

# 金融法

法律硕士专业学位  
研究生统编教材



吴弘 李有星 著

第一编 金融法基础理论

第二编 金融调控法

第三编 金融监管法

第四编 金融交易法





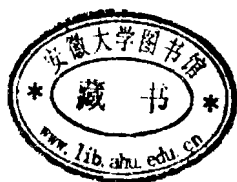
金融法  
Jinrongfa

吴弘

李有星

著

安徽大学图书馆藏  
ISBN 7-310-03111-9  
CIP 数据核字(2005)第 111111 号



法律硕士专业  
学位研究生统编教材



图书在版编目(CIP)数据

金融法 / 吴弘, 李有星著. — 北京: 高等教育出版社, 2013.3  
ISBN 978-7-04-027050-1

I. ①金… II. ①吴… ②李… III. ①金融法—中国—研究生—教材 IV. ①D922.28

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第037325号

策划编辑 姜洁梅咏  
版式设计 张志奇

责任编辑 姜洁  
责任校对 王雨

封面设计 张志奇  
责任印制 朱学忠

出版发行 高等教育出版社  
社址 北京市西城区德外大街4号  
邮政编码 100120  
印刷 北京鑫丰华彩印有限公司  
开本 787 mm×960 mm 1/16  
印张 45.75  
字数 650千字  
购书热线 010-58581118

咨询电话 400-810-0598  
网址 <http://www.hep.edu.cn>  
<http://www.hep.com.cn>  
网上订购 <http://www.landaco.com>  
<http://www.landaco.com.cn>  
版次 2013年3月第1版  
印次 2013年3月第1次印刷  
定价 59.00元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题, 请到所购图书销售部门联系调换

版权所有 侵权必究  
物料号 27050-00

『法律硕士专业学位研究生统编教材』

## 编委会

主任 朱勇

副主任 付子堂 贾宇 陈小君 顾功耘

委员 (以姓氏笔画为序)

于志刚 王健 王振峰 付子堂 龙翼飞

朱勇 陈小君 张德森 李燕 李曙光

杨忠孝 费安玲 顾功耘 贾宇 康均心

蔡立东 黎宏 潘剑锋



# 内 容 提 要

## II

本书系法律硕士专业学位研究生统编教材之一。本书与现有金融法教材不同之处在于跨经济法、商法领域，将金融法作为一个独立的体系，除金融法基础理论外，根据金融活动的性质设置金融调控法、金融监管法与金融交易法三大部分，体例上有所创新。教材内容贴近生机勃勃的金融市场和快速发展的金融法制建设，努力做到理论与实际相结合；采用最新资料与信息，力图准确反映最新的法律法规、实践经验和学术成果，在有关章节专门讨论反洗钱、金融理财和民间融资等市场热点法律问题，积极尝试前沿性与准确性相结合；以较简练的篇幅与语言阐明金融法的基本原理和操作规则，实现教材系统性与实用性相结合。

本书是法律硕士专用教材，也可供金融管理部门决策参考和金融业务机构实践参考或用于普法辅导。

ㄣ  
作者  
简介

吴弘，华东政法大学教授、博士生导师，经济法学院院长、经济法研究生导师组组长。兼任中国银行法研究会副会长、中国商法研究会常务理事、上海市法学会金融法研究会会长、上海国际商务法律研究会副会长等。并任上市公司独立董事、律师、仲裁员等。长期从事金融法学的教学研究，主持完成《市场准入制度研究》等省部级重点课题十余项，出版《上海国际金融中心建设的法制环境》、《市场监管法论》等专著与教材二十余部，发表《金融消费者保护的法理探析》、《房地产限贷措施的金融法分析》等论文数十篇。获上海市决策咨询成果奖二等奖、上海法学优秀成果一等奖等。全国优秀教师，国务院特殊津贴获得者，上海市领军人才，上海市级教学团队（金融法）负责人。

李有星，浙江大学光华法学院教授、博士生导师，香港大学法律学院访问教授。浙江大学法律系副主任、法律硕士（JM）中心主任，浙江大学公司上市与并购研究室主任。兼任中国证券法学研究会常务理事，中国商法学研究会理事，浙江省金融（证券）法学研究会会长，并任上市公司独立董事、执业律师。主要从事公司法、金融法、证券法教学研究，为民间金融、资本市场法律研究专家。承担省部级等课题二十余项，著有《中国证券非公开发行融资制度研究》、《商法》等专著与教材12本，发表《我国证券市场法治化的难点与重点》、《非法集资中的不特定对象标准探析》等论文数十篇。荣获香港“黄乾亨杰出教授奖”、第三届浙江省“杰出法学青年”和“浙江省十大优秀中青年法学专家”称号。



—  
前言

金融是现代经济的核心。进入 21 世纪以来，世界金融领域创新与变革加快。顺应经济全球化的需要，我国金融市场的增长也异常强劲，有力地促进和保障了社会主义市场经济的高速发展。但爆发自美国进而席卷全球的次贷危机的影响至今尚未消除，因而再次敲响了金融风险的警钟，督促世界各国完善金融监管与法治。

在我国，一系列金融立法纷纷出台或全面修订，使金融监管执法和金融司法实践发生了深刻的变化，并推动了相应的理论研究向纵深展开，也有越来越多院校的法学专业开设了金融法的课程。为了充分体现金融法这门新兴学科贴近生活、联系实际的生机与活力，为了更好反映发展变化着的金融市场及其法制建设现状，为了适应人才培养、法制普及和实践运用的需要，我们新编了这本《金融法》。

金融法学是门贴近市场、联系实际的新兴学科，充满生机与活力。本教材的编写，我们力图准确、及时地反映最新的法律法规、实践经验和学术成果，采取最新资料与信息，努力做到理论与实际相结合、前沿性与

准确性相结合、系统性与实用性相结合，以较小的篇幅、较简练的语言，阐明金融市场法制的基本原理和操作规程。本书在体例上分为四编，系统阐述了金融法基础理论、金融调控法、金融监管法、金融交易法的理论与实务，并在有关章节中专门讨论了反洗钱、金融理财和民间融资等金融市场热点法律问题，在教材体系规范性与知识体系创新性相统一方面作了些尝试。

本书由吴弘、李有星合著，其中第一编、第三编由吴弘撰写，第二编、第四编由李有星撰写。全书由吴弘统稿。受时间、篇幅及能力所限，本教材难免有疏漏之处。同时，我国金融市场建设又处在快速的动态变化中，将会有更多的问题需要研究和讨论。因此，盼望读者不吝赐教，使后续的修订编撰趋于完善。

作者

2011年5月30日

## 郑重声明

高等教育出版社依法对本书享有专有出版权。任何未经许可的复制、销售行为均违反《中华人民共和国著作权法》，其行为人将承担相应的民事责任和行政责任，构成犯罪的，将被依法追究刑事责任。为了维护市场秩序，保护读者的合法权益，避免读者误用盗版书造成不良后果，我社将配合行政执法部门和司法机关对违法犯罪的单位和个人进行严厉打击。社会各界人士如发现上述侵权行为，希望及时举报，本社将奖励举报有功人员。

反盗版举报电话 (010) 58581897 58582371 58581879

反盗版举报传真 (010) 82086060

反盗版举报邮箱 [dd@hep.com.cn](mailto:dd@hep.com.cn)

通信地址 北京市西城区德外大街4号 高等教育出版社法务部

邮政编码 100120

# 金融法基础理论

## 第一编

## II

第一章 金融法概述 003	第三节 证券业金融机构 042
第一节 金融与金融法 004	第四节 保险业金融机构 046
第二节 金融法的价值 008	第五节 新型金融机构 050
第三节 金融法的基本原则 014	第六节 交易市场的组织 055
第四节 金融法体系 018	第三章 金融法的实施 061
第二章 金融法的主体 025	第一节 金融执法 062
第一节 金融调控主体、金融 监管主体和金融自律主体 026	第二节 金融守法 081
第二节 银行业金融机构 034	第三节 金融司法 084

# 金融 调控法

第二编

- 第四章 中央银行法 095**
- 第一节 中央银行与中央银行法 096
- 第二节 中国人民银行的职责和业务 101
- 第三节 人民币发行与流通管理 103
- 第四节 制定和实施货币政策 116
- 第五节 金银管理法律制度 119
- 第六节 中国人民银行的金融监管 126
- 第五章 反洗钱法 131**
- 第一节 洗钱与反洗钱立法 132
- 第二节 我国反洗钱法的主要制度 136
- 第三节 法律责任 143
- 第六章 外汇管理法 147**
- 第一节 外汇和外汇管理 148
- 第二节 经常项目外汇管理制度 153
- 第三节 资本项目外汇管理制度 160
- 第四节 金融机构外汇业务管理制度 167
- 第五节 人民币汇率与外汇市场管理制度 172
- 第六节 外汇管理与处罚 176
- 第七章 政策性银行法 183**
- 第一节 政策性银行概述 184
- 第二节 我国的政策性银行 192

# 金融 监管 法

## 第三编

### IV

- 第八章 商业银行监管法 209
  - 第一节 商业银行监管概述 210
  - 第二节 商业银行监管的巴塞尔协议 215
  - 第三节 商业银行的设立、变更与终止 223
  - 第四节 商业银行经营业务的监管 237
- 第九章 证券市场监管法 251
  - 第一节 证券市场与证券监管法 252
  - 第二节 证券市场监管体制 259
  - 第三节 证券市场主体监管制度 275
  - 第四节 证券市场活动监管制度 288
- 第十章 保险市场监管法 313
  - 第一节 保险监管与保险法 314
  - 第二节 保险监管体制 319
  - 第三节 保险业监管的法律规定 322
  - 第四节 保险中介市场监管的法律规定 334
- 第十一章 金融期货市场监  
管法 345
  - 第一节 期货市场简介 346
  - 第二节 期货市场的监管体制 357
  - 第三节 期货市场主体监管制度 365
  - 第四节 期货市场交易活动监管制度 373
- 第十二章 金融控股公司监  
管法 381
  - 第一节 金融控股公司 382
  - 第二节 金融控股公司监管法律制度 388

# 金融交易法

第四编

- 第十三章 银行业务法律制度 401**
- 第一节 存款法律制度 402
- 第二节 贷款法律制度 410
- 第三节 支付结算法律制度 430
- 第四节 票据法律制度 452
- 第十四章 保险业务法律制度 485**
- 第一节 保险法基本理论 486
- 第二节 保险合同法 494
- 第三节 人身保险合同 507
- 第四节 财产保险合同 515
- 第十五章 证券业务法律制度 523**
- 第一节 证券与证券法律关系 524
- 第二节 证券发行与证券承销 528
- 第三节 证券上市与证券交易 534
- 第四节 证券投资基金制度 550
- 第十六章 金融期货交易法律制度 561**
- 第一节 期货交易 562
- 第二节 期货交易流程与投资者保护 570
- 第三节 期货交易的民事法律责任 579
- 第十七章 信托法律制度 587**
- 第一节 信托的基本理论 588
- 第二节 信托行为 600
- 第三节 信托财产 616
- 第四节 信托当事人的权利与义务 621
- 第五节 公益信托 631
- 第十八章 金融租赁法律制度 641**
- 第一节 金融租赁概述 642
- 第二节 融资租赁合同 652
- 第十九章 金融理财法律制度 667**
- 第一节 金融理财基本理论 668
- 第二节 个人理财法律制度 674
- 第二十章 民间融资法律制度 683**
- 第一节 民间融资理论 684
- 第二节 民间借贷的基本制度 690
- 第三节 民间融资中非法集资风险防范 697

后记 705





第二编  
金融法基础理论