

论 WTO 金融服务贸易协议与我国外资银行市场准入监管法制的完善

王学军

指导教师：肖伟副教授

厦门大学

学校编码：10384

学号：200308214

分类号_____密级_____

UDC_____

厦门大学

硕士学位论文

论 WTO 金融服务贸易协议与我国外资银行市场准入监管法制的完善

On WTO Financial Service Trade Agreements and Improvement of China's Legal System of Supervision over Market Access of Foreign-capital Banks

王学军

指导教师姓名：肖伟 副教授

专业名称：法律硕士

论文提交日期：2006 年 4 月

论文答辩时间：2006 年 月

学位授予日期：2006 年 月

答辩委员会主席：_____

评 阅 人：_____

2006 年 4 月

厦门大学学位论文原创性声明

兹提交的学位论文，是本人在导师指导下独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考的其他个人或集体的研究成果，均在文中以明确方式标明。本人依法享有和承担由此论文产生的权利和责任。

声明人（签名）：

年 月 日

摘要

外资银行市场准入监管法制是当今各国普遍关注的立法热点之一。加入 WTO 之时我国对外资银行市场准入问题作了具体承诺，我国有关外资银行市场准入监管法规的制订应受到 WTO 金融服务贸易协议的约束。本文运用了比较法、法律哲学、经济学等多种方法，通过对金融服务贸易协议的分析研究，以及对各国相关监管制度的比较借鉴，提出了完善我国外资银行市场准入监管法制的几点立法建议。

除前言和结束语外，本文分为四章进行论述，其中第二、四章是全文的重点。

第一章是外资银行市场准入监管概述，讨论了二个问题：第一，外资银行市场准入监管的概念；第二，外资银行市场准入监管的必要性分析。本章阐述的重点是东道国对外资银行市场准入监管的必要性问题。

第二章探讨的是 WTO 金融服务贸易协议中有关外资银行市场准入的规定。本章分别研究了金融服务贸易协议的三个组成部分（《服务贸易总协定》、《有关金融服务承诺的谅解书协议》和《全球金融服务协议》）中有关外资银行市场准入监管的规定，并对其中关于发展中国家的保护性规定做了重点论述。

第三章对别的国家有关外资银行市场准入监管的法律制度进行了评析。主要分析了各国对外资银行进入本国在市场准入形式、条件以及范围上进行监管的法律制度构建。

第四章结合以上各章的分析研究，针对我国外资银行市场准入法制存在的问题提出了完善对策。本章首先概括了我国加入 WTO 后外资银行市场准入监管的现状，然后具体地指出了其中存在的问题，并在前三章分析的基础上对我国外资银行市场准入法制的完善提出了自己的看法。

关键词：世界贸易组织；市场准入；外资银行

厦门大学博硕士学位论文摘要库

ABSTRACT

Nowadays, most countries are attentive to the legal system of supervision over market access of foreign-capital banks. The legal document of China's entering into WTO has made some specific commitments on market access. So now in China, the legislation of supervision over market access of foreign-capital banks must be restricted by the WTO multilateral financial service trade principles. On the basis of WTO financial service trade agreements and some countries' banking acts and regulations of authorities, the author studies the deficiencies and countermeasures of market access of foreign-capital banks in China.

Besides the preface and conclusion, the thesis is divided into four chapters. Chapter Two and Chapter Four are the major parts.

Chapter One focuses on two issues: the meaning and the necessity of supervision over market access of foreign-capital banks. The latter is the major part of this chapter.

In Chapter Two, the author analyzes the provisions about market access of foreign-capital banks of WTO financial service trade framework, which consists of three legal documents as General Agreement on Trade in Services, Financial Service Agreement and Understanding on Commitments in Financial Services.

Chapter Three expounds specific rules on market access of foreign-capital banks of some countries' banking acts, and pays more attention to the supervisory issues.

Chapter Four analyzes the legal system of supervision over market access of foreign-capital banks after China's entering into WTO. Firstly, the author introduces the China's commitments of market access of foreign-capital banks into China. Secondly, introduces the sources of law about supervision over market access of foreign-capital banks. Thirdly, analyzes the provisions in the present stage. Finally, the author points out the existing problems and gives some suggestions about China's legal system of supervision over market access of foreign-capital banks.

Key Words: WTO; Market Access; Foreign-capital Banks.

厦门大学博硕士学位论文摘要库

目 录

前 言	
第一章 外资银行市场准入监管概述	
第一节 外资银行市场准入监管的概念	
一、市场准入规则的含义	
二、市场准入规则在国际金融服务贸易中的体现	
三、外资银行市场准入监管的概念	
第二节 外资银行市场准入监管的必要性分析	
一、银行国际化经营要求东道国对外资银行市场准入进行监管	
二、银行业的特殊性要求东道国对外资银行的市场准入进行监管	
三、从法理上分析东道国构建监管外资银行市场准入法律制度的 必要性	
第二章 金融服务贸易协议中有关外资银行市场准入的规定	
第一节 《服务贸易总协定》	
一、市场准入的途径	
二、承诺的方式	
三、与各国国内法规的关系	
四、评价	
第二节 《有关金融服务承诺的谅解书协议》	
第三节 《全球金融服务协议》	
一、承诺的范围	
二、允许提供服务的形式	
三、承诺的具体部门	
第三章 外国外资银行市场准入监管法制的评析	
第一节 外资银行市场准入形式的监管	
一、独资银行	

二、合资银行.....	
三、外国银行分行.....	
四、代表处.....	
第二节 外资银行市场准入条件的监管.....	
一、最低资本金或总资产要求.....	
二、双重许可与母国监管要求.....	
三、银行管理层要求.....	
四、审慎性监管措施.....	
第三节 外资银行市场准入范围的监管.....	
一、业务范围.....	
二、地域范围.....	
第四章 我国外资银行市场准入监管法制存在的问题与对策.....	
第一节 我国加入 WTO 后外资银行市场准入监管现状.....	
一、我国加入 WTO 所作出的有关外资银行市场准入的具体承诺.....	
二、我国有关外资银行市场准入监管的现行法律渊源.....	
三、我国有关外资银行市场准入监管的现行规定.....	
第二节 我国外资银行市场准入监管现行法制存在的问题与完善对策.....	
一、外资银行市场准入监管原则.....	
二、外资银行市场准入监管立法体系.....	
三、外资银行市场准入形式.....	
四、外资银行市场准入审批程序.....	
结束语.....	
参考文献.....	

Contents

Preface	
Chapter 1 Postulate of Supervision over Market Access of Foreign-capital Banks	
Subchapter 1 Concept of Supervision over Market Access of Foreign-capital Banks	
Section 1 The Meaning of Market Access	
Section 2 Representation of Market Access in International Finance Service Trade	
Section 3 Concept of Supervision over Market Access of Foreign-capital Banks	
Subchapter 2 Analysis on the Necessity of Supervision over Market Access of Foreign-capital Banks	
Section 1 The Demand of The Internationalization Management of Banks	
Section 2 The Demand of the Particularity of Banking Industry	
Section 3 Legal Theory of the Necessity of Supervision over Market Access of Foreign-capital Banks	
Chapter 2 Provisions about Market Access of Foreign-capital Banks of WTO Financial Service Trade Agreements	
Subchapter 1 General Agreement on Trade in Services	
Section 1 The Approach of Market Access	
Section 2 The Mode of Commitments	
Section 3 The Relation with National Law of Members	
Section 4 Appraisal	
Subchapter 2 Understanding on Commitments in Financial Services	
Subchapter 3 Financial Service Agreement	
Section 1 Scope of Commitments	
Section 2 The Approach of Market Access	
Section 3 Specific Departments in Commitments	

Chapter 3	Foreign Laws about Supervision over Market Access of Foreign-capital Banks
Subchapter 1	Market Access Forms of Foreign-capital Banks
Section 1	Subsidiary
Section 2	Joint Venture
Section 3	Branch
Section 4	Representative Office
Subchapter 2	Market Access Qualifications of Foreign-capital Banks
Section 1	The Requirement of the Minimum Capital and Total Asset
Section 2	The Requirement of Home Supervision
Section 3	The Qualification of the Managing Staff
Section 4	Prudential Supervision
Subchapter 3	The Scope of Market Access of Foreign-capital Banks
Section 1	The Scope of Business
Section 2	The Locations of operations
Chapter 4	Problems and Improvement of National Law about Supervision over Market Access of Foreign-capital Banks in China
Subchapter 1	Status quo of National Law about Supervision over Market Access of Foreign-capital Banks
Section 1	The Commitments at Entering into WTO
Section 2	Sources of Law about Supervision over Market Access of Foreign-capital Banks
Section 3	The Provisions about Supervision over Market Access of Foreign-capital Banks
Subchapter 2	Improvement of National Law about Supervision over Market Access of Foreign-capital Banks According to the Commitments at Entering into WTO
Section 1	The Principle of Supervision over Market Access of Foreign-capital Banks
Section 2	Legislation of Supervision over Market Access of Foreign-capital Banks

Section 3 Forms of Organization of Foreign-capital Banks

Section 4 Censoring Procedure of Market Access of Foreign-capital Banks ·

Conclusion

Bibliography

厦门大学博硕士论文摘要库

厦门大学博硕士学位论文摘要库

前 言

金融全球化和金融自由化,尤其是 90 年代末期世界贸易组织(以下简称为 WTO)体制下金融服务协议的达成对各国银行业的市场开放形成了一种外部压力,促使各国放松或取消限制银行服务贸易的各种措施。这其中涉及到了外资银行的市场准入问题。然而,金融自由化实现经济增长、金融稳定的效果不是自动的,而是需要一定的条件,需要东道国具备健全的银行业监督管理体制。为此,一国银行业市场开放的同时,必须加强和完善本国的金融法制,确保银行业市场开放的有序进行。对于发展中国家而言,市场准入法制的完善是金融法制建设的重要环节。这是因为,发展中国家银行业市场大都处在从封闭到开放的转型时期,金融产业相对落后,金融法制尚不健全。而且,金融自由化对发展中国家而言主要表现为金融服务的单向流动,更多的是外国金融机构和金融服务进入本国。市场准入监管措施如果不当,将会导致外资银行过多的进入从而加剧本国金融业的竞争,威胁国内金融安全。

因此,对广大发展中国家而言,在参与金融全球化的过程中,必须要妥善地平衡金融自由化和金融监管的关系,构建合理的外资银行市场准入法制。我国作为发展中国家也面临着同样的问题。加入 WTO 后,我国已开始承担开放金融市场的具体义务,为维护我国的金融安全,促进经济增长,外资银行市场准入法制正面临着调整和完善。

我国 2001 年底成功加入 WTO 后即对 1994 年的《外资金融机构管理条例》中有关外资银行市场准入问题的法律规定进行了修改,并于 2002 年 2 月 1 日正式施行。可见,我国政府在入世后对于如何适应 WTO 规则监管外资金融机构方面,做出了迅速的反应。但是就目前我国法律的现状来看,还远远不能满足加入 WTO 后对我国银行业进行保护和促进的需要,法律法规还有待进一步完善。

根据《服务贸易总协定》的规定,东道国可按四种方式提供银行业服务方面的市场准入,即跨境提供、境外消费、商业存在和自然人流动。《乌拉圭回合协议导读》中的统计数字表明,由于要求外国金融服务提供者在境内设立金融机构可以使成员方更为容易地对提供的服务进行监管和控制,各成员方普遍愿意就商

业存在方式提供金融服务作出承诺。各国银行法也大都是针对以商业存在方式提供服务的市场准入作出规定。因此,本文主要是从商业存在的角度研究东道国对外资银行市场准入进行监管的法律问题。

我国在构建外资银行市场准入监管的法制时,必须要考虑到非 WTO 成员方待遇以及我国与其它国家和地区建立的一体化经贸安排特别要求(如《内地与香港关于建立更紧密经贸关系的安排》、《内地与澳门关于建立更紧密经贸关系的安排》中规定的特别要求)。但是,鉴于本文是以金融服务协议的市场准入规则为基础来探讨外资银行市场准入监管的法律问题的,在文中对于非 WTO 成员方待遇以及地区一体化经贸安排特别要求暂不加以考虑。

总的说来,本文的研究意义主要有以下几点:

第一,立足于东道国监管的角度。传统上,对外资银行监管的研究大都笼统地将东道国监管和母国监管一起分析,而不加以区分。本文主要是从东道国监管的角度对外资银行市场准入监管的问题展开理论分析。

第二,以 WTO 金融服务协议的市场准入规则为基础。本文以金融服务协议为视角来探讨外资银行市场准入监管的法律问题,并运用比较学方法,结合各国外资银行市场准入监管方面的具体规定,进行较为系统的分析与总结。

第三,具有一定的现实意义。加入 WTO,对我国外资银行市场准入监管的法制建设提出了更高的要求。本文通过对金融服务协议的分析研究,以及对各国相关监管制度的比较借鉴,为完善我国外资银行市场准入监管法制提出了自己的建议。

第一章 外资银行市场准入监管概述

第一节 外资银行市场准入监管的概念

一、市场准入规则的含义

市场准入规则（market access），是指 WTO 一成员方允许另一成员方的货物、服务与资本参与本国市场的程度。“准入”体现了国家法律上的一种含义，是国家通过实施各种法律和规章制度对本国市场对外开放程度的一种宏观掌握和控制。市场准入规则旨在通过增强各成员对外贸易体制的透明度，降低关税、取消或减少数量限制和其他各种强制性限制市场准入的非关税壁垒，以及通过各成员对外开放其特定市场所做出的具体承诺，切实改善各成员市场准入条件，使各成员在一定的期限内逐步放宽市场开放的领域，加深市场开放的程度，从而达到促进世界贸易增长，保证各成员的商品、资本和服务可以在世界市场上公平自由竞争。^①市场准入规则被广泛认为是世界贸易组织（WTO）的重要原则之一，并成为当前国内外从事国际贸易、世界贸易组织法律和框架结构的众多专家、学者颇为关注的热门课题。

市场准入规则作为专门词汇来使用最早可见于上世纪 70 年代末所签订的多边和双边协议。1979 年的《国际橄榄油协议》和《澳大利亚——日本渔业协定》中就明确使用了“市场准入（规则）”（market access）一词。作为 1986 年开始的关税与贸易总协定（GATT）乌拉圭回合谈判的最终结果之一《服务贸易总协定》（General Agreement on Trade in Services, GATS）直接使用了市场准入规则的概念。^②现今，市场准入规则已成为一个应用范围广泛的概念，在国际金融服务贸易领域中也同样适用。

国际市场准入通常是由一国政府的国际承诺决定的，其效力来自于一国政府的承诺，这种权力（权利）是相对的权力（权利）。如我国政府在中国加入 WTO 议定书的承诺、在 GATS 中的承诺等。此时，市场准入已成为一项法律义务，它

^① 曹建明,贺小勇.世界贸易组织[M].北京:法律出版社,2004.72.

^② 舒明生,梁娟萍.论 WTO 的市场准入原则及在我国服务、投资领域的运用[J].中国律师,2004,(1):80.

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库