

# 上海自贸区“总体方案”五大看点

新华社记者 何欣荣 王涛 杜放



如果说中国经济发展进入了提质增效的“第二季”，那么上海自贸区就是一个试验区。这里的投资贸易便利、货币兑换自由、监管高效便捷、法制环境规范的取向，将展示这个国家开放的新高度、改革的新标杆——

国务院27日印发《中国（上海）自由贸易试验区总体方案》。在上海市外高桥保税区等四个海关特殊监管区、共计28.78平方公里的土地上，建设中国大陆第一个自由贸易试验区。这里的投资贸易便利、货币兑换自由、监管高效便捷、法制环境规范的取向，将展示这个国家开放的新高度、改革的新标杆。

## 负面清单： 管理服从贸易便利

“负面清单”是上海自贸试验区内一项典型的制度创新，它体现了在投资领域“非禁即入”的原则，即除了清单上规定不能干的，其他都可以干，且不再需要政府事前审批。

“负面清单”事实上是划清政府和市场的边界，明确政府需要管的事，而不是无限制伸手。试验区采用这种新的经济管理模式，与新一届政府强调的简政放权、职能转变在本质上一致，能够更好地发挥市场配置资源的基础作用。

采用“负面清单”制度后，政府的事前审批权力会弱化，事中、事后监管能力却需要强化。上海WTO事务咨询中心总裁王新奎说：“我们原来的方法是，因为没有能力监管，所以干脆不让你进来。今后的方向是宽进严管，该放的权力放到位，该管的事坚决管好。”

## 境内关外： 物尽其用、货畅其流

上海自贸试验区建立在保税区的基礎上，但与保税区的“境内关内”模式相比，试验区将真正走向“境内关外”。

上海市人大常委会法工委主任丁伟说，包括保税区在内，我国现有海关特殊监管区110余个。货物进保税区时，需要事先登记，并且是“暂不征税”，而不是豁免。自贸试验区将按照“一线彻底放开，二线高效管住”的要求，改革现货物“先申报、后入区”的海关监管模式，允许企业“先入区，再申报”。凡符合国际惯例的货物均畅通无阻，不存在关税壁垒和非关税壁垒。

上海通用轴承有限公司总经理范世申告诉记者，“期待在自贸试验区内，企业可以迅速通关、降低商检成本等，这些都是实实在在的利好。”



9月27日，上海北外滩公用型保税仓库正式授牌启用。仓库位于虹口区北外滩上海港国际客运中心，占地面积4200平方米。该仓库可直接以保税方式存放未办结海关手续的进口游艇和物资。 春 琛摄(新华社发)

## 服务业开放： “鲶鱼效应”惠及民生

方案提出，选择金融服务、航运服务、商贸服务、专业服务、文化服务以及社会服务领域扩大开放，营造有利于各类投资者平等准入的市场环境。

电商平台西游列国首席执行官杨义华表示，可以利用试验区在海关监管上“一线彻底放开”的优势，开设一个跨境电子商务网站，让消费者同步购买全球的打折商品。

“对外开放将影响金融、旅游、教育和医疗等多个服务行业，竞争主体多元化对老百姓是实实在在的利好。”复旦大学经济学院副院长孙立坚认为。

## 金融创新： 率先试行利率市场化

今年以来，我国的金融改革快马加鞭，从金融“国十条”出台、取消贷款利率下限到最新的扩大信贷资产证券化试点。在改革的“最后一公里”路上，自贸试验区将扮演重要角色；在试验区内，实现金融机构资产价格实行市场化定价；推动金融服务业对符合条件的民营资本和外资金融机构全面开放，允许金融市场在试验区内建立面向国际的交易平台；逐步允许境外企业参与商品期货交易等。

毫无疑问，利率市场化会压缩银行的“法定”利润空间。但另一方面，试验区鼓励金融创新，也会给金融机构业务转型安上一双翅膀。

## 资本项目可兑换： 助推人民币国际化

人民币资本项目可兑换，是自贸试验区最受瞩目的金融改革之一。

复星集团首席执行官梁信军对这项改革有很高期待。“我国外汇管理制度对资本输出有不少限制，推动企业走出去，首先要清除这些限制。”

花旗银行首席经济学家沈明高指出，试验区试行人民币资本项目可兑换，会让国内金融市场与国际金融市场局部连接。在开放的同时，国内的金融改革需要跟上，否则会产生资金价格的落差。“资金像水一样，会从高地不断流向低地，如果两边的水位差过大，即使只打开一条小缝，也会形成巨大流量。”（据新华社上海9月27日电）



## 上半年我国国际收支“双顺差”

国际储备资产增2036亿美元

本报北京9月27日讯 记者崔文苑报道：外汇局今天发布的《2013年上半年中国国际收支报告》以及相关数据显示，2013年上半年，我国涉外经济继续平稳发展，国际收支交易总规模为3.7万亿美元，同比增长5%，经常项目、资本和金融项目继续呈现“双顺差”，其中，经常项目顺差984亿美元，资本和金融项目顺差1187亿美元，国际储备资产增加2036亿美元。外汇局相关负责人表示，中国下半年国际收支顺差可能进一步增加，也可能面临阶段性资本流出压力。

2012年，我国国际收支从1999年以来的持续“双顺差”转为“经常项目顺差、资本和金融项目逆差”，显示我国国际收支初步呈现自主调节、自我平衡的势头。对于2013年上半年我国国际收支重回“双顺差”，外汇局在报告中指出这与市场主体根据市场环境变化调整财务运作的行为密切相关，表明我国国际收支自我平衡的基础还有待进一步巩固。具体来看，国际收支运行呈现出两个特点。一是涉外经济规模平稳增长。2013年上半年，国际收支交易总规模与同期GDP之比为93%，较2012年下降5个百分点。二是经常项目顺差与GDP之比仍较低、结构有所变化。2013年上半年，我国经常项目顺差与GDP之比为2.5%，较上年同期略升0.4个百分点，仍保持在国际认可的合理范围之内。

## 新股发行办法将进行较大改革

重启须等待改革意见出台

本报北京9月27日讯 记者钱芳苑 何川报道：在证监会今日召开的新闻发布会上，证监会新闻发言人就新股发行问题表示，证监会目前对恢复新股发行是积极、审慎的。新股发行长期停顿，不利于企业正常的股权融资活动，不利于发挥资本市场促进经济转型升级的作用，也给市场运行增加了不确定性，不利于股市长期稳定健康发展。但是，必须对过去IPO的办法进行较大的改革，最大限度地保护投资者特别是中小投资者的合法权益。基于以上，重启IPO必须与体制机制改革相结合，重在改革，重在理顺新股发行体制中政府和市场的关系，促进市场参与各方归位尽责。新股发行要在改革意见正式公布实施后才能启动，所有发行人都必须在符合新的改革意见要求前提下才可以发行新股。

该发言人还表示，目前证监会正按国务院常务会议部署和要求，会同有关部门制定和完善中小企业股份转让系统试点（“新三板”）扩大到全国的具体方案，待履行完相关程序后及时向市场公布。

## 反网络病毒联盟将公布“白名单”

引导APP开发者提交“白应用”

本报北京9月27日讯 记者黄鑫、实习生赵宇报道：中国互联网协会反网络病毒联盟今天宣布，将发布《中国互联网协会网络病毒联盟移动互联网应用自律白名单规范》，来推动构建移动互联网的良性生态环境。

据国家互联网应急中心运行管理部主任王明华介绍，国内安卓非官方应用商店众多，其手机应用保有量惊人，抽查结果显示非官方应用商店均含有恶意应用，所抽查应用近半数含可疑行为。《白名单规范》旨在通过对移动互联网企业进行可信认证，并对APP开发者、安全软件和应用商店三个关键环节进行约束，全力打造良性的移动互联网产业链条。建立“白名单”的目的是引导APP开发者提交安全可靠的“白应用”，引导应用商店传播“白应用”，引导终端安全软件维护“白应用”，最终将网民引向“白色”的安全生态环境。

今天，还有招商银行、联想、赛门铁克等5家企业加入中国互联网协会反网络病毒联盟。据悉，为了使“白名单”规范得到切实有效地执行，反网络病毒联盟从应用商店和终端安全软件两方面入手，召集联盟中权威的安全企业组建移动互联网应用自律白名单工作组，并召集国内主流的手机应用商店组建应用商店自律组。



甘肃省庆阳市果农展示SOD奶蜜苹果(9月27日摄)。在甘肃省庆阳市举办的第24届西部商品交易会上，庆阳市果农展示的SOD奶蜜优质苹果论个卖，最贵的每个卖到150元，成为节会一大热点。庆阳自然条件非常适宜果树栽植。目前，庆阳苹果栽植的面积达到118万亩，年产苹果40多万吨。 禄永峰摄(新华社发)

本版编辑 刘亮  
本版邮箱 jrbjrcj@163.com



# 金融服务如何助力自贸区投资贸易便利化

——专访中国银行公司金融总部(国际结算)总经理程军

本报记者 刘溪

上海自贸区总体方案中，金融领域的改革试点涵盖人民币资本项目可兑换利率市场化、跨境人民币、外汇管理改革、金融机构设立开放、国际大宗交易平台建设等方面，旨在构建本币为主、本外币一体化，银行分账经营、独立核算架构下，实现自贸区面向国际的金融服务，构建与投资、贸易便利化改革相适应的金融政策框架。金融服务将如何助力推进上海自贸区的投资、贸易便利化改革？会给进驻企业带来哪些发展机遇？记者就此专访了中国银行公司金融总部(国际结算)总经理程军。

## 金融领域开放创新备受瞩目

记者：此次公布的上海自贸区总体方案有哪些特点？

答：从公布的总体方案来看，上海自贸区总体框架涵盖四大方面：一是深化行政管理体制改革；二是扩大投资领域开放；三是转变贸易发展方式；四是深化金融领域的开放创新。

上海自贸区肩负着为全面深化改革开放扩大开放探索新途径、积累新经验的重要使命，中国(上海)自由贸易试验区着题于“自由贸易”，决定了自贸区改革试验的中心任务是实现贸易、投资的便利化。围绕这一中心任务，行政管理体制改革是制度保障，金融领域开放创新是必然要求和助推器。

此次公布的一系列政策中，金融领域开放创新备受瞩目，但并非意味着金融成为自贸区改革试验的中心，在自贸区建设中同样要坚持金融服务实体经济为导向，金融的开放与创新应立足于支持贸易、投资便利化等一系列改革目标的实现。

## 金融制度设计有四重积极意义

记者：就目前公布的政策看，金融领域改革试点都有哪些亮点？

答：从目前公布的相关金融领域政策内容看，主要亮点是通过账户区隔构建了与境内其他市场有限隔离、与国际金融市场高度接轨的独立金融环境。上海自贸区在“一线放开、二线管住”原则下，通过银行分账经营、独立核算，服务对象涵盖区内居民和境外非居民，实质上在区内构建了一个涵盖离岸和在岸业务、本外币一体化、与国际金融市场高度接轨的金融环境。

这一制度设计不仅为进一步深化金融开放和创新提供了实现路径，而且进一步支持了投资、贸易便利化改革目标等，有以下积极意义：一是有效隔离了境内其他市场，为进一步推进利率市场化、人民币资本项目下自由兑换、跨境人民币使用、外汇管理改革等金融改革提供了相对独立的试验田；二是实现了与国际金融市场紧密接轨，为我国未来参与更高标准的全球贸易投资新秩序积累了经验；三是为区内构建人民币离岸市场提供有效方案，为人民币资金“走出去”和回流开辟广阔渠道，助推人民币国际化。四是为满足贸易、投资便利化环境下境内外企业更高的金融服务需求提供了有效渠道，构建一个更加开放环境下金融服务与产品创新池，促进金融深化，使金融机构围绕FTA、FTN开展产品组合和创新，密切与境内外金融机构合作，不仅可更好满足境内企业“走出去”，境外企业“走进来”对金融服务的需求，也为便利境内外企业外部贸易往来、提高内部资金管理效能提供新途径，有助于提升企业全球产业链管理的能力和水平。

## 企业面临四大发展机遇

记者：上海自贸区建设将会为企业带来哪些发展机遇？

答：第一，为外资企业尤其是境外服务业企业“走进来”提供新渠道。扩大投资领域开放是自贸区重要改革内容，无论是六大服务领域的扩大开放，还是探索建立负面清单管理模式，均为外资企业尤其是境外服务业企业进入中国市场提供新渠道、新机遇。

第二，为国内企业“走出去”、增强国际经营能力提供新窗口。自贸区打造了连通境内外市场的缓冲过渡区，在保留与境内其他大体相同的社会与法律环境，又在金融服务、投融资管理、贸易管理、商业规则等方面与国际市场充分接轨，有助于企业

走出去更好地适应国际市场环境。

第三，为区内客户全球贸易和跨国资金管理活动提供更便捷的新平台。自贸区一系列投资贸易便利化措施的出台和配套的金融开放创新，使之成为连通境内外市场、覆盖本外币业务的天然纽带，构建一个区内与境外资金自由流通金融市场，为企业跨境融资、跨境资金流动、全球投资布局以及大宗商品交易等贸易活动提供更丰富选择和渠道。

第四，总部经济效益将逐步凸显，相关服务行业迎来更大空间。最后，伴随一系列改革试验措施的出台和落地，以自贸区为核心的上海地区各类商业活动蓬勃发展，商业创新将不断涌现，航运物流、服务贸易、电子商务、高新技术、财务咨询、法律服务等行业将加快集聚并迅速发展，将为相关行业带来更多业务发展机遇与空间。

## 各大银行“抢滩”自贸区

本报上海9月27日电 记者沈则瑾报道：从上海自贸区设立消息传出后，众多银行申请在上海自贸区设立分行。今天，已向中国银行业监督管理委员会提交申请的各大银行一整天都在焦急等待，记者采访了部分银行。

交行副行长钱文辉透露，交行向监管机构递交了长达300多页的金融服务方案，内容涉及政府与基础设施、对公财富管理、跨境人民币业务、两个离岸结合、投资银行业务、金融市场业务等多个方面。浦发银行相关负责人告诉记者，浦发银行获批后，将根据上海自贸区特殊政策相应设立创新型部门、创新型金融市场部门

和海外业务部门等职能部门。

记者从建行获悉，一旦该行获批，将向自贸区提供大额授信，用于区内港口、机场、仓储、物流等基础设施建设投入、国际大宗商品交易和资源配置平台、跨国贸易及并购、服务外包、租赁业务及航运产业等重点企业和重点领域。上海银行计划在设立分行后，立足自贸区经济发展新平台，研究客户在自贸区制度环境下的业务变化和金融需求，结合上海银行拟推出的重点产品和特色业务，形成特定领域先发优势，重点为贸易金融、航运金融、文化金融、医疗金融和教育金融客户提供行业综合服务。