

docsriver.com
商家本本店

民间借贷

法律实务指南

PRIVATE LENDING

Guidance of Legal Issues

苏双 著



法律出版社
LAW PRESS·CHINA

www.docsriver.com 定制及广告服务 小飞鱼

更多**广告合作及防失联联系方式**在电脑端打开链接

<http://www.docsriver.com/shop.php?id=3665>



www.docsriver.com 商家 本本书店

内容不排斥 转载、转发、转卖 行为

但请勿去除文件广告宣传页面

若发现去宣传页面转卖行为，后续广告将以上浮于页面形式添加

www.docsriver.com 定制及广告服务 小飞鱼

更多**广告合作及防失联联系方式**在电脑端打开链接

<http://www.docsriver.com/shop.php?id=3665>



民间借贷

法律问题指引

PRIVATE LENDING

Guidance of Legal Issues

苏双 著



法律出版社
LAW PRESS·CHINA

图书在版编目(CIP)数据

民间借贷法律问题指引 / 苏双著. -- 北京 : 法律出版社, 2017

ISBN 978 - 7 - 5197 - 1683 - 7

I. ①民… II. ①苏… III. ①民间借贷—法律—研究—中国 IV. ①D923.64

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 294055 号

民间借贷法律问题指引

MINJIAN JIEDAI FALÜ WENTI ZHIYIN

苏 双 著

责任编辑 麦 锐

装帧设计 马 帅 臧晓飞

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 三河市兴达印务有限公司

责任印制 吕亚莉

编辑统筹 法规出版社

开本 720 毫米 × 960 毫米 1/16

印张 33.75

字数 559 千

版本 2017 年 12 月第 1 版

印次 2017 年 12 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

投稿邮箱/ info@lawpress.com.cn

举报维权邮箱/ jbwq@lawpress.com.cn

销售热线/010 - 63939792

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 - 6393

第一法律书店/010 - 63939781/9782

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 - 1683 - 7

定价: 68.00 元

(如有缺页或倒装, 中国法律图书有限公司负责退换)

前 言

民间借贷由来已久,在我国数千年的历史中一直存在,并延续至今。在市场经济十分活跃的今天,作为一种资源丰富、操作简捷灵便的融资手段,民间借贷在一定程度上弥补了其他融资渠道的不足,促进了经济的发展。民间借贷活动因其随意性、简单性和多样性而发展迅速,但正是基于上述特点而产生的风险,也决定了其极易造成诸多社会问题。在民间借贷繁荣的同时,民间借贷纠纷大量涌现,并已成为主要的民事诉讼类型。为民间借贷行为提供指引,预防和解决民间借贷纠纷也就成为编写本书的初衷。

本书在写作体例上按照程序法和实体法分为上下两编。上编以解决民间借贷纠纷中的程序性问题为主,涵盖了当事人、诉讼代理人的确定,管辖、诉讼时效的把握以及证据收集、财产保全等内容。下编以解决民间借贷中的实体问题为主,涉及合同效力、事实认定、利息、担保、夫妻债务、刑民交叉、虚假诉讼等问题。同时,为了提高本书的实践性,书中还引用了大量具有典型性和代表性的司法案例,上述案例均对民间借贷纠纷的处理具有一定的参考意义。

希望本书的出版能够对学习、研究、实践民间借贷的读者有所裨益。囿于水平和时间所限,本书提出的见解未必尽善尽美,不当、错误之处在所难免,敬请读者批评指正,不吝赐教!

作 者

2017年9月

法律法规全、简称对照表

全 称	简 称
中华人民共和国民法总则	民法总则
中华人民共和国民法通则	民法通则
中华人民共和国合同法	合同法
中华人民共和国物权法	物权法
中华人民共和国公司法	公司法
中华人民共和国担保法	担保法
中华人民共和国民事诉讼法	民事诉讼法
中华人民共和国刑法	刑法
最高人民法院关于贯彻执行《中华人民共和国民法通则》若干问题的意见(试行)	民通意见
最高人民法院关于适用《中华人民共和国民事诉讼法》的解释	民事诉讼法解释
最高人民法院关于适用《中华人民共和国合同法》若干问题的解释(二)	合同法解释(二)
最高人民法院关于适用《中华人民共和国担保法》若干问题的解释	担保法解释
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)	婚姻法解释(二)
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	民间借贷司法解释
最高人民法院关于审理民事案件适用诉讼时效制度若干问题的规定	诉讼时效规定
最高人民法院关于审理民事诉讼证据的若干规定	民事诉讼证据规定

目 录

上 编

第一章 什么是民间借贷	(3)
1. 什么是民间借贷?	(3)
2. 与民间借贷相关的案由有哪些?	(4)
3. 民间借贷纠纷与其他案由之间有哪些区别和联系?	(4)
4. 民间借贷的主体有哪些?	(5)
5. 金融机构的范围有哪些?	(5)
6. 什么是自然人?	(5)
7. 如何确定自然人的年龄?	(6)
8. 什么是完全民事行为能力人?	(6)
9. 什么是限制民事行为能力人?	(6)
10. 限制民事行为能力人与他人发生民间借贷行为是否有效?	(7)
11. 无民事行为能力人与他人发生民间借贷行为是否有效?	(7)
12. 什么是法人及其他组织?	(8)
13. 小额贷款公司是否属于民间借贷的主体?	(8)
14. 典当行能否成为民间借贷的主体?	(8)
15. 因借用物品等借用合同发生的争议是否属于民间借贷纠纷?	(9)
16. 【案例】当事人基于民间借贷法律关系主张不正当权利的,人民法院不予支持——张正青诉张秀方民间借贷纠纷案	(9)

第二章 如何确定民间借贷的当事人	(12)
17. 什么是民间借贷的当事人?	(12)
18. 民间借贷诉讼中当事人有哪些诉讼权利?	(12)
19. 民间借贷诉讼中当事人有哪些诉讼义务?	(13)
20. 如何理解民间借贷起诉时“有明确的被告”?	(13)
21. 债权凭证上没有记载出借人的,如何确定出借人?	(14)
22. 【案例】借据持有人与实际债权人的关系——卢某诉林某、颜某民间借贷纠纷案	(14)
23. 债权凭证上没有记载借款人的,如何确定被告?	(18)
24. 借条上所载明的出借人与借条持有人不一致的,如何认定出借人?	(18)
25. 出借人委托他人支付借款款项的,如何确定原告?	(18)
26. 借款人与实际收款人不一致的,如何确定被告?	(19)
27. 紧随在借款人名字之后在借条上签名的,如何确定其身份?	(19)
28. 【案例】在借条上签字但未表明担保人身份的,如何确认其身份? ——崔剑与阮雅玮、刘正钢民间借贷纠纷案	(20)
29. 自然人以“见证人”“中间人”等身份在借条上签章的,如何确定当事人?	(26)
30. 民间借贷一方是个体工商户的,如何确定当事人?	(26)
31. 民间借贷纠纷诉讼中,一方当事人死亡的,如何处理?	(27)
32. 公司解散的,如何确定当事人?	(27)
33. 以依法终止的法人的名义签订的民间借贷合同,如何确定当事人?	(28)
34. 企业法定代表人对外签订民间借贷合同,如何确定当事人?	(28)
35. 单位员工为本单位生产经营,以自己名义签订民间借贷合同的,如何确定当事人?	(28)
36. 以项目部名义对外发生民间借贷关系的,如何确定当事人?	(29)
37. 【案例】工程项目负责人以公司名义对外借款的如何认定——蔡二虎与朱谦荣等民间借贷纠纷上诉案	(29)
38. 一般保证中,如何确定民间借贷纠纷的被告?	(34)
39. 连带责任保证中,如何确定民间借贷纠纷的被告?	(34)

40. 有担保物权的情形下,如何确定民间借贷纠纷的当事人?	(35)
41. 既有保证又有物的担保的,如何确定民间借贷纠纷的当事人?	(35)
第三章 如何选择合适的诉讼代理人	(36)
42. 什么是诉讼代理人?	(36)
43. 哪些人可以作为诉讼代理人?	(36)
44. 在什么情况下找律师?	(37)
45. 【案例】律师代理费、差旅费及其他实现债权费用如何负担? ——吉庆公司、华鼎公司与农行西藏分行营业部抵押借款合同纠纷案	(38)
46. 什么情况下选择基层法律服务工作者作为诉讼代理人?	(43)
47. 基层法律服务工作者从事代理有哪些限制?	(43)
48. 当事人近亲属作为诉讼代理人有哪些注意事项?	(44)
49. 当事人工作人员作为诉讼代理人有哪些注意事项?	(44)
50. 当事人所在社区、单位推荐的公民担任诉讼代理人有哪些注意事项?	(44)
51. 有关社会团体推荐公民担任诉讼代理人的,应当符合哪些条件?	(44)
52. 公民代理的能否收取代理费用?	(45)
第四章 如何确定民间借贷的管辖法院	(46)
53. 什么是级别管辖?	(46)
54. 我国法院的分类有哪些?	(46)
55. 什么是基层人民法院?	(47)
56. 什么是派出法庭?	(47)
57. 什么是中级人民法院?	(47)
58. 什么是高级人民法院?	(48)
59. 专门法院的类型有哪些?	(48)
60. 基层人民法院管辖的第一审民间借贷纠纷案件有哪些?	(48)
61. 中级人民法院管辖的第一审民间借贷纠纷案件有哪些?	(49)
62. 高级人民法院管辖的第一审民间借贷纠纷案件有哪些?	(50)
63. 最高人民法院管辖的案件有哪些?	(50)

64. 诉讼标的金额对级别管辖有什么影响? (51)
65. 当事人住所地均在受理法院所处辖区的,如何根据诉讼标的金额确定级别管辖? (51)
66. 当事人一方住所地不在受理法院所处辖区的,如何根据诉讼标的金额确定级别管辖? (52)
67. 【案例】“当事人一方住所地不在本辖区”如何理解?——赵子文与潘日阳财产侵权纠纷案 (52)
68. 什么是地域管辖? (55)
69. 民间借贷纠纷地域管辖的一般规定是什么? (55)
70. 对公民提起的民间借贷诉讼如何确定管辖? (56)
71. 如何认定公民的经常居住地? (56)
72. 对公司提起的民间借贷诉讼如何确定管辖? (56)
73. 有多个被告的如何确定管辖? (57)
74. 如何确定民间借贷纠纷的合同履行地? (57)
75. 什么是管辖恒定? (58)
76. 什么是协议管辖? (59)
77. 如何处理民间借贷纠纷中的协议管辖? (59)
78. 什么是管辖权异议? (60)
79. 哪些主体可以提起管辖权异议? (60)
80. 提起管辖权异议是否有时间上的限制? (60)
81. 人民法院对管辖权异议如何处理? (61)
82. 【案例】管辖异议的审查范围——徐宏与河北省张家口塞北多乐美地滑雪度假有限公司民间借贷纠纷上诉案 (61)
- 第五章 如何把握民间借贷的诉讼时效** (64)
83. 什么是诉讼时效? (64)
84. 【案例】超过诉讼时效的欠款不受法律保护——卜某与冯某民间借贷纠纷案 (64)
85. 诉讼时效期间的种类有哪些? (65)
86. 民间借贷中的还本付息请求是否适用诉讼时效? (66)

87. 民间借贷合同中当事人能否约定延长或者缩短诉讼时效期间? (66)
88. 法院能否主动适用诉讼时效? (67)
89. 当事人在一审期间未提出诉讼时效抗辩,在二审又提出的,如何处理?
..... (67)
90. 民间借贷案件诉讼时效届满后,保证人承担债务后又向借款人追偿的,能否支持? (68)
91. 民间借贷案件诉讼时效期间届满后,债务人履行债务的,如何认定其性质? (68)
92. 民间借贷纠纷中诉讼时效的起算点如何确定? (68)
93. 民间借贷合同中未约定还款期限的,诉讼时效从何时起算? (69)
94. 借款人就同一笔债务向出借人承诺分期还款的,诉讼时效从何时起算?
..... (69)
95. 什么是诉讼时效的中断? (70)
96. 哪些情况下产生诉讼中断的法律效果? (70)
97. 诉讼时效从何时起中断? (70)
98. 什么是诉讼时效的中止? (71)
99. 诉讼时效中止的条件有哪些? (71)
100. 诉讼时效中止的效力是什么? (72)
101. 诉讼时效的中断与中止有何不同? (72)
102. 什么是诉讼时效的延长? (73)
103. 民间借贷合同中未约定履行期限的,该债权是否适用最长诉讼时效?
..... (73)
104. 诉讼时效的举证责任如何分配? (73)
- 第六章 如何收集民间借贷相关证据** (75)
105. 什么是证据? (75)
106. 证据的种类有哪些? (76)
107. 民间借贷纠纷中证明借贷关系存在一般需要提交哪些证据? (76)
108. 【案例】近亲属间民间借贷关系的认定——郑某诉冉某民间借贷纠纷案
..... (76)

109. 什么是借据? (77)
110. 【案例】民间借贷纠纷中撕毁重贴借条的证据效力——林霞与林燕南民间借贷纠纷上诉案 (78)
111. 什么是收据? (82)
112. 什么是欠条? (82)
113. 【案例】在民间借贷纠纷中,当事人主张借款合同是由欠条转化而来时,法院应当如何进行证据认定?——王某与张某民间借贷纠纷上诉案 (83)
114. 如何理解“其他能够证明借贷法律关系存在的证据”? (86)
115. 什么是当事人陈述? (87)
116. 什么是视听资料? (87)
117. 什么是电子数据? (88)
118. 什么是证人证言? (88)
119. 偷录、偷拍证据能否成为证明借贷法律关系存在的证据? (89)
120. 对于偷录、偷拍证据如何进行审查? (89)
121. QQ聊天记录、微信聊天记录等能否作为民间借贷案件中的证据? (90)
122. 对QQ聊天记录、微信聊天记录等如何进行审查? (90)
123. 对QQ聊天记录、微信聊天记录等如何认定其证明力? (90)
124. 【案例】手机短信作为证据使用的司法审查——万某诉谭某民间借贷纠纷案 (91)
125. 什么是司法鉴定? (94)
126. 民间借贷纠纷中的司法鉴定事项有哪些? (94)
127. 司法鉴定如何启动? (95)
128. 鉴定人的选任方式有哪些? (95)
129. 对鉴定意见有异议的能否重新鉴定? (96)
130. 什么是测谎? (96)
131. 民间借贷纠纷中能否运用测谎? (96)
132. 民间借贷纠纷中运用测谎的前提条件是什么? (97)
133. 民间借贷纠纷中测谎由谁来启动? (97)
134. 案件审理中如何对待测谎结论? (97)
135. 【案例】心理测试能否作为认定事实的辅助手段——武某与陈某民间借贷

贷纠纷再审案	(98)
136. 民间借贷纠纷中当事人需要收集哪些证据?	(101)
137. 什么情况下能申请法院调查收集证据?	(102)
138. 当事人申请人民法院调查取证不予准许的情形有哪些?	(102)
139. 什么是证据保全?	(103)
140. 提交证据保全应当符合哪些条件?	(103)
141. 证据保全如何启动?	(103)
第七章 如何申请财产保全	(105)
142. 什么是财产保全?	(105)
143. 什么是诉前财产保全?	(106)
144. 什么是诉讼中财产保全?	(106)
145. 申请诉前财产保全应满足哪些条件?	(106)
146. 申请诉讼中财产保全应满足哪些条件?	(107)
147. 申请诉前财产保全是否需要提供担保?	(107)
148. 申请诉讼中财产保全是否需要提供担保?	(108)
149. 申请人提供担保时,需要提交哪些材料?	(108)
150. 民间借贷纠纷选择诉前财产保全还是诉讼中财产保全?	(109)
151. 如何确定申请保全的金额?	(109)
152. 申请人可以保全被申请人的哪些财产?	(110)
153. 申请财产保全是否需要提供财产线索?	(110)
154. 如何及时、准确地查找财产线索?	(110)
155. 被保全人能否对保全标的物进行置换?	(111)
156. 财产保全申请书应当包括哪些内容?	(111)
157. 申请财产保全是否需要交纳申请费?	(111)
158. 什么情况下人民法院应当作出裁定解除保全措施?	(112)
159. 保全错误时是否需要赔偿损失?	(112)
160. 【案例】财产保全申请人承担赔偿责任应适用过错责任原则——栗兰伟 与东阳市旭东工艺品有限公司因申请诉前财产保全损害责任纠纷上诉 案	(113)

第八章 如何申请强制执行	(116)
161. 什么是强制执行?	(116)
162. 申请强制执行的条件有哪些?	(116)
163. 民间借贷纠纷中哪些法律文书可以作为执行依据?	(117)
164. 民间借贷纠纷中债权人申请执行期间如何确定?	(117)
165. 民间借贷纠纷中人民法院采取的执行措施有哪些?	(118)
166. 【案例】查封财产上的租赁关系不影响对查封财产的处置——张曲与陈 适、吴洋英民间借贷纠纷执行案	(119)
167. 被执行人的唯一住房能否被执行?	(120)
168. 被执行人在哪些情形下会被列入失信被执行人名单?	(120)
169. 被执行人被列入失信人名单后,有何不利影响?	(121)
170. 什么是中止执行?	(122)
171. 什么是执行终结?	(122)
第九章 如何书写诉讼文书	(123)
172. 民事起诉状的形式有哪些?	(123)
173. 民事起诉状的内容有哪些?	(123)
174. 民事起诉状模板	(124)
175. 提起上诉的条件有哪些?	(125)
176. 民事上诉状模板	(126)
177. 提起民事再审的条件有哪些?	(127)
178. 民事再审申请书模板	(127)
179. 管辖权异议申请书模板	(128)
180. 鉴定申请书模板	(129)
181. 调查取证申请书模板	(130)
182. 证据保全申请书模板	(131)
183. 财产保全申请书模板	(132)
184. 申请实现担保物权申请书模板	(133)
185. 什么是支付令程序?	(134)
186. 支付令申请书模板	(134)

187. 支付令程序有哪些优势? (135)
188. 申请支付令需要哪些条件? (135)
189. 支付令申请受理后如何处理? (136)
190. 强制执行申请书模板 (137)

下 编

- 第十章 民间借贷与合同效力 (141)
191. 什么是民间借贷合同的成立? (141)
192. 民间借贷合同应当包括哪些条款才能够成立? (142)
193. 什么是民间借贷合同的生效? (142)
194. 民间借贷合同生效的条件有哪些? (142)
195. 如何理解民间借贷合同生效的一般条件? (143)
196. 自然人之间借贷合同的生效时间如何确定? (143)
197. 其他民间借贷合同的生效时间如何确定? (144)
198. 什么是附条件的民间借贷合同? (144)
199. 什么是附期限的民间借贷合同? (144)
200. 什么是民间借贷合同的无效? (145)
201. 什么情形下民间借贷合同无效? (145)
202. 将信贷资金转贷牟利的民间借贷合同认定无效应注意哪些问题? (146)
203. 将企业集资转贷牟利的民间借贷合同认定无效应注意哪些问题? (146)
204. 出借人事先知道借款人借款用于犯罪的民间借贷合同无效应如何理解?
..... (146)
205. 【案例】为发放高利贷借款的效力认定——李某、王某诉陈某某民间借贷纠纷案 (147)
206. 违背社会公序良俗的民间借贷合同无效应如何理解? (148)
207. 【案例】民间借贷中借贷及债权转让行为不应违反公序良俗原则——朱跃祥与朱学金、赵香园民间借贷纠纷案 (148)
208. 违反法律、行政性法规强制性规定民间借贷合同无效应如何理解? (151)
209. 自然人从银行贷款另行转贷牟利的是否应认定无效? (151)

210. 职业放贷人的对外放贷行为是否应认定无效? (152)
211. 民间借贷合同无效的法律后果有哪些? (152)
212. 民间借贷合同中部分条款无效应如何处理? (153)
213. 什么是企业之间的民间借贷? (153)
214. 企业之间的民间借贷是否有效? (153)
215. 哪些企业之间的民间借贷应当被认定为无效? (154)
216. 企业从事经常性放贷业务订立的借款合同是否有效? (154)
217. 如何在民间借贷纠纷中证明企业从事经常性放贷业务? (155)
218. 什么是企业内部集资? (155)
219. 企业内部集资签订的借款合同是否有效? (155)
220. 如何理解“本单位内部”? (156)
221. 借款人或出借人的借贷行为涉嫌犯罪,民间借贷合同是否有效? (156)
222. 借款人或出借人的借贷行为涉嫌犯罪,担保人是否还需承担责任? (156)
- 第十一章 民间借贷与事实认定** (158)
223. 什么是民间借贷的基础法律关系? (158)
224. 原告以借条等为依据提起民间借贷诉讼,被告依基础法律关系提出抗辩的,如何处理? (159)
225. 原告基于调解等达成的债权债务协议提起诉讼,被告依基础法律关系提出抗辩的,如何处理? (159)
226. 当事人以民间借贷关系提起诉讼,但法院认定当事人之间并非民间借贷关系的,是否需要释明? (160)
227. 人民法院释明后,民间借贷当事人仍然坚持其诉讼请求的,如何处理? (160)
228. 【案例】在民事诉讼过程中,当事人主张的诉求与法院根据案件事实作出的认定不一致时,法院应如何处理?——北京新中实经济发展有限责任公司、海南中实(集团)有限公司与华润置地(北京)股份有限公司房地产项目权益纠纷案 (161)
229. 什么是举证责任? (168)
230. 举证责任分配的一般规则是什么? (168)

231. 民间借贷中如何分配举证责任? (169)
232. 【案例】民间借贷纠纷举证责任的分配——黄某楼诉李某民间借贷纠纷案 (169)
233. 民间借贷纠纷中,对于当事人的自认如何处理? (170)
234. 借款人抗辩民间借贷行为没有发生的,如何处理? (171)
235. 判断民间借贷事实是否发生的因素有哪些? (171)
236. 【案例】产生合理怀疑的直接证据不予确认——吴景锋与周保华民间借贷纠纷上诉案 (172)
237. “借贷金额”对民间借贷事实认定有何影响? (173)
238. 在民间借贷纠纷中如何判定借款金额为“大额”? (174)
239. “款项交付”对民间借贷事实认定有何影响? (174)
240. “当事人的经济能力”对民间借贷事实认定有何影响? (175)
241. “交易方式和交易习惯”对民间借贷事实认定有何影响? (175)
242. “证人证言”对民间借贷事实认定有何影响? (175)
243. 民间借贷案件中是否要对借贷相关事实审查面面俱到? (176)
244. 【案例】民间借贷借据本金数额的真实性应综合全案证据和事实进行审查判断——曾志伟与襄阳市前方房地产开发有限公司民间借贷纠纷案 (176)
245. 原告仅依据金融机构的转账凭证提起民间借贷诉讼的,如何处理? (188)
246. 原告仅依据金融机构的转账凭证提起民间借贷诉讼的,被告的举证责任有哪些? (189)
247. 原告仅依据金融机构的转账凭证提起民间借贷诉讼的,原告的举证责任有哪些? (189)
248. 原告仅依据金融机构的转账凭证提起民间借贷诉讼的,原、被告举证不能的法律后果是什么? (189)
249. 【案例】借贷纠纷案件当事人的诉讼请求被驳回后,又以不当得利为由另行起诉主张权利的,人民法院不予支持——穆某与项某民间借贷纠纷案 (190)
250. 负有举证义务的原告诉无正当理由拒不到庭的法律后果是什么? (193)
251. “负有举证证明责任的原告”具体是指哪些人? (194)
252. “无正当理由拒不到庭”包括哪些情形? (194)

第十二章 民间借贷与利息利率	(195)
253. 自然人之间借贷利息的一般认定标准是什么?	(195)
254. 自然人之间的借贷没有约定利息,能否主张借期内利息?	(195)
255. 自然人之间的借贷利息约定不明的,能否主张利息?	(196)
256. 除自然人之间借贷外的借款没有约定利息的,如何处理?	(196)
257. 除自然人之间借贷外的借款利息约定不明的,如何处理?	(196)
258. 利息有无约定或是否约定不明的如何认定?	(197)
259. 口头利息应当如何处理?	(197)
260. 什么是利率?	(198)
261. 如何确定民间借贷约定利率的上限?	(199)
262. 什么是预先扣除利息?	(199)
263. 我国法律对预先扣除利息的态度是什么?	(199)
264. 利息预先在本金中扣除的如何处理?	(200)
265. 债权凭证中载明的借款金额,如何确定其性质?	(200)
266. 债务人抗辩债权凭证中载明的借款金额与实际交付金额不一致时,如何 处理?	(201)
267. 什么是复利?	(201)
268. 什么是名义利率和实际利率?	(202)
269. 借贷合同中约定复利是否有效?	(202)
270. 约定复利的形式有哪些?	(202)
271. 如何认定后期借款本金金额?	(203)
272. 如何确定对后期借款利息的保护限度?	(204)
273. 重新出具的债权凭证是否有意义?	(204)
274. 在连续多次重新出具新的债权凭证的情况下,本金和利息如何认定?	(205)
275. 债务人偿还部分款项后,又重新出具债权凭证的情形下,本息和上限应 当如何确定?	(206)
276. 什么是逾期利息?	(207)
277. 关于逾期利息的一般规定是什么?	(207)

278. 【案例】当事人未约定还款时间的利息计算方式——马某诉张某民间借贷纠纷案	(208)
279. 借贷双方对逾期利率有约定的,如何计算逾期利息?	(209)
280. 既未约定借期内的利率,也未约定逾期利率,如何计算逾期利息?	(209)
281. 约定了借期内的利率但未约定逾期利率,如何计算逾期利息?	(209)
282. 如何确定逾期还款利息计算的截止时间?	(209)
283. 民间借贷中逾期利息、违约金、其他费用并存时如何处理?	(210)
284. 逾期利息、违约金、其他费用并存时,出借人能否选择向借款人一并主张或者只主张部分?	(210)
285. 逾期利息、违约金、其他费用并存时,总计不得超过年利率24%如何理解?	(210)
286. 【案例】民间借贷案件借款本金、逾期利息和违约金的认定——黄某与周某民间借贷纠纷案	(211)
287. 如何为理解利息的“两线三区”?	(216)
288. 自愿支付的利息能否要求返还?	(217)
289. 什么是提前还款?	(217)
290. 借款人的借款期限如何确定?	(217)
291. 当事人另有约定的具体情形有哪些?	(218)
292. 借款人提前还款的利息如何计算?	(218)
293. 提前偿还借款中还款的性质应当如何认定?	(219)
294. 小额贷款公司与借款人约定的管理费、咨询费、调查费等费用,如何处理?	(219)
295. 借款人与小额贷款公司以外的其他人约定管理费、咨询费、调查费等费用,如何处理?	(219)
第十三章 民间借贷与债的担保	(220)
296. 什么是民间借贷的担保?	(220)
297. 我国法律规定的担保方式有哪些?	(220)
298. 什么是保证?	(221)
299. 哪些主体可以作为保证人?	(221)

300. 哪些主体不能作为保证人? (222)
301. 公司对外担保时应当注意哪些事项? (222)
302. 保证合同的形式有哪些? (223)
303. 保证合同应当包括哪些内容? (223)
304. 保证合同内容不齐备时如何处理? (224)
305. 保证的范围有哪些? (224)
306. 他人在借款合同上签字或者盖章的,是否需要承担保证责任? (224)
307. 保证的方式有哪些? (225)
308. 什么是一般保证? (226)
309. 什么是连带责任保证? (226)
310. 出借人仅起诉借款人的,如何确定被告? (226)
311. 出借人仅起诉保证人的,如何确定被告? (227)
312. 同一民间借贷中,有多个保证人的如何确定保证人的责任? (227)
313. 什么是保证期间? (228)
314. 保证期间如何确定? (228)
315. 常见的约定保证的类型及其效力判断有哪些? (229)
316. 【案例】超过主债务诉讼时效的约定保证期间合法有效——常竹斌与张亚军等民间借贷纠纷上诉案 (229)
317. 保证人免于承担保证责任的三个时间点是什么? (232)
318. 什么是保证债务诉讼时效? (232)
319. 一般保证债务诉讼时效起算的条件和时间是什么? (233)
320. 连带责任保证诉讼时效起算的条件和时间是什么? (233)
321. 什么是抵押担保? (233)
322. 如何理解抵押权的优先性? (234)
323. 哪些财产可以进行抵押? (234)
324. 哪些财产不能设定抵押? (235)
325. 不动产抵押权登记的效力是什么? (235)
326. 【案例】出借人对未办理抵押登记的房屋不享有优先受偿权——郑某某诉雷某、刘某某、重庆某文化传播有限公司民间借贷纠纷案 (236)
327. 动产抵押权登记的效力是什么? (236)
328. 抵押权实现的条件及方式有哪些? (237)

329. 对于流质条款如何确定其效力?	(237)
330. 什么是以物抵债?	(238)
331. 如何甄别民间借贷纠纷中的以物抵债行为?	(238)
332. 【案例】约定以物抵债但未办物权转移的协议效力如何确定? ——陈某 与廖某房屋买卖合同纠纷上诉案	(239)
333. 什么是申请实现担保物权程序?	(242)
334. 申请实现担保物权的申请主体有哪些?	(243)
335. 申请实现担保物权需要提交哪些材料?	(243)
336. 申请实现担保物权案件受理后如何处理?	(244)
337. 民间借贷既有保证又有第三人提供担保物的担保的,出借人放弃了物的 担保的,保证人如何承担责任?	(244)
338. 什么是质押担保?	(245)
339. 质押权与抵押权有何区别?	(245)
340. 可用于设定质押权的动产和财产权利有哪些?	(246)
341. 动产质押如何设立?	(246)
342. 权利质押如何设立?	(247)
343. 什么是让与担保?	(247)
344. 对于让与担保如何处理?	(248)
345. 【案例】通过签订买卖合同作为借贷合同的担保,是民间借贷还是房屋 买卖关系的认定——李某诉段某民间借贷纠纷案	(248)
第十四章 民间借贷与债的转移	(250)
346. 什么是债权让与?	(250)
347. 是否所有的民间借贷债权都可以自由转让?	(251)
348. 具有期待性质的民间借贷债权能否转让?	(251)
349. 债权转让需要具备哪些条件?	(252)
350. 民间借贷债权转让应当以什么方式通知债务人?	(252)
351. 民间借贷债权转让未通知债务人如何处理?	(252)
352. 【案例】债权受让人能否直接以起诉方式向债务人告知债权转让事 实? ——阮爱根与浙江德盛建设集团有限公司民间借贷纠纷上诉案	(253)

353. 民间借贷债权转让后,债务人能否行使抗辩权?	(259)
354. 民间借贷主债权转让时,借款利息、借贷担保等如何处理?	(259)
355. 因民间借贷债权让与产生的费用,应由哪方当事人承担?	(260)
356. 因民间借贷合同债权让与发生纠纷的,如何确定管辖法院?	(260)
357. 什么是债务承担?	(261)
358. 债务承担生效后,将产生哪些法律后果?	(261)
359. 债务承担是否需要债权人同意?	(262)
360. 债务承担合同的形式有哪些?	(262)
361. 第三人代为履行是否构成债务承担?	(262)
362. 债务承担后,担保人是否还承担担保责任?	(263)
363. 什么是债权债务的概括转移?	(263)
364. 法人或其他组织合并后债权债务如何转移?	(264)
365. 什么是法人或其他组织的分立?	(264)
366. 法人或其他组织分立后债权债务如何转移?	(265)
367. 什么是债务加入?	(265)
368. 什么是债的抵销?	(266)
369. 抵销的种类有哪些?	(266)
370. 法定抵销的构成要件有哪些?	(267)
371. 抵销的效力是什么?	(267)
第十五章 民间借贷与夫妻债务	(268)
372. 什么是夫妻债务?	(268)
373. 区分夫妻个人债务与共同债务的意义是什么?	(269)
374. 哪些债务属于夫妻个人债务?	(269)
375. 哪些债务属于夫妻共同债务?	(270)
376. 夫妻共同债务的认定标准是什么?	(270)
377. 【案例】能够证明所借债务用于夫妻共同生活,则夫妻双方应共同承担 还款责任——张德胜为与被上诉人林加团、张安琪民间借贷纠纷案 ...	(271)
378. 什么是夫妻约定财产制?	(279)
379. 认定夫妻共同债务时应当考虑哪些因素?	(279)

380. 【案例】双方恶意串通为一方配偶设置债务的构成虚假诉讼——赵俊诉项会敏、何雪琴民间借贷纠纷案 (280)
381. 离婚时夫妻共同债务如何清偿? (284)
382. 离婚后夫妻共同债务如何清偿? (284)
383. 当事人的离婚协议已经对夫妻财产分割问题作出处理的,债权人是否有权要求夫妻双方承担债务? (285)
384. 夫妻一方因接受继续教育、进修、出国留学、参加技能培训等引发的民间借贷是否应认定为夫妻共同债务? (285)
385. 婚前一方因民间借贷所负债务能否转化为夫妻共同债务? (286)
386. 婚前一方因民间借贷所负债务转化为夫妻共同债务的具体情形有哪些? (286)
387. 认定婚前一方因民间借贷所负债务转化为夫妻共同债务时应如何举证? (286)
388. 债权人仅起诉债务人的,是否应追加债务人配偶为共同被告? (287)
389. 婚姻关系存续期间夫妻一方以个人名义举债,法院仅判决债务人承担还款责任的,能否直接追加债务人配偶为被执行人? (287)
390. 夫妻一方作为公司法定代表人,以个人名义向他人借款,是否应认定为夫妻共同债务? (288)
391. 夫妻一方为他人民间借贷提供担保形成的债务是否属于夫妻共同债务? (288)
392. 分居期间对外借款形成的债务是否属于夫妻共同债务? (289)
- 第十六章 民间借贷与互联网金融** (290)
393. 什么是互联网金融? (290)
394. 互联网金融有哪些模式? (290)
395. 什么是众筹融资? (291)
396. 什么是 P2P 网络借贷? (291)
397. 什么是 P2P 网络贷款平台? (291)
398. 网络借贷应遵守哪些规定? (292)
399. P2P 网络贷款平台不得从事哪些行为? (292)

400. 【案例】P2P 平台为民间借贷提供居间服务, 变相高额收费法院不予支持——A 公司与蒋某、丁某民间借贷纠纷案 (293)
401. 网络贷款平台在民间借贷关系中是否承担责任? (293)
402. 什么是网络贷款平台的“居间模式”? (294)
403. “居间模式”网络贷款平台承担何种责任? (294)
404. 什么是网络贷款平台的“居间加风险准备金模式”? (295)
405. “居间加风险准备金模式”网络贷款平台承担何种责任? (295)
406. 什么是网络贷款平台的“居间加保证模式”? (295)
407. “居间加保证模式”网络贷款平台承担何种责任? (296)
408. “居间加担保物权模式”网络贷款平台承担何种责任? (296)
409. 什么是网络贷款平台的“债权转让模式”? (296)
410. “债权转让模式”网络贷款平台承担何种责任? (297)
411. P2P 网络贷款中注册协议是否属于格式条款? (297)
412. 如何判断 P2P 网络贷款中注册协议的效力? (297)
413. P2P 网络贷款中如何判断借款金额的给付? (298)
414. P2P 网络贷款纠纷中如何认定电子证据? (298)
415. 参与 P2P 网络借贷应注意哪些事项? (298)
- 第十七章 民间借贷与刑民交叉** (300)
416. 什么是民间借贷案件中的刑民交叉? (300)
417. 民间借贷案件中刑民交叉的类型有哪些? (300)
418. 民间借贷刑民交叉的一般程序处理原则是什么? (301)
419. 民事程序可以独立进行而不需要考虑刑事程序的情形有哪些? (301)
420. 哪些民间借贷刑民交叉案件需要“先刑后民”? (302)
421. 如何理解“必须以刑事案件审理结果为依据”? (302)
422. 人民法院立案后, 发现民间借贷行为本身涉嫌非法集资犯罪的, 如何处理? (303)
423. 如何理解“裁定驳回起诉”? (303)
424. 如何理解“将涉嫌非法集资犯罪的线索、材料移送公安或者检察机关”? (304)

425. 人民法院裁定驳回起诉后,当事人能否再行起诉? (304)
426. 人民法院立案后,发现涉嫌犯罪行为与民间借贷纠纷案件虽有关联但不是同一事实的,如何处理? (305)
427. 如何理解“与民间借贷纠纷案件虽有关联但不是同一事实”? (305)
428. 借款人涉嫌犯罪或者生效判决认定其有罪,出借人能否起诉担保人? (305)
429. 【案例】民间借贷涉嫌非法吸收公众存款罪,民间借贷合同及担保合同是否有效?——吴国军诉陈晓富、王克祥及德清县中建房地产开发有限公司民间借贷、担保合同纠纷案 (306)
430. 什么是非法集资犯罪? (310)
431. 什么是非法吸收公众存款罪? (311)
432. 非法吸收公众存款或者变相吸收公众存款有何区别? (311)
433. 如何理解非法吸收公众存款“数额巨大或者有其他严重情节”? (312)
434. 构成非法吸收公众存款罪需要满足哪些条件? (312)
435. 非法吸收公众存款罪有哪些表现形式? (313)
436. 非法吸收公众存款罪的立案追诉标准是什么? (313)
437. 民间借贷与非法吸收公众存款罪的区别有哪些? (314)
438. 什么是集资诈骗罪? (314)
439. 如何认定集资诈骗罪“以非法占有为目的”? (315)
440. 如何认定集资诈骗罪的“数额较大”、“数额巨大”和“数额特别巨大”? (315)
441. 集资诈骗罪的立案追诉标准是什么? (316)
442. 民间借贷与集资诈骗罪的区别有哪些? (316)
443. 什么是非法经营罪? (317)
444. 哪些行为属于民间借贷中的高利贷行为? (317)
445. 民间借贷纠纷中涉及的高利贷和非法放贷行为是否属于非法经营罪? (318)
446. 什么是高利转贷罪? (318)
447. 高利转贷罪的立案追诉标准是什么? (318)
448. 民间借贷与高利转贷罪的界限如何划定? (319)

第十八章 民间借贷与虚假诉讼	(320)
449. 什么是虚假诉讼?	(320)
450. 什么是双方通谋型虚假诉讼?	(321)
451. 什么是单方牟利型虚假诉讼?	(321)
452. 人民法院如何识别虚假民间借贷诉讼?	(321)
453. 如何理解“出借人明显不具备出借能力”?	(322)
454. 如何理解“出借人起诉所依据的事实和理由明显不符合常理”?	(322)
455. 如何理解“出借人不能提交债权凭证或者提交的债权凭证存在伪造的可能”?	(323)
456. 如何理解“当事人双方在一定期间内多次参加民间借贷诉讼”?	(323)
457. 如何理解“当事人一方或者双方无正当理由拒不到庭参加诉讼,委托代理人对借贷事实陈述不清或者陈述前后矛盾”?	(323)
458. 如何理解“当事人双方对借贷事实的发生没有任何争议或者诉辩明显不符合常理”?	(324)
459. 如何理解“借款人的配偶或合伙人、案外人的其他债权人提出有事实依据的异议”?	(324)
460. 如何理解“当事人在其他纠纷中存在低价转让财产的情形”?	(325)
461. 在合理怀疑的基础上如何综合判断是否系虚假民间借贷诉讼?	(325)
462. 【案例】通过虚假诉讼方式取得的民事调解书应予以撤销——吴荣平诉洪善祥民间借贷纠纷再审案	(325)
463. 虚假民间借贷诉讼中,当事人申请撤诉的如何处理?	(329)
464. 虚假民间借贷诉讼中,对当事人的诉讼请求如何处理?	(329)
465. 对于参与制造虚假民间借贷诉讼的当事人应如何处理?	(330)
466. 【案例】对于参与制造虚假民间借贷诉讼的当事人应如何处理? ——张某等诉颜某彬民间借贷纠纷虚假诉讼监督系列案	(330)
467. 对于参与制造虚假民间借贷诉讼的律师应如何处理?	(331)
468. 对于参与制造虚假民间借贷诉讼的法官应如何处理?	(332)
469. 【案例】对于法官参与制造虚假民间借贷诉讼的应如何处理——刘某与陈某民间借贷纠纷虚假诉讼监督案	(332)
470. 对于已经生效的虚假诉讼案件,第三人如何维护自身权益?	(333)

471. 如何确定第三人撤销之诉的当事人?	(334)
472. 第三人撤销之诉的起诉条件有哪些?	(334)
473. 民事起诉状(提起第三人撤销之诉用)模板	(334)
474. 第三人因不能归责于本人的事由未参加诉讼的情形有哪些?	(336)
475. 对于第三人撤销之诉如何裁判?	(336)
附 录	(337)
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	(337)
附一:《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》新闻发布稿	(342)
附二:规范民间借贷 统一裁判标准——杜万华就《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》答记者问	(349)
中华人民共和国民法总则(节录)	(360)
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)	(364)
中华人民共和国合同法(节录)	(365)
最高人民法院关于适用《中华人民共和国合同法》若干问题的解释(一)	(378)
最高人民法院关于适用《中华人民共和国合同法》若干问题的解释(二)	(381)
中华人民共和国物权法(节录)	(385)
中华人民共和国担保法(节录)	(396)
最高人民法院关于适用《中华人民共和国担保法》若干问题的解释(节录)	(405)
中华人民共和国民事诉讼法(节录)	(418)
最高人民法院关于适用《中华人民共和国民事诉讼法》的解释(节录)	(446)
最高人民法院关于审理民事案件适用诉讼时效制度若干问题的规定	(499)
最高人民法院关于审理民事诉讼证据的若干规定	(503)



上 编

第一章

什么是民间借贷

民间借贷由来已久,在我国几千年的历史中一直存在,并延续到现在。随着我国经济的不断发展,民间借贷因其具有手续简便、期限方式灵活、成本低廉、担保机制隐蔽、放款迅速等特点而日趋活跃,借贷规模不断扩大,已经成为广大民众获得生产生活资金来源、投资谋取利益的重要渠道。在民间借贷繁荣的同时,民间借贷纠纷也大量涌现。根据《2016年最高人民法院工作报告》显示,2016年地方各级人民法院审结、执结案件1671.4万件,结案标的额4万亿元,其中各级人民法院审结民间借贷案件142万件,标的额8707.5亿元。民间借贷案件占地方各级人民法院结案总数的8.5%,占结案标的额的21.8%。民间借贷纠纷已经成为继婚姻家庭之后第二位的民事诉讼类型。

1. 什么是民间借贷?

在我国,借贷市场主要由金融机构借贷和民间借贷组成。民间借贷是社会经济发展过程中相对于国家正规金融行业自发形成的一种民间融资信用形式,在我国有着悠久的历史 and 深厚的传统,且为社会广泛熟悉。民间借贷是指发生在普通人之间的金钱借贷,而不是有专业的金融机构参与其中的金钱借贷。2015年8月6日,最高人民法院发布了《民间借贷司法解释》,该司法解释自2015年9月1日起施行,对民间借贷涉及的诸多问题进行了专门规定。该解释第1条第1款即指出,“本规定所称的民间借贷,是指自然人、法人、其他组织之间及其相互之间进行资金融通的行为”。这个界定体现出民间借贷行为特有的本质和主体范围。从称谓的形式上明晰了与国家金融监管机构间的区别,也从借贷主体的适用范围上与金融机构进行了区分。

www.docsriver.com 定制及广告服务 小飞鱼
更多**广告合作及防失联联系方式**在电脑端打开链接
<http://www.docsriver.com/shop.php?id=3665>



www.docsriver.com 商家 本本书店
内容不排斥 转载、转发、转卖 行为
但请勿去除文件宣传广告页面

若发现去宣传页面转卖行为，后续广告将以上浮于页面形式添加

www.docsriver.com 定制及广告服务 小飞鱼
更多**广告合作及防失联联系方式**在电脑端打开链接
<http://www.docsriver.com/shop.php?id=3665>



2. 与民间借贷相关的案由有哪些？

案由,是指人民法院对诉讼案件所涉及的法律关系的性质进行概括后形成的案件名称。案由的目的在于方便当事人进行民事诉讼,规范人民法院民事立案、便于审判和司法统计工作等,人民法院不得以当事人诉请没有相应案由可以适用为由,裁定不予受理或者驳回起诉,影响当事人行使诉权。当事人起诉的法律关系与实际诉争的法律关系不一致的,人民法院结案时应当根据法庭查明的当事人之间实际存在的法律关系的性质,相应变更案件的案由。

根据最高人民法院于2011年修改后公布的《民事案件案由规定》,民间借贷纠纷的上一级案由为借款合同纠纷,借款合同纠纷的上一级案由为合同纠纷。借款合同纠纷项下共计有七个案由,分别为:金融借款合同纠纷、同业拆借纠纷、企业借贷纠纷、民间借贷纠纷、小额借款合同纠纷、金融不良债权转让合同纠纷、金融不良债权追偿纠纷。

3. 民间借贷纠纷与其他案由之间有哪些区别和联系？

金融借款合同纠纷,是指借款人向金融机构借款,到期返还借款并支付利息的合同产生的纠纷。同业拆借纠纷,是指具有市场准入资格的金融机构之间,为了调剂头寸和临时性资金余缺,进行短期资金融通活动中产生的纠纷。企业借贷纠纷,是指在非金融企业之间相互借款行为产生的纠纷。民间借贷纠纷,是指公民之间、公民与非金融机构企业之间的借款行为引发的纠纷。小额借款合同纠纷,是指借款人向金融机构或小额贷款公司借小额款项,到期返还借款并支付利息的合同产生的纠纷。金融不良债权转让合同纠纷,是指当事人就金融不良债权的转让签订合同产生的纠纷。金融不良债权追偿纠纷,是指金融不良债权受让人在受让债权后,向原金融借款合同的债务人、担保人主张权利,以实现债权行为产生的纠纷。

上述七个案由之间的界限较为明显,值得注意的是企业借贷纠纷和民间借贷纠纷之间的关系,根据《民间借贷司法解释》第1条第1款的规定,该司法解释所规定的民间借贷实际上既包括了自然人之间的借款关系,也包括了非金融企业之间的借款关系,即包括了《民事案件案由规定》中的企业借贷纠纷和民间借贷纠纷,本书也将这两种借贷纠纷统称为民间借贷纠纷。

4. 民间借贷的主体有哪些？

根据民间借贷行为的非正规金融的本质特征,民间借贷行为主体应是金融机构之外的所有非金融机构及自然人。非金融机构既包括依法设立登记的企事业单位,也包括一些经政府金融主管部门批准设立的小额贷款公司、担保公司、融资租赁公司等,以及一些新型的利用网络平台进行借贷的人人贷公司、P2P 网络贷款平台,还有带有互助性质的合会、轮会、摇会、标会、私人钱庄、基金会等各类民间组织。按照《民间借贷司法解释》第 1 条第 1 款的规定,自然人之间的借贷行为,自然人与法人、其他组织之间发生的借贷行为,法人之间、其他组织之间、法人与其他组织之间的借贷行为都属于民间借贷。经金融监管部门批准设立的从事贷款业务的金融机构及其分支机构,因发放贷款等相关金融业务引发的纠纷,不适用该规定。

5. 金融机构的范围有哪些？

金融机构范围广泛,按照不同的标准可以划分为不同的类型。《民间借贷司法解释》第 1 条第 2 款规定:“经金融监管部门批准设立的从事贷款业务的金融机构及其分支机构,因发放贷款等相关金融业务引发的纠纷,不适用本规定。”实践中,经金融监管部门批准设立又可能从事贷款业务的金融机构多见于以下几类:(1) 银行业金融机构,主要包括商业银行、城市信用合作社、农村信用合作社等吸收公众存款的金融机构以及政策性银行。(2) 非银行业金融机构,包括信托公司、财务公司、金融租赁公司、汽车金融公司、消费金融公司及货币经纪公司等金融机构。上述机构是由国家金融监管部门专门批准设立并监督管理,依法从事金融业务,其因发放贷款等相关金融业务引发的纠纷不属于民间借贷纠纷。

6. 什么是自然人？

自然人是民间借贷最为原始和传统的行为主体。自然人是指基于自然生理规律出生,具有五官躯干,区别于其他动物的人。《民法总则》第 13 条规定,自然人从出生时起到死亡时止,具有民事权利能力,依法享有民事权利,承担民事义务。民事权利能力是自然人能够享有民事权利、承担民事义务的主体资格,自然人要实际取得民事权利、承担民事义务还需要通过具体的民事行为来实现,而要为民事行为则需要具有民事行为能力。所有的自然人的民事权利能力都是均等的,但是民事行