

世界贸易组织丛书

世界贸易组织专题研究报告

电子商务与WTO的作用
贸易、金融和金融危机
金融服务自由化和《服务贸易总协定》



世界贸易组织秘书处 编著
对外贸易经济合作部世界贸易组织司 译

法 律 出 版 社

世界贸易组织丛书



世界贸易组织专题研究报告

电子商务与WTO的作用 贸易、金融和金融危机 金融服务自由化 和《服务贸易总协定》

世界贸易组织秘书处 编著
对外贸易经济合作部世界贸易组织司 译

法律出版社

图书在版编目(CIP)数据

电子商务与 WTO 的作用;贸易、金融和金融危机;金融服务自由化和《服务贸易总协定》/世界贸易组织秘书处编;对外贸易经济合作部世界贸易组织司编译. - 北京:法律出版社,2001.12

(WTO 专题研究报告)

ISBN 7-5036-3506-1

I. ①电…②贸…③金… II. ①世…②对… III. 世界贸易组织—规则—研究 IV. F743

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 085102 号

出版·发行/法律出版社
印刷/北京市四季青印刷厂
责任印制/陶 松

总发行/中国法律图书公司
经销/新华书店
责任校对/杨昆玲

开本/A5
版本/2002 年 1 月第 1 版

印张/11.5 字数/325 千
2002 年 1 月第 1 次印刷

法律出版社地址/北京市西三环北路甲 105 号科原大厦 A 座 4 层(100037)

电子信箱/pholaw@public.bta.net.cn

传真/(010)88414115

电话/88414121(总编室) (010)88414136(责任编辑)

中国法律图书公司地址/北京市西三环北路甲 105 号科原大厦 A 座 4 层(100037)

传真/(010)88414897

电话/(010)88414899 88414900

(010)62534456(北京分公司) (010)65120887(西总布营业部)

(010)88414933(科原大厦营业部) (010)88960092(八大处营业部)

(021)62071679(上海公司)

商务网址/www.china-law-book.com

出版声明/版权所有,侵权必究。

书号:ISBN 7-5036-3506-1/D·3223

定价:25.00 元

(如有缺页或倒装,本社负责退换)

总 目 录

世界贸易组织专题研究报告之一

电子商务与 WTO 的作用 (1)

世界贸易组织专题研究报告之二

贸易、金融和金融危机 (143)

世界贸易组织专题研究报告之三

金融服务自由化和《服务贸易总协定》 (265)

世界贸易组织专题研究报告之一

电子商务与 WTO 的作用

Electronic Commerce and the Role of the WTO

世界贸易组织秘书处 编*
骆晓文 译

* 本书作者为世界贸易组织秘书处官员, Marc Bacchetta, Patrick Low, Aaditya Mattoo, Ludger Schuknecht, Hannu Wager, Madlon Wehrens, 书中表述的为作者个人观点。

本书在编写过程中, Jean-Guy Carrier, David Dunkley, K. Michael Finger, David Hartridge, Markus Jelitto, Masamichi Kono, Vesile Kulacoglu, Pierre Latrille, Patrick Lydon, Denby Misurelli, Heinz Opelz, Maika Oshikawa, Adrian Otten, Lee Tuthill 提出了有价值的建议, Lidia Carlos, Anne Hughes, Aishah Colautti 也为本书的出版做出了贡献。在此, 作者谨表示衷心的感谢。

目 录

第一章 概述	1
第二章 电子商务的主要媒体	13
第三章 电子商务和国际互联网的经济意义	33
一、电子商务发展的必要条件:基础设施和网络接入	34
二、电子商务对用户产业的经济影响	42
第四章 电子商务日益增长的重要性	48
一、有关电子商务的统计	48
二、电子商务和电信、信息技术产业	55
三、电子商务和用户产业	58
四、电子商务和国际贸易	65
第五章 电子商务面临的政策挑战	70
一、基础设施的接入	71
二、国际互联网网上交易的法律和监管框架	75
三、传输中的安全和隐秘性	77
四、税收	80
五、电子货币	83
六、发展中国家和发达国家增加了机遇	86
第六章 电子商务与 WTO	93
一、国际互联网的接入	95
二、市场准入	103
三、GATS 框架下的贸易自由化	108
四、贸易便利	116
五、电子商务和公共采购	117

六、知识产权和《TRIPS 协定》	120
七、WTO 中的管理问题	133
第七章 结论	141
表目录	
表 1:电子商务主要媒体的特征	14
表 2:部分国家电信基础设施的接入情况,1996 年	16
表 3:日益发展的电子商务网络	17
表 4:对带宽的要求	17
表 5:部分国家自动柜员机的普及情况	20
表 6:各种文件传输方法的速度和成本比较	29
表 7:传统电话和国际互联网网上电话话费的 价格比较,1996 年	29
表 8:美国各产业中国际互联网商务的收入,2002 年预计	52
表 9:国际互联网产业在美国产生的收益,1996 年和 2000 年预计	58
表 10:美国国内和美国至欧洲的运输成本	69
表 11:GATS 下就各服务部门在方式 1 和方式 2 下所做 承诺的情况	111
图目录	
图 1:微处理器式卡片与智能卡的使用情况,1995 年和 2001 年预计	21
图 2:建立网页的目的,1993 年至 1996 年	27
图 3:从国际互联网上购买软件与从“传统销售渠道” 购买的成本比较	28
图 4:国际互联网接入的高峰费率,1996 年 8 月	31
图 5:各种商务渠道对于已在国际互联网上开展交易的企业 所具有的相对重要性,1997 年和 2000 年预计	50
图 6:一些咨询公司估计的全球由网络所实现的销售价值, 1996 年和 2001 年预计	51

图 7:各地区国际互联网主服务器的增长情况,1993 年至 1996 年	52
图 8:各地区国际互联网用户数量,1997 年和 2000 年预计	53
图 9:美国各种娱乐服务的人均消费水平,1996 年	64
图 10:基础设施部门存在和不存在竞争的情况下国际互联网的 费用和主服务器的密度,1995 年	73
图 11:一些国家(地区)1996 年 ITA 产品的实施税率	98
文字框目录	
文字框 1:国际互联网的发展历史	22
文字框 2:电子商务作为实现贸易便利的一种手段	66
文字框 3:向安全的电子交易迈进:SET 标准	79
文字框 4:评价国际互联网税收建议的 7 个标准	80
文字框 5:对电子货币的 4 个关键认识	84
文字框 6:艺术与国际互联网	87
文字框 7:国际互联网与孟加拉国的医疗服务	89
文字框 8:发展中国家的国际互联网	90
文字框 9:《服务贸易总协定》(GATS)	94
文字框 10:《信息技术协议》(ITA)下产品的范围	97
文字框 11:《TRIPS 协定》	121
文字框 12:网上通讯与 WIPO 的新条约	127

第一章 概 述

计算机技术、通讯技术、软件和信息技术三大领域近年来的发展,正以 20 年前难以想象的方式改变着我们的生活。信息交流和商业交易的新手段改变着社会和经济构成的各个方面。这些现代技术日益融合,特别是通过国际互联网,将世界各地的人们联系在一起。人们的交流飞速地摆脱着时间和空间的束缚。信息的传播比以往任何时候都更快、更广。如今,达成协议、做出决定、完成交易所花费的时间在几年前是无法想象的。而今后,这场技术革命将更多地触及以数字化信息传输为手段的人类活动的各个领域,无论是在办公室内,在商务活动中,还是在购物、休闲和娱乐时。

1991 年,全球国际互联网用户人数大约只有 450 万。到世纪之交,这一数字预计将达到 3 亿,甚至更多。支持国际互联网的技术在作为信息传播的媒体时,与书信、电话和传真相比,更加具有多样性。科技进步带来的成本降低又加速了这些技术的推广。成本降低还与市场竞争产生的不断提高的效益相结合,以更低廉的价格和更多样的选择,给消费者们以巨大的益处。现代通讯技术为创造教育和培训的新机会、为传播知识和增进了解、为开展商业交易、为使人们享受更多的休闲和娱乐,提供了广阔的空间。电子商务的总值从零开始,经过短短 10 年,到世纪之交预计将猛增至 3 000 亿美元。

国际互联网是一个开放的通讯系统,在扩展上很少受到技术的限制,因此,它为通讯交流创造了一个“无国界”的环境。无论在何地,无论相距多远或由谁管辖,只要具有必要的通讯硬件和软件,信

息就可以通过这张无隙的网实现从一地到另一地的传输。对于社会,从总体上说,这意味着前所未有的机会,而且这种机会还将以人们未曾想象过的方式继续增加。但是,随之而来的还有责任和挑战。

关于公共部门和私营部门在为新型信息媒体创造良好环境方面的责任区分,有许多人认为,在创造各种有利于新技术繁荣发展的条件,从而在全社会尽可能广泛地推广现代通讯技术所带来的益处方面,政府应承担关键责任。而在监管政策的制定和执行上,政府和私营部门之间责任的区分可以有所不同。其次,在努力实现合理的公共政策目标的过程中,一个很重要的问题是决定干预的适当程度,从而既保证这些目标的实现,同时又不牺牲现代技术的发展前途。第三,国际互联网以及未来可能发展起来的类似技术所具有的全球规模,意味着对于它们所带来的某些政策性挑战应该有国际性的反应,以便政府之间开展积极的合作。最后,我们还需要特别注意,应保证发展中国家从这些新技术中获益。

本书研究的重点是电子商务,而不是广义上现代信息技术的形式和用途。电子商务可以简单定义为通过电信网络进行的产品的生产、广告、销售和交付。本书绝大部分的讨论只围绕电子商务的主要媒体——国际互联网。本书同时指出,早期诸如电话和传真的技术发展也曾类似地,尽管十分有限,被用来使商务方式电子化,而未来技术进步的发展方向仍然不确定。在本书中,电子商务活动被划分为三个阶段:搜寻、订购和支付、交付。此时,交易可以发生在保持一定距离的各方之间,也可以在企业的内部。

搜寻是供应方和消费者首次进行接触和联系的阶段。这一阶段有可能,但不必然导致最终的交易。第二阶段是订购货物或服务,并通常通过信用卡或银行帐户等信息的电子传输完成支付。第三阶段是交付。只有那些可以通过电子方式传输数字化信息从而完成交付的交易,才能完全在国际互联网上进行。对于不能以电子传输方式实现交付的购买,在国际互联网上进行的电子商务活动在第二阶段就已告结束。比如购买花卉、自行车等有形的商品,或者购买那些服

务提供者和消费者必须在一起时方能提供的服务,如理发、旅游、建筑服务等。电子商务在第三阶段的扩展,即以电子传输方式实现购买后的交付,也许才是国际互联网技术最杰出的贡献。从政策角度来看,它也是最具挑战性的领域。

本书对国际互联网和电子商务发展的利益和挑战进行了事实性的探讨。它并不规定具体的政策措施,而是力图指出其中主要的政策问题,特别是这些政策问题与国际贸易和世界贸易组织(the World Trade Organization, WTO)之间的关系。

本报告的结构

本报告的前几部分(第二章和第三章)参考和吸收了有关资料,特别是国际电信联盟(the International Telecommunication Union, ITU)和经济合作与发展组织(the Organization of Economic Cooperation and Development, OECD)进行的一些研究,对电子商务做了比较广泛的介绍。第二章介绍了电子商务的应用和特征。第三章探讨了电子商务和国际互联网的经济意义,包括该媒体的特点如何改变市场结构和效率,改变生产过程中各种投入的成本,改变商业的经营方式。竞争被公认为对进一步提高和扩展新兴通讯技术所带来的利益具有关键作用。

第四章的重点是电子商务的发展。它回顾了电子商务在过去短短几年内迅速成长的过程,并对其继续快速的发展进行了展望。有些估计认为,在今后5年内,以国际互联网为基础的电子商务将占到全部商业交易的2%。这个预测是有风险的,因为它的实际经验基础十分有限。但是毋庸置疑,电子商务将持续活跃地发展。目前,电子商务绝大部分发生在美国。预计在今后几年,它的地理范围将进一步扩大。在许多领域,商业交易将越来越多地使用国际互联网,比如金融服务、电信、广告、旅游和娱乐服务,以及诸如法律、会计等专业服务。在某些行业,公司间的商务活动和零售方式也将发生改变。

所有与电子商务的基础设施有关的行业,都将面临强劲的需求。

本报告的第五章转向讨论政策,重点是电子商务给政策制定者带来了什么样的重要挑战。本书认为,尽管政府决心保证充分实现电子商务的潜在利益,并且相信市场和企业自我管理相互结合在很大程度上可以保证这一目标的实现,但是政府本身在一些领域仍有必要发挥作用。为实现特定的目标,政府需进行直接干预的程度还不可能预先确定,因此本书谨慎地回避了在这方面进行论述。除此以外,可能引起人们关注的问题还包括:1. 正在形成的全球通讯基础设施标准;2. 基础设施的充分投资;3. 如何实现电子商务简便、广泛的使用;4. 保障契约和所有权的稳定的法律和管理环境;5. 信息的安全和隐秘性;6. 有关可以接受或者可以有条件接受的内容的规定;7. 稳定的税收框架和金融管理指导;8. 通过更为便利的使用为处于劣势的人们提供适应新环境的教育,以实现机会均等。

以上这些问题都不是新出现的。但是通讯技术的飞速发展,确保管理既不滞后于,又不干扰电子商务的发展,变得尤为重要。上述的政策性问题中,有一些是关于如何为企业的经营创造适宜的条件,另一些则直接对国际互联网上的实际交易产生影响,特别是那些关于内容监管和税收的政策,是目前有待解决的最微妙的问题。但是,无论怎样,通过国际互联网进行的电子商务明显具有跨越司法管辖权的特征,这也意味着各国政府需要考虑在适当范围内进行国际合作。

第六章具体讨论了与 WTO 直接有关的政策问题。其中,第一节讨论了与基础设施有关的贸易政策问题,强调为开展电子商务,有效率、低成本地提供所需“原材料”所具有的重要意义。本书回顾了 WTO 在基础电信服务和信息技术产品两大领域促进竞争和开放市场所取得的成绩,并且简单介绍了 WTO《服务贸易总协定》(the General Agreement on Trade in Services, GATS)的法律框架,因为它影响到一些与电子商务的基础设施有关的问题。这一部分还介绍了 WTO 成员在基础电信市场开放承诺中对国际互联网接入服务的承

诺情况。

第六章随后讨论了市场准入问题。它注意到美国近来对电子交易免征关税的提议,以及欧盟对此表示的赞同,强调这些提议是针对关税而言,并不涉及其他税收项目。它接着又讨论了如何用 WTO 术语来诠释电子商务的特征,以及不同的诠释方法对政策体系会产生怎样的影响。众多问题之一便是,国际互联网上的交易究竟是货物贸易、服务贸易、还是一种其他贸易?本书指出,有一些数字化信息的内容看上去与货物贸易相似,同时还有一系列的服务交易包括在了 GATS 框架之下以及就其贸易自由化而做出的承诺之中。任何为解决这一问题而进行的讨论,一定要考虑到《关税与贸易总协定》(the General Agreement on Tariffs and Trade, GATT)规则与 GATS 规则的不同。如果货物和服务贸易的特征都不适用,就会出现制定新规则的各种问题。在什么才是为电子商务提供适当的法律和制度框架的最好办法这个问题上,本书再次采用了不作定论的办法。不过,有一点很明确,即应保证政策的中立,避免扭曲经济上的利好因素和决策。

第六章第三节的重点是 GATS 下的贸易自由化,因为它考虑到 GATS 下所做的和将要做出的市场准入承诺对电子商务的运行具有直接影响。第四节简要讨论了电子商务和贸易便利之间的关系,特别注意到以国际互联网为基础的支持电子商务的开放式系统如何降低了贸易成本,简化了海关管理程序。

第六章的第五节和第六节分别探讨了电子商务对政府采购和知识产权的影响。政府越来越多地采用电子方式进行购买,产生了需要制定什么程度的国际规则来便利电子购买的问题。以国际互联网为基础的电子商务活动,大部分还涉及受知识产权保护的产品,而且在发展基础设施,开发接入和使用的设备时,知识产权也发挥了重要作用。电子商务和国际互联网还将影响知识产权的管理方式,带来特别与版权和商标有关的一些问题。

本报告最后的重点是对电子商务的监管,指出了电子商务产生

的司法管辖、监督、执法方面的一些问题。这一部分区分了三种需要进行监管的情况。第一种是公认应该禁止的内容,比如儿童色情、教授制作炸弹。第二种是由于不同国家拥有不同的标准和价值观,其法律对于是否需要禁止某些内容或者对其进行直接监管有着不同的理解。第三种是对内容本身没有禁止或者限制的必要,但是出于保护消费者的目的,政府对经营者进入市场设定前提条件(比如发放许可、对资格提出要求等),或者向公众提供广泛信息,帮助消费者做出明智选择,以此来进行监管。

本报告指出,由于管理目标不同,监管方式也就有所不同。其中有一个关键问题是,各国、各地区政府如何看待为定义监管方式和/或实施监管而在国际间建立合作安排的必要性。另一个问题是,政府的直接监管进行到何种程度为适当?因为它毕竟违反了企业自我管理的原则。还有一个问题是在“边境”实施管理的可行性。但是,实际情况是,在货物和服务贸易领域,许多监管已经发生在生产和供应的环节,而不在边境上。最后,GATT 和 GATS 实际上已经为监管实施中的贸易政策部分确定了原则——强调在透明和非歧视的原则下,使用对贸易最少限制的措施,实现公共政策目标。

第二章 电子商务的主要媒体

电子商务主要有 6 种媒体:电话、传真、电视、电子支付和转帐系统、电子数据交换(EDI)和国际互联网(表 1)。这是广义上的电子商务。在许多讨论中,电子商务仅指以国际互联网和其他网络为基础的商务活动。

电话、传真、电视这些媒体已经广泛应用于商业活动中,特别是在发达国家。电话订购,信用卡付款早已成为稀疏平常的事。因此,并不是国际互联网等新媒体的出现才产生了电子商务。但是,国际互联网的确开拓了许多新的机会。有了国际互联网,商业交易中的所有环节可以不受时间、空间的限制,可以在图、文、音并茂的多媒体环境下,以直接与一个或多个客户对话的交互方式进行,而且费用低廉(并且还有进一步降低的趋势)。这使得国际互联网与其他电子商务媒体相比,更具多功能性。后者一般需要互相结合,或与更传统的方式,如信件或实地购买相结合,才能完成一宗交易。因此,从这个意义上说,国际互联网比传统的电子商务媒体更好地消除了通讯和贸易中的障碍。在本章之后,本书大部分内容将集中在国际互联网上。

电话是电子商务中使用最普遍的媒体;全世界目前约有 10 亿固定线路电话和蜂窝式移动电话的用户

目前,电子商务,或者说通过电信网络经营的商业活动,使用的最古老也是最重要的媒体就是电话。电话本身的一些特点使其在商