、重要性、相关性进行分类整理和逐一解析，而后形成一百余个重要法律问题的系统解答。我们并不生产裁判规则，我们只是裁判规则的搬运工。

我们力求站在案件当事人角度，以专业分析为基础，对每一个重要问题进行原滋原味、生动、准确地解析，归纳总结案件胜败的关键因素和经验教训，努力让参与到金融借贷纠纷案件的每一方当事人都能从“如何胜诉”的视角，快速汲取于己有用的养分。我们在本书写作过程中，得到了包括法院法官、律师、企业法务、法律研究者和当事人的诸多有价值的建议，在此一并感谢。由于我们都是在一线办案的律师，在高强度的律师业务和办案之余从事写作和研究，无论时间和精力，还是案例的选取角度，即使我们精益求精，都难免有失之偏颇甚至错讹之处。为此，我们也真心希望读者朋友们不吝指正和赐教。欢迎与我们联系和交流，我们的联系邮箱是：[lishu@yuntinglaw.com](mailto:lishu@yuntinglaw.com)

李舒 唐青林

2019年11月25日

- 第一章 与借款合同效力及借款合同约定条款相关的法律问题
  - 第一节 与借款合同的效力有关的法律问题
    - 001 借款人骗取贷款，能否以“以合法形式掩盖非法目的”认定借款合同无效？（上）
    - 002 借款人骗取贷款，能否以“以合法形式掩盖非法目的”认定借款合同无效？（下）
    - 003 银行放贷时未尽严格审查义务，不当然导致借款合同无效
    - 004 银行履行主要义务后，借款人、保证人以签章不真实为由主张合同不成立的不予支持
    - 005 未明确约定借款用途，实际用途与申贷时拟用途不一致的借款合同并不无效
    - 006 “通谋虚伪表示”第一案：各方通谋无真实交易的票据交易活动无效，以真实的借款关系认定
  - 第二节 银行宣布贷款提前到期中的法律问题
    - 007 贷款提前到期条件和合同解除条件同时满足时，银行应如何行使权利？
    - 008 银行宣布解除借款合同，以解除通知到达借款人时发生法律效力
    - 009 银行以起诉方式宣布贷款提前到期的，以借款人收到应诉通知书之日作为提前到期日
    - 010 非还款账户中的资金足够支付欠款数额，银行可否要求合同提前到期？
    - 011 贷款展期合同没有约定的事项可以适用原借款合同的约定
  - 第三节 其他与借款合同有关的法律问题
    - 012 银行内部平账行为不能产生代借款人清偿的效果，还款责任不能免除

- [013 银行要求借款人缴纳诚信保证金是否属于从借款本金提前扣除的情形？](#)
- [014 第三人出具的还款计划未经银行认可仍应由借款人履行偿还义务](#)
- [015 借款合同条款存在多种解释时，应作出有利于借款人的解释](#)
- [016 银行应承担已按约发放贷款的证明责任](#)
- [第二章 与“借新还旧”有关的法律问题](#)
  - [017 借款人和银行明确约定“借新还旧”的借款合同有效，担保人不能以此主张免除担保责任](#)
    - [阅读提示](#)
    - [裁判要旨](#)
    - [案情介绍](#)
    - [裁判要点及思路](#)
    - [实务经验总结](#)
    - [相关法律法规](#)
    - [案件来源](#)
    - [延伸阅读](#)
  - [018 银行和借款人擅自将贷款用于“借新还旧”，抵押人不知情的可比照保证担保的规定免除担保责任](#)
    - [阅读提示](#)
    - [裁判要旨](#)
    - [案情简介](#)
    - [裁判要点及思路](#)
    - [实务要点总结](#)
    - [相关法律法规](#)
    - [案件来源](#)
    - [延伸阅读](#)



- [019 银行应承担担保人对“借新还旧”事实是否知情的举证责任](#)
  - [阅读提示](#)
  - [裁判要旨](#)
  - [案情简介](#)
  - [裁判要点及思路](#)
  - [实务要点总结](#)
  - [相关法律法规](#)
  - [案件来源](#)
  - [延伸阅读](#)
- [020 “借新还旧”属于“流动资金贷款”的范围，担保人不能免责](#)
  - [阅读提示](#)
  - [裁判要旨](#)
  - [案情简介](#)
  - [裁判要点及思路](#)
  - [实务要点总结](#)
  - [相关法律法规](#)
  - [案件来源](#)
  - [延伸阅读](#)
- [021 “借新还旧”未重新办理抵押登记，银行不得基于原抵押权向抵押人主张优先受偿](#)
  - [阅读提示](#)
  - [裁判要旨](#)
  - [案情简介](#)
  - [裁判要点及思路](#)
  - [实务要点总结](#)
  - [相关法律法规](#)
  - [案件来源](#)
  - [延伸阅读](#)

- [022 旧贷款偿还后又借出相同金额的新贷款的不属于“借新还旧”](#)
  - [阅读提示](#)
  - [裁判要旨](#)
  - [案情简介](#)
  - [裁判要点及思路](#)
  - [实务要点总结](#)
  - [相关法律法规](#)
  - [案件来源](#)
  - [延伸阅读](#)
- [023 连续“借新还旧”以达到“短贷长用”目的的借款合同有效](#)
  - [阅读提示](#)
  - [裁判要旨](#)
  - [案情简介](#)
  - [裁判要点及思路](#)
  - [实务要点总结](#)
  - [相关法律法规](#)
  - [案件来源](#)
- [024 “借新还旧”重新办理第二次抵押登记设立的抵押权不能对抗成立在先的租赁权](#)
  - [阅读提示](#)
  - [裁判要旨](#)
  - [案情简介](#)
  - [裁判要点及思路](#)
  - [实务要点总结](#)
  - [相关法律法规](#)
  - [案件来源](#)
  - [延伸阅读](#)

- 025 约定借款合同变更除展期和增加借款外无须担保人同意，后将借款用于“借新还旧”的效力
  - 阅读提示
  - 裁判要旨
  - 案情简介
  - 裁判要点及思路
  - 实务要点总结
  - 相关法律法规
  - 案件来源
  - 延伸阅读
- 第三章 与保证责任有关的法律问题
  - 026 贷款人明知借款人改变借款用途仍然放款的，保证责任应当免除
    - 阅读提示
    - 裁判要旨
    - 案情简介
    - 裁判要点及思路
    - 实务经验总结
    - 相关法律法规
    - 案件来源
    - 延伸阅读
  - 027 签订保证合同时保证人明知借款实际用途的，不能免除保证责任
    - 阅读提示
    - 裁判要旨
    - 案情简介
    - 裁判要点及思路
    - 实务要点总结

- [相关法律规定](#)
- [案件来源](#)
- [延伸阅读](#)
- [028 借款人变更借款用途但未加重保证人责任的，不免除保证责任](#)
  - [阅读提示](#)
  - [裁判要旨](#)
  - [案情简介](#)
  - [裁判要点及思路](#)
  - [实务经验总结](#)
  - [相关法律法规](#)
  - [案件来源](#)
  - [延伸阅读](#)
- [029 过渡性保证解除条件未全部成就时保证责任不能免除](#)
  - [阅读提示](#)
  - [裁判要旨](#)
  - [案情简介](#)
  - [裁判要点及思路](#)
  - [实务要点总结](#)
  - [相关法律法规](#)
  - [案件来源](#)
  - [延伸阅读](#)
- [030 不能仅以银行实际放款方式与约定不符为由免除保证责任](#)
  - [阅读提示](#)
  - [裁判要旨](#)
  - [案情简介](#)
  - [裁判要点及思路](#)
  - [实务要点总结](#)

- [相关法律法规](#)
- [案件来源](#)
- [延伸阅读](#)
- [031 债务加入情形下不免除保证人的保证责任](#)
  - [阅读提示](#)
  - [裁判要旨](#)
  - [案情简介](#)
  - [裁判要点及思路](#)
  - [实务要点总结](#)
  - [相关法律法规](#)
  - [案件来源](#)
  - [延伸阅读](#)
- [032 第三人另行提供保证原保证人不知情的，原保证人仍应承担担保责任](#)
  - [阅读提示](#)
  - [裁判要旨](#)
  - [案情简介](#)
  - [裁判要点及思路](#)
  - [实务要点总结](#)
  - [案件来源](#)
  - [延伸阅读](#)
- [033 借款人不能全额还款差额部分由保证人代偿的约定不构成一般保证](#)
  - [阅读提示](#)
  - [裁判要旨](#)
  - [案情简介](#)
  - [裁判要点及思路](#)
  - [实务要点总结](#)

- [相关法律法规](#)
- [案件来源](#)
- [延伸阅读](#)
- [034 公司内部决议程序瑕疵不影响对外担保的效力](#)
  - [阅读提示](#)
  - [裁判要旨](#)
  - [案情简介](#)
  - [裁判要点及思路](#)
  - [实务要点总结](#)
  - [相关法律法规](#)
  - [案件来源](#)
  - [延伸阅读](#)
- [035 国家机关提供担保无效后不当然免除全部责任](#)
  - [阅读提示](#)
  - [裁判要旨](#)
  - [案情简介](#)
  - [裁判要点及思路](#)
  - [实务要点总结](#)
  - [相关法律法规](#)
  - [案件来源](#)
  - [延伸阅读](#)
- [036 银行内部报批文件不具有免除保证责任的效果](#)
  - [阅读提示](#)
  - [裁判要旨](#)
  - [案情简介](#)
  - [裁判要点及思路](#)
  - [实务要点总结](#)
  - [相关法律规定](#)

- [案件来源](#)
- [延伸阅读](#)
- [037 未经银行总行具体授权，支行对外签订的担保合同是否有效？](#)
  - [阅读提示](#)
  - [裁判要旨](#)
  - [案情简介](#)
  - [裁判要点及思路](#)
  - [实务要点总结](#)
  - [相关法律规定](#)
  - [案件来源](#)
  - [延伸阅读](#)
- [038 国有企业下放经营管理权并不当然免除保证责任](#)
  - [阅读提示](#)
  - [裁判要旨](#)
  - [案情简介](#)
  - [裁判要点及思路](#)
  - [实务要点总结](#)
  - [相关法律规定](#)
  - [案件来源](#)
  - [延伸阅读](#)
- [039 国有企业政策性破产后债务核销的，保证人仍应承担保证责任](#)
  - [阅读提示](#)
  - [裁判要旨](#)
  - [案情简介](#)
  - [裁判要点及思路](#)
  - [实务要点总结](#)

- [相关法律规定](#)
- [案件来源](#)
- [延伸阅读](#)
- [第四章 与保证期间及诉讼时效有关的法律问题](#)
  - [第一节 与保证期间有关的法律问题](#)
    - [040 贷款展期未经保证人同意，保证人仍应在原约定的保证期间内承担保证责任](#)
    - [041 约定保证合同自借款人偿还借款本息后自动失效的视为保证期间约定不明](#)
    - [042 保证人请求银行督促借款人还款的函件不构成愿意继续承担保证责任的承诺](#)
    - [043 自抵押物被拍卖抵押人承担担保责任之日起，反担保的保证期间开始起算](#)
    - [044 保证期间届满后保证人签收催收通知书符合法定条件时可构成新的保证合同](#)
    - [045 不论保证人是否提出抗辩，法院可依职权审查保证期间是否届满](#)
    - [046 银行能够提供邮寄存根及内容，保证人无相反证据，应认定向保证人主张了权利](#)
    - [047 未向保证人实际住所地邮寄债务催收通知不当然免除保证责任](#)
    - [048 债权人在保证期间内以公告方式向保证人主张权利可适用诉讼时效的规定](#)
  - [第二节 与诉讼时效有关的法律问题](#)
    - [049 诉讼时效期间届满债务人再次确认原债务的，时效重新起算](#)
    - [050 连带债务中一个债务人诉讼时效中断，其他连带债务人的诉讼时效也同时中断](#)



- [051 债务催收通知未经债务人签收，也未以公证方式送达，不能构成时效中断](#)
- [相关法律法规](#)
- [第五章 与抵押担保有关的法律问题](#)
  - [第一节 与最高额抵押担保有关的法律问题](#)
    - [052 最高额抵押的“限额”是指“债权最高额”还是“本金最高额”？（上）](#)
    - [053 最高额抵押的“限额”是指“债权最高额”还是“本金最高额”？（下）](#)
    - [054 最高额抵押决算期内可发生多次借款，决算期届满时借款余额未超过约定额度的抵押人应承担的责任](#)
    - [055 银行知道抵押财产被查封、扣押的，最高额抵押担保的债权确定](#)
    - [056 签订最高额抵押合同，却登记为一般抵押是否有效？](#)
    - [057 最高额抵押担保的债权范围特定后，债权转让的合法有效](#)
    - [058 《还款证明》与《抵押注销申请》是否足以证明借款已还清，最高额抵押权已消灭？](#)
    - [059 最高额抵押担保下即使具体融资合同中缺少抵押担保的约定，担保人的责任也不能免除](#)
  - [第二节 与抵押担保有关的其他法律问题](#)
    - [060 当事人约定或者登记部门要求登记的担保物权有效期间届满不影响担保物权的效力](#)
    - [061 未签订抵押合同但在其他合同中有设定抵押的意思表示，能否设立抵押权？](#)
    - [062 以限制民事行为能力人的财产份额设立抵押是否有效？](#)
    - [063 房产抵押的土地使用权一并抵押，未办理土地使用权](#)

## 抵押登记不影响抵押权的效力

- 064 土地抵押在建建筑物视为一并抵押，未办理在建建筑物抵押登记不影响抵押权的效力
- 065 以未注销的抵押权担保新借款但未重新办理登记的抵押权未设立，可转化为一般的保证关系
- 066 银行办理抵押登记的义务高于抵押人的义务
- 067 贷款展期后未办理抵押变更登记，原抵押权继续存在
- 068 保证人和抵押人均仅对部分债务提供担保的，如无特殊约定银行可选择向任一担保人主张权利
- 069 混合担保下部分担保人承担担保责任后是否可向其他担保人追偿？
- 第六章 与质押担保有关的法律问题
  - 070 保证金质押权必须开立专门账户达到特定化要求才能有效设立
    - 阅读提示
    - 裁判要旨
    - 案情简介
    - 裁判要点及思路
    - 实务要点总结
    - 相关法律规定
    - 案件来源
    - 延伸阅读
  - 071 应收账款质权指向出质人享有的一般金钱债权，不要求债权特定化到专门账户
    - 阅读提示
    - 裁判要旨
    - 案情简介
    - 裁判要点及思路

- [实务要点总结](#)
- [相关法律法规](#)
- [案件来源](#)
- [延伸阅读](#)
- [072 应收账款质押未通知应收账款债务人，不影响应收账款质权的设立](#)
  - [阅读提示](#)
  - [裁判要旨](#)
  - [案情简介](#)
  - [裁判要点及思路](#)
  - [实务要点总结](#)
  - [相关法律法规](#)
  - [案件来源](#)
  - [延伸阅读](#)
- [073 银行分行办理质押登记，却将总行登记成质权人，质权是否有效？](#)
  - [阅读提示](#)
  - [裁判要旨](#)
  - [案情简介](#)
  - [裁判要点及思路](#)
  - [实务要点总结](#)
  - [相关法律法规](#)
  - [案件来源](#)
  - [延伸阅读](#)
- [074 特许经营权的收益权可以质押，以应收账款进行出质登记](#)
  - [阅读提示](#)
  - [裁判要旨](#)
  - [案情简介](#)

- [裁判要点及思路](#)
- [实务要点总结](#)
- [相关法律法规](#)
- [案件来源](#)
- [延伸阅读](#)
- [第七章 与利息、复利有关的法律问题](#)
  - [075 银行对借款人未按时支付的利息可以计收复利](#)
    - [阅读提示](#)
    - [裁判要旨](#)
    - [案情简介](#)
    - [裁判要点及思路](#)
    - [实务要点总结](#)
    - [相关法律法规](#)
    - [案件来源](#)
    - [延伸阅读](#)
  - [076 银行和借款人没有约定的，逾期利息不能计收复利](#)
    - [阅读提示](#)
    - [裁判要旨](#)
    - [案情简介](#)
    - [裁判要点及思路](#)
    - [实务要点总结](#)
    - [相关法律法规](#)
    - [案件来源](#)
    - [延伸阅读](#)
  - [077 借款合同解除后，借款人仍应按合同约定支付逾期利息](#)
    - [阅读提示](#)
    - [裁判要旨](#)
    - [案情简介](#)