



首 页

厦门大学法学院金融法研究中心 > 科研成果 > 学位论文

2009届 硕士学位论文：商业银行个人理财业务的法律规制研究

商业银行个人理财业务的法律规制研究

Legal Regulation on the Commercial Bank Private Financing Business

邱明霞

指导教师姓名:刘志云教授

专业名称:经济法学

论文提交日期:2009年4月

论文答辩时间:2009年月

学位授予日期:2009年月

内 容 摘 要

随着我国商业银行个人理财业务规模的扩大和理财产品的创新，金融市场上出现了各种各样的法律问题。针对这些问题，本文详细分析其成因，并采用比较研究方法，对美、德、日等国商业银行个人理财业务的法律监管体系进行分析，以寻求更为有效的法律制度来解决我国相关机构在对这类业务的法律监管中所遇到的问题。同时，笔者在明确商业银行个人理财业务概念的基础上，突破原有商业银行个人理财业务的研究框架，从多个角度对商业银行个人理财业务的监管方式及相关制度的构建进行了探究。

全文包括前言、正文和结语等三部分，正文分为四章：

第一章是商业银行个人理财业务概述及对其法律规制的意义。本章在介绍了商业银行个人理财业务的概念、发展、特征、法律关系的性质以及法律风险之后，分析了对其法律规制的意义。

第二章探讨我国商业银行个人理财业务法律规制的现状和存在的问题。本章在介绍个人理财业务法律规制现状的基础上，分析了当前我国在此方面存在的问题，并归纳产生这些问题的主要原因。

第三章是域外商业银行个人理财业务法律规制的比较和借鉴。本章介绍了美国、德国、日本等国家商业银行个人理财业务法律规制的制度，在此基础上得出对我国的启示。

第四章是对我国商业银行个人理财业务法律规制的完善提出具体建议。本章从保护投资者利益角度出发，结合我国现行监管制度的特点，对商业银行个人理财业务法律规制的相关问题，进行了较为系统的研究，力求完善我国商业银行个人理财业务的相关制度。

关键词：个人理财；法律关系；法律规制

教师论著

获奖成果

学位论文

课程链接 >>

[《经济法》省级本科精品课程](#)

[《税法》省级本科精品课程](#)

[《经济法研究》省级优质硕士学位课程](#)

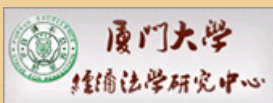
[《金融法研究》省级优质硕士学位课程](#)

[《财税法研究》校级优质硕士学位课程](#)

[《宏观调控法》校级优质硕士学位课程](#)

[厦门大学国际税法与比较税制研究中心](#)

友情链接 >>



---- 校内链接 ----

---- 校外链接 ----

-- 专业网站链接 --

目 录

前 言	1
第一章 商业银行个人理财业务概述及对其法律规制的意义	2
第一节 商业银行个人理财业务的概念与发展	2
一、商业银行个人理财业务的概念	2
二、商业银行个人理财业务的优势	2
三、国内外商业银行个人理财业务的发展	3
第二节 商业银行个人理财业务法律关系的性质	4
一、商业银行综合理财业务法律关系性质的争论及评析	4
二、本文对商业银行综合理财业务法律关系性质的界定	6
第三节 我国商业银行个人理财业务的法律风险	7
一、市场准入的法律风险	7
二、未按规定进行风险揭示和信息披露的法律风险	8
三、宣传和销售中的法律风险	8
四、证据保留的法律风险	8
五、金融分业格局下的法律风险	8
第四节 加强我国商业银行个人理财业务法律规制的必要性	9
一、防范金融风险的需要	9
二、保护投资者利益的需要	10
三、提高商业银行理财业务创新能力的需要	10
四、规范商业银行风险管理的需要	10
第二章 我国商业银行个人理财法律规制现状与存在问题	12
第一节 我国商业银行个人理财法律规制现状	12
第二节 当前法律规制存在的主要问题及原因分析	12
一、当前法律规制存在的主要问题	12
二、当前存在问题的原因分析	15
第三章 域外国家对商业银行个人理财业务的法律规制与借鉴	18
第一节 域外国家对商业银行个人理财业务法律规制——以美、德、日三国为例	18
一、美国对商业银行个人理财业务的法律规制	18
二、德国对商业银行个人理财业务的法律规制	22
三、日本对商业银行个人理财业务的法律规制	23
第二节 几点启示	24
一、成熟的法律体系和监管制度	24
二、“混业经营，混业监管”的改革	25
三、保护个人投资者利益	25
第四章 完善我国商业银行个人理财法律规制的构想	27
第一节 完善商业银行个人理财业务的法律监管机制	27
一、完善对商业银行个人理财业务的外部监管机制	27
二、完善银行业的同业监管机制	28
三、完善商业银行的内部监管机制	29
第二节 完善客户权利的法律保护制度	29
一、理清理财业务法律关系的性质	30
二、完善商业银行个人理财业务信息披露制度	30
三、完善对投资者金融隐私的法律保护	31
四、健全商业银行对客户的民事法律责任	33
五、完善投资者代表人诉讼制度	34
结语	35
参考文献	37
致谢语	41

相关附件: ../attachments/company_list_img/1319791990.doc

[编辑: 曾庆希 2011-10-28 访问次数: 742]

[返回列表](#)