

苏洁澈 著

银行破产监管责任研究

Supervisory Liability of the Regulator
in Bank Insolvency Proceedings

中国政法大学出版社

苏洁澈 著

银行破产监管责任研究

Supervisory Liability of the Regulator
in Bank Insolvency Proceedings



中国政法大学出版社

2016 · 北京

- 声 明
1. 版权所有，侵权必究。
 2. 如有缺页、倒装问题，由出版社负责退换。

图书在版编目（CIP）数据

银行破产监管责任研究/苏洁澈著. —北京：中国政法大学出版社，2015. 11
ISBN 978-7-5620-6351-3

I. ①银… II. ①苏… III. ①银行—破产法—研究—中国
IV. ①D922. 281. 4

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第257515号

出 版 者	中国政法大学出版社
地 址	北京市海淀区西土城路 25 号
邮寄地址	北京 100088 信箱 8034 分箱 邮编 100088
网 址	http://www.cuplpress.com (网络实名：中国政法大学出版社)
电 话	010-58908289(编辑部) 58908334(邮购部)
承 印	固安华明印业有限公司
开 本	880mm×1230mm 1/32
印 张	11
字 数	265 千字
版 次	2016 年 1 月第 1 版
印 次	2016 年 1 月第 1 次印刷
定 价	42.00 元



本书为中国政法大学青年教师学术创新团队资助项目



2008 年全球金融危机后，银行破产成为金融法领域的研究热点。近年来，随着我国银行不良贷款率的增长，更凸显了对银行破产制度进行研究的重要性。我国自 2006 年以来，一直在进行银行破产的立法工作，但由于种种原因，我国的银行破产条例至今尚未出台。本书作者在英国留学多年，对国外的银行破产法律和司法实践有着系统和深入的研究。通过比较和借鉴国外银行破产立法的经验，将对推动我国银行破产法律制度的出台有所助益。

自全球性金融危机爆发以来，国外在银行破产领域的学术研究有了长足的发展。本书在吸收和借鉴了国内外最新学术成果的基础上，提出了自己的独特见解和主张。本书不仅密切关注银行破产中的相关制度的最新发展，还颇有新意地将银行破产中的监管责任作为研究银行破产制度的一个聚焦点。可以说，本书具有一定的前瞻性见解与创新建树。



我作为苏洁澈博士的博士后合作导师，参与并指导了其博士后出站报告的写作与答辩，深知作者对学术有着执着的追求和热情，其潜心于金融法学的研究历时多年，学术态度严谨，已有了较深厚的理论积淀。我期待着作者能以本书为起点，对银行破产法问题进行持续、深入的研究，取得更多的学术成果。

王卫国

中国银行法学研究会会长

中国政法大学教授

2015年11月15日



8年前，一场始于美国的次贷危机席卷全球，并演变成波及全球金融市场的国际金融危机。这场国际金融危机暴露了在经济全球化背景下传统监管制度的不足，促使国际社会在金融监管方面进行反思和改革。这种反思和改革促进了国际金融监管领域的全球治理，进一步推进了国际金融法治的发展。苏洁澈博士的这本专著《银行破产监管责任研究》是作者面对国际金融危机反思监管制度并锐意改革的理论成果，是我国第一本专门研究银行破产监管责任的学术专著。

对于金融监管机构的监管责任的研究在这次国际金融危机中已成为国际研究的热点问题，但遗憾的是，我国对这一问题系统性的研究成果并不多。我国近年来已经开始出现与金融监管机构相关的诉讼，而随着我国进入其他国家的金融市场或与其他国家的金融交易逐渐增多，也可能会面临与其他国家金融监管机构



的诉讼。这都说明,我们非常需要加强对该领域的研究。我们应充分认识到金融监管责任与一般行政机关责任的差异,重视金融领域所具有的高度专业性与敏感性,并建构适应金融领域特点的监管制度。该书出版恰逢其时。该书系统研究了涉及金融监管机构责任的理论和实践问题,将对我国在该领域建立相关制度、推进法治提供有价值的参考。

该书具有鲜明特色:

第一,该书具有理论创新性与实践意义。银行破产制度是构建有效的市场制度的基础,也是金融法研究中专业性很强的领域。作者以监管制度为切入点来研究银行破产制度在国内学术界具有开拓意义。作者认为,监管制度在银行破产程序中有着重要的角色,监管责任制度的合理构建有助于合理定位政府与市场在金融市场中的角色。该书系统研究了监管机构在银行破产中的角色,归纳和梳理了国外在该领域的最新理论和实践发展,并对中国如何构建有效的银行破产制度提出了独到的见解。

第二,该书内容详实、研究思路清晰。该书首先系统研究了银行监管体系,为深入研究银行破产与监管责任制度奠定基础。该书充分考察了国外监管体系的最新进展,为我国建立有效的银行监管体系提供有价值的参考。在此基础上,该书重点研究了相关国家机构、存款保险机构、中央银行和监管机构在银行破产中的角色,为建立监管责任制度提供依据。该书还进一步分别从国内和国际法的层面研究建立监管责任制度的重要性与必要性。最后,作者立足于中国的现实,为建立有效的银行破产制度与监管责任制度提出了自己的主张。

第三,该书资料丰富、立论有据。该书是作者在研读大量第一手英文资

料的基础上撰写的。这些资料包括法律文件、案例和论著。作者具有良好的英文基础（在英国获得硕士学位和博士学位），具有运用第一手英文资料的能力，又具有认真做学问的态度。尽管作者研究的重点在于银行破产中的监管责任，但其研究成果和研究资料对于证券、保险等负有监管职能的监管机构同样具有参考价值。

该书作者自 2006 年进入中国人民大学法学院攻读博士学位以来，一直以金融法作为研究方向，我作为他的博士指导老师，亲眼见证了他在人民大学攻读博士学位期间以及博士毕业以后在专业上的努力和学术上的成长。我很高兴看到他的学术成果正式出版，也愿意将此书推荐给对金融治理问题感兴趣的读者。

邵沙平

2015 年 10 月 10 日于北京西山



SUPERVISORY

LIABILITY OF THE REGULATOR
IN BANK INSOLVENCY PROCEEDINGS

缩略语

Am. Bankr. L. J.	The American Bankruptcy Law Journal
AIG	American International Group
Admin. L. Rev.	The Administrative Law Journal
All ER.	All England Law Reports
Ann. Rev. Banking L.	Annual Review of Banking Law
Ann. Rev. Banking & Fin. L.	Annual Review of Banking & Financial Law
BBA	The British Bankers' Association
BCBS	Basel Committee on Banking Supervision
BCCI	Bank of Credit and Commerce International
B. C. L. Rev.	Boston College Law Review
B. C. Int'l & Comp. L. Rev.	Boston College International & Comparative Law Review
BIT	Bilateral Investment Treaty
Bell. J. Econ.	Bell Journal of Economics
Brook. J. Int'l L.	Brooklyn Journal of International Law
BYU L. Rev.	Brigham Young University Law Review
Cal. L. Rev.	California Law Review
Campbell L. Rev.	Campbell Law Review
Cardozo L. Rev.	Cardozo Law Review
CBRC	China Banking Regulatory Commission
CDMFL	Current Developments in Monetary and Financial Law
CFS	Council for Financial Stability

CMLJ	Capital Markets Law Journal
CMLR	Common Market Law Review
COAF	Complaints Against the FSA, available at http://fsahandbook.info/FSA/html/handbook/COAF
COND	Threshold Conditions, available at http://fsahandbook.info/FSA/html/handbook/COND
Colum. L. Rev.	Columbia Law Review
Colum. J. Asian L.	Columbia Journal of Asian Law
Colum. J. E. L.	Columbia Journal of European Law
Colum. J. E. L.	Columbia Journal of European Law
Cornell L. Rev.	Cornell Law Review
CRAs	Credit Rating Agencies
CRI	Corporate Rescue and Insolvency
CSO	Compensation Scheme Order
CUP	Cambridge University Press
Dodd – Frank Act	Dodd – Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act
Duke L. J.	Duke Law Journal
Duke J. Comp. & Int'l L.	Duke Journal of Comparative and International Law
EBLR	European Business Law Review
EBOLR	European Business Organization Law Review
ECL	European Company Law
ELR	European Law Review
ECJ	European Court of Justice
ECHREcon. & MGMT. SCI	European Convention of Human Rights The Bell Journal of Economics and Management Science
ECtHR	European Court of Human Rights
Emory L. J.	Emory Law Journal
EPL	European Public Law
ESFRC	European Shadow Financial Regulatory Committee
ESRB FCA	European Systemic Risk Board Financial Conduct Authority



FDIC	Federal Deposit Insurance Corporation
FDICIA	Federal Deposit Insurance Improvement Act 1991
FIRREA	Federal Financial Reform Recovery Act of 1989
FIEC	Financial Institutions Examination Council
FINMAR	Financial Stability and Market Confidence Sourcebook http://fsahandbook.info/FSA/html/handbook/FIN-MAR
FMII	Financial Markets, Institutions & Instruments
Fordham L. Rev.	Fordham Law Review
FRS	Federal Reserve System
FSA	Financial Service Authority
FSCS	The financial Services Compensation Scheme Ltd
FSB	Financial Stability Board
FSLIC	Federal Saving and Loan Insurance Corporation
FSMA	Financial Service and Market Act 2000
FSOC	Financial Stability Oversight Council
FSR	Financial Stability Review
FTCA	Federal Tort Claim Act
GAAP	General Accepted Accounting Principle
GLBA	Gramm - Leach - Bliley Act 1999
GSA	Glass - Steagall Act 1933
GAO	Government Accountability Office
HRA	Human Rights Act 1998
IA	Insolvency Act 1986
I. I.	Insolvency Intelligence
ICLQ ICB	International and Comparative Law Quarterly The Independent Commission on Banking
ICCLR	International Company and Commercial Law Review
Idaho L. Rev.	Idaho Law Review
IMF	International Monetary Fund
Ind. LJ	Indiana Law Journal
Int. Insolv. Rev.	International Insolvency Review
JBL	Journal of Business Law

JBR	Journal of Banking Regulation
JCLS	Journal of Corporate Law Studies
JCL	The Journal of Corporation Law
JMCB	Journal of Money, Credit and Banking
JFSR	Journal of Financial Services Research
JFRC	Journal of Financial Regulation and Compliance
JIBFL	Journal of International Banking and Financial Law
JIBR	Journal of International Banking Regulation
JIFM	Journal of International Financial Markets
J. Int'l Econ. Law	Journal of International Economic Law
JR	Judicial Review
J. M. B	Johnson Matthey Bankers
JOLS	The Journal of Legal Studies
JFS	Journal of Financial Stability
JLP	Journal of Law and Politics
Harv. J. on Legis	Harvard Journal on Legislation
Harv. JL & Pub. Pol'y	Harvard Journal of Law & Public Policy
Harv. L. Rev.	Harvard Law Review
LFMR	Law and Financial Markets Review
LMCLQ	Lloyd's Maritime and Commercial Law Quarterly
LOLR	Lender of Last Resort
LQR	Law Quarterly Review
Loy. U. Chi. L. J.	Loyola University Chicago Law Journal
LTCM	Long-Term Capital Management
Me. L. Rev.	Maine Law Review
Mich. J. Int'l L.	Michigan Journal of International Law
MLR	Modern Law Review
Nat. Resources J.	National Resources Journal
NBER	National Bureau of Economic Research
NDRC	National Development and Reform Commission
NLJ	New Law Journal
Notre Dame L. Rev.	Notre Dame Law Review
NR	Northern Rock



NZL Rev.	New Zealand Law Review
OCC	Office of the Comptroller of the Currency
Ohio St. L. J.	Ohio State Law Journal
OUP	Oxford University Press
OTS	Office of Thrift Supervision
PBOC	the People's of Bank of China
Pepp. L. Rev.	Pepperdine Law Review
PCA PRA	Prompt Corrective Action Prudential Regulation Authority
PWG	President's Working Group
QREF	The Quarterly Review of Economics and Finance
RAP	Regulatory Accounting Principles
RTC	Resolution Trust Corporation
SEP	Supervisory Enhancement Programme
SEIR	Structured Early Intervention and Resolution
SLULJ	Saint Louis University Law Journal
SPV	Special Purpose Vehicle
SRR	Special Resolution Regime
SEC	Securities and Exchange Commission
Stud. Int'l Fin. Econ. & Tech. L.	Studies in International Financial, Economic, and Technology Law
SYSC	Senior Management Arrangements, Systems and Controls
TAF	Term Action Facility
TALF	Term Asset – Backed Securities Loan Facility
Tex. L. Rev.	Texas Law Review
Tex. Int'l. L. J.	Texas International Law Journal
Transnat'l Law.	The Transnational Lawyer
Utrecht L. R.	Utrecht Law Review
UTLJ	The University of Toronto Law Journal
Utah. L. Rev.	Utah Law Review
U. Chi. L. Rev.	The University of Chicago Law Review

U. Miami Bus. L. Rev.	University of Miami Business Law Review
U. Pa. J. Const. L.	University of Pennsylvania Journal of Constitutional Law
U. S. F. L. Rev.	University of San Francisco Law Review
Va. L. & Bus. Rev.	Virginia Law & Business Review
Va. J. Int'l L.	Virginia Journal of International Law
Va. L. Rev.	Virginia Law Review
Wis. L. Rev.	Wisconsin Law Review
Wake Forest L. Rev.	Wake Forest Law Review
Wm & Mary L. Rev.	William and Mary Law Review
YB Int'l Fin. & Econ. L.	Yearbook of International Financial and Economic Law
Yal. L. J.	Yale Law Journal
Yal. J. on Reg.	Yale Journal on Regulation



目 录

序 一	001
序 二	003
缩略语	006

第1章 CHAPTER 1

导 论	001
1.1 选题的理论依据和实践意义	001
1.1.1 理论依据	001
1.1.2 实践意义	002
1.2 研究方法	003
1.2.1 比较研究的方法	003
1.2.2 经济分析和案例研究的方法	004
1.3 研究现状	004
1.4 银行破产所涉概念及法律	006
1.4.1 银行破产与监管责任	006
1.4.2 监管责任所涉相关法律	009
1.4.3 普通银行破产制度与特殊制度之比较	015
1.5 监管责任	034
1.5.1 银行特殊破产程序与监管责任	034



1.5.2	监管责任构成要件	035
1.5.3	监管责任诉讼成因	036

第2章 CHAPTER 2

	银行体系与监管框架	038
2.1	银行规制理论	039
2.1.1	银行规制的经济分析	040
2.1.2	银行规制的政治分析	046
2.2	英美银行体系与监管框架	050
2.2.1	美国的银行体系与监管框架	051
2.2.2	英国的银行体系与监管制度	068
2.3	比较银行监管模式	087
2.3.1	监管模式的选择：单峰模式、双峰模式 和多头监管	087
2.3.2	英美监管模式差异性成因	090
2.3.3	全球化背景下的监管体系	091
2.3.4	监管竞争与合作：基于当前监管体系的 思考	097

第3章 CHAPTER 3

	国家机构在银行破产中的角色	099
3.1	“金融安全网”在银行破产中的角色	099
3.1.1	“金融安全网”与银行破产	099
3.1.2	银行破产原因	100
3.2	中央银行在银行破产中的角色	103
3.2.1	央行的监管职能	103
3.2.2	最后贷款人	107
3.2.3	英格兰银行在银行破产程序中的角色	113