

### 方略——以广西金融发展为例

《改革与战略》杂志社，广西南宁 一)

随着 RCEP(《区域全面经济伙伴关系协定》)于 2022 年 1 月 1 日正式生效，中国在全球最具活力的自由贸易区中的发展受到了关注。RCEP 的金融相关内容代表了中国金融对外开放的最高水平，将加速区域内金融领域资金、人才、信息等要素的流动，为中资金融机构向海外发展带来了新机遇。在 RCEP 框架下，对中国与东盟金融合作进行再审视，具有全新的现实意义。广西是中国与东盟国家唯一海陆相连的省份，是构建西部陆海新通道、“21 世纪海上丝绸之路”的重要枢纽，也是中国—东盟博览会永久举办地，其经济发展受 RCEP 影响的效应将会持续放大。2021 年前三季度，我国对东盟进出口 4.08 万亿元，增长 21.1%，东盟继续保持为我国第一大贸易伙伴；

2020 年东盟国家人民币跨境资金流动合计 4.15 万亿元，同比增长 72.2%。2021 年广西跨境资金规模突破 600 亿美元，对 RCEP 国家跨境收支 212.5 亿美元，同比增长 16.2%，其中对东盟跨境收支 187.6 亿美元。本文以广西金融发展为例，研究如何对接 RCEP 的金融条款，深化中国—东盟金融合作。

## RCEP

惠共赢的经济伙伴关系合作框架。RCEP的金融相关内容，被列为第八章《服务贸易》的附件之一，包括缔约方的金融服务提供者提供的任何具有金融性质的服务，它代表着中国在缔约实践中金融对外开放的最高水平。中国对金融开放、监管透明度等作出承诺，首次引入新金融服务、自律组织、金融信息转移和处理等条款，为营造公平、开放、稳定、透明的竞争环境预留了监管空间。

### （一） 的金融条款

1.RCEP金融条款的内容。一是保险和与保险相关的服务。主要内容包括直接保险（如人身险、财产险）、再保险和转分保、保险中介、其他保险等。二是银行及其他业务。银行业务主要包括存贷款、金融租赁、支付服务、担保和承诺、自营或代客交易、参与证券的发行、货币经纪、资产管理、结算和清算业务等；

其他业务主要包括咨询、中介、数据处理等。

2.RCEP金融条款的主要特点。一是业务范围广泛，如前所述，既包括银行、保险、证券等传统业务，又包括新金融服务以及所有附属服务。二是开放程度高，代表着当前中国金融开放最高水平承诺，适用于跨境交付、境外消费、商业存在、自然人流动四种服务贸易模式。

### （二） RCEP金融条款的中国承诺

中国关于 RCEP金融条款承诺主要有 4 个方面。

1. 以正面清单的方式作承诺。RCEP 框架下，金融服务是服务贸易的单独附件，既要遵从服务贸易的一般规则，也要遵从金融服务的特殊规则。中国和东盟的菲律宾、越南、泰国、老挝、缅甸、柬埔寨等 6 国目前采用的是正面清单的方式，但承诺在 2028 年之前转化为负面清单。中国对此作出的承诺比 WTO 框架下的更为开放：一是降低了外国在华设立金融机构的许可要求，取消了设立银行的资产要求，取消了设立保险对总资产和设立时间的要求，银行、保险几乎所有业务都要开放，特别是公众零售业务；

二是增加了跨境金融服务内容，让外国金融服务提供者以跨境服务的方式向中国境内机构提供服务；

三是取消了金融机构设立时对外资持股占比的限制。

2. 金融投资方面，以负面清单的方式作承诺。在外国资本对中国境内农业、林业、渔业、制造业、采矿业等行业的证券投资方面，中国进行了限制：一是除了 QFII RQFII 及特定的外籍员工，外国投资者不得申请开立 A 股证券账户和期货账户；

二是外国投资者在中国境内投资应当遵守外汇管理规定。

3. 承诺遵守“新金融服务”的透明监管。RCEP 要求提高金融监管的透明度，首次引入新金融服务、自律组织、金融信息转移和处理等规则。一是新金融服务条款：本国金融机构提供新金融服务时，外国金融机构也可提供（即 RCEP 成员国已提供且被监管的金融服务，但前提是该成员国在本国设有金融机构，不能以跨

，只需遵守东道国的相关法律法规即可。二是自律组织条款：本着确保国民待遇的原则，要求只有成为自律组织的成员国，才能被允许在本国境内提供金融服务。三是金融信息转移和处理条款：成员国可以管理，但不能进行限制。四是金融监管透明条款：创造公平、开放、透明的竞争环境，利于金融双向开放，同时，为了防范风险，要预留一定的监管空间。

4.对跨境资金管理。(1)投资方面，允许投资跨境转移，在法定情形下适当限制。一是允许项目资本金和投资收益自由、便捷转移；

二是允许按照市场汇率转移与投资相关的货币；

三是按规定对证券、期货、期权等跨境资本转移实施限制。这要求货币市场、资本市场更高水平的开放和更便捷的跨境资金流动，涉及跨境支付、货币转移、外汇、汇率、利率工具、金融结算和清算业务等。(2)服务贸易方面，不允许对承诺开放的项目进行限制，包括不允许对承诺开放的国际支付和转移进行限制，只有国际收支保障条款和IMF规定允许的才可设置限制。(3)国际收支保障条款，适用于国际收支中的货物贸易、服务贸易、投资等项目。条款的实施情境主要有：该国国际收支严重失衡或外部融资受到威胁，经济转型发展需要确保储备资产，资本项下实施限制的门槛相对较低，遵守非歧视、临时性等原则。

### (三) 金融条款对中国的积极作用

1.推动接轨 RCEP 条款的规则制定。根据内外一致原则，允

在鼓励创新的同时可以拓展监管政策空间，有效防范风险隐患。在信息方面，**第11.10条**条款对于数据跨境流动管理要求严格遵循审慎监管、保护个人隐私以及维护账户机密等原则，更尊重各成员方对数据管理的自主权，赋予金融监管部门更多数据存储、保留记录副本等的监管权。

**2.推动国内法与国际法衔接。**2018年以来，中国实施的保险业、银行业对外开放措施，全部被纳入**RCEP**金融业清单承诺表。保险业主要有：取消外资持股比例和机构成立前要设立2年代表处的限制，允许境外投资者来华经营保险代理和保险公估等业务，取消设立外国保险公司的经营年限（原年限为30年）。银行业主要有：取消外国银行在中国设立法人银行和分行需要100亿美元和200亿美元总资产的要求，取消申请人民币业务至少需要开业1年等待期和开办审批的要求。中国是以法律为依据，以正面清单的方式作开放承诺的，这促进了国内法与国际法的有效衔接。

**3.推动中国金融业调整对外开放的步伐。**一方面，通过落实银行业、保险业对外开放的上述承诺，完善金融业外资准入规则，实现与国际通行；

另一方面，通过比对**RCEP**相关条款，督促监管高层更好地融入，优化外资金融业监管环境，更好地履行**RCEP**的监管、准入、组织等条款义务。

#### 4.

机构向海外发展。RCEP背景下，东盟各国在金融领域规则内作出了较高水平的开放承诺。取消了外资持股比例方面的限制：菲律宾取消了外资设立和投资保险公司不得高于51%的规定，取消了外资持股保险公司不高于40%的限制，放宽了外籍高管人数的限制；

马来西亚取消了外资持本地银行股份不得超过20%的限制，放宽了外籍人数的限制；

越南取消了外资与个人合计持商业银行股份不得高于注册资本30%的限制。放宽了对机构准入的规定：印度尼西亚取消了对外资在境内开展保险业务和银行业务的机构牌照数量、总资产规模的限制；

缅甸已允许外资在境内开展保险业务、设立代表处和分支机构；

老挝开放了境内银行存贷款业务，允许境外保险公司跨境提供国际海运、空运保险业务；

柬埔寨取消了跨境提供再保险服务20%的强制分保要求；

文莱放开了对银行服务的限制。

5.推动人民币国际化。RCEP的签署，有利于中国发展外向型经济，积极参与中国—东盟产业链和供应链，最大限度地融入东盟经济圈。贸易发展可以扩大人民币的真实需求，人民币国际化可从对外贸易结算入手，强化人民币的计价货币功能，增加跨境

提高人民币的国际市场占比份额，这样也可以降低中国与东盟贸易结算的成本，减少汇率变动引发的风险。

广西是我国面向东盟开放合作的前沿和窗口，其金融基础条件不断完善，与东盟国家的金融合作日益密切，对接 RCEP 的条件已经具备。金融部门应借面向东盟金融开放门户落地广西的契机，本着共商共建共享原则，不断推进“一带一路”高质量建设，切实深化中国—东盟合作，发挥区域经济一体化过程中金融的积极作用。

### （一）广西具备了对接 金融条款的条件

1. 中国与东盟金融合作密切。RCEP 未签署前，中国与东盟在货币互换、金融科技、金融机构互设等方面已经有所合作。近年来，广西大力强化金融开放门户建设，积极推进重大金融示范项目、重大金融创新和服务人民币国际化，以建设面向东盟的金融开放门户为契机推动西部陆海新通道金融服务一体化。2021 年 9 月，广西在第 13 届中国—东盟金融合作与发展领袖论坛上发布面向东盟的金融开放门户建设成果时指出：截至目前，广西跨境人民币结算累计总量已达 1.38 万亿元，其中东盟市场占 68% 人民币是广西与东盟的第一大跨境支付货币；

“中国—东盟金融城”累计引入金融机构（企业）达 256 家，是 2018 年末的 12 倍。

2. 广西跨境人民币结算大幅增长。广西充分利用区位优势，

扩大人民币面向东盟跨

境使用范围。 年东盟国家人民币跨境资金流动合计 4.15 万亿元，同比增长 72.2%，流入\_\_\_.2 亿元，同比增长 67.5%

流出\_\_\_.8 亿元，同比增长 78.3%。2021 年广西跨境资金流动规模 635.7 亿美元，同比增长 15.1%

银行结售汇规模 330.4 亿美元，同比增长 39.2%

货物贸易跨境收支规模 500.8 亿美元，同比增长 32.2%

广西对 RCEP 国家跨境收支 212.5 亿美元，同比增长 16.2%  
其中东盟国家 187.6 亿美元，同比增长 14.2%

跨境区域链融资平台为 279 家企业融资 95.2 亿元。

3.广西对接 RCEP 金融基础扎实。一是金融开放门户启动了 131 项重点改革，这些改革以人民币面向东盟使用为重点，其中边境地区跨境人民币使用入选全国自贸区改革创新最佳案例。二是机构组织不断完善。截至 2021 年 11 月底，入驻“中国—东盟金融城”的金融机构有 275 家，广西跨境人民币结算量累计突破 1.4 万亿元；

广西共有银行业金融机构 173 家、保险机构 46 家、证券经营机构 193 家，有中银香港、中国太平保险等 9 家机构设立面向东盟专营机构。三是金融实力增强。2020 年广西金融业增加值为 1598 亿元，占广西 GDP 的 7.2%，实现税收 383.50 亿元，在广西各行业中排第 5 位。四是财政支持力度加大。2021 年拨付

亿元增至 33.50 亿元，

并为在保 480 亿元提供担保；

安排 40 亿元贴息资金推动 2248.38 亿元的“桂惠贷”投放；

拨付 27.40 亿元农业保险保费补贴，2021 年 1—11 月累计为 719.11 万农户提供 1711 亿元风险保障。五是中马钦州产业园区金融创新试点有序推进，跨境人民币双向流动便利化，推广到广西自贸区全域，而境外项目贷款政策推广到东盟 10 国，提升了服务实体经济的质效。

4.广西拥有中国—东盟博览会永久举办地平台。RCEP 的签署意味着 15 国要对达成的贸易自由化协定作制度性安排，使其转化为本国的商机，这急需一个协议落地、务实互利、多方共赢的平台。这一平台需要满足四个条件：一是中国支持，因为中国是世界第二大经济体，能提供广阔的市场和强劲的增长动力；

二是东盟 10 国认可，RCEP 由东盟主导，东盟认可的平台才可成为 RCEP 平台；

三是 RCEP 其他成员国参与，体现出成员各方的利益诉求；

四是搭建服务区域经济一体化的经验平台，即搭建 RCEP 平台，可以从零起步，也可以在现有平台上升格。中国—东盟博览会是当前唯一能满足这四个条件的平台：它是中国确定的“具有特殊国际影响力”的国家一类展会，每届展会均有中国高层领导出席；

10 国政界、商界高度认可，每届展会都有东盟国家领导人出席；

吸引了 RCEP 成员国的参与，澳大利亚和韩国担任过特邀合作伙伴，日本每年都参会；

中国—东盟博览会自创办以来，在服务区域经济一体化方面积累了丰富的经验。

## （二）广西与 国家（东盟）金融对接有成效

1. 中国与东盟国家银行互设机构步伐加快。截至 2020 年底，中资商业银行在东盟国家共设立分支机构 42 个，多集中在新加坡和马来西亚；

五大国有银行在新加坡和越南都设有分支机构；

中国银行在东盟 10 国实现网点机构和业务全覆盖。1-83 东盟国家在华金融机构资产超过 2000 亿元人民币，新加坡、马来西亚和泰国在华设立的网点较多，其中新加坡设有网点 70 个，泰国也有 11 个。1-88 机构互设，有利于广西银行业进一步“走出去”，并承接东盟国家的银行业务，实现更多的机构互设和交融发展。

2. 中国—东盟金融资源集聚广西。一是平安集团、北部湾银行、中银香港东南亚业务营运中心等区域性总部入驻广西南宁“中国—东盟金融城”，广西面向东盟的重要金融聚集区地位初现。截至 2021 年 11 月底，入驻“中国—东盟金融城”的金融机构达到

比 2018 年增加了 246 家，金融中心资源集聚功能显现。二是加快在广西自贸试验区南宁片区新设金融分支机构，创新开展各项金融业务 40 多种，金融机构集聚态势逐渐形成；

北海围绕“金融商务区和金融科技城”建设“金融产业城”，吸引了 173 家现代、高端金融服务企业落户。三是打造产业发展平台，在南宁、贺州建设中国—东盟黄金产业园，发展黄金加工产业，与中西部省份建立面向东盟的物流金融联盟。四是打造金融中后台服务基地。广西集聚了一批面向东盟的金融中后台服务机构，如中银香港东南亚业务营运中心、交通银行南宁金融服务中心、太平东盟保险服务中心、广西金融电子结算服务中心等。五是打造资本市场服务基地。上海和深圳证券交易所广西基地成功落地；

2021 年 9 月 11 日，我国三大期货交易所的中国—东盟大宗商品期现结合服务基地在南宁揭牌，“新三板”广西基地正在积极筹备；

上海国际能源交易中心在钦州保税港区增设原油期货保税交割仓库存放点。六是打造金融信息服务平台。广西搭建了一批金融信息服务平台，如中国—东盟金融信息服务平台、面向东盟的跨境征信服务平台、综合金融服务平台、企业保险资金投融资报送平台等，为实体企业融资提供服务。七是自由贸易试验区钦州港片区管理委员会、广西中马园区金融投资有限公司、瑞茂通（新加坡）有限公司三方签署合作协议，共同发起设立外商投资

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/668053011034006063>