

中国法学会银行法学研究会年度论文集

金融法学家

第三辑

主编◎王卫国



中国政法大学出版社

中国法学会银行法学研究会年度论文集

金融法学家

第三辑

主 编 王卫国
编委会成员 王卫国 刘少军
潘修平 李爱君



中国政法大学出版社

2012·北京

图书在版编目 (CIP) 数据

金融法学家.第3辑 / 王卫国主编. —北京: 中国政法大学出版社, 2012. 10

ISBN 978-7-5620-4506-9

I. ①金… II. ①王… III. ①金融法—法学—文集 IV. ①D912.280.1-53

中国版本图书馆CIP数据核字(2012)第230576号

书 名 金融法学家 Jinrong Faxuejia

出版发行 中国政法大学出版社(北京市海淀区西土城路 25 号)

北京 100088 信箱 8034 分箱 邮编 100088 dh93@sina.com

<http://www.cuplpress.com> (网络实名: 中国政法大学出版社)

(010) 58908524 (编辑室) 58908325 (发行部) 58908334 (邮购部)

承 印 北京中科印刷有限公司

规 格 787mm × 1092mm 16 开本 30.5 印张 650 千字

版 本 2012 年 10 月第 1 版 2012 年 10 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-5620-4506-9/C · 4466

定 价 66.00 元

声 明 1. 版权所有, 侵权必究。

2. 如有缺页、倒装问题, 由印刷厂负责退换。

Foreword

2011年12月3~4日,由中国法学会银行法学研究会主办、中国民生银行和中国政法大学承办的“中国法学会银行法学研究会2011年年会”在北京京仪大酒店隆重举行。中国法学会银行法学研究会会长、副会长、常务理事、理事及嘉宾130余人参加了本次会议。在为期两天的会议中,来自金融法理论界和实务界的40余位专家学者以“当前国际金融形势下的中国金融法制建设”为主题,就当前金融法的法学理论问题、金融安全问题、金融监管问题、金融法制建设问题四个专题进行了主题发言、点评和讨论。

本次年会共收到论文近70篇,这些论文时代感强,比较全面地反映了目前金融法、特别是银行法研究的热点问题和前沿理论问题,涉及银行风险防范与法律规制、金融安全、金融监管、金融投资人和消费者的保护、农村金融改革、民间借贷法律规制等诸多方面。会后,专家评审委员会本着公开、公平、公正的原则对本期年会论文进行了严格的评审,评出一等奖论文2篇,二等奖论文5篇,三等奖论文19篇和优秀论文14篇。现将这些获奖论文汇集出版,作为本研究会2011年度的代表性研究成果。

目前,我国金融领域需要研究的热点法律问题很多。在银行业领域,随着温州、鄂尔多斯等地民间金融问题的爆发,对民间金融如何规范、监管,以什么为标准裁判案件等需要 we 认真研究。随着巴塞尔委员会推出《巴塞尔协议III》,我国如何具体执行协议中的要求,也一直为监管和业务部门关注。随着我国地方政府的融资规模不断扩大,地方政府融资平台的法律规范问题也成为理论和实务界的研究热点。2011年我国银行业总资产已经突破了100万亿,也取得了巨额的利润。但是,这些利润的主要来源是利息差额,如何进一步推进利率市场化,并建立规范的利率形成机制需要认真研究。同利率市场化问题相对应,银行服务收费问题已经引起全国人民的关注,如何修改现行收费规范也是我们必须认真思考的。2011年我国银行理财产品的发行规模超过15万亿,如何进一步规范银行的理财业务、实现多元化经营、调整不同金融行业之间分业与混业的关系,如何进一步规范金融控股公司的经营与管理等都是今年银行法需要研究的热点话题。这些问题中有一些在本次

2 金融法学家

年会论文中已经有了比较详细的研究，在会议期间也进行了热烈的讨论，这些研究和讨论对于不断完善我国的金融法制建设具有重要的意义。当然，还有一些需要研究的问题在本次年会中尚未涉及或者虽有涉及但还不够深入，需要我们在今后的研究中继续努力。

目前，根据中央提出的加快转变经济发展方式的战略决策，我国经济正在经历一场意义深远的结构性调整。这个过程一方面带来了金融业结构优化的契机，另一方面也对金融经济的稳定性和风险耐受力提出了新的挑战。其中，银行业在推动金融改革和维护金融稳定方面担负着比其他金融行业更为繁重的任务。因此，新的金融法问题将会越来越多地呈现在我们面前，这些都需要我们的金融法专家学者坚持不懈地深入研究。我们期待着银行法学界在新的形势下有更多更好的研究成果面世。为此，银行法学研究会将会以更加活跃的姿态，积极服务会员，努力推动各种形式的研究工作和研讨活动的开展。

中国法学会银行法学研究会会长、中国政法大学教授
王卫国
2012年9月

2011~2012 年金融法研究综述

主持人：刘少军 *

2011~2012 年度，通过理论界和实务界的共同努力，我国的金融法研究硕果累累。为了使这些研究成果能够得到更广泛的传播和了解，我们对这一年来具有代表性的研究成果进行了整理和综述，希冀对我国的金融法建设能够有所助益。根据我们的不完全统计，2011~2012 年共出版专著 70 余部，教材 10 余部，在期刊上发表重要论文 60 余篇。鉴于我们收集文献手段和认识水平的局限，我们所收集到的文献可能并未包含本年度所有的重要研究成果，而对所收集成果的介绍可能也不是很准确。因此，希望各位专家学者和读者能够对此表示理解，并进行批评和指正。

一、主要研究成果

(一) 金融法总论部分

【教材类研究成果】

1. 《金融法》(第 2 版, 徐孟洲著, 高等教育出版社 2012 年版)
2. 《新编金融法学》(第 3 版, 唐波主编, 北京大学出版社 2012 年版)
3. 《金融法概论》(第 2 版, 朱明主编, 中国金融出版社 2012 年版)
4. 《金融法概论》(第 2 版, 赵红梅、刘旭东主编, 化学工业出版社 2012 年版)
5. 《金融法》(双语版, 袁达松编著, 对外经济贸易大学出版社 2012 年版)
6. 《金融法》(海威、沈承红主编, 中央广播电视大学出版社 2011 年版)

【专著类研究成果】

1. 《现代金融服务法制研究》(熊进光著, 法律出版社 2012 年版)
2. 《“金融抑制”与中国金融法治的逻辑》(黄韬著, 法律出版社 2012 年版)
3. 《金融创新与法律变革互动机制研究: 来自上海的样本溯源》(李婧著, 上海三联书店 2012 年版)
4. 《金融危机管理论》(袁达松著, 北京师范大学出版社 2012 年版)
5. 《金融法律服务与管理创新建设论坛》(卓泽渊等主编, 中国人民公安大学出版社 2012 年版)
6. 《金融法治保障研究》(蒋大平著, 法律出版社 2012 年版)

* 本综述由刘少军教授主持, 教材和著作类综述具体由彭倩倩、许晓悦、杨洋等完成, 论文类具体由叶存金、丁奇、高卿君、潘紫宸等完成。

4 金融法学家

7. 《金融法律制度创新》(王亦平著,法律出版社2012年版)
8. 《金融商事审判精要》(沈志先主编,法律出版社2012年版)
9. 《金融服务法评论》(第3卷,郭锋主编,法律出版社2012年版)
10. 《碳金融:法律理论与实践》(袁杜鹃、朱伟国著,法律出版社2012年版)
11. 《金融法苑》(北京大学金融法研究中心,中国金融出版社2011年版)
12. 《金融法案例评析》(李蕊、杨璐编著,对外经济贸易大学出版社2011年版)
13. 《独立监管组织法律研究:以金融业分业监管为视角》(陈婉玲著,上海人民出版社2011年版)
14. 《金融服务国际化法律问题研究》(李国安著,北京大学出版社2011年版)
15. 《金融创新视野中的商事法变革》(季奎明著,中国法制出版社2011年版)
16. 《金融监管法律国际协调机制研究》(杨文云著,上海财经大学出版社2011年版)
17. 《金融法律评论》(第2卷,吴弘主编,中国法制出版社2011年版)
18. 《海峡两岸金融法制建设问题研究》(公丕祥著,法律出版社2011年版)
19. 《金融消费者权益保护制度论》(何颖著,北京大学出版社2011年版)
20. 《农村信用社法律问题研究》(郑景元著,知识产权出版社2011年版)
21. 《中国农村金融法制创新研究》(岳彩申著,群众出版社2011年版)
22. 《金融机构市场退出及其法律问题研究》(谭辉雄著,哈尔滨工程大学出版社2011年版)
23. 《金融不良资产管理处置典型案例解析》(侯建杭主编,法律出版社2011年版)
24. 《从金融危机审视华尔街改革与消费者保护法》(张路著,法律出版社2011年版)
25. 《后危机时代:我国金融安全的法律制度研究》(李爱君著,中国政法大学出版社2011年版)
26. 《国际金融法》(第3版,李仁真主编,武汉大学出版社2011年版)

【论文类研究成果】

1. “金融公平:金融法新理念”(戚莹著,载《海峡法学》2012年第1期)
2. “金融法的‘三足定理’及中国金融法制的变革”(冯果著,载《法学》2011年第9期)
3. “我国金融市场从‘机构监管’到‘功能监管’的法律路径”(黄韬著,载《法学》2011年第7期)
4. “论虚拟经济的私法制度环境”(季奎明著,载《法学》2011年第6期)
5. “是否存在一个公平的竞技场?”(周晓虹著,载《当代法学》2011年第6期)
6. “今年金融领域刑事司法状态的因果”(毛玲玲著,载《法学》2011年第6期)
7. “后危机时代我国金融衍生品监管法律制度之完善”(马洪雨著,载《甘肃政法学院学报》2011年第6期)

8. “民间借贷规制的重点及立法建议”（岳彩申著，载《中国法学》2011 年第 5 期）
9. “金融消费纠纷多元化解决机制的构建与对北京的建议”（刑会强著，载《法学杂志》2011 年第 2 期）
10. “美国金融稳定监督委员会组织架构及运作情况介评”（王刚、徐暮紫著，载《金融法苑》2011 年第 2 期）
11. “后危机时期碳金融市场风险监管的法律思考——基于美国次贷危机的成因及治理理论检视”（张运书、张宇润著，载《法制研究》2012 年第 2 期）
12. “我国金融消费者的合法权益及其法律保护”（王运慧著，载《金融理论与实践》2011 年第 11 期）
13. “信息监管：我国信贷资产证券化监管之最优选择”（许多奇著，载《法学家》2011 年第 1 期）
14. “论金融机构的‘生前遗嘱’制度”（李仁真、周忆著，载《证券市场》2012 年第 7 期）
15. “美国对人民币汇率偏差指控法律依据之明辨——评美国《2011 年货币汇率监督改革法案》”（韩龙著，载《法商研究》2012 年第 4 期）
16. “美国指控我国操纵人民币汇率的法律漏洞”[韩龙著，载《公民与法》（法学版）2012 年第 4 期]
17. “论我国农村新型金融机构信贷风险监管法律制度的完善”[胡光志、冉曦著，载《西南农业大学学报》（社会科学版）2011 年第 5 期]
18. “论金融法的风险维度”[管斌著，载《华中科技大学学报》（社会科学版）2012 年第 4 期]
19. “美国金融监管漏洞对我国金融法建设的启示”（张晓红著，载《特区经济》2011 年第 6 期）
20. “系统重要性金融机构监管问题研究”（管斌著，载《武汉金融》2012 年第 6 期）
21. “论金融监管法的基本原则”（盛学军著，载《中共四川省委省级机关党校学报》2012 年第 3 期）
22. “发展中国家的金融体系问题研究：基于法律制度的视角”（孙新宝著，载《国际金融研究》2011 年第 6 期）
23. “论韩国信用卡业法律监管的特色”（崔金珍著，载《华东政法大学学报》2012 年第 1 期）

（二）银行法部分

【教材类研究成果】

1. 《银行法学》（王卫国主编，法律出版社 2011 年版）

【专著类研究成果】

1. 《商业银行热点业务法律问题精解》（陈珏主编，中国政法大学出版社 2012 年版）

2. 《银行法律规范集成典型案例与疑难精解》(法规应用研究中心编著,中国法制出版社2012年版)

3. 《银行业反垄断法适用问题研究:以银行业结构规制为视角》(赵园园著,复旦大学出版社2012年版)

4. 《银行业监管权研究:行政法语境下的理论与实践》(潘波著,中国法制出版社2012年版)

5. 《银行法理论与实务》(倪受彬、赵静著,经济管理出版社2012年版)

6. 《商业银行公司治理法律问题研究》(姚旭著,法律出版社2011年版)

7. 《涉外资银行审判实务与前沿》(丁寿兴编,法律出版社2011年版)

8. 《中国银行业发展报告》(中国银行业协会行业发展研究委员会编,中国金融出版社2011年版)

【论文类研究成果】

1. “现阶段提高我国银行业监管有效性的六个问题——基于总结国际金融危机教训的思考”(周慕冰著,载《求是》2012年第11期)

2. “中央银行在我国银行业宏观审慎监管体系中的角色研究”(王伟、李海平著,载《上海金融》2012年第3期)

3. “论后金融危机时代英国存款者保护制度变革——兼评我国存款保护制度完善”(王衡、王国梁著,载《当代法学》2012年第2期)

4. “银行业行为监管的国际经验——法理基础与现实挑战”(廖岷著,载《上海金融》2012年第3期)

5. “我国商业银行关联交易监管问题探析”(李江鸿著,载《上海金融》2012年第2期)

6. “中国银行业并购的法律约束”(李广飞著,载《中国金融》2011年第17期)

7. “网络支付安全的账户管理对策——基于国内外银行个人账户管理的实证分析”(柴洪峰、郝建明著,载《上海金融》2011年第12期)

8. “外资银行公司治理监管”(赖志坚著,载《中国金融》2012年第3期)

9. “影子银行在信贷资产转让中的特征分析与法律监管研究”(余宗辉、康锐著,载《上海金融》2012年第2期)

10. “我国贷款转让市场发展面临的制度性障碍分析”(黄茉莉、陈文成著,载《上海金融》2011年第12期)

11. “信贷资产转让的法律风险分析与防范”(张昊、王静著,载《上海金融》2011年第8期)

12. “国有商业银行的社会责任——以中小企业融资问题为中心”[吴京辉著,载《华中科技大学学报》(社会科学版)2011年第6期]

13. “商业银行的公众责任——理论基础及其实现”[曾东红著,载《中山大学学报》(社会科学版)2012年第2期]

(三) 信托法部分

【教材类研究成果】

(无)

【专著类研究成果】

1. 《信托登记制度研究》(孟强著,中国人民大学出版社 2012 年版)
2. 《信托财产独立性及其担保功能》(宋刚著,北京师范大学出版社 2012 年版)
3. 《慈善宣言信托制度构建研究》(徐卫著,法律出版社 2012 年版)
4. 《信托原理在民商事法律实务中的应用》(刘韶华著,法律出版社 2012 年版)
5. 《英国信托法:成文法汇编》(葛伟军著,法律出版社 2012 年版)
6. 《我国企业年金法律制度研究》(张新生著,经济科学出版社 2012 年版)
7. 《英美信托财产双重所有权在中国的本土化》(于海涌著,中国政法大学出版社 2011 年版)
8. 《信托受托人的谨慎投资义务研究》(张敏著,中国法制出版社 2011 年版)
9. 《涉外信托关系法律适用新论》(王金玉著,法律出版社 2011 年版)
10. 《信托财产法律问题研究》(董慧凝著,法律出版社 2011 年版)

【论文类研究成果】

1. “信托连续受益人制度”[张军建著,载《湖南大学学报》(社会科学版) 2011 年第 4 期]
2. “目的信托制度比较研究——以日本《信托法》为参考”(赵廉慧著,载《法学杂志》2011 年第 8 期)
3. “信托财产的独立性与信托财产归属的关系——兼论中国《信托法》第二条的解释与应用”(楼建波著,载《广东社会科学》2012 年第 2 期)
4. “有限责任公司隐名出资协议法律性质的信托法解析”(刘韶华著,载《法学论坛》2011 年第 6 期)
5. “论商业信托法律主体地位的确定”(于朝印著,载《现代法学》2011 年第 5 期)
6. “中国信托业陷入低迷的法律分析——写在《信托法》实施以后”(于海涌著,载《政法论丛》2011 年第 5 期)
7. “廉租房房地产投资信托的域外经验及其借鉴”(李智著,载《法学论坛》2012 年第 3 期)
8. “信托所得课税困境及其应对”(郝琳琳著,载《法学论坛》2011 年第 5 期)
9. “论受信任人的冲突义务”(倪受彬、史提芬·L. 舒尔茨著,载《证券法苑》2011 年第 1 期)
10. “信托受益权人的性质:对人权抑或对物权”(陈雪萍著,载《法商研究》2011 年第 6 期)
11. “美国环境公共信托理论及环境公益保护机制对我国的启示”(张颖著,载《政治与法律》2011 年第 6 期)

12. “作为商事组织的商业信托和公司：比较法学者的研究课题”（倪受彬、史提芬·L. 舒尔茨著，载《证券法苑》2012年第1期）

（四）证券法部分

【教材类研究成果】

1. 《美国证券交易经典案例教程》（姚承曦、David A. Sirignano 著，中国金融出版社 2012 年版）

2. 《现代证券法》（刘俊海著，法律出版社 2011 年版）

3. 《证券法学》（朱锦清著，北京大学出版社 2011 年版）

【专著类研究成果】

1. 《我国证券市场法律监管的多维透析——后金融危机时代的思考与重构》（陈斌彬著，合肥工业大学出版社 2012 年版）

2. 《证券法苑》（第 6 卷，张育军、徐明主编，法律出版社 2012 年版）

3. 《中国证券投资基金管理人公司治理问题研究》（奚庆著，法律出版社 2012 年版）

4. 《中国私募证券法律规制研究》（杨柏国著，中国法制出版社 2012 年版）

5. 《证券公司退出机制的法律研究》（杨宏芹著，经济管理出版社 2012 年版）

6. 《证券欺诈与投资者权益保护研究》（马更新著，九州出版社 2012 年版）

7. 《中国证券投资基金管理人公司治理问题研究》（奚庆著，法律出版社 2012 年版）

8. 《转轨期中国证券市场监管体制研究》（叶学平著，湖北人民出版社 2011 年版）

9. 《跨境证券融资的法律规制》（彭岳著，法律出版社 2011 年版）

10. 《证券集团诉讼研究》（罗斌著，法律出版社 2011 年版）

11. 《比较证券法案例选评》（马其家、万方编著，对外经济贸易大学出版社 2011 年版）

12. 《期货结算法律问题研究》（袁国际著，法律出版社 2011 年版）

13. 《网上证券交易法律监管问题研究》（冯果等著，人民出版社 2011 年版）

14. 《证券法的变革与走向》（陈洁著，法律出版社 2011 年版）

15. 《证券投资基金法律问题研究》（文杰著，知识产权出版社 2011 年版）

16. 《私募基金监管法律问题研究》（彭奔著，复旦大学出版社 2011 年版）

17. 《公司型基金法律制度研究——以基金治理结构为核心》（江翔宇著，上海人民出版社 2011 年版）

【论文类研究成果】

1. “发展高收益债券促进并购市场发展”（吴晓灵著，载《资本市场》2011年第1期）

2. “监管的市场分权理论与演化中的行政治理——从中国证监会与保荐人的法律关系切入”（沈朝晖著，载《中外法学》2011年第4期）

3. “美国信用评级机构法律监管演变与发展动向——多德法案前后”（聂飞舟著，

载《比较法研究》2011 年第 4 期)

4. “证券市场零和博弈与监管有效性的法经济学分析”(郑或著,载《法制与社会发展》2011 年第 5 期)

5. “内幕交易规制的立法体系进路:域外比较与中国选择”(傅穹、曹理著,载《环球法律评论》2011 年第 5 期)

6. “论我国证监会的司法救济请求权”(张德峰著,载《法律科学》2011 年第 5 期)

7. “内幕交易的民事责任及其实现机制——写在资本市场建立 20 周年之际”(冯果、李安安著,载《当代法学》2011 年第 5 期)

8. “关注 QDII 基金的国际化资产配置价值”(张炜著,载《国际金融》2011 年第 6 期)

9. “内幕交易惩罚性赔偿制度的构建”(马新彦著,载《法商研究》2011 年第 6 期)

10. “证券交易中的个人投资者保护——以公共利益理念的回归为核心”(张春丽著,载《法学》2011 年第 6 期)

11. “中美内幕交易界定的比较研究”(张庆侠、冯建生著,载《河北法学》2011 年第 8 期)

12. “股份回购操纵市场‘灰色地带’的形态及其法律规制”(朱庆著,载《法学》2011 年第 9 期)

13. “论证券集团诉讼之功能”(侯泽福著,载《河北法学》2011 年第 11 期)

14. “美国证券虚假陈述的‘协助’‘教唆’民事责任及其借鉴——以美国联邦最高法院的判例为分析”(耿利航著,载《法商研究》2011 年第 5 期)

15. “美国证券法域外管辖的最新发展及其启示”(彭岳著,载《现代法学》2011 年第 6 期)

16. “中国证券示范诉讼的雏形与构建规范——兼评德国投资者示范诉讼法”(张晓茹著,载《人民司法》2011 年第 15 期)

17. “国际板上市标准的定位——以境外交易所上市标准为例”(曲冬梅著,载《法学》2011 年第 6 期)

18. “证券化视角的地票交易制度创新及立法路径”(岳彩申、张晓东著,载《重庆社会科学》2011 年第 9 期)

19. “拖拉机账户归属的司法认定标准”(张小明著,载《人民司法》2011 年第 20 期)

20. “国家干预的法系差异——以证券市场为重心的考察”(缪因知著,载《法商研究》2012 年第 1 期)

21. “资产证券化中的超额担保制度研究”(徐海燕、王丙辉著,载《法学论坛》2012 年第 1 期)

22. “论我国私募股权投资基金监管制度之构建”(王荣芳著,载《比较法研究》

2012 年第 1 期)

23. “中国企业赴美国上市的法律风险和对策” (邱永红著, 载《法学论坛》2012 年第 2 期)

24. “我国股票期权激励制度的法律问题研究” (张佩钰著, 载《法学杂志》2012 年第 2 期)

25. “美国‘F 立方’证券欺诈诉讼管辖权规则及其晚近发展” (刘仁山、李婷著, 载《法学家》2012 年第 3 期)

26. “试论证券投资者保护基金有限责任公司在证券公司破产中的作用” (王欣新、亢力著, 载《法学杂志》2012 年第 4 期)

27. “我国证券律师业的发展出路与规范建议” (郭雳著, 载《法学》2012 年第 4 期)

28. “论公司并购中的小股东权利保护” (刘俊海著, 载《法律适用》2012 年第 5 期)

29. “证券期货市场技术故障民事责任问题研究” (许传玺、张真理著, 载《法律适用》2012 年第 6 期)

30. “韩国资本市场法上内幕交易规制研究” (董新义著, 载《河北法学》2012 年第 2 期)

31. “坚持国情与规律——持续推动资本市场民事责任制度完善” [宋晓明著, 载张育军、徐明主编:《证券法苑》(第 6 卷), 法律出版社 2012 年版]

(五) 保险法部分

【教材类研究成果】

1. 《金融与保险教学案例》(任森春、黄华继著, 南京大学出版社 2012 年版)
2. 《保险法概论》(第 2 版, 孙蓉著, 成都西南财经大学出版社 2012 年版)
3. 《保险法学》(常敏著, 法律出版社 2012 年版)
4. 《保险法》(第 3 版, 贾林清著, 中国人民大学出版社 2011 年版)
5. 《保险法》(樊启荣著, 北京大学出版社 2011 年版)
6. 《保险法论》(傅延中著, 清华大学出版社 2011 年版)

【专著类研究成果】

1. 《保险法判例与制度研究》(董彪著, 法律出版社 2012 年版)
2. 《德国保险合同法》(孙宏涛著, 中国法制出版社 2012 年版)
3. 《保险判例百选》(谢宪、李友根主编, 法律出版社 2012 年版)
4. 《保险合同信息提供义务研究》(汪华亮著, 中国政法大学出版社 2011 年版)
5. 《日本保险经典判例评释》(沙银华著, 法律出版社 2011 年版)
6. 《保险业法制年度报告(2009~2010)》(杨华柏主编, 法律出版社 2011 年版)
7. 《保险诉讼典型案例年度报告》(第 3 辑, 中国保险行业协会编著, 法律出版社 2011 年版)
8. 《保险法原理及疑难案例解析》(许崇苗著, 法律出版社 2011 年版)

9. 《评论与反思——发现保险法的精神》（梁鹏著，西南财经大学出版社 2011 年版）

【论文类】

1. “车险中致害第三方不明时保险金扣减问题研究”（韩长印、易萍著，载《法学》2011 年第 11 期）

2. “保险合同效力研究”（孙积禄著，载《政法论坛》2012 年第 3 期）

3. “中国保险立法之反思与前瞻——为纪念中国保险法制百年而作”（樊启荣著，载《法商研究》2011 年第 6 期）

4. “机动车交通事故责任强制保险疑难问题研究”（孙玉荣著，载《法学杂志》2012 年第 3 期）

5. “环境责任保险制度的正当性分析”（胡艳香著，载《法学评论》2011 年第 5 期）

6. “法定的债权移转之下的保险代位权制度的困境与选择”（黄丽娟、杨颖著，载《现代法学》2012 年第 3 期）

7. “保险法定解除权的要素考察”（姜南著，载《河北法学》2011 年第 10 期）

8. “被保险人施救义务比较研究”（伍坚著，载《法学杂志》2012 年第 4 期）

9. “论我国责任保险立法的完善——以新《保险法》第 65 条为中心”（陈飞著，载《法律科学》2011 年第 5 期）

10. “医疗费用类保险损失补偿原则适用的实证研究”（刘蔚文著，载《河北法学》2011 年第 12 期）

11. “投保方保险欺诈民事责任制度研究”（袁碧华、袁继尚著，载《广东金融学院学报》2012 年第 2 期）

12. “完善我国保险人明确说明义务的法律思考”（杨茂著，载《现代法学》2012 年第 2 期）

13. “未成年人寿险研究——以死亡给付保险为重点”（温世扬、武亦文著，载《环球法律评论》2011 年第 6 期）

14. “重置成本保险：法理基础及制度建构——由‘高保低赔’现象引发的思考”（康雷闪著，载《法商研究》2012 年第 3 期）

二、主要学术观点

（一）金融法总论部分

【教材类主要观点】

这一年出版的金融法教材，多旨在全面反映我国金融改革及金融法发展的最新动态，在阐述金融法基本原理的基础上，理论联系实际，既注重对本国金融立法的研究，又关注国际上金融立法先进国家的经验，并对此加以分析和借鉴。教材中主要涵盖了以下内容：金融法总论，简要而系统地阐述金融的社会控制，金融法的概念、原则、体系及金融调整机制等金融法的基本理论；金融经营规制法，重点对银行、网上银行、

证券、基金、保险、信托、融资租赁业经营規制法律制度进行全面阐述；金融监管法，不仅介绍了我国的金融监管法律制度，还介绍了《巴塞尔协议》、《新资本协议》等国际规则；金融调控法，全面阐述了货币政策与金融调控法的基本理论，重点阐述了存款准备金制度和基准利率制度、再贴现制度和再贷款制度、公开市场操作制度。总体来讲，教材在揭示基本概念的基础上，概括阐明了我国立法的基本内容及具体制度概况，并分析评述发达国家的基本制度，从而对我国相关法律制度的完善和发展提出了合理建议。

【专著类主要观点】

1. 《“金融抑制”与中国金融法治的逻辑》

该书立足于国情，以当前政府主导下的金融监管体制为背景，具体探讨了“金融抑制”背景下的中国金融市场法治化转型、金融市场从“机构监管”到“功能监管”的法律路径、银行转型的法律思考、金融市场风险补偿和保障机制的法律规则基础、民间融资活动及其法律规制的制度性困境等八个专题。作者认为，政府的“金融抑制”战略是导致当下中国金融体制一系列问题的根本原因，同时，政府权力高度集中也给金融法治化造成巨大障碍。但是，该书不是单纯地声讨批评，还立足于现实，为中国金融法治化转型指出了改革方向和具体路径。

2. 《独立监管组织法律研究——以金融业分业监管为视角》

该书认为监管权是国家经济调节权的一种具体形态，与国家的行政管理权存在质的差异。监管权具有自己独特的运行机理。从总体上看，现代市场经济条件下的独立监管制度具有鲜明的特点。①监管机构的独立。监管机构是依法对市场履行国家紧急调节职能、对市场主体以及市场行为实施规制、干预以及控制的组织。从国际监管实践来看，一个国家的监管机构是否具有独立性、维持一定的权威往往被视为该国监管制度是否发达、是否成熟的标准。②监管权力综合。这种权力究其实质，是一种执法权，一般来源于法律的授权，是综合的、系统的权能，呈现融立法权、行政权及司法权于一体的态势。监管机构的准立法权包括：一是制定行政法规，即根据授权在特定的经济领域进行委任立法或次级立法；二是制定标准，即根据监管的业务范围制定具有约束力的普遍标准；三是提出立法建议，即就监管事项或监管业务向立法机构提出制定或修改法律的建议。监管机构的准司法权则指监管机构对其监管对象是否违反法律不仅拥有查处的权力，而且拥有裁决的权力。③监管行为常态化。与规制、控制不同，监管行为有常态化特征，简单地说，监管是一种动态的、过程性的监管，目标是保证特定的经济领域的经济运行处于健康、安全、有效的状态，这种性质决定了它不能完全处于救济性的监管状态。监管行为的常态化还表现为监管方式和监管措施的常规化，现场检查和非现场检查是监管机构经常采用的措施和方式，通过各种监管指标的动态评判，建立特定经济领域重要的经济安全指标，并作为采取进一步特别监管措施的前提。

3. 《农村信用社法律问题研究》

该书紧紧围绕“三农”问题，从法律性质出发，通过对具体制度的分析来安排篇

章结构,主要内容概述如下:针对农村信用社的法律性质问题,在从理论与实践两个层面对既有观点进行驳斥后,作者认为农村信用社是一种独立法人,而其法律属性应定位为互益性的非营利企业法人;针对农村信用社的法律形式问题,该书从私法自治角度对农村信用社法律形式选择进行分析,认为由“三农”弱势地位决定,我国应抓紧制定《农村合作金融法》,以提升立法层级,确立私法地位,从而以私法手段保障农村信用社的人格独立与意思自治,另外,由区域经济的多元性决定,我国《农村合作金融法》不必刻意强调单一的商业化模式,而应平等规范合作制、股份制与股份合作制等多种组织形式,并且应赋予农村信用社对组织形式的选择权,以克服公权擅断,防止路径依赖,回归合作本位,最终实现社员的自主、自觉;关于农村信用社的基础构造,该书认为,农村信用社是一种人合性组织,因而,社员是构成法人的基础要件,另外该书认为,作为一个企业法人,农村信用社应有自己的社股财产,并由此而可能产生盈亏;该书还探讨了农村信用社法人治理问题,在对农村信用社法人治理困境介评的基础上,提出了农村信用社法人治理的出路——从权能产权范式到主体产权范式,从强调激励约束到兼顾信义义务,从附属到独立;除此之外,该书亦从抑制与促进两个方面探讨了农村信用社在反垄断法上的法律地位,在农村信用社所有经营行为中,有的行为应予以规制,而有的行为则应予以豁免;最后,该书以政治哲学为切入点分析了农村信用社的私法走向,该书认为,政治哲学对农村信用社法的影响具有不可避免性,而农村信用社本身又存在着一定的不自足性。

4. 《中国农村金融法制创新研究》

该书以繁荣农村经济法治研究和寻找化解“三农”问题的法律对策为宗旨,紧密结合我国当前社会主义新农村建设中的农村金融主体法律制度、农村金融市场与服务法律制度、农村金融监管法律制度等热点、难点问题,在检视现有法律制度利弊的基础上,深入探索和研究中国农村法治问题。该书主要分为三个部分:农村金融主体法律制度、农村金融市场与服务法律制度、农村金融监管法律制度。

5. 《金融机构市场退出及其法律问题研究》

该书主要内容及创新之处体现在以下方面:

首先,作者运用定量和定性分析结合方法对我国银行体系脆弱性进行了综合考察,设计了银行体系脆弱性的多重监测体系,并运用实证分析手段研究了金融体系脆弱性与多种不同层面的经济指标之间的复杂关系。这些分析为我国有效测度并监控金融脆弱性水平和防范金融风险提供了有益参考,为制定不同时期的金融机构市场退出处理机制以及防范金融机构市场推出的负面影响提供了前提和依据。其次,作者从微观角度分析单个金融机构推出前的风险预警,构建了基于随机利率的金融机构破产预警数理模型,从理论上说明了从金融机构自身经营角度如何有效降低其破产概率,防范破产风险。再次,作者深入分析了处理金融机构市场退出问题的决策流程和法律保障。在考察我国金融机构市场退出法律现状的基础上从债权确认、抵付原则和清算法规三方面探讨了我国金融机构市场退出的可行性法律步骤,并对恒信证券公司破产案例进行重点分析,提出了关于我国证券公司破产案件法律适用性问题的思考。最后,作者

阐述了现阶段如何从完善金融机构市场退出前的风险预警机制,到加强金融监管、建立金融接管重整制度和最后贷款人救助制度三方面完善金融机构市场退出处理机制。

6. 《后危机时代:我国金融安全的法律制度研究》

该书从国际金融危机发生的法律背景、构建我国金融安全对策的法学理论体系和完善我国应对金融危机法律对策机制三个方面,对我国的金融安全法律制度进行了深入研究。首先,该书介绍了美国金融安全法律对策的历史演变以及其他发达国家的金融安全法律对策状况,并进一步论述了此次金融危机对我国法律体系的挑战以及对我国法律制度的启示。其次,该书从金融安全、金融安全法律原则、金融安全的法律控制理论以及金融安全的国际法律理论四个方面出发,探讨了如何构建我国金融安全对策的法学理论体系。最后,该书通过对完善我国的国内金融危机法律对策机制、建立我国的国际金融危机法律对策机制以及建立风险预警和突发事件处置法律机制三大模块的深入探讨,论述了如何完善我国应对金融危机的法律对策机制问题。我国已经初步建立起社会主义市场经济体系,在市场经济条件下,金融危机将成为我们时刻面临的经济问题和法律问题。该书的意义在于建立适合我国国情的金融安全法律制度理论体系,为指导金融安全立法和执法、加强金融安全教育提供基本的理论依据。

7. 《国际金融法》

该书全面阐述了国际金融法的概念、渊源、学科体系和研究方法等基础问题,同时详细介绍了国际货币、国际银行、国际贷款、国际证券、国际结算、贸易融资与国际融资担保等重要问题,并对国际金融组织制度、WTO 金融服务贸易制度以及金融创新与国际金融法的发展等热点问题进行了深入探讨,兼顾了国际金融法学的基础性和前沿性、理论性和应用性、规律性和针对性。

【论文类主要观点】

1. 金融法理论

在金融法理论的研究方面,出现了一种新理念——金融公平。有的学者认为应当跳出传统的金融效率和金融安全的范畴,给予金融公平更多的关注,即金融法也应当肩负起调节收入分配、促进社会公平发展的社会功能。^[1] 有的学者主张要实现金融公平,首先要引入金融包容的概念,要在金融业实现金融服务的需求者和提供者都能“共享”金融资源。^[2] 此外,还有学者从各国法律的历史发展轨迹上分析各国金融体系的成因,从而通过构建适合于金融体系发展的法律制度来促进金融业的发展,在我国体现为建立银行主导型的民法体系。^[3]

有学者对金融法与金融业风险进行了研究,认为法律和金融制度已经不仅仅是对社会生活的规制,还是一种制度化的风险管理手段,因此,我国在重视金融体系的竞争力以实现金融效率的同时,必须在风险管理的基础上保护金融消费者的利益。^[4]

[1] 冯果:“金融法的‘三足定理’及中国金融法制的变革”,载《法学》2011年第9期。

[2] 戚莹:“金融公平:金融法新理念”,载《海峡法学》2012年第1期。

[3] 孙新宝:“发展中国家的金融体系问题研究:基于法律制度的视角”,载《国际金融研究》2011年第6期。

[4] 管斌:“论金融法的风险维度”,载《华中科技大学学报》(社会科学版)2012年第4期。