

ORGANIZACIÓN MUNDIAL DEL COMERCIO

RESTRICTED

S/FIN/W/12/Add.17/Rev.1

10 de diciembre de 1997

(97-5433)

Comité del Comercio de Servicios Financieros

Original: inglés

COMUNICACIÓN DE LA REPÚBLICA CHECA

Oferta revisada sobre servicios financieros

Revisión

A petición de la República Checa se distribuye la siguiente comunicación a los miembros del Comité del Comercio de Servicios Financieros.

Tras la presentación de su oferta inicial en el documento S/FIN/W/12/Add.17, de fecha 15 de septiembre de 1997, la República Checa se complace en presentar adjunto su proyecto de Lista de compromisos específicos en materia de servicios financieros en virtud del Acuerdo General sobre el Comercio de Servicios.

Este proyecto de Lista es condicional. De conformidad con la Segunda Decisión sobre Servicios Financieros de 21 de julio de 1995, modificada por la Decisión de 29 de mayo de 1997, la República Checa se reserva el derecho de modificar o retirar la totalidad o parte de los compromisos específicos en materia de servicios financieros y de consignar en su Lista exenciones al trato NMF, en cualquier momento antes de la conclusión de las negociaciones sobre servicios financieros.

La República Checa se reserva asimismo el derecho de introducir modificaciones técnicas, enmiendas y correcciones en la Lista.

REPÚBLICA CHECA
PROYECTO DE LISTA DE COMPROMISOS ESPECÍFICOS - OFERTA SOBRE SERVICIOS FINANCIEROS

Modos de suministro: 1) Suministro transfronterizo 2) Consumo en el extranjero 3) Presencia comercial 4) Presencia de personas físicas				
Sector o subsector	Limitaciones al acceso a los mercados	Limitaciones al trato nacional	Compromisos adicionales	
II. COMPROMISOS ESPECÍFICOS POR SECTORES				
7. SERVICIOS FINANCIEROS				
Medidas aplicables a todos los sectores de los servicios financieros:				
<div>1. Los compromisos consignados en este capítulo se basan en el Entendimiento relativo a los compromisos en materia de servicios financieros ("el Entendimiento").</div> <div>2. Sin perjuicio de la nota 1 <i>supra</i>, la compra y adquisición de servicios financieros por entidades públicas de la República Checa se rigen en la presente lista por el artículo XIII del Acuerdo General sobre el Comercio de Servicios.</div> <div>3. Los compromisos están sujetos a las limitaciones sobre acceso a los mercados y trato nacional en el apartado "todos los sectores" de la presente lista y a las relativas a los subsectores enumerados a continuación.</div> <div>4. Sólo los sectores y subsectores enumerados en la Lista están sujetos a los compromisos sobre acceso a los mercados y trato nacional; además, los compromisos sobre acceso a los mercados en relación con los modos 1) y 2) no se aplican mas que a las transacciones indicadas en los párrafos B.3 y B.4 de la sección del Entendimiento que trata del acceso a los mercados.</div> <div>5. La admisión en el mercado de nuevos servicios e instrumentos financieros puede estar sujeta a la existencia y al cumplimiento de las disposiciones del marco reglamentario nacional que se proponga el logro de los objetivos indicados en el artículo 2 a) del Anexo sobre Servicios Financieros.</div> <div>6. Como norma general y de forma no discriminatoria, las instituciones financieras constituidas en la República Checa deben adoptar una forma jurídica específica.</div>				

Modos de suministro: 1) Suministro transfronterizo 2) Consumo en el extranjero 3) Presencia comercial 4) Presencia de personas físicas				
Sector o subsector	Limitaciones al acceso a los mercados	Limitaciones al trato nacional	Compromisos adicionales	
<u>Servicios de seguros y relacionados con los seguros</u> a) Seguros de vida (CCP 81211) b) Seguros distintos de los seguros de vida (CCP 8129) c) Reaseguros y retrocesión d) Servicios auxiliares de seguros (CCP 8140, excluidos los fondos de pensiones: 81402, 81409)	<p>Derechos de monopolio como se indica en el párrafo B.1 del Entendimiento: un proveedor exclusivo presta los seguros obligatorios de responsabilidad civil de vehículos.* Los servicios de seguros de enfermedad obligatorios son proporcionados únicamente por proveedores autorizados checos.</p> <p>1), 3) Ninguna, excepto lo siguiente:</p> <p>Los proveedores extranjeros de servicios de seguros pueden establecer compañías de seguros con sede en la República Checa en forma de sociedades anónimas o ejercer actividades de seguro por intermedio de sus sucursales con sede registrada en la República Checa, conforme a las condiciones estipuladas en la Ley de Seguros.</p> <p>Se requiere presencia comercial y autorización para que el proveedor de servicios de seguros:</p> <ul style="list-style-type: none"> - suministre tales servicios, incluidos los reaseguros, y - concierte con intermediarios contratos de intermediación destinados a la concertación de contratos de seguros entre proveedores de servicios de seguros y terceros. 	<p>1), 3) Ninguna</p>		

*Cuando se supriman los derechos exclusivos relativos al seguro obligatorio de responsabilidad civil de vehículos automóviles, ese servicio podrían prestarlo con carácter no discriminatorio los proveedores checos establecidos.

Modos de suministro: 1) Suministro transfronterizo 2) Consumo en el extranjero 3) Presencia comercial 4) Presencia de personas físicas				
Sector o subsector	Limitaciones al acceso a los mercados	Limitaciones al trato nacional	Compromisos adicionales	
	<p>Se requiere autorización para el intermediario, en caso de que ejerza sus actividades de intermediación por cuenta de una sucursal con sede registrada en la República Checa.</p> <p>2) Ninguna, con las siguientes excepciones:</p> <p>No pueden adquirirse en el extranjero los servicios de seguros que se definen a continuación:</p> <ul style="list-style-type: none">- seguros de vida a personas con residencia permanente en la República Checa;- seguro de bienes situados en territorio de la República Checa;- seguro de responsabilidad por pérdidas o daños causados por la actividad de personas físicas o jurídicas en el territorio de la República Checa; <p>4) Sin consolidar, excepto lo indicado en los compromisos horizontales.</p>	<p>2) Ninguna</p> <p>4) Sin consolidar, excepto lo indicado en los compromisos horizontales.</p>		

Modos de suministro: 1) Suministro transfronterizo 2) Consumo en el extranjero 3) Presencia comercial 4) Presencia de personas físicas

Sector o subsector	Limitaciones al acceso a los mercados	Limitaciones al trato nacional	Compromisos adicionales
<p><u>Servicios bancarios y otros servicios financieros</u></p> <p>a) Aceptación de depósitos y otros fondos reembolsables del público (CCP 81115, 81116, 81119)</p> <p>b) Préstamos de todo tipo (CCP 8113)</p> <p>c) Servicios de arrendamiento financiero (CCP 81120)</p> <p>d) Todos los servicios de pago y transferencia monetaria, incl. las tarjetas de crédito, de pago y similares, los cheques de viajeros y los giros bancarios</p>	<p>1) Sin consolidar en el caso de los servicios descritos en los subsectores g), i) y j) y de:</p> <ul style="list-style-type: none"> - los valores transferibles (CCP 81321), - los demás instrumentos y activos financieros negociables (excl. el oro en lingotes) <p>2) Sin consolidar en el caso de los servicios descritos en el subsector i).</p> <p>1), 2) Ninguna, con las siguientes excepciones:</p> <p>Sólo los bancos checos establecidos y las sucursales de bancos extranjeros que tengan la licencia correspondiente pueden:</p> <ul style="list-style-type: none"> - proporcionar servicios de depósito - efectuar intercambios comerciales con activos en moneda extranjera - efectuar pagos transfronterizos no realizados en efectivo 	<p>1) Ninguna</p> <p>2) Ninguna</p>	

Modos de suministro: 1) Suministro transfronterizo 2) Consumo en el extranjero 3) Presencia comercial 4) Presencia de personas físicas				
Sector o subsector	Limitaciones al acceso a los mercados	Limitaciones al trato nacional	Compromisos adicionales	
e) Garantías y compromisos	En el caso de los residentes checos que no sean bancos se requieren permisos para efectuar operaciones con moneda extranjera, otorgados por el Banco Nacional Checo o el Ministerio de Hacienda para: a) la apertura de cuentas en el extranjero y el envío de fondos por residentes checos; b) efectuar pagos de capital en el extranjero (excepto IED); c) la concesión de créditos y garantías financieros; d) operaciones relacionadas con productos derivados financieros; e) la compra de valores extranjeros excepto en los casos descritos por la Ley de divisas extranjeras; f) emisión de valores extranjeros para el comercio público y no público en la República Checa o su introducción en el mercado nacional.			
f) Intercambio comercial por cuenta propia o de clientes, ya sea en una bolsa, en un mercado extrabursátil o de otro modo de:				
- instrumentos del mercado monetario (cheques, letras, certificados de depósito)				
- moneda extranjera (CCP 81333)				
- instrumentos de los mercados de cambiario y monetario, por ejemplo, "swaps" y acuerdos a plazo sobre tipos de interés				
- valores negociables (CCP 81321)				
- otros instrumentos y activos financieros negociables (excl. el oro en lingotes)				

Modos de suministro: 1) Suministro transfronterizo 2) Consumo en el extranjero 3) Presencia comercial 4) Presencia de personas físicas				
Sector o subsector	Limitaciones al acceso a los mercados	Limitaciones al trato nacional	Compromisos adicionales	
g) Participación en emisiones de toda clase de valores, incluida su suscripción y colocación, como agentes (a título público o privado) y la prestación de servicios conexos	3) Ninguna, con las siguientes excepciones: Los servicios bancarios sólo pueden prestarse por bancos checos establecidos o sucursales de bancos extranjeros que tengan una licencia concedida por el Banco Nacional Checo de acuerdo con el Ministerio de Hacienda.	3) Ninguna		
i) Administración de activos tales como fondos en efectivo o cartera de valores, todo tipo de gestión de inversiones colectivas, administración de fondos de pensiones, servicios de custodia, de depósito y fiduciarios.	La licencia se concede sobre la base de criterios que se aplican de manera consistente con el AGCS. Los servicios de préstamos hipotecarios sólo pueden prestarse por bancos checos establecidos. Los bancos sólo pueden constituirse como sociedades anónimas. La compra de acciones de bancos existentes debe ser aprobada previamente por el Banco Nacional Checo.			
j) Servicios de pago y compensación respecto de activos financieros (excluidos los productos derivados)	Sólo pueden negociarse públicamente valores si se ha otorgado la autorización correspondiente y el folleto correspondiente ha sido aprobado.			

Modos de suministro: 1) Suministro transfronterizo 2) Consumo en el extranjero 3) Presencia comercial 4) Presencia de personas físicas				
Sector o subsector	Limitaciones al acceso a los mercados	Limitaciones al trato nacional	Compromisos adicionales	
k) Suministro y transferencia de información financiera y procesamiento de datos financieros y programas informáticos conexos por parte de proveedores de otros servicios financieros	La autorización no deberá ser otorgada si la negociación pública de los valores choca con los intereses de los inversores, no encaja en la política financiera del Gobierno o no se ajusta a los requisitos del mercado financiero. ^{**}			
l) Servicios de asesoramiento, de intermediación y los demás servicios financieros auxiliares para todas las actividades enumeradas en los subpárrafos precedentes, incl. informes y análisis de crédito, estudios y asesoramiento sobre inversiones y carteras de valores, asesoramiento en materia de adquisiciones y de reestructuración y estrategia de empresas	<p>El establecimiento y actividades de los corredores de valores, comisionistas de Bolsa, organizadores del mercado extrabursátil, sociedades y fondos de inversión están sujetos a autorización que dependerá de los requisitos en materia de calificaciones, integridad personal, dirección y aspectos materiales.</p> <p>Los servicios de pago y compensación de toda clase son supervisados y revisados por el Banco Nacional Checo para velar por su funcionamiento eficaz y económico.</p> <p>4) Sin consolidar, excepto lo indicado en los compromisos horizontales.</p>	<p>4) Sin consolidar, excepto lo indicado en los compromisos horizontales.</p>		

^{**}La legislación relativa a la supresión del criterio de requisitos del mercado financiero se está examinando actualmente en el Parlamento.