

ORGANIZACIÓN MUNDIAL DEL COMERCIO

RESTRICTED

S/FIN/W/12/Add.8

16 de julio de 1997

(97-3155)

Comité del Comercio de Servicios Financieros

COMUNICACIÓN DE NORUEGA

Oferta inicial sobre servicios financieros

Addendum

La siguiente comunicación se distribuye a los miembros del Comité del Comercio de Servicios Financieros a petición de Noruega.

NORUEGA

PROYECTO DE LISTA DE COMPROMISOS ESPECÍFICOS - OFERTA INICIAL 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
I. COMPROMISOS RELATIVOS A SECTORES ESPECÍFICOS			
7. Servicios financieros			
i. Noruega asume compromisos en materia de servicios financieros de conformidad con el "Entendimiento relativo a los compromisos en materia de servicios financieros" (el Entendimiento).			
ii. <u>Los compromisos sobre acceso a los mercados respecto de los modos 1) y 2) se aplican únicamente a las operaciones indicadas en los párrafos B.3 y B.4, respectivamente, de la sección relativa al acceso a los mercados del Entendimiento.</u>			
iii. <u>Las restricciones y limitaciones que se consignan en la lista para el modo 1) se aplican a las medidas de reglamentación destinadas a los proveedores no residentes de servicios financieros establecidos fuera del Espacio Económico Europeo. Las limitaciones consignadas en la lista para el modo 2) se aplican a las medidas de reglamentación destinadas a los consumidores de servicios financieros que residen en Noruega.</u>			
iv. Los compromisos de Noruega están sujetos a cualquier derecho de un Miembro a retirar o modificar sus compromisos durante el período de gracia que pueda establecerse con motivo de esta ronda de negociaciones.			
v. <u>Además, son de aplicación las restricciones y limitaciones siguientes:</u>			

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	
A. <i>Servicios de seguros y relacionados con los seguros</i>	1) <u>Las compañías de seguros no residentes deben suministrar los servicios que se enumeran en el apartado a) del párrafo B.3 del Entendimiento a través de un agente de seguros autorizado en Noruega.</u> <u>La intermediación por conducto de un agente autorizado de seguros distintos de la vida, con un asegurador establecido en un Estado que no sea parte contratante del Acuerdo sobre el Espacio Económico Europeo y no autorizado para operar en Noruega como compañía o sucursal, se limita a los seguros marítimos o de transportes, a los seguros relacionados con las actividades de exploración de yacimientos marinos o contratos de seguros relativos a las compañías nacionales, con una actividad mínima de diez años hombre o ventas anuales mínimas de 50 millones de coronas noruegas.</u> <u>El suministro activo en Noruega de otros servicios de seguros requiere la presencia comercial en un Estado que sea parte contratante del Acuerdo sobre el Espacio Económico Europeo.</u>	1) Ninguna		
	2) Ninguna	2) Ninguna		

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>3) Un grupo de inversores único o coordinado no podrá adquirir o tener más del 10 por ciento del capital de una compañía de seguros noruega ya existente. En circunstancias especiales, el Ministro de Hacienda y Aduanas puede eximir de esta limitación a la propiedad de un solo inversor <u>en una compañía de seguros.</u></p> <p>No obstante lo dicho anteriormente, las compañías de seguros extranjeras pueden establecer en Noruega filiales que sean total o parcialmente de su propiedad. Los demás propietarios de estas filiales de propiedad parcial deben ser compañías de seguros extranjeras o instituciones financieras noruegas.</p> <p>En el caso de las filiales o sucursales de instituciones financieras no establecidas en un Estado <u>que sea parte contratante del Acuerdo sobre</u> constituidas como sociedad en el Espacio Económico Europeo, rige el requisito de la separación entre los seguros de vida, los seguros distintos de los seguros de vida y los seguros contra riesgos del crédito.</p> <p><u>Las compañías de seguros constituidas en Noruega se deben organizar como sociedades anónimas o mutuas de seguros. Las sociedades de corretaje de seguros constituidas en Noruega deben estar organizadas como sociedades anónimas.</u></p>	<p>3) En las compañías de seguros de Noruega, incluidas las filiales de compañías de seguros extranjeras, el gerente, por lo menos la mitad de los miembros del consejo de administración y la mitad de los miembros de la asamblea de la empresa <u>y la mitad de los miembros del comité de representantes</u> deben ser residentes permanentes en Noruega <u>y haber residido en el país en los dos últimos años.</u> Este requisito no es aplicable a los ciudadanos de un Estado <u>que sea parte contratante del Acuerdo sobre el</u> del Espacio Económico Europeo siempre que residan en dicho Estado. El Ministerio de Industria y Comercio puede conceder exenciones a esas normas. <u>Hasta que entren en vigor las modificaciones introducidas en la legislación sobre sociedades de Noruega (aprobada por el Parlamento el 27 de mayo de 1997), seguirán aplicándose las siguientes limitaciones:</u> el requisito de residencia se exigirá también al comité de representantes. Los miembros en cuestión deben haber residido en Noruega en los dos últimos años.</p> <p><u>Para establecer una filial noruega que sea propiedad parcial de una empresa de seguros extranjera, los demás propietarios deben ser empresas de seguros extranjeras o instituciones financieras noruegas.</u></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>B. <i>Servicios bancarios y otros servicios financieros (excluidos los seguros)</i></p>	<p>Las actividades de las agencias de seguros se deben organizar como sociedades anónimas. (Nota: Este requisito está siendo objeto de revisión.)</p> <p>Los extranjeros, salvo las instituciones financieras extranjeras, no pueden suministrar servicios de seguros en Noruega mediante una filial o sucursal.</p> <p>4) Sin consolidar, excepto lo indicado en los compromisos horizontales.</p> <p>1) <u>Ninguna</u></p> <p>El suministro activo de servicios bancarios, financieros, de corredores de valores (compraventa de valores por cuenta de clientes, la comercialización o suscripción de valores) y las unidades de fondos de inversión colectivos exigen la presencia comercial en un Estado que sea parte contratante del Acuerdo sobre el Espacio Económico Europeo.</p> <p>Los proveedores de servicios financieros no establecidos en un Estado que sea parte contratante del Acuerdo sobre el Espacio Económico Europeo no pueden ser los gestores principales de ofertas públicas en el mercado de capital de Noruega denominadas en coronas noruegas.</p> <p>El acceso a los servicios de depósito y de custodia conexos al registro de valores en el Registro Noruego de Valores está reservado únicamente a instituciones autorizadas establecidas en Noruega.</p>	<p><u>Las instituciones financieras extranjeras que no sean compañías de seguros no pueden poseer acciones de una compañía de seguros noruega que sea una filial que pertenezca parcialmente a una compañía de seguros extranjera.</u></p> <p>4) Sin consolidar, excepto lo indicado en los compromisos horizontales.</p> <p>1) 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	
	<p>2) <u>Ninguna</u></p> <p>El registro de valores, tal como prescribe la Ley relativa al registro de valores que regula el sistema de inscripción en el libro registro de valores no documentales, está sujeto a un monopolio.</p> <p>3) Un grupo único o coordinado de inversores no puede adquirir o <u>tener más del 10 por ciento del capital en acciones de un banco comercial o empresa de financiación, ni más del 10 por ciento de las acciones de los bancos de ahorros. En determinadas circunstancias, el Ministerio de Hacienda y Aduanas puede establecer excepciones a esta limitación a la propiedad de un solo inversor en esas instituciones.</u></p> <p><u>No obstante lo dicho anteriormente, los bancos y las empresas de financiación extranjeras pueden establecer en Noruega filiales que sean total o parcialmente de su propiedad. Los demás propietarios de estas filiales de propiedad parcial deben ser bancos o instituciones financieras, respectivamente.</u></p> <p><u>Para que se pueda permitir que uno o más bancos extranjeros establezcan un nuevo banco noruego, un único banco extranjero debe poseer más del 50 por ciento del capital en acciones del nuevo banco.</u></p>	<p>2) Ninguna</p> <p>3) En los bancos noruegos, empresas de financiación, sociedades de corretaje de valores y compañías de gestión de fondos de inversión colectivos, <u>incluidas las filiales de tales instituciones financieras, el director, la mitad al menos de los miembros del consejo de administración y la mitad de los miembros de la asamblea de la empresa y la mitad de los miembros del comité de representantes</u> deben ser residentes permanentes de Noruega <u>que hayan residido en Noruega durante los dos últimos años. Este requisito no se aplica a los ciudadanos de un Estado que sea parte contratante del Acuerdo sobre el</u> <u>El</u> Espacio Económico Europeo siempre que residan en tales Estados. <u>El Ministerio de Industria y Comercio puede conceder exenciones a esas normas. Hasta que entren en vigor las modificaciones introducidas en la legislación noruega sobre sociedades (aprobada por el Parlamento el 27 de mayo de 1997), seguirán aplicándose las siguientes limitaciones: el requisito de residencia se exigirá también al comité de representantes. Los miembros en cuestión deben haber residido en Noruega en los dos últimos años.</u></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>El registro de valores, tal como prescribe la Ley relativa al Registro Noruego de Valores que regula el sistema de anotación en cuenta de los valores no representados documentalmente, está sujeta a monopolio.</u></p> <p>Los bancos comerciales, las empresas de valores y las compañías de gestión de fondos de inversión colectivos constituidos como sociedad en Noruega se deben organizar como sociedades anónimas.</p> <p>No se permite el establecimiento en Noruega de sucursales de bancos, empresas de financiación, sociedades de corretaje de valores y compañías de gestión de fondos de inversiones colectivas establecidas en un Estado que no sea parte contratante del Acuerdo sobre el Espacio Económico Europeo. (Nota: Se ha propuesto abolir esta disposición, previa aprobación por el Parlamento.)</p> <p>4) Sin consolidar, excepto lo indicado en los compromisos horizontales.</p>	<p>En los bancos de ahorros y las empresas de financiación que no estén organizados como sociedades anónimas, los miembros de los órganos decisorios deben ser ciudadanos de Estados que sean partes contratantes del Acuerdo sobre el <u>Espacio Económico Europeo que residan permanentemente en tales Estados. El Ministerio de Hacienda y Aduanas puede conceder exenciones a estas normas.</u></p> <p><u>Las sucursales en Noruega de bancos, sociedades de corretaje de valores y compañías de gestión de fondos de inversión colectiva que no estén constituidas en el Espacio Económico Europeo no pueden ser agentes de cuentas en el Registro Noruego de Valores.</u></p> <p>4) Sin consolidar, excepto lo indicado en los compromisos horizontales.</p>	