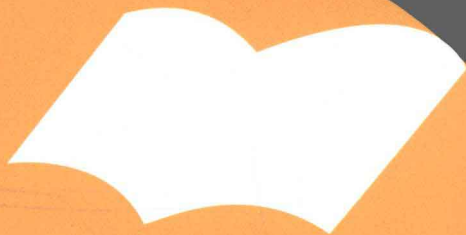


(第四版)

金融法学

汪 鑫 ◆ 主 编



高等政法院校规划教材

司法部法学教材编辑部 编审



中国政法大学出版社

文稿编辑：程传省 杨 坤 刘梦妮
封面制作：户 航

高等政法院校规划教材

(第四版)

中国法制史
西方法律思想史
法学概论
宪法学
法理学
行政法学
行政法与行政诉讼法
律师公证制度与实务
行政许可法教程
公务员法教程
刑法学
犯罪心理学
民法学
商法学
物权法教程
合同法学
破产法学
担保法
婚姻与继承法学
行政诉讼法学
刑事訴訟法学
民事诉讼法学
仲裁法学
证据法学
证券法学
国际法
国际私法学
国际金融法
经济法学
金融法学
税法
公司法
房地产法
劳动法学
土地法教程
票据法
司法鉴定学
法律文书学
法律英语教程
外国法制史
中国革命史
公司法教程

ISBN 978-7-5620-3864-1



9 787562 038641 >

定价：38.00元

高等政法院校规划教材

金融法学

JIN RONG FA XUE

(第四版)

司法部法学教材编辑部 编审

主 编：汪 鑫

撰 稿 人：（以姓氏笔划为序）

李 晖 汪 鑫 庞 红

杨 洁 陈 云 陈 风

洪治纲 张再芝



中国政法大学出版社

2011·北京

图书在版编目(CIP)数据

金融法学 / 汪鑫主编. —4版 —北京: 中国政法大学出版社, 2011. 4

ISBN 978-7-5620-3864-1

I. 金… II. 汪… III. 金融法-法的理论-中国-教材 IV. D92

中国版本图书馆CIP数据核字(2011)第035695号

出版发行 中国政法大学出版社

经 销 全国各地新华书店

承 印 固安华明印刷厂

787×960mm 16开本 25.25印张 435千字

2011年5月第4版 2011年5月第1次印刷

ISBN 978-7-5620-3864-1/D·3824

印 数: 0 001-4 000 定 价: 38.00元

社 址 北京市海淀区西土城路25号

电 话 (010) 58908435(编辑部) 58908325(发行部) 58908334(邮购部)

通信地址 北京100088信箱8034分箱 邮政编码 100088

电子信箱 fada.jc@sohu.com(编辑部)

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

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

作者简介

汪鑫 法学博士、教授，现任职于广西大学法学院。中国法学会经济法学研究会理事、中国法学会银行法学研究会常务理事、广西经济法学研究会副会长。主要论著有《反洗钱立法刍议》、《银行法的效率目标与银行竞争规制》、《论金融服务中的利益冲突及其法律规制》、《论基本银行服务排斥及其治理》等。研究方向为经济法。

陈云 法学博士、高级经济师，现任职于中国工商银行总行法律事务部。主要论著有《支付系统法研究》、《WTO 对中国金融监管的影响及其法律应对》、《QFII 进入我国证券市场的风险与法律监管》等。研究方向为经济法、反洗钱法。

洪治纲 法学博士、副教授，现任职于上海对外贸易学院法学院。上海浦瑞律师事务所创始合伙人，金融衍生品法律专线网站（www.fdlawa.org）举办人。主要论著有《金融互换的法学概念界定》、《论美国破产法中金融合约安全港规则》、《中国经济法研究的现状与反思》等。研究方向为经济法。

李晖 法学硕士、副教授，现任职于广西大学法学院。主要论著有《我国不存在类似公司法人人格否认的规则》、《论占有制度的可扩展性》、《无船承运人的责任承担及其限制》等。研究方向为经济法、环境与资源保护法。

杨洁 法学硕士、副教授，现任职于广西大学法学院。主要论著有《不动产的抵押登记与抵押合同之关系》、《保证期间是除斥期间》、《大陆、香港、台湾证券主管机构比较研究》等。研究方向为民商法、经济法。

张再芝 法学硕士、副教授，现任职于东华理工大学文法学院。主要论著有《论产品责任中发展缺陷抗辩的排除》、《我国的基本银行业务保障制度及其完善》等。研究方向为民商法、经济法。

陈风 法学硕士、博士研究生、讲师，现任职于武汉大学法学院。主要论著有《非营利组织税法规制论纲》、《简析马克思·韦伯的市场概念》、《我国社会保障制度及其法制化》等。研究方向为经济法。

II 金融法学

庞 红 法学硕士、讲师，现任职于广西大学法学院。主要论著有《夫妻约定财产制在实践中的两个问题探讨》、《夫妻约定财产制在我国实践中的采用分析及其展望》等。研究方向为经济法、婚姻与继承法。

出版说明

长期以来,在司法部的领导下,法学教材编辑部认真履行行为法学教育服务的职能,为满足我国不同层次法学教育发展的需要,在全国高等院校和科研院所的大力支持下,动员了包括中国社会科学院法学研究所、北京大学、清华大学、中国人民大学、浙江大学、厦门大学、中山大学、南京大学、武汉大学、吉林大学、山东大学、四川大学、苏州大学、烟台大学、上海大学、中国政法大学、西南政法大学、中南财经政法大学、华东政法学院、西北政法学院、国家行政学院、国家法官学院、中国人民公安大学、中央司法警官学院、广东商学院、山东政法管理干部学院、河南政法管理干部学院等单位的教学、科研骨干力量,组织编写了《高等政法院校法学主干课程教材》、《高等政法院校法学规划教材》等多层次、多品种的法学教材。

这些教材的出版均经过了严格的策划、研讨、甄选、撰稿、统稿、修订等程序,由一流的教授、专家、学术带头人担纲,严把质量关,由教学科研骨干合力共著,每一本教材都系统准确地阐述了本学科的基本原理和基本理论,做到了知识性、科学性、系统性的统一,可谓“集大家之智慧,成经典之通说”。这些教材的出版对中国法学教育的发展,起了非常重要的推动作用,受到广大读者的欢迎和法学界、法律界的高度评价。

教材是一定时期学术发展和教学、科研成果的系统反映,所以,科研的不断进步,教学实践的不断发展,必然导致教科书的不断修订。国际上许多经典的教科书,都是隔几年修订一次,一版、五版、二十版,使其与时俱进,不断成熟,日臻完善,成为经典,广为流传,这已成为教科书编写的一种规律。

《高等政法院校规划教材》出版至今已有十余年的时间,本套系列教材已修订多次,其中不少种教材多次荣获国家教育部、国家司法部等有关部门的各类优秀教材奖。由于其历史长久,积淀雄厚,已经形成自己独具

II 金融法学

特色的科学、系统、稳定的教材体系，在法学教育中，既保持了学术发展的连续性、传承性，又及时吸纳新的科研成果，推动了学科的发展与普及。它已成为国内目前最有影响力的一套法学本科教材。

进入 21 世纪，依法治国，建设社会主义法治国家是我国的基本方略。为了更好地适应新世纪法学教育的发展，为了迎接新时代的挑战，尤其是我国加入 WTO 带来的各种新的法律问题，我们结合近年来法制建设的新发展，吸收国内外法学研究和法学教育的新成果、新经验，对这套教材再次进行了全面修订。我们相信重修之规划教材定能对广大师生提供更有有效的帮助。

司法部法学教材编辑部

第四版说明

本教材 2007 年修订以来,国际国内金融形势发生了深刻变化。2008 年的美国次贷危机,引发了 20 世纪 30 年代大危机之后最为深重的全球金融危机。在应对和反思危机的过程中,众多国家对金融法制进行了调整和更新;法学界对危机成因以及危机预防从制度层面进行了广泛和深入的讨论。在我国,金融体系不仅经受了全球金融危机的严峻考验,而且继续保持了良好的发展势头。中国农业银行股份有限公司 2009 年的成功上市,标志着四大国有商业银行的股份制改造和股票上市全面、顺利完成;2009 年 7 月 6 日跨境贸易人民币结算试点工作的正式启动,见证了人民币国际地位的提升,表明中国企业已经拥有选择跨境贸易结算币种的自主权;中国创业板 2009 年 10 月 30 日在深圳证券交易所的开市,宣告我国多层次证券市场已初步建成。这一时期,我国金融领域的改革开放进一步深化,国家开发银行由政策性银行改制成为股份制商业银行,出现了消费金融公司等新型金融机构,金融法制建设也取得了显著成就。其间,全国人大常委会对《保险法》、国务院对《外汇管理条例》作了重要修订,中国人民银行以及中国银监会、中国证监会、中国保监会发布、修订、重新制定了大量的部门规章,金融立法的总体水平明显提高,某些领域长期无法可依的局面得以结束。

为了及时反映我国金融立法的新发展、金融法研究的新成果以及金融法理念在危机后的新变化,我们组织了这次修订。这次修订,除根据立法变化全面更新相关内容和修正以前版本存在的错漏外,还对总体结构作了适当调整,如:合并原来的第四章和第五章,形成现在的第四章即“银行法律制度”;增加“金融衍生产品法律制度”作为第八章。此外,我们还对第十章“支付法律制度”进行了全面改写。

IV 金融法学

此次修订由汪鑫同志全面负责，具体分工如下：汪鑫（第一、二、三、六章）、陈云（第四章）、陈风（第五章）、杨洁（第七章）、洪治纲（第八章）、庞红（第九章）、李晖（第十章）、张再芝（第十一章）。

编 者

2011 年 1 月

第三版说明

自本教材上一次修订以来,我国金融立法出现了许多重大变化。2001年12月11日,我国正式加入世界贸易组织;2003年4月,中国银行业监督管理委员会成立,承接原由中国人民银行履行的银行业金融机构监管职责。为了切实履行入世承诺,及时反映金融监管体制的调整,充分适应金融市场发展的新形势和加强金融监管的现实需要,全国人民代表大会常务委员会先后审议通过了《中华人民共和国证券投资基金法》和《中华人民共和国银行业监督管理法》,并对《中华人民共和国保险法》、《中华人民共和国中国人民银行法》、《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国证券法》进行了重要修订;国务院发布了《中华人民共和国外资保险公司管理条例》和重新制定的《中华人民共和国外资金融机构管理条例》;中国人民银行以及国务院各金融监管机构也制定或修订了大量重要的金融规章。与此同时,我国金融法学研究取得新的进展,出现了一批优秀的理论研究成果。

为了及时反映金融立法的发展变化,吸纳最新的金融法学研究成果,我们组织了这次修订。此次修订由汪鑫同志全面负责,具体分工如下:汪鑫(第一、三章)、刘颖(第九章)、陈云(第四、十章)、洪治纲(第八章)、罗欢平(第五章)、李娟(第二、七章)、杜晓强(第十一章)、陈凤(第六章)。

编 者

2007年1月

第二版说明

为了及时反映本教材出版以来我国金融立法的发展变化，我们组织了这次修订。此次修订由汪鑫同志全面负责，具体分工如下：汪鑫（第一、三、四、五、六、十章）、罗欢平（第二章）、陈文成（第七章）、洪治纲（第八章）、陈云（第九章）。

编 者

2001 年 7 月

说 明

为了适应我国社会主义现代化建设和实施依法治国方略对法律人才的需求,全面提高法律人才的素质,我们根据法律院校新制定的教学方案,对原来教材分别作了审定和重新修订。

这批教材的突出特点是应用性强。着眼于培养应用型的法律人才,注重培养学生的实际工作能力,以中国现行法律为主,结合司法实践中的问题,本着理论联系实际的原则,力求系统、准确地介绍法学各门学科的基本理论、基本知识,适合于法律院校的教学特点。

《金融法学》是本规划教材中的一种,可供法律院校本科教学使用,也可供电大、函授及大专教学参考。本教材不足之处,欢迎读者批评指正。

本书由武汉大学法学院汪鑫副教授主编,具体编写分工如下:

第一章	绪论		汪 鑫
第二章	中央银行法	张庆麟	汪 鑫
第三章	商业银行法		汪 鑫
第四章	政策性银行法		汪 鑫
第五章	非银行金融机构管理法		汪 鑫
第六章	跨国金融机构管理法	张庆麟	汪 鑫
第七章	信贷法		汪 鑫
第八章	票据法与结算制度		刘 颖
第九章	证券法		刘应明

VIII 金融法学

第十章 外汇与外债管理法

刘 颖

第十一章 保险法

刘 颖

第十二章 金融刑法

刘应明 汪 鑫

本书由汪鑫、刘颖负责全书统稿、定稿，并请刘丰名教授审稿。

司法部法学教材编辑部

1998 年 11 月

目 录

■第一章 绪 论	/ 1
第一节 金 融	/ 1
第二节 金融法	/ 11
第三节 金融法的重要理念	/ 17
■第二章 中央银行法律制度	/ 24
第一节 中央银行概述	/ 24
第二节 中央银行的法律地位	/ 29
第三节 中央银行的货币政策	/ 34
第四节 中国人民银行法	/ 39
■第三章 金融监管法律制度	/ 47
第一节 金融监管的基本理论	/ 47
第二节 金融监管的主要环节	/ 54
第三节 我国金融监管法律制度概述	/ 66
■第四章 银行法律制度	/ 79
第一节 银行概述	/ 79
第二节 商业银行	/ 82
第三节 政策性银行	/ 111

■第五章	非银行金融机构法律制度	/ 119
第一节	非银行金融机构概述	/ 119
第二节	信用合作社	/ 121
第三节	信托公司	/ 126
第四节	金融租赁公司	/ 137
第五节	其他非银行金融机构	/ 142
■第六章	存贷款法律制度	/ 150
第一节	存款法律制度	/ 150
第二节	贷款法律制度	/ 164
第三节	同业拆借法律制度	/ 173
第四节	民间借贷法律制度	/ 177
■第七章	证券法律制度	/ 180
第一节	证券法律制度概述	/ 180
第二节	证券业机构法律制度	/ 189
第三节	证券发行法律制度	/ 193
第四节	证券交易法律制度	/ 199
第五节	上市公司收购法律制度	/ 215
第六节	证券监管法律制度	/ 221
■第八章	金融衍生产品法律制度	/ 229
第一节	金融衍生产品法律制度概述	/ 229
第二节	金融衍生产品交易法律制度	/ 235
第三节	金融衍生产品监管法律制度	/ 242
第四节	我国金融衍生产品法律制度	/ 248
■第九章	保险法律制度	/ 261
第一节	保险与保险法概述	/ 262
第二节	保险合同法	/ 267
第三节	保险业法	/ 292

■第十章 支付法律制度	/ 306
第一节 支付与支付体系	/ 306
第二节 现金支付法律制度	/ 311
第三节 非现金支付法律制度	/ 313
第四节 跨境贸易人民币结算	/ 341

■第十一章 涉外金融法律制度	/ 346
第一节 服务贸易总协定	/ 346
第二节 跨国金融机构监管制度	/ 353
第三节 外汇管理制度	/ 366
第四节 涉外融资管理制度	/ 372

■主要参考文献	/ 383
---------	-------