

《互联网金融借款合同纠纷要素规范》 地方标准编制说明

一、工作简况

（一）任务来源与制定背景

面对当前法院审判实践中涉互联网金融借款合同纠纷**数量激增**的情况，广州互联网法院利用最新技术，一直全力推进此类纠纷案件的全程线上智能审理。然而，随着日新月异的技术及金融新形态的不断发展及涌现，原有的纠纷审判思路及模式已远不能满足当下互联网金融借款合同纠纷相关主体对司法审判在数量上、时效上和参与模式上的现实需求。现有审理模式常因为**互联网金融借款**产品种类多、同质化强、要素化程度**参差不齐**，导致审判过程重复性工作多，金融机构在诉讼过程中缺乏要素标准指导，无法及时准确地提供法院所需要素数据，且较易因为金额核算问题降低审判效率。

目前，国内外均缺乏网络金融借款合同纠纷要素参考依据，对于此类纠纷中出现的要素、名词暂无统一定义和分类。为适应新形势下金融纠纷参与主体对高效、便捷司法审判的**需求**，中共广州市委金融委员会办公室、广州互联网法院联合广州市数字金融协会等单位特制定互联网金融借款合同纠纷要素规范，通过**深入**梳理研究金融类案件的特征及规律，对网络金融借款合同纠纷审理中所需的关键性要素和信息进行了归类和定义，从而将繁杂多样的金融借款纠纷内容进行标准化和要素化，为实现金融借款合同纠纷的批量化线上智能审理提供了有力支撑，以进一步推动司法工作标准化，完善相关标准体系建设。

(二) 主要起草单位及其所做的工作

中共广州市委金融委员会办公室、广州市数字金融协会承担

(三) 起草过程

1. 必要性和可行性分析

;

2. 项目立项

为 “ 1310” “ 1312”

2023 3

2023 7

2023 12 6

2023

广州市地方标准制订计划项目。

3. 初稿编制

2022 4

2022 9 28

<https://www.ttbz.org.cn>

2022 10 28

2024 4 2

二、广州市地方标准编制原则和确定标准主要内容

(一) 标准编制的原则

GB/T 1.1—2020

1

(二) 确定标准主要内容

1. 范围

本标准金融机构建设、完善电子数据存证体系、互联网金融案件要素体系及案件批量对接技术规范提供参考。

本标准规定了关于网络金融借款合同纠纷审理过程中涉及的主体要素、管辖要素、标的要素、证据要素的种类，并对上述要素进行了定义。

2. 涉及的关键术语和定义

ST/T 0076-2020

1	financial institution
2	online financial loan contract disputes
3	smart system for mass trial of cases

三、项目涉及技术在广州市的基本情况

(一) 《互联网金融借款合同纠纷要素规范》标准情况

变和发展日益加速，使得在市内的机构诉讼中，大量证据以电子

2018 9 28
2019 4
" " "
" 241670874
51089
18260
52000 27
40
40
2022 9 28
2022 10 28

(二) 广州本地实践成果

1.

合同纠纷要素规范》《互联网小额借款合同纠纷要素规范》三项

“

”

2.

“ All in Message 5G

”

25.1%

2022

3.

四、项目的目的和意义

而将繁杂多样的金融借款纠纷内容进行标准化和要素化，为实现

五、与有关法律、法规、规章和强制性标准、推荐性标准的关系

（一）标准协调关系的说明

ST/T 0076-2020

（二）采用国际标准和国外先进标准情况

六、重大分歧意见的处理经过、结果和依据

七、实施广州市地方标准的要求和措施建议

（一）建议标准性质

（二）贯彻标准的要求和建议措施

八、其他应予以说明的事项