



# 上海自贸区

CHINA (SHANGHAI) PILOT FREE TRADE ZONE

## 金融政策解读

FINANCIAL POLICY INTERPRETATION

上海市金融服务办公室 编  
上海金融业联合会自贸区分会



上海交通大学出版社

SHANGHAI JIAO TONG UNIVERSITY PRESS

# 上海自贸区

CHINA (SHANGHAI) PILOT FREE TRADE ZONE

## 金融政策解读

FINANCIAL POLICY INTERPRETATION

上海市金融服务办公室 编  
上海金融业联合会自贸区分会



上海交通大学出版社  
SHANGHAI JIAO TONG UNIVERSITY PRESS

## 内容提要

建立中国（上海）自由贸易试验区，是党中央、国务院在新形势下推进改革开放的重大举措。本书旨在协助各方贯彻落实国务院文件精神，加深对上海自贸区相关金融政策的理解，拓宽思路，形成合力，共同推进上海自贸区建设，为自贸区分会会员单位和广大读者提供有益的帮助。具体内容包括相关政策选录、领导讲话、专题研讨、专家解析、政策建议、媒体解读、分会实录和附录等部分。

本书的读者对象为自贸区内的金融机构、金融监管部门及相关研究人员。

## 图书在版编目（CIP）数据

上海自贸区金融政策解读 / 上海市金融服务办公室，上海金融业联合会自贸区分会编.——上海：上海交通大学出版社，2014

ISBN 978- 7- 313- 11106- 7

I. ①上… II. ①上… ②上… III. ①自由贸易区 - 金融政策 - 研究 - 上海市 IV. ① F832.751

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 074716 号

## 上海自贸区金融政策解读

编 者：上海市金融服务办公室、上海金融业联合会自贸区分会

出版发行：上海交通大学出版社 地 址：上海市番禺路 951 号

邮政编码：200030 电 话：021- 64071208

出 版 人：韩建民

印 刷：上海锦康印刷厂印刷 经 销：全国新华书店

开 本：787mm× 1092mm 1/16 印 张：21.25

字 数：330 千字

版 次：2014 年 5 月第 1 版 印 次：2014 年 5 月第 1 次印刷

书 号：ISBN 978- 7- 313- 11106- 7/F

定 价：58.00 元

版权所有 侵权必究

告读者：如发现本书有质量问题请与印刷厂质量科联系

联系电话：021- 56416515

# 代序



## 发挥社团组织独特作用，促进 自贸区金融为实体经济服务<sup>①</sup>

屠光绍

会议给我这个机会和大家见一见，聊一聊。首先，我对大家一年来辛勤工作表示感谢。新的一年，祝愿大家工作顺利，也希望联合会在原有基础上取得新的成绩，我主要说三点。

### 一、上海金融业联合会在上海自贸区建设这一重大机遇面前所做的一系列工作，充分体现了联合会的大局意识、责任意识和机遇意识

上海自贸区自挂牌以来，金融业联合会围绕自贸区的建设，围绕国家战略、上海创新驱动转型发展和金融中心建设的重要契机，特别是围绕自贸区建设对金融服务方面的需求，提前谋划，开展大密度、高层次的各类活动，大家纷纷提建议、想办法，群策群力，充分地体现了金融业联合会的三个意识。

（1）大局意识。金融是为实体经济服务，是为整个经济社会发展服务的。上海自贸区作为国家的重大战略，更应如此。自贸区 28.78 平方公里，地方虽小，但意义重大。自贸区对金融服务业提出了新的要求，自贸区的核心不是金融，但是金融服务却必不可少。要强调的是摆正金融的服务位置非常重要。金融业联合会的大局意识很强，通过各项活动

---

<sup>①</sup>本文系上海市委常委、常务副市长屠光绍在 2014 年 1 月 26 日上海金融业联合会二届八次理事长会议上的讲话录音整理稿，未经本人审阅。

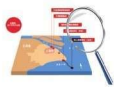
开展为国家这一重大战略做好服务，特别是聚集了上海金融业方方面面的资源，让大家齐心协力把这一国家的战略任务完成好。

(2) 责任意识。金融业联合会就是要起到社会组织的作用，更好地把金融行业方面的智慧、资源有效地集聚起来，为自贸区的建设服务。金融业联合会的宗旨和职能就是通过社会组织的形式、通过其特有方式和不可替代的作用履行好我们金融机构的责任。

(3) 机遇意识。自贸区的建设为金融业的发展带来了新的机遇，金融的各个业态都在努力利用机遇。但是自贸区不光是带来新的增长点，也对金融自身的发展以及其管理的提升提出了更高要求。金融业联合会要通过自身的平台作用推动金融各行业和机构抓住这些机遇，从而将自贸区建设变成金融业整体服务水平能力提升的重要契机，这就反映了联合会的机遇意识。联合会不光是有这个意识，也有实际行动。上次理事长会议上大家提出的9条意见我都认真研究过了，其中有几条我已经在运用了。今天又有了一些新的建议，更重要的是把自贸区分会建立起来了，分会在自贸区建立中一定会发挥其重要作用。总的来讲，联合会自贸区分会的建立，将有利于在上海层面推动上海金融行业能力水平的提升、资源更好的运用。自贸区分会在发挥这些作用的过程中，可能还会有新的情况，比如金融服务的环境跟现在自贸区外还不太一样，区内金融机构面向市场和境外情况比较多。另外有些金融机构的经营方式和管理方式也需要做一些调整，可以说契机和挑战并存。所以，金融业联合会确实在这方面见识早，跟进快，具有机遇意识，同时又有实际行动，联合会在发挥作用方面又迈开了新的步伐。

## 二、金融业联合会的工作不仅在上海得到了认可，还在中央更高的层面得到了认可，联合会已经探索出了一条符合社会组织要求和金融行业特点的社会组织制度

前不久，联合会刚召开完新年茶话会，虽然简单但却很有意义。去年一年中我们也取得了不少新的成绩，关键的是，现在的金融业联合会已经不是自拉自唱、自娱自乐，而是得到了业界广泛的认可。所谓广泛的认可，一是作为社会组织，联合会在全上海市一万多家社会组织里排在榜首，非常不容易；二是国务院的领导也非常重视，分管社会组织建



设工作的国务委员王勇同志专门听取了金融业联合会的工作汇报；三是刚刚相君也介绍了新华社的《国内动态清样》和《内部参考》中也都有关于联合会的报道，据说还有领导批示。这说明，金融业联合会所做的工作不仅在上海得到了认可，还在中央更高的层面得到了认可。没有这样的认可，理事长单位和各副理事长单位等也不会积极地参加金融业联合会，今天联合会又增补了三家副理事长单位，说明金融行业内的企业觉得加入到联合会来是有作用的。四年多前刚建立联合会时，当时我的一个真实的想法，就是觉得联合会这个社会组织能不能办下去，因为有好些社会组织确实不可持续，一开始热热闹闹，最后没法继续办下去，因为他们没有形成一套好的制度、秩序，要么就是重复了一些政府职能，要么就是一些企业在自拉自唱。我觉得金融业联合会探索出了一条符合社会组织要求和金融行业特点的社会组织制度。这四年多的探索是很有意义的，有的方面已初步形成了经验。就是说它不是政府，但是却能成为政府和金融机构的桥梁，成为金融各业态集聚的平台，在各方面发挥了很大的作用。

发挥社会组织的力量，我认为这将是一个大趋势。党的十八届三中全会会有两个提法值得关注，一个就是市场要在资源配置中起到决定性作用，另外一个就是提到了国家治理能力。大家也一直在分析国家治理能力和国家管理能力是不一样的，管理就是政府管大家，而治理是开放的、多元的，在一个平台上大家一起来发挥作用。所以社会组织的创新，最关键的是要处理好政府和市场、政府和社会之间的关系。上海搞金融中心，上海要大力发展金融业，在金融这个行业里社会组织怎么搞，我觉得我们的做法在全国都是先进的。这也就是为什么上海市认同联合会，而且在国家层面也认同联合会发挥重要作用的原因。当然，新华社的内参中也提了一些建议和要去研究的问题，这恰恰说明了我们的路还远没有走完，说明了我们在新的形势下还需要探索、发展和前进。

### **三、联合会还是要根据自身性质，在已有的基础之上，根据新的形势和新的需要，特别是上海自贸区建设等重点工作的需要，不断探索、发展和前进**

刚刚提到了联合会今年的工作计划，我觉得联合会还是要根据自身

性质，在已有的基础上，根据新的形势和需要，进一步把新一年的工作做好。做好这些工作需要靠各个会员单位，特别是25家正副理事长单位的共同努力。这25家单位是金融业联合会的核心，当然还要发挥全体482家会员单位的力量。刚刚我们在讨论自贸区分会建设，我们要发挥行业的力量，为自贸区建设服务。关于自贸区的金融工作怎么做好，我说两句话：第一，金融服务不能拖自贸区建设的后腿。自贸区建设关键是要投资贸易便利化，虽然金融不是核心，核心还是实体经济，但是如果金融拖了实体经济后腿，金融服务跟不上，投资贸易便利化也很难实现。我们推出了负面清单，增强了政府的服务意识，但是企业除了政府的服务，也需要金融服务。在这一方面，一行三会都有政策，各个金融机构包括联合会也正在组织大家发挥这方面的作用。第二，政府部门，特别是地方政府和自贸区管委会要支持金融服务。在自贸区里，金融所需要的配套服务，政府部门一定要去满足，这样才能使得金融服务真正实现良性循环。



# 目 录

## 代序

发挥社团组织独特作用，促进自贸区金融为实体经济服务 / 屠光绍

## 第一部分 政策选录

|                                                           |    |
|-----------------------------------------------------------|----|
| 国务院关于印发中国（上海）自由贸易试验区总体方案的通知· · · · ·                      | 3  |
| 国务院《中国（上海）自由贸易试验区总体方案》· · · · ·                           | 4  |
| 中国人民银行关于金融支持中国（上海）自由贸易试验区建设<br>的意见· · · · ·               | 15 |
| 中国人民银行上海总部关于支持中国（上海）自由贸易试验区<br>扩大人民币跨境使用的通知· · · · ·      | 19 |
| 中国人民银行上海总部关于在中国（上海）自由贸易试验区放<br>开小额外币存款利率上限的通知· · · · ·    | 24 |
| 中国银监会关于中国（上海）自由贸易试验区银行业监管有关<br>问题的通知· · · · ·             | 28 |
| 中国证监会关于资本市场支持促进中国（上海）自由贸易试验区<br>若干政策措施· · · · ·           | 30 |
| 中国保监会关于支持中国（上海）自由贸易试验区建设的批复· · ·                          | 31 |
| 国家外汇管理局上海市分局关于印发支持中国（上海）自由贸<br>易试验区建设外汇管理实施细则的通知· · · · · | 32 |
| 中国（上海）自由贸易试验区管理办法· · · · ·                                | 72 |
| 《中国（上海）自由贸易试验区管理办法》解读· · · · ·                            | 83 |

中国（上海）自由贸易试验区外商投资准入特别管理措施（负面清单）（2013 年）· · · · · 90

上海市金融办关于协调推进中国（上海）自由贸易试验区金融试点的工作措施· · · · · 106

第二部分 领导讲话

习近平：要大胆闯、大胆试、自主改· · · · · 111

李克强：建设好、管理好中国（上海）自由贸易试验区· · · · · 112

韩 正：要把自贸区建设作为上海各项改革重中之重· · · · · 113

杨 雄：把建好管好自贸区作为当前最重要的改革任务· · · · · 115

周小川：谈自贸区风险防范· · · · · 116

屠光绍：上海金融业联合会应当在自贸区的建设中发挥应有的作用· · · · · 117

艾宝俊：着力推进改革试验，坚决实施好、试成功· · · · · 121

戴海波：在上海金融业联合会二届八次理事长会上的政策解读· · 124

郑 杨：上海自贸区的金融改革· · · · · 129

简大年：自贸区不是简单的特殊经济区域· · · · · 136

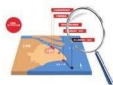
第三部分 专题研讨

中国（上海）自由贸易试验区金融创新案例发布会纪要· · · · · 141

上海金融办负责人就自贸区金融创新案例答记者问· · · · · 144

上海自贸试验区 9 个金融创新案例基本情况· · · · · 149

如何抓住自贸区机遇，促进金融为实体经济服务——上海金融



|                                                         |     |
|---------------------------------------------------------|-----|
| 业联合会专家研讨会纪要· . . . . .                                  | 153 |
| 自贸区金融改革开放和风险管理应同步 / 连 平· . . . . .                      | 159 |
| 加大上海自贸区离岸金融市场建设与发展 / 胡汝银· . . . . .                     | 162 |
| 抓住自贸区有利机遇，促进金融业在为实体经济服务中稳健<br>发展 / 闻岳春· . . . . .       | 169 |
| 关注自贸区金融服务实体经济中的三个问题 / 李 麟· . . . . .                    | 172 |
| 充分关注风险，坚持金融服务业开放为自贸区内金融机构之间<br>的交易提供服务 / 张生举· . . . . . | 176 |
| 如何抓住自贸区机遇，促进金融为实体经济服务 / 丁国良· . . . . .                  | 180 |
| 提升财资管理，助力实体经济 / 裴奕根· . . . . .                          | 182 |
| 上海金融业联合会自贸区分会举办“上海自贸区金融政策专题<br>讲座”纪要· . . . . .         | 187 |
| 在上海金融业联合会自贸区分会金融政策讲座上的演讲 / 李 军· . . . . .               | 189 |
| 在上海金融业联合会自贸区分会金融政策讲座上的演讲 / 郭爱军· . . . . .               | 200 |

## 第四部分 专家解析

|                                     |     |
|-------------------------------------|-----|
| 自贸试验区的战略定位 / 杨建文· . . . . .         | 211 |
| 自贸试验区意义堪比深圳特区 / 陈 波· . . . . .      | 213 |
| 让内资“出去快点”，外资“进来慢点” / 潘英丽· . . . . . | 215 |
| 决不能当作抢夺“政策红利”的机会 / 孙立坚· . . . . .   | 217 |
| 这次不一样——自贸区试验意义重大 / 周振华· . . . . .   | 218 |
| 上海自贸区是全面改革试验田 / 李慧勇· . . . . .      | 220 |
| 上海自贸区为中国带来什么 / 陈 恒· . . . . .       | 224 |

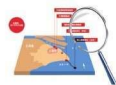


## 第五部分 政策建议

|                                        |     |
|----------------------------------------|-----|
| 上海金融业联合会关于“加快推进自贸区建设，促进金融为实体经济服务”的相关建议 | 231 |
| 上海金融业联合会二届八次理事长会议提出的关于自贸区建设的四条建议       | 237 |

## 第六部分 媒体解读

|                                              |     |
|----------------------------------------------|-----|
| 自贸区 60 问 / 《新闻晨报》                            | 241 |
| 上海自贸区总体方案发布，涉及六大领域 18 项<br>开放措施 / 新华社        | 259 |
| 中国经济进入提质增效“第二季” 解读 28.78 平方公里“试验区”五大看点 / 新华社 | 261 |
| 上海自贸区昨正式挂牌 / 《新闻晨报》                          | 265 |
| 各部委发声为上海自贸区建设护航 / 《新闻晨报》                     | 266 |
| 负面清单列出 190 条管理措施 / 《新闻晨报》                    | 270 |
| 央行出台金融支持上海自贸区意见 / 新华社                        | 271 |
| 央行落实自贸区金融政策，自贸区账户将有条件向个人开放 / 《新闻晨报》          | 273 |
| 上海自贸区有望成为迷你香港 / 新华社专访兰桂坊之父盛智文                | 276 |
| 上海试验 / 《陆家嘴》                                 | 277 |
| 名为自贸区，实为自由经济区 / 《陆家嘴》                        | 286 |
| 跨境支付，人民币马上就能用 / 《新闻晨报》                       | 289 |
| 人民币海淘：方便了省钱了 / 《新闻晨报》                        | 290 |
| 自贸区外币存款利率将完全市场化 / 《新闻晨报》                     | 291 |



|                                       |     |
|---------------------------------------|-----|
| 改革高地成为投资热土上海“自贸热”只缘能量足 / 新华社· . . . . | 294 |
| 自贸区企业可到境外借人民币 / 《新闻晨报》· . . . .       | 297 |
| 自贸区改革不能单纯求快 / 《第一财经日报》· . . . .       | 299 |

## 第七部分 分会实录

|                                             |     |
|---------------------------------------------|-----|
| 上海金融业联合会自贸区分会成立大会会议纪要· . . . .              | 305 |
| 上海金融业联合会自贸区分会章程· . . . .                    | 307 |
| 上海金融业联合会自贸区分会工作规则· . . . .                  | 312 |
| 在上海金融业联合会自贸区分会成立大会上的讲话 / 朱玉辰· . . .         | 314 |
| 上海金融业联合会自贸区分会会长、副会长、秘书长、<br>副秘书长名单· . . . . | 316 |
| 上海金融业联合会自贸区分会首批会员单位名单· . . . .              | 317 |

## 第八部分 附录

|                     |     |
|---------------------|-----|
| 上海金融业联合会简介· . . . . | 323 |
|---------------------|-----|

|             |     |
|-------------|-----|
| 后记· . . . . | 326 |
|-------------|-----|

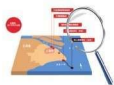




# 第一部分 政策选录

国务院、一行三会、上海市政府等相关部门为建设上海自贸区出台的有关政策、措施





# 国务院关于印发中国（上海） 自由贸易试验区总体方案的 通知

国发〔2013〕38号

各省、自治区、直辖市人民政府，国务院各部委、各直属机构：

国务院批准《中国（上海）自由贸易试验区总体方案》（以下简称《方案》），现予印发。

一、建立中国（上海）自由贸易试验区，是党中央、国务院作出的重大决策，是深入贯彻党的十八大精神，在新形势下推进改革开放的重大举措，对加快政府职能转变、积极探索管理模式创新、促进贸易和投资便利化，为全面深化改革和扩大开放探索新途径、积累新经验，具有重要意义。

二、上海市人民政府要精心组织好《方案》的实施工作。要探索建立投资准入前国民待遇和负面清单管理模式，深化行政审批制度改革，加快转变政府职能，全面提升事中、事后监管水平。要扩大服务业开放、推进金融领域开放创新，建设具有国际水准的投资贸易便利、监管高效便捷、法制环境规范的自由贸易试验区，使之成为推进改革和提高开放型经济水平的“试验田”，形成可复制、可推广的经验，发挥示范带动、服务全国的积极作用，促进各地区共同发展。有关部门要大力支持，做好协调配合、指导评估等工作。

三、根据《全国人民代表大会常务委员会关于授权国务院在中国（上海）自由贸易试验区暂时调整有关法律规定的行政审批的决定》，相应暂时调整有关行政法规和国务院文件的部分规定。具体由国务院另行印发。

《方案》实施中的重大问题，上海市人民政府要及时向国务院请示报告。

2013年9月18日



# 国务院《中国（上海）自由贸易试验区总体方案》

建立中国（上海）自由贸易试验区（以下简称试验区）是党中央、国务院作出的重大决策，是深入贯彻党的十八大精神，在新形势下推进改革开放的重大举措。为全面有效推进试验区工作，制定本方案。

## 一、总体要求

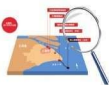
试验区肩负着我国在新时期加快政府职能转变、积极探索管理模式创新、促进贸易和投资便利化，为全面深化改革和扩大开放探索新途径、积累新经验的重要使命，是国家战略需要。

### （一）指导思想

高举中国特色社会主义伟大旗帜，以邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观为指导，紧紧围绕国家战略，进一步解放思想，坚持先行先试，以开放促改革、促发展，率先建立符合国际化和法治化要求的跨境投资和贸易规则体系，使试验区成为我国进一步融入经济全球化的重要载体，打造中国经济升级版，为实现中华民族伟大复兴的中国梦作出贡献。

### （二）总体目标

经过两至三年的改革试验，加快转变政府职能，积极推进服务业扩大开放和外商投资管理制度改革，大力发展总部经济和新型贸易业态，加快探索资本项目可兑换和金融服务业全面开放，探索建立货物状态分类监管模式，努力形成促进投资和创新的政策支持体系，着力培育国际化和法治化的营商环境，力争建设成为具有国际水准的投资贸易便利、



货币兑换自由、监管高效便捷、法制环境规范的自由贸易试验区，为我国扩大开放和深化改革探索新思路和新途径，更好地为全国服务。

### （三）实施范围

试验区的范围涵盖上海外高桥保税区、上海外高桥保税物流园区、洋山保税港区和上海浦东机场综合保税区等4个海关特殊监管区域，并根据先行先试推进情况以及产业发展和辐射带动需要，逐步拓展实施范围和试点政策范围，形成与上海国际经济、金融、贸易、航运中心建设的联动机制。

## 二、主要任务和措施

紧紧围绕面向世界、服务全国的战略要求和上海“四个中心”建设的战略任务，按照先行先试、风险可控、分步推进、逐步完善的方式，把扩大开放与体制改革相结合、把培育功能与政策创新相结合，形成与国际投资、贸易通行规则相衔接的基本制度框架。

### （一）加快政府职能转变

1. 深化行政管理体制改革。加快转变政府职能，改革创新政府管理方式，按照国际化、法治化的要求，积极探索建立与国际高标准投资和贸易规则体系相适应的行政管理体系，推进政府管理由注重事先审批转为注重事中、事后监管。建立一口受理、综合审批和高效运作的服务模式，完善信息网络平台，实现不同部门的协同管理机制。建立行业信息跟踪、监管和归集的综合性评估机制，加强对试验区内企业在区外经营活动全过程的跟踪、管理和监督。建立集中统一的市场监管综合执法体系，在质量技术监督、食品药品监管、知识产权、工商、税务等管理领域，实现高效监管，积极鼓励社会力量参与市场监督。提高行政透明度，完善体现投资者参与、符合国际规则的信息公开机制。完善投资者权益有效保障机制，实现各类投资主体的公平竞争，允许符合条件的外国投资者自由转移其投资收益。建立知识产权纠纷调解、援助等解决机制。