



BOSHI WENKU

〔法学〕

国际存款保险法律制度研究

GUOJI CUNKUAN BAOXIAN FALÜ
ZHIDU YANJIU

邢 勇 著

知识产权出版社



BOSHI WENKU
(法学)

国际存款保险法律制度研究

GUOJI CUNKUAN BAOXIAN FAJI
ZHIDU YANJIU

知识产权出版社

内容提要

本书梳理并分析商业银行存款保险的基本理论,对一些具有代表性的国家和地区的存款保险制度加以探讨和比较,再结合我国实际,论证我国设立存款保险法律制度的必要性,从而对相关立法的框架和所涉法律问题提出制度设计和建言。

本书可供法学、经济学专业学习者、研究者参考使用。

责任编辑:刘 睿

责任校对:董志英

特约编辑:孟 卿

责任出版:卢运霞

图书在版编目(CIP)数据

国际存款保险法律制度研究/邢勇著. —北京:知识产权出版社, 2011. 1
ISBN 978 - 7 - 5130 - 0255 - 4

I. ①国… II. ①邢… III. ①存款 - 财产保险 - 保险法 - 研究 - 世界
IV. ①D912. 280. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 212854 号

国际存款保险法律制度研究

邢 勇 著

出版发行: 知识产权出版社

社 址: 北京市海淀区马甸南村 1 号

邮 编: 100088

网 址: <http://www.ipph.cn>

邮 箱: bjb@cnipr.com

发行电话: 010 - 82000860 转 8101/8102

传 真: 010 - 82005070/82000893

责编电话: 010 - 82000860 转 8113

责编邮箱: liurui@cnipr.com

印 刷: 北京富生印刷厂

经 销: 新华书店及相关销售网点

开 本: 880mm × 1230mm 1/32

印 张: 15. 625

版 次: 2011 年 1 月第 1 版

印 次: 2011 年 1 月第 1 次印刷

字 数: 387 千字

定 价: 38.00 元

ISBN 978 - 7 - 5130 - 0255 - 4/D · 1113 (3191)

出版权专有 侵权必究

如有印装质量问题, 本社负责调换。

摘 要

本书研究国际存款保险法律制度，共3篇11章。

上篇研究存款保险的基本理论，除引言部分外，共3章。

第一章研究存款保险法律制度的机理。笔者认为，市场经济条件下，商业银行部分存款准备金制度的实施、完备的银行体系、完善的经济制度和政治制度、成熟的银行监管制度、强有力的中央政府等因素都是存款保险法律制度赖以产生的宏观社会经济基础；银行倒闭风险的存在是存款保险赖以产生的微观经济基础：由于商业银行的特殊企业属性和存款的不确定性，商业银行经营具有内在不稳定性，再加上银行外部经济环境的不确定性，银行同业竞争以及银行竞争风险，使得银行易陷入危机，甚至破产；银行间交易市场是银行体系不稳定的又一源泉。为避免银行挤兑及其高昂的社会成本，维持银行体系的稳定和公众对银行体系的信心，有必要建立存款保险法律制度。笔者基于对存款保险条件下市场主体的动机分析，提出了在市场经济条件下建立存款保险法制应遵循的原则步骤。同时，笔者还介绍了西方有关存款保险的两种主要理论：银行恐慌的非根本性理论和根本性理论。两种理论都认为引起恐慌的原因在于存款者的行为，存款者行为被视为银行不稳定的关键因素。但在前一理论中，提存被视为存款者非理性的随机行为，后一理论则认为存款者行为是理性的。

第二章，笔者指出，存款保险法律制度必须与央行的最后贷款者职能以及对商业银行的监管等手段密切配合，共同形成金融安全网才能达到稳定金融体系之目的。在金融安全网中，每个环

节是如此密切、相互影响以致很难区分单个环节对整个金融体系的安全所作出的贡献。三个要素各有短长，难以相互替代。

第三章论述存款保险法律制度的经济影响。笔者认为，存款保险法律制度的积极经济影响是保护存款者利益，促进中小银行之间的竞争，提高金融体系的整体运行效率，稳定货币供应量，维持金融体系的稳定，提高金融机构资信等；至于存款保险法律制度的消极经济影响，在笔者看来，主要是道德风险和逆向选择。为此，有关人士提出了一些对策建议，其中心观点无外乎两种：减少银行过度的冒险，限制存款保险范围。

中篇研究国际存款保险法律制度，除总论部分外，共6章。

在总论部分，笔者对国际存款保险法律制度进行横向比较研究。

第四章研究美国存款保险法律制度的勃兴。笔者首先简要回顾了美国现代存款保险法律制度的雏形——清算所联盟制度，然后分析了美国近代存款保护方案的流变和失败原因。在此基础上，笔者指出，联邦存款保险公司和联邦储蓄放款保险公司的成立，标志着美国存款保险法律制度的正式建立和其分业管理、多头的存款保险体系的正式形成，而国民信贷协会保险基金的成立则意味着美国存款保护体系更为完备。最后，笔者专门探讨了作为美国存款保护体系主体的联邦存款保险公司的运作机制。随着金融形势的变化，美国存款保险法制也走上了发展变革之路。

第五章，笔者详细探讨了美国存款保护制度的法律演进，并对有关改革建议进行了归纳、梳理和评价。

第六章主要研究欧盟存款保险法律制度。笔者首先分析了欧盟1994年关于存款担保制度的指令（94/19/EC）出台的历史背景，然后分别论述了英国、德国以及其他欧共体诸国的存款保险法律制度。

第七章以日本和加拿大为例,研究发达市场经济国家的存款保险制度。在日本存款保险制度专题部分,作者首先指出,1971年《日本存款保险法》及其《存款保险法施行令》的颁布和日本存款保险公司的建立标志着日本存款保护法制的最终确立。然后,笔者阐述了1971年《日本存款保险法》的主要内容。笔者认为,随着日本金融体制改革的深化,《日本存款保险法》屡次修订,存款保险基金数次增资,存款保险公司的职能进一步得到强化,其权力逐步扩大,但在很大程度上它还是受制于大藏省。在加拿大专题部分,笔者指出,早期的加拿大存款保险制度是典型的“付款箱”模式,1987年修订《加拿大存款保险公司法》,意味着加拿大存款保险制度从“付款箱”模式演变为“风险最小化”模式。

第八章分别研究我国台湾地区和香港地区的存款保险制度。

第九章以韩国、俄罗斯、印度、尼日利亚为例,研究发展中国家(地区)的存款保险制度。

下篇研究中国建立存款保险法律制度的若干问题,除引言部分外,共2章。

第十章分析中国建立存款保险法律制度的现实因素。笔者指出,中国建立存款保险法律制度具有现实必然性,它是一种“金融制度变迁”,既是中国金融深化的现实需要,也符合国际金融法制的改革发展潮流,是加强中国金融法治这一时代战略要求的必然选择。但是还必须完善中国存款保险法律制度的外部环境,为此笔者提出了经济和法律对策。笔者指出,从当前的经济金融形势看,加快建立中国存款保险法律制度具有可行性。

第十一章研究中国存款保险立法相关问题。笔者对中国存款保险法的有关问题如立法宗旨、立法模式、存款保险机构的职能和权限、存款保险体制、组织模式、资金来源和运用、投保对

象、加入方式、合格投保人、保险标的、存款保护限额、保险费率进行了探讨。

总之，中国存款保险法律制度的建立能够节约社会成本，增加社会福利，防范和化解某些金融风险，完善社会主义市场经济法制，改善中国金融环境和投资环境，促进中国的银行监督和管理规范化和科学化。我们完全可以在参考借鉴其他国家存款保险制度的基础上，设计出一套相对科学的存款保险方案，进行存款保险立法。

Abstract

This dissertation consists of 3 parts and 11 chapters. It is about the international deposit insurance legal system.

Part 1 studies the basic theories of deposit insurance legal system; it includes 3 chapters, apart from the introduction.

chapter 1 probes into the mechanism of deposit insurance under the condition of market economy. The author argues that, in the market economy, such elements as the partial reserve system of commercial banks, complete banking system, consummate economic and political system, perfect banking supervision and powerful central government, etc are the macro-social and economic basis of deposit insurance legal system. The presence of banking insolvency risk is the micro-economic basis of deposit insurance. It is necessary to establish the deposit insurance legal system in order to avoid the run on the banks and costly social cost thereof, maintain the stability of the banking system and the public confidence in the banking system. Then based on the incentive analysis of market parties, the author puts forward the principles in building deposit insurance legal system in the market economy.

In chapter 1, the author also introduces 2 main theories of deposit insurance: the non-fundamental theory and the fundamental theory. Both of these 2 theories owes the bank-panic to the behavior of depositors which are the key factors causing banking instability. The differ-

ence is that, in the former theory, withdrawal is viewed as the irrational random behavior of depositors, and the latter views depositors as rational.

In chapter 2, the author points out that, in order to satisfy the end of stabilizing the financial system, the deposit insurance legal system should be closely matched with central bank's lending operation as a last resort and the supervision of commercial banks etc. In this financial safety net, each part influences each other so closely that it is very difficult to differentiate one from the whole net in probing the contribution to the safety of the financial system.

Chapter 3 deals with the economic influence of deposit insurance legal system. Firstly, the author gives an analysis of the positive economic influence of deposit insurance legal system. As to the negative economic influence, the author points out that, it is mainly moral risk and adverse selection. People concerned put forward some counter-measure proposals thereupon, the central point of which is none other than of 2 kinds: to reduce the undue risk-taking of commercial banks, and limit the deposit insurance coverage.

In part 2, the author gives a comparative study on the international deposit insurance legal system. This part has 6 chapters and a general provision.

In the general provision, the author gives an international comparison between the deposit insurance legal systems of some countries.

Chapter 4 studies the rise of the U. S deposit insurance legal system. Firstly, the author gives a brief retrospect of the embryonic form of the U. S contemporary deposit insurance legal system, i. e. the clearing house association system, then the author outlines the change

and failure of the defunct deposit insurance program. The author points out that, the establishment of FDIC and FSLIC marks the formation of the U. S deposit insurance legal system and the fragmented, hydra-headed deposit insurance scheme. The building of the NCUSIF signifies the completion of U. S deposit insurance scheme. Finally, the author focuses on the operation mechanism of FDIC which is the main body of the U. S deposit insurance scheme.

Owing to the change of the U. S financial condition, the U. S deposit insurance legal system has been faced with reform. In chapter 5, the author probes into the legal transition of the U. S deposit insurance scheme in detail, furthermore, the author gives a summary and appraisal of the proposals on the U. S deposit protection legal system reform.

Chapter 6 mainly discusses the deposit insurance legal system in the European Community. Firstly, the author analyzes the historical background of the enactment of the European Community Directive on Deposit Guarantee Schemes (94/19/EC), then the author studies the deposit insurance schemes in England, Germany, and other Community member states respectively.

In chapter 7, taking Japan and Canada as examples, the author studies the deposit insurance legal system in developed countries. As to the deposit insurance legal system in Japan, the author firstly gives a research on the establishment and transformation of the Japanese deposit insurance legal system. The author points out that, the enactment of the Japan Deposit Insurance Act of 1971 and the Implementation Regulation thereof, adding to the founding of the Deposit Insurance Corporation of Japan implies the ultimate formation of the Japa-

nese deposit insurance legal system. Then the author expounds the main content of the Japan Deposit Insurance Act of 1971. The author views that, with the deepening of the Japanese financial system reform, the Japan Deposit Insurance Act of 1971 was amended several times, the Deposit Insurance Fund was aggrandized again and again, and the role and power of the Deposit Insurance Corporation of Japan was enlarged gradually, but on a large scale the Deposit Insurance Corporation of Japan is now still administered by the Ministry of Treasury of Japan. As to the Canadian deposit insurance legal system, the author points out that, the former Canadian deposit insurance legal system is just a standard “pay-box” model, with the amendment of Canadian Deposit Insurance Corporation Act in 1987, the Canadian deposit insurance legal system has been changed to the “risk-minimisers” model from “pay-box” model.

In chapter 8 and chapter 9, the author studies the deposit insurance legal system in Taiwan, Hongkong and some developing countries such as South Korea, Russia, India, and Nigeria.

The third part has 2 chapters in all. In this part, the author focuses on the problems concerned in building China's deposit insurance legal system.

In chapter 10, the author analyzes the affecting factors in building the deposit insurance legal system in China. The author points out that, the establishment of China's deposit insurance legal system is of factual necessity, it is a kind of financial system change, not only is it the reality need of China's financial deepening, but also it satisfies the development trends of international financial legal system, furthermore it is a necessary choice under the contemporary strategy of implemen-

ting the rule of financial law in China. But the establishment of our deposit insurance legal system has been faced with some economical and legal constraint factors, therefore the author regards that, the founding of China's deposit insurance legal system should satisfy some necessary conditions, to do so, the author puts forward some economic and legal countermeasure proposals. Finally, the author argues that, speeding the steps of building our deposit insurance legal system is feasible for the time being, according to the current economic situations.

In chapter 11, the author studies some factors such as the legislation aim, legislation model, the power and function of the deposit insurance agency, the organization model, the origin and utilization of the fund, the qualified insured, insurance limit, premium rate, etc.

序 言 一

《国际货币基金协定》加上《巴塞尔协议》和世界贸易组织（WTO）《服务贸易总协议》及其《金融服务附录》所构建的支撑当今国际金融秩序的三大支柱，虽然经受住了发生于美国以2008年9月“华尔街金融海啸”为标志的全球性金融危机的严峻考验，但是也更加暴露了这个旧秩序对全球经济重心已向新兴国家转移的新形势的严重不适应，一个新的国际金融秩序正呼之欲出。由于新旧秩序的命运密不可分，新秩序不可能在打碎旧秩序的废墟上建立起来，发达国家与新兴国家只能同舟共济，共谋渐进式的变革，继往开来。

国际货币基金组织（IMF）、巴塞尔体制与世界贸易组织（WTO）目前所从事的变革，其进展还很不平衡。巴塞尔银行监管委员会已完成“新资本协议Ⅱ”并作出了过渡期安排，即银行业到2020年仍可执行8%的资本充足率的资本协议底线，到2020年完全实施“新资本协议Ⅱ”的新的监管标准（将8%的最低资本充足率调高，并重新定义核心资本）。世界贸易组织（WTO）2001年在卡塔尔首都多哈启动的包括金融服务在内的新一轮多边贸易谈判“发展回合”（又称“多哈回合”），2006年7月中止、2009年9月重启，至今仍陷僵局。国际货币基金组织（IMF）虽于2009年8月已实现其份额和投票权改革，但对于特别提款权（SDR）构成的改革仍无动静。当前支撑国际金融秩序的三大支柱，像一只鼎的三足长短不一，很不稳定。

2008年9月，“华尔街金融海啸”所触发的全球性金融危机

中,首当其冲的美国,仅2009年一年,其监管部门即关闭了140家银行;现在美国银行倒闭还呈加速态势,到2010年6月18日,美国联邦存款保险公司接管总部位于里诺的内华达保险银行,使2010年倒闭的银行数量半年未滿即已增至83家。主要针对资产证券化在“华尔街金融海啸”中暴露出的问题,美国总统奥巴马于2010年7月22日签署了一项“金融法规改革法案”,为消费者提供更多来自政府的保护,并首次对界定模糊且极为复杂的金融衍生行业厉行监管。现银行开始向零售业务转型,不仅是在美国,并已成为全球银行业(包括中国银行业)最为时髦的经营战略转变。而银行零售业务的一个极其重要的构成部分即广泛吸纳零散客户(消费者)存款。邢勇先生专著《国际存款保险法律制度研究》的公开出版,不仅适应了时下急需,而且现实意义甚大,兼具普世学术价值。

本书通过对商业银行存款保险的基本理论和对一些具有代表性的国家和地区的存款保险法制的探讨和比较,联系我国实际,论证建立中国存款保险法律制度的必要性,并对其立法的框架和所涉主要法律问题提出设计和建言。近年来,国内虽不乏研究有关存款保险的著述,但体系均不如本书这么完整、内涵这么丰富和结合立法这么紧密,应当认为是项与时俱进的创造性研究成果。

作者善于把握经济与法律的关系,对我国建立存款保险法制的势在必行,特别是对在社会主义市场经济条件下的银行业进行宏观经济分析,并在微观上从多个方面论证我国建立存款保险法制的现实要求与迫切性。作者善于运用比较、综合、归纳、演绎的方法和总结国际社会与各国致力于存款保险方面的经验,密切结合实际,设计出中国的存款保险方案与立法框架。作者所阅读和援引的文献资料是丰富的和新颖的;以经济分析为基础,以法

律文件为依据，联系实务探讨有关问题，推论严谨，观点新颖，论证比较充分。

作者提出的一些观点，也是及时的和具有参考价值的。故欣然命笔为之序。

武汉大学法学院国际法研究所教授

刘丰名

2010年8月

序 言 二

欣闻邢勇同志的专著《国际存款保险法律制度研究》即将出版，这是一件可喜可贺的事情。

我国即将建立存款保险制度。20 世纪 90 年代前后，国内学术界开始关注存款保险问题，随后，我国官方也开始研究这一课题，目前，我国建立存款保险制度已经提上议事日程，国内外关于存款保险的研究方兴未艾，有关存款保险的国际组织已经出现，世界银行等国际金融组织也发布了一些相关文件。据我所知，从 21 世纪初开始，国内开始出现一些有关存款保险的专著，但主要是从经济学的视野研究这一问题，很少有人从法学、经济学等多学科的角度进行研究。因此，该书的出版不妨看做是一种多学科研究的尝试。

综观全书，我认为本书有这样几个特点：一是体例比较完整。作者开篇研究存款保险的基本理论，在金融安全网（即存款保险、最后贷款者和银行监管）的框架下研究存款保险的相关理论问题，在让读者对存款保险的内涵基本了解后，作者开始着手研究主要国家和地区的存款保险法律制度。在中篇，作者首先对国际存款保险法律制度进行国别比较研究，然后依次分析美国、欧盟及其成员国、日本、加拿大、我国台湾和香港地区、部分发展中国家的存款保险制度。在此基础上，作者研究中国建立存款保险制度的若干问题，这才是本书的最终落脚点。可以看出，作者行文时思路比较流畅，逻辑性较强。二是资料比较翔实。作者长期跟踪国内外关于这一问题的研究，引用的资料上至

1985年，下至最近，时间跨度长达20余年。既有中文资料，也有西文第一手资料，看得出作者收集资料是花了大量时间、精力和心血的，尤其是10余年前，信息网络技术还不像今天这样发达，收集纸质资料非常费神费力，我作为过来人是有深切体会的。值得一提的是，关于美国存款保险制度的建立和改革，作者颇费工夫，着墨较多，从经济史、法学、经济学、金融学和政治学的角度研究这一问题，比较精当深入。三是研究比较全面。作者视野比较开阔，除重点研究现代国际存款保险制度的起源地美国的存款保险制度之外，还花了很大气力研究欧盟、日本等发达国家和部分发展中国家的存款保险制度，研究对象中，既有“付款箱”模式，又有“风险最小”模式和“成本最小”模式，做到了点面结合，既突出重点，又兼顾一般。

当然，我作为他的老师，难免有溢美之词，本书肯定还存在这样那样的问题和不足，就留给读者去客观评价吧。希望作者虚心接受意见，继续深化对这一课题的研究。

邢勇同志聪颖好学，在硕士求学期间就崭露头角，显示了较强的研究能力，曾获得一些学术奖励。据我了解，作者是国内较早研究存款保险这一课题的学者之一，从20世纪90年代中后期开始曾在刊物上发表多篇相关论文，有的还被报刊转载，后来，作者将该课题作为博士论文的选题，下了更多的工夫，研究更加深入。作者当年硕士研究生毕业后放弃了留校任教的机会，报考我校国际法研究所国际经济法专业，矢志攻读法学博士学位，我作为他的导师，虽然觉得可惜，但对其更高的学业抱负还是颇为激赏的。他攻读博士学位期间还曾申请赴美留学，后来因家庭原因而被迫放弃了，毕业后来到了湖北省高级人民法院工作。我想，世间少了一个教授，但从此多了一个优秀法官，这也可视为武汉大学为社会作出的贡献之一吧。