

## 美國考慮對中國銀行卡限制措施於 WTO 下提起訴訟

張毓欣、林怡臻

中國信用卡消費市場和 2002 年相比成長超過 26 倍，且去年中國消費者使用信用卡刷卡總額為 4.93 兆人民幣，預計在 2012 年前將提升至 8.4 兆人民幣<sup>1</sup>。有鑑於中國信用卡市場日漸蓬勃發展，美國三大信用卡業者，威士卡公司 (Visa)、美國運通公司 (American Express)、萬事達卡公司 (MasterCard) 於今 (2010) 年 3 月 26 日，針對中國銀行卡 (Bank card)<sup>2</sup> 限制措施向美國貿易代表署 (United States Trade Representative, 以下簡稱 USTR) 表達不滿，並希望 USTR 能對中國銀行卡限制措施於世界貿易組織 (World Trade Organization, 以下簡稱 WTO) 下提起訴訟<sup>3</sup>。因此，本文將就中國對外國銀行卡之限制措施與美國指控內容，以及各界對此爭議之看法加以說明。

### 中國對外國銀行卡之限制措施與美國指控內容

中國銀聯 (China UnionPay) 在 2002 年由中國人民銀行批准設立，其為中國銀行聯合組成之組織<sup>4</sup>。於銀行卡交易清算服務中，中國銀聯位居於壟斷地位，因為中國未允許其它銀行可以各自擁有獨立交易支付清算系統，全部皆須經由中國銀聯提供的跨行交易支付清算系統進行清算<sup>5</sup>。此外，中國不允許外國金融機構自己發行以人民幣計價的銀行卡或自行建立網絡去支持銀行卡的流通，其要求外國金融機構一定要和中國金融機構聯名合作才能發行銀行卡或建立網絡<sup>6</sup>。

USTR 於今年 3 月底，發布外國貿易障礙國家貿易評估報告 (National Trade Estimate Report on Foreign Trade Barriers)，在中國貿易障礙評估報告中認為，中國目前的電子付款程序違背其服務業特定承諾表中之承諾，因在該服務特定承諾表之銀行服務項目上，中國承諾將市場進入限制移除，且給予外國廠商在提供支付和現金交易服務時等同國內國民之待遇<sup>7</sup>，然今日中國銀聯仍是獨占中國銀行

<sup>1</sup> Jennifer M. Freedman, Mark Drajem and Peter Eichenbaum, *China Curbs Prompt Credit-Card Dispute, Kirk Says*, BLOOMBERG, at <http://www.bloomberg.com> (Mar. 26, 2010).

<sup>2</sup> 銀行卡是指由商業銀行發行具有提款、消費和轉帳等功能的塑膠貨幣，其包含信用卡、借記卡和簽帳卡等。

<sup>3</sup> Jennifer M. Freedman, Mark Drajem and Peter Eichenbaum, *China's Credit-Card Curbs Said to Be Weighed by U.S.*, BLOOMBERG, at <http://www.bloomberg.com> (Mar. 26, 2010).

<sup>4</sup> 參考中國銀聯官方網站，網址：<http://www.chinaunionpay.com> (最後瀏覽日：2010 年 4 月 10 日)。

<sup>5</sup> *USTR Mulling WTO Cases Against China, Including China UnionPay Case*, INSIDE U.S TRADE, Vol 28, No 11. (Mar. 19, 2010).

<sup>6</sup> Jennifer M. Freedman, Mark Drajem and Peter Eichenbaum, *supra* note 1.

<sup>7</sup> USTR.Doc, *2010 National Trade Estimate Report on Foreign Trade Barriers*, at <http://www.ustr.gov> (Mar. 31, 2010).

卡支付清算系統服務之市場。

## 各界看法

USTR 在去年 12 月就曾呼籲中國開放銀行卡支付清算系統業務，並表示今年將更進一步就此議題向中國施壓<sup>8</sup>。美國貿易代表 Ron Kirk 日前對記者表示，針對此爭端解決方式希望先透過與中國直接協商，當協商失敗時才於 WTO 爭端解決程序提起訴訟<sup>9</sup>。

美國威士卡公司於今年 3 月初參加歐洲服務業論壇 (European Services Forum) 時表示，希望能藉由此論壇，說服歐盟執委會 (European Commission) 與美國一齊對抗中國銀行卡之限制措施；歐盟執委會則表示，目前仍在觀望美國進一步的後續動作<sup>10</sup>。

日前中國商務部發言人姚堅表示，其拒絕評論美國業者向 USTR 申訴一事；中國駐美大使館發言人王保東也表示，不清楚任何關於銀行卡清算申訴問題<sup>11</sup>。此外，中國於 2007 年 WTO 會議上表示，其並未針對外國籍之非金融機構承諾開放支付和清算服務<sup>12</sup>。

## 評語

2001 年中國加入 WTO，於入會議定書附件八之服務業特定承諾表中記載，銀行服務業包含銀行和其他金融服務，其中銀行服務項目指所有支付和匯兌服務，包括信用卡、賒帳卡和貸記卡；在市場進入限制欄位上記載，加入 WTO 五年內將允許外國金融機構向所有中國客戶提供服務；且在國民待遇原則限制欄位上記載，外國金融機構可以自由地與其他企業或自然人進行業務往來，並無其他限制<sup>13</sup>；所以依據其開放時程表，中國最遲須在 2006 年開放外國金融機構對中國客戶提供所有支付服務；然目前中國尚未開放外國金融機構提供銀行卡支付清算服務，如此一來，恐有違當初入會所為之承諾；至於美國是否會就此訴諸爭端解決機制，有待美方進一步表態。

<sup>8</sup> INSIDE U.S TRADE, *supra* note 4.

<sup>9</sup> Bate Felix and Doug Palmer, *U.S. Mulling Financial Services Complaint vs. China*, REUTERS, at <http://www.reuters.com> (Mar. 26, 2010).

<sup>10</sup> INSIDE U.S TRADE, *supra* note 4.

<sup>11</sup> 「美國就信用卡準向中國施壓」，香港商報，2010.03.27，網址：<http://www.cnwnc.com>。

<sup>12</sup> Jennifer M. Freedman, Mark Drajem and Peter Eichenbaum, *supra* note 1.

<sup>13</sup> WTO, *Report of the Working Party on the Accession of China*, WTO Doc. WT/ACC/CHN/49/Add.2 (Oct. 1, 2001).