



珠江金融论坛丛书

广州金融业协会

广州国际金融研究院 组编

Explore Legal Environment Construction of Finance

金融法制环境建设探索

主 编 欧阳卫民 副主编 邱亿通 许涤龙

本书收录了第14次珠江金融论坛的主要成果，包括特约致辞、演讲报告、现场讨论、应征论文、交流论文和新闻报道等资料，针对当前金融生态环境不断发展与个别金融领域法制建设相对滞后的矛盾，从理论与实践相结合的角度就如何加强金融法制环境建设问题进行了探讨。

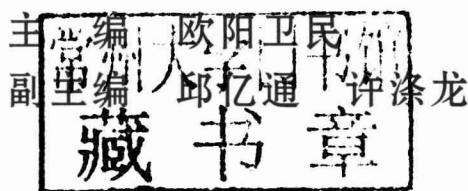


中国金融出版社

珠江金融论坛丛书

金融法制环境建设探索

Explore Legal Environment
Construction of Finance



中国金融出版社

责任编辑：黄海清

责任校对：李俊英

责任印制：丁淮宾

图书在版编目 (CIP) 数据

金融法制环境建设探索 (Jinrong Fazhi Huanjing Jianshe Tansuo) / 欧阳卫
民主编. —北京：中国金融出版社，2015. 12

(珠江金融论坛丛书)

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8482 - 1

I. ①金… II. ①欧… III. ①金融法—研究—中国 IV. ①D922. 280. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 066375 号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京市松源印刷有限公司

尺寸 169 毫米×239 毫米

印张 18

字数 310 千

版次 2015 年 12 月第 1 版

印次 2015 年 12 月第 1 次印刷

定价 35.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8482 - 1/F. 8042

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

珠江金融论坛丛书

编审委员会

主 编：欧阳卫民

副主编：邱亿通 许涤龙

编审委员（以姓氏笔画为序）：

马 聪	王 伟	王孟欣	王继康	王恕慧
王智高	方 颂	方尤存	刘序仁	刘彦文
刘跃南	李 斌	李 瀛	李立之	李正辉
李贵远	李舫金	陈 平	陈忠谦	邹采荣
周建军	钟 雄	姚建军	赵桂萍	倪青山
聂林坤	徐俊忠	黄 成	庾建设	谢 勇
赖志光	蔡 建	廖检文	廖耀恒	潘伟志

编辑工作小组成员：

陈双莲	邹玮烨	宋思琪	尹志勇	成敏仪
罗力怡	余始兴	陈国容	胡项连	

总 序

广州是我国近现代金融业发展的先行地，18 世纪中叶的“十三行”街是全国最大的资金融通中心。新中国成立后，特别是改革开放以来，广州金融业持续稳步发展，金融业发展规模、金融改革创新、金融对外开放等方面走在全省前列，在全国亦具有较高的地位。

当前，加快建设广州区域金融中心具有十分重要的战略意义。首先，有利于加快建设广东金融强省。在“珠三角”加快区域一体化进程中，广州起着龙头带动作用。依托广州的综合优势，引导金融资源、金融要素在广州集中配置，进一步强化区域金融中心的地位，发挥区域金融中心的聚集、辐射和带动作用，可以全面促进区域金融分工合作、改革创新与协调发展，带动全省向国际金融、产业金融、科技金融、农村金融、民生金融“五大金融”全面发展，提高广东在全国金融市场上的资源配置能力，全面推进金融强省建设，进而促进产业转型升级。其次，有利于促进粤、港、澳加强合作，打造世界级城市群。利用广州毗邻港、澳地区的良好条件，加快建设区域金融中心，与香港、深圳等地区一起发挥各自优势，分工合作，错位发展，可以共同打造联通中国与世界金融市场、具有重要影响力的国际金融中心区域，进而增强广东与香港、澳门地区的经济合作，粤、港、澳联手打造更具竞争力的世界级城市群。最后，有利于维护国家经济金融安全。加强粤、穗与港、澳地区，东南亚及周边国家的合作，加快开展跨境人民币业务，推动人民币逐步走向区域化、国际化，不断提高人民币在国际金融市场上的地位；积极争取国家支持，在广州设立创新型期货交易所，形成具有国际影响力的“广州价格”，打造广州国际定价中心，增强我国在国际金融领域的话语权，提升我国的国际竞争力。

近年来，广州金融业发生了巨大变化，区域金融中心地位初步确立，功能不断强化。初步概括，我认为广州金融业发展主要有六个标志性成果。

第一，金融对于国民经济的贡献率大大提高。近年来，广州金融业快速发

展,2013 年金融业增加值突破 1 000 亿元大关,达到 1 147 亿元,占 GDP 比重达 7.43%,发展成为广州重要的战略性主导产业之一。广州的资金实力和保险市场规模多年来稳居全国大城市前列,货币市场、外汇市场规模居全国前列,成为区域金融中心的有力支撑。

第二,金融平台建设取得新成效。中国(广州)国际金融交易·博览会成功举办,广州国际金融城、广州民间金融街、广州金融创新服务区、南沙现代金融服务区、广州股权交易中心、广州金融资产交易中心、广州碳排放权交易所等金融平台加快发展,成为广东金融强省和广州区域金融中心建设的重要平台和抓手。

第三,金融服务实体产业与民生发展取得新进展。充分发展和利用多层次资本市场,目前广州地区在境内外资本市场上市及“新三板”挂牌的企业已达到 100 多家,通过上市累计融资 2 300 多亿元,债券、期货、产权等资本市场也快速发展。社区金融服务建设大步推进,探索出了符合广州地情、可持续发展的民生金融发展创新模式。农村金融示范镇(村)建设加快推进。

第四,金融改革创新硕果累累。积极推动地方金融机构改革,地方金融机构发展驶入快车道,经营效益大幅提升。组建了越秀金控、广州金控等金融控股公司,成立了全国首家小额再贷款公司,小额贷款公司、村镇银行蓬勃发展,融资性担保机构规范发展,保险业综合改革试验等金融创新活动顺利推进。金融改革创新活动的深入开展为广州区域金融中心增添了活力。

第五,金融生态环境全面优化。不断完善金融业发展的政策体系,先后制定、出台了多个竞争力和创新力强的金融产业政策文件,在全国大城市中率先以市委、市政府名义出台《关于全面建设广州区域金融中心的决定》。地方政府与国家金融监管部门驻粤机构“一行三局”形成了有效的金融综合监管协调服务机制。成立了广州金融业协会等社会中介组织,成立了金融审判庭、金融法庭和金融仲裁院。金融生态环境的不断优化进一步夯实了广州区域金融中心的基础。

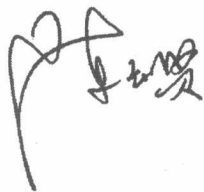
第六,金融文化建设不断加强。成功举办了珠江金融论坛、金融图书“金羊奖”评选等活动,规划建设广州国际金融研究院、岭南金融博物馆、广州国际金融文化交流中心、广州金融书店等文化服务机构。金融文化建设的扎实推进进一步深化了广州区域金融中心的内涵。

珠江金融论坛是广州市着力打造的高端金融研讨交流平台,自 2011 年 12 月创办以来,目前已成功举办了 13 次。珠江金融论坛旨在探讨金融领域的重大理

论和实践问题，促进金融交流与合作，提升广东、广州金融在国内外的知名度和影响力。论坛每次围绕一个主题，邀请金融监管部门专家、金融机构和企业人士、理论界专家学者等共同进行研讨，近几次论坛还根据论坛主题组织了征文和评奖。论坛获得了金融界、新闻媒体和社会各界的高度关注，成为广东、广州金融行业研讨问题、开拓思想、凝聚共识、探寻良策的平台，形成了较大的学术影响和较好的品牌效应。

近期，珠江金融论坛的主办单位——广州金融业协会等，收集、整理了历次珠江金融论坛的成果，拟汇编成册，出版《珠江金融论坛丛书》。我认为这是一件很有意义和很有价值的工作，这不仅有利于总结珠江金融论坛的经验和成果，扩大论坛影响，提升论坛品牌，促进广东、广州与国内外金融界的交流与合作；而且有利于引导各界关注金融领域的热点、重点和难点问题，培育金融学术氛围，培养金融研究队伍，提高金融人才素质，促进金融思想交流，从整体上提升广东、广州的金融研究水平，进而在先进金融理论的指导下有效地推动广东金融强省和广州区域金融中心建设。

希望珠江金融论坛的主办、承办单位及相关作者、编者、出版单位等通力合作，共同打造好《珠江金融论坛丛书》品牌。



2014 年 5 月 26 日

前 言

本书为第 14 次珠江金融论坛的成果汇编。

第 14 次珠江金融论坛的主题为“金融法制环境建设”，于 2014 年 10 月 28 日在广州市珠江宾馆举行。珠江金融论坛的指导单位为广州市人民政府，主管单位为广州市金融办。本次论坛由广州金融业协会和广州仲裁委员会主办，广州金融仲裁院承办。广州市金融办聂林坤副主任担任本次论坛的主持人，来自广州地区政府部门、金融监管机构、人民法院、仲裁机构、金融与类金融企业、高等院校及新闻媒体的代表 200 余人共聚一堂，针对当前金融生态环境不断发展与个别金融领域法制建设相对滞后的矛盾，从理论与实践相结合的角度就如何加强金融法制环境建设问题进行了探讨。

论坛邀请三位专家担任主讲嘉宾，广州仲裁委员会陈忠谦主任作了《从仲裁角度看企业投融资的法律风险》的主题演讲，广州市中级人民法院执行局刘跃南局长作了《积极协助，紧密配合，实现广州金融法制环境有序发展》的主题演讲，广东金融学院金融法研究中心张长龙教授演讲的题目是《金融创新的法律事务》。主题演讲之后，与会人员就金融法制环境建设中的有关问题与主讲嘉宾们进行了深入的交流和探讨。

为配合第 14 次珠江金融论坛的举行，广州金融业协会于 2014 年 7 月 21 日发布了《关于举行金融法制环境建设论坛征文的通知》，收到应征论文近 40 余篇；经专家评审，评出优秀论文 11 篇，其中：

一等奖论文 2 篇：《众筹视野下余额宝规制的困境与出路——以美国 JOBS 法案为借鉴》（阳建勋，广州大学法学院）、《伪银行卡民事案件证明责任分配研究》（彭建华、潘锋、李学辉，广州市越秀区人民法院）。

二等奖论文 3 篇：《金融消费者保护与消费者自负原则之司法平衡问题探讨》（贾岚，广州市海珠区人民法院）、《法制环境对我国上市公司融资约束的缓解效应研究》（陈波、梁彤纓、苏思，华南理工大学工商管理学院）、《试论金融

法治的价值取向——以保护金融消费者选择权为视角》（符思宪，兴业银行广州分行）。

三等奖论文6篇：《保险合同纠纷的非诉讼解决机制研究》（汪演元，广东保监局）、《试论普惠金融视角下P2P网贷征信制度的构建与完善》（苏本茂，中山市人民检察院）、《集体土地抵押流转的法律规制探析》（付发理，光大银行广州分行）、《区域金融中心法制环境建设的理论模式及启示》（蔡美玲，广西民族大学管理学院）、《电子商务争议解决机制之网上仲裁》（钟瑜、高明光，广州市国信信扬律师事务所）、《完善我国证券纠纷多元化解机制的新探索——深圳证券期货纠纷调解中心的尝试和努力》（陈彬，深圳证券交易所）。

论坛现场对“金融法制环境建设论坛”征文全部获奖论文的作者代表进行了表彰，并向本次论坛的承办单位——广州金融仲裁院颁发了第14次珠江金融论坛纪念杯。

本书收录了第14次珠江金融论坛的主要成果，包括特约致辞、演讲报告、现场讨论、应征论文、交流论文和新闻报道等资料。其中，特约致辞、现场讨论系编者根据现场记录稿整理而成；演讲报告系编者根据主讲嘉宾的PPT文档结合现场记录稿整理而成；应征论文包括本次论坛的全部获奖论文和部分虽未获奖但具有一定价值的应征论文（部分论文作了修改）；交流论文是本次论坛的主办单位之一——广州仲裁委员会和承办单位——广州金融仲裁院，向本次论坛主题征文推荐的参评论文，但未能在征文截止日期之前提交，未被允许参加本次论坛征文优秀论文奖的评审，但编者认为这些论文有一定价值，故将其列入交流论文；新闻报道由有关媒体提供报道文稿，或下载于各种媒体对本次论坛的专题报道。

编 者

2015年8月29日

目 录

特约致辞

贯彻依法治国方略 推进广州金融法治建设	聂林坤 (3)
---------------------------	---------

演讲报告

实现广州金融法制环境有序发展	刘跃南 (7)
从仲裁角度看企业投融资的法律风险	陈忠谦 (13)
金融创新的法律风险与法律实务	张长龙 (26)

现场讨论

关于仲裁条款、强制执行等问题的问答	刘跃南 陈忠谦 (39)
-------------------------	--------------

应征论文

众筹视野下余额宝规制的困境与出路	阳建勋 (43)
伪银行卡民事案件证明责任分配研究	彭建华 潘 锋 李学辉 (61)
金融消费者保护与消费者自负原则之司法平衡问题探讨	贾 岚 (79)
法制环境对我国上市公司融资约束的缓解效应研究	陈 波 梁彤纓 苏 思 (92)
试论金融法治的价值取向	符思宪 (104)
保险合同纠纷的非诉讼解决机制研究	汪演元 (114)
试论普惠金融视角下 P2P 网贷征信制度的构建与完善	苏本茂 (121)
集体土地抵押流转的法律规制探析	付发理 (132)
区域金融中心法制环境建设的理论模式及启示	蔡美玲 (145)
电子商务争议解决机制之网上仲裁	钟 瑜 高明光 (153)

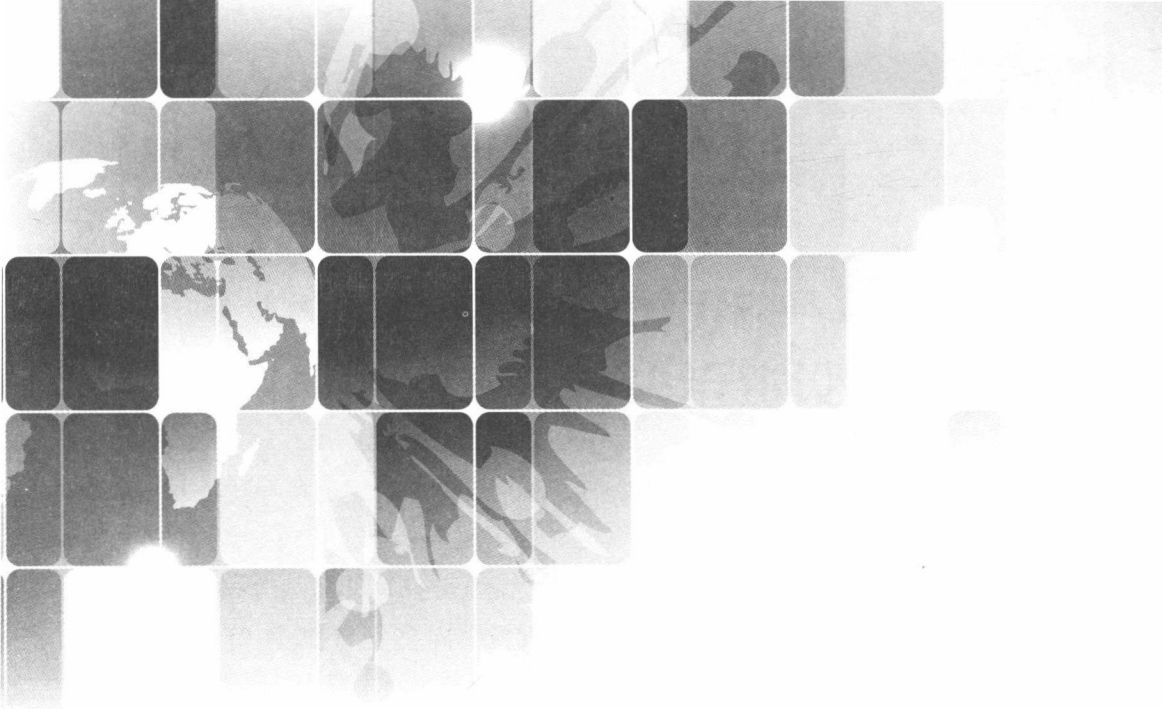
完善我国证券纠纷多元化解机制的新探索	陈 彬 (161)
互联网保险的法律风险分析及监管建议	李中杰 (170)
民间借贷的法律制度建设现状及其改进建议	傅子恒 宋江波 夏春莲 (177)
探析互联网金融法治化进程	易蕾蕾 (195)
银行逾期贷款催收外包业务刍议	王雁翔 (200)
完善私募股权基金信息披露制度探讨	邝婉珊 (210)
试论保险仲裁案件仲裁费用承担	刘云梅 (222)

交流论文

浅析保险合同中保险人的明确说明义务	莫海恩 (231)
浅论车险事故发生后的及时告知义务	叶 峰 (238)
中外金融仲裁制度的比较及其对我国的启示	赖晓明 (244)
银行提前收回贷款的相关法律问题探讨	陈燕珊 (255)

新闻报道

珠江金融论坛提出：网络仲裁一定会成为互联网金融 守护神	中国经济导报网等 (263)
广州中院：“隐蔽账户”妨碍金融案件执行	21 世纪经济报道等 (267)
穗设网络仲裁院化解金融纠纷	大公网 (269)
第 14 次珠江金融论坛在广州成功举办	中国仲裁网 (270)
前三季广州金融类案件增 17.49%	广州日报等 (272)
广州电视台综合频道《夜间新闻》有关报道	广州电视台 (273)



特约致辞

TEYUE ZHICI

贯彻依法治国方略 推进广州金融法治建设

聂林坤^①

2014年10月20日至23日，党的十八届四中全会作出了《中共中央关于全面推进依法治国若干重大问题的决定》，提出了全面依法治国，建设中国特色社会主义法治体系和建设社会主义法治国家的总目标。同年10月27日广东省委及广州市委都召开了贯彻落实的工作会议，在会上，胡春华书记和任学锋书记都对建设法治广东、法治广州作出了一系列的重要决策和部署。今天，我们又在这里举办第14次珠江金融论坛——金融法制环境建设论坛，各位法律界的专家和金融界人士济济一堂，共同探讨如何加强广州金融法治建设，优化金融发展环境，为促进广州金融业的健康发展建言献策。大家知道，金融是现代经济的核心，法治金融是建设好法制广东、法治广州一个重要的核心内容，举办金融法制环境建设论坛，是广州金融界学习贯彻十八届四中全会依法治国精神的一个实际行动。在此，我受市金融办周建主任委托，对本次论坛的举办表示热烈的祝贺！对广大法律工作者为优化广州金融生态环境作出的贡献表示衷心的感谢！

法律是治国之重器，良法是善治之前提。金融法治作为金融生态环境建设的重中之重，直接影响着金融生态环境的有序性、稳定性、平衡性和创新能力，决定了金融生态环境将来的发展空间。近年来，在人民法院、人民检察院、仲裁委等部门的大力支持下，广州金融法治环境进一步优化。

2013年3月7日，广州中院成立了全省首个金融审判庭，以全面提升司法公信力为总抓手，充分发挥金融审判职能作用，服务广州区域金融中心建设，开创性地完成各项金融审判工作。金融审判庭在保证结案数量和质量的同时，积极推进工作机制创新。通过当庭宣判制度化、建立金融专家陪审员制度、扩

^① 聂林坤，时任广州市金融办副主任。本文是他在第14次珠江金融论坛——“金融法制环境建设论坛”（2014年10月28日）主持、致辞的摘编，题目为编者所加。

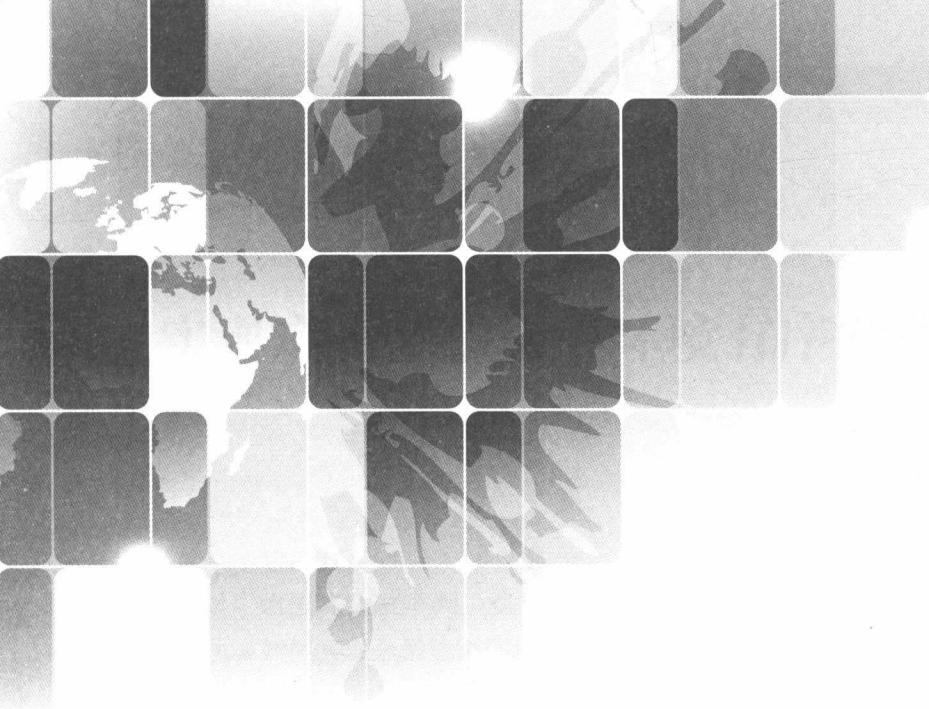
大庭务会参与范围、改革对基层法院的指导方式、深入与金融监管机构的联络等措施,在优化资源配置、提高诉讼效率和办案水平、预警金融纠纷等方面取得了长足的发展,为金融纠纷的有效监控、化解搭建起了一道严密的防线,为打造具有金融特色的审判机制改革注入新的动力。

同时,为配合市委、市政府加快建设广州区域金融中心的工作,金融审判庭牵头制定并出台了《加强金融案件审判执行工作服务广州市金融生态环境建设实施细则》,该实施细则的审判部分着重从机构建制、案件审理、能动司法三个方面提出了许多大胆的制度建议,包括两级法院均建立金融庭或金融合议庭,开通金融审判绿色通道,建立金融专家陪审制度,与金融监管机构建立沟通联络机制,赋予资信良好的保险、证券、信托机构信贷担保资质,当庭宣判制度等。通过落实和贯彻这些机制,不断加大对金融案件的审理和执行力度,有力地维护了金融市场的秩序和稳定。

在金融仲裁方面,广州仲裁委成立了广州金融仲裁院,为高效、专业处理金融纠纷拓宽了渠道。通过加大金融仲裁宣传力度,引导金融企业关注和选择仲裁解决纠纷,加强仲裁员和办案秘书专业技能培训,提高办案人员驾驭仲裁程序的能力,注重金融仲裁理论研究,围绕仲裁焦点问题进行分析解读,紧密结合实际,强化仲裁工具的实用性。经过几年的努力,金融仲裁的受案量显著提高,审理时效、办案质量得到了保证,为维护良好金融秩序、服务金融消费者作出了积极贡献。

另外,广州还成立了广州金融业协会、广州股权投资行业协会、广州市融资担保行业协会等行业自律组织,充分发挥监督和协调作用。这些行业自律组织是由广州地区金融机构及相关经济组织自愿结成,代表广州广大金融企业的共同利益。他们本着服务会员、行业自律、增进交流、促进发展的原则设立,以维护会员合法权、加强行业自律为重要工作目标,充分发挥行业保护、行业协调、行业监管的职能,通过业务交流、教育培训、相互启发指导等方式,促使金融机构自我管理和自我约束,规范金融市场行为和运作,促进整个金融行业的共同进步,积极推动广州金融生态环境健康稳定发展。

广州金融法治环境建设正处在不断发展、不断完善的良好时期。当前,广州正在积极实施“金融强市”战略,加快区域金融中心建设,抢占经济发展的制高点,迫切 need 继续加强金融法治建设,进一步优化金融生态环境,为广州金融业的持续、健康、快速发展保驾护航。随着依法治国理念的不断深化,在座各位的共同努力下,广州金融法治建设一定能够不断取得新的进步,迈上新的台阶。



演讲报告

YANJIANG BAOGAO

