

互联网金融领域的“法务参谋”



目录

致谢

前言

第 1 章 总 论

第 1 节 法律风险控制的整体

思路

第 2 节 互联网金融广告的法

律风险与控制

第 3 节 网络经营许可的法律

规范与风险

第 4 节 非法集资的法律风险

第 5 节 网络及信息安全的法

律风险

第 6 节 网络及信息安全常见

隐患及预防措施

第 2 章 投资者的风险和权益保

护

第 1 节 典型风险案例

第 2 节 投资风险预防的途径

第 3 节 高利转贷罪的风险控

制

第 4 节 非法发放贷款的风险

第 5 节 投资者信息保护

第 6 节 投资者的投资适当性

控制

第 7 节 理财产品风险等级识

别

第 8 节 投资者的证据保存

第 9 节 投资者解决纠纷的方

式

第 10 节 违法网贷平台资产处

置基本规则

第 11 节 投资者的权益困境及

其保障路径

(略)



《互联网金融法律
与风险控制》
邓建鹏 黄震 著
机械工业出版社

【编辑推荐】

- ★ 本书适合阅读的人群有互联网金融机构从业者；互联网金融投资者（消费者），尤其是广大的普通投资者，他们缺乏专业人士的风险识别能力和抗风险能力。
- ★ 畅销书全新升级改版，更通俗、更实用，互联网金融法律与风险控制领域标准参考书，从业者、投资人、监管机构首推工具书。

【内容简介】

本书是集作者针对互联网金融各领域法律风险控制进行实践所得经验的大成之作。在叙述互联网金融各种主要商业模式的基础上，根据现行法律、各业态监管办法、监管基本精神，以及互联网金融专项整治方案，分析了互联网金融不同商业模式相应的行为规范，以及行为人在触及相应规范时，可能遭遇的法律风险；深入讲解了互联网金融创新业务存在的法律风险以及法律灰色地带，并提出了风险防范的具体应对措施。本书提

【作者简介】

邓建鹏：中央民族大学法学院教授，博士生导师，北大法学博士；兼任中国科技金融法律研究会副会长、中国互联网协会法律研究专家、中国互联网金融创新研究院副院长、中国行为法学会软法研究会常务理事和中国银行法学会理事等。研究专长为互联网金融领域的法律风险防范、创新及监管；荣获霍英东教育基金会第十三届高等院校青年教师奖、北京市第十届哲学社会科学优秀研究成果二等奖、第十一届中国法学青年论坛征文二等奖和中央民族大学“十佳教师”等十余项奖励；近五年调研两百余家互联网金融创新企业，进行相关主题的演讲与咨询数百次，并多次参与国家金融监管部门的立法论证与咨询。与黄震教授合著有《P2P 网贷

【前言】

广义上而言，所谓互联网金融，是依托于网络支付、云计算、社交网络以及搜索引擎等互联网工具，实现资金融通、支付和信息中介等业务的新兴金融。作为近年来的新生事物，互联网金融的一些业态初具规模，另一些业态仍在快速分化组合之中。互联网金融自诞生起，其法律风险就不可小觑。然而，我们近几年在调研中发现，不少互联网金融机构缺乏法务人员，企业高管忙于创业，无暇顾及法律风险或风险控制。甚至在一些估值超过 10 亿美元的“独角兽”互联网金融公司，专职的法务人员也寥寥无几。不重视法律风险，企业就算成长为巨人，也很有可能最终功亏一篑。这方面的教训已经数不胜数！

此外，近年来互联网金融领域风险持续高发，许多骗子公司乘机浑水摸鱼，致使大量缺乏风险识别能力的投资者损失惨重！因此，对广大非专业投资者而言，互联网金融风险的教育要从小抓起，要持续增强风险意识，以求在互联网金融领域的投资旗开得胜。其中的途径之一，即是认真学习互联网

供了一些具有代表性的企业在业务风险防范方面的实例，以及在信息与网络安全领域的风险应对措施，供从业者参考。

此外，在互联网金融各业态逐渐进入后监管时期的背景下，近年一些有技术优势或者商业模式优势的互联网金融企业纷纷进行合规化调整，在业务上做了较大转型，不仅适应了监管者的要求，而且有实力迎接新挑战。本书将企业的这种调整和业务转型经验一并提供给从业者。

风云》《论道互联网金融》《做让用户尖叫的产品：互联网金融创新案例经典》等。

黄震：中央财经大学法学院教授，金融法研究所所长。兼任国家互联网金融安全技术专家委员会委员、中国互联网金融创新研究院院长、中国科技金融法律研究会常务副会长、互联网金融千人会俱乐部创始人、北京市互联网金融法治研究会副会长、国际金融论坛互联网金融研究中心主任。致力于民间金融和普惠金融研究 10 余年，调研走访企业近千家；就互联网金融等专题发表百余篇有影响力的文章，为各级政府和金融企业提供理论支持和咨询规划近百例；代表作有《论道互联网金融》《民间借贷法律知识读本》《智慧众筹》等。

金融的风险知识，学会预判风险、降低风险，进而控制风险，对广大投资者而言，这是互联网金融投资领域的安身立命之本。所谓法律风险主要是业务行为违法的风险，以及和相对方（往往是合同相对方）之间商业关系破裂而引发诉讼后，自己一方可能败诉的风险。诉讼法律风险包括防范客户按照自己的理解履行义务时，出现无意的违约情形，以及在义务履行完毕后，对方拒绝提供对价或提供的对价有瑕疵的情况下，寻求裁决机关的公权力保护的情形等。

在这些风险中，既涉及合规风险，也有行政处罚的法律风险，以及民事法律风险，甚至有刑事法律风险。为此，本书对互联网金融各种业态涉及的相关行为规范进行详细解析，并详述行为人在触犯法律边界后，可能招致的法律后果，以供从业人员参考，便于他们深入明了业务合规的边界。俗话说，最好的医生，是能防病的医生。同理，最好的法务，是能防风险的法务。本书希望成为互联网金融领域最佳“法务参谋”，帮助从业机构和投资者有备无患。



书 架

《纪检监察干部常用条规汇编》



本书吸收了最新的《宪法修正案》《监察法》等。作者刘飞老师具有 16 年纪检一线工作经验，选取了最常用、最适合一线人员的条规。

本书不但适合纪检干部阅读，而且特别针对监察转隶干部学习党纪而编排。编排体例逻辑合理，条理清晰，适合使用。

刘飞,陈咏梅 著
中国政法大学出版社

《娱乐江湖：娱乐法的圈地运动》



本书是作者基于深入娱乐行业内部的全方位观察，结合自身作为法官、律师、法务的丰富实践所总结的经验。书中对于娱乐行业发展过程中的问题分析，对于从业者的细心提示与劝告，可谓针针见血、时时出彩；对于超出娱乐法务实践层面的关涉行业发展、理论研究的观察，也很有见地。

李振武 著
中国法制出版社

《坐堂审案》



作者以 77 位英国各级法官作为核心研究样本，对每人至少观察四天，跟他们一起坐堂审案。对个别法官甚至逐日、逐小时介绍他们的工作情况，展现了法官的遭遇、压力与紧张，以及他们对其职责的态度及其应对司法职责的方式；也展现了英国司法界存在的令人担忧的一些问题。

(英) 佩妮·达比希尔 著
社会科学文献出版社