

高等学校法学系列教材

金融法



韩 龙 主编



清华大学出版社
<http://www.tup.tsinghua.edu.cn>



北京交通大学出版社
<http://press.bjtu.edu.cn>

新编平遥县志管理体制改革

金融法



第二版

中国政法大学出版社



中国政法大学出版社

高等学校法学系列教材

金 融 法

韩 龙 主编

清华大学出版社
北京交通大学出版社

· 北京 ·

内 容 简 介

本教材在建立金融法科学理论的基础上,根据金融法科学合理的体系,对金融法律制度与问题进行由浅入深的系统阐述,力求反映金融法制建设与实践最新的重要进展,并遵循教育和教学规律,以便于读者领会和掌握。

本教材系统地阐述了金融法的基本理论、中央银行的法律制度、商业银行的法律问题、证券法律制度、金融衍生产品的法律问题、保险法律制度和信托法律制度等,同时涵盖规制监管问题与交易的法律问题,内容具体、翔实、新颖,富有启发性,适合于金融法领域内广大师生、理论工作者和实务工作者采用。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13501256678 13801310933

图书在版编目(CIP)数据

金融法/韩龙主编. —北京:清华大学出版社;北京交通大学出版社,2008.12
(高等学校法学系列教材)

ISBN 978-7-81123-450-3

I. 金… II. 韩… III. 金融法-中国-高等学校-教材 IV. D922.28

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第182204号

责任编辑:杨正泽

出版发行:清华大学出版社 邮编:100084 电话:010-62776969

北京交通大学出版社 邮编:100044 电话:010-51686414

印刷者:北京东光印刷厂

经 销:全国新华书店

开 本:185×260 印张:32 字数:759千字

版 次:2008年12月第1版 2008年12月第1次印刷

书 号:ISBN 978-7-81123-450-3/D·39

印 数:1~4 000册 定价:46.00元

本书如有质量问题,请向北京交通大学出版社质监组反映。对您的意见和批评,我们表示欢迎和感谢。

投诉电话:010-51686043, 51686008; 传真:010-62225406; E-mail: press@bjtu.edu.cn.

撰稿人 (按撰写章节先后为序):

韩 龙	曾文革	张长龙
郑 晖	胡德胜	张德芬
朱 明	段京东	宋晓燕
万国华	邱永红	彭秀坤
陈 欣	周玉华	余卫明

前言

经济金融化和全球金融一体化的发展使金融业成为现代经济的核心,与此相适应,金融法在推动和保障经济发展中的作用愈加突出。在这种情况下,培养具有高素质的金融法人才成为一项紧迫任务,而要完成这项任务,一部传道、授业、解惑的教材是十分必要的,它不仅关系到大批金融法人才的培养,而且关系到对金融法的科学认识及由此决定的金融法制建设。

什么是金融法?金融法的个性和特质体现在哪里?金融法应当解决哪些问题?在国内外,诸如此类的问题并没有得到有效解决,从而影响了对金融法及其具体制度的科学认识,制约了金融法制建设,妨碍了对金融风险的有效规制与监管,防范与化解。这可以说是目前肆虐美国、影响世界的美国金融危机在金融法制上留下的深刻教训。有鉴于此,我们不揣冒昧,尝试编写一部以科学理论为指导、体系合理、反映金融法制和实践最新发展的教材,以满足金融法教学和研究以及实践的需要。

在编写过程中,我们力求在以下方面有所突破,体现特色:第一,建立金融法的科学理论。没有科学理论的支撑,金融法就可能遁入认识的误区,导致内容和体系的紊乱,误导实践,因此,本书力求科学地构建金融法的理论以满足金融法制的需要。第二,建立科学、合理的体系,填补遗缺。例如,本书将金融衍生产品、证券投资基金和银行卡等法律问题列入,不仅展现了金融法相关部分应有的联系,而且有助于把握金融法的全貌。第三,反映金融法制建设与实践的重要最新进展。例如,对于银行监管,本书补充了新巴塞尔协议的内容等。第四,遵循教育和教学规律,便于受教育者领会和掌握。例如,鉴于金融法,特别是其调整对象和领域的微妙和复杂,本书在对有关制度的阐述中,实行法学与金融学的有机结合,并力求语言简明易懂。

参加本教材撰写的都是金融法各领域富有实力的专家学者,他们辛勤耕耘,埋头苦干,在各自领域取得了丰硕和独到的研究成果,从而保证了本书的质量。本书撰写按照优势分工如下。

韩龙,法学博士、博士后,苏州大学法学院教授、博士生导师,撰写第1章和第9章。曾文革,法学博士、博士后,重庆大学法学院教授、博士生导师、副院长,撰写第2章。张长龙,法学博士,广东金融学院法律系教授,撰写第3章。郑晖,法学博士,上海财经大学法学院教授,撰写第4章。胡德胜,法学博士,郑州大学法学院教授,撰写第5章。张德芬,法学博士,郑州大学法学院教授,撰写第6章。朱明,浙江金融职业学院教授,撰写第7章。段京东,国际经济学法学博士、经济法学博士,中国通用技术(集团)控股有限责任公司高级国际商务师,撰写第8章。宋晓燕,法学博士,上海财经大学法学院教授,撰写第10章。万国华,法学博士,南开大学法学院教授,撰写第11章。邱永红,法学博士,深圳证券交易所法律部经理,撰写第12章。彭秀坤,法学在读博士,西北大学法学院讲师,撰写第13章、第14章。陈欣,法学博士、博士后,厦门大学法学院教授,撰写第15章。周玉华,法学博士、博士后,中国人寿保险总公

司法律部处长，撰写第16章。余卫明，中南大学法学院教授，撰写第17章。

全书最后由韩龙主编统稿和定稿,并进行润色。在编写过程中,我们从已有的相关成果中汲取了营养,在此对相关专家表示深深的感谢。北京交通大学出版社的杨正泽编辑为本书的出版付出了艰辛劳动,在此我们亦对其表示诚挚的感谢。

（下转第100页）

于苏州大学

目 录

第 1 章 金融法基本理论	(1)
1.1 金融法的概述	(1)
1.1.1 金融法的概念	(1)
1.1.2 金融法的金融性	(1)
1.1.3 金融法对金融关系的调整重在规制和监管	(5)
1.2 金融法的主体、调整对象和渊源	(7)
1.2.1 金融法的主体	(8)
1.2.2 金融法的调整对象和范围	(8)
1.2.3 金融法的渊源	(11)
1.3 金融法的性质	(12)
1.3.1 市场失灵与金融规制监管	(13)
1.3.2 金融业的特性与金融规制监管	(17)
1.3.3 国际和各国金融立法系规制与监管之法	(21)
1.3.4 金融法有机地包含调整交易的规范	(22)
1.4 金融规制与监管的目标	(24)
1.4.1 防范系统风险	(25)
1.4.2 保护投资者、存款人、被保险人等	(28)
1.4.3 提高效率	(30)
1.4.4 其他社会目标的追求	(30)
第 2 章 中央银行的法律制度	(32)
2.1 中央银行概述	(32)
2.1.1 中央银行的概念	(32)
2.1.2 中央银行的产生与发展	(32)
2.1.3 中央银行的法律性质	(35)
2.1.4 中央银行的主要职能	(36)
2.1.5 中央银行的法律地位	(37)
2.1.6 中央银行的组织机构	(39)
2.2 货币政策及货币政策工具	(41)
2.2.1 货币政策的含义	(41)
2.2.2 货币政策的目标	(41)
2.2.3 货币政策的工具	(42)
2.2.4 货币政策的传导机制	(46)
2.2.5 货币政策委员会	(46)
2.3 货币发行制度	(46)

2.3.1 货币发行的内容	(46)
2.3.2 货币发行的原则	(47)
2.3.3 货币发行的准备制度	(48)
2.3.4 人民币的发行	(49)
2.4 中央银行的其他职能	(50)
2.4.1 中央银行的金融服务职能	(50)
2.4.2 中央银行的金融监管职能	(51)
2.5 财务会计和法律责任	(52)
2.5.1 中央银行的财务会计	(52)
2.5.2 违反《中国人民银行法》的法律责任	(55)
第3章 商业银行的法律制度	(57)
3.1 商业银行概述	(57)
3.1.1 商业银行的产生与发展	(57)
3.1.2 商业银行的概念与特征	(58)
3.1.3 商业银行的职能	(60)
3.2 商业银行的组织体制、组织形式与治理结构	(61)
3.2.1 商业银行的组织体制	(61)
3.2.2 商业银行的组织形式	(63)
3.2.3 商业银行的内部治理结构	(64)
3.3 商业银行的设立、变更、接管与终止	(68)
3.3.1 商业银行的设立	(68)
3.3.2 商业银行的变更	(71)
3.3.3 商业银行的接管	(72)
3.3.4 商业银行的终止	(75)
3.4 商业银行的业务范围与经营原则	(77)
3.4.1 商业银行的业务范围	(77)
3.4.2 商业银行的经营原则	(81)
3.5 商业银行与客户的法律关系	(84)
3.5.1 商业银行与客户关系的法律性质	(84)
3.5.2 商业银行与客户关系的成立与终止	(86)
3.5.3 商业银行与客户的权利义务内容	(87)
3.5.4 商业银行错误付款的责任承担	(91)
第4章 存款和贷款合同	(93)
4.1 存款的法律制度概述	(93)
4.1.1 存款的概念	(93)
4.1.2 存款法律关系概念	(93)
4.1.3 存款的法律特征	(93)
4.1.4 调整存款关系的法律规范	(95)
4.1.5 存款的分类	(95)

4.1.6	居民储蓄存款法律制度	(95)
4.1.7	单位存款法律制度	(99)
4.1.8	存款的查询、冻结与扣划法律制度	(100)
4.2	贷款法律制度	(104)
4.2.1	贷款基本法律制度	(104)
4.2.2	贷款法律关系构成的主要内容	(105)
4.2.3	贷款的种类	(105)
4.2.4	贷款的过程	(106)
4.3	民间借贷的法律问题	(113)
4.3.1	民间借贷的含义及其特点	(113)
4.3.2	调整自然人之间借贷关系的法律规范	(114)
4.3.3	调整自然人与法人(其他组织)间借贷关系的法律规范	(114)
4.3.4	调整法人(其他组织)间借贷关系的法律规范	(115)
第5章	支付结算法律制度	(117)
5.1	支付结算制度概述	(117)
5.2	银行结算账户管理制度	(118)
5.2.1	概述	(118)
5.2.2	银行结算账户的开立	(118)
5.2.3	银行结算账户的使用	(121)
5.2.4	银行结算账户的变更与撤销	(122)
5.2.5	银行结算账户的管理	(122)
5.3	票据结算的法律规定	(123)
5.3.1	票据基本法律制度	(123)
5.3.2	银行汇票法律制度	(132)
5.3.3	商业汇票制度	(135)
5.3.4	银行本票制度	(139)
5.3.5	支票制度	(141)
5.4	其他非现金结算的法律规定	(143)
5.4.1	电子支付	(143)
5.4.2	汇兑	(144)
5.4.3	托收承付	(145)
5.4.4	委托收款	(147)
5.4.5	定期借记	(148)
5.4.6	定期贷记	(148)
第6章	银行卡法律制度	(149)
6.1	银行卡概述	(149)
6.1.1	银行卡的概念	(149)
6.1.2	银行卡的分类	(149)
6.1.3	银行卡的法律规范	(151)

6.2	银行卡业务中当事人之间的法律关系	(154)
6.2.1	银行卡法律关系概述	(154)
6.2.2	发卡银行与持卡人的法律关系	(156)
6.2.3	发卡银行与收单银行的关系	(159)
6.2.4	发卡银行与特约商户的法律关系	(160)
6.2.5	持卡人与特约商户的关系	(161)
6.3	银行卡的业务审批	(162)
6.3.1	经营银行卡业务应具备的条件	(162)
6.3.2	银行卡业务的申请材料	(163)
6.3.3	银行卡业务的受理和批准	(164)
6.4	计息和收费标准	(165)
6.4.1	计息标准	(165)
6.4.2	收费标准	(166)
6.5	账户及交易管理	(167)
6.5.1	账户管理	(167)
6.5.2	银行卡的现金存入和支取管理	(168)
6.5.3	消费结算管理	(169)
6.6	银行卡风险管理	(169)
6.6.1	信用风险管理	(170)
6.6.2	操作风险管理	(171)
6.6.3	技术风险管理	(172)
6.6.4	法律风险管理	(173)
第7章	金融担保的法律制度	(175)
7.1	金融担保概述	(175)
7.1.1	金融担保的概念和特征	(176)
7.1.2	金融担保的功能	(176)
7.1.3	金融担保的种类	(177)
7.1.4	金融担保法律关系	(177)
7.1.5	担保人的责任认定	(178)
7.1.6	担保物权的消灭	(179)
7.2	金融保证合同	(180)
7.2.1	保证的概述	(180)
7.2.2	保证人资格的认定	(180)
7.2.3	保证合同	(181)
7.2.4	保证方式	(183)
7.2.5	保证期间	(184)
7.2.6	保证责任	(185)
7.3	保函	(186)
7.3.1	银行保函的概念	(186)

7.3.2	保函的种类	(187)
7.3.3	保函的内容	(188)
7.3.4	保函的出具	(188)
7.3.5	保函的执行	(188)
7.4	抵押担保	(189)
7.4.1	抵押权概述	(189)
7.4.2	抵押物	(190)
7.4.3	抵押合同	(192)
7.4.4	抵押物登记	(193)
7.4.5	抵押权的效力和实现	(194)
7.4.6	抵押权的消灭	(196)
7.4.7	最高额抵押	(196)
7.5	质押担保	(198)
7.5.1	动产质押	(198)
7.5.2	权利质押	(202)
第8章	政策性银行的法律制度	(204)
8.1	政策性银行及其立法	(204)
8.1.1	政策性金融与政策性银行	(204)
8.1.2	政策性银行立法的基本问题	(211)
8.2	中国政策性银行法律制度	(216)
8.2.1	中国政策性银行体制概述	(216)
8.2.2	中国政策性银行的现行立法	(216)
8.2.3	中国政策性银行法律体制的建构	(217)
8.2.4	政策性银行组织机构的法律制度	(219)
8.2.5	政策性银行业务经营法律制度	(225)
第9章	银行监管	(230)
9.1	银行监管概述	(230)
9.1.1	银行监管的概念与特征	(230)
9.1.2	银行监管的体制	(231)
9.1.3	现代银行监管发展的趋势	(232)
9.2	老巴塞尔协议资本充足率	(233)
9.2.1	资本充足率概述	(234)
9.2.2	老巴塞尔协议与8%的资本充足率	(235)
9.2.3	资本充足率计算例举	(240)
9.3	新巴塞尔资本协议	(241)
9.3.1	新巴塞尔协议出台的原因与三大创新	(242)
9.3.2	新巴塞尔协议的架构与主要内容	(245)
9.4	我国对资本充足率的监管	(256)
9.4.1	有关资本充足率计算的规定	(256)

9.4.2	有关监督检查的规定	(259)
9.4.3	有关信息披露的规定	(259)
9.5	商业银行监管的其他指标	(260)
9.5.1	流动性风险指标	(260)
9.5.2	信用风险指标	(261)
9.5.3	市场风险指标	(265)
9.5.4	操作风险指标	(266)
第10章	证券法律制度	(267)
10.1	证券的概念和种类	(267)
10.1.1	证券的概念	(267)
10.1.2	证券的种类	(268)
10.2	证券市场和证券立法	(270)
10.2.1	证券市场	(270)
10.2.2	证券立法	(275)
10.3	证券机构法律制度	(279)
10.3.1	证券机构概述	(279)
10.3.2	证券交易所法律制度	(280)
10.3.3	证券经营机构法律制度	(282)
10.3.4	证券登记结算机构法律制度	(287)
10.4	证券监管法律制度	(288)
10.4.1	证券监管体制概述	(288)
10.4.2	证券国家监管制度	(290)
10.4.3	证券行业自律监管制度	(293)
10.4.4	证券交易所的管理制度	(294)
第11章	证券发行制度	(298)
11.1	证券发行审核制度	(298)
11.1.1	注册制与核准制	(298)
11.1.2	我国证券发行监管制度演变	(301)
11.2	股票发行制度	(304)
11.2.1	股票发行概述	(304)
11.2.2	股票发行的资格与条件	(305)
11.2.3	股票发行的程序	(308)
11.2.4	股票发行方式沿革	(311)
11.3	债券发行制度	(312)
11.3.1	中国公司债券发行监管制度沿革	(312)
11.3.2	公司债券发行	(313)
11.3.3	可转换公司债券发行	(314)
11.3.4	企业债券发行	(316)
11.3.5	金融债券发行	(317)

11.4 证券发行中的信息披露	(318)
11.4.1 发行信息披露概述	(318)
11.4.2 股票发行信息披露	(319)
11.4.3 债券发行信息披露	(322)
11.5 证券发行承销制度	(324)
11.5.1 发行承销方式	(324)
11.5.2 发行路演与承销规则	(325)
第12章 证券交易制度	(329)
12.1 证券交易制度概述	(329)
12.1.1 证券交易制度的主要功能	(329)
12.1.2 制定证券交易制度的目标	(330)
12.1.3 当前我国证券交易制度的法律框架	(331)
12.2 证券交易的基本规则与制度	(333)
12.2.1 证券交易的场所	(333)
12.2.2 证券交易的委托与申报	(334)
12.2.3 证券交易的方式	(336)
12.2.4 证券交易的交割与过户	(344)
12.2.5 证券交易的佣金与印花税	(345)
12.3 证券交易的限制性规定	(346)
12.3.1 对上市公司董事、监事和高级管理人员买卖本公司股份的限制性规定	(346)
12.3.2 对上市公司股东出售股份的限制性规定	(349)
12.3.3 对证券从业人员、证券服务机构及其人员买卖股票的限制性规定	(351)
12.4 证券交易的禁止性规定	(351)
12.4.1 禁止内幕交易	(351)
12.4.2 禁止操纵市场	(354)
12.4.3 禁止欺诈客户	(358)
12.4.4 禁止短线交易	(359)
第13章 上市公司收购制度	(365)
13.1 上市公司收购概述	(365)
13.1.1 上市公司收购的概念与特征	(365)
13.1.2 上市公司收购的分类	(367)
13.1.3 我国对于上市公司收购的法律规范	(369)
13.2 上市公司收购信息披露制度	(370)
13.2.1 收购信息披露的义务主体	(370)
13.2.2 收购信息披露的时间界限	(372)
13.2.3 收购信息披露的内容	(374)
13.2.4 我国收购信息披露制度的不足与完善	(376)
13.3 要约收购	(377)
13.3.1 要约收购概述	(377)

13.3.2	要约收购的程序	(379)
13.3.3	要约收购的实体规则	(381)
13.3.4	要约收购的豁免	(385)
13.3.5	要约收购的法律后果	(387)
13.4	协议收购	(387)
13.4.1	协议收购概述	(388)
13.4.2	协议收购的程序	(389)
13.4.3	协议收购的法律规制	(391)
第14章	证券投资基金法律制度	(394)
14.1	证券投资基金概述	(394)
14.1.1	证券投资基金的概念和特征	(394)
14.1.2	证券投资基金的类型	(396)
14.1.3	我国证券投资基金发展概况	(399)
14.2	证券投资基金的设立、募集与交易	(400)
14.2.1	证券投资基金的设立	(400)
14.2.2	证券投资基金的募集	(403)
14.2.3	证券投资基金的交易	(405)
14.3	证券投资基金的法律关系	(408)
14.3.1	基金契约与基金托管协议	(409)
14.3.2	基金管理人	(410)
14.3.3	基金托管人	(413)
14.3.4	基金份额持有人	(415)
14.4	投资运作与监督管理的法律规定	(416)
14.4.1	基金投资运作的法律制度	(416)
14.4.2	我国证券投资基金监督管理的法律规定	(417)
第15章	金融衍生产品的法律制度	(420)
15.1	金融衍生产品法律制度概述	(420)
15.1.1	金融衍生产品的发展历程	(420)
15.1.2	金融衍生产品交易市场	(421)
15.1.3	金融衍生产品的类型	(422)
15.1.4	金融衍生产品的法律制度	(422)
15.2	场外金融衍生合约的法律问题	(423)
15.2.1	ISDA 的发展历程及监管思路	(423)
15.2.2	ISDA 主协议的框架	(424)
15.2.3	ISDA 主协议的主要内容	(425)
15.3	金融衍生产品的法律监管	(432)
15.3.1	金融衍生产品交易的监管模式	(433)
15.3.2	美、英、新加坡金融衍生产品市场的法律制度	(433)
15.3.3	各国金融衍生产品市场法律制度对我国的借鉴意义	(437)

15.4 我国金融衍生产品市场法律制度及其完善	(438)
15.4.1 我国金融衍生产品法律制度的演进	(438)
15.4.2 我国现行金融衍生产品市场的法律制度	(439)
15.4.3 我国金融衍生产品法律制度的发展趋势	(442)
第16章 保险法律制度	(444)
16.1 保险法概述	(444)
16.1.1 保险概述	(444)
16.1.2 保险法概述	(446)
16.2 保险合同法	(448)
16.2.1 保险合同概述	(448)
16.2.2 保险合同的一般规定	(449)
16.2.3 财产保险合同	(454)
16.2.4 人身保险合同	(457)
16.3 保险公司及其经营原则	(460)
16.3.1 保险公司的组织形式	(460)
16.3.2 保险公司的设立、变更与终止	(461)
16.3.3 保险公司的经营原则	(462)
16.4 保险中介	(464)
16.4.1 保险代理人	(464)
16.4.2 保险经纪人	(464)
16.4.3 保险公估人	(465)
16.5 违反保险法的法律责任	(466)
16.5.1 从事保险欺诈活动的投保人、被保险人和受益人的法律责任	(466)
16.5.2 保险公司及其工作人员的法律责任	(466)
16.5.3 非法从事保险业务活动的法律责任	(467)
16.5.4 保险中介机构的法律责任	(468)
16.5.5 保险监管机构的法律责任	(468)
第17章 信托法律制度	(469)
17.1 信托法概述	(469)
17.1.1 信托的概念	(469)
17.1.2 信托的种类	(471)
17.1.3 信托法的概念	(473)
17.1.4 信托法律关系	(473)
17.1.5 信托财产	(475)
17.2 信托的设立、变更与终止	(477)
17.2.1 信托的设立	(477)
17.2.2 信托的变更	(480)
17.2.3 信托的终止	(483)
17.3 商事信托	(485)

17.3.1 商事信托的概念与历史发展	(485)
17.3.2 信托公司的设立、变更与终止	(487)
17.3.3 信托公司的经营范围	(489)
17.3.4 信托公司的经营规则	(491)
参考文献	(496)