

加盟WTO与中国金融法制的变革完善 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/33/2021\\_2022\\_\\_E5\\_8A\\_A0\\_E7\\_9B\\_9FWTO\\_E4\\_c28\\_33618.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/33/2021_2022__E5_8A_A0_E7_9B_9FWTO_E4_c28_33618.htm) 中国经过15年的艰辛努力和辩论谈判,终于“入世”,加入了WTO,这意味着中国从此融入国际金融主流,意味着中国从此参与现代国际金融体系的大循环,中国金融业面临的挑战是严峻的,机会也是昭然的,我们应以积极的态度冷静面对加入WTO。在中国业已成为WTO成员之际,认真评估和判断加盟WTO对我国金融业的影响并提出相应法律对策是具有理论和现实意义的,本文拟对此作一初步探索。

一、加入WTO对中国金融业的挑战 中国加入WTO是对中国金融业发展的一个重要挑战,这一挑战不仅表现在对我国金融相关业务冲击的浅层次上,而且体现在对我国金融体系重新构建的深层次上。我们拟分四个方面作一分析。

1、对银行业的挑战 对我国的银行业来说,冲击主要表现在以下几个方面:根据中国在加入WTO谈判中所作的承诺,中国将在一定时候取消设立外资银行的地域限制,允许更多的外资银行开办人民币业务和进一步开拓人民币业务的范围,将对中资银行金融经营市场份额构成冲击.发达国家“金融百货公司”银行进入中国后可以凭借雄厚的资金实力,良好的国际信誉,灵活的经营机制和完善的结算方式来赢得客户。如花旗集团的资产就达7000亿美元以上,相当于我国四大国有商业银行资产的总和.美国商业银行目前的不良资产比率为0.67%,而我国的银行无论以哪个口径计算都在它的30倍以上[1].外资银行作业方法遵循国际惯例,是真正的商业银行,我国的商业银行经营受地方政府干预较多,符合市场需要的管理制度仍在形成完善之中。我

国银行的上述缺陷使我们在竞争中处于不利地位,从而造成客户部分流失.另外人才的外流、外资银行成熟金融工具的冲击也将十分明显。

2、对保险业的挑战 中国保险业目前只批准过三个许可证,允许开设一家合资企业.在获得完备的经营许可证之前,有三年等候期,外资股份不得超过49%。入世后,外国财产和人寿保险公司可立即在中国全国范围内进行高风险项目的保险业务,并在5年内取消所有地域限制.5年内逐步扩大外国保险商的业务范围,使之包括占保险费总额85%的集体、医疗和退休金方面的保险业务.同意只在咨询原则的基础上发放保险营业牌照,在发牌数量上没有经济审查或资格限制.同意外商拥有50%的所有权,取消对外国人寿保险公司合资企业的繁琐要求,并逐步取消在国内设立分支机构的限制。外国人寿保险商可选择合伙人。在非人寿保险方面,中国将在两年内允许外国保险商扩大业务或合资拥有51%的所有权和建立独资附属机构。再保险业务经同意即可完全开放[2]。因此,入世对保险业的冲击是明显的,国外保险公司会利用其先进的经营技术和管理手段抢夺国内保险市场,国内保险市场将受到冲击.保险市场管理难度加大,我国保险市场缺乏管理外资保险公司的法规和 经验,除《保险法》之外,有关保单、条款、费率等方面的制度仍未形成.国内保险人才队伍不稳定,外资保险公司介入后,人才流动将更为频繁。

3、对证券业的挑战 迄今为止,中国的证券市场只有十年历史,发展很不充分,1997年中国发行的政府债券、企业债券和股票占国民生产总值的比重为5.4%,贷款、资金拆借仍是主要业务。在各种金融资产中,1988年美国股票、企业债券、政府债券占国民生产总值的比重分别为49%、17%、53%。日本分为54%、17%、47%,而我国1996年分别

为14.57%、0.85%、6.16%[3]。我国证券市场的现状及我国经济发展的整体水平,决定了我国还不具备开放证券市场的条件,特别是不具备开放资本市场的条件。因此,我国政府对证券市场的开放持相当谨慎的态度。在中美关于中国加入WTO的协议中,关于证券市场的开放是金融服务业开放中最宽松的部分。按照协议,中国部分开放证券业,少数合资证券公司可从事基金管理业务、证券发行业务、以外汇计价的证券交易.合资基金管理公司最初成立时,外资可拥有33%的股权,五年后可增加到49%.从事承销业务的合资证券公司股权限定33%[4]。可见,加入WTO,对证券市场的影响既小且间接,最多就是外资通过证券投资基金进入A股市场,增加一部分资金来源。但证券市场本身不是一个独立的不受外界影响的系统,中国加入WTO所产生的各行各业的影响都会通过各种途径传导到证券市场上来,从长远看,影响将是全方位的,最明显的影响是:竞争将加剧证券市场的“优胜劣汰”,促进中国证券市场健康发展。

100Test 下载频道开通, 各类考试题目直接下载。详细请访问  
[www.100test.com](http://www.100test.com)