

<<金融监管>>

图书基本信息

书名：<<金融监管>>

13位ISBN编号：9787562025054

10位ISBN编号：7562025053

出版时间：2003-1

出版时间：中国政法大学出版社

作者：(美国)哈威尔·E·杰克逊等编、吴志攀等译译者：吴志攀/国别：

页数：1151

译者：吴志攀

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## <<金融监管>>

### 内容概要

本书是一本实验性的案例教科书，它的目的在于提供一个整合出法学院金融监管法律课程的一个框架。

在这个框架内包括银行法、保险法、有关证券法、共同基金和退休金的法律等。

过去20年来，金融服务产业毫无疑问已经发展得越来越具有整合性，并且在这一领域的动作也越加需要对许多不同类型的法规有所熟悉。

这本书产生的前提是法学院的课程领域要相应拓宽。

本案例教科书的另一个试验性的方式是，我们希望通过网络向读者提供有关资料。

这些资料将包括借贷限制和专业责任方面的操作内容。

连接网络访问有关金融机构监管的资料，可以阅读到这一领域的最新发展，以及其他各种学术资料。

## 书籍目录

序 言第一部分 引言第一章 金融机构行业第一节 引言第二节 金融中介和规章制度第三节 金融中介的发展趋势第四节 金融中介、公司财政和隐性动机问题第二部分 储蓄机构第二章 银行的历史、特许权和反垄断第一节 美国银行体系的发展一、引言二、美国银行业在欧洲的起源三、第一美洲银行四、美国第一银行和美国第二银行五、自由银行法令六、国家银行法七、联邦储备体系八、信托银行业、证券业和投资银行业九、大萧条和联邦储蓄保险公司十、银行控股公司法十一、20世纪80年代和90年代的银行立法十二、当代美国银行机构的监管十三、储蓄银行、信用合作社以及信贷协会第二节 注册程序一、引言二、州执照还是国家执照?三、国家银行的审批程序第三节 双重银行体系的竞争政策和公平竞争第四节 银行反垄断一、引言二、银行的兼并和收购三、搭售行为四、反垄断和电子银行第三章 银行业务的监管第一节 引言第二节 银行的业务第三节 贷款限制一、引言二、规范贷款限制的义务三、限制比例的计算四、合并对不同借款人的贷款五、向经理、董事和大股东的贷款六、对关联机构的贷款第四节 对商业和不动产贷款的限制一、引言二、贷款参与三、信用证和银行承兑汇票四、租赁交易五、不动产贷款和所有权第五节 金融市场工具和投资证券的交易一、引言二、联邦基金三、银行投资第六节 储蓄、储蓄保险和对储蓄及非储蓄债务的其他形式的保证一、引言二、储蓄三、中介储蓄四、新的储蓄品种五、大额储蓄和非储蓄银行债务的担保第七节 资本充足一、引言二、市场价值的核算第八节 地区再投资法案第九节 信托部门的业务一、引言二、典型的信托服务三、信托部门的监管第四章 组织机构的监管第一节 引言第二节 银行的地域扩张一、历史二、分支机构的定义三、跨州设立分支机构第三节 银行控股公司一、一般定义和控制二、公司的定义三、什么是一家银行?四、银行控股公司的地域限制第四节 银行控股公司和附属银行的限制一、引言二、银行控股公司的非银行业务 - - 定义"与银行密切相关的"三、附属银行机构的非银行业务四、单一的储蓄和贷款控股公司第五节 银行控股公司的金融义务第五章 陷入困境和经营失败的银行第一节 引言第二节 银行的报告和审查一、引言二、"不安全或不稳健"第三节 监管与执行权力一、引言二、停止和终止权三、中止、免职和禁止权四、民事金钱处罚权五、资本指令和及时的矫正行动第四节 经营失败的银行一、引言二、存续银行救助与成本最低处置三、确定无偿付能力四、银行经营失败的处置成本五、与银行接受相关的破产法问题六、债权人与优先权七、经营失败银行的债务人八、高级职员、董事和机构关联方的责任第三部分 保险业第六章 保险规范概述第七章 保险规范中的问题第八章 保险规范中联邦和州之间的关系第四部分 证券业第九章 证券第十章 经纪人 - 交易商的监管第十一章 证券交易市场的监管第五部分 投资公司业第十二章 投资公司概述第十三章 投资公司的监管第六部分 业内竞争第十四章 保险产品创新第十五章 证券业中的存储机构第十六章 保险业中的存款机构案例和制定法规的决定作者目录索引译后记

## 章节摘录

银行是一个需要监管的行业，并且基于对公共利益的充分考虑，我们对这个行业实行准人限制的政策。

但是，我们不应该把对进入的规范理解成对进入设置障碍。

控制新银行机构的组建，增加现有银行机构的费用支出，不是用来达到这样一个目的，即，在这个行业中为新机构的创立设置一个无法逾越的障碍。

而是为因公共利益而采取的适当限制，提供一个基础。

那么，对于银行业机构膨胀中的公共利益，应依据什么标准对其作出适当的判断呢？应该遵守两个基本准则。

我们的认识必须与事实相符合，事实就是我们的经济是一个活跃并在增长着的工具。

为了它的发展，要求有足够的关于银行机构的规定。

我们的需要正在发生变化，我们银行机构也必须符合这些变化着的需要。

我们第二个考虑与协调合作有关，我们必须对在扩充银行机构过程中的私人努力作出评价。

我们经济体系的广大非监管领域中，我们完全依靠私人的创业行为，它决定着对新风险的承受要求。

通过反垄断法，我们尽力在维持着准入的完全自由状态，使这种自由能够得以延续。

有些人相信，我们能够安全地在银行业实施这种政策。

萨克森(Sakon)理念对银行执照的颁发有重大的影响。

1961年当萨克森上台时，他公开表示，希望收到更多执照申请。

在1962年到1964年间，共收到了1134件申请，其中有半数得以批准。

这3年中所提交的申请比前20年的总和还多。

另一个银行执照的申请浪潮发生在20世纪80年代，从1980年到1984年，共颁发了928件国家银行执照。

其后，新颁发的执照数量逐渐较少，在1994年，只有35家国家银行获得执照。

萨克森监管官不仅为很多新申请的执照敞开了大门。

对于那些以前银行被禁止从事的业务，他也持欢迎的态度并批准了很多这样的业务。

在他任职期间，大量的银行为了进入到更为广泛的业务范围中，从州立银行向国家银行转变。

1 政策考虑 关于拟建银行对该行业所产生的影响，监管官根据自己对这个问题的看法作出颁发执照或者否决申请的决定。

相关的方针政策依次地被用来对拟建银行的影响进行衡量，这些方针政策在总体上构成对银行监管的支持。

有四项方针政策是最经常被引用的，它们也是银行监管的基础，在颁发执照的决策过程中扮演着重要的角色：防止银行倒闭；造就竞争性的市场；公众的便利和需要；以及坚持州立银行和国家银行之间竞争的公平性。

理论上讲，监管官在衡量拟建银行的影响时。

应参照这些政策来决定一份执照的颁发是否符合公共利益。

## &lt;&lt;金融监管&gt;&gt;

## 媒体关注与评论

序 序 这是一本实验性的案例教科书，它的目的在于提供一个整合出法学院金融监管法律课程的一个框架。

在这个框架内包括银行法、保险法、有关证券法、共同基金和退休金的法律等。

过去20年来，金融服务产业毫无疑问已经发展得越来越具有整合性，并且在这一领域的运作也越加需要对许多不同类型的法规有所熟悉。

这本书产生的前提是法学院的课程领域要相应拓宽。

本案例教科书的另外一个试验性的方式是，我们希望通过网络向读者提供有关资料。

这些资料将包括借贷限制和专业责任方面的操作内容。

连接网络访问有关金融机构监管的资料，可以阅读到这一领域的最新发展，以及其他各种学术资料。

具体网址在1999年1月就开通了，网址是：<http://cybet.harvard.edu/rfi/> 教授们有兴趣获知更多的对这些网络资料的反馈，丰富他们的教学，请通过以下网址联络豪威尔·杰克逊hiackson@law.harvard.edu。本书是建立在以前的课程和案例书的基础上的，我们从以前学者所做的工作中获益匪浅。

在银行法资料方面，我们从以前的许多版本的教科书中获得资料：J. J. 怀特 (J. J. White) 和爱德华·西蒙斯 (Edward Symons) 的《银行法》，此外还从强纳森·麦西 (Jonathan Macey) 和杰佛理·米勒 (Geoffrey Miller) 的广泛学术写作和思想的教学资料中受益。

鲍林·海勒 (Pauline Heller) 和米兰尼·芬 (Melsnie Fein) 也提供了大量的在这一领域的有用资料。

在保险领域，我们要感谢罗伯特·克顿 (Robert Keeton)。

斯潘瑟·金伯 (Sler Kimbaoll)，阿兰·威迪斯 (Alan Widiss) 特别是肯尼斯·阿伯汉姆 (Kenneth Abrill, haml) 在证券法领域，杰宁斯 (Jennings) 和马什 (Marsh) 各种版本案例教科书和杜·兰格沃特 (Don Langevoort) 詹姆斯·考斯特 (James Cox) 和罗伯特·米尔曼 (Robert Millman) 作品，以及托马斯。

哈森，大卫李普顿，纽曼·鲍斯和大卫·拉特纳的著作一样对我们的工作有益。

对于投资公司监管方面，我们从塔玛·富兰克尔 (Tamar Frankel) 的作品和指导中获得益处，同样从克理夫·克斯彻 (Cliff Krsch) 的建议获得教益。

在退休金法方面，我们要感谢约翰·兰格宾 (John Langbein) 和布卢斯·沃尔克 (Druce Wolk) 的经典案例教科书的帮助。

在本书的写作过程中，我们对许多人的帮助和支持表示感谢。

杰克逊教授在此向罗伯特·鲍森和小约翰·D·哈克表示感谢，向介绍他进入这一领域的罗伯特克拉克院长对本书和其他有关项目研究的广泛支持和鼓励表示感谢，特别要感谢的还有苏珊·萨尔沃托 (Susan Savato) 和哈佛法学院的文字处理部门工作人员，感谢吉姆·戴维斯和斯蒂芬·瓦格纳对手稿的编辑。

感谢卡洛尔·艾格 (Carol Igoe) 对本书制作过程中的坚定的支持，同时对他在哈佛法学院的许多学生和研究助理们对本书的巨大贡献表示感谢。

前教授西蒙斯在20年来一直感谢前匹茨堡大学法学院院长w·爱德华·舍尔，小约翰·E·穆瑞 (现任Duquesne大学校长) 和对马克·A·诺丁伯格 (现任匹茨堡大学副校长) 毫不动摇地在教学和奖学金方面的支持表示感谢。

对泰德·施罗德 (1997) 的研究帮助、编辑工作和学生对资料的审阅表示感谢。

法学院中领导文字处理中心的鲁安·迪瑞斯克尔，卡伦·克诺彻尔，卡林恩·墨萨洛，卡罗莱·洛汉，以及巴巴拉萨尔皮克对手稿准备方面作的完美工作表示感谢。

23年来学生们提供的许多见解和精神鼓励，谨对此深表感谢。

哈威尔·E·杰克逊 小爱德华·L·西蒙斯 1998年9月

#### 版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>