

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: 13620121150117

UDC _____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

上海自贸试验区银行市场准入监管的法律制度研究

Study on Supervision Legal System of Market Access on
Banks in Shanghai Pilot Free Trade Zone

余 航

指导教师姓名: 李 国 安 教 授

专业名称: 国际法学硕士

论文提交日期: 2015 年 3 月

论文答辩时间: 2015 年 月

学位授予日期: 2015 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2015 年 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈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其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1.经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2.不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

内容摘要

中国（上海）自由贸易试验区（以下简称“上海自贸区”）的成立正式宣告了我国新一轮改革的开始，它不仅是应对全球贸易格局演变新趋势的举措，更是我国打造具有国际化水准的投资贸易便利、货币兑换自由、监管高效便捷、法治环境规范的新平台，也是我国逐渐掌握国际贸易领域发展主动权的重要试验场。

为了更好地支持上述目标的早日达成，深化金融领域的开放创新已不可或缺。为此《中国（上海）自由贸易试验区总体方案》（以下简称“上海自贸区总体方案”）提出“加快金融服务业的全面开放”，这一全面开放的序幕便从银行业的开放展开，于是银行的市场准入监管领域便首先迎来了重大变革。由于这一变革可能对上海自贸区内银行业格局进行重整与洗牌，笔者首先结合自贸区文件，主要是中国银行业监督管理委员会（以下简称“银监会”）所印发的文件，对上海自贸区内银行市场准入的监管现状作基本介绍，重点分析变动背后的含义。其次上海自贸区即将实施的有限牌照银行制度开启了银行入市监管的新局面，而我国香港地区在此制度上的成熟、有序运作促使笔者专章对我国香港地区的银行市场准入制度进行研究，并对相关经验予以借鉴。最后笔者对上海自贸区内银行市场准入监管的不足提出相应见解，以期对相关制度的完善有所助益。本文第一章：主要是对自贸试验区内银行市场准入监管基本理论的介绍，主要从自贸试验区内银行市场准入的含义及监管的必要性、准入监管目标着手。第二章：则重点阐述自贸试验区内银行市场准入监管现状，从总体法律体系和具体法律规则分别阐述自贸试验区内中资银行与外资银行的市场准入监管，并分析自贸试验区内银行市场准入监管所存在的缺陷，包括制度设计的局限性和操作层面上的问题。第三章：是以我国香港地区的银行准入监管制度——银行入市分级牌照制为重点研究对象，剖析其优点，进行经验总结，同时分析了学界对此制度所持的观点并提出笔者的观点。第四章：是对自贸试验区内银行市场准入监管制度的完善建议，主要从制度设计的发展与操作层面的强化两大方面加以讨论和提出建议。

关键词：银行准入；有限牌照银行；监管

ABSTRACT

The establishment of The China (Shanghai) Pilot Free Trade Zone (named “Shanghai Pilot Free Trade Zone” as below) have officially pronounced the beginning of a new reform in China. It is not only the measures reacted to the global commerce trend, but also an important proving ground for our country expecting to grasp the initiative in the international trade development increasingly with convenient investment and trading procedure, full convertibility of currencies, effective and efficient goods supervision, and investor-friendly regulatory environment.

In order to support to achieve these goals, deepening innovation and opening up of financial services is indispensable. So “the framework plan for China (Shanghai) Pilot Free Trade Zone” (named “framework plan for Shanghai Pilot Free Trade Zone” as below) stated “accelerate the comprehensive opening of the financial services”, this acceleration then started with the opening of banks, the supervision of market access in banking service have experienced significant revolution as well. Due to the effect that this revolution may cause, author would like to introduce the current situation of banking supervision on market access and emphasize on the analysis of the revolution based on the files applied in Shanghai Pilot Free Trade Zone, especially the files the China Banking Regulatory Commission (named “Banking Regulatory Commission” as below) published. Secondly, the upcoming implementation of restricted license bank shall cause new effect in the legal system of market access in banking supervision, Hong Kong's abundant experience and well-organized operation of restricted license bank make the author feel it is necessary to study its legal system and learn from the spirits. Undoubtedly, the changes mentioned above also require the feedback of the banking supervision, finally author will attempt to come up with some useful suggestions for more better banking supervision of market access in Shanghai Pilot Free Trade Zone.

The first chapter is mainly about fundamental theory of the banking supervision of market access in Shanghai Pilot Free Trade Zone, including the meaning, the necessity and principals. The second chapter elaborates the legal practice of Chinese-owned banks and foreign banks, then analyze the exiting problems. The third chapter would do primary research on banking supervision of market access in Hong Kong, through summarizing its merits, meanwhile explaining the attitudes that

academics hold, so that author could make her own suggestions. The last chapter explores solutions for better development of banking supervision of market access in Shanghai Pilot Free Trade Zone, whose discussion concentrates on the design and the operation.

Key Words: Market access of banks; Restricted license Bank; Supervision

厦门大学博硕士论文摘要库

目 录

引 言.....	1
第一章 上海自贸试验区银行市场准入监管概述.....	2
第一节 上海自贸试验区银行市场准入监管的含义.....	2
一、银行市场准入的基本含义.....	2
二、上海自贸区法治环境下的银行市场准入含义.....	3
第二节 上海自贸试验区银行市场准入监管的必要性.....	4
一、银行业本质属性.....	4
二、上海自贸区银行市场的开放与监管.....	5
第三节 上海自贸试验区银行准入监管的目标与原则.....	6
一、监管目标.....	6
二、监管原则.....	7
第二章 上海自贸试验区银行市场准入监管现状.....	11
第一节 上海自贸试验区中资银行的准入监管规则.....	11
一、机构准入监管.....	11
二、业务准入监管.....	14
三、人员准入监管.....	15
第二节 上海自贸试验区外资银行的准入监管规则.....	17
一、机构准入监管.....	17
二、业务准入监管.....	19
三、人员准入监管.....	20
第三节 上海自贸试验区银行市场准入监管存在的问题.....	20
一、制度构建的局限性.....	21
二、操作层面的问题.....	23
第三章 我国香港地区银行入市分级牌照制的经验借鉴.....	25
第一节 我国香港地区银行市场准入监管对上海自贸试验区的可借鉴性.....	25
一、我国银行业发展困境所需.....	25
二、上海自贸区与香港地区的特殊地位.....	26
第二节 我国香港地区银行入市制度概括.....	27

一、我国香港地区银行入市分级牌照制度.....	27
二、我国香港地区银行入市制度对我国上海自贸区的启示.....	28
第三节 我国香港地区银行入市制度可借鉴性之观点与评述.....	30
第四章 上海自贸试验区银行市场准入监管制度的完善.....	32
第一节 宏观制度的合理重构.....	32
一、银行市场准入体系的重整.....	32
二、具体规则的细化.....	34
第二节 操作层面的强化.....	35
一、自贸区银行监管机构的定位.....	35
二、监管人员的塑造：权责一致.....	36
结 语.....	38
参考文献.....	39
致 谢.....	42

CONTENTS

Preface	1
Chapter 1 Brief introduction of Supervision on Legal System of Market Access of Banks in Shanghai Pilot Free Trade Zone	2
Subchapter 1 The Definition of Market Access of Banks	2
Section 1 The Definition of Market Access of Banks.....	2
Section 2 The Definition of Market Access of Banks in Shanghai Pilot Free Trade Zone.....	3
Subchapter 2 The Necessity of Supervision on Legal System of Market Access of Banks in Shanghai Pilot Free Trade Zone	4
Section 1 The Nature of Banking Service	4
Section 2 Opening and Supervision on Banks in This Area	5
Subchapter 3 The Goals and Principals of Supervision on Legal System of Market Access of Banks in Shanghai Pilot Free Trade Zone	6
Section 1 The Goals of Supervision.....	6
Section 2 The Principals of Supervision	7
Chapter 2 The Status of Supervision on Legal System of Market Access of Banks in Shanghai Pilot Free Trade Zone	11
Subchapter 1 Supervision on Legal System of Market Access of Chinese Banks in Shanghai Pilot Free Trade Zone	11
Section 1 Supervision of Market Access on Organization.....	11
Section 2 Supervision of Market Access on Business	14
Section 3 Supervision of Market Access on Personnel	15
Subchapter 2 Supervision on Legal System of Market Access of Foreign Banks in Shanghai Pilot Free Trade Zone	17
Section 1 Supervision of Market Access on Organization.....	17
Section 2 Supervision of Market Access on Business	19
Section 3 Supervision of Market Access on Personnel	20
Subchapter 3 The problems exiting in Banking Supervision of Market Access in Shanghai Pilot Free Trade Zone	20
Section 1 Limitation of Legal Framework	21
Section 2 Difficulties of Practice.....	23

Chapter 3	The Experience from Hongkong : discussion on its Banking Supervision of Market Access.....	25
Subchapter 1	The Feasibility of This Learning.....	25
Section 1	The Dilemma in Chinese banking.....	25
Section 2	The Special Position of Shanghai Pilot Free Trade Zone and Hongkong	26
Subchapter 2	Introduction of Banking Supervision of Market Access in Hongkong	27
Section 1	Classification: Banking Supervision of Market Access in Hongkong	27
Section 2	The Enlightenment that Banking Supervision of Market Access in Hongkong Bring	28
Subchapter 3	The Academic Advices and The Author' s Suggestion	30
Chapter 4	The Countermeasures for Better Banking Supervision of Market Access in Shanghai Pilot Free Trade Zone	32
Subchapter 1	Redesign of Macroeconomic Management	32
Section 1	Reconstruction of Legal Framework	32
Section 2	Elaboration of Specific Rules	34
Subchapter 2	Reinforcement in Practice	35
Section 1	Position of Regulatory Agency.....	35
Section 2	Regulator: Integration of Power and Responsibility.....	36
Conclusion	38
Bibliography	39
Postscript	42

引 言

上海自贸区为深化金融领域的开放创新在金融机构市场准入、金融机构业务范围、资本可兑换项目等方面构建其改革的新蓝图。其中有关金融机构特别是银行市场准入方面出台了一系列规定，试图向国际通行规则靠拢，全面推进了银行业的扩大开放。然而银行市场准入所激荡的小小涟漪都会引发监管领域的迅速变动，更为况此次涉及到多项内容变化，因此监管也随之及时反应，以便跟得上现实动态的发展。且在上海自贸区这样一个特殊领域，银行市场准入监管蕴含的不仅仅是应对创新带来的影响，还要总结相关经验，并形成可复制、推广的经验，发挥示范并带动全国银行业的作用，因此笔者认为应对上海自贸区内银行市场准入监管分析研究，这从根本上是关系到我国整个银行业的发展趋势，甚至关系到国民经济与社会的安全稳定。

除了对上海自贸区内银行市场准入的基本概况进行探讨，笔者认为对即将改写银行业准入局面的新型制度的介绍也是不可或缺的，有限牌照银行就属于这一行列。这个令人耳目一新概念实际涉及银行入市分级牌照制度，并且在中国香港地区实施良好，运行通畅，对香港银行业的自由繁荣发展起到了巨大的推进作用，可对于我国银行业市场准入制度的构建来说却是大胆的尝试。毫无疑问，这个新提出的概念带来了我国银行业发展的新气象，也会引发上海自贸区银行市场准入条件及相关监管规则重大变化，而国内对银行入市分级牌照制的监管鲜有研究，所以笔者将一并比较、分析中国香港地区在银行入市分级牌照制度上的规定及相应监管，总结一些可供借鉴的经验，阐述应注意到的问题，再结合我国现有状况做法，提出自己看法，以期能够对这一领域的法律制度构建有所帮助。

当然上海自贸区内银行市场准入监管也存有不少问题，笔者将针对突出问题予以适当扩展并提出合理解决途径，为构筑好预防金融风险的第一道“防火墙”添砖加瓦，为完善上海自贸区内银行业准入监管制度方面和维护我国银行业的健康有序发展，保障金融安全贡献绵薄之力。

第一章 上海自贸试验区银行市场准入监管概述

第一节 上海自贸试验区银行市场准入监管的含义

一、银行市场准入的基本含义

“市场准入”译自英文“Market Access”，后在国际贸易往来中得到广泛使用。其最早见于 20 世纪 70 年代末所签订的一些双边或多边贸易协议，而首先明确认定“市场准入原则”或“市场准入”为专门术语且予以界定的则是 1979 年《国际橄榄油》协议和同年的《澳大利亚——日本渔业协定》。^①上述文件中提及的市场准入是指一国产品为进入另一国或地区市场所应遵循的东道国或地区的规定。1995 年成立的 WTO 将“市场准入”作为基本原则具体规定在《服务贸易总协定》（以下简称《GATS》）第三部分“具体承诺”下的第 16 条，简而言之就是成员方以其承诺清单中所列举的服务部门及其准入条件和限制为准，对其他成员开放其本国的服务市场。由此可见，《GATS》并未试图界定它，而是从成员方经过谈判而应承担的何种具体义务来认定。此外，《农产品协议》第 1 条、第 4 条和《关于金融服务承诺的谅解》B 节亦有提及“市场准入”，但也没有赋予其明确含义。^②可以看出 WTO 体系更强调成员方之间的“市场准入”。有的学者则作更为宽泛的理解，认为市场准入指的是市场主体可以进入某一市场并从事某些市场活动的机制。^③

笔者认为，“市场准入”与市场经济紧密联系，从广义的角度来看，“准”体现了国家许可，并且特指法律上的；“入”则体现了通道的打通，让贸易、服务、资本这些要素涌入，即市场的开放。将两者与市场经济融合，“市场准入”就是一国通过实施各种法律与规章制度对本国市场开放程度的宏观掌控，包括对国内市场主体与国外市场主体的市场开放。随着世界经济的不断发展，经济全球化的逐渐深入，金融全球化的趋势得以加强，市场准入从最初的贸易领域扩展至金融服务领域，银行作为金融服务领域的重要组成部分，自然也深受影响。银行的市

^① 莫世健.市场准入原则和中国入世的法律对策[A].陈安.国际经济法论丛(4)[C].北京:法律出版社,2001. 243.

^② WTO 的此种做法也不难理解，国际上对“市场准入”的理解并未达成一致，加之 WTO 存在的意义就是为削减关税和其他贸易障碍，取消国际贸易中的歧视待遇，从而保障国际贸易的自由与良好运行，所以自然而然地看重成员方之间的对于市场准入的安排。

^③ 李金泽.跨国银行市场准入法律制度[M].北京:法律出版社,2002.1.

场准入即是指一国通过实施银行业相关的法律与规章制度对本国银行市场开放程度的宏观掌控，包括对国内银行市场主体与国外银行市场主体的市场开放。简言之，就是银行获准进入金融市场从事相关银行业务的资格。

二、上海自贸区法治环境下的银行市场准入含义

2013年9月18日，上海自贸试验区总体方案正式发布，于2013年9月29日正式挂牌成立。此次上海自贸区不同于一般的自贸区，在投资、金融、法律等多个领域进行大幅度地变动。因此作为制度改革与创新的试验地，上海自贸区面临的挑战、风险的多样性与复杂性前所未有，所以在法治构建上应该以其需要为首，然而既有法律框架明显不能满足，但法治建设的启动与运行十分迫切，所以上海自贸区不可能坐等既有法律完善，而是应突破现存规则，如出台过渡性的关于市场准入的特别规定。况且突破乃至重建既有规则模式，本就为改革主题的应有之义。先通过试点突破既有规则，试点成功后将局部成功经验推广，形成整体新规则的做法经多年改革开放的实践经验佐证是可行的。上海自贸区被冠以“试验”两字本来也彰显出不囿于既有规则的精神。当然，“试验”并非恣意妄为，而是在遵循合法规则的前提下的大胆创新。因此上海自贸区突破法律规定的权力要于法有据，即必须由国务院提请全国人大常委会审议确定。而现实中已有全国人大常委会也按照法定的方式“暂停实施相关法律”，根据相关法律程序以及既有的法治实践来进行调整相关法律适用范围^①的例子。笔者认为在这样一个为适应创新而合法改写既有规则的法治背景下，上海自贸区的银行市场准入自然不同于区外，自然要跟随改革的脚步而有所变动与突破，上海自贸区所出台的相关文件则是笔者这一推论的现实印证。

《上海自贸区总体方案》、《中国银监会关于中国（上海）自由贸易试验区银行业监管有关问题的通知》、《中国银监会办公厅关于推进简政放权改进市场准入工作有关事项的通知》等文件都将其实施范围限于上海自贸区，并尤其强调与区外银行市场准入相区别（后文谈到自贸区银行市场准入现状时会加以阐述，因而再此不赘述）。由此可见，上海自贸区的银行市场准入的种种变动与突破仅限于在“试验区”内运行，也就注定了区内银行市场准入与区外的差别。此种差别具

^① 依据我国法治实践，全国人大及其常委会有权对法律的使用范围进行调整，如有权决定全国性法律在民族自治地区的变通适用，有权决定全国性法律在香港、澳门特别行政区的部分适用等。

体体现在以上银行市场准入的新规则中，且笔者相信随后会有更多的文件相继出台，配套规则的实施理念与底线也不同于往昔。

第二节 自贸试验区银行市场准入监管的必要性

银行的市场准入通常被视为银行业安全的第一道关口，因此要对其进行相应的监督与管理，通过对银行机构进入金融市场依法进行审查和批准，将那些有可能对存款人利益或银行业健康运转造成危害的拒之门外，从源头上力保银行业的安全稳健运行。

一、 银行业本质属性

银行市场与银行机构所具有的以下特殊性决定了要在银行体系“进入通道”处进行把守：

（一） 银行业的本质——风险行业

银行业是一种充满多样、复杂风险的行业，包括信用风险、利率风险、违约风险、国家风险、技术风险、系统性风险^①和其他方面的风险。这些风险特别是系统性风险随时都威胁着银行机构及金融市场的稳定，极易引发银行体系的脆弱性，即由高风险的存在和演化造成的银行体系抵御风险能力下降产生的内在不稳定性及易受攻击性。通常银行体系脆弱性借由以下关键要素来表征，如公众对银行的信心大幅下落、银行很难或不能实现其核心功能、对整体经济产生大量溢出效应的银行体系功能紊乱等。因此要从源头开始预防，并尽可能减少带给金融市场的动荡。

（二） 银行运营方式所决定的资产结构导致的行业公众性

银行实际上是按照企业运作方式来运行，负债比例要远高于一般工商企业，加上银行经营活动大部分依赖于外部资金，即存款人资金，此时存款人相当于银行的债权人，这样的债权人使得银行业具有强烈的公众性。归根结底是银行所吸收的存款人涉及社会各阶层、各领域，他们影响着各种不同类型的组织机构。注

^① 根据美国经济学家 Henry Kaufman 的观点，系统性风险是指一个事件引起系统中一系列连续损失的可能性。其显著的特征在于极大的外部性，一家系统性重要银行的破产所带来的社会成本会远远大于该金融机构本身的损失。详见 KAUFMAN, GEORGE G & SCOTT, KENNETH E. What Is Systemic Risk, and Do Bank Regulators Retard or Contribute to It[J]. The Independent Review, 2003, 7(3):371-375.

定了存款人的分散性、广泛性及对整个社会的影响性，是其他企业无法比拟的。这种庞大的公众性潜伏着让银行业极为恐惧的现象——银行挤兑，也被称为存款人挤提。存款人挤提的行为根源于存款人自己无法准确监测和评估个别银行的财务状况，不能区分银行的高低流动性与经营状况的好坏，基于此，存款人只能把关注投向自己更容易得知和理解的概念——银行安全上。而当存款人对银行安全的不信任酝酿乃至逐渐扩大时，他们最原始的反应就是提取存款，以确保自己的财产不会遭受更大的损害。^①一旦大量客户因为安全危机的恐慌或者相关影响在同一时间涌入银行提取现金，致使银行的存款准备金不足以支付，这时银行就会陷入流动性危机，如不加以控制，最终会面临破产倒闭无法挽回的局面。这样的局面破坏银行体系整体的安全与稳定不说，还会引发一系列连锁反应，产生的其他负面影响会迅速扩散到整个社会。

（三）银行业商业化的生存环境带来的竞争性

银行业遵循有利可图的商业规则，竞争激烈，加之银行体系巨大的外部性，如若不对竞争加以约束，使得发展成恶性竞争，将会对本行业造成损害，伤害存款人的利益，危及社会经济稳定。尽管从传统的银行监管的功能来看，入市监管的初衷在于防范金融风险，而不在于对入市后可能造成的垄断进行甄别与处理，可这并不妨碍监管者在入市阶段的反垄断审查，特别在现今银行业运营的自由化与跨国化、银行风险的日益创新化的环境下，也要求银行市场保持适度竞争来强化市场对银行风险的约束力，从而与正式监管制度相辅相成。

二、上海自贸区银行市场的开放与监管

正如上文所言，上海自贸区的银行市场准入规则的种种突破预示着相配套的监管工作的变化，作为深化金融改革的重要“试验场”，可以预见的是在上海自贸区域内，大刀阔斧的银行市场准入制度的改革将给相关银行机构提供更大的自由度的同时，未曾预计的风险及产生的影响的发生概率也会大大增加，更值得关注的是，虽说如上改革仅在上海自贸区这一区域内进行，但区内银行市场内的任何波动很有可能超出自贸区范围。假设系统性风险在区内银行市场蔓延，随着其自带的传染性，区外的银行市场也将会被牵连，监管当局极有可能无法把其所带

^① Diamond-Dybvig model (1983)，作为一个经典的银行挤兑动态模型，考虑了三个时期内的情形，其许多基本假设均与囚徒模型一样，结论是任何对存款者的不信任产生不利影响的事情都可以导致挤兑。

来的影响刚好控制在自贸区的小小的 28.78 平方公里面积内。以上潜在的不稳定因素对银行市场的稳定性的影响甚至可能会远远超过监管当局的心理预期。因此区内银行入市监管要做到位,面对银行业开放提出的更高监管要求,监管者一方面要注重如何防范和控制银行入市的开放所带来的风险,始终抱有谨慎的态度,循序渐进,而不是一味迎合一些所谓“更彻底的金融自由化”言论力求改革“一步到位”;另一方面要做好防止过度竞争和投机冒险者在银行市场内肆意妄为,督促银行审慎经营,防止其因追盈逐利所致的过度冒险工作。

第三节 上海自贸试验区银行准入监管的目标与原则

一、监管目标

银行市场准入的监管目标众多,总的来说可概括为:(1) 预防不具备正当资格的机构进入银行市场。通过设置适当的市场准入监管机制,进行资格排查,将不具备之申请机构排除在银行市场门槛之外,防止不稳定因素,如财力不足、不合格的管理人员、恶性竞争等,影响整个行业体系的安稳;(2) 规范银行市场秩序。市场准入监管通过机构、业务、人员进入的各种门槛与程序,确保市场主体的规范行为,使之保持良好的市场主体品质。并对恶性竞争加以限制,使市场公平竞争得以有序运行,做好“管”与“放”尺度上的权衡;(3) 维护银行业体系安全。透过准入监管来筛选适格主体,确保银行业安全稳步前进,对此渠道的良好把握有助于减少对存款者利益的侵害,如可要求必须符合准入的资本金要求,以维持银行机构的偿付能力,防范突发的银行风险。

由于各国或各特殊地区^①对银行及其社会影响的关注层面不同,反映出的监管当局的要求亦不同,因此对应的银行准入监管目标除应囊括一般目标,还要包含适应他们各自需求的特殊目标。鉴于上海自贸区已提出探索建立符合自身实际的相对独立的的银行业监管体制,贴近市场提供监管服务,有效防控风险的监管要求,^②故笔者认为上海自贸区的银行市场准入监管目标除了上述基本目标外,还应包罗以下特殊的监管目标为:

^① 如我国香港地区由于实行“一国两制”,在银行业管理体系上就与我国大陆地区的相关体系相去甚远。

^② 上海银监局.关于试行中国(上海)自由贸易试验区银行业监管相关制度安排的通知[EB/OL].

<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/B892D957608B406C8196728A84963D8D.html>,2014-10-18.

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.

廈門大學博碩士論文摘要庫