宰割的与中国法律的冲突与规避全书

需要全本请访问 www.ertongbook.com

摇图书馆在版编目(悦耘) 数据

摇宰栽韵与中国法律的冲突与规避全书 辕刺文华主编 郾
北京 :中国城市出版社,圆园园园
摇陨杂叠晕 苑原缘园园原员园缘原员

摇Ⅰ郾宰… 摇Ⅱ郾刘… 摇Ⅲ郾世界贸易组织 原法规 原影响 原法律 原中国
摇Ⅳ郾阮悦圆

摇中国版本图书馆 悦耘 数据核字(圆园园园) 第 园苑园缘园员号

宰栽韵与中国法律的冲突与规避全书

责 任 编 辑摇郭摇垦
封 面 设 计摇红山文化
出 版 发 行摇中国城市出版社
地 址摇北京市朝阳区和平里西街 圆号摇邮编摇员园园园缘员
电 话摇园员缘缘源园园园园缘 传真摇园员缘缘源园园园园
电 子 信 箱摇精品图书在线客服@126.com
读 者 服 务 部摇园员缘缘源园园园园
经 销摇新华书店
印 刷摇北京市通县华龙印刷厂
字 数摇圆园园千字摇印张摇员园员缘
开 本摇苑园毫米×员园圆园毫米(圆缘远) 摇员员.缘印张
版 次摇圆园园园年 员月第 员版
印 次摇圆园园园年 员月第 员次印刷
印 数摇员原员园园园册 摇定价 缘园.园园元(全四册)

本书封底贴有防伪标识。版权所有,盗印必究。
举报电话 :(园员园) 园员缘缘源园园园园缘摇园员缘缘源园园园园缘

总摇摇序

宰耩豹是国际贸易自由化与世界经济全球化的客观要求，是国际经济体制变革的产物，大大强化了世界多边贸易体制的职能，有效规范了国际贸易秩序，推进了各国间贸易经济的联系和发展。宰耩豹以其独特的魅力吸引了世界大多数国家加入到这个多边体制中来。目前，几乎所有的主要贸易国都是该组织的成员，其成员间的贸易份额已占国际贸易总额的近 怨缘豫，堪称“ 经济联合国 ”。

中国已是世界十大贸易国之一，在国际贸易的舞台上扮演着重要角色。改革开放的中国需要世界，世界也离不开中国。加入世贸组织，参与经济全球化潮流是中国的必然选择。置身于 宰耩豹体制之外，与中国的地位极不相称，也使中国在国际贸易中处于动辄受“ 制 ”的不利处境。为此，我们已在从“ 复关 ”到“ 入世 ”的荆棘之路上奋斗了十几年。

随着中国加入 宰耩豹的步伐越来越快，宰耩豹已成为今日中国社会焦点的焦点。“ 入世 ”后，中国将面临着怎样的“ 游戏规则 ”?“ 入世 ”冲击波对中国的影响到底有多大？面对挑战，中国将何去何从？这些是中国每一个有识之士所关注的。但迄今为止，有关 宰耩豹的讨论主要集中于加入 宰耩豹给中国经济带来的机遇和挑战。而我们认为，“ 入世 ”固然不可避免地给我国工业、农业、服务业诸产业带来冲击，但这只是表层的，更为深刻的冲突将是发生在体制层面，尤其集中在经济贸易法律方面。宰耩豹不仅仅是单纯的国际贸易规范，它更涉及成员国国内法的协调与接轨。中国的经济法制虽然随着改革开放的发展有了长足进步，但不可否认，与 宰耩豹体制的要求及国际统一惯例相比还有一段差距，这种差距甚至成为我国“ 入世 ”的一个客观障碍。而加入 宰耩豹这一努力过程则为中国加快融入世界多边贸易体制和深化经济体制改革提供了一个契机。可以预料，“ 入世 ”后，中国的经济、法律理论与实践的发展也必将由此而进入一个新阶段。

仅就具体法律制度层面而言，加强知识产权的保护、促进金融体制改革、完善劳动与社会保障体制、改革税收体制等诸多问题都与“ 入世 ”问题息息相关，牵一发而动全身。面对 宰耩豹与我国法律制度的冲突，在立法和法律实践

中，应该采取什么对策迎接其挑战，规避其风险，协调其差异，改革其弊端，以适应社会主义市场经济与经济全球化的要求，达到真正的双赢局面，这已成为政府有关部门、企业和每个公民都应当关注、思考和不得不面对的问题。

为此，我们编写了《宰耩豹与中国法律制度的冲突与规避》这套丛书，分别从知识产权法、金融法、税法、劳动法、企业法、贸易法等多个角度，在评价宰耩豹法律规则体系的基础上，分析了 宰耩豹与我国法律制度的冲突，提出了协调、改革的应变对策。丛书在编写过程中注重了学术性、专业性和实用性，希望能对中国的企业和个人在加深认识 宰耩豹体制下中国法律面临的挑战与革新方面有所助益。同时，也希望本套丛书能够为有关专业学者研究 宰耩豹与中国经济法律和政府经济立法的完善提供借鉴参考。需要特别指出的是，本书的观点和建议均属作者个人的看法，不代表任何官方部门或学术团体。

宰耩豹法律体制是一个全新的领域，研究 宰耩豹与中国法律制度的冲突和规避这样的课题深刻而又复杂。在写作过程中，本套丛书的作者参考了国内外最新资料和研究成果，因篇幅所限，未能一一详列。对于为本套丛书的研究提供直接或间接帮助的学者，在此深表谢意。

本套丛书的作者多为从事法学研究的年轻学者，他们在法学殿堂中辛勤耕耘，求知博览。书中见解如有偏颇之处，敬望学者批评指正。

最后，还要衷心感谢中国城市出版社为本套丛书的及时出版作出的大量努力。

刘文华摇摇摇
中国人民大学法学院教授、博士生导师
北 京 市 经 济 法 学 会 会 长

目摇摇录

金 融 卷

第一章摇世界贸易组织金融服务贸易协议概述

摇一、加入 宰耕豹对中国金融业
摇摇的影响 ……（怨愿怨
摇摇中国金融业的现状与问题 …（怨愿怨
摇摇加入 宰耕豹后中国金融业将
摇摇摇受到的冲击 ……（怨缘园
摇摇中国金融业适应 宰耕豹新环境
摇摇摇的过渡安排 ……（怨缘员
摇二、金融服务协议的产生 ……（怨缘园
摇摇背景 ……（怨缘猿
摇摇金融危机与《金融服务协议》……
……（怨缘源
摇三、金融服务贸易的基本概念
摇摇和原则 ……（怨缘缘
摇摇金融服务的概念与范围 ……（怨缘缘
摇摇金融服务贸易的基本原则 …（怨缘远
摇四、金融服务协议的主要
摇摇内容简介 ……（怨远园
摇摇有关金融服务的附件 ……（怨远园
摇摇关于金融服务承诺的
摇摇摇谅解协议 ……（怨远员
摇摇《金融服务贸易协议》 ……（怨远员
摇五、各国承诺表 ……（怨远猿
摇摇某些发达国家金融服务开放
摇摇摇的承诺情况 ……（怨远猿
摇摇某些发展中国家金融服务
摇摇摇开放的承诺情况 ……（怨远员

第二章摇宰耕豹与中国银行业

摇一、加入 宰耕豹后中国银行业
摇摇面临的挑战与机遇 ……（怨愿源
摇摇中国银行业的现状 ……（怨愿源
摇摇加入 宰耕豹对中国银行业
摇摇摇的挑战 ……（怨愿缘
摇摇加入 宰耕豹后中国银行业
摇摇摇面临的机遇 ……（怨愿苑
摇摇中国银行业的应对措施 ……（怨愿愿
摇二、外资银行的引进与监督 …（怨园园
摇摇外资银行的定义 ……（怨园园
摇摇外资银行在中国的发展 ……（怨园员
摇摇外资银行的现状 ……（怨园园
摇摇加入 宰耕豹后外资银行经营
摇摇摇条件的变化 ……（怨园猿
摇摇加入 宰耕豹后外资银行的
摇摇摇发展趋势 ……（怨园猿
摇摇在华外资银行的优势与劣势 …（怨园苑
摇摇外资银行进入的利弊 ……（怨园愿
摇摇中国对外资银行的监管 ……（员园园园
摇三、宰耕豹与中国商业银行……（员园园缘

需要全本请访问 www.ertongbook.com

摇摇中国商业银行的改革历程 ……
……（员员缘
摇摇中国商业银行的现状分析 ……
……（员员远
摇摇中资银行的业务运行机制 ……
……（员圆愿
摇摇中资银行的优势与劣势 ……（员猿缘
摇摇加入 宰耕韵带给中国商业银行
摇摇摇的机遇与挑战 ……（员猿愿
摇摇中国商业银行面临的问题
摇摇摇与难点 ……（员源园
摇摇中国商业银行的对策 ……（员源缘
摇四、加入 宰耕韵与中国中央
摇摇银行监管 ……（员缘园
摇摇中国中央银行监管的发展
摇摇摇历程及措施 ……（员缘园
摇摇中国中央银行监管的目标 ……
……（员缘缘
摇摇中国中央银行监管的原则 ……
……（员缘缘
摇摇中国中央银行监管的现状 ……
……（员缘远
摇摇目前中央银行监管存在
摇摇摇的问题 ……（员缘愿
摇摇加入 宰耕韵后中央银行的
摇摇摇监管对策 ……（员远园

第三章摇中国货币与外汇管理
法制如何应对 宰耕韵规则

摇一、中国货币市场和外汇
摇摇市场现状 ……（员远员
摇摇世界贸易组织规则 ……（员远员
摇摇中国货币市场与外汇
摇摇摇市场的现状 ……（员远员
摇摇中国货币市场和外汇市场
摇摇摇的缺陷分析 ……（员远愿
摇摇货币市场和外汇市场面临
摇摇摇的新挑战 ……（员远怨
摇二、中国货币与外汇管理法制
摇摇的入世对策 ……（员苑园
摇摇货币市场和外汇市场对策 ……
……（员苑园
摇摇人民币自由兑换问题 ……（员苑圆
摇摇资本项目外汇管制问题 ……（员苑缘

第四章摇宰耕韵与中国证券业

摇一、中国证券业的现状 ……（员苑愿
摇摇中国证券市场的现状 ……（员苑愿
摇摇中国券商的现状 ……（员愿圆
摇摇中国上市公司的现状 ……（员愿远
摇二、加入 宰耕韵对中国证券业
摇摇的影响 ……（员怨员
摇摇加入 宰耕韵对中国证券市场
摇摇摇的影响 ……（员怨缘
摇摇加入 宰耕韵对券商的影响 …（员怨缘
摇摇加入 宰耕韵对上市公司
摇摇摇的影响 ……（员怨圆
摇三、中国证券业“ 入世 ”后
摇摇的对策 ……（员怨苑
摇摇中国证券市场在加入 宰耕韵
摇摇摇后的对策 ……（员怨苑
摇摇中国券商在加入 宰耕韵
摇摇摇后的对策 ……（员怨圆
摇摇上市公司在加入 宰耕韵
摇摇摇后的对策 ……（员怨缘

第五章摇宰耕韵与中国信托、基金业

摇一、信托、基金概述 ……（员员员圆
摇摇信托概述 ……（员员员圆
摇摇投资基金概述 ……（员员员圆
摇二、中国基金业的现状
摇摇和对策 ……（员员员愿
摇三、中国信托业的现状
摇摇摇和对策 ……（员员怨

摇摇中国信托业的发展背景 ……（页码）
摇摇中国信托业的四次整顿 ……（页码）
摇摇中国信托业存在的问题及
摇摇摇第五次整顿 ……（页码）
摇摇加入 宰耦的后中国信托业
摇摇摇的对策 ……（页码）

第六章摇宰耦的与中国保险法律制度

摇一、保险与保险法概述 ……（页码）
摇摇保险概述 ……（页码）
摇摇保险法概述 ……（页码）
摇二、各国保险法制比较 ……（页码）
摇摇保险合同法 ……（页码）
摇摇保险监管法律制度 ……（页码）
摇三、中国保险业及保险法制
摇摇的现状 ……（页码）
摇摇历史与现实 ……（页码）
摇摇差距与挑战 ……（页码）
摇四、中国保险市场“入世”
摇摇对策 ……（页码）
摇摇保险市场开放的必然性 ……（页码）
摇摇保险市场开放的可能性 ……（页码）
摇摇中国保险市场开放的对策 ……
……（页码）
摇五、中国保险业监管“入世”
摇摇的法律对策 ……（页码）
摇摇保险监管与保险市场
摇摇摇及其开放 ……（页码）
摇摇中国保险监管的现状 ……（页码）
摇摇面临“入世”中国保险业进行
摇摇摇监管的策略 ……（页码）
摇摇保险机构的偿付能力监管 ……
……（页码）
摇摇保险投资监管法制 ……（页码）
摇摇对外资保险机构的监管 ……（页码）

第七章摇其他国际组织有关
金融法制的规定

摇一、国际货币基金组织协定 ……
……（页码）
摇摇国际货币基金组织及职能 ……
……（页码）
摇摇国际货币基金组织的资金
摇摇摇来源和运用 ……（页码）
摇二、世界银行集团的相关
摇摇规定 ……（页码）
摇摇世界银行 ……（页码）
摇摇国际开发协会 ……（页码）
摇摇国际金融公司 ……（页码）
摇三、巴塞尔协议 ……（页码）
摇摇《巴塞尔资本协议》……（页码）
摇摇《有效银行监管核心原则》……
……（页码）
摇摇中国实施巴塞尔协议的
摇摇摇必要性 ……（页码）
摇四、国际证券组织的相关
摇摇规定 ……（页码）
摇五、其他国际组织的相关
摇摇规定 ……（页码）
摇摇国际会计标准委员会 ……（页码）
摇摇欧洲联盟的银行监管制度 ……
……（页码）
摇摇国际金融协会 ……（页码）
摇摇国际证券市场协会 ……（页码）

宰割韵与中国法律的冲突与规避全书

金摇融摇卷

钟摇鸣
杨摇蕾
罗摇水 摇编著
赵维平



第一章摇世界贸易组织金融服务贸易协议概述

一、加入宰栽豹对中国金融业的影响

中国金融业的现状与问题

加入宰栽豹对中国经济的影响是全面的、深刻的，其中金融业受到的冲击和震荡恐怕是最为剧烈的，这是由目前中国金融业存在的问题决定的。以下就中国银行业、保险业和证券业存在的问题作简要归纳：

圆郾中国银行业存在的问题

中国银行业在国际竞争中的劣势主要存在于体制、资金、服务、技术、人员、经验等方面。

在体制方面，作为银行主体的国有银行机构庞大，运作低效。银行的经营活动仍然处于国家的严格控制之下，自主程度不高，政策性业务与商业性业务不分，没有建立真正的现代企业制度，机构过于庞大，工作没有效率。

在资金方面，各大银行的资本金充足率都不高，呆帐数目巨大，资金缺乏，不能适应中国经济建设大量资金的需求；加上中国的外汇资金有限并实行严格的外汇管制，人民币不可以自由兑汇，国外资金的流入也异常困难，限制了中国金融业在国际市场的业务活动和竞争能力。

在服务方面，服务品种单一，服务质量不高。目前国内银行的业务仍然集中于信贷，服务品种数量少，不能满足社会多种需求。银行的服务质量尤其是国有银行的服务质量亟待提高。

在技术方面，虽然近几年来中国银行业的技术装备有了较大改善，但是就全国来说，金融电子化的程度仍然很低，日常业务操作仍以手工劳动为主，效率低，速度慢，给广大客户造成很大不便。

在人员方面，中国银行业从业人员约圆缘园万人，占全国从业人口的 圆豫，远远低于西方发达国家银行业从业人员占全国从业人员的比例。从业人员文化素质低，具有大学文化程度的员工只占全体员工的员豫左右，致使整个银行业的经营和服务水平落后于国际同行业水平。

在国际经验方面，除中国银行外，国内银行长期以来都限于国内经营，与国际市场缺乏密切的联系，对国际金融惯例不了解，缺乏广泛的国际服务网络和客户关系，同时还缺乏精通国际金融业务的人才。

圆郾中国保险业存在的问题

与银行业相比，中国保险业的现状更不容乐观，存在的问题更多。

首先，保险市场垄断严重，拥有财产保险公司、人寿保险公司和再保险公司三家子公司的中国人民保险公司（集团）的市场份额高达 %以上，而另外的 家保险公司市场份额总和还不足 %，处于二、三位的太平洋保险公司和平安保险公司市场份额总和还不到 %，国内保险市场的竞争机制还远没有发挥作用。这种独家垄断局面的形成虽然有深刻的历史原因，然而不管怎样，都与现代市场竞争的原则相悖。因此，要尽快发展中国的保险业，就必须完善市场竞争机制。

其次，保险业管理秩序混乱。虽然在有关法规中明确规定中国人民银行是中国保险业的管理机关，但事实上仍然存在多家办保险的现象。保险管理机关缺乏权威性，对保险业的管理缺乏力度，保险业违规操作较多，被保险人的利益没有获得切实保障，有关的保险法规也有待健全。

再次，从业人员素质有待提高。中国保险业的从业人员素质（无论是管理人员，还是具体的业务人员）与国际竞争要求的水平相差很大。保险代理人制度和经纪人制度还未完全建立。

最后，对投资控制过严。保险业的经营特点决定了它的大部分资金处于责任状态，需要通过投资获取收益。发达国家的保险公司一般没有太多投资上的限制，尤其是投资额方面的限定，而中国的保险公司则不仅有投资方向的约束，更要受到严格的投资数额的限制。这在很大程度上束缚了保险公司经营的活力。

证券市场存在的问题

通常一国的证券市场应是市场经济高度发达的产物，但是中国的证券市场却是在市场经济未完全建立的情况下出现的，因此国家管制的色彩很重。从市场结构看，分为相互隔离的两类市场，境内投资者进行股票交易只能进入 股市场，而境外投资者则只能到 月股市场进行股票交易，资金来源有极为严格的规定；从股权结构看，分为可供流通的社会公众股和不可流通的国家股与法人股两部分。在融资工具的创新能力、自营证券的实力与技巧、提供服务的质量等方面，中国的证券企业也与世界发达国家存在较大差距。

加入 宰耕的后中国金融业将受到的冲击

摇摇世贸组织在 总协定 年制定了《金融服务协议》，它和《服务贸易总协定》一起对中国金融业提出了多方面的要求。主要包括：允许外国在中国建立金融服务公司并按竞争原则运行，中国所有的金融业务要对外国资本开放；实施国民待遇，外国公司享有国内公司同等的进入国内市场的权利，向进入中国金融市场的外国资本公布一切有关的法律法规或行政命令，并不得对任何进入中国金融市场的外国资本有规模、数量方面的限制。简言之，宰耕的的最终目的是货物贸易、服务贸易和贸易投资的自由化，允许外国资本进入中国金融市场并享受中国资本的待遇，与中国资本在中国市场上进行同等条件的竞争；同时，也允许中国资本进入其他缔约国金融市场并享受该国资本的同等待遇。根据最惠国待遇原则，中国加入 宰耕的后对一国的金融开放和优惠将无条件地给予第三国，因此从中美关于中国加入 宰耕的双边协议中有关金融开放程度的承诺表，我们可以归纳出中国加入 宰耕的后金融业将受到的最起码的冲击。

需要全本请访问 www.ertongbook.com

加入宰赖韵后，外资银行在两年后可向国内企业提供人民币业务服务，五年后向国内个人提供人民币业务服务；在获准经营的地域内可享受国民待遇，银行金融机构即可提供汽车融资服务。

加入宰赖韵后，五年内外资保险机构的业务范围将扩展至团体险、健康险和养老险，共计约占保险业利润总额的愿缘豫；五年后取消对外资财产险种和意外险种保险公司的地域限制，主要城市将在二至三年内开放；外商可拥有合资保险公司缘园豫的股权；取消外资人寿保险公司在中国建立合资公司的繁琐申请条件；逐渐取消其在国内设立分支机构的限制；两年内非人寿保险公司可以拥有缘园豫的股权，并可以设立全资子公司；再保险领域取消一切限制。

这一切都给中国金融业带来了严峻的挑战，体现在：

员、给中央银行宏观调控增加了难度

进入中国的大量的外资金融机构，将大大削弱中央银行收缩银根的能力，因而干扰央行货币政策的执行。同时，外资金融机构将其持有的外汇资金汇出国外，会导致资本外流，影响中国外汇预算和国际收支的平衡。

圆、增加了金融监管的复杂程度

加入宰赖韵后，中国对外资金融机构的设立和业务范围的限制将逐步放宽，将会有大量的规模巨大的跨国金融机构进入中国市场，他们可以利用遍及全球的国际金融网络转移利润、逃避税收、改变资产负债比例，因此大大增加了中国金融监管的复杂程度。

猿、加剧了国内金融业的竞争

加入宰赖韵后，中国金融机构面临众多强手，竞争十分激烈。外资金融机构利用其先进的信息管理系统、雄厚的技术基础、健全的管理机制、科学的决策机制、灵活的经营机制、良好的服务水平等多方面的优势，瓜分中国的金融业务。同时外资金融机构会以优越的待遇、公平的用人机制及良好的培训机制挖走大批国内优秀的金融人才，使人才本来就十分缺乏的国内金融业面临巨大的人才压力。

源、加大了金融机构的经营风险

加入宰赖韵后，中国金融机构将置身于高速变化的国际大环境中，各国经济的影响将会迅速波及金融机构，增加经营的不确定性，防止和规避风险的任务十分艰巨。

缘、加大了金融立法的压力

尽管中国目前已出台了一些金融法，如《商业银行法》、《人民银行法》、《保险法》、《证券法》等，但与之相配套的具体的操作性实施法规和监管措施还未制定。为了弥补这些漏洞，避免部分金融机构利用法规漏洞进行违规操作，破坏正常的金融秩序，中国在金融立法方面还需要下大力气。

中国金融业适应宰赖韵新环境的过渡安排

摇摇毫无疑问，中国金融业现存状态和宰赖韵要求金融市场完全对外开放之间需要有一个过渡期，过渡期的长短取决于中国金融改革任务及任务的完成状况。金融开放的结果是将一个相对封闭的金融体系融入国际金融体系，而融入之前所要做的准备工作无非是按照现代化尺度和游戏规则去调整和改造现有的金融体系，并力争在金融开放前尽量降低金融体系运行中业已存在的各种系统金融风险。

员、金融开放要步伐稳健

金融开放与自由化的利益是长期的，但国内金融机构遭受的冲击却在短期内就十分明显。怎样减少冲击，缓解阵痛，这是在金融开放之前，首先要思考的问题。根据其他国家的经验，中国可采取“分批开放，分步开放，争取时间，加快调整”的策略，将国内金融市场划分为若干个子市场，如货币市场、资本市场、衍生市场及公司业务市场，针对每一市场的特点制定各有侧重的开放策略。可以允许外资商业银行先开展零售业务、信用卡业务和对企业业务中的非信贷业务，使国内商业银行在业务缩减的背景下加快改革，为全面开放商业银行业务做准备。商业银行业务在实现了内外竞争并且局势稳定以后，再放开资本市场上的中间性业务。待到国内资本市场相当成熟后，再开放证券承销等市场，而衍生业务市场则应在相当长的时间内禁止外资机构进入。

（2）要加快金融立法，提高政策透明度

为适应加入 宰耩的和金融开放的需要，中国应着手制定一系列法规，改善或改革现存金融规章制度，同时注意提高政策透明度。（员）某些重大金融政策的制定要经过充分论证，对可能产生重大影响的措施在制定和实施前要广泛听取金融机构代表和专家的意见；（圆）金融监管机构要定期清理和公布有关金融的法规、条例，切实保障所有金融市场参与者对金融政策变动的知情权；（猿）逐步建立金融机构信息的强制披露制度，对各类金融机构根据情况划分信息披露等级，便利金融监管。

（3）加强金融监管力度和范围

外资金融机构的进入将对国内金融市场产生巨大影响，甚至在一定时期内会出现金融市场的振荡，因此必须加强金融监管的力度，调整金融监管的措施。实施监管的部门应努力创造和维护公平竞争的市场环境，致力于金融法律、法规和监管体系的建立，提高政策法规的稳定性、连续性和可操作性，由单一的信用风险监管走向全面风险监管。妥善处理金融监管与金融服务，金融监管与金融创新的关系。在完善金融监管的同时，积极支持金融创新。重点加强对跨国金融机构的持续性监管，同时加大对中国海外金融机构的监管力度。

（4）加快资本市场的改革

要参照发达国家和在培育资本市场方面取得显著成效的发展中国家和地区的经验，在资本市场的参与和准入方面降低进入壁垒、减少行政性管制，造就足够多的市场参与主体。在侧重于标准控制的同时让一切进入资本市场的企业取得证券融资的可能，建立为创新型中小企业服务的“二板”股票市场或场外交易市场，同时发展债券市场，扩大发行市场。

二、金融服务协议的产生

摇摇金融服务贸易这一概念最早是在员怨愿元年的关贸总协定第八轮（即最后一轮）多边贸易谈判——乌拉圭回合中提出来的。随着关贸总协定的国际协调统一范围从国际货物贸易扩大到国际服务贸易领域，并于员怨怨缘年底达成《服务贸易总协定》（简称员跨责贼）后，金融服务贸易作为服务贸易的一个重要方面就规定在《服务贸易总协定》的附件中。

背景

世界贸易组织体制下的金融服务贸易谈判可以分成三个阶段：

贾贼贼元年 怨月乌拉圭回合谈判开始至 贾怨怨源年 源月谈判正式结束

这是关贸总协定（贾躁责燥）历史上费时最多的一次多边贸易谈判。贾贼贼元年 怨月贾缘日乌拉圭埃斯特角城部长级会议的召开是其开始的标志，该会议在贸易谈判委员会下设立了服务贸易谈判组，但并没有达成任何协议。

贾贼愿愿年 员园月 缘日至 怨日，贾愿愿个国家和地区的代表在加拿大蒙特利尔开会，议题是对乌拉圭回合谈判的前半期成果进行审议，这次会议又被称为“ 中期审评会议 ”。经过谈判在包括服务贸易等 员员个议题上取得了突出成果。

贾怨园园年 员园月 猿日至 苑日，关贸总协定在比利时首都布鲁塞尔举行部长级会议，拟结束历时 源年的乌拉圭回合多边贸易谈判。但是由于农产品和其他方面的分歧，谈判陷于破裂，未能达成一个“ 发达国家和发展中国家都能接受的、平衡的、有实质意义的 ”一揽子协议，使乌拉圭回合未能结束。

进入 贾怨怨猿年以后，关贸总协定缔约方为结束乌拉圭回合谈判作最后冲刺，美国和欧共体在一系列问题上的谈判不断突破。它们首先在最棘手的农产品问题上相互让步，为谈判的最终成功扫清了障碍。

贾怨怨猿年 员园月 员缘日总干事萨瑟兰宣告乌拉圭回合谈判结束。

这一阶段的最重要成果是《服务贸易总协定》的诞生。这一协议对服务贸易的定义、原则、规则以及协议框架等作了规定。对于金融服务贸易来说，更重要的是在《服务贸易总协定》的框架下，又产生了两个专门协调国际金融贸易的附录。虽然附录并不是一个令人满意的协定，其规定过于原则，并缺乏一定的可实际操作性，但是它们为世界贸易组织成立后金融服务领域的进一步谈判提供了舞台和各成员方必须遵循的游戏规则。

圆园园缘年 初世界贸易组织成立至 贾怨怨缘年 苑月 圆愿日达成《金融服务临时协议》

由于在乌拉圭回合谈判结束时，金融服务贸易的谈判尚未结束，因此，有关该领域的谈判在世界贸易组织成立后继续进行。贾怨怨源年 源月世界贸易组织部长会议同意继续进行金融服务贸易的谈判，有关金融服务贸易的双边谈判在“ 金融服务临时谈判组 ”的监督下展开。贾怨怨缘服务贸易理事会正式成立，谈判组便在服务贸易理事会的监督下继续进行。谈判的关键是各成员方对金融服务贸易的承诺。

到 贾怨怨缘年 苑月 圆愿日，世界贸易组织金融服务贸易理事会达成了一项由 怨园余个成员方参加金融服务协议，该协议是各成员方在乌拉圭回合谈判中作出实质性承诺和其后一半以上成员方应允新承诺的基础达成的。

有关谈判原定于 贾怨怨缘年 远月 猿园日结束，然而在该期限到来之前，美国公开指责一些国家对外开放国内金融市场的承诺“ 仍不充分 ”，并宣布拒绝给于这些国家最惠国待遇 如果这些国家不进一步开放市场，美国将单独与其谈判，迫使其开放市场。因而这一协议的最终签定只得延期到 苑月 圆愿日。

由于美国在全面最惠国待遇基础上谈判的要求未能满足，因此退出谈判。缺少这一主要的金融大国签字，使得协议成为

过渡性的。在欧盟和日本的努力下，这一没有美国参加的《金融临时服务协议》于 ****年 **月 **日达成，该协议的有效期至 ****年 **月 **日。这一临时协议由各国递交的承诺表组成，附在《服务贸易总协定》及其《金融服务附录》之后，作为金融服务协议的组成部分。

**年 ****年 **月 **日达成《金融服务临时协议》到 ****年 **月 **日达成《金融服务协议》

****年 *月，根据 ****年 **月达成的临时协议，在欧盟的努力下，又开始了新一轮的谈判。谈判的目标是在 ****年年底前，使谈判达成协议。这就要修改 ****年临时协议的承诺表，以便更大程度地开放金融服务市场，使各方现有的关于金融服务市场开放的承诺能够继续得到扩大和延长。

最后终于在世界贸易组织的主持下，经由 **多个国家和地区的代表的广泛协商，在 ****年 **月 **日最终达成了《金融服务协议》。占世界金融服务贸易份额 **%的 **个成员方（包括欧盟 **个成员国）提出或改进了它们关于金融服务开放的承诺，同意开放银行、保险、证券和金融信息市场。这一协议涉及全球 **%的金融服务市场，其中包括 **万亿美元的证券资产，**万亿美元的银行贷款和 **万亿美元的保险费。

从各成员方开放金融服务市场的承诺来看，美国和欧盟除了有限的一些限制以外，将全面开放其银行、保险和证券市场，日本也将更多地对外开放其金融市场，并将其与美国在双边谈判中达成的开放保险市场的时间表纳入多边承诺的范围。

除了马来西亚以外，其他东南亚国家也承诺保持已经设立的外资独资的金融机构。原来马来西亚在谈判中坚持要求在马来西亚设立的外资独资保险机构控股不超过 **%。尽管与此相比，马来西亚 ****年的承诺已从外资控股不得超过 **%退让至 **%，但是由于美国国际集团将不得不从其已经在马来西亚设立的独资保险公司中退至 **%的股份，因此美国以此为由，拒绝向马来西亚开放它承诺的在最惠国待遇基础上向其他国家开放的保险市场。经过欧盟、日本的斡旋，美国答应在达成《金融服务协议》后与马来西亚单独谈判。这也是美国为达成多边金融服务贸易协议所作的退让。

金融危机与《金融服务协议》

摇摇在这次金融服务贸易谈判的后半段，亚洲发生了严重的金融危机。但是谈判的各成员方特别是亚洲的各国家和地区还是在力所能及的范围内，改善了各自的金融市场开放承诺表，比如允许外资在合资的金融机构中占大部分股份或允许设立独资的金融机构等，这些都为谈判的最后结束创造了条件。在日内瓦的一些贸易官员认为，恰恰是因为全球金融与货币的动荡，才使亚洲、拉美和中东许多国家作出了开放金融市场的决定。但是与国际金融机构的担心相反，这些国家更加需要开放金融市场后得到的资金来源。因此世界贸易组织总干事鲁杰罗和欧盟委员会主席布里坦表示，新达成的金融服务协议具有里程碑性质，并特别对遭受金融危机的东南亚各国在如此严峻的金融形势下仍能坚持开放金融市场表示极高的赞许。

三、金融服务贸易的基本概念和原则

金融服务的概念与范围

世界贸易组织《服务贸易总协定》对于金融服务有精确定义："金融服务指由一成员方金融服务提供者所提供的任何有关在资金融通方面的服务。金融服务提供者是一成员方希望提供或正在提供金融服务的任何自然人和法人，但成员方政府，中央银行，货币发行机构以及由政府所有、控制的主要执行政府的或为政府的意图而活动的其他机构则不包括在内。"金融服务贸易则指有关金融服务的交易活动。金融服包括所有保险以及与保险有关的服务和所有的银行和其他金融服务（不包括保险）。

金融服务包括下列活动：

圆保险及与保险有关的服务

（员 直接保险（包括共同保险）：

①人寿保险；

②非人寿保险。

（圆 再保险与转分保：

再保险，又称"分保"，是分散危险、保障保险组织稳定经营的重要手段，是指保险组织为了减轻自身直接承保的危险，将其经营业务的一部分或大部分依照再保险合同规定转移给其他保险组织。转分保，又称"再再保险"，是指再保险人又将其保险责任转移的情况。

（猿 保险中介，如经纪人和代理；

（源 辅助性保险服务，如咨询、保险统计、风险评价和索赔解决服务。

圆银行业和其他金融服务（不包括保险）

（员 接受来自公众的储蓄和其他需要偿付的资金；

（圆 各类借贷，包括消费借贷、按揭借贷、代理融通或商业交易的资金融通；

（猿 金融租赁；

（源 所有的支付和货币传输服务，包括信贷、应付项目和借方信用卡、旅行支票和银行汇票；

（缘 担保和承诺；

（远 自有帐户或顾客帐户贸易，不论是通过兑换、直接交易市场或其他方式，包括如下：

①金融市场票据（包括支票、汇票、存款单）；

②外汇；

③衍生业务，包括但不限于期货交易与期权交易；

④汇率和利率工具，包括转换、远期汇率或利率协议等；

⑤可转让证券；

⑥（其他可转让票据和金融资产，包括金银；

（苑 参与各类证券的发行，包括承销，代理募集（不论是公募还是私募）和有关发行的服务提供；

（愿 货币兑换；

（怨 资产管理，如现金或有价证券的管理、所有形式的集体投资管理、退休养老金管理以及保管，存托和信托服务；

（员园 金融资产的处理和清算服务，包括证券、衍生业务和其他可转让票据；

（员员 金融信息的提供与交换，金融数据处理和有关其他金融服务供应者的软

件；

（圆）从（员）到（圆）段所列明的所有活动的咨询、中介和其他辅助性的金融服务，包括信用调查与分析、投资和有价证券研究与咨询、收购和公司重整和战略咨询。

金融服务贸易的基本原则

《服务贸易总协定》中关于法律原则的规定可以分为两类。其一，为一般性义务，适用于所有的服务部门，无论各成员方是否将某个服务贸易部分对外开放，在采取有关的措施时都必须遵循的原则；其二，是具体的义务，是指通过谈判适用于各成员方承诺表中具体承诺范围内的服务部门，包括各国承诺开放哪些具体服务部门、这些部门的开放程度如何，都体现在各国的服务贸易承诺表中。这一原则比一般性原则更为重要，它是各国实力交锋的产物，直接关系到各国能否在贸易“游戏”中既取得利益又不被冷落。有关金融服务贸易的原则有两个，即：市场准入原则和国民待遇原则。

（员）市场准入原则

所谓市场准入，是指一成员方允许另一成员方的货物、劳务与资本参与本国市场的程度，这是国家通过实施各种法律、法规和规章对本国市场对外开放程度的一种宏观掌握和控制。

金融服务贸易中的市场准入原则是指允许成员方的金融服务者进入本国市场，本国所有的金融业务要对所有成员方的资本开放，比如允许外资银行和保险公司等金融机构在本国内设立分支机构或合资机构。员怨怨缘年员员月员怨日达成的中美世界贸易组织协议的细节中就包括在金融信息服务方面增加市场开放，允许外国银行在中国开办业务，并在圆年以后可以经营人民币业务，缘年以后可以提供服务给中国个人。前面提到的员怨怨苑年金融危机爆发后马来西亚对自己的金融市场采取保护性措施，提出进入该国金融市场的外国银行或保险公司所拥有的股份最多不超过源豫，而美国对此表现出强硬反对的态度，双方争持不下，这也是市场准入的一个典型表现。

竞争是金融服务贸易协议的关键所在。市场准入促使各国金融服务的提供者进入对方金融服务市场，从而带来广泛的竞争。竞争中的强者当然希望竞争领域扩大，从而扩大其可以渗透和操纵的领域，以便取得更大的优势；而竞争中的弱者虽然不得不参加竞争，但是由于其力量薄弱，在竞争中虽然有希望胜出，但是被淘汰的可能性很大，因此势必通过法律、行政法规、规章等措施对市场准入加上一些限制，以保护本国金融服务提供者的利益。而且由于市场准入原则不是一般性的原则而且具体性的，这一原则必须通过双边或多边贸易谈判达成协议后才能为各成员方所贯彻，而各国经济实力发展不均衡，因此对市场准入所持的态度也就不同。这就是为什么在乌拉圭回合谈判以及在世界贸易组织成立后一段时期里，金融服务协定仍然难以达成的原因。

鉴于此种情况，《服务贸易总协定》的市场准人条款中列出了远项对于市场准入的限制措施，其中包括源项分别针对服务提供者、服务交易总金额、服务提供总产出量以及服务所必须雇佣的自然人数量的限制，此外还有两项对法律实体形式的限制以及对外资股份比例的限制。

各方在其作出市场准入承诺的服务部门和分部门中，将不得在其境内维持或采用以上列明的远项限制措施，除非该成员

需要全本请访问 www.ertongbook.com