民间借贷法律实务（二）| 能啃硬骨头的律师

北京明航律师事务所 | BEIJING MINGHANG LAW FIRM

北京明航律师事务所 版权所有

目录 | Contents

关于我们

借贷法律问题介绍

常见民间借贷法律问题解释（二）

我们的代表性案例

我们的资源与优势

媒体采访

我们的建议

联系我们

企业之间的借贷合同有效吗？

单位向职工借款集资用于生产经营，属于民间借贷吗？

借贷行为涉及犯罪，民间借贷合同是否有效？

借贷行为涉及犯罪，担保人是否还应该承担偿还责任？

有欠条或者收据为证，就属于民间借贷吗？

原告只有借据、收据或欠条，能打赢官司吗？

出借人只有银行转账凭证，能证明借贷关系存在吗？

民间借贷案件，原告可以不出庭吗？

什么是虚假民间借贷诉讼，法院如何认定这类案件？

对于虚假民间借贷诉讼，法院会如何处理？

北京明航律师事务所 版权所有

关于我们 | About Us

明航律师事务所创始人戚连峰律师从事法律工作长达十几年之久，曾经任职于香港光宇国际集团北京总部、澳大利亚MMLC咨询公司（期间在日立旗下的一家跨国公司短暂工作）、今典集团和北京市盈科律师事务所。2014年，戚连峰律师创办了北京明航律师事务所。

早在2003年，**年仅二十几岁时，戚连峰律师就对几千万元的重大疑难案件提出了建设性诉讼方案，为当事人挽回上千万元的损失。**从事法律工作十几年以来，戚律师一直在潜心钻研法律业务和法学理论，主导办理过很多大型项目中的法律事务和重大疑难案件。目前，戚律师承办的案件很多都是在别人看来无法解决的案件。

戚律师对民间借贷案件有丰富的经验，曾经对几起重大疑难借款案件提出了独道见解，能够使案件峰回路转。凭借深厚的法学理论功底和丰富的办案经验，我们有充分的信心为客户办理好民间借贷案件。

戚连峰 | 能啃硬骨头的律师

- 北京明航律师事务所创始人；
- 疯狂英语创始人李阳离婚案女方律师；
- CCTV《经济与法》栏目嘉宾；
- 美国商会会员；
- 前欧盟商会会员；
- 前澳大利亚商会会员；
- 中国香港（地区）商会会员。

北京明航律师事务所 版权所有

为什么要了解民间借贷法律实务?

近些年来，各种各样的民间借贷大量出现，有些人通过民间借贷获得了大量收益，也有一些人因民间借贷而上当受骗，损失巨大!

事实上，民间借贷的法律风险很大，如果不做好充分的法律风险评估，很容易出现问题。**有的人因为没有做好充分的法律风险防范而进行民间借贷，最终导致家庭破裂，流离失所，自己长期陷于纠纷之中，长期被列入失信人名单之中，长期生活在痛苦之中!**

所以，无论是向外借出，还是向内借入，都必须做好严格充分的法律风险评估与防范。即使曾经从民间借贷中受益而且没有遇到法律麻烦，也不应该心存侥幸，否则后悔莫及。当然，对于那些已经陷入民间借贷纠纷的企业或个人来说，最重要的是找到经验丰富、诚信可靠的律师帮助挽回局面和损失。

基于以上原因，您非常有必要了解一下民间借贷法律实务。

威连峰 | 能啃硬骨头的律师

- 北京明航律师事务所创始人;
- 疯狂英语创始人李阳离婚案女方律师;
- CCTV《经济与法》栏目嘉宾;
- 美国商会会员;
- 前欧盟商会会员;
- 前澳大利亚商会会员;
- 中国香港（地区）商会会员。

北京明航律师事务所 版权所有

企业之间的借贷合同有效吗?

解答：在过去相当长的一段时间里，法律规定企业之间不允许借贷，相应的借贷合同也是无效的，因为企业之间借贷违反金融监管规定。

但是现在，针对企业之间借贷法律做了实质性的改变。根据最新的规定，法人之间、其他组织之间为生产、经营需要订立的民间借贷合同有效。当然，如果存在违反情形，仍然无效。有下列情况之一的，企业间借贷合同无效：

（一）一方以欺诈、胁迫的手段订立合同，损害国家利益；
（二）恶意串通，损害国家、集体或者第三人利益；
（三）以合法形式掩盖非法目的；
（四）损害社会公共利益；
（五）套取金融机构信贷资金又高利转贷给借款人，且借款人事先知道或者应当知道的；
（六）以向其他企业借贷或者向本单位职工集资取得的资金又转贷给借款人牟利，且借款人事先知道或者应当知道的；
（七）出借人事先知道或者应当知道借款人借款用于违法犯罪活动仍然提供借款的；
（八）违背社会公序良俗的；
（九）其他违反法律、行政法规强制性规定的。

威连峰 | 能啃硬骨头的律师

- 北京明航律师事务所创始人；
- 疯狂英语创始人李阳离婚案女方律师；
- CCTV《经济与法》栏目嘉宾；
- 美国商会会员；
- 前欧盟商会会员；
- 前澳大利亚商会会员；
- 中国香港（地区）商会会员。

北京明航律师事务所 版权所有

单位向职工借款集资用于生产经营，属于民间借贷吗?

解答：很多人认为这属于无效的合同，其实原则上来说也属于有效合同。但是有下列情形之一的无效：

（一）一方以欺诈、胁迫的手段订立合同，损害国家利益；
（二）恶意串通，损害国家、集体或者第三人利益；
（三）以合法形式掩盖非法目的；
（四）损害社会公共利益；
（五）套取金融机构信贷资金又高利转贷给借款人，且借款人事先知道或者应当知道的；
（六）以向其他企业借贷或者向本单位职工集资取得的资金又转贷给借款人牟利，且借款人事先知道或者应当知道的；
（七）出借人事先知道或者应当知道借款人借款用于违法犯罪活动仍然提供借款的；
（八）违背社会公序良俗的；
（九）其他违反法律、行政法规效力性强制性规定的。

威连峰 | 能啃硬骨头的律师

- 北京明航律师事务所创始人；
- 疯狂英语创始人李阳离婚案女方律师；
- CCTV《经济与法》栏目嘉宾；
- 美国商会会员；
- 前欧盟商会会员；
- 前澳大利亚商会会员；
- 中国香港（地区）商会会员。

北京明航律师事务所 版权所有

借贷行为涉及犯罪，民间借贷合同是否有效?

解答：借款人或者出借人的借贷行为涉嫌犯罪，或者被已经生效的判决认定构成犯罪，民间借贷合同并不当然无效。但有下列情形之一，借贷合同无效：

（一）一方以欺诈、胁迫的手段订立合同，损害国家利益；

（二）恶意串通，损害国家、集体或者第三人利益；

（三）以合法形式掩盖非法目的；

（四）损害社会公共利益；

（五）套取金融机构信贷资金又高利转贷给借款人，且借款人事先知道或者应当知道的；

（六）以向其他企业借贷或者向本单位职工集资取得的资金又转贷给借款人牟利，且借款人事先知道或者应当知道的；

（七）出借人事先知道或者应当知道借款人借款用于违法犯罪活动仍然提供借款的；

（八）违背社会公序良俗的；

（九）其他违反法律、行政法规效力性强制性规定的。

威连峰 | 能啃硬骨头的律师

- 北京明航律师事务所创始人；
- 疯狂英语创始人李阳离婚案女方律师；
- CCTV《经济与法》栏目嘉宾；
- 美国商会会员；
- 前欧盟商会会员；
- 前澳大利亚商会会员；
- 中国香港（地区）商会会员。

北京明航律师事务所 版权所有

借贷行为涉及犯罪，担保人是否还应该承担偿还责任?

解答：不是必然不需要承担责任，要看具体情况。

担保人以借款人或者出借人的借贷行为涉嫌犯罪或者已经生效的判决认定构成犯罪为由，主张不承担民事责任的，法院应该根据借贷合同与担保合同的效力、当事人的过错程度，依法确定担保人的民事责任。

威连峰丨能啃硬骨头的律师

- 北京明航律师事务所创始人；
- 疯狂英语创始人李阳离婚案女方律师；
- CCTV《经济与法》栏目嘉宾；
- 美国商会会员；
- 前欧盟商会会员；
- 前澳大利亚商会会员；
- 中国香港（地区）商会会员。

北京明航律师事务所 版权所有

有欠条或者收据为证，就属于民间借贷吗?

解答：不一定，还要看形成债务的基础法律关系是什么?

原告以借据、收据、欠条等债权凭证为依据提起民间借贷诉讼，被告依据基础法律关系提出抗辩或者反诉，并提供证据证明债权纠纷非民间借贷行为引起的，人民法院应当依据查明的案件事实，按照基础法律关系审理。

但是如果当事人针对以前发生的交易进行调解、和解或者清算，然后达成了债权债务协议，那么新达成的债权债务协议就纯属债权债务关系了，法院既不需要也不应该再审查形成债务的基础法律关系了。

威连峰 | 能啃硬骨头的律师

- 北京明航律师事务所创始人；
- 疯狂英语创始人李阳离婚案女方律师；
- CCTV《经济与法》栏目嘉宾；
- 美国商会会员；
- 前欧盟商会会员；
- 前澳大利亚商会会员；
- 中国香港（地区）商会会员。

北京明航律师事务所 版权所有

原告只有借据、收据或欠条，能打赢官司吗?

解答：不能一概而论，要看具体情况。

原告用借据、收据、欠条等债权凭证证明被告曾经向原告借款，被告主张已经偿还借款，被告应该拿出相应的证据来。被告提供相应证据证明其主张后，原告仍应就借贷关系的成立承担举证证明责任。

被告主张没有向原告借款并且能够给出合理解释，法院应当结合借贷金额、款项交付、当事人的经济能力、当地或者当事人之间的交易方式、交易习惯、当事人财产变动情况以及证人证言等事实和因素，综合判断查证借贷事实是否发生。

综合以上内容，如果原告只有借据、收据或者欠条起诉被告要求还债，法院会审查很多方面的事实，然后来综合判断债务是否存在。

威连峰 | 能啃硬骨头的律师

- 北京明航律师事务所创始人；
- 疯狂英语创始人李阳离婚案女方律师；
- CCTV《经济与法》栏目嘉宾；
- 美国商会会员；
- 前欧盟商会会员；
- 前澳大利亚商会会员；
- 中国香港（地区）商会会员。

北京明航律师事务所 版权所有

出借人只有银行转账凭证，能证明借贷关系存在吗?

解答：不一定，不能一概而论。

原告仅用银行转账凭证提起民间借贷诉讼，而被告主张该转账是偿还双方之前借款或其他债务，被告应当对其主张提供证据证明。被告提供相应证据证明其主张后，原告仍应该提供相应的证据证明借贷关系的存在。

为什么我们说不能一概而论？因为法院不会只根据一个转账凭证就认定借贷关系存在与否，而是会综合各方面的事实做出结论。

威连峰 | 能啃硬骨头的律师

- 北京明航律师事务所创始人；
- 疯狂英语创始人李阳离婚案女方律师；
- CCTV《经济与法》栏目嘉宾；
- 美国商会会员；
- 前欧盟商会会员；
- 前澳大利亚商会会员；
- 中国香港（地区）商会会员。

北京明航律师事务所 版权所有

民间借贷案件，原告可以不出庭吗?

解释：对于民间借贷案件，原告最好出庭，否则可能会错失良机。

根据《民事诉讼法》的规定，民间借贷这种案件不是当事人必须出庭的案件。但是，《民事诉讼法》同时还规定，当事人不到庭无法查明事实的案件，当事人应该到庭。对于民间借贷案件来说，负有举证证明责任的原告无正当理由拒不到庭，经审查现有证据无法确认借贷行为、借贷金额、支付方式等案件主要事实，人民法院对其主张的事实不予认定。

我们就曾经遇到过这样的案件，在一起上亿元的民间借贷纠纷案件中，原告本人没有出庭。案件的结果是败诉。原告事后非常后悔，但是悔之晚矣!

律师建议：对于民间借贷案件，当事人能出庭尽量出庭，千万不可存在任何侥幸心理!

威连峰 | 能啃硬骨头的律师

- 北京明航律师事务所创始人;
- 疯狂英语创始人李阳离婚案女方律师;
- CCTV《经济与法》栏目嘉宾;
- 美国商会会员;
- 前欧盟商会会员;
- 前澳大利亚商会会员;
- 中国香港（地区）商会会员。

北京明航律师事务所 版权所有

什么是虚假民间借贷诉讼，法院如何认定这类案件？

人民法院审理民间借贷纠纷案件时发现有下列情形，应当严格审查，综合判断是否属于虚假民事诉讼：

（一）出借人明显不具备出借能力；
（二）出借人起诉所依据的事实和理由明显不符合常理；
（三）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；
（四）当事人双方在一定期间内多次参加民间借贷诉讼；
（五）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；
（六）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；
（七）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；
（八）当事人在其他纠纷中存在低价转让财产的情形；
（九）当事人不正当放弃权利；
（十）其他可能存在虚假民间借贷诉讼的情形。

威连峰 | 能啃硬骨头的律师

- 北京明航律师事务所创始人；
- 疯狂英语创始人李阳离婚案女方律师；
- CCTV《经济与法》栏目嘉宾；
- 美国商会会员；
- 前欧盟商会会员；
- 前澳大利亚商会会员；
- 中国香港（地区）商会会员。

北京明航律师事务所 版权所有

对于虚假民间借贷诉讼，法院会如何处理?

解答如下:

经查明属于虚假民间借贷诉讼，原告申请撤诉的，人民法院不予准许，法院会判决驳回其请求。

诉讼参与人或者其他人恶意制造、参与虚假诉讼，人民法院应当依法予以罚款、拘留；构成犯罪的，应当移送有管辖权的司法机关追究刑事责任。

单位恶意制造、参与虚假诉讼的，人民法院应当对该单位进行罚款，并可以对其主要负责人或者直接责任人员予以罚款、拘留；构成犯罪的，应当移送有管辖权的司法机关追究刑事责任。

综合以上规定不难看出，法院对于虚假民间借贷诉讼还是比较痛恨的。制造虚假诉讼有可能会被判刑。建议大家千万不要做这种事情!

威连峰 | 能啃硬骨头的律师

- 北京明航律师事务所创始人;
- 疯狂英语创始人李阳离婚案女方律师;
- CCTV《经济与法》栏目嘉宾;
- 美国商会会员;
- 前欧盟商会会员;
- 前澳大利亚商会会员;
- 中国香港（地区）商会会员。

北京明航律师事务所 版权所有

我们的代表性案例

帮助客户与某韩国公司**成立一家从事游戏开发业务的中外合资经营企业，**全程参与合作谈判、章程起草、公司设立等等工作。

建筑工程纠纷：在一起建筑工程纠纷中，帮助当事人梳理和分析极其复杂的法律关系，制定了非常复杂且符合实际的诉讼思路和诉讼策略。

担任北京某大型房地产开发集团公司的法律顾问，处理了开发公司和集团内部的工程建设公司、装饰公司、物业公司等公司大量的日常法律事务和对外诉讼事务。

威连峰 | 能啃硬骨头的律师

- 北京明航律师事务所创始人；
- 疯狂英语创始人李阳离婚案女方律师；
- CCTV《经济与法》栏目嘉宾；
- 美国商会会员；
- 前欧盟商会会员；
- 前澳大利亚商会会员；
- 中国香港（地区）商会会员。

北京明航律师事务所 版权所有

我们的代表性案例

10,000,000美金跨国知识产权许可交易：2004年，戚连峰律师曾经帮助当事人完成了**一千万美金的跨国知识产权许可交易，**参与了该项目全部谈判工作，全程处理其中的法律事务。在项目启动后，戚连峰律师一人承担了该项目运营中的全部法律工作。

为世界五百强企业提供知识产权法律服务：其中包括**美国苹果公司、麦当劳公司、德纳公司**等等。

房地产并购项目：曾经帮助当事人以收购目标公司股权的方式收购房地产开发项目，参与了收购的全部谈判工作和合同起草工作。在此期间，与各方沟通协调，设计法律关系架构，防范法律风险。

戚连峰 | 能啃硬骨头的律师

- 北京明航律师事务所创始人；
- 疯狂英语创始人李阳离婚案女方律师；
- CCTV《经济与法》栏目嘉宾；
- 美国商会会员；
- 前欧盟商会会员；
- 前澳大利亚商会会员；
- 中国香港（地区）商会会员。

北京明航律师事务所 版权所有

我们的资源与优势

国内媒体资源：我们与上百家国内媒体保持联系和合作关系，包括传统媒体、网络媒体和自媒体。凭借这些资源，我们可以帮助企业提升品牌，开展市场营销公关等等。

国际政府资源：我们经常和各国驻华使馆等国际政府机构接触，并且保持沟通，这可以为中国企业或者地方政府对外沟通合作提供支持。

国内政府资源：我们和中国大陆很多地方政府都有联络，同时和香港特别行政区政府保持接触，可以帮助中国企业、外资企业或者外国政府与中国地方政府联络，促进合作共赢。

威连峰 | 能啃硬骨头的律师

- 北京明航律师事务所创始人；
- 疯狂英语创始人李阳离婚案女方律师；
- CCTV《经济与法》栏目嘉宾；
- 美国商会会员；
- 前欧盟商会会员；
- 前澳大利亚商会会员；
- 中国香港（地区）商会会员。

北京明航律师事务所 版权所有

我们的资源与优势

国际商业资源：我们和美国、欧洲、澳洲、香港等国家和地区的商会建立了长期稳定的合作关系，凭借这些资源可以帮助企业和/或政府开展国际合作。同时，我们和欧洲、美国、澳洲、日本、韩国、香港等很多国家和地区的律师事务所、会计师事务所及其他中介机构建立了合作关系，凭借这些资源可以帮助企业或者政府在境外处理国际事务，节省时间和成本。

国内商业资源：我们和中国大陆很多企业有广泛的接触与合作，充分利用这些资源，必将为企业或者政府提供帮助和支持。

国际媒体资源：我们和多家国际顶级媒体长期保持联系与合作，这是很多律师事务所不具备的优势。当企业或者政府需要与这些国际媒体沟通联络时，我们可以提供相应的帮助。

威连峰 | 能啃硬骨头的律师

- 北京明航律师事务所创始人；
- 疯狂英语创始人李阳离婚案女方律师；
- CCTV《经济与法》栏目嘉宾；
- 美国商会会员；
- 前欧盟商会会员；
- 前澳大利亚商会会员；
- 中国香港（地区）商会会员。

北京明航律师事务所 版权所有

媒体采访/Media Interviews

- 中央电视台
- 凤凰卫视
- 人民日报/人民网
- 新华社
- 中国日报
- 法制日报
- 环球时报
- 美国华盛顿邮报
- 美国纽约时报
- 美国CNN电视台
- 加拿大环球邮报
- 北京电视台《生活面对面》栏目
- 北京电视台《每日文艺播报》
- 北京电视台科教频道《社会与法》
- 新浪网
- 搜狐网
- 法制晚报
- 北京晚报

还有很多国内 / 国际媒体曾经采访过戚律师或者邀请戚律师对社会热点法律问题进行点评，在此不一一列举。

北京明航律师事务所 版权所有

联系我们 | Contact Us

网址（Web）：www.bjmhlaw.com

电话：+86-13910692864

邮箱：contact@bjmhlaw.com

微信：332972496

Thank you very much!

威连峰 | 能啃硬骨头的律师

- 北京明航律师事务所创始人；
- 疯狂英语创始人李阳离婚案女方律师；
- CCTV《经济与法》栏目嘉宾；
- 美国商会会员；
- 前欧盟商会会员；
- 前澳大利亚商会会员；
- 中国香港（地区）商会会员。

北京明航律师事务所 版权所有