



法学系列

李仁真 主编

国际金融学



复旦大学出版社

www.fudanpress.com.cn

Guoji Jirong Faxue



法学系列



李仁真 主编 李国安 徐冬根 副主编

国际金融法学



復旦大學出版社

www.fudanpress.com.cn

图书在版编目(CIP)数据

国际金融法学/李仁真主编. —上海:复旦大学出版社, 2004. 5
(博学·法学系列)
ISBN 7-309-04000-7

I. 国… II. 李… III. 国际法:金融法-高等学校-教材
IV. D996. 2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 034526 号

国际金融法学

李仁真 主编

出版发行 复旦大学出版社

上海市国权路 579 号 邮编 200433

86-21-65118853(发行部) 86-21-65109143(邮购)

fupnet@fudanpress.com <http://www.fudanpress.com>

责任编辑 张永彬

装帧设计 孙 曙

总 编 辑 高若海

出 品 人 贺圣遂

印 刷 上海复旦四维印刷有限公司

开 本 787×960 1/16

印 张 26.75 插页 2

字 数 425 千

版 次 2004 年 5 月第一版 2004 年 5 月第一次印刷

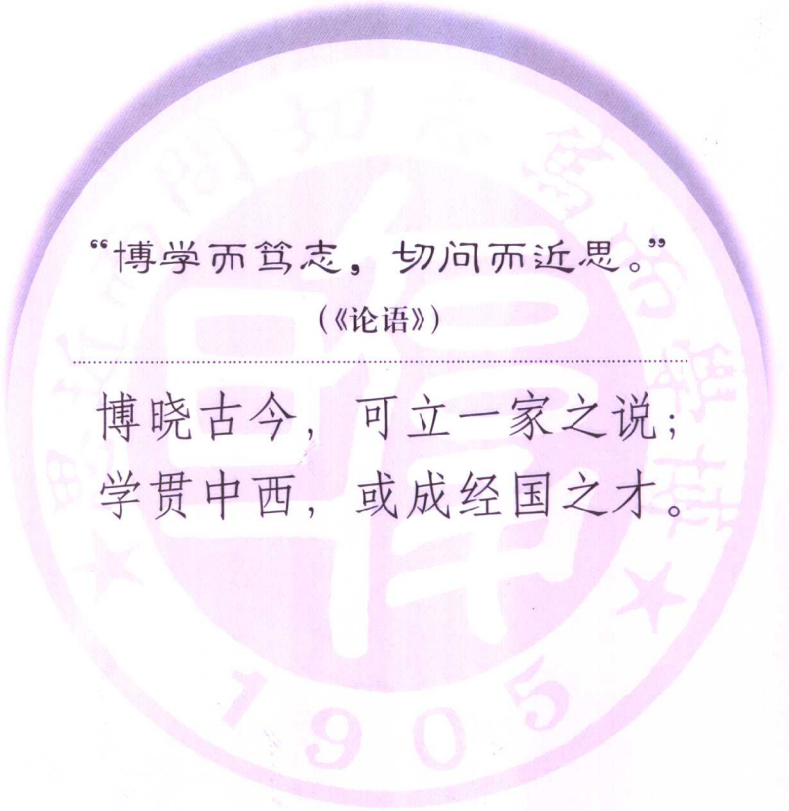
印 数 1—5 100

书 号 ISBN 7-309-04000-7/D·257

定 价 35.00 元

如有印装质量问题, 请向复旦大学出版社发行部调换。

版权所有 侵权必究

A large, faint, circular watermark of the Fudan University seal is centered on the page. The seal contains the university's name in Chinese and English, and the founding year 1905.

“博学而笃志，切问而近思。”

(《论语》)

博晓古今，可立一家之说；
学贯中西，或成经国之才。

主编简介

李仁真，女，1956年3月生，湖北松滋人，法学博士。现任武汉大学法学院国际法研究所教授、国际法（国际经济法）专业博士生导师；兼任中国国际经济法学会理事，中国国际法学会理事，中国国际经济贸易仲裁委员会金融仲裁员。曾任武汉大学法学院国际法学系主任。1977年考入湖北财经学院法律系，1981年本科毕业，1984年国际法专业硕士研究生毕业。1993年进入武汉大学法学院攻读国际经济法专业博士学位。主要著作有《国际金融法》、《国际金融法专论》、《欧盟银行法研究》、《中国金融法》、《应用国际经济法》、《涉外法概要》等。

内 容 提 要

本书全面阐述了国际金融法的基础理论和主要法律制度,内容包括国际金融法总论、国际金融组织制度、国际银行制度、国际货币制度、国际贷款制度、国际证券制度、国际结算与贸易融资制度、国际融资租赁制度、国际融资担保制度、国际信托制度、金融创新的国际监管制度和WTO金融服务贸易制度,反映了近年来国际金融法研究的最新成果,并对中国涉外金融法律制度及相关法律问题进行了阐述和探讨。在体例结构上,本书设置了“本章要点”、“本章小结”、“参考阅读书目”、“思考题”等栏目形式,便于读者阅读和理解。本书集理论性与实践性于一体,观点新颖,论述简明,体系完整,逻辑严密,资料翔实,是高等院校师生研习国际金融法的理想教材。

主 编 李仁真

副主编 李国安 徐冬根

撰稿人 李仁真 徐崇利 李国安
徐冬根 何 焰 张 虹

前 言

本书是一部面向法学专业本科生而编写的国际金融法学教材。它由武汉大学、厦门大学、上海交通大学、中南财经政法大学等高校从事国际金融法教学与研究的教师共同撰写而成。本着对中国第一部《国际金融法》本科教材的主编董世忠教授的敬仰,同时出于对上海国际金融中心的关注,我们选择在复旦大学出版社出版这本书。此书的出版,得到了复旦大学出版社张永彬先生的大力支持,在此深表谢意!

全书由李仁真担任主编,李国安、徐冬根担任副主编。其作者简介及写作分工如下:

李仁真,法学博士,武汉大学法学院国际法研究所教授、国际法专业博士生导师,撰写本书第一章、第三章,并拟定全书编写大纲,负责统稿。

徐崇利,法学博士,厦门大学法学院教授、国际法专业博士生导师,撰写本书第四章。

李国安,中日联合培养法学博士,厦门大学法学院教授、博士生导师,撰写本书第八章。

徐冬根,瑞士法学博士,上海交通大学法学院教授、博士生导师,撰写本书第六章、第十章。

何焰,武汉大学国际法研究所博士生,中南财经政法大学法学院讲师,撰写本书第二章、第五章、第九章、第十一章。

张虹,武汉大学国际法研究所博士生,中南财经政法大学法学院讲师,撰写本书第七章、第十二章。

《国际金融法学》编写组

2004年4月

目 录

第一章 国际金融法总论	1
第一节 国际金融法的概念.....	1
一、国际金融法的调整对象.....	2
二、国际金融法的范围.....	4
第二节 国际金融法的渊源.....	6
一、国际金融条约.....	6
二、国际金融惯例.....	7
三、国内金融立法.....	8
第三节 国际金融法的历史发展.....	9
一、国际金融法的形成.....	10
二、战后国际金融法的发展.....	12
三、晚近国际金融法的发展.....	15
第四节 国际金融法的社会功能.....	20
一、建立和维护国际金融秩序.....	20
二、保障国际金融安全.....	21
三、促进国际金融发展.....	23
第五节 国际金融法学.....	24
一、国际金融法学的发展现状.....	24
二、国际金融法的体系.....	25
三、国际金融法的研究方法.....	29
第二章 国际金融组织制度	33
第一节 国际金融组织制度概述.....	33
一、国际金融组织的概念和特点.....	33
二、国际金融组织的分类.....	35



三、国际金融组织的产生和发展	36
四、国际金融组织在世界经济中的作用	38
第二节 国际货币基金组织	40
一、国际货币基金组织的宗旨和法律地位	41
二、国际货币基金组织的职能和业务活动	42
三、国际货币基金组织的机构组成	43
四、国际货币基金组织的资金来源和表决制度	45
第三节 世界银行集团	47
一、国际复兴开发银行	47
二、国际开发协会	50
三、国际金融公司	52
四、国际货币基金组织与世界银行集团比较	53
第四节 国际清算银行	55
一、国际清算银行的宗旨和法律地位	55
二、国际清算银行的职能和业务活动	56
三、国际清算银行的组织机构和资本金	57
四、国际清算银行与国际货币基金组织比较	59
 第三章 国际银行监管制度	62
第一节 国际银行的概念与组织结构	62
一、国际银行及相关概念	62
二、国际银行的组织结构	64
第二节 银行监管的巴塞尔体制	68
一、巴塞尔委员会与巴塞尔体制	68
二、跨国银行机构的合作监管	71
三、国际银行的资本充足监管	76
四、有效银行监管核心原则	84
第三节 东道国的市场准入管制	89
一、市场准入管制的一般原则	89
二、准入形式与许可条件	93
三、中国对外资银行的市场准入管制	96
第四节 母国的并表监管	98



一、并表监管的涵义及特征	99
二、并表监管原则的形成和发展	100
三、有效并表监管的基本要素	102
四、并表监管与东道国监管的关系	103
第四章 国际货币制度	107
第一节 国际货币制度概述	107
一、国际货币制度的概念	107
二、近代国际货币制度	108
三、现代国际货币制度	110
四、区域性货币制度	114
第二节 可自由兑换货币及其兑换制度	116
一、各国货币的可兑换性	116
二、可自由兑换货币的交易	118
三、可自由兑换货币的保值措施	120
第三节 汇率制度	122
一、各国现行的汇率制度	122
二、《基金协定》关于汇率安排的主要准则	125
第四节 外汇管制制度	128
一、各国外汇管制制度概述	128
二、《基金协定》关于汇兑措施的规定	132
三、各国外汇管制立法的域外适用	135
第五节 国际储备制度	137
一、国际储备制度概述	137
二、国际储备资产分述	139
第五章 国际贷款制度	145
第一节 国际贷款制度概述	145
一、国际贷款的含义	145
二、国际贷款的分类	146
三、国际贷款协议	147
第二节 政府贷款	157



一、政府贷款的概念和特点	157
二、政府贷款协议	158
第三节 国际金融机构贷款	162
一、国际货币基金贷款	163
二、世界银行集团贷款	166
三、区域性开发银行贷款	168
第四节 国际银团贷款	170
一、国际银团贷款的概念和特点	170
二、国际银团贷款的法律关系	171
三、国际银团贷款的法律文件	174
第五节 欧洲货币贷款	175
一、欧洲货币贷款的概念和特点	175
二、欧洲货币贷款的特殊规定	176
第六节 国际项目贷款	178
一、国际项目贷款的概念和特点	178
二、国际项目贷款的参与人	179
三、国际项目贷款的合同结构	180
四、国际项目贷款的法律文件	181
第七节 贷款证券化的法律问题	183
一、贷款证券化的概念和特点	183
二、贷款证券化引发的法律问题	185
三、中国开展贷款证券化的若干问题	187
 第六章 国际证券制度	193
第一节 国际证券制度概述	193
一、国际证券	193
二、国际证券法	195
三、证券市场国际化与证券立法	195
第二节 国际证券发行与信息披露法律制度	198
一、国际证券发行批准制度	198
二、国际证券信息披露制度	198
第三节 跨境证券发行监管制度	202



一、国外有关境外证券发行监管的法律规定	202
二、国际间对于境外发行证券监管的合作	204
三、中国有关境外发行证券的法律规定	205
第四节 保荐人的法律责任	207
一、保荐人的概念	207
二、保荐人的资格与职责	207
三、保荐人的法律责任	208
第五节 证券交易做市商法律制度	211
一、做市商制度概述	211
二、纽约证券交易所做市商制度	212
三、美国纳斯达克做市商制度	215
第六节 中国公司境外上市的法律问题	217
一、中国公司境外上市的法律问题概述	217
二、赴港上市 H 股的法律问题	219
三、赴美发行上市美国存托凭证的法律问题	222
四、赴纳斯达克上市的法律问题	224
第七章 国际结算与贸易融资制度	229
第一节 国际票据	229
一、票据与票据行为	229
二、各国票据法概况	235
三、国际票据公约	237
第二节 国际托收	241
一、托收的概念和种类	241
二、托收的当事人与运作程序	242
三、托收统一规则	242
第三节 国际信用证	247
一、信用证的概念和种类	247
二、信用证的当事人与运作程序	249
三、跟单信用证统一惯例	250
第四节 国际保付代理	256
一、国际保付代理的概念和种类	256

二、国际保付代理的当事人与运作程序	258
三、国际保付代理的法律性质	258
四、国际保付代理规则的统一化	259
第五节 电子资金划拨	262
一、电子资金划拨的概念和种类	262
二、电子资金划拨的当事人与运作程序	263
三、电子资金划拨的法律调整	264
第六节 出口信贷	266
一、出口信贷的概念和特点	266
二、出口信贷的主要类型	267
三、出口信贷的国际协调	269
第八章 国际融资租赁制度	273
第一节 国际融资租赁制度	273
一、国际融资租赁的法律关系	274
二、国际融资租赁的种类	275
第二节 国际融资租赁法律问题	277
一、租赁物的所有权与使用权	277
二、交付租赁物义务的履行与合并	278
三、解约权的限制	279
四、租赁物瑕疵担保责任	280
五、租赁物的风险承担	280
六、出租人不对租赁物致人损害承担责任	281
七、承租人破产可为解约理由	281
第三节 国际融资租赁的立法实践	282
一、《国际融资租赁公约》的序言	282
二、《公约》的适用范围和一般规定	283
三、当事人的权利与义务	286
第九章 国际融资担保制度	290
第一节 国际融资担保制度概述	290
一、国际融资担保的概念和分类	290



二、担保在国际融资中的作用	293
第二节 国际融资的信用担保	296
一、保证	296
二、见索即付担保	300
三、备用信用证	303
四、安慰信	305
第三节 国际融资的物权担保	308
一、动产担保	308
二、不动产担保	310
三、浮动担保	311
第四节 国际融资担保制度的统一化	313
一、有关信用担保的统一惯例规则	313
二、独立担保和备用信用证公约	316
第五节 中国对外担保制度	319
一、中国对外担保制度概述	319
二、中国对外担保制度的主要内容及其完善	320
第十章 国际信托制度	327
第一节 信托制度概述	327
一、信托与信托法	327
二、信托财产的独立性	329
三、信托的法律功能	330
四、信托与相关法律概念的区别	335
第二节 各国信托业及其法律制度	337
一、英国信托业及其法律制度	337
二、美国信托业及其法律制度	338
三、日本信托业及其法律制度	339
第三节 中国信托法律制度	340
一、中国信托法制建设	340
二、中国信托法的特点	341
第四节 信托收据法律问题	343
一、信托收据的概念和法律特征	344

二、信托收据的性质	346
三、中国现行信托收据法律制度的特点	347
第五节 信托的税收法律问题	349
一、信托的纳税主体	349
二、信托的所得税优惠待遇	349
三、实施减免税政策促进公益信托发展	350
第十一章 金融创新的国际监管制度	354
第一节 金融企业集团的国际监管	354
一、金融企业集团的概念与分类	355
二、金融企业集团引发的监管难题	357
三、金融企业集团的国际监管	358
四、中国关于金融企业集团的法律监管	364
第二节 金融衍生工具的国际监管	367
一、金融衍生工具概述	367
二、金融衍生工具的风险	369
三、金融衍生工具的国际监管	371
四、中国关于金融衍生工具的法律规制	375
第三节 网络银行业务的国际监管	377
一、网络银行及其业务概述	377
二、网络银行业务的风险	379
三、网络银行业务的国际监管	381
四、中国关于网络银行业务的法律监管	383
第十二章 WTO 金融服务贸易制度	388
第一节 WTO 与金融服务贸易	388
一、金融服务贸易的概念	388
二、WTO 金融服务贸易制度的建立及其基本框架	390
第二节 金融服务贸易的一般原则	395
一、最惠国待遇	396
二、透明度	397
三、发展中国家更多的参与	398



四、国内法规	399
五、承认与协调	401
第三节 金融服务贸易的特定义务	402
一、市场准入	402
二、国民待遇	404
第四节 WTO 金融服务贸易制度的法律影响	406
一、对国际金融法制的一般影响	406
二、对中国金融开放与监管法制的影响	408

