

互联网金融合规法律政策指引



目录

互联网金融合规指南
第一章 互联网金融概述
第一节 中国互联网金融的“前世今生”
一、概念的提出
二、互联网金融元年
三、爆发式增长期
四、互联网金融监管元年
五、互联网金融规范元年
第二节 中国互联网金融各业态概况
一、互联网支付
二、网络借贷
三、股权众筹融资
四、互联网基金销售
五、互联网保险
六、互联网信托



《互联网金融合规指南与法律政策指引》
汪政 著
中国法制出版社

【编辑推荐】

- ★最新 2018 最新版互联网金融法规政策全书
- ★全面 涵盖互联网金融七大业态典型案例与政策
- ★指引 为互联网金融从业人士提供合规指引

【内容简介】

本书以互联网金融七大业态为轴，每一业态又分别从合规发展历程、典型案例和相关法规政策索引三部分纵向展开，并于书末将互联网金融行业现行有效法规政策以七大业态为基础进行整理汇总形成法律法规汇编。本书这样的谋篇布局，结构严谨、逻辑

【作者简介】

汪政律师，男，汉族，1975 年生，法律硕士，民革党员，浙江泰杭律师事务所主任，浙江律协互联网专业委员会副主任，民革浙江省委会法律服务团副团长，政协第四届杭州市上城区委员会委员，浙江合众法律科技智能研究院院长，杭州市律师协会理事，浙江企业权益保护协会理事，浙江台湾

【前言】

“互联网金融”的概念自 2012 年在我国首次提出，至今虽只有短短六个年头，但互联网支付、网络借贷、股权众筹融资、互联网基金销售、互联网信托、互联网消费金融等各业态蓬勃发展，从“大众创业、万众创新”政府对互联网金融发展持包容开放态度，到 2015 年起一系列监管政策、整改方案的出台，尤其是 2017 年中国资本市场进入严监管时代，互联网金融行业在我国的发展经历了兴起、野蛮发展、合规发展、整改验收几个阶段。编写本书的目的是为个人投资者提供互联网金融法律常识及基本投资知识，帮助个人投资者更加理性地开展投资行为。

互联网金融的发展促进了我国金融发展模式的创新，极大改变和丰富了人们的生活与投资方式，但也为金融业乃至整个社会经济的发展带来了许多不规范、不稳定因子。2017 年 12 月 18 日至 20 日中央经济工作会议在北京召开，会议指出 2018 年是贯彻党的十九大精神的开局之年，是改革开放 40 周年，是决胜全面建成小康社会、实施“十三五”规划承上启下的关键一年。未来经济工作的关键词是创新驱动和风险防范，而创新驱动的核心则是全要素生产率，金融创新与政府监管向来是一对矛盾体，相互排斥却又相辅相成。

从金融的两大属性资本融通和资源配置来看，互联网金融的发展具有两大功能：一

严密、方便读者、实用性强。

本书可帮助投资者提高对互联网金融发展的认知及政策层面最新动态的了解,助力互联网金融企业专注主业、优化服务,促进互联网金融行业规范发展与风险防范,有助于实现互联网金融行业与实体经济的良性互动。

研究会理事，杭州海外联谊会理事，中国 EDP 教育联合会副会长，浙江财经大学法学院实务导师，杭州电子科技大学人文法学院实务导师等。

曾荣获“浙江省服务中小企业优秀律师”“杭州市民喜爱的公益律师”等荣誉称号。

是为实体融资，二是为资产所有者配置资源。从法律原理来看，互联网金融创新发展和政府监管需遵循“法无禁止即可为，法无授权不可为和法定职责必须为”三大基本原则，但发展实际却会出现诸多偏差。偏差的出现有时是基于最初的监管空白，有时则是相关法律、监管政策出台的滞后性，有时则是相关法律、监管政策出台后官方解读与规范发展普法宣传的缺失，以致政府监管政策落实与行业发展实际相脱节，并最终导致监管、整改落实不到位。

笔者认为，若要实现让互联网金融回归服务实体经济本源的目标，不仅需要正确引导并通过金融科技的发展推动金融创新，促进金融创新良好有序发展，而且需要紧密结合互联网金融的特点，及时制定出台相应的监管政策并最终形成法规政策体系，为互联网金融企业的规范发展提供法治后盾，这样监管与创新两把利剑的使用才能相得益彰、恰到好处。互联网金融公司只有把资本和创新型融资需求结合好，才能真正将支持创新驱动的国家战略、促进供给侧改革落到实处，并帮助更多新经济行业解决刚性金融需求问题。

为此，笔者认为有必要对互联网金融各业态发展中存在的问题进行总结，对相关政策法规规范进行梳理，以期在普及互联网金融法律知识的同时，为互联网金融行业的发展与监管体系的完善提供若干借鉴与参考。



书架

《毒品类死刑案件的有效辩护》



本书是五位著名刑事法学者与资深刑辩律师的演讲集，他们中有刑法学者，如武汉大学何荣功教授；有资深法官，如原最高人民法院法官王光坤；也有资深刑辩律师，如四川警察李国清持枪杀人案代理人杨俭，“北京市百名优秀刑辩律师”荣誉称号获得者孙中伟。五位主讲人结合自身经验，全面阐释了毒品类死刑案件有效辩护的经验与技巧，以及其中存在的理论难题。

何荣功 杨俭 著
中国政法大学出版社

《帝国的辩解：亨利·梅因与自由帝国主义的终结》



在《帝国的辩解》中，曼特娜集中讨论了梅因的政法理论、政治实践与 19 世纪帝国主义话语间的互动关系。通过把梅因的思想放置在自由主义思潮和英帝国殖民的“印度经验”语境中，作者精彩地展示了梅因是如何推动现代人类学、社会学的发展，以及如何影响帝国主义意识形态的转型——这一点对于我们理解今日世界的国际政治格局而言，丝毫没有过时。

卡鲁娜·曼特娜 著
华东师范大学出版社

《中世纪晚期英国法中的最高权威》



作者以广博的历史知识和概念分析能力试图向读者展示了一幅中世纪晚期法律权威基础的理论和实践图景。作者提出两条看似对立的思路审视法律的权威基础的内在张力。一条思路与现代实证主义法学相呼应，而另一条思路以自然法学传统为参照。第一章和第二章在处理与实证主义相关的要素，而后面的章节则触及自然法理论、道德要素和理性要素在普通法中的意义和作用。

[英] 诺曼·多恩 著
中国政法大学出版社