

ORGANISATION MONDIALE DU COMMERCE

RESTRICTED

S/FIN/W/12/Add.47

10 décembre 1997

(97-5452)

Comité du commerce des services financiers

Original: anglais

COMMUNICATION DE L'INDE

Offre conditionnelle sur les services financiers

Addendum

La communication ci-après est distribuée à la demande de l'Inde aux membres du Comité du commerce des services financiers.

1. L'Inde a le plaisir de présenter ci-joint son projet d'offre conditionnelle sur les services financiers. Cette offre constitue une amélioration par rapport à la liste d'engagements concernant les services financiers présentée le 28 juillet 1995 au titre de l'Accord général sur le commerce des services.
2. Dans le cadre de son offre conditionnelle révisée, l'Inde supprimerait aussi les exemptions de l'article II (NPF) relatives aux services bancaires et autres services financiers, sous réserve que les autres Membres de l'OMC souscrivent des engagements sur une base NPF.
3. L'Inde se réserve le droit de modifier, réduire ou retirer tout ou partie de son offre en fonction des résultats des négociations sur les services financiers.
4. L'Inde se réserve aussi le droit d'apporter à la liste des modifications techniques et d'en corriger toutes erreurs, omissions ou inexactitudes éventuelles.

INDE - LISTE D'ENGAGEMENTS SPECIFIQUES

Modes de fourniture: 1) Fourniture transfrontières 2) Consommation à l'étranger 3) Présence commerciale 4) Présence de personnes physiques			
Secteur ou sous-secteur	Limitations concernant l'accès aux marchés	Limitations concernant le traitement national	Engagements additionnels
7. SERVICES FINANCIERS			
Les engagements relatifs aux services financiers sont souscrits conformément à l'Accord général sur le commerce des services et à l'Annexe sur les services financiers. Tous les engagements sont subordonnés aux prescriptions en matière d'admission, aux lois, règles et règlements nationaux et aux conditions établies par la Banque centrale, la Commission des opérations de bourse et toute autre autorité indienne compétente.			
A. <u>Services d'assurance et services connexes</u> Assurance autre que sur la vie (assurance des marchandises uniquement) Ex 5 a) i) B)	1) Non consolidé sauf pour l'assurance des marchandises, qu'il n'est aucunement obligatoire d'assurer exclusivement auprès de compagnies d'assurance indiennes lorsqu'elles sont en transit à destination ou en provenance de l'Inde. L'assurance est alors souscrite par l'acheteur ou le vendeur conformément au contrat de vente. Cette situation demeurera inchangée. Si, en vertu d'un contrat de vente, l'importateur ou l'exportateur indien accepte de prendre la responsabilité de l'assurance, par exemple dans le cas des contrats f.o.b. pour les importations en Inde ou des contrats c.a.f. pour les exportations à partir de l'Inde, l'assurance devra être contractée exclusivement auprès d'une compagnie d'assurance indienne.	1) Non consolidé	

Modes de fourniture: 1) Fourniture transfrontières 2) Consommation à l'étranger 3) Présence commerciale 4) Présence de personnes physiques

Secteur ou sous-secteur	Limitations concernant l'accès aux marchés	Limitations concernant le traitement national	Engagements additionnels
Réassurance et rétrocession 5 a) ii)	2) Non consolidé	2) Non consolidé	
	3) Non consolidé	3) Non consolidé	
	4) Non consolidé, sauf comme indiqué sous "Engagements horizontaux"	4) Non consolidé, sauf comme indiqué sous "Engagements horizontaux"	
	1),2) Les contrats de réassurance peuvent être souscrits auprès de réassureurs étrangers pour ce qui concerne le risque résiduel non couvert une fois souscrites les réassurances obligatoires ou légales auprès de compagnies d'assurance indiennes.	1) Non consolidé 2) Non consolidé	
Intermédiation en assurance, limitée à la réassurance Ex. 5 a) iii)	3) Non consolidé	3) Non consolidé	
	4) Non consolidé, sauf comme indiqué sous "Engagements horizontaux"	4) Non consolidé, sauf comme indiqué sous "Engagements horizontaux"	
	1),2) La réassurance des risques en Inde peut être souscrite auprès de réassureurs étrangers par l'entremise de courtiers à l'étranger, dans la mesure précisée sous "réassurance et rétrocession"	1) Non consolidé 2) Non consolidé	

Modes de fourniture: 1) Fourniture transfrontières 2) Consommation à l'étranger 3) Présence commerciale 4) Présence de personnes physiques				
Secteur ou sous-secteur	Limitations concernant l'accès aux marchés	Limitations concernant le traitement national	Engagements additionnels	
	<p>3) i) Les courtiers à l'étranger sont autorisés à établir des représentants résidents ou des bureaux de représentation qui peuvent obtenir de compagnies d'assurance indiennes qu'elles leur confient la réassurance de risques dans la mesure mentionnée ci-dessus. Ces représentants peuvent également procurer aux compagnies d'assurance indiennes des affaires de réassurance concernant des risques assurés à l'étranger.</p> <p>ii) En dehors des possibilités précisées ci-dessus, les représentants résidents et les bureaux de représentation ne peuvent exercer aucune activité en Inde</p> <p>iii) Toutes les dépenses des représentants résidents et des bureaux de représentation doivent être couvertes au moyen de fonds reçus de l'étranger; ces représentants ne peuvent recevoir en Inde aucun revenu provenant de résidents de ce pays</p> <p>4) Non consolidé, sauf comme indiqué sous "Engagements horizontaux"</p>	<p>3) Non consolidé</p> <p>4) Non consolidé, sauf comme indiqué sous "Engagements horizontaux"</p>		

Modes de fourniture: 1) Fourniture transfrontières 2) Consommation à l'étranger 3) Présence commerciale 4) Présence de personnes physiques

Secteur ou sous-secteur	Limitations concernant l'accès aux marchés	Limitations concernant le traitement national	Engagements additionnels
<p>B. <u>Services bancaires et autres services financiers</u> (assurance non comprise)</p> <p>1. i) Acceptation de dépôts et d'autres fonds remboursables du public 5 a) v)</p> <p>ii) Prêts de tout type, y compris crédit à la consommation, crédit hypothécaire et financement de transactions commerciales, à l'exclusion de l'affacturage Ex. 5 a) vi)</p>	<p>1) Non consolidé</p> <p>2) Non consolidé</p> <p>3) i) Uniquement sous la forme de succursales de banques étrangères agréées et contrôlées en cette qualité dans leur pays d'origine;</p> <p>ii) Des licences seront octroyées pour autant que la législation en vigueur l'autorise;</p> <p>iii) Huit licences au maximum seront délivrées chaque année à la fois pour les nouveaux venus et les banques déjà en place;</p>	<p>1) Non consolidé</p> <p>2) Non consolidé</p> <p>3) i) Les banques étrangères seront tenues de se doter de conseils consultatifs locaux composés notamment de professionnels et d'experts de secteurs tels que la petite industrie ou l'exportation. Le président et les membres de ces conseils doivent être des ressortissants indiens résidant en Inde, sauf le directeur général qui peut être un ressortissant étranger. L'agrément de la Banque centrale est obligatoire pour la nomination du président et des membres de ces conseils;</p>	

Modes de fourniture: 1) Fourniture transfrontières 2) Consommation à l'étranger 3) Présence commerciale 4) Présence de personnes physiques				
Secteur ou sous-secteur	Limitations concernant l'accès aux marchés	Limitations concernant le traitement national	Engagements additionnels	
iii) Tous services de règlement et de transferts monétaires, y compris cartes de crédit, de paiement et similaires, chèques de voyage et traites 5 a) viii)	iv) Les banques sont autorisées à installer des guichets automatiques dans leurs succursales et autres endroits désignés par elles. L'installation d'un guichet automatique dans un endroit autre qu'une succursale agréée est considérée comme l'ouverture d'un nouveau lieu d'activité et nécessite une licence. Les licences délivrées pour l'installation de guichets automatiques par des banques étrangères ne font pas partie des huit licences mentionnées sous iii) ci-dessus; étrangères ne font pas partie des huit licences mentionnées sous iii) ci-dessus;	ii) Les banques étrangères sont tenues de publier le 31 mars de chaque année les états financiers consolidés de toutes leurs succursales en Inde iii) Les entreprises du secteur public ne peuvent placer leurs fonds excédentaires sous forme de dépôts à terme que dans les banques commerciales désignées constituées en sociétés en Inde.		
iv) Garanties et engagements 5 a) ix)				
v) Opérations pour compte propre sur:				
a) instruments du marché monétaire	v) Les investissements de succursales de banques étrangères autorisées à exercer une activité bancaire en Inde dans d'autres sociétés de services financiers ne peuvent dépasser le moins élevé des montants suivants: 10 pour cent des fonds propres ou 30 pour cent du capital investi de la société;			
b) devises				
c) valeurs mobilières négociables Ex. 5 a) x) A) B) E)				

Modes de fourniture: 1) Fourniture transfrontières 2) Consommation à l'étranger 3) Présence commerciale 4) Présence de personnes physiques

Secteur ou sous-secteur	Limitations concernant l'accès aux marchés	Limitations concernant le traitement national	Engagements additionnels
<p>vi) Gestion de portefeuille, services de garde et services fiduciaires Ex. 5 a) xiii)</p> <p>vii) Services de compensation afférents aux chèques, traites et autres instruments, pour le compte d'autres banques Ex. 5 a) xiv)</p>	<p>vi) Les licences d'exploitation peuvent être refusées aux nouvelles banques étrangères lorsque la participation maximale en Inde, en bilan ou hors bilan, des banques étrangères aux avoirs totaux en bilan ou hors bilan du système bancaire dépasse 15 pour cent;</p> <p>vii) Les banques étrangères sont assujetties à des prescriptions non discriminatoires en matière d'affectation des ressources.</p>		
<p>2. Participation à des émissions de tout type de valeurs mobilières, y compris garantie et placement en qualité d'agent (dans le public ou à titre privé) et prestation de services relatifs à ces émissions 5 a) xi)</p>	<p>4) Non consolidé, sauf comme indiqué sous "Engagements horizontaux"</p> <p>1) Non consolidé</p> <p>2) Non consolidé</p> <p>3) i) Réserve aux succursales de banques étrangères autorisées à exercer une activité bancaire en Inde;</p> <p>ii) Autorisé pour les entreprises de services financiers (y compris les banques) par le biais de leur constitution en sociétés avec participation étrangère au capital limitée à 51 pour cent</p>	<p>4) Non consolidé, sauf comme indiqué sous "Engagements horizontaux"</p> <p>1) Non consolidé</p> <p>2) Non consolidé</p> <p>3) Non consolidé, sauf pour les entités établies compte tenu des limitations indiquées dans la colonne sur l'accès aux marchés.</p>	

Modes de fourniture: 1) Fourniture transfrontières 2) Consommation à l'étranger 3) Présence commerciale 4) Présence de personnes physiques				
Secteur ou sous-secteur	Limitations concernant l'accès aux marchés	Limitations concernant le traitement national	Engagements additionnels	
3. Courtage en valeurs mobilières Ex. 5 a) x) E)	4) Non consolidé, sauf comme indiqué sous "Engagements horizontaux" 1) Non consolidé 2) Non consolidé 3) Etablissement d'une coentreprise constituée en société locale avec participation étrangère au capital limitée à 49 pour cent. La participation étrangère est réservée aux maisons de titres étrangères agréées.	4) Non consolidé, sauf comme indiqué sous "Engagements horizontaux" 1) Non consolidé 2) Non consolidé 3) Non consolidé, sauf pour les entités établies compte tenu des limitations indiquées dans la colonne sur l'accès aux marchés.		
4. Services de conseils financiers, c'est-à-dire services fournis par des conseillers financiers, etc., à leur clientèle au sujet de questions financières, recherche et conseil en investissements et en placements et conseil en matière d'acquisitions, de restructurations et de stratégies d'entreprises Ex. 5 a) xvi)	4) Non consolidé, sauf comme indiqué sous "Engagements horizontaux" 1) Non consolidé 2) Non consolidé 3) i) Réservé aux succursales de banques étrangères autorisées à exercer une activité bancaire en Inde ii) Autorisé pour les entreprises de services financiers (y compris les banques) par le biais de leur constitution en sociétés avec participation étrangère au capital limitée à 51 pour cent	4) Non consolidé, sauf comme indiqué sous "Engagements horizontaux" 1) Non consolidé 2) Non consolidé 3) Non consolidé, sauf pour les entités établies compte tenu des limitations indiquées dans la colonne sur l'accès aux marchés.		

Modes de fourniture: 1) Fourniture transfrontières 2) Consommation à l'étranger 3) Présence commerciale 4) Présence de personnes physiques

Secteur ou sous-secteur	Limitations concernant l'accès aux marchés	Limitations concernant le traitement national	Engagements additionnels
5. Affacturage Ex. 5 a) vi)	<p>4) Non consolidé, sauf comme indiqué sous "Engagements horizontaux"</p> <p>1) Non consolidé</p> <p>2) Non consolidé</p> <p>3) Autorisé pour les entreprises de services financiers (y compris les banques) par le biais de leur constitution en sociétés avec participation étrangère au capital limitée à 51 pour cent</p>	<p>4) Non consolidé, sauf comme indiqué sous "Engagements horizontaux"</p> <p>1) Non consolidé</p> <p>2) Non consolidé</p> <p>3) Non consolidé, sauf pour les entités établies compte tenu des limitations indiquées dans la colonne sur l'accès aux marchés.</p>	
6. Crédit-bail 5 a) vii)	<p>4) Non consolidé, sauf comme indiqué sous "Engagements horizontaux"</p> <p>1) Non consolidé</p> <p>2) Non consolidé</p> <p>3) Autorisé pour les entreprises de services financiers (y compris les banques) par le biais de leur constitution en sociétés avec participation étrangère au capital limitée à 51 pour cent</p>	<p>4) Non consolidé, sauf comme indiqué sous "Engagements horizontaux"</p> <p>1) Non consolidé</p> <p>2) Non consolidé</p> <p>3) Non consolidé, sauf pour les entités établies compte tenu des limitations indiquées dans la colonne sur l'accès aux marchés.</p>	
7. Capitaux à risque	<p>4) Non consolidé, sauf comme indiqué sous "Engagements horizontaux"</p> <p>1) Non consolidé</p> <p>2) Non consolidé</p>	<p>4) Non consolidé, sauf comme indiqué sous "Engagements horizontaux"</p> <p>1) Non consolidé</p> <p>2) Non consolidé</p>	

Modes de fourniture: 1) Fourniture transfrontières 2) Consommation à l'étranger 3) Présence commerciale 4) Présence de personnes physiques				
Secteur ou sous-secteur	Limitations concernant l'accès aux marchés	Limitations concernant le traitement national	Engagements additionnels	
	3) i) Autorisé pour les entreprises de services financiers (y compris les banques) par le biais de leur constitution en sociétés avec participation étrangère au capital limitée à 51 pour cent ii) Le financement doit être assuré intégralement au moyen du capital social	3) Non consolidé, sauf pour les entités établies compte tenu des limitations indiquées dans la colonne sur l'accès aux marchés.		
	4) Non consolidé, sauf comme indiqué sous "Engagements horizontaux"	4) Non consolidé, sauf comme indiqué sous "Engagements horizontaux"		