

国家法官学院系列培训教材丛书



# 中国金融司法报告

China Financial Judiciary Report

—— 2018 ——

主 编 李 扬

副主编 黄文俊

国家法官学院  
国家金融与发展实验室

人民法院出版社

国家法官学院系列培训教材丛书

编委会主任 胡云腾



# 中国金融司法报告

China Financial Judiciary Report

2018

主 编 李 扬

副主编 黄文俊

国家法官学院

国家

人民法院出版社

## 图书在版编目 ( CIP ) 数据

中国金融司法报告 . 2018 / 李扬主编 . — 北京 :  
人民法院出版社 , 2019 . 3

( 国家法官学院系列培训教材丛书 )

ISBN 978-7-5109-2465-1

I . ①中… II . ①李… III . ①金融法—研究报告—中国  
—2018 IV . ①D922.280.4

中国版本图书馆CIP数据核字 ( 2019 ) 第041107号

## 中国金融司法报告 ( 2018 )

李 扬 主编

---

策划编辑 韦钦平  
责任编辑 李安尼 刘晓宁 巩 雪 沈国婧  
出版发行 人民法院出版社  
地 址 北京市东城区东交民巷27号 ( 100745 )  
电 话 ( 010 ) 67550572 ( 责任编辑 ) 67550558 ( 发行部查询 )  
65223677 ( 读者服务部 )

客服 QQ 2092078039  
网 址 <http://www.courtbook.com.cn>  
E - mail [courtpress@sohu.com](mailto:courtpress@sohu.com)  
印 刷 三河市国英印务有限公司  
经 销 新华书店

---

开 本 787 × 1092毫米 1/16  
字 数 370千字  
印 张 21.25  
版 次 2019年3月第1版 2019年3月第1次印刷  
书 号 ISBN 978-7-5109-2465-1  
定 价 86.00元

---

版权所有 侵权必究

# 《国家法官学院系列培训教材丛书》 编委会

编委会主任 胡云腾  
编委会副主任 黄文俊  
编委会成员 蒋惠岭 郝银钟 冯文利 李晓民  
吕坤良 孙本鹏 彭永和 胡田野

主 编 李 扬  
副 主 编 黄文俊  
审 稿 人 赵 红 尹 田 冯 果 刘建勋  
执 行 主 编 王 锐 徐一楠  
编 写 人 员 (按姓氏笔画排序)  
万 兵 王云鹏 王伯潇 王国亮  
王 锐 王 静 亓 凯 史伟东  
江 伟 许晓骁 刘 志 吴小军  
张 昕 范志勇 杨晓叶 徐阳光  
徐一楠 袁嘉阳

## 国家法官学院系列培训教材丛书

## 总序

党的十八大以来，以习近平同志为核心的党中央高度重视人才工作和干部队伍建设，强调人才是第一资源、根本性资源，要大力实施人才强国战略，抓紧建设人才大国，以人才辈出为创新之本，把高水平的人才队伍建设和高素质的干部队伍建设作为党执政兴国的决定性力量。习近平总书记指出，要按照“信念坚定、为民服务、勤政务实、敢于担当、清正廉洁”的好干部标准育人选人用人管人，干部队伍建设要践行“严以修身、严以用权、严以律己和谋事要实、创业要实、做人要实”即“三严三实”的要求，要着力打造一支“忠诚干净担当”的干部队伍。习近平总书记十分关心政法干部队伍建设，在2014年的中央政法工作会议上强调，要建设一支“政治过硬、业务过硬、责任过硬、纪律过硬和作风过硬”即“五个过硬”的政法队伍。2017年中共中央下发的关于加强政法队伍建设的意见，强调要按照“五个过硬”的总要求加强政法队伍的正规化、专业化和职业化建设。在2019年中央政法工作会议上，习近平总书记进一步提出了建设革命化、正规化、专业化、职业化政法队伍的新要求。适时编写一套适应新时代需要的法院干部培训教材，加强对法院干部知识、理念、本领和素质的教育培训，把人民法院贯彻落实党中央相关文件要求和习近平总书记关于政法干部队伍建设的系列论述融贯其中，确保其始终成为法院干部队伍茁壮成长不断壮大的精神力量和思想指引，这是落实最高人民法院党组和周强院长关于加强法院干部培训部署要求，抓紧完善人民法院的干部培训教材体系和课程体系，实施人才兴院、人才强院、从严治院方针，实现审判体系和审判能力现代化的一项基础性工程。

干部培训教材是干部人才培养的精神食粮和学用范本，系列化、高质量的法院干部培训教材对于培养一支高素质的法院干部队伍意义重大。改革开放以来，最高人民法院和有关地方法院为解决干部培训教育的迫切需要，自力更生、白手起家、

克服困难、群策群力，组织编写了大量用于法院干部学习使用的培训教材和辅导材料，它们在各个时期的干部队伍培养和人才成长中发挥了重要作用，作出了历史性贡献。有的教材如全国法院干部业余法律大学组织编写的《刑事审判教程》《民事审判教程》、中国高级法官培训中心主编的《刑事审判专题研究》《经济审判专题研究》等系列教材，不仅成为广大法院干部成长、成才中的良师益友，而且被法学高等院校和其他部门广泛参考使用，受到法学理论界和法律实务界的高度评价。在中国特色社会主义新时代，人民法院惩罚违法犯罪维护国家安全社会稳定和谐的任务更加繁重，服务大局促进发展防范风险保护民生的责任更加重大，化解矛盾解决纠纷支持创新实现社会公平正义的职能更加重要，实施宪法法律尊重保障人权保护产权弘扬社会主义核心价值观的作用更加彰显，培养造就高素质的法院干部队伍的现实要求更加迫切。在此新形势下，编写人民法院的干部培训教材，我们深感责任重大、任务艰巨、使命光荣。

**要体现教材的时代性。**新时代法院干部培训教材的编写，要体现新时代法院工作面临的新问题、新特点、新举措、新任务、新目标和新要求，着力反映新时代全面依法治国的新部署，深化司法改革的新成果，厉行法治的新精神，崇尚法治的新理念。习近平新时代中国特色社会主义思想作为新时代的马克思主义，是反映新时代中国政治经济社会改革建设发展规律的科学理论，具备人类社会科学的一般属性和特征，教材编写要在阐述习近平新时代中国特色社会主义思想的时代性、科学性上狠下功夫，始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，把习近平总书记关于政法工作和政法干部队伍建设的系列重要论述融入教材体系和内容之中，帮助学员学懂弄通做实，做到真学真知真用真信。

**要体现教材的政治性。**人民法院是宪法法律规定的国家审判机关，也是党领导下的政治机关，必须旗帜鲜明讲政治，使学员在学习培训中切身体悟如何“树牢‘四个意识’”，坚定“四个自信”，做到“两个维护”。要让政治和法治水乳交融，理念与理论有机结合，立足法治讲政治，透过政治论法治，切实防止讲政治与讲法治两张皮、两不靠。要着力培养法院干部群体忠于党、忠于人民、忠于宪法法律、忠于中国特色社会主义事业的信仰情怀，坚定走中国特色社会主义法治道路的理想信念，自觉抵制宪政民主、三权分立、司法独立等西方制度、理论的侵蚀冲击，敢于并善于运用中国特色社会主义政治法律理论对各种错误思潮出招亮剑。

**要体现教材的科学性。**要系统梳理、认真总结、照单全收改革开放以来我国法

学法律界提出的理论创新成果和有益经验，秉持尊重与谦逊之心对浩如烟海的信息资料就地取材沙里淘金，尤其要借鉴中宣部马工程系列教材和教育部乃至有关高校教材中的理论成果和组织编写经验，力求人民法院系列培训教材的体系和内容符合科学理论及学术规范，体现本系列教材应有的科学精神与学术水准。要敢于借鉴善于吸收域外有益的法学理论成果和法官培训经验，对学界业界关注的观点理论要客观介绍认真鉴别为我所用，既不崇洋媚外也不置若罔闻，体现本套系列教材内容的广阔视野与博大胸襟，同时也要服务“一带一路”沿线国家等外国法官来法官学院进修培训和开展对外交流互鉴的需要，为他们了解认同中国特色社会主义法治与司法打开一扇“东方之门”。要把握干部培训教育的需求和定位，突出本系列教材的教培功能与实训效用，使之深得干部学员心仪认同，顺应契合法院人才培养规律和干部成长规律。

**要体现教材的实践性。**十九大报告指出，“时代是思想之母，实践是科学之源”。人类社会的生产生活实践永无止境，人类社会的理论创新、制度创新和文化创新永无止境。本系列教材编写必须坚持实践第一的观点，把实践作为评价教材质量和检验理论真伪的唯一标准。理论越是尊重实践，越能接近真理，越能把握规律。教材越是贴近受众，越能吸引眼球，越能入脑入心。要密切联系当前政法工作实际，讲述人民法院建设改革发展的新成果新成效新经验，让法院干部感到教材讲的是自己的工作和自己法院的故事；要坚持问题导向，聚焦人民法院面临的各种问题、风险和挑战，正确及时解疑释惑回应各方关切；要针对法院干部群体知识能力素质方面的不新不齐不足问题，因材施教对症下药悉心指导热忱帮助干部队伍整体提升本领，真正做到干部缺什么教材教参就补什么；要充分利用司法案例这一永不枯竭的海量法治资源，既重视解剖麻雀以案说法案中析理小中见大，又善于根据同类案件司法数据提炼规则指导个案裁判实现司法标准统一；要紧跟现行立法司法政策司法解释指导性案例，适时解读精义阐释旨趣辅助各类规范的理解适用和贯彻实施，立足快速发展的实践解释源源不断的规范丰富与时俱进的理论。

进入新时代以来，国家法官学院按照最高法院党组的要求和周强院长的指示，坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想 and 系列讲话精神指导司法理论体系、学科体系、课程体系和教材体系建设，积极创建中国司法学、金融司法学、司法信息学、司法案例学等新兴学科，努力提炼中国司法智慧、立足中国司法实践讲述中国法治故事和中国司法经验，组织编写了100余册教材、专著和案例，内容涉及贯彻

落实新发展理念、深化供给侧结构性改革、建设现代化经济体系、推动经济高质量发展，以及人民法院审判执行工作、司法公开、审判管理、司法体制改革、司法责任制及其综合配套改革等经济法治领域，有的已成系列，在法院内外产生了较大的影响，迈出了可喜的一步。

最后还要说明，教材编写是众口难调见仁见智的苦力活，编写出教师与学员都挑大拇指的系列教材谈何容易。我从事法学教研与司法实务有年，也参与过若干教材、案例的编写，深感眼高手低和本领恐慌始终是挥之不去的短板。只有悉心体悟新时代的脉动和呼唤，始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚决贯彻最高法院党组和周强院长的指示要求，紧紧围绕人民法院中心工作和广大法院干部的学用需求，老老实实以实践为师、以真理为师、以法律为师、以受众为师、以行家为师，等等，我们方能离既定的目标不远。基于此，愿与各位编写同仁并肩努力。

是为序。

最高人民法院大法官、法学教授 胡云腾

二〇一九年三月于北京

## 分序

2019年1月，习近平总书记在省部级主要领导干部坚持底线思维着力防范化解重大风险专题研讨班上发表重要讲话强调，提高防控能力，着力防范化解重大风险，保持经济持续健康发展和社会大局稳定。习近平总书记的重要讲话为新时代做好金融工作提供了根本遵循，为人民法院金融审判工作指明了方向。人民法院要切实将思想和行动统一到以习近平同志为核心的党中央对金融工作的决策部署上来，牢牢坚持党对金融工作的统一领导，紧紧围绕服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革三项任务，积极稳妥开展金融审判工作，切实维护国家金融安全，促进经济和金融良性循环、健康发展。

周强院长在院党组学习贯彻习近平总书记重要讲话精神的专题会议上指出，要进一步统一思想，提高认识，找准工作结合点、切入点，切实做好防范化解重大风险各项工作。人民法院要充分发挥金融审判职能，积极服务党和国家工作大局。要以金融服务实体经济为宗旨，通过司法判决引导和规范金融行为，规范和引导民间融资秩序。要有效防范化解金融风险，坚决维护金融安全，切实保护金融消费者、投资者及金融机构的合法权益。对各类违法金融行为要保持高压态势，维护金融市场秩序。对重大疑难复杂金融案件和重大敏感金融案件，要妥善处理，做到公正公平公开，避免金融案件引发群体性事件。

金融是国家重要的核心竞争力，金融安全是国家安全的重要组成部分，金融制度是经济社会发展中重要的基础性制度。当前，我国经济处在快速发展的转型时期，同时也是金融风险快速聚集和集中暴露期，在稳中有忧的经济趋势中，实体经济结构性产能过剩，过度加杠杆和资产错配等潜在风险显性化，并加快传递和集聚到金融部门。金融司法有效服务供给侧结构性改革的大局，有效保障实体经济错配资源的优化配置，有效化解不良资产堰塞湖的现实压力，有效避免实体经济运行困难，传导聚集为金融风险，金融司法面临前所未有的严峻挑战，也恰逢通过深化改革实现审判体系和审判能力现代化的转型机遇。

人民法院要深入推进金融审判体制机制改革。不断提高金融审判专业化水平，努力满足经济社会发展对金融司法的需求。要以上海金融法院的设立为契机，建设多层次的专业化金融审判机构，建立人民法院与相关金融监管机构之间更为有效联动机制。要充分发挥破产审判功能，通过清理“僵尸企业”，强化去杠杆的效率与效能，营造良好金融法治环境，维护正当有序的金融秩序。

人民法院要推动解决金融诉讼纠纷和化解金融风险的平台建设。健全有机衔接、协调联动、高效便民的多元化纠纷解决平台，维护公开、公平、公正的金融市场秩序。要建设线上线下融合调解、仲裁、诉讼等为一体的国际化综合性金融纠纷解决平台，提供更加优质、高效、便捷的司法服务。

人民法院要完善金融审判专业人才培养机制。要探索与金融监管机构、中介机构、高校以及研究机构等建立交流渠道和培训机制，不断提升司法能力水平，锻造一支司法业务精湛、金融功底扎实的审判队伍。要加强国际交流合作，拓展国际视野，培养一批有影响力的金融审判专家。

人民法院要强化金融风险防范与化解的动态研究。要加强调查研究，坚持风险导向和问题导向，及时研究金融审判领域的新情况新问题，顺应金融业发展的趋势与需求，深化动态化、即时性、全覆盖的实践研究。加快建立专业的金融审判人才库和金融专家库，探索设立人民法院的金融审判研究中心。

人民法院要创新金融审判信息化建设。通过区块链技术的联动，建立金融审判信息平台和金融不良债权转让平台及处置平台。及时发布金融审判大数据研究报告，为区域性、行业性、系统性金融风险的防范预警和重大决策提供信息支持，为金融不良债权处置提供信息共享，增强不良资产处置的广度和深度。

国家法官学院会同国家金融与发展实验室编写的《中国金融司法报告（2018）》一书，是学习贯彻习近平总书记关于金融工作重要讲话精神的研究成果，是对人民法院金融司法工作的一次初步总结，是着力防范系统性金融风险的浅显思考。我们将进一步坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，牢固树立“四个意识”，坚定“四个自信”，做到“两个维护”，加强调查研究，深化实践运用，为促进金融市场健康稳定发展、服务保障社会经济健康发展作出积极贡献。

国家法官学院党委书记、院长 黄文俊

二〇一九年三月

## 目 录

## 总 报 告

前 言 .....	3
一、金融司法工作的指导思想 .....	7
二、金融司法工作的发展现状 .....	12
三、全国金融案件审理情况分析 .....	28
四、金融司法工作趋势展望 .....	38
五、建设金融司法工作平台的设想 .....	42

## 分报告一 商事金融司法报告

## 第一章 破产司法报告

一、全国破产审判工作情况 .....	51
二、破产重整制度实施情况 .....	54
三、执行转破产工作开展情况 .....	59
四、关联企业合并破产情况 .....	66
五、管理人制度实施情况 .....	68
六、破产法实施中的府院联动机制建设 .....	71
七、完善金融机构破产制度设想 .....	74

第二章 民间借贷与金融借款司法报告

一、引言	77
二、民间借贷与金融借款案件基本特点及原因分析	77
三、民间借贷与金融借款案件面临的形势与发展趋势	80
四、民间借贷与金融借款案件主要法律问题与审理思路	85
五、金融运行不规范问题及治理建议	94

第三章 证券期货司法报告

一、引言	100
二、证券期货案件基本特点及原因分析	102
三、证券期货案件面临的形势与发展趋势	105
四、证券期货案件主要法律问题与审理思路	107
五、进一步完善证券期货市场的建议	117

第四章 保险司法报告

一、引言	122
二、保险案件基本特点及原因分析	123
三、保险案件主要法律问题与审理思路	130
四、保险与诉讼、执行的创新发展	143

分报告二 海事金融司法报告

第五章 船舶融资租赁司法报告

一、引言	155
二、船舶融资租赁案件基本特点及类型分析	155
三、船舶融资租赁案件反映的业界动态与发展趋势	157
四、船舶融资租赁案件主要法律问题与审理思路	160
五、船舶融资租赁行业发展规范化建议	170

## 第六章 船舶抵押借款司法报告

一、引言 .....	172
二、船舶抵押借款案件基本特点及类型分析 .....	172
三、船舶抵押借款案件反映的业界动态与发展趋势 .....	174
四、船舶抵押借款案件主要法律问题与审理思路 .....	178
五、加强船舶抵押借款合同规制的建议 .....	182

## 分报告三 行政金融司法报告

## 第七章 行政金融司法报告

一、引言 .....	187
二、行政金融案件基本特点及原因分析 .....	189
三、行政金融案件面临的形势与发展趋势 .....	200
四、行政金融案件主要法律问题与审理思路 .....	206
五、我国行政金融案件未来规制的路径展望 .....	229

## 分报告四 刑事金融司法报告

## 第八章 非法集资司法报告

一、引言 .....	235
二、非法集资案件审理概况 .....	236
三、非法集资案件高发的原因 .....	240
四、非法集资案件主要法律问题与审理思路 .....	241
五、有效治理非法集资的若干建议 .....	252

## 第九章 信用卡诈骗司法报告

一、引言 .....	261
二、信用卡诈骗案件审理概况 .....	261
三、信用卡诈骗案件反映的行业及社会问题 .....	266
四、信用卡诈骗案件主要法律问题与审理思路 .....	268

五、加强信用卡诈骗案件审理的若干建议 ..... 275

## 分报告五 自贸区金融司法报告

### 第十章 自由贸易试验区金融司法报告

一、引言 ..... 283

二、自贸区金融案件基本特点及原因分析 ..... 284

三、自贸区金融创新政策及其对司法的挑战 ..... 288

四、司法对自贸区金融创新所构成挑战之回应 ..... 300

五、司法保障自贸区金融创新的路径展望 ..... 320

后 记 ..... 324

# 总 报 告



## 前 言

习近平总书记指出，金融是现代经济的核心，金融安全是国家安全的重要组成部分。必须充分认识金融在经济发展和社会生活中的重要地位和作用，切实把维护金融安全作为治国理政的一件大事，扎扎实实把金融工作做好。2019年1月，习近平总书记在省部级主要领导干部坚持底线思维着力防范化解重大风险专题研讨班上发表重要讲话强调，提高防控能力，着力防范化解重大风险，保持经济持续健康发展和社会大局稳定。习近平总书记指出，当前我国经济形势总体是好的，但经济发展面临的国际环境和国内条件都在发生深刻而复杂的变化，推进供给侧结构性改革过程中不可避免会遇到一些困难和挑战，经济运行稳中有变、变中有忧，我们既要保持战略定力，推动我国经济发展沿着正确方向前进；又要增强忧患意识，未雨绸缪，精准研判，妥善应对经济领域可能出现的重大风险，各地区各部门要平衡好稳增长和防风险之间的关系，把握好节奏和力度。要稳妥实施房地产市场平稳健康发展长效机制方案。要加强市场心理分析，做好政策出台对金融市场影响的评估，善于引导预期。要加强市场监测，加强监管协调，及时消除隐患。要切实解决中小微企业融资难融资贵问题，加大援企稳岗力度，落实好就业优先政策。要加大力度妥善处理“僵尸企业”处置中启动难、实施难、人员安置难等问题，加快推动市场出清，释放大量沉淀资源。各地区各部门要采取有效措施，做好稳就业、稳金融、稳外贸、稳投资、稳预期工作，保持经济运行在合理区间。

党的十八大以来，以习近平同志为核心的党中央加强对金融工作的领导，坚持稳中求进工作总基调，遵循金融发展规律，紧紧围绕服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革三项任务，创新和完善金融调控，健全现代金融企业制度，完善金融市场体系，推进构建现代金融监管框架，加快转变金融发展方式，健全金融法