

第 11 章

金融服务

第 11.1 条 定义

(a)

(b)

(c)

()

(a) ():

(i)

(ii)

(b)

(c)

(d)

()

(e)

(f)

(g)

(h)

(i)

(j)

(i) ()

(ii)

(iii)

(iv)

(v)

(vi)

(k) ()

(l)

(m)

(n)

(o)

(p) (e) (o)

“ 9.1 () “ ” “ ”

(a)

(b)
(a)

9 ()
)

9.1 (

1

1.3 () “ ”

3.

(a)

(b)

(a) (b)

4.

5.

第 11.3 条 国民待遇¹

1.

2.

3.

1 2

4. 11.6.1 ()

¹

11.3 () 11.4 () “ ”

第 11.4 条 最惠国待遇

1.

(a)

(b)

(c)

(d)

2.

11.2 $\frac{1}{2}$ (b) ()

第 11.5 条 金融机构的市场准入

:

(a)

(i)

(ii)

(iii)

1

(iv)

(b)

第 11.6 条 跨境贸易

1.

11-A()

2.

“ ” “ ”

1

3.

第 11.7 条 新金融服务²

¹ (a) (iii)

²

()

第 11.8 条 特定信息的待遇

(a)

(b)

第 11.9 条 高级管理人员和董事会

1.

2.

第 11.10 条 不符措施

1. 11.3 () 11.6 () 11.9 ()

(a)

(i) 3 A

(ii) 3 A

(iii)

(b) (a)

(c) (a)

1

(i) 11.3 () 11.4 () 11.5
() 11.9 ()
)

(ii) 11.6 ()

2. 11.3 () 11.4 () 11.5 ()
) 11.6 () 11.9 ()
) 3
B

3. 1 2
9.4 () 9.5 () 9.11
() 10.3 () 10.4 ()
) 11.3 ()
) 11.4 () 11.9 ()

4. (a) 11.3 ()

(i) 18.8 ()

(ii) TRIPS 3
18 ()

(b) 11.4 ()
5

TRIPS

(i) 18.8 ()

(ii) TRIPS 4

第 11.11 条 例外

1. 2 ()
) 3 () 4 ()
) 5 () 6 ()
7 () 8 ()

1 2

2. 9 () 10 () 13 ()
) 13.24 () 14 ()
)

9.10 () 9 ()
) 9.9 () 10.12 ()
)
3. 9.9 () 10.12 ()

¹ “ ”

² 9 ()B 11.22 ()

4.

第 11.12 条 承认

1.

1

(a)

(b)

(c)

2.

1

3.

1 (c)

2

第 11.13 条 透明度和特定措施管理

1.

¹ 11.4 ()

2.

3. 26.2 () 2 3 4

(a)

(b)

4.

1

5. ,

6.

7.

8.

9.

10. 120

120

第 11.14 条 自律监管组织

11.3 () 11.4 ()

第 11.15 条 支付和清算系统

第 11.16 条 快速提供保险服务

第 11.17 条 后台办公功能的行使

1.

2. 1

第 11.18 条 具体承诺

11-B()

第 11.19 条 金融服务委员会

1. ()
11-D()
)

2.

(a)

(b)

(c) 11.22 ()

3.

第 11.20 条 磋商

1.

2. 11.10 1 (a) (ii)

(a)

(b)

3. 11-D()

4.

第 11.21 条 争端解决

1. 28 ()

2. 28.9 ()

(a) 3

(b)

(i) 3 28.10 1
()

(ii) 11.11 ()

3

3. 28.10 1 (b) (d) ()

4. 11.22 2 (c) ()
) 11.11 ()
28.5 ()
150

28.17 ()

5.
28.20 6 (—)

第 11.22 条 金融服务的投资争端

1. 9 ()B

2. 9 ()B
11.11 ()

(a)

11-D(
)

11.11 ()

(b) (a) ()

(c) (a) (b) (a) 120
28 ()
11.11 ()
28.7 ()
11.21
() 28.18 ()

3. 2 (c)

4. 2 (c) 120 10
2 (c) 9.19 ()
(a) (2) (a) (b) (c)
11.11 ()

(b) 11.11 ()

11.11

5. 9.1 ()
“ ” “ ” “ ” “ ”
“ ”

附件 11-A

跨境贸易

澳大利亚

1. 11.6 1 () 11.1 () “
- ” (a)
- (a)
- (i) ()
- (ii)
- (b)
- (c)
- (d) (a) (b) 11.1 () “ ”
- (c) ()
2. 11.6 1 () 11.1 () “
- ” (a)
- (a) 11.1 ()
- “ ” (o)
- (b) 11.1 () “ ”
- (p)

文莱达鲁萨兰国

- 1. 11.6 1 ()
 - 11.1 () “
 - ” (a)
 - (a)
 - (i) ()
 - (ii)
 - (b)
 - (c)
 - ()
- 2. 11.6 1 ()
 - (a)
 - (b)
 - 11.1 () “ ”
 - (o)

加拿大¹

1. 11.6 1 ()
11.1 () “
” (a)
(a)
(i) ()
(ii)
(b)
(c) “ ” (d) KK.11 1 ()
(d) (a) (b)
11.1 () “
” (c)
()
2. 11.6 1 ()
11.1 () “
” (a)
(a) () “ ” (o) 11.1
(b)
11.1 () “ ” (p)

智利

1. 11.6 1 ()
11.1 () “
” (a)
(a)
(i) ()
(ii)
(b) (a) (i) (a) (ii)
(c)
()
2. 11.6 1 ()
(a) 11.1 ()(o) “
”
(b) 11.1 ()(o) “ ”
(c)
11.1 () “ ” (p)
3.
()

日本

1. 11.6 1 ()
” (a) 11.1 () “
(a)
(i) ()
(ii)
(b) 11.1 ()
) “ ” (d)
(c) (a) (b) 11.1 () “
” (c)
()
2. 11.6 1 ()
” (a) 11.1 () “
(a)
(b)
(c) 11.1 () “ ” (o)
(d) 11.1 () “
” (p)

马来西亚

1. 11.6 1 ()
11.1 () “
”
(a)
(a)
(i) ()

(ii)
(b)
(a)
2. 11.6 1 ()
11.1 () “ ”
(a)
11.1 () “ ” (o)
3. 2

墨西哥

1. 11.6 1 ()
11.1 () “
” (a)
(a)
(i) ()
(ii)
(b)
(c) (a) (b)
(d) (a) (b)
()
2. 11.6.1 ()
(a) 11.1 ()
“ ” (o)
(b)
11.1 () “ ” (p)

新西兰

1. 11.6 1 () 11.1 () “
- ” (a)
- (a)
- (i) ()
- (ii)
- (b) 11.1 () “
- ” (b)
- (c) 11.1 () “
- ” (d)
- (d) (a) (b) 11.1 () “
- ” (c)
- ()
2. 11.6 1 () 11.1 () “
- ” (a)
- (a) 11.1 () “ ” (o)
- (b) 11.1 () “
- ” (p)

秘魯¹

1. 11.6 1 () 11.1 () “
- ” (a)
- (a)
- (i) ()
- (ii)
- (b)
- (c)
- (d) (a) (b) 11.1 () “
- ” (c) ()
2. 11.6 1 () 11.1 ()
- “ ” (o)
- 11.1 () “ ” (p)

新加坡

1. 11.6 1 () 11.1 ()“
- ” (a)
- (a) “MAT”
- (i) ()
- (ii)
- (b)
- (c)
- (d)
- (e) MAT ()
2. 11.6 1 () 11.1 () “
- ” (a)
- (a) 11.1 () “
- ” (o)
- (b) 11.1 ()
- “ ” (o)
- 1

¹ (a) (b)

美国

1. 11.6 1 ()
11.1 () “
” (a)
(a)
(i) ()

(ii)
(b) 11.1 ()
) “ ” (d)
11.1 () “ ”
(c)
()
2. 11.6 1 ()
11.1 () “
” (c)
()
3. 11.6.1 ()
(a) 11.1 () “ ” (o)
(b) 11.1 () “ ”
(p)

越南

1. 11.6 1 () 11.1 () “
” (a)
(a)
(i) ()
(ii)
(b)
(c) “ ” 11.1 ()
(d) ()
2. 11.6 1 () 11.1 () “
” (a)
(a) 11.1 () “ ” (o)
1
(b) 11.1 () “ ”
(p)

附件 11-B
具体承诺

A 节 投资组合管理

1.

1

(a)

(b)

(i)

(ii)

2. 1 11.6 3 ()

3. 1

(a) 2001() 9 “
” 2001() 601ED

(5)

(i)

(ii)

2001 () 82) (

(b)

(i) (2013) 203 “
”

(
)

(ii)

(A) ()

(B)

(1)

(2)

(C)

(iii)

(iii) (ii) (B)

(c)

“ ” 1

(d)

20.712

“ ”

(e)

)

“

(1948 25

”

(f)

(i)

(“

”)

(ii)

(iii)

(g)

”

“

(h)

” 1

2013

“

(i)

(i)

093-2002-EF

(ii)

862

(j)

”

(289)

“

1

(k)

2

1940

(l)

B 节 信息的转移

(a)

(b)

1

C 节 邮政保险实体提供保险

1.

2.

1

(a)

(b)

3. 1

4. 3 1

5. $\frac{28}{2}$ ($\frac{3}{4}$)

(a)

(b)

6.

(a)

(b) 2013 1 1

10%

7.

6 (b)

(a)

- (b)
- 8.

D 节 电子支付卡服务

1.

1

- (a) 2
- (b)
- (c)

2.

B2B

3.

- (a)

1

2.0 71593

11.1 () (h) “ ”

2

()

(i)

(ii)

(b)

(c)

4.

(a)

(b)

(c) “ ” 2015 1 1

(d)

(i)

(A)

()

(B)

(C)

(D) (d)(i)(A) (d)(i)(B) (d)(i)(C)

(ii)
D

D

(e)

(i)

(ii)

(f)

(g)

(i)

1

(A)

(

)

(B)

(C)

(D) (g)(i)(A) (g)(i)(B) (g)(i)(C)

(ii)

(iii)
D

D

(h)

(i)

(i)

(ii)

(j)

(i) (19)
() (222A)

(ii) OAà ' ¼8 Ø !n j ' Ä

jF 0!• >.ž È _ ' 5 (j)N©i)- ¼ (j)N©i)- G >,'
Î f ¼+e € é ?, ' F § Ä

(k)) ¾5¾ - È +X ' ÄCzCV ' Ä OAà ' Ä _ / ' ¼8 Ø
!n j ' Ä N ' ' ú ! § 9-(!Ï7-, ' Î f F+e € x ñ
F = Ñ È ú > :F '(w Äx ñ F = Ñ-(£, ' _ 0CV g
' .1 Ä

(l)) ¾C° ‡ È Î f F+e € é ?, ' +X ' Ä OAà ' FN ' ' È
! [y?ñC° ‡# » ¼# ?ô) ¾; G ' , ' È y Ö XC° ‡ ³
µ F ³ F >| È ! +X -Lu >|65 7Aö .1 FK&>|Aö [
' .1 (-Lu IIN FBIN.1)1 Ä

(i) C° ‡ Ä qAè >|!"2« +X -Lu IIN FBIN.1, ' '(w È
D !F2+X ' & = Ç" = +X -Lu IIN FBIN.1 '(w
, ' >| ' & \$ j U9 Ä

(ii) jF 0!• >.ž È _B* = ÇL€ fC° ‡G÷ F5\$ 1 Ú
í, ' s Y È 5 D8²?ô È, ' p 9 ! Ú í Ä!"2« Ú
í) ¾ 05D4Ö é, ' = Ñ È65 AC° ‡D ³ È
!"2«+e € _ = ÑAî È ²; ' & Ö j œ j o1†- 7 È
B È65 AC° ‡ o ì È 9 £ ! p 4*6 Ô C, '
ÿ ¼ ž È } _B s Y =>Û œ jF3F^-C° ‡ X D8²
, ' y Ñ, ' !â Ä

E 8, FE D Ü69<‡

X f È 0N© \1 F2+X, ' § 9 žF}F2+X W, ' à# ?ô & È 05D4Ö
é > !# » ¼# ?ô-(1V, ' é ? È 63<• 9 £ Ap# ?ô 7- ² ...
j ýH =½ j ' F :U, ' AôAê È H =½ j ' 5 B 5D4Ö é F ! 5D4Ö é
, 'H =½ j ' Ä!"2«AôAê 5 Ö

(a) 05D4Ö é AB 5D4Ö é Ô -M' ??ñ È ú4ý ! >B 5D4Ö
é Ap# ?ô- 7-(£, ' 1Ñ*6 Ú í x F

(b)

附件 11-C

不符措施棘轮机制

1. 11.10 1 (c) ()
3
- (a) 11.3 () 11.4 () 11.5
() 11.9 ()
() 11.10 1 (a) ()
- () 11.3 () 11.4
() 11.5 ()
11.9 ()
- (b)
- (i)
- (ii)
- (iii)
- 11.10 1 (a) ()
- 1
- (c) 90
11.10 1 (a) ()

附件 11-D

负责金融服务的主管机关

(a)

(b)

(c)

(d)

(e)

(f)

(g)

(h)

(i)

(j)

(k)

11.22 ()
()

(l)

附件 11-E

1.

- 9 ()B
- 9.6 ()
- (a) 5
- (b) 7

2.

- 9.6 () 9 ()B
- (a) 5
- (b) 7