



新版“律师业务必备”丛书

最·权·威·的·中·国·律·师·业·务·指·南

律师金融法律实务

创新与操作

LÜ SHI JIN RONG FA LÜ SHI WU
CHUANG XIN YU CAO ZUO



皮剑龙 著

By Pi Jianlong



法律出版社
LAW PRESS · CHINA



新版“律师业务必备”丛书

最·权·威·的·中·国·律·师·业·务·指·南

律师金融法律实务

创新与操作

LI SHI JIN RONG FA LU SHI WU
CHUANG XIN YU CAO ZUO

皮剑龙 著



法律出版社

LAW PRESS · CHINA

图书在版编目(CIP)数据

律师金融法律实务:创新与操作/皮剑龙著. —
北京:法律出版社,2012.6
(新版律师业务必备丛书)
ISBN 978-7-5118-3263-4

I. ①律… II. ①皮… III. ①金融法—基本知识—中
国 IV. ①D922.28

中国版本图书馆CIP数据核字(2012)第043940号

律师金融法律实务:创新与操作
皮剑龙 著

编辑统筹 法律应用出版分社
策划编辑 戴伟 薛晗
责任编辑 薛晗
装帧设计 乔智炜

© 法律出版社·中国

出版 法律出版社
总发行 中国法律图书有限公司
经销 新华书店
印刷 北京中科印刷有限公司
责任印制 陶松

开本 720毫米×960毫米 1/16
印张 36
字数 645千
版本 2012年6月第1版
印次 2012年6月第1次印刷

法律出版社/北京市丰台区莲花池西里7号(100073)

电子邮件/info@lawpress.com.cn

网址/www.lawpress.com.cn

销售热线/010-63939792/9779

咨询电话/010-63939796

中国法律图书有限公司/北京市丰台区莲花池西里7号(100073)

全国各地中法图分、子公司电话:

第一法律书店/010-63939781/9782

重庆公司/023-65382816/2908

北京分公司/010-62534456

西安分公司/029-85388843

上海公司/021-62071010/1636

深圳公司/0755-83072995

书号:ISBN 978-7-5118-3263-4

定价:78.00元

(如有缺页或倒装,中国法律图书有限公司负责退换)

作者简介



皮剑龙, 律师, 法学教授。曾在国家监察部和中央纪委工作数年。1996 年开始从事律师工作现为北京金台律师事务所主任律师、高级合伙人。并担任北京市政协委员, 中华全国律师协会企业破产重组专业委员会副主任, 中华全国律师协会金融证券专业委员会委员, 北京市律师协会理事, 北京市律师协会权益保障委员会主任, 中国社会科学院法学研究所兼职教授。

皮剑龙律师擅长房地产开发、融资与投资、破产与清算、重组与并购、证券与资本运营、股份制改造、涉外贸易等法律事务, 以及金融纠纷、房地产纠纷、经济合同纠纷、涉外贸易纠纷和重大影响刑辩案件诉讼与仲裁的代理。

皮剑龙律师先后参与编写了《律师从事证券法律业务规范释解》、《破产清算律师实务》、《中国古代的清官与廉政》、《行政诉讼法与行政机关应诉必备》、《中国法律大事典》等著作, 发表学术论文数十篇, 参与了《中华人民共和国律师法》、《中华人民共和国反洗钱法》的起草和研讨工作, 并参与《外商投资合伙企业管理办法》的起草与修订。

自序

改革开放以来,特别是“入世”以来,我国金融业在改革创新中不断发展壮大,金融改革在重点领域和关键环节取得重要成果,金融机构和从业人员数量大幅增加,金融规模明显扩大,初步形成了银行、证券、保险等功能比较齐全的现代金融体系。

现代金融体系是现代化国家的重要标志。现代金融体系的主要特征在于:第一,种类繁多的非金融传统业务对金融业的贡献和影响变得越来越重要;第二,传统金融业务的盈利状况更加不稳定,传统的“分业经营”逐渐向“混业经营”转变;第三,金融业务经营模式从“先募集资金后进行投资”变为“先创造投资后募集资金”;第四,传统的法律监管和救助手段不能满足新金融业务的发展,导致国际金融体系的稳定性变得更加脆弱。20世纪后半叶的美国金融业就率先进行了这样的蜕变。经过了蜕变的美国金融业,成为世界经济的中心,强有力地支撑了美国世界领导者的地位。然而,现代金融业的高风险也是不容忽视的,21世纪的金融危机就是最好的实例。

21世纪是中国崛起的世纪。中国的崛起离不开现代金融业的构建,但中国的崛起更需要有效地控制现代金融业的潜在风险。随着我国金融改革的不断深入,特别是我国金融更深、更广泛地与世界融合之后,这种潜在的风险不是缩小了反而加大了。面对金融风险,我们法律界,不论是理论界还是实务界,都需要很好地探讨、分析、研究并采取必要的防范措施,做好法律和法制应对工作。

现代金融也是创新的金融业,因此应对现代金融的法律体系必须也是创新的。实现这个创新的金融法律体系,不仅需要同时推进金融法律理论的创新和金融法律实务的创新,也需要同时推进法律制度的创新和法律创新人才的培养。

理论的创新和实务的创新是实现金融创新的两只脚。创新的理论需要创新的

实务实践,创新的实务需要创新的理论指导。金融法律实务的创新更多的是建立在金融创新业务的基础上,具有前沿性和探索性。它为金融法律理论的创新提供营养,同时也需要金融法律理论的指导。因此,实践和总结金融实务对我国金融法律制度的完善有着重要的作用。而律师作为工作在金融法律实务最前沿的法律工作者,不论是在金融诉讼实务还是在金融非诉实务中,他们不但有丰富的实践经验,更有扎实的理论基础。因此,律师队伍理应成为金融法律制度创新的主力军。

多年来,笔者作为金融法律的实践者,对我国金融法律实务有丰富的经验,深切地感受到了我国金融制度变革的脉搏。与此同时,笔者也深刻地体会到了我国金融法律制度的不足。这种不足不但体现在法律制度方面,而且还体现在法律人才方面。培养优秀的金融法律创新人才是我国金融制度发展的保障。

创新的人才需要站在前人的肩膀上才能更上一层楼。作为多年金融法律的实践者,笔者愿意总结这些年来对金融创新的实践以及对金融创新的思考,用来与新时代的金融法律创新人才分享。本书粗略地将律师新金融法律实务划分为金融机构法律业务、非金融机构法律业务以及其他金融法律新业务三篇。从不同的业务对象和业务内容角度,针对近些年来新的金融法律制度和金融法律业务进行阐述。第一篇主要讲述金融机构在银行、保险、信托、基金、期货、资产证券化以及金融衍生品方面的法律问题和法律实务,第二篇主要讲述企业在债券、证券、票据、信用证和国际保理方面的法律问题和法律实务,第三篇就新型金融犯罪的法律实务和我国金融法律制度的完善进行阐述。这里面既有新制度的评述,也有新理论的探索,更有新业务的介绍。笔者在创作中虽然严格要求自己,但是毕竟精力有限,书中难免出现不足和错误。对此,笔者真诚地恳请读者朋友给予指正。

作为一名从事实务的律师,要办理客户大量委托业务,创作这一本论著,实非一人之力所能完成。在此我要对我的家人和金台律师事务所的全体同仁表示最真诚的感谢,感谢他们长期以来对我的支持!此外,我还要感谢司法部律师公证工作指导司、中华全国律师协会、北京市司法局律师管理工作处、北京市律师协会的领导同志的长期支持和关怀!

最后,笔者衷心地希望,在本书中分享的办理新金融业务的经验和分析研究新金融法律制度的心得,能够成为金融创新人才的垫脚石,让我们在总结过去的基础上站得更高、走得更远;希望能够与工作在金融法律实务一线上的律师同仁们共勉,一同推进我国金融法律制度的完善,实现我国金融实务的创新!

北京市政协委员
北京金台律师事务所主任:皮剑龙

目 录

第一篇 律师金融机构法律业务

第一章 律师银行法律业务	3
第一节 我国银行法律概述	3
一、银行概述	3
二、我国银行法律框架	7
三、银行与客户的法律关系	12
第二节 银行知识产权质押法律实务	15
一、知识产权质押基本概念	15
二、我国银行知识产权质押概况	15
三、银行知识产权质押律师实务	16
第三节 银行银团贷款法律实务	23
一、银团贷款业务简介	23
二、银行银团贷款律师实务	23
三、银团贷款转让标准和条件参考文本	34
第四节 银行不良资产处置中的法律实务	42
一、银行不良资产基本概念	42
二、我国现行涉不良资产立法情况及评析	42
三、银行不良资产处置律师实务	43
第五节 银行信贷资产转让中的法律实务	54
一、银行信贷资产转让业务简介	54
二、银行信贷业务转让存在的问题及风险	54

三、银行信贷资产转让业务律师实务	56
四、《贷款转让主协议》述评	57
五、信贷资产转让业务参考文本	59
第二章 律师保险法律业务	71
第一节 我国保险法律概述	71
一、保险概述	71
二、我国保险法律体系	73
三、保险人与投保人的法律关系	77
第二节 保险产品设计的法律保护	80
一、保险产品设计基本原则	80
二、保险产品设计程序	81
三、保险产品设计律师实务	82
四、保险产品设计条款实例	85
五、新产品——专利侵权保险设计评析	89
第三节 新险种知识产权法律保护实务	92
一、新险种知识产权保护简介	92
二、新险种知识产权属性分析	92
三、新险种知识产权保护法律实务	93
第四节 保险公司风险合规的构建和运行	99
一、保险公司风险合规管理简介	99
二、保险公司风险合规体系构建	100
三、保险公司风险合规律师法律意见实例	102
第五节 保险资金运用中的法律实务	108
一、我国保险资金运用现状	108
二、保险资金运用新规定解读	109
三、保险资金投资私募股权律师实务	111
四、保险资金信托运作律师实务	116
五、保险资金投资基础设施项目律师实务	119
第三章 律师信托法律业务	128
第一节 我国信托法律概述	128
一、信托概述	128
二、信托业务的主要类型	129
三、我国信托法律体系的建立	130

四、信托法律关系的基本原则	131
五、信托中的法律关系	135
第二节 我国信托法律的新发展和实务	141
一、我国法律对信托公司的规范	141
二、信托公司的发展现状及其原因	144
三、我国对银信合作的规范	145
四、信托财产的法律实务	148
第三节 信托当事人权利的法律保护	150
一、信托当事人的法律权益	150
二、信托当事人权利的法律保护	152
第四节 房地产信托的发展、风险及制度完善	156
一、我国房地产信托发展现状	156
二、房地产信托的法律解析	157
三、房地产信托融资潜在的风险	160
四、房地产信托法律制度的完善	161
五、律师在房地产信托中的法律服务	163
第五节 私人股权投资信托实务的困境和发展	166
一、私人股权投资信托	166
二、私人股权投资信托业务操作	166
三、私人股权投资信托的困境和发展	169
四、律师在私人股权投资信托中的法律服务	170
第六节 信托创新中的法律实务	174
一、律师信托创新法律服务概述	174
二、信托创新过程中的法律服务	175
三、向中国银监会提交申请行政许可材料	178
第四章 基金法律创新业务	180
第一节 我国基金法律实务概述	180
一、基金概述	180
二、基金与信托的关系	181
三、基金的法律结构	182
四、我国基金法律体系	186
第二节 律师证券投资基金法律服务	188
一、律师证券投资基金法律服务的原则	188
二、律师勘验基金管理公司的注意事项	188

三、律师查验基金的注意事项	192
四、律师为基金出具法律意见书	194
第三节 私募基金法律实务和制度完善	196
一、私募基金概述	196
二、私募基金的发展历程	199
三、我国私募基金的形式和监管	202
四、我国私募基金法律制度的完善	205
第四节 律师私募基金法律服务	208
一、律师为私募基金的设立提供法律服务	208
二、律师为私募基金的日常管理提供法律服务	209
三、律师为私募基金提供尽职调查服务	210
四、律师为私募基金的投资提供法律服务	210
五、律师为私募基金的退出提供法律服务	213
第五章 律师期货法律业务	214
第一节 我国期货法律法规概述	214
一、期货概念及分类	214
二、最新期货法律法规及案例述评	216
三、期货业务法律责任	219
第二节 期货经纪合同设计律师实务	223
一、期货经纪合同主要条款设计	223
二、期货经纪合同参考文本(节选)	225
三、期货交易风险说明书(参考文本)	230
四、质押协议(参考文本)	231
第三节 股指期货法律实务	233
一、股指期货合约设计实务	233
二、股指期货合约分析	237
三、沪深300股指期货操作参考文本	238
第四节 期货CTA基金法律实务	242
一、期货CTA基金简介	242
二、期货CTA基金设计实务	242
三、期货CTA基金运作实务	243
四、期货CTA基金信托发行实务	244
第六章 律师资产证券化法律实务	247
第一节 资产证券化的法律概述	247

一、资产证券化概述	247
二、我国资产证券化的法律实践	248
三、资产证券化的法律结构	250
四、现行资产证券化的法律制度	251
第二节 资产证券化的主体和法律架构	252
一、SPV(受托机构)的法律地位	252
二、基础资产的独立法律地位	254
三、贷款服务机构的法律地位	254
四、资金保管机构的法律地位	255
五、资产支持证券持有人	256
第三节 住房抵押贷款证券化的法律实务与规范	257
一、住房抵押贷款证券化的法律框架	257
二、我国住房抵押贷款证券化的特点	260
三、资产证券化中资产的抵押权	262
四、从次贷危机看住房抵押贷款资产证券化的风险	264
五、对住房抵押贷款资产证券化风险的法律防范	265
第四节 跨国资产证券化的法律适用	267
一、跨国资产证券化的法律内涵	267
二、跨国资产证券化主要交易环节的法律分析	267
三、我国开展跨国资产证券化存在的若干问题及相关建议	270
第五节 我国知识产权证券化的法律构建	272
一、国外知识产权证券化的经验	272
二、我国知识产权证券化的发展和完善	275
第六节 律师在资产证券化过程中的法律服务	279
一、信贷资产证券化模式中的法律服务	279
二、企业资产证券化模式中的法律服务	283
第七章 律师金融衍生品法律业务	287
第一节 我国金融衍生品概述	287
一、金融衍生品概述	287
二、最新金融衍生品法律法规述评	289
三、金融衍生品交易违法行为及法律责任	292
第二节 金融衍生品交易风险类型及防范	297
一、金融衍生品交易风险分类	297
二、金融衍生品交易风险防范	299

三、国有企业金融衍生品风险防范	301
四、金融衍生品交易及风险控制法律意见书参考文本	303
第三节 金融衍生品业务律师实务	311
一、律师在金融衍生品合约设计中的法律实务	311
二、金融衍生基金产品设计实务	313

第二篇 律师非金融机构法律业务

第一章 律师债券法律业务	319
第一节 我国债券概述	319
一、债券的概念及分类	319
二、最新债券法律法规及案例述评	321
第二节 债券发行上市律师实务	323
一、公司债券概述	323
二、公司债券的发行及上市	324
三、企业债券发行与上市律师实务	334
四、境外发行债券律师实务	340
第二章 律师证券法律业务	348
第一节 律师证券业务概述	348
一、我国证券市场的法律框架	348
二、律师证券业务范围	349
三、律师证券法律业务规则	349
四、律师承接证券业务的流程	351
第二节 公司上市中的法律实务	357
一、公司上市概述	357
二、公司境内上市流程	363
三、公司境外上市	372
四、创业板上市实务	376
第三节 上市公司重大资产重组法律实务	379
一、上市公司资产重组	379
二、资产重组的条件	380
三、重大资产重组的程序	381
四、律师在资产重组中的法律服务	384

第四节 上市公司并购法律实务	396
一、上市公司并购的操作流程	396
二、上市公司的收购与反收购的新规则	399
三、上市公司并购中的法律业务	404
第五节 证券市场民事赔偿诉讼	411
一、律师代理证券民事赔偿案件概述	411
二、证券民事案件的被告	412
三、证券民事案件的管辖	412
四、虚假陈述的认定	413
五、时间的计算和损失的认定	417
六、归责、免责与共同侵权责任	419
第三章 律师票据法律业务	421
第一节 我国票据概述	421
一、票据的概念及分类	421
二、最新票据法律法规述评	423
三、票据业务法律风险防范	425
四、票据丧失补救的法律途径	429
第二节 中小非金融企业集合票据律师实务	435
一、集合票据概述	435
二、中小非金融企业集合票据律师实务	436
第三节 资产支持商业票据律师实务	441
一、资产支持商业票据的概念及分类	441
二、资产支持商业票据的参与者	443
三、资产支持商业票据发行结构设计实务	444
四、资产支持商业票据信用评级实务	446
第四章 律师信用证业务	448
第一节 信用证法律实务	448
一、什么是信用证	448
二、信用证的基本原则	449
三、跟单信用证统一惯例	451
四、UCP600 与 UCP500 的比较	452
五、信用证法律体系	453
六、律师信用证法律业务特点	458

第二节 防范信用证欺诈的律师实务	460
一、信用证欺诈的特征及其常见方式	460
二、国际贸易中信用证风险防范的法律服务	463
三、信用证欺诈例外原则与止付申请	465
第五章 国际保理的法律实务和制度完善	468
第一节 国际保理概述	468
一、国际保理的定義及特点	468
二、国际保理的运作模式	469
三、我国保理的立法现状	471
第二节 国际保理的律师法律实务	472
一、律师代为申请信用额度	472
二、律师代为起草修改出口保理协议	473
第三节 国际保理中的风险和法律防范实务	479
一、当今国际保理中可能存在的风险	479
二、国际保理业务风险防范实务	481
第四节 国际保理在我国现状及发展完善	484
一、我国国际保理业的现状	484
二、完善我国国际保理业务体系	486

第三篇 律师其他金融法律新业务

第一章 律师金融刑事法律业务	491
第一节 金融诈骗的新发展和法律规制	491
一、金融诈骗罪概述	491
二、网络环境下的金融诈骗的新发展	493
三、我国法律对网络金融诈骗犯罪的规范	495
第二节 洗钱罪法律解析	498
一、我国反洗钱制度和国际合作	498
二、我国大陆与港澳地区反洗钱法律制度的构建	504
三、中国律师业反洗钱法律制度构建	506
第三节 非法集资的律师实务和制度完善	514
一、我国非法集资法律制度及其新发展	514
二、非法集资犯罪的律师实务	516

三、我国现有非法集资制度的不足	520
四、我国现有非法集资制度的完善	522
第二章 我国金融法律体系的完善	524
第一节 我国离岸金融的法律制度的构建	524
一、离岸金融法律问题的特殊性	524
二、我国离岸金融市场法律制度的现状及问题	526
三、我国离岸金融监管法律制度的构建	528
四、律师在离岸金融市场兴起时的机遇和挑战	531
第二节 浅析我国个人金融信息保护制度	533
一、个人金融信息概述	533
二、我国个人金融信息保护的立法现状及存在的问题	534
三、我国个人金融信息保护法律体系的构建	537
第三节 我国金融控股公司法律制度的构建	542
一、金融控股公司概述	542
二、我国“防火墙”法律制度的构建	543
三、金融控股公司加重责任制度的构建	546
四、金融控股公司监管体制的构建	548
第四节 金融机构协助执行的实务问题研究	551
一、金融机构协助执行概述	551
二、金融机构协助执行实务	552
三、我国金融机构协助执行制度的完善	558
后记	560

第一篇

律师金融机构法律业务

