

**ΑΠΟΦΑΣΗ αριθ. 4/2004 ΤΟΥ ΜΕΙΚΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΕΕ-ΜΕΞΙΚΟΥ****της 18ης Μαΐου 2005****για τροποποίηση της απόφασης αριθ. 2/2001 του Μεικτού Συμβουλίου**

(2005/522/ΕΚ)

ΤΟ ΜΕΙΚΤΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

ΑΠΟΦΑΣΙΖΕΙ:

Έχοντας υπόψη τη συμφωνία για την οικονομική εταιρική σχέση, τον πολιτικό συντονισμό και τη συνεργασία μεταξύ της Ευρωπαϊκής Κοινότητας και των κρατών μελών της, αφενός, και των Ηνωμένων Πολιτειών του Μεξικού, αφετέρου, που υπεγράφη στις Βρυξέλλες στις 8 Δεκεμβρίου 1997 <sup>(1)</sup>, και ιδίως το άρθρο 6 σε συνδυασμό με το άρθρο 47,

**Άρθρο 1**

Το παράρτημα Ι μέρος Α της απόφασης αριθ. 2/2001 αντικαθίσταται από το κείμενο του παραρτήματος Ι της παρούσας απόφασης.

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

**Άρθρο 2**

(1) Από 1ης Μαΐου 2004, η συνθήκη για την ίδρυση της Ευρωπαϊκής Κοινότητας εφαρμόζεται και στο έδαφος της Τσεχικής Δημοκρατίας, της Δημοκρατίας της Εσθονίας, της Κυπριακής Δημοκρατίας, της Δημοκρατίας της Λετονίας, της Δημοκρατίας της Λιθουανίας, της Δημοκρατίας της Ουγγαρίας, της Δημοκρατίας της Μάλτας, της Δημοκρατίας της Πολωνίας, της Δημοκρατίας της Σλοβενίας και της Σλοβακικής Δημοκρατίας (εφεξής «τα νέα κράτη μέλη»), μετά την προσχώρησή τους στην Ευρωπαϊκή Ένωση.

Το παράρτημα ΙΙ μέρος Α και μέρος Β της απόφασης αριθ. 2/2001 αντικαθίσταται από το κείμενο του παραρτήματος ΙΙ της παρούσας απόφασης.

**Άρθρο 3**

(2) Υπό τις συνθήκες αυτές, είναι απαραίτητο να προσαρμοστεί, με ισχύ από την 1η Μαΐου 2004, το παράρτημα Ι της απόφασης 2/2001 του μεικτού Συμβουλίου, προκειμένου να συμπεριληφθούν σ' αυτό οι αρχές που είναι αρμόδιες για τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες στα νέα κράτη μέλη και τα μέτρα που δεν είναι σύμφωνα με τα άρθρα 12 έως 16 της απόφασης 2/2001 και τα οποία θα διατηρηθούν μέχρις ότου εφαρμοστεί το άρθρο 17 παράγραφος 3. Η προσαρμογή αυτή παρέχει επίσης την ευκαιρία για την ενημέρωση του καταλόγου των αρχών που είναι αρμόδιες για τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες,

Η παρούσα απόφαση αρχίζει να ισχύει από την ημερομηνία έκδοσής της. Εφαρμόζεται από την 1η Μαΐου 2004.

Βρυξέλλες, 18 Μαΐου 2005.

Για το Μεικτό Συμβούλιο

Ο Πρόεδρος

L. E. DERBEZ

(<sup>1</sup>) ΕΕ L 276 της 28.10.2000, σ. 45.

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

## «ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

## ΜΕΡΟΣ Α

## Η ΚΟΙΝΟΤΗΤΑ ΚΑΙ ΤΑ ΚΡΑΤΗ ΜΕΛΗ ΤΗΣ

1. Η εφαρμογή του κεφαλαίου ΙΙΙ στην Κοινότητα και στα κράτη μέλη της υπόκειται στους περιορισμούς ως προς την πρόσβαση στην αγορά και την εθνική μεταχείριση που έχουν καθορίσει οι Ευρωπαϊκές Κοινότητες και τα κράτη μέλη τους στο τμήμα “όλοι οι τομείς” του πίνακα GATS, καθώς και στους περιορισμούς που σχετίζονται με τους υποτομείς που απαριθμούνται παρακάτω.

2. Για τα κράτη μέλη χρησιμοποιούνται οι ακόλουθες συντμήσεις:

AT	Αυστρία
BE	Βέλγιο
CY	Κύπρος
CZ	Τσεχική Δημοκρατία
DE	Γερμανία
DK	Δανία
ES	Ισπανία
EE	Εσθονία
FI	Φινλανδία
FR	Γαλλία
EL	Ελλάδα
HU	Ουγγαρία
IE	Ιρλανδία
IT	Ιταλία
LV	Λετονία
LT	Λιθουανία
LU	Λουξεμβούργο
MT	Μάλτα
NL	Κάτω Χώρες
PL	Πολωνία
PT	Πορτογαλία
SK	Σλοβακική Δημοκρατία
SI	Σλοβενία
SE	Σουηδία
UK	Ηνωμένο Βασίλειο

3. Οι αναλήψεις υποχρεώσεων σχετικά με τους τύπους (1) και (2) ισχύουν μόνο για:

- τις συναλλαγές που αναφέρονται στις παραγράφους Β.3 και Β.4 του τμήματος για την πρόσβαση στην αγορά του “Μνημονίου συμφωνίας για τις αναλήψεις υποχρεώσεων σχετικά με τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες” αντιστοίχως, για όλα τα κράτη μέλη·
- τις συναλλαγές που αναφέρονται κατωτέρω, σύμφωνα με τους ορισμούς του άρθρου 11, για κάθε κράτος μέλος:

CY: A.1.(α) (ασφάλιση ζωής) και το υπόλοιπο μέρος του A.1.(β) (ασφάλιση ζημιών πλην θαλάσσιων, αεροπορικών και λοιπών μεταφορών (MAT)) στον τύπο (2), B.6.(στ) (διαπραγμάτευση μεταβιβάσιμων κινητών αξιών) στον τύπο (1).

EE: A.1.(α) (ασφάλιση ζωής), το υπόλοιπο μέρος του A.1.(β) (ασφάλιση ζημιών πλην MAT) και το υπόλοιπο μέρος του A.3. (ασφαλιστική διαμεσολάβηση πλην MAT) στους τύπους (1) και (2), B.1. έως B.10. (αποδοχή καταθέσεων, δάνεια παντός είδους, χρηματοδοτική μίσθωση, παντός είδους υπηρεσίες διακανονισμού και χρηματοπιστωτικής μεταβίβασης, εγγυήσεις και δεσμεύσεις, διαπραγμάτευση κινητών αξιών, συμμετοχή σε εκδόσεις τίτλων παντός είδους, χρηματομεστία, διαχείριση περιουσιακών στοιχείων, και υπηρεσίες διακανονισμού και συμψηφισμού για τα χρηματοπιστωτικά περιουσιακά στοιχεία) στον τύπο (1).

LV: A.1.(α) (ασφάλιση ζωής), το υπόλοιπο μέρος του A.1.(β) (ασφάλιση ζημιών πλην MAT) και το υπόλοιπο μέρος του A.3. (ασφαλιστική διαμεσολάβηση πλην MAT) στον τύπο (2), B.7. (συμμετοχή σε εκδόσεις τίτλων παντός είδους) στον τύπο (1).

LT: A.1.(α) (ασφάλιση ζωής), το υπόλοιπο μέρος του A.1.(β) (ασφάλιση ζημιών πλην MAT) και το υπόλοιπο μέρος του A.3. (ασφαλιστική διαμεσολάβηση πλην MAT) στον τύπο (2), B.1. έως B.10. (αποδοχή καταθέσεων, δάνεια παντός είδους, χρηματοδοτική μίσθωση, παντός είδους υπηρεσίες διακανονισμού και χρηματοπιστωτικής μεταβίβασης, εγγυήσεις και δεσμεύσεις, διαπραγμάτευση κινητών αξιών, συμμετοχή σε εκδόσεις τίτλων παντός είδους, χρηματομεστία, διαχείριση περιουσιακών στοιχείων, και υπηρεσίες διακανονισμού και συμψηφισμού για τα χρηματοπιστωτικά περιουσιακά στοιχεία) στον τύπο (1).

MT: A.1.(α) (ασφάλιση ζωής) και το υπόλοιπο μέρος του A.1.(β) (ασφάλιση ζημιών πλην MAT) στον τύπο (2), B.1. και B.2. (αποδοχή καταθέσεων και δάνεια παντός είδους) στον τύπο (1).

SI: B.1. έως B.10. (αποδοχή καταθέσεων, δάνεια παντός είδους, χρηματοδοτική μίσθωση, παντός είδους υπηρεσίες διακανονισμού και χρηματοπιστωτικής μεταβίβασης, εγγυήσεις και δεσμεύσεις, διαπραγμάτευση κινητών αξιών, συμμετοχή σε εκδόσεις τίτλων παντός είδους, χρηματομεστία, διαχείριση περιουσιακών στοιχείων, και υπηρεσίες διακανονισμού και συμψηφισμού για τα χρηματοπιστωτικά περιουσιακά στοιχεία) στον τύπο (1).

4. Αντίθετα με τις ξένες θυγατρικές, τα υποκαταστήματα που συστήνονται άμεσα σε κράτος μέλος από μεξικανικό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, δεν υπόκεινται, με μερικές μόνον εξαιρέσεις, σε κανόνες προληπτικής εποπτείας εναρμονισμένους σε κοινοτικό επίπεδο, οι οποίοι επιτρέπουν στις εν λόγω θυγατρικές να επωφελούνται από ενισχυμένες διευκολύνσεις για την απόκτηση νέων εγκαταστάσεων και τη διασυνοριακή παροχή υπηρεσιών σε ολόκληρη την Κοινότητα. Ως εκ τούτου, τα εν λόγω υποκαταστήματα παίρνουν άδεια να λειτουργούν στο έδαφος κράτους μέλους υπό όρους ισοδύναμους με αυτούς που ισχύουν για τα εγχώρια χρηματοπιστωτικά ιδρύματα του εκάστοτε κράτους μέλους, με την υποχρέωση, ενδεχομένως, να πληρούν ορισμένες ειδικές απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας, όπως, στον τομέα των τραπεζών και των αγορών τίτλων, χωριστή κεφαλαιοποίηση και λοιπές απαιτήσεις φερεγγυότητας καθώς και απαιτήσεις σχετικά με την κατάρτιση και τη δημοσίευση λογιστικών καταστάσεων ή, στον ασφαλιστικό τομέα, ειδικές απαιτήσεις κατάθεσης εγγυήσεων, απαίτηση χωριστής κεφαλαιοποίησης, καθώς και απαίτηση να ευρίσκονται στο οικείο κράτος μέλος τα περιουσιακά στοιχεία τα οποία αντιπροσωπεύουν τεχνητά αποθεματικά και τουλάχιστον το ένα τρίτο του περιθωρίου φερεγγυότητας. Τα κράτη μέλη μπορούν να εφαρμόζουν τους περιορισμούς που αναφέρονται στον εν λόγω πίνακα μόνον όσον αφορά τη δυνατότητα άμεσης απόκτησης εμπορικής παρουσίας από μεξικανό υπήκοο ή τη διασυνοριακή παροχή υπηρεσιών από το Μεξικό. Συνεπώς, ένα κράτος μέλος μπορεί να εφαρμόζει τους περιορισμούς αυτούς, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που αφορούν την εγκατάσταση, σε μεξικανικές θυγατρικές που έχουν συσταθεί σε άλλα κράτη μέλη της Κοινότητας, μόνο αν οι περιορισμοί αυτοί μπορούν να εφαρμόζονται επίσης σε εταιρείες ή υπηκόους άλλων κρατών μελών σύμφωνα με την κοινοτική νομοθεσία.
5. CY: Εφαρμόζονται οι ακόλουθες γενικές προϋποθέσεις και περιορισμοί, ακόμη και αν ο κατάλογος δεν περιλαμβάνει κανένα περιορισμό ή προϋπόθεση:
  - i) Λαμβάνονται υπόψη οι στόχοι στον τομέα της εθνικής ασφάλειας και της δημόσιας πολιτικής.
  - ii) Ο κατάλογος αυτός δεν αφορά κατ' ουδένα τρόπο τις υπηρεσίες που παρέχονται κατά την άσκηση κυβερνητικών καθηκόντων. Δεν αφορά επίσης τα μέτρα σχετικά με τις συναλλαγές εμπορευμάτων που μπορούν να χρησιμοποιηθούν ως εισροές για υπηρεσία που περιλαμβάνεται στον κατάλογο ή άλλες υπηρεσίες. Επίσης, οι περιορισμοί σχετικά με την πρόσβαση στην αγορά ή την εθνική μεταχείριση όσον αφορά τις υπηρεσίες που είναι δυνατόν να αποτελούν εισροές για μία υπηρεσία που περιλαμβάνεται στον κατάλογο ή να χρησιμοποιηθούν για την παροχή υπηρεσίας του είδους αυτού, θα εξακολουθήσουν να ισχύουν.

6. CY: Οι νόμοι και οι ρυθμίσεις που αναφέρονται στον κατάλογο αυτόν δεν πρέπει να ερμηνεύονται ως εξαντλητική αναφορά σε όλους τους νόμους και ρυθμίσεις που διέπουν τον χρηματοπιστωτικό τομέα. Για παράδειγμα, δεν επιτρέπεται η μεταβίβαση πληροφοριών που περιλαμβάνουν προσωπικά στοιχεία ή απόρρητα τραπεζικά και επιχειρηματικά στοιχεία. Η μεταβίβαση αυτή διέπεται από την εθνική νομοθεσία περί προστασίας του απόρρητου των πληροφοριών που αφορούν τους πελάτες των τραπεζών. Επιπλέον, θα πρέπει να σημειωθεί ότι τα ποσοτικά μέτρα τα οποία εφαρμόζονται χωρίς διακρίσεις και αφορούν τεχνικά πρότυπα, τη δημόσια υγεία ή περιβαλλοντικά θέματα, τη χορήγηση αδειών, την προληπτική εποπτεία, τα επαγγελματικά προσόντα και απαιτήσεις όσον αφορά τις ικανότητες δεν έχουν περιληφθεί στον κατάλογο ως προϋποθέσεις ή περιορισμοί όσον αφορά την πρόσβαση στην αγορά και την εθνική μεταχείριση.
7. CY: Οι μη ρυθμιζόμενες χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες και προϊόντα καθώς και η εισαγωγή στην αγορά νέων χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών ή προϊόντων, ενδέχεται να υπόκεινται στην ύπαρξη ή την εισαγωγή κανονιστικού πλαισίου που αποσκοπεί στην επίτευξη των στόχων που αναφέρονται στο άρθρο 19 της απόφασης αριθ. 2/2001 του Μεικτού Συμβουλίου ΕΕ-Μεξικού.
8. CY: Λόγω των ελέγχων συναλλάγματος που διεξάγονται στην Κύπρο:
- δεν επιτρέπεται η αγορά τραπεζικών υπηρεσιών που ενδέχεται να συνεπάγονται μεταφορά κεφαλαίων στο εξωτερικό από μόνιμους κατοίκους, ενώ βρίσκονται στο εξωτερικό·
  - για τη χορήγηση δανείων σε μη μόνιμους κατοίκους/αλλοδαπούς ή εταιρείες που ελέγχονται από μη μόνιμους κατοίκους απαιτείται η έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας·
  - για την απόκτηση κινητών αξιών από μη μόνιμους κατοίκους απαιτείται επίσης η άδεια της Κεντρικής Τράπεζας·
  - οι πράξεις σε συνάλλαγμα μπορούν να διενεργούνται μόνο μέσω τραπεζών στις οποίες η Κεντρική Τράπεζα έχει χορηγήσει καθεστώς "επίσημου διαπραγματευτή".
9. CZ: Η εισαγωγή στην αγορά νέων χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών και μέσω των οποίων μπορεί να υπόκειται στην ύπαρξη και στην τήρηση εθνικού κανονιστικού πλαισίου που αποσκοπεί στην επίτευξη των στόχων του άρθρου 19 της απόφασης αριθ. 2/2001.
10. CZ: Κατά γενικό κανόνα και χωρίς να γίνονται διακρίσεις, τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που έχουν συσταθεί στην Τσεχική Δημοκρατία πρέπει να έχουν συγκεκριμένη νομική μορφή.
11. CZ: Η υποχρεωτική ασφάλιση αστικής ευθύνης των αυτοκινήτων οχημάτων παρέχεται από αποκλειστικό ασφαλιστικό φορέα. Όταν καταργηθούν τα μονοπωλιακά δικαιώματα όσον αφορά την υποχρεωτική ασφάλιση αστικής ευθύνης αυτοκινήτων οχημάτων, θα επιτραπεί στους ασφαλιστικούς φορείς που είναι εγκατεστημένοι στην Τσεχική Δημοκρατία η παροχή της εν λόγω υπηρεσίας, χωρίς διακρίσεις. Η υποχρεωτική ασφάλιση ασθένειας παρέχεται μόνο από ασφαλιστικούς φορείς τσεχικής ιδιοκτησίας που έχουν λάβει τη σχετική άδεια.
12. EE: Καμία δέσμευση όσον αφορά τις υπηρεσίες υποχρεωτικής κοινωνικής ασφάλισης.
13. HU: Η εισαγωγή στην αγορά νέων χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών ή προϊόντων μπορεί να υπόκειται στην ύπαρξη και στην τήρηση κανονιστικού πλαισίου που αποβλέπει στην επίτευξη των στόχων που αναφέρονται στο άρθρο 19 της απόφασης αριθ. 2/2001.
14. HU: Η μεταβίβαση πληροφοριών που αφορούν προσωπικά δεδομένα, τραπεζικό απόρρητο, απόρρητα στοιχεία σχετικά με κινητές αξίες ή/και το επιχειρηματικό απόρρητο δεν επιτρέπεται.
15. HU: Κατά γενικό κανόνα, τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που έχουν συσταθεί ως εταιρείες στην Ουγγαρία πρέπει να έχουν συγκεκριμένη νομική μορφή. Η διάταξη αυτή εφαρμόζεται χωρίς διακρίσεις.
16. HU: Οι ασφαλιστικές υπηρεσίες, οι τραπεζικές υπηρεσίες καθώς και οι υπηρεσίες κινητών αξιών και συλλογικών επενδύσεων πρέπει να παρέχονται από χωριστές νομικές προσωπικότητες με ανεξάρτητη κεφαλαιοποίηση.
17. MT: Όσον αφορά τις δεσμεύσεις που συνδέονται με τον τύπο (3), σύμφωνα με τη νομοθεσία περί ελέγχου συναλλάγματος, οι μη μόνιμοι κάτοικοι που επιθυμούν να παρέχουν υπηρεσίες μέσω της εγγραφής τοπικής εταιρείας μπορούν να το κάνουν με την προηγούμενη έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας της Μάλτας. Για τις εταιρείες με συμμετοχή μη μόνιμων κατοίκων, είτε πρόκειται για φυσικά είτε για νομικά πρόσωπα, απαιτείται ελάχιστο μετοχικό κεφάλαιο 10 000 λιρών Μάλτας, εκ των οποίων το 50 % πρέπει να είναι καταβληθέν. Το μερίδιο του μετοχικού κεφαλαίου που ανήκει σε μη μόνιμους κατοίκους πρέπει να καταβάλλεται με κεφάλαια που προέρχονται από το εξωτερικό. Οι εταιρείες με συμμετοχή μη μόνιμων κατοίκων οφείλουν να υποβάλλουν αίτηση για τη χορήγηση άδεια από το υπουργείο Οικονομικών για να μπορέσουν να αποκτήσουν εγκαταστάσεις, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.

18. MT: Όσον αφορά τις δεσμεύσεις που αφορούν τον τύπο (4), οι απαιτήσεις της μαλτέζικης νομοθεσίας όσον αφορά την είσοδο, την παραμονή, την απόκτηση ακίνητης περιουσίας, την εργασία και την κοινωνική ασφάλιση θα εξακολουθούν να ισχύουν, περιλαμβανομένων των κανονισμών όσον αφορά την περίοδο παραμονής, τα κατώτατα ημερομίσθια καθώς και τις συλλογικές μισθολογικές συμβάσεις. Η χορήγηση αδειών εισόδου, εργασίας και παραμονής είναι στη διακριτική ευχέρεια της κυβέρνησης της χώρας.
19. MT: Όσον αφορά τις δεσμεύσεις για τους τύπους (1) και (2), η νομοθεσία περί ελέγχου συναλλάγματος επιτρέπει στους μόνιμους κατοίκους τη μεταφορά στο εξωτερικό έως και 5 000 λιρών Μάλτας ετησίως για επενδύσεις χαρτοφυλακίου. Για τα ποσά που υπερβαίνουν τις 5 000 λίρες Μάλτας, απαιτείται η έγκριση των αρχών που είναι αρμόδιες για τον έλεγχο συναλλάγματος.
20. MT: Οι μόνιμοι κάτοικοι μπορούν να συνάπτουν δάνεια στο εξωτερικό χωρίς να απαιτείται η έγκριση των αρμοδίων για τον έλεγχο συναλλάγματος αρχών, αν το δάνειο συνάπτεται για περίοδο που υπερβαίνει τα τρία έτη. Ωστόσο, τα δάνεια αυτά πρέπει να εγγράφονται στα μητρώα της Κεντρικής Τράπεζας.
21. PL: Κανονισμοί προληπτικής εποπτείας στον χρηματοπιστωτικό τομέα βρίσκονται επί του παρόντος στο στάδιο επεξεργασίας στην Πολωνία. Οι κανονισμοί αυτοί ενδέχεται να απαιτήσουν την τροποποίηση των ισχυόντων κανόνων καθώς και τη θέσπιση νέας νομοθεσίας.
22. SK: Η εισαγωγή στην αγορά νέων χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών και μέσω των οποίων μπορεί να υπόκειται στην ύπαρξη και την τήρηση εθνικού κανονιστικού πλαισίου που αποβλέπει στην επίτευξη των στόχων που αναφέρονται στο άρθρο 19 της απόφασης αριθ. 2/2001.
23. SK: Οι ακόλουθες ασφαλιστικές υπηρεσίες παρέχονται από αποκλειστικούς ασφαλιστικούς φορείς: η υποχρεωτική ασφάλιση αστικής ευθύνης αυτοκινήτων οχημάτων, η υποχρεωτική ασφάλιση αεροπορικών μεταφορών και η ασφάλιση ευθύνης του εργοδότη κατά ατυχημάτων ή επαγγελματικής ασθένειας πρέπει να συνάπτονται μέσω της σλοβακικής εταιρείας ασφαλίσεων. Η βασική ασφάλιση ασθένειας παρέχεται αποκλειστικά από τις σλοβακικές εταιρείες ασφάλισης ασθένειας που διαθέτουν τη σχετική άδεια, την οποία χορηγεί το υπουργείο Υγείας της Σλοβακικής Δημοκρατίας σύμφωνα με το νόμο αριθ. 273/1994. Τα συστήματα συνταξιοδότησης και ασφάλισης ασθένειας περιορίζονται αποκλειστικά στην Εταιρεία Κοινωνικών Ασφαλίσεων.
24. SI: Η εισαγωγή στην αγορά νέων χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών ή προϊόντων μπορεί να υπόκειται στην ύπαρξη και τήρηση κανονιστικού πλαισίου που αποβλέπει στην επίτευξη των στόχων που αναφέρονται στο άρθρο 19 της απόφασης αριθ. 2/2001.
25. SI: Κατά γενικό κανόνα, τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που συστήνονται ως εταιρείες στη Σλοβενία πρέπει να έχουν συγκεκριμένη νομική μορφή. Η διάταξη αυτή εφαρμόζεται χωρίς διακρίσεις.
26. SI: Οι δραστηριότητες στον ασφαλιστικό και τραπεζικό τομέα πρέπει να ασκούνται από χωριστούς φορείς παροχής χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών.
27. SI: Οι επενδυτικές υπηρεσίες μπορούν να παρέχονται μόνο μέσω τραπεζών και εταιρειών επενδύσεων.

<b>A. Υπηρεσίες ασφάλισης και συναφείς με την ασφάλιση υπηρεσίες</b>	<b>1. Διασυννοριακή παροχή</b>	<p><b>AT:</b> Οι δραστηριότητες προώθησης και η διαμεσολάβηση για λογαριασμό θυγατρικής μη εγκατεστημένης στην Κοινότητα ή υποκαταστήματος μη εγκατεστημένου στην Αυστρία (εκτός από περιπτώσεις ανασφάλισης και επανεκχώρησης) απαγορεύονται.</p> <p><b>AT:</b> Η υποχρεωτική ασφάλιση εναέριων μεταφορών μπορεί να αναλαμβάνεται μόνο από θυγατρική εγκατεστημένη στην Κοινότητα ή από υποκατάστημα εγκατεστημένο στην Αυστρία.</p> <p><b>AT:</b> Οφείλεται υψηλότερος φόρος επί των ασφαλιστρών για ασφαλιστικές συμβάσεις (με εξαίρεση τις συμβάσεις ανασφάλισης και επανεκχώρησης) που έχει αναλάβει θυγατρική μη εγκατεστημένη στην Κοινότητα ή υποκατάστημα μη εγκατεστημένο στην Αυστρία. Μπορεί να χορηγείται απαλλαγή από τον υψηλότερο φόρο.</p> <p><b>CY:</b> Κάθε αλλοδαπός ανασφαλιστής που έχει εγκριθεί από τον Έφορο Ασφαλειών (βάσει κριτηρίων προληπτικής εποπτείας) μπορεί να προσφέρει υπηρεσίες ανασφάλισης ή επανεκχώρησης σε ασφαλιστικές εταιρείες που έχουν συσταθεί και έχουν άδεια λειτουργίας στην Κύπρο.</p>
--	--------------------------------	--

**CY:** Υποτομείς Α.3. και Α.4. (ασφαλιστική διαμεσολάβηση και επικουρικές ασφαλιστικές υπηρεσίες): Χωρίς περιορισμούς.

**CZ:** Κανένας περιορισμός πλην των κατωτέρω:

Οι αλλοδαποί φορείς παροχής χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών μπορούν να ιδρύσουν ασφαλιστική εταιρεία με έδρα στην Τσεχική Δημοκρατία με τη μορφή συμμετοχικής εταιρείας ή να ασκούν ασφαλιστικές δραστηριότητες μέσω των υποκαταστημάτων τους με καταστατική έδρα στην Τσεχική Δημοκρατία σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου για τις ασφαλίσεις.

Για τον φορέα παροχής ασφαλιστικών υπηρεσιών απαιτείται εμπορική παρουσία και άδεια όσον αφορά:

- την παροχή ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών υπηρεσιών
- και
- τη σύναψη σύμβασης διαμεσολάβησης με διαμεσολαβητή, με στόχο τη σύναψη ασφαλιστικής σύμβασης μεταξύ του φορέα παροχής ασφαλιστικών υπηρεσιών και τρίτων.

Αν η δραστηριότητα διαμεσολάβησης πρόκειται να ασκηθεί για υποκατάστημα με καταστατική έδρα στην Τσεχική Δημοκρατία, ο ενδιάμεσος πρέπει να έχει λάβει τη σχετική άδεια.

**DK:** Υποχρεωτική ασφάλιση για τις εναέριες μεταφορές μπορούν να αναλαμβάνουν μόνο επιχειρήσεις εγκατεστημένες στην Κοινότητα.

**DK:** Κανένα φυσικό ή νομικό πρόσωπο (περιλαμβανομένων των ασφαλιστικών εταιρειών) δεν μπορεί να συμμετέχει στη Δανία, για επιχειρηματικούς λόγους, στην άσκηση δραστηριοτήτων πρωτασφάλισης για άτομα που κατοικούν στη Δανία, εκτός από τις ασφαλιστικές εταιρείες οι οποίες έχουν λάβει άδεια λειτουργίας δυνάμει της νομοθεσίας της Δανίας ή από τις δανικές αρμόδιες αρχές.

**DE:** Υποχρεωτική ασφάλιση για τις εναέριες μεταφορές μπορεί να αναλαμβάνει μόνο θυγατρική εγκατεστημένη στην Κοινότητα ή υποκατάστημα εγκατεστημένο στην Γερμανία).

**DE:** Αν μια ξένη ασφαλιστική εταιρεία έχει εγκαταστήσει υποκατάστημα στη Γερμανία, μπορεί να συνάπτει ασφαλιστικές συμβάσεις στη Γερμανία για τις διεθνείς μεταφορές μόνο μέσω υποκαταστήματος εγκατεστημένου στη Γερμανία.

**FI:** Μόνο ασφαλιστικές εταιρείες που έχουν την καταστατική έδρα τους στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο ή που έχουν υποκατάστημα στη Φινλανδία μπορούν να παρέχουν ασφαλιστικές υπηρεσίες, όπως αναφέρεται στο εδάφιο 3 στοιχείο (α) του μνημονίου.

**FI:** Μόνιμη εγκατάσταση της επιχείρησης στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο για την παροχή υπηρεσιών ασφαλιστικής μεστείας.

**FR:** Ασφάλιση κινδύνων που σχετίζονται με χερσαίες μεταφορές μπορούν να αναλαμβάνουν μόνο ασφαλιστικές εταιρείες εγκατεστημένες στην Κοινότητα.

**HU:** Υποτομέας Α.1. (πρωτασφάλιση): Μόνο οι επιχειρηματίες που αναπτύσσουν διεθνείς εμπορικές δραστηριότητες, οι οποίες διευκρινίζονται στις νομικές διατάξεις περί συναλλάγματος, επιτρέπεται να αγοράζουν τις υπηρεσίες αυτές. Μπορούν να ασφαλιζονται μόνο κίνδυνοι που προκύπτουν στο εξωτερικό.

**IT:** Χωρίς περιορισμούς για το επάγγελμα του αναλογιστή.

	<p><b>IT:</b> Ασφάλιση κινδύνων για εξαγωγές CIF από μόνιμους κατοίκους της Ιταλίας μπορούν να αναλαμβάνουν μόνο ασφαλιστικές εταιρείες εγκατεστημένες στην Κοινότητα.</p> <p><b>IT:</b> Ασφάλιση της μεταφοράς εμπορευμάτων, ασφάλιση οχημάτων και ασφάλιση ευθύνης σχετικά με κινδύνους που προσδιορίζονται τοπικά στην Ιταλία μπορούν να αναλαμβάνουν μόνο ασφαλιστικές εταιρείες εγκατεστημένες στην Κοινότητα. Αυτή η επιφύλαξη δεν ισχύει για διεθνείς μεταφορές που περιλαμβάνουν εισαγωγές στην Ιταλία.</p> <p><b>LV:</b> Χωρίς περιορισμούς για το εδάφιο B.3 στοιχείο (α) του μνημονίου.</p> <p><b>MT:</b> Υποτομείς A.3. και A.4. (ασφαλιστική διαμεσολάβηση και επικουρικές ασφαλιστικές υπηρεσίες): Χωρίς περιορισμούς.</p> <p><b>PL:</b> Χωρίς περιορισμούς, με εξαίρεση την ανασφάλιση, την επανεκχώρηση και την ασφάλιση εμπορευμάτων κατά τις διεθνείς μεταφορές.</p> <p><b>PT:</b> Ασφάλιση εναέριων και θαλάσσιων μεταφορών, η οποία καλύπτει εμπορεύματα, αεροσκάφη, σκάφη και ασφάλιση ευθύνης μπορούν να αναλαμβάνουν μόνο εταιρείες εγκατεστημένες στην ΕΚ. Μόνο φυσικά πρόσωπα ή εταιρείες εγκατεστημένες στην ΕΚ μπορούν να ενεργούν ως διαμεσολαβητές για τις ασφαλίσεις αυτού του τύπου στην Πορτογαλία.</p> <p><b>SK:</b> Εμπορική παρουσία απαιτείται για την παροχή υπηρεσιών:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— ασφάλισης ζωής σε μόνιμους κατοίκους της Σλοβακικής Δημοκρατίας·</li> <li>— ασφάλισης ακινήτων στο έδαφος της Σλοβακικής Δημοκρατίας·</li> <li>— ασφάλισης ευθύνης για απώλειες ή ζημιές που προκαλούνται από τη δραστηριότητα φυσικών ή νομικών προσώπων στο έδαφος της Σλοβακικής Δημοκρατίας·</li> <li>— ασφάλισης κινδύνων που συνδέονται με τις εναέριες και τις θαλάσσιες μεταφορές, η οποία καλύπτει τα εμπορεύματα, τα αεροσκάφη, τα σκάφη και την ευθύνη.</li> </ul> <p><b>SI:</b> Ασφάλιση θαλάσσιων, εναέριων και λοιπών μεταφορών: Οι ασφαλιστικές δραστηριότητες των οργανισμών αλληλασφάλισης περιορίζονται στις εταιρείες που έχουν συσταθεί και εγκατασταθεί στη Δημοκρατία της Σλοβενίας.</p> <p><b>SI:</b> Υποτομείς A.2., A.3. και A.4. (ανασφάλιση και επανεκχώρηση, ασφαλιστική διαμεσολάβηση και επικουρικές ασφαλιστικές υπηρεσίες): Χωρίς περιορισμούς.</p> <p><b>SE:</b> Η παροχή υπηρεσιών πρωτασφάλισης επιτρέπεται μόνο μέσω φορέα παροχής ασφαλιστικών υπηρεσιών που έχει λάβει άδεια λειτουργίας στη Σουηδία, υπό την προϋπόθεση ότι ο ξένος φορέας παροχής ασφαλιστικών υπηρεσιών και η σουηδική ασφαλιστική εταιρεία ανήκουν στον ίδιο όμιλο εταιρειών ή έχουν συνάψει συμφωνία συνεργασίας μεταξύ τους</p>
2. Κατανάλωση στο εξωτερικό	<p><b>AT:</b> Απαγορεύονται οι δραστηριότητες προώθησης και η διαμεσολάβηση για λογαριασμό θυγατρικής μη εγκατεστημένης στην Κοινότητα ή υποκαταστήματος μη εγκατεστημένου στην Αυστρία (εκτός από περιπτώσεις ανασφάλισης και επανεκχώρησης).</p> <p><b>AT:</b> Η υποχρεωτική ασφάλιση εναέριων μεταφορών μπορεί να αναλαμβάνεται μόνο από θυγατρική εγκατεστημένη στην Κοινότητα ή από υποκατάστημα εγκατεστημένο στην Αυστρία).</p>

	<p><b>AT:</b> Οφείλεται υψηλότερος φόρος επί των ασφαλιστών για ασφαλιστικές συμβάσεις (με εξαίρεση τις συμβάσεις αντασφάλισης και επανεκχώρησης) που έχει αναλάβει θυγατρική μη εγκατεστημένη στην Κοινότητα ή υποκατάστημα μη εγκατεστημένο στην Αυστρία. Μπορεί να χορηγείται απαλλαγή από τον υψηλότερο φόρο.</p> <p><b>CY:</b> Υποτομείς Α.3. και Α.4. (ασφαλιστική διαμεσολάβηση και επικουρικές ασφαλιστικές υπηρεσίες): Χωρίς περιορισμούς.</p> <p><b>CZ:</b> Κανένας περιορισμός πλην των κατωτέρω:</p> <p>Οι κατωτέρω ασφαλιστικές υπηρεσίες δεν μπορούν να αποκτώνται στο εξωτερικό:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— ασφάλιση ζωής σε μόνιμους κατοίκους της Τσεχικής Δημοκρατίας·</li> <li>— ασφάλιση ακινήτων στο έδαφος της Τσεχικής Δημοκρατίας·</li> <li>— ασφάλιση ευθύνης για απώλειες ή ζημιές που προκαλούνται από τη δραστηριότητα φυσικών ή νομικών προσώπων στο έδαφος της Τσεχικής Δημοκρατίας·</li> </ul> <p><b>DK:</b> Υποχρεωτική ασφάλιση για τις εναέριες μεταφορές μπορούν να αναλαμβάνουν μόνο επιχειρήσεις εγκατεστημένες στην Κοινότητα.</p> <p><b>DK:</b> Κανένα φυσικό ή νομικό πρόσωπο (περιλαμβανομένων των ασφαλιστικών εταιρειών) δεν μπορεί να συμμετέχει στη Δανία για επιχειρηματικούς λόγους, στην άσκηση δραστηριοτήτων πρωτασφάλισης για άτομα που κατοικούν στη Δανία, για δανικά πλοία ή για ακίνητα στη Δανία, εκτός από τις ασφαλιστικές εταιρείες που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας δυνάμει της δανικής νομοθεσίας ή από τις αρμόδιες αρχές της Δανίας.</p> <p><b>DE:</b> Υποχρεωτικές ασφάλισεις εναέριων μεταφορών μπορεί να αναλαμβάνει θυγατρική εγκατεστημένη στην Κοινότητα ή υποκατάστημα εγκατεστημένο στην Γερμανία.</p> <p><b>DE:</b> Αν μια ξένη ασφαλιστική εταιρεία έχει εγκαταστήσει υποκατάστημα στη Γερμανία, μπορεί να συνάπτει ασφαλιστικές συμβάσεις στη Γερμανία για διεθνείς μεταφορές μόνο μέσω υποκαταστήματος εγκατεστημένου στη Γερμανία.</p> <p><b>FR:</b> Ασφάλιση κινδύνων που σχετίζονται με τις χερσαίες μεταφορές μπορούν να αναλαμβάνουν μόνο ασφαλιστικές εταιρείες εγκατεστημένες στην Κοινότητα.</p> <p><b>HU:</b> Υποτομέας Α.1. (πρωτασφάλιση): Μόνο οι επιχειρηματίες που αναπτύσσουν διεθνείς εμπορικές δραστηριότητες, οι οποίες διευκρινίζονται στις νομικές διατάξεις περί συναλλάγματος, επιτρέπεται να αγοράζουν τις υπηρεσίες αυτές. Μπορούν να ασφαλιζονται μόνο κίνδυνοι που προκύπτουν στο εξωτερικό.</p> <p><b>IT:</b> Ασφάλιση κινδύνων για εξαγωγές cif από μόνιμους κατοίκους της Ιταλίας μπορούν να αναλαμβάνουν μόνο ασφαλιστικές εταιρείες εγκατεστημένες στην Κοινότητα.</p> <p><b>IT:</b> Ασφάλιση της μεταφοράς εμπορευμάτων, ασφάλιση οχημάτων και ασφάλιση ευθύνης σχετικά με τους κινδύνους που προσδιορίζονται τοπικά στην Ιταλία, μπορούν να αναλαμβάνουν μόνο ασφαλιστικές εταιρείες εγκατεστημένες στην Κοινότητα. Αυτή η επιφύλαξη δεν ισχύει για διεθνείς μεταφορές που περιλαμβάνουν εισαγωγές στην Ιταλία.</p> <p><b>MT:</b> Υποτομείς Α.3. και Α.4. (ασφαλιστική διαμεσολάβηση και επικουρικές ασφαλιστικές υπηρεσίες): Χωρίς περιορισμούς.</p>
--	--



		<p><b>PL:</b> Κανένας περιορισμός, με εξαίρεση την ανασφάλιση, την επανεκχώρηση και την ασφάλιση εμπορευμάτων κατά τις διεθνείς μεταφορές.</p> <p><b>PT:</b> Ασφάλιση εναέριων και θαλασσιών μεταφορών, η οποία καλύπτει εμπορεύματα, αεροσκάφη, σκάφη και ασφάλιση ευθύνης μπορούν να αναλαμβάνουν μόνον εταιρείες εγκατεστημένες στην ΕΚ. Μόνο φυσικά πρόσωπα ή εταιρείες εγκατεστημένες στην ΕΚ μπορούν να ενεργούν ως διαμεσολαβητές για τις ασφαλίσεις αυτού του τύπου στην Πορτογαλία.</p> <p><b>SK:</b> Οι ασφαλιστικές υπηρεσίες που καλύπτονται από τον τύπο (1), με εξαίρεση την ασφάλιση εναέριων και θαλάσσιων μεταφορών, η οποία καλύπτει τα εμπορεύματα, τα αεροσκάφη, τα σκάφη και την ευθύνη, δεν μπορούν να αγοράζονται στο εξωτερικό.</p> <p><b>SI:</b> Ασφάλιση θαλάσσιων, εναέριων και λοιπών μεταφορών: Οι ασφαλιστικές δραστηριότητες που παρέχονται από ιδρύματα αλληλασφάλισης περιορίζονται σε εταιρείες που έχουν συσταθεί στη Δημοκρατία της Σλοβενίας.</p> <p><b>SI:</b> Οι εταιρείες ανασφάλισης στη Δημοκρατία της Σλοβενίας έχουν προτεραιότητα στην είσπραξη ασφαλιστών. Σε περίπτωση που οι εταιρείες αυτές δεν είναι σε θέση να εξισορροπήσουν όλους τους κινδύνους, οι κίνδυνοι αυτοί μπορούν να ανασφαλιστούν και επανεκχωρηθούν στο εξωτερικό. (Ουδέν μετά τη θέσπιση του νέου νόμου για τις ασφαλιστικές εταιρείες).</p>
	<p><b>3. Εμπορική παρουσία</b></p>	<p><b>AT:</b> Δεν χορηγείται άδεια σε υποκαταστήματα ξένων ασφαλιστών αν ο ασφαλιστής, στη χώρα προέλευσης, δεν έχει νομική μορφή αντίστοιχη ή συγκρίσιμη με συμμετοχική εταιρεία ή αλληλασφαλιστική ένωση.</p> <p><b>BE:</b> Κάθε δημόσια προσφορά για την απόκτηση βελγικών τίτλων, η οποία πραγματοποιείται από φυσικό πρόσωπο, εταιρεία ή φορέα εκτός της δικαιοδοσίας ενός εκ των κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Κοινότητας υπόκειται στην έγκριση του Υπουργού Οικονομικών.</p> <p><b>CY:</b> Υποτομέας Α.1. (πρωτασφάλιση):</p> <p>Κανένας ασφαλιστής δεν μπορεί να αναπτύξει δραστηριότητες του τύπου αυτού στην Κυπριακή Δημοκρατία, εκτός αν έχει λάβει άδεια από τον Έφορο Ασφαλειών, σύμφωνα με την ασφαλιστική νομοθεσία.</p> <p>Οι ξένες ασφαλιστικές εταιρείες μπορούν να ασκήσουν δραστηριότητες στην Κυπριακή Δημοκρατία μέσω της εγκατάστασης υποκαταστήματος πρακτορείου. Για να μπορέσουν να εγκαταστήσουν υποκατάστημα ή πρακτορείο στην Κύπρο, οι ξένοι ασφαλιστές πρέπει να έχουν άδεια άσκησης δραστηριοτήτων στη χώρα προέλευσης.</p> <p>Η συμμετοχή μη μόνιμων κατοίκων σε ασφαλιστικές εταιρείες που έχουν συσταθεί στην Κυπριακή Δημοκρατία προϋποθέτει την έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας. Το ποσοστό ξένης συμμετοχής καθορίζεται κατά περίπτωση, ανάλογα με τις οικονομικές ανάγκες.</p> <p><b>CY:</b> Υποτομέας Α.2. (ανασφάλιση και επανεκχώρηση):</p> <p>Καμία εταιρεία δεν μπορεί να παρέχει υπηρεσίες ανασφάλισης στην Κυπριακή Δημοκρατία αν δεν έχει λάβει ειδική άδεια από τον Έφορο Ασφαλειών.</p> <p>Για τις επενδύσεις από μη μόνιμους κατοίκους σε εταιρείες ανασφάλισης απαιτείται η προηγούμενη έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας. Το μερίδιο ξένης συμμετοχής στο κεφάλαιο τοπικών ανασφαλιστικών εταιρειών καθορίζεται κατά περίπτωση. Προς το παρόν δεν υπάρχει καμία τοπική εταιρεία ανασφάλισης.</p> <p><b>CY:</b> Υποτομείς Α.3. και Α.4. (ασφαλιστική διαμεσολάβηση και επικουρικές ασφαλιστικές υπηρεσίες): Χωρίς περιορισμούς.</p>

	<p><b>CZ:</b> Κανένας περιορισμός πλην των κατωτέρω:</p> <p>Οι αλλοδαποί φορείς παροχής χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών μπορούν να ιδρύσουν ασφαλιστική εταιρεία με έδρα στην Τσεχική Δημοκρατία με τη μορφή συμμετοχικής εταιρείας ή να ασκούν ασφαλιστικές δραστηριότητες μέσω των υποκαταστημάτων τους με καταστατική έδρα στην Τσεχική Δημοκρατία σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου για τις ασφαλίσεις.</p> <p>Για τον φορέα παροχής ασφαλιστικών υπηρεσιών απαιτείται εμπορική παρουσία και άδεια όσον αφορά:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— την παροχή ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών υπηρεσιών</li> </ul> <p>και</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— τη σύναψη σύμβασης διαμεσολάβησης με διαμεσολαβητή, με στόχο τη σύναψη ασφαλιστικής σύμβασης μεταξύ του φορέα παροχής ασφαλιστικών υπηρεσιών και τρίτων.</li> </ul> <p>Αν η δραστηριότητα διαμεσολάβησης πρόκειται να ασκηθεί για υποκατάστημα με καταστατική έδρα στην Τσεχική Δημοκρατία, ο ενδιαμέσος πρέπει να έχει λάβει τη σχετική άδεια.</p> <p><b>ES:</b> Πριν από την ίδρυση υποκαταστήματος ή πρακτορείου στην Ισπανία για την παροχή ορισμένων κατηγοριών ασφάλισης, ο ξένος ασφαλιστής πρέπει να έχει λάβει άδεια λειτουργίας στις ίδιες κατηγορίες ασφάλισης στη χώρα προέλευσής του, τουλάχιστον επί πέντε έτη.</p> <p><b>ES, EL:</b> Το δικαίωμα εγκατάστασης δεν καλύπτει τη δημιουργία γραφείων αντιπροσώπευσης ή άλλης μορφής μόνιμη παρουσία ασφαλιστικών εταιρειών, με εξαίρεση την περίπτωση όπου, τα εν λόγω γραφεία συστήνονται ως πρακτορεία, υποκαταστήματα ή κεντρικά γραφεία.</p> <p><b>EE:</b> Υποτομέας Α.1. (πρωτασφάλιση): Κανένας περιορισμός, εκτός του ότι το διαχειριστικό όργανο μιας συμμετοχικής εταιρείας ασφαλίσεων που έχει συσταθεί με τη συμμετοχή ξένου κεφαλαίου μπορεί να περιλαμβάνει ξένους υπηκόους κατ' αναλογία προς τη συμμετοχή τους, αλλά όχι σε ποσοστό μεγαλύτερο από το ήμισυ των μελών του διαχειριστικού οργάνου. Ο διευθυντής μιας θυγατρικής ή ανεξάρτητης επιχείρησης πρέπει να είναι μόνιμος κάτοικος Εσθονίας.</p> <p><b>FI:</b> Ο γενικός διευθυντής, τουλάχιστον ένας ελεγκτής και τουλάχιστον το ήμισυ των ιδρυτών και των μελών του διοικητικού συμβουλίου και του εποπτικού συμβουλίου μιας ασφαλιστικής εταιρείας πρέπει να έχουν τη μόνιμη κατοικία τους στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο, εκτός αν χορηγηθεί απαλλαγή από το υπουργείο Κοινωνικών Υποθέσεων και Υγείας.</p> <p><b>FI:</b> Οι ξένοι ασφαλιστές δεν μπορούν να λάβουν άδεια στη Φινλανδία για την ίδρυση υποκαταστήματος για τη διεξαγωγή εκ νόμου προβλεπόμενων δραστηριοτήτων που άπτονται της κοινωνικής ασφάλισης (υποχρεωτική ασφάλιση συνταξιοδότησης, υποχρεωτική ασφάλιση ατυχημάτων).</p> <p><b>FI:</b> Ο γενικός πράκτορας της ξένης ασφαλιστικής εταιρείας πρέπει να έχει τη μόνιμη κατοικία του στη Φινλανδία, εκτός αν η εταιρεία έχει την έδρα της στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο.</p> <p><b>FR:</b> Η ίδρυση υποκαταστημάτων υπόκειται στη χορήγηση ειδικής άδειας για τον αντιπρόσωπο του υποκαταστήματος.</p> <p><b>HU:</b> Προβλέπεται η δημιουργία δικτύου υποκαταστημάτων μετά την προσχώρηση στην GATS και σύμφωνα με τις διατάξεις της εν λόγω συμφωνίας.</p>
--	---

**HU:** Τουλάχιστον δύο μέλη του διοικητικού συμβουλίου ενός χρηματοπιστωτικού ιδρύματος πρέπει να είναι Ούγγροι υπήκοοι, κατά την έννοια της ισχύουσας νομοθεσίας περί συναλλάγματος και να κατοικούν μόνιμα στην Ουγγαρία επί ένα τουλάχιστον έτος.

**IE:** Το δικαίωμα εγκατάστασης δεν καλύπτει τη σύσταση γραφείων αντιπροσώπευσης.

**IT:** Πρόσβαση στο επάγγελμα του αναλογιστή έχουν μόνο φυσικά πρόσωπα. Επιτρέπονται οι επαγγελματικές ενώσεις (που δεν έχουν τη μορφή εταιρειών) μεταξύ φυσικών προσώπων.

**IT:** Η παροχή άδειας για τη σύσταση υποκαταστημάτων υπόκειται τελικά στην αξιολόγηση των εποπτικών αρχών.

**LV:** Υποτομείς A.1. και A.2. (πρωτασφάλιση, αντασφάλιση και επανεκχώρηση): Κατά γενικό κανόνα και χωρίς να γίνονται διακρίσεις, οι ξένες ασφαλιστικές εταιρείες πρέπει να έχουν μια συγκεκριμένη νομική μορφή.

**LV:** Υποτομέας A.3. (ασφαλιστική διαμεσολάβηση): Διαμεσολαβητές μπορεί να είναι μόνο φυσικά πρόσωπα (καμία απαίτηση όσον αφορά την υπηκοότητα) και μπορούν να παρέχουν υπηρεσίες για λογαριασμό ασφαλιστικών εταιρειών που έχουν άδεια από την ασφαλιστική εποπτική αρχή στη Λετονία.

**LT:** Οι ασφαλιστικές εταιρείες δεν επιτρέπεται να ασκούν δραστηριότητες ασφάλισης ζωής και ασφάλισης ζημιών. Για τους δύο αυτούς τύπους δραστηριοτήτων απαιτούνται χωριστές εταιρείες.

**MT:** Μπορεί να υπόκειται σε εξέταση των οικονομικών αναγκών.

**PL:** Υποτομείς A.1. έως A.3. (πρωτασφάλιση, αντασφάλιση και επανεκχώρηση καθώς και ασφαλιστική διαμεσολάβηση):

Σύσταση μόνο με τη μορφή συμμετοχικής εταιρείας ή υποκαταστήματος μετά τη χορήγηση άδειας. Το ποσοστό των κεφαλαίων ασφαλιστικών εταιρειών τα οποία μπορούν να επενδυθούν στο εξωτερικό δεν μπορεί να υπερβαίνει το 5 %. Για την άσκηση δραστηριοτήτων ασφαλιστικής διαμεσολάβησης απαιτείται άδεια και η σύσταση τοπικής ασφαλιστικής εταιρείας.

**PL:** Υποτομέας A.4. (επικουρικές ασφαλιστικές υπηρεσίες): Χωρίς περιορισμούς.

**PT:** Οι ξένες εταιρείες μπορούν να ασκούν δραστηριότητες ασφαλιστικής διαμεσολάβησης στην Πορτογαλία μόνο μέσω εταιρείας που έχει συσταθεί σύμφωνα με τη νομοθεσία κράτους μέλους της Κοινότητας.

**PT:** Για να μπορέσουν να ιδρύσουν υποκατάστημα στην Πορτογαλία, οι ξένες εταιρείες πρέπει να αποδεικνύουν ότι έχουν πρακτική πείρα τουλάχιστον πέντε ετών.

**SK:** Η πλειοψηφία των μελών του διοικητικού συμβουλίου ασφαλιστικής εταιρείας πρέπει να είναι μόνιμοι κάτοικοι της Σλοβακικής Δημοκρατίας.

Για την παροχή ασφαλιστικών υπηρεσιών απαιτείται άδεια. Οι ξένοι υπήκοοι μπορούν να συστήσουν ασφαλιστική εταιρεία, με τη μορφή συμμετοχικής εταιρείας που έχει την έδρα της στη Σλοβακική Δημοκρατία ή να ασκούν ασφαλιστικές δραστηριότητες μέσω των θυγατρικών τους με έδρα τη Σλοβακική Δημοκρατία, σύμφωνα με τους γενικούς όρους της ισχύουσας ασφαλιστικής νομοθεσίας. Ως ασφαλιστική δραστηριότητα νοείται η ασφαλιστική δραστηριότητα περιλαμβανομένης της ασφαλειομεσιτείας και της αντασφάλισης.

Οι δραστηριότητες διαμεσολάβησης που αποβλέπουν στη σύναψη ασφαλιστικών συμβολαίων μεταξύ τρίτων και της ασφαλιστικής εταιρείας μπορούν να παρέχονται από φυσικά ή νομικά πρόσωπα εγκατεστημένα στη Σλοβακική Δημοκρατία για λογαριασμό ασφαλιστικών εταιρειών στις οποίες έχει χορηγηθεί άδεια από την εποπτική αρχή του ασφαλιστικού τομέα.

Οι συμβάσεις διαμεσολάβησης που αποσκοπούν στη σύναψη ασφαλιστικών συμβάσεων μεταξύ τρίτων και ασφαλιστικής επιχείρησης μπορούν να συνάπτονται από ασφαλιστικές εταιρείες της Σλοβακικής Δημοκρατίας ή ξένες ασφαλιστικές εταιρείες μόνο μετά τη χορήγηση άδειας από την εποπτική αρχή του ασφαλιστικού τομέα..

Οι χρηματοοικονομικοί πόροι ειδικών ασφαλιστικών ταμείων που δημιουργούνται από ασφαλιστικές εταιρείες με άδεια λειτουργίας, οι οποίοι προέρχονται από την ασφάλιση ή την αντασφάλιση κατόχων ασφαλιστικών συμβολαίων που κατοικούν ή έχουν την καταστατική έδρα τους στη Σλοβακική Δημοκρατία, πρέπει να κατατίθενται σε τράπεζα που έχει την έδρα της στη Σλοβακική Δημοκρατία και δεν μπορούν να μεταβιβαστούν στο εξωτερικό.

**SI: Υποτομέας A.1. (πρωτασφάλιση):**

Η εγκατάσταση υπόκειται στη χορήγηση άδειας από το υπουργείο Οικονομικών. Οι αλλοδαποί μπορούν να συστήσουν ασφαλιστική εταιρεία μόνο ως κοινή επιχείρηση με ημεδαπούς, ενώ η συμμετοχή των ξένων επενδυτών περιορίζεται σε ποσοστό 99 %.

Με τη θέσπιση της νέας νομοθεσίας για τις ασφαλιστικές εταιρείες θα καταργηθεί το προαναφερθέν ανώτατο όριο συμμετοχής.

Οι αλλοδαποί μπορούν να αποκτήσουν ή να αυξήσουν τη συμμετοχή τους σε σλοβενικές ασφαλιστικές εταιρείες, εφόσον τους έχει δοθεί η άδεια από το υπουργείο Οικονομικών.

Για τη χορήγηση άδειας ή την έγκριση της απόκτησης συμμετοχής σε σλοβενική ασφαλιστική εταιρεία, το Υπουργείο Οικονομικών λαμβάνει υπόψη του τα ακόλουθα κριτήρια:

- τη διασπορά των μετοχών και την ύπαρξη μετόχων από διαφορετικές χώρες·
- την παροχή νέων ασφαλιστικών προϊόντων και τη μεταφορά της σχετικής τεχνογνωσίας αν ο ξένος επενδυτής είναι ασφαλιστική εταιρεία.

Χωρίς περιορισμούς όσον αφορά τη συμμετοχή αλλοδαπών σε ασφαλιστικές εταιρείες υπό ιδιωτικοποίηση.

Μόνο οι εταιρείες που έχουν συσταθεί στη Δημοκρατία της Σλοβενίας και τα φυσικά πρόσωπα σλοβενικής υπηκοότητας μπορούν να γίνουν μέλη αντασφαλιστικών οργανισμών.

**SI: Υποτομέας A.2. (αντασφάλιση και επανεκχώρηση):**

Η συμμετοχή αλλοδαπών σε αντασφαλιστικές εταιρείες περιορίζεται σε μία πλειοψηφική συμμετοχή στο κεφάλαιο. (Ουδέν, με εξαίρεση τα υποκαταστήματα, μέχρις ότου θεσπιστεί ο νέος νόμος για τις ασφαλιστικές εταιρείες).

**SI: Υποτομείς A.3. και A.4. (ασφαλιστική διαμεσολάβηση και επικουρικές ασφαλιστικές υπηρεσίες):**

Για την παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών και υπηρεσιών διακανονισμού ζημιών απαιτείται η σύσταση εταιρείας με τη συγκατάθεση του Γραφείου Ασφαλίσεων.

Για τους αναλογιστές και τις δραστηριότητες εκτίμησης κινδύνων, η παροχή υπηρεσιών γίνεται μόνο μέσω επαγγελματικής εγκατάστασης.

Οι δραστηριότητες περιορίζονται στην πρωτασφάλιση και την αντασφάλιση.

Οι ιδιοκτήτες ατομικών εταιρειών πρέπει να κατοικούν μόνιμα στη Δημοκρατία της Σλοβενίας.

**SE:** Οι εταιρείες ασφαλιστικής μεσιτείας που δεν έχουν συσταθεί στη Σουηδία μπορούν να αποκτούν εμπορική παρουσία μόνο μέσω υποκαταστήματος.

		<p><b>SE:</b> Οι εταιρείες ασφάλισης ζημιών που δεν έχουν συσταθεί στη Σουηδία αλλά ασκούν δραστηριότητες στη Σουηδία -αντί να φορολογούνται ανάλογα με το καθαρό αποτέλεσμα- υπόκεινται σε φορολογία που βασίζεται σε έσοδα που προκύπτουν από ασφαλιστρα που εισπράττονται από δραστηριότητες πρωτασφάλισης.</p> <p><b>SE:</b> Ο ιδρυτής ασφαλιστικής εταιρείας είναι φυσικό πρόσωπο που κατοικεί στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο ή νομικό πρόσωπο που έχει συσταθεί στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο.</p>
	<p><b>4. Παρουσία φυσικών προσώπων</b></p>	<p><b>CY:</b> Χωρίς περιορισμούς.</p> <p><b>PL:</b></p> <p>Υποτομείς Α.1. έως Α.3. (πρωτασφάλιση, αντασφάλιση και επανεκχώρηση, καθώς και ασφαλιστική διαμεσολάβηση): Χωρίς περιορισμούς, πλην όσων αναφέρονται στο οριζόντιο τμήμα, και υποκείμενη στους ακόλουθους ειδικούς περιορισμούς: Υποχρέωση μόνιμης κατοικίας για τους παρόχους υπηρεσιών ασφαλιστικής διαμεσολάβησης.</p> <p>Υποτομέας Α.4. (επικουρικές ασφαλιστικές υπηρεσίες): Χωρίς περιορισμούς.</p> <p><b>AT, BE, CZ, DE, DK, ES, EE, FR, FI, EL, HU, IT, IE, LU, LT, LV, MT, NL, PT, SE, SI, SK, UK:</b></p> <p>Χωρίς περιορισμούς, πλην όσων αναφέρονται στο οριζόντιο τμήμα, και υποκείμενη στους ακόλουθους ειδικούς περιορισμούς:</p> <p><b>AT:</b> Τη διαχείριση υποκαταστήματος πρέπει να αναλαμβάνουν δύο φυσικά πρόσωπα που κατοικούν στην Αυστρία.</p> <p><b>DK:</b> Ο γενικός πράκτορας υποκαταστήματος ασφαλιστικής εταιρείας πρέπει να έχει κατοικήσει στη Δανία κατά τα δύο τελευταία έτη, εκτός εάν είναι υπήκοος ενός από τα κράτη μέλη της Κοινότητας. Ο υπουργός Εμπορίου και Βιομηχανίας μπορεί να χορηγεί απαλλαγή.</p> <p><b>DK:</b> Υποχρέωση μόνιμης κατοικίας για τους διαχειριστές και τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου μιας εταιρείας. Εντούτοις, ο υπουργός Εμπορίου και Βιομηχανίας μπορεί να χορηγεί απαλλαγή από την εν λόγω απαίτηση. Η απαλλαγή χορηγείται χωρίς διακρίσεις.</p> <p><b>ES, IT:</b> Υποχρέωση μόνιμης κατοικίας για το επάγγελμα του αναλογιστή.</p> <p><b>EL:</b> Η πλειοψηφία των μελών του διοικητικού συμβουλίου μιας εταιρείας εγκατεστημένης στην Ελλάδα πρέπει να είναι υπήκοοι ενός των κρατών μελών της Κοινότητας.</p> <p><b>SI:</b> Για την άσκηση του επαγγέλματος του αναλογιστή ή την παροχή υπηρεσιών εκτίμησης ζημιών, υποχρέωση μόνιμης κατοικίας, υποβολής σε εξέταση των επαγγελματικών προσόντων, εγγραφής στην Ένωση Αναλογιστών της Δημοκρατίας της Σλοβενίας, καθώς και άριστης γνώσης της σλοβενικής γλώσσας.</p>
<p><b>Β. Τράπεζες και άλλες χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες (με εξαίρεση τον ασφαλιστικό τομέα)</b></p>	<p><b>1. Διασυνοριακή παροχή</b></p>	<p><b>BE:</b> Απαιτείται εγκατάσταση στο Βέλγιο για την παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών στον τομέα των επενδύσεων.</p> <p><b>CY:</b> Χωρίς περιορισμούς.</p> <p><b>CZ:</b> Υπηρεσίες έκδοσης νομισμάτων από ιδρύματα πλην της Κεντρικής Τράπεζας, διαπραγμάτευση παράγωγων προϊόντων, μεταβιβάσιμων κινητών αξιών και άλλων διαπραγματευσίμων μέσων και χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, συμμετοχή σε παντός είδους εκδόσεις κινητών αξιών, χρηματομεστία, διαχείριση ενεργητικού, υπηρεσίες διακανονισμού και συμψηφισμού για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, παροχή συμβουλών, διαμεσολάβηση και άλλες συμπληρωματικές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες που σχετίζονται με τις εν λόγω δραστηριότητες. Χωρίς περιορισμό.</p>

	<p><b>CZ:</b> Κανένας περιορισμός πλην των κατωτέρω:</p> <p>Μόνο οι τράπεζες που έχουν συσταθεί στην Τσεχική Δημοκρατία και τα υποκαταστήματα ξένων τραπεζών που διαθέτουν κατάλληλη άδεια μπορούν:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— να παρέχουν υπηρεσίες καταθέσεων·</li> <li>— να παρέχουν υπηρεσίες διαπραγμάτευσης περιουσιακών στοιχείων σε ξένα νομίσματα·</li> <li>— να πραγματοποιούν διασυννοριακές πληρωμές σε μέσα πλην των μετρητών.</li> </ul> <p>Οι Τσέχοι κάτοικοι, πλην των τραπεζών, πρέπει να λάβουν έγκριση από την Εθνική Τράπεζα της Τσεχικής Δημοκρατίας ή το υπουργείο Οικονομικών για πράξεις σε συνάλλαγμα που αφορούν:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>α) το άνοιγμα και τη χρηματοδότηση λογαριασμού στο εξωτερικό από τσέχους κατοίκους·</li> <li>β) τις κεφαλαιακές πληρωμές στο εξωτερικό (πλην των ΑΞΕ),</li> <li>γ) τη χορήγηση χρηματοδοτικών πιστώσεων και εγγυήσεων,</li> <li>δ) τις πράξεις σε χρηματοοικονομικά παράγωγα,</li> <li>ε) την αγορά αλλοδαπών κινητών αξιών εκτός από τις περιπτώσεις που περιγράφονται στον νόμο για τις πράξεις σε συνάλλαγμα,</li> <li>στ) την έκδοση αλλοδαπών κινητών αξιών για δημόσια και μη δημόσια διαπραγμάτευση στην Τσεχική Δημοκρατία ή την εισαγωγή τους στην εγχώρια αγορά.</li> </ol> <p><b>EE:</b> Υποτομέας B.1. (αποδοχή καταθέσεων): Υποχρέωση έγκρισης από την Eesti Pank και σύσταση βάσει της εθνικής νομοθεσίας ως συμμετοχική εταιρεία (Joint-stock company), θυγατρική ή υποκατάστημα.</p> <p><b>EE, LT:</b> Απαιτείται η εγκατάσταση ειδικευμένης εταιρείας διαχείρισης για την άσκηση δραστηριοτήτων διαχείρισης εταιρειών αμοιβαίων κεφαλαίων και εταιρειών επενδύσεων, και μόνο οι επιχειρήσεις που έχουν την καταστατική τους έδρα στην Κοινότητα μπορούν να ενεργούν ως θεματοφύλακες των περιουσιακών στοιχείων επενδυτικών οργανισμών.</p> <p><b>HU:</b> Χωρίς περιορισμούς.</p> <p><b>IE:</b> Η παροχή επενδυτικών υπηρεσιών ή επενδυτικών συμβουλών προϋποθέτει είτε (I) έκδοση άδειας στην Ιρλανδία, η οποία κανονικά προϋποθέτει ότι το νομικό πρόσωπο έχει συσταθεί ως κεφαλαιουχική εταιρεία ή είναι προσωπική εταιρεία ή ανεξάρτητος εμπορευόμενος, και στις δύο περιπτώσεις να έχει κεντρική/καταστατική έδρα στην Ιρλανδία (σε ορισμένες περιπτώσεις μπορεί να μην απαιτείται άδεια, π.χ. όταν ο πάροχος υπηρεσιών τρίτης χώρας δεν έχει εμπορική παρουσία στην Ιρλανδία και η υπηρεσία δεν παρέχεται σε ιδιώτες), είτε (II) χορήγηση άδειας σε άλλο κράτος μέλος σύμφωνα με την οδηγία της ΕΚ για τις επενδυτικές υπηρεσίες.</p> <p><b>IT:</b> Χωρίς περιορισμούς για τους "promotori di servizi finanziari" (φορείς που παρέχουν χρηματοοικονομικές υπηρεσίες).</p> <p><b>LT:</b> Διαχείριση συνταξιοδοτικών ταμείων: Απαιτείται η εμπορική παρουσία.</p> <p><b>MT:</b></p> <p>Υποτομείς B.1. και B.2. (αποδοχή καταθέσεων και δάνεια παντός είδους): Κανένας περιορισμός.</p> <p>Υποτομέας B.11. (παροχή και μεταβίβαση χρηματοοικονομικών πληροφοριών): Χωρίς περιορισμούς, εκτός σε ότι αφορά την παροχή χρηματοοικονομικών υπηρεσιών από διεθνείς φορείς.</p> <p>Υποτομέας B.12. (συμβουλευτικές και άλλου είδους συμπληρωματικές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες): Χωρίς περιορισμό.</p>
--	--

**PL:**

Υποτομέας B.11. (παροχή και μεταβίβαση χρηματοοικονομικών πληροφοριών): Υποχρέωση χρήσης του δημόσιου δικτύου τηλεπικοινωνιών, ή του δικτύου άλλου εγκεκριμένου φορέα, στην περίπτωση διασυνοριακής παροχής των υπηρεσιών αυτών.

Υποτομέας B.12. (συμβουλευτικές και άλλου είδους συμπληρωματικές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες): Χωρίς περιορισμούς.

**SK:** Διαπραγμάτευση παράγωγων προϊόντων, μεταβιβάσιμων κινητών αξιών και άλλων διαπραγματεύσιμων μέσων και χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, συμμετοχή σε εκδόσεις παντός είδους κινητών αξιών, χρηματομεστία, διαχείριση περιουσιακών στοιχείων και υπηρεσίες διακανονισμού και εκκαθάρισης χρηματοπιστωτικών περιουσιακών στοιχείων: Χωρίς περιορισμό.

**SK:**

- (i) Οι υπηρεσίες καταθέσεων παρέχονται αποκλειστικά από τις εγχώριες τράπεζες και υποκαταστήματα αλλοδαπών τραπεζών στη Σλοβακική Δημοκρατία.
- (ii) Μόνο οι εγκεκριμένες εγχώριες τράπεζες, τα υποκαταστήματα αλλοδαπών τραπεζών στη Σλοβακική Δημοκρατία και τα πρόσωπα τα οποία διαθέτουν άδεια για την εκτέλεση πράξεων σε συνάλλαγμα μπορούν να διαπραγματεύονται περιουσιακά στοιχεία σε συνάλλαγμα. Μόνο τα μέλη των χρηματιστηρίων μπορούν να εκτελούν πράξεις στο χρηματιστήριο της Bratislava. Οι κάτοικοι μπορούν να διαπραγματεύονται στην εξωχρηματιστηριακή αγορά της Σλοβακίας (RM-System) χωρίς περιορισμό και οι μη κάτοικοι μόνο μέσω χρηματιστών.
- (iii) Η πραγματοποίηση διασυνοριακών πληρωμών με μέσα πλην των μετρητών είναι δυνατή μόνο από εγχώριες τράπεζες και από υποκαταστήματα αλλοδαπών τραπεζών που έχουν λάβει λειτουργία στη Σλοβακική Δημοκρατία.
- (iv) Η έκδοση άδειας για πράξεις επί συναλλάγματος, που εκδίδεται από την Εθνική Τράπεζα της Σλοβακίας είναι υποχρεωτική για:
  - α) το άνοιγμα λογαριασμού στο εξωτερικό από κατοίκους Σλοβακίας πλην τραπεζών, εκτός για τα φυσικά πρόσωπα κατά τη διάρκεια παραμονής στο εξωτερικό·
  - β) τις πληρωμές στο εξωτερικό·
  - γ) τη λήψη χρηματοδοτικής πίστωσης σε συνάλλαγμα από μη κάτοικο, εκτός για τις πιστώσεις που χορηγούνται από το εξωτερικό σε κατοίκους και η προθεσμία αποπληρωμής τους υπερβαίνει τα 3 χρόνια, καθώς και τα δάνεια που χορηγούνται μεταξύ φυσικών προσώπων για μη επιχειρηματικές δραστηριότητες.
- (v) Οι εξαγωγές και οι εισαγωγές σλοβακικού νομίσματος και συναλλάγματος σε μετρητά που υπερβαίνουν την αξία των 150 000 SKK και ράβδων χρυσού ή αργύρου υπόκεινται σε υποχρέωση δημοσιότητας.
- (vi) Απαιτείται έγκριση ή άδεια για πράξεις σε συνάλλαγμα που εκδίδεται από τις αρμόδιες αρχές για την κατάθεση χρηματοπιστωτικών περιουσιακών στοιχείων στο εξωτερικό από κάτοικο.
- (vii) Μόνο τα νομικά πρόσωπα που είναι εγκατεστημένα στη Σλοβακική Δημοκρατία και διενεργούν πράξεις σε συνάλλαγμα μπορούν να χορηγούν και να λαμβάνουν εγγυήσεις και δεσμεύσεις σύμφωνα με καθορισμένο περιθώριο και βάσει των διατάξεων της Εθνικής Τράπεζας της Σλοβακίας.

**SI:**

Συμμετοχή σε εκδόσεις ομολόγων του Δημοσίου, διαχείριση συνταξιοδοτικών ταμείων και παροχή συναφών συμβουλευτικών και άλλων συμπληρωματικών χρηματοοικονομικών υπηρεσιών: Χωρίς περιορισμό.

Υποτομείς B.11. και B.12. (παροχή και μεταβίβαση χρηματοοικονομικών πληροφοριών και συμβουλευτικών και άλλων συμπληρωματικών χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, πλην εκείνων που συνδέονται με τη συμμετοχή σε εκδόσεις ομολόγων του δημοσίου και στη διαχείριση συνταξιοδοτικών ταμείων): Ουδέν.

	<p>Όλοι οι άλλοι υποτομείς:</p> <p>Χωρίς περιορισμό, πλην της αποδοχής πιστώσεων (κάθε είδους δανεισμός), και της αποδοχής εγγυήσεων και δεσμεύσεων από αλλοδαπά πιστωτικά ιδρύματα εκ μέρους ημεδαπών νομικών προσώπων και ιδιοκτητών ατομικών επιχειρήσεων. (Σημείωση: οι καταναλωτικές πιστώσεις θα είναι ελεύθερες μετά την έκδοση του νέου νόμου για τις πράξεις σε συνάλλαγμα).</p> <p>Όλες οι ανωτέρω πιστωτικές ρυθμίσεις πρέπει να καταχωρίζονται στην Τράπεζα της Σλοβενίας. (Σημείωση: η διάταξη αυτή θα καταργηθεί μετά την έκδοση του νέου νόμου για τις τραπεζικές δραστηριότητες.)</p> <p>Οι αλλοδαποί μπορούν να προσφέρουν αλλοδαπούς τίτλους μόνο μέσω των ημεδαπών τραπεζών και χρηματοπιστωτικών εταιρειών. Τα μέλη του Χρηματοπιστηρίου της Σλοβενίας πρέπει να έχουν συσταθεί ως εταιρείες στη Δημοκρατία της Σλοβενίας.</p>
<p>2. Κατανάλωση στο εξωτερικό</p>	<p><b>CY:</b> Χωρίς περιορισμό, πλην του υποτομέα Β.6.(ε) (διαπραγμάτευση μεταβιβάσιμων κινητών αξιών): Ουδέν.</p> <p><b>CZ:</b> Υπηρεσίες έκδοσης νομίσματος από ιδρύματα πλην της Κεντρικής Τράπεζας, πράξεις επί παραγώγων προϊόντων και πολυτίμων μετάλλων, χρηματομεσιτεία, διαχείριση περιουσιακών στοιχείων, υπηρεσίες διακανονισμού και συμψηφισμού επί παραγώγων προϊόντων και συμβουλευτικές, διαμεσολαβητικές και λοιπές συμπληρωματικές χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες σε σχέση με τις εν λόγω δραστηριότητες: Χωρίς περιορισμό.</p> <p><b>CZ:</b> Ισχύουν μόνον οι κατωτέρω περιορισμοί:</p> <p>Μόνον οι τράπεζες που έχουν συσταθεί στην Τσεχική Δημοκρατία και τα υποκαταστήματα αλλοδαπών τραπεζών που διαθέτουν κατάλληλη άδεια μπορούν:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— να παρέχουν υπηρεσίες καταθέσεων·</li> <li>— να διαπραγματεύονται περιουσιακά στοιχεία σε συνάλλαγμα·</li> <li>— να πραγματοποιούν διασυννοιακές πληρωμές με μέσα πλην των μετρητών.</li> </ul> <p>Οι Τσέχοι κάτοικοι, πλην των τραπεζών, πρέπει να λάβουν έγκριση από την Εθνική Τράπεζα της Τσεχικής Δημοκρατίας ή το υπουργείο Οικονομικών για πράξεις που αφορούν:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>α) το άνοιγμα και τη χρηματοδότηση λογαριασμού στο εξωτερικό από Τσέχους κατοίκους·</li> <li>β) τις κεφαλαιακές πληρωμές στο εξωτερικό (πλην των ΞΑΕ),</li> <li>γ) τη χορήγηση χρηματοοικονομικών πιστώσεων και εγγυήσεων,</li> <li>δ) τις πράξεις σε χρηματοοικονομικά παράγωγα,</li> <li>ε) την αγορά αλλοδαπών κινητών αξιών εκτός για τις περιπτώσεις που περιγράφονται στον νόμο περί πράξεων σε συνάλλαγμα,</li> <li>στ) την έκδοση αλλοδαπών κινητών αξιών για δημόσια και μη δημόσια διαπραγμάτευση στην Τσεχική Δημοκρατία ή την εισαγωγή τους στην εγχώρια αγορά.</li> </ol> <p><b>DE:</b> Την κύρια αναδοχή της έκδοσης τίτλων σε γερμανικά μάρκα μπορεί να αναλαμβάνει πιστωτικό ίδρυμα, θυγατρική ή υποκατάστημα, που είναι εγκατεστημένο στη Γερμανία.</p> <p><b>FI:</b> Οι πληρωμές από κυβερνητικούς φορείς (δαπάνες) διαβιβάζονται με το Σύστημα Διακανονισμού Πληρωμών, μέσω του ταχυδρομείου, το οποίο εφαρμόζει η Postipankki Ltd. Το υπουργείο Οικονομικών μπορεί να χορηγήσει απαλλαγή από την εν λόγω απαίτηση, για ειδικούς λόγους.</p> <p><b>EL:</b> Απαιτείται εγκατάσταση για την παροχή υπηρεσιών θεματοφύλακα και καταπιστευματοδόχου, συμπεριλαμβανομένης της διαχείρισης των πληρωμών τόκων και κεφαλαίου που οφείλονται για τίτλους που έχουν εκδοθεί στην Ελλάδα.</p>



**HU:** Χωρίς περιορισμό.

**MT:**

Υποτομείς B.1. και B.2. (αποδοχή καταθέσεων και χορήγηση δανείων κάθε είδους): Ουδέν.

Υποτομέας B.11. (παροχή και μεταβίβαση χρηματοοικονομικών πληροφοριών): Χωρίς περιορισμό, εκτός από την παροχή χρηματοοικονομικών πληροφοριών από διεθνείς παρόχους.

Υποτομείς B.3. έως B.10. και B.12.: Χωρίς περιορισμό.

**PL:**

Υποτομέας B.11. (παροχή και μεταβίβαση χρηματοοικονομικών πληροφοριών): Υποχρέωση χρησιμοποίησης του δημόσιου τηλεπικοινωνιακού δικτύου, ή του δικτύου άλλου εγκεκριμένου φορέα, στην περίπτωση κατανάλωσης των υπηρεσιών αυτών στο εξωτερικό.

Υποτομείς B.1. έως B.10. και B.12.: Χωρίς περιορισμό.

**SK:** Διαπραγμάτευση παράγωγων προϊόντων και ράβδων πολυτίμων μετάλλων, χρηματομεσιτεία, διαχείριση περιουσιακών στοιχείων και διαμεσολάβηση: Χωρίς περιορισμό.

**SK:**

- (i) Οι υπηρεσίες καταθέσεων παρέχονται αποκλειστικά από τις εγχώριες τράπεζες και υποκαταστήματα αλλοδαπών τραπεζών στην Σλοβακική Δημοκρατία.
- (ii) Μόνο οι εγκεκριμένες εγχώριες τράπεζες, τα υποκαταστήματα αλλοδαπών τραπεζών στη Σλοβακική Δημοκρατία και τα πρόσωπα τα οποία διαθέτουν άδεια για την εκτέλεση πράξεων σε συνάλλαγμα μπορούν να διαπραγματεύονται περιουσιακά στοιχεία σε συνάλλαγμα. Μόνο τα μέλη του χρηματιστηρίου μπορούν να εκτελούν πράξεις στο χρηματιστήριο της Bratislava. Οι κάτοικοι μπορούν να διαπραγματεύονται στην εξωχρηματιστηριακή αγορά της Σλοβακίας (RM-System) χωρίς περιορισμό και οι μη κάτοικοι μόνο μέσω χρηματιστών.
- (iii) Η πραγματοποίηση διασυνοριακών πληρωμών με μέσα πλην των μετρητών είναι δυνατή μόνο από εγκεκριμένες εγχώριες τράπεζες και υποκαταστήματα αλλοδαπών τραπεζών στην Σλοβακική Δημοκρατία.
- (iv) Η έκδοση άδειας για πράξεις επί συναλλάγματος, που εκδίδεται από την Εθνική Τράπεζα της Σλοβακίας, είναι υποχρεωτική για:
  - α) το άνοιγμα λογαριασμού στο εξωτερικό από κατοίκους Σλοβακίας που δεν είναι τράπεζες, πλην των φυσικών προσώπων κατά τη διάρκεια παραμονής τους στο εξωτερικό·
  - β) τις κεφαλαιακές πληρωμές στο εξωτερικό·
  - γ) τη λήψη χρηματοδοτικής πίστωσης σε συνάλλαγμα από μη κάτοικο, εκτός για τις πιστώσεις που χορηγούνται από το εξωτερικό σε κατοίκους και η προθεσμία αποπληρωμής τους υπερβαίνει τα 3 χρόνια, καθώς και τα δάνεια που χορηγούνται μεταξύ φυσικών προσώπων για μη εμπορικές δραστηριότητες.
- (v) Οι εξαγωγές και οι εισαγωγές σλοβακικού νομίσματος και συναλλάγματος σε μετρητά που υπερβαίνουν την αξία των 150 000 SKK και ράβδων χρυσού ή αργύρου υπόκεινται σε υποχρέωση δημοσιότητας.
- (vi) Απαιτείται έγκριση ή άδεια για πράξεις σε συνάλλαγμα που εκδίδεται από τις αρμόδιες αρχές για την κατάθεση χρηματοπιστωτικών περιουσιακών στοιχείων από κάτοικο στο εξωτερικό.
- (vii) Μόνο τα νομικά πρόσωπα που είναι εγκατεστημένα στη Σλοβακική Δημοκρατία και διενεργούν πράξεις σε συνάλλαγμα μπορούν να χορηγήσουν και να λάβουν εγγυήσεις και δεσμεύσεις σύμφωνα με καθορισμένο περιθώριο και σύμφωνα με τις διατάξεις της Εθνικής Τράπεζας της Σλοβακίας.

	<p><b>SI:</b></p> <p>Συμμετοχή σε εκδόσεις ομολόγων του Δημοσίου, διαχείριση συνταξιοδοτικών ταμείων και παροχή συναφών συμβουλευτικών και άλλων συμπληρωματικών χρηματοοικονομικών υπηρεσιών: Χωρίς περιορισμό.</p> <p>Υποτομείς B.11. και B.12. (παροχή και μεταβίβαση χρηματοοικονομικών πληροφοριών και συμβουλευτικών και άλλων συμπληρωματικών χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, πλην εκείνων που συνδέονται με τη συμμετοχή σε εκδόσεις ομολόγων του Δημοσίου και στη διαχείριση συνταξιοδοτικών ταμείων): Ουδέν.</p> <p>Όλοι οι άλλοι υποτομείς:</p> <p>Χωρίς περιορισμό, πλην της αποδοχής πιστώσεων (κάθε είδους δανεισμός), και της αποδοχής εγγυήσεων και δεσμεύσεων από αλλοδαπά πιστωτικά ιδρύματα εκ μέρους ημεδαπών νομικών προσώπων και ιδιοκτητών ατομικών επιχειρήσεων. (Σημείωση: οι καταναλωτικές πιστώσεις θα είναι ελεύθερες μετά την έκδοση του νέου νόμου για τις πράξεις σε συνάλλαγμα).</p> <p>Όλες οι ανωτέρω πιστωτικές ρυθμίσεις πρέπει να καταχωρίζονται στην Τράπεζα της Σλοβενίας. (Σημείωση: η διάταξη αυτή θα καταργηθεί μετά την έκδοση του νέου νόμου για τις τραπεζικές δραστηριότητες.)</p> <p>Τα νομικά πρόσωπα που είναι εγκατεστημένα στη Δημοκρατία της Σλοβενίας μπορούν να είναι θεματοφύλακες των περιουσιακών στοιχείων των επενδυτικών ταμείων.</p> <p><b>UK:</b> Την κύρια αναδοχή της έκδοσης σε στερλίνες, συμπεριλαμβανομένων των εκδόσεων την κύρια αναδοχή των οποίων έχουν αναλάβει ιδιωτικοί οργανισμοί, μπορεί να αναλαμβάνει μόνο μία εταιρεία εγκατεστημένη στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο.</p>
3. Εμπορική παρουσία	<p>Όλα τα κράτη μέλη:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Απαιτείται η δημιουργία ειδικευμένης εταιρείας διαχείρισης για την άσκηση των δραστηριοτήτων διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων και εταιρειών επενδύσεων (Άρθρα 6 και 13 της οδηγίας ΟΣΕΚΑ, 85/611/ΕΟΚ).</li> <li>— Μόνον εταιρείες που έχουν την καταστατική τους έδρα στην Κοινότητα μπορούν να ενεργούν ως θεματοφύλακες των περιουσιακών στοιχείων επενδυτικών οργανισμών (Άρθρα 8 παράγραφος 1 και 15 παράγραφος 1 της οδηγίας ΟΣΕΚΑ, 85/611/ΕΟΚ).</li> </ul> <p><b>AT:</b> Μόνο μέλη του Αυστριακού Χρηματιστηρίου Αξιών μπορούν να διενεργούν διαπραγμάτευση τίτλων στο Χρηματιστήριο Αξιών.</p> <p><b>AT:</b> Για τη διενέργεια πράξεων επί συναλλάγματος και πράξεων σε ξένο νόμισμα, απαιτείται άδεια της Εθνικής Τράπεζας της Αυστρίας.</p> <p><b>AT:</b> Ενυπόθηκες ομολογίες και δημοτικά ομόλογα είναι δυνατόν να εκδίδονται από τράπεζες που έχουν ειδικευτεί και έχουν λάβει άδεια για την άσκηση της εν λόγω δραστηριότητας.</p> <p><b>AT:</b> Για την παροχή υπηρεσιών διαχείρισης συνταξιοδοτικών ταμείων απαιτείται εταιρεία που έχει ειδικευτεί αποκλειστικά σε αυτή τη δραστηριότητα και έχει συσταθεί με τη μορφή μετοχικής εταιρείας (stock company) στην Αυστρία.</p> <p><b>BE:</b> Κάθε δημόσια προσφορά για την απόκτηση βελγικών κινητών αξιών που πραγματοποιείται από ή για λογαριασμό προσώπου, εταιρείας ή φορέα εκτός της δικαιοδοσίας ενός από τα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Κοινότητας, υπόκειται στην υποχρέωση χορήγησης άδειας από το υπουργείο Οικονομικών.</p> <p><b>CY:</b> Ο νόμος επιβάλλει την υποχρέωση, η οποία εφαρμόζεται χωρίς διάκριση, στις τράπεζες οι οποίες προσφέρουν υπηρεσίες στην Κυπριακή Δημοκρατία να είναι νομικά πρόσωπα. Τα νομικά πρόσωπα περιλαμβάνουν υποκαταστήματα αλλοδαπών τραπεζών/χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων που είναι καταχωρημένα στην Κύπρο.</p>

	<p><b>CY:</b> Η άμεση ή έμμεση κατοχή μετοχικού κεφαλαίου ή δικαιωμάτων ψήφου σε τράπεζα από πρόσωπο και τους εταίρους του δεν είναι δυνατόν να υπερβαίνει το 10 % εκτός εάν υπάρχει προηγούμενη γραπτή έγκριση από την Κεντρική Τράπεζα.</p> <p><b>CY:</b> Επιπλέον, στις τρεις υφιστάμενες τοπικές τράπεζες που είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο, η άμεση ή έμμεση κατοχή ή απόκτηση συμμετοχών στο κεφάλαιο από αλλοδαπά πρόσωπα περιορίζεται στο 0,5 % ανά πρόσωπο ή οργανισμό και στο 6 % συλλογικά.</p> <p><b>CY:</b></p> <p>Υποτομείς B.1.έως B.5. και B.6.(β) (αποδοχή καταθέσεων, δανεισμός κάθε είδους, χρηματοδοτική μίσθωση, παντός είδους υπηρεσίες πληρωμών και χρηματικών μεταβιβάσεων, εγγυήσεις και δεσμεύσεις και πράξεις επί συναλλάγματος):</p> <p>Για τις νέες τράπεζες, ισχύουν οι κατωτέρω υποχρεώσεις:</p> <p>α) Απαιτείται άδεια από την Κεντρική Τράπεζα για την άσκηση των τραπεζικών δραστηριοτήτων. Η Κεντρική Τράπεζα, για τη χορήγηση της άδειας, δύναται να προβεί σε εξέταση των οικονομικών αναγκών.</p> <p>β) Τα υποκαταστήματα ξένων τραπεζών πρέπει να είναι εγγεγραμμένα σε μητρώο στην Κύπρο βάσει του εταιρικού δικαίου και να έχουν λάβει άδεια βάσει του νόμου που διέπει τις τραπεζικές δραστηριότητες.</p> <p>Υποτομέας B.6.(ε) (διαπραγμάτευση μεταβιβάσιμων κινητών αξιών):</p> <p>Μόνο μέλη (χρηματιστές) του Χρηματιστηρίου της Κύπρου μπορούν να αναλαμβάνουν δραστηριότητες διαμεσολάβησης σε πράξεις επί τίτλων στην Κύπρο. Οι εταιρείες χρηματομεσετείας πρέπει να απασχολούν αποκλειστικά πρόσωπα τα οποία μπορούν να ασκούν χρηματομεσετικές δραστηριότητες, υπό τον όρο ότι διαθέτουν κατάλληλη άδεια. Οι τράπεζες και οι ασφαλιστικές εταιρείες δεν μπορούν να ασκούν χρηματομεσετικές δραστηριότητες.</p> <p>Μία χρηματομεσετική εταιρεία μπορεί να εγγραφεί ως μέλος του Χρηματιστηρίου της Κύπρου μόνο εάν έχει συσταθεί και καταχωρηθεί σύμφωνα με το εταιρικό δίκαιο της Κύπρου.</p> <p>Υποτομείς B.6. (α), (γ), (δ) και (στ), και B.7. έως B.12.: Χωρίς περιορισμό.</p> <p><b>CZ:</b> Υπηρεσίες έκδοσης νομίσματος από ιδρύματα πλην της Κεντρικής Τράπεζας, πράξεις επί παραγώγων προϊόντων και πολυτίμων μετάλλων, χρηματομεσετεία, διαχείριση περιουσιακών στοιχείων, υπηρεσίες διακανονισμού και συμψηφισμού επί παραγώγων προϊόντων και συμβουλευτικές, διαμεσολαβητικές και λοιπές συμπληρωματικές χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες σε σχέση με τις εν λόγω δραστηριότητες. Χωρίς περιορισμό.</p> <p><b>CZ:</b> Κανένας περιορισμός, πλην των κατωτέρω:</p> <p>Τραπεζικές υπηρεσίες μπορούν να παρέχονται μόνο από τράπεζες που έχουν συσταθεί στην Τσεχική Δημοκρατία ή υποκαταστήματα αλλοδαπών τραπεζών που έχουν άδεια την οποία έχει χορηγήσει η Εθνική Τράπεζα της Τσεχικής Δημοκρατίας σε συμφωνία με το υπουργείο Οικονομικών.</p> <p>Η έκδοση της άδειας βασίζεται σε κριτήρια που εφαρμόζονται σύμφωνα με την GATS. Υπηρεσίες ενυπόθηκου δανεισμού μπορούν να παρέχονται μόνο από τράπεζες που έχουν συσταθεί στην Τσεχική Δημοκρατία.</p> <p>Οι τράπεζες μπορούν να συσταθούν μόνο με τη μορφή συμμετοχικής εταιρείας (joint stock companies). Η αγορά συμμετοχών σε υφιστάμενες τράπεζες υπόκειται σε προηγούμενη έγκριση της Εθνικής Τράπεζας της Τσεχικής Δημοκρατίας.</p> <p>Η δημόσια διαπραγμάτευση κινητών αξιών είναι δυνατή μόνο εφόσον έχει χορηγηθεί σχετική άδεια και έχουν εγκριθεί τα ενημερωτικά δελτία που αφορούν τις κινητές αξίες.</p> <p>Η άδεια δεν χορηγείται σε περίπτωση που η δημόσια διαπραγμάτευση κινητών αξιών αντιβαίνει στα συμφέροντα επενδυτών, δεν είναι σύμφωνη με την κυβερνητική χρηματοπιστωτική πολιτική ή δεν συμφωνεί με τις απαιτήσεις της αγοράς χρηματοοικονομικών προϊόντων. (1)</p>
--	---

(1) CZ: Στο Κοινοβούλιο συζητείται νομοθετική πράξη που καλύπτει την κατάργηση του κριτηρίου των απαιτήσεων για τη χρηματοοικονομική αγορά.

Για την εγκατάσταση και την άσκηση δραστηριοτήτων των διαπραγματευτών τίτλων, χρηματομεστών ή οργανωτών εξωχρηματοπιστηριακής αγοράς, εταιρειών επενδύσεων και επενδυτικών ταμείων απαιτείται άδεια, η έκδοση της οποίας βασίζεται σε κριτήρια όπως τα προσόντα, η ακεραιότητα, οι απαιτήσεις διαχείρισης καθώς και άλλου είδους ουσιαστικές απαιτήσεις.

Οι υπηρεσίες διακανονισμού και συμψηφισμού για όλα τα είδη των πληρωμών υπόκεινται στην εποπτεία και τον έλεγχο της Εθνικής Τράπεζας της Τσεχικής Δημοκρατίας προκειμένου να εξασφαλιστεί η ομαλή και οικονομική διεξαγωγή τους.

**DK:** Τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα μπορούν να διενεργούν πράξεις επί τίτλων στο Χρηματιστήριο της Κοπεγχάγης μόνο μέσω θυγατρικών που έχουν συσταθεί στη Δανία.

**FI:** Τουλάχιστον το ήμισυ των ιδρυτών, τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου, το εποπτικό συμβούλιο και οι εκπρόσωποι, ο γενικός διευθυντής, ο κάτοχος πληρεξουσιότητας και το άτομο που έχει εξουσιοδοτηθεί να υπογράψει εξ ονόματος του πιστωτικού ιδρύματος, έχουν τον τόπο κατοικίας τους στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο, εκτός εάν το υπουργείο Οικονομικών χορηγήσει απαλλαγή. Τουλάχιστον ένας ελεγκτής έχει τον τόπο κατοικίας του στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο.

**FI:** Ο μεσίτης (το άτομο) στο χρηματιστήριο παραγώνων πρέπει να έχει τόπο κατοικίας στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο. Μπορεί να χορηγηθεί απαλλαγή από την εν λόγω απαίτηση, σύμφωνα με τους όρους που θέτει το υπουργείο Οικονομικών.

**FI:** Οι πληρωμές από κυβερνητικούς φορείς (δαπάνες) διαβιβάζονται με το Σύστημα Διακανονισμού Πληρωμών, μέσω του ταχυδρομικού ταμειυτηρίου, το οποίο εφαρμόζει η Postipankki Ltd. Μπορεί να χορηγηθεί απαλλαγή από την εν λόγω απαίτηση για ειδικούς λόγους, από το υπουργείο Οικονομικών.

**FR:** Εκτός από τα γαλλικά πιστωτικά ιδρύματα, κύριοι ανάδοχοι σε εκδόσεις τίτλων σε γαλλικά φράγκα μπορεί να είναι μόνο γαλλικές θυγατρικές (σύμφωνα με τη γαλλική νομοθεσία) μη γαλλικών τραπεζών που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας, εφόσον έχει αναλάβει τις δέουσες υποχρεώσεις στο Παρίσι η υποψήφια γαλλική θυγατρική μη γαλλικής τράπεζας. Αυτοί οι όροι ισχύουν για τράπεζες που ενεργούν ως κύριοι ανάδοχοι και έχουν αναλάβει τη διαχείριση της έκδοσης. Μία μη γαλλική τράπεζα μπορεί, χωρίς περιορισμούς ή απαίτηση εγκατάστασης, να ενεργεί από κοινού ως κύριος ανάδοχος σε εκδόσεις ομολογιών σε Eurofrancs.

**EL:** Τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα μπορούν να διενεργούν συναλλαγές επί τίτλων στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών μόνο μέσω χρηματιστηριακών εταιρειών που έχουν συσταθεί στην Ελλάδα.

**EL:** Για τη σύσταση και τη λειτουργία υποκαταστημάτων πρέπει να εισάγεται ένα ελάχιστο ποσό συναλλάγματος, να μετατρέπεται σε δραχμές και να διατηρείται στην Ελλάδα καθόσον διάστημα εξακολουθεί να λειτουργεί στην Ελλάδα μία ξένη τράπεζα:

- Για μέγιστο όριο τεσσάρων υποκαταστημάτων, το εν λόγω ελάχιστο ποσό ισούται με το ήμισυ του ελάχιστου ποσού του μετοχικού κεφαλαίου που απαιτείται για τη σύσταση πιστωτικού ιδρύματος στην Ελλάδα.
- Για τη λειτουργία επιπλέον υποκαταστημάτων, το εν λόγω ελάχιστο ποσό πρέπει να ισούται με το ελάχιστο μετοχικό κεφάλαιο που απαιτείται για τη σύσταση πιστωτικού ιδρύματος στην Ελλάδα.

**HU:** Προβλέπεται η δημιουργία ενός δικτύου άμεσων υποκαταστημάτων μετά την προσχώρηση στην GATS, και βάσει των όρων που αναφέρονται σε αυτήν.

**HU:** Η άμεση ή έμμεση κατοχή συμμετοχής ή δικαιωμάτων ψήφου σε πιστωτικό ίδρυμα από μεμονωμένο μέτοχο που δεν είναι πιστωτικό ίδρυμα, ασφαλιστική εταιρεία ή εταιρεία επενδύσεων δεν μπορεί να υπερβαίνει το 15 %.

**HU:** Στο διοικητικό συμβούλιο ενός χρηματοπιστωτικού ιδρύματος πρέπει να συμμετέχουν τουλάχιστον δύο μέλη τα οποία είναι Ούγγροι πολίτες, κάτοικοι με την έννοια των διατάξεων περί πράξεων σε συνάλλαγμα και να έχουν μόνιμη κατοικία στην Ουγγαρία για τουλάχιστον ένα χρόνο.

**HU:** Η μακροπρόθεσμη συμμετοχή του κράτους στη Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt θα διατηρηθεί τουλάχιστον σε 25 % + 1 ψήφους.

**IE:** Στην περίπτωση φορέων συλλογικών επενδύσεων που έχουν συσταθεί με τη μορφή εταιρειών επενδύσεων χαρτοφυλακίου (unit trusts) ή εταιρειών μεταβλητού κεφαλαίου (πλην των επιχειρήσεων συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες, ΟΣΕΚΑ), ο θεματοφύλακας/καταπιστευματοδόχος και η εταιρεία διαχείρισης πρέπει να έχουν συσταθεί στην Ιρλανδία ή σε κάποιο άλλο κράτος μέλος της Κοινότητας. Στην περίπτωση ετερόρρυθμης εταιρείας επενδύσεων, τουλάχιστον ένας από τους ομόρρυθμους εταίρους πρέπει να έχει συσταθεί ως εταιρεία στην Ιρλανδία.

**IE:** Για να αποκτήσει την ιδιότητα του μέλους χρηματιστηρίου αξιών στην Ιρλανδία, ένα νομικό πρόσωπο πρέπει είτε (I) να έχει λάβει άδεια στην Ιρλανδία, που προϋποθέτει ότι έχει συσταθεί ή ως κεφαλαιουχική ή ως προσωπική εταιρεία με κεντρική/καταστατική έδρα στην Ιρλανδία, είτε (II) να έχει λάβει άδεια από άλλο κράτος μέλος σύμφωνα με την οδηγία για τις επενδυτικές υπηρεσίες της ΕΚ.

**IE:** Η παροχή επενδυτικών υπηρεσιών ή συμβουλών προϋποθέτει είτε (I) χορήγηση άδειας για την οποία απαιτείται κανονικά το νομικό πρόσωπο να έχει συσταθεί ως κεφαλαιουχική ή ως προσωπική εταιρεία ή να είναι ανεξάρτητος εμπορευόμενος, και στις δύο περιπτώσεις να έχει κεντρική/καταστατική έδρα στην Ιρλανδία (η εποπτική αρχή μπορεί επίσης να χορηγήσει άδεια σε υποκαταστήματα νομικών προσώπων τρίτων χωρών), είτε (II) χορήγηση άδειας σε άλλο κράτος μέλος σύμφωνα με την οδηγία της ΕΚ για τις επενδυτικές υπηρεσίες.

**IT:** Η δημόσια προσφορά τίτλων (όπως προβλέπεται στο άρθρο 18 του νόμου 216/74), εκτός από τα μερίδια και τους χρεωστικούς τίτλους (συμπεριλαμβανομένων των μετατρέψιμων χρεωστικών τίτλων) μπορεί να διενεργείται μόνον από ιταλικές εταιρείες περιορισμένης ευθύνης, ξένες εταιρείες που έχουν λάβει σχετική άδεια, δημόσιους φορείς ή εταιρείες που ανήκουν στις αρχές της τοπικής αυτοδιοίκησης και των οποίων το εταιρικό κεφάλαιο δεν είναι κατώτερο των 2 δισεκατ. ιταλικών λιρών.

**IT:** Συγκεντρωτικές υπηρεσίες καταθέσεων, καταπίστευσης και διοίκησης μπορεί να παρέχει μόνον η Τράπεζα της Ιταλίας για κρατικούς τίτλους, η Monte Titoli SpA για μετοχές, τίτλους συμμετοχικού χαρακτήρα και άλλες ομολογίες που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε οργανωμένη αγορά.

**IT:** Στην περίπτωση φορέων συλλογικών επενδύσεων άλλων από τους εναρμονισμένους ΟΣΕΚΑ βάσει της οδηγίας 85/611/ΕΟΚ, ο θεματοφύλακας/καταπιστευματοδόχος πρέπει να έχει συσταθεί νομίμως στην Ιταλία ή σε άλλο κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Κοινότητας, με την ίδρυση υποκαταστήματος στην Ιταλία. Μόνο τράπεζες, ασφαλιστικές εταιρείες, οργανισμοί επενδύσεων σε κινητές αξίες που έχουν την έδρα τους στην Ευρωπαϊκή Κοινότητα μπορούν να ασκούν δραστηριότητες διαχείρισης των πόρων συνταξιοδοτικών ταμείων. Οι εταιρείες διαχείρισης (αμοιβαία κεφάλαια κλειστού τύπου και αμοιβαία κεφάλαια επί ακινήτων) πρέπει επίσης να έχουν συσταθεί στην Ιταλία.

**IT:** Για την άσκηση δραστηριοτήτων πώλησης κατ' οίκον, οι διαμεσολαβητές πρέπει να χρησιμοποιούν φορείς που διαθέτουν άδεια για την παροχή χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και έχουν την κατοικία τους στο έδαφος κράτους μέλους των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων.

**IT:** Ο συμψηφισμός και η εκκαθάριση τίτλων μπορούν να διενεργούνται μόνο μέσω του επίσημου συστήματος συμψηφισμού. Μία εταιρεία που έχει λάβει άδεια από την Τράπεζα της Ιταλίας σύμφωνα με την Consob μπορεί ενδεχομένως να αναλαμβάνει τις δραστηριότητες του συμψηφισμού, μέχρι την τελική εκκαθάριση των τίτλων.

**Π:** Τα γραφεία αντιπροσώπευσης ξένων διαμεσολαβητών δεν μπορούν να διεξάγουν δραστηριότητες που αποσκοπούν στην παροχή επενδυτικών υπηρεσιών.

**LV:**

Υποτομέας B.7. (συμμετοχή σε εκδόσεις τίτλων παντός είδους): Η Τράπεζα της Λετονίας (Κεντρική Τράπεζα) είναι ο χρηματοπιστωτικός αντιπρόσωπος της κυβέρνησης στην αγορά ομολόγων του Δημοσίου.

Υποτομέας B.9. (διαχείριση περιουσιακών στοιχείων): Η διαχείριση συνταξιοδοτικών ταμείων παρέχεται από κρατικό μονοπώλιο.

**LT:**

Υποτομείς B.1. έως B.12.: Ένας τουλάχιστον από τους διαχειριστές πρέπει να είναι πολίτης της Λιθουανίας.

Υποτομέας B.3. (χρηματοδοτική μίσθωση): Η χρηματοδοτική μίσθωση αποτελεί δραστηριότητα που μπορούν να ασκήσουν μόνον ειδικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (όπως τράπεζες και ασφαλιστικές εταιρείες). Κανένας περιορισμός από την 1η Ιανουαρίου 2001, εκτός από τους αναφερόμενους στο οριζόντιο τμήμα του κεφαλαίου "Τραπεζικές και Λοιπές Χρηματοπιστωτικές Υπηρεσίες".

Υποτομέας B.9. (διαχείριση περιουσιακών στοιχείων): Σύσταση μόνο με τη μορφή ανώνυμων εταιρειών (ΑΒ) και κλειστών εταιρειών (UAB), των οποίων η ίδρυση πρέπει να έχει κλειστό χαρακτήρα (όταν όλες οι αρχικά εκδιδόμενες μετοχές αποκτώνται από τους ιδρυτές). Για τη διαχείριση των περιουσιακών στοιχείων, απαιτείται η σύσταση ειδικευμένης εταιρείας διαχείρισης. Μόνον οι εταιρείες που έχουν την καταστατική τους έδρα στη Λιθουανία μπορούν να ενεργούν ως θεματοφύλακες των περιουσιακών στοιχείων.

**MT:**

Υποτομείς B.1. και B.2. (αποδοχή καταθέσεων και χορήγηση παντός είδους δανείων): Τα πιστωτικά και άλλα χρηματοοικονομικά ιδρύματα αλλοδαπής ιδιοκτησίας μπορούν να ασκούν δραστηριότητες είτε με τη μορφή υποκαταστήματος είτε τοπικής θυγατρικής. Η άδεια δύναται να χορηγείται μετά από εξέταση των οικονομικών αναγκών.

Υποτομείς B.3. έως B.12.: Χωρίς περιορισμούς.

**PL:**

Υποτομείς B.1., B.2., B.4. και B.5. (εξαιρουμένων των εγγυήσεων και δεσμεύσεων του Δημοσίου Ταμείου): Σύσταση τράπεζας μόνο με τη μορφή συμμετοχικής εταιρείας (joint-stock company) ή δημιουργία υποκαταστήματος στο οποίο έχει χορηγηθεί σχετική άδεια. Σύστημα χορήγησης αδειών εγκατάστασης όλων των τραπεζών βάσει κριτηρίων προληπτικής εποπτείας. Ισχύουν υποχρεώσεις ιθαγένειας για ορισμένα – τουλάχιστον ένα – από τα τραπεζικά διευθυντικά στελέχη.

Υποτομείς B.6.(ε), B.7. (εξαιρουμένης της συμμετοχής σε εκδόσεις τίτλου του Δημοσίου), B.9. (μόνον υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου) και B.12. (συμβουλευτικές και άλλες συμπληρωματικές χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες μόνο σε σχέση με τις δραστηριότητες που αφορούν την Πολωνία): Σύσταση, μετά τη λήψη άδειας, μόνο με τη μορφή συμμετοχικής εταιρείας (joint-stock company) ή υποκαταστήματος αλλοδαπών νομικών προσώπων για την παροχή υπηρεσιών σε κινητές αξίες.

Υποτομέας B.11.: Υποχρέωση χρησιμοποίησης του δημόσιου τηλεπικοινωνιακού δικτύου, ή του δικτύου άλλου εγκεκριμένου φορέα, στην περίπτωση διασυννοριακής παροχής ή/και κατανάλωσης στο εξωτερικό των εν λόγω υπηρεσιών.

Όλοι οι άλλοι υποτομείς: Χωρίς περιορισμούς.

**PT:** Η ίδρυση τραπεζών τρίτων χωρών υπόκειται στη χορήγηση άδειας που εκδίδεται, για κάθε περίπτωση ξεχωριστά, από το υπουργείο Οικονομικών. Η σύστασή τους οφείλει να συμβάλει στην αύξηση της αποτελεσματικότητας του εθνικού τραπεζικού συστήματος ή να παράγει σημαντικά αποτελέσματα όσον αφορά τη διεθνοποίηση της πορτογαλικής οικονομίας.

**PT:** Οι υπηρεσίες παροχής επιχειρηματικών κεφαλαίων δεν μπορούν να παρέχονται από υποκαταστήματα εταιρειών κεφαλαίων επιχειρηματικού κινδύνου που έχουν την έδρα τους σε τρίτη χώρα. Οι υπηρεσίες χρηματοπιστη-διαπραγματευτή στο χρηματιστήριο αξιών της Λισσαβόνας μπορούν να παρέχονται από εταιρείες χρηματομεσιτείας και διαπραγματέυσης που έχουν συσταθεί στην Πορτογαλία ή από υποκαταστήματα εταιρειών επενδύσεων που έχουν λάβει άδεια σε άλλη χώρα της ΕΚ καθώς και στη χώρα προέλευσής τους για την παροχή των υπηρεσιών αυτών. Οι εν λόγω υπηρεσίες στο χρηματιστήριο παραγών του Οporto και στην εξωχρηματιστηριακή αγορά δεν μπορούν να παρέχονται από υποκαταστήματα χρηματομεσιτικών εταιρειών και εταιρειών χρηματιστών/διαπραγματευτών τρίτων χωρών.

Η διαχείριση των συνταξιοδοτικών ταμείων μπορεί να παρέχεται μόνο από εταιρείες που έχουν συσταθεί στην Πορτογαλία και από ασφαλιστικές εταιρείες που είναι εγκατεστημένες στην Πορτογαλία και έχουν λάβει άδεια για την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης ζωής.

**SK:** Διαπραγμάτευση παράγωγων προϊόντων και ράβδων πολυτίμων μετάλλων, χρηματομεσιτεία και διαμεσολάβηση: Χωρίς περιορισμό.

**SK:** Οι τραπεζικές υπηρεσίες μπορούν να παρέχονται μόνο από ημεδαπές τράπεζες ή υποκαταστήματα αλλοδαπών τραπεζών που έχουν λάβει άδεια από την Εθνική Τράπεζα της Σλοβακίας μετά από συμφωνία με το υπουργείο Οικονομικών. Η έκδοση της άδειας βασίζεται στην εφαρμογή κριτηρίων που έχουν σχέση, με την κεφαλαιακή επάρκεια (χρηματοοικονομική ευρωστία), τα επαγγελματικά προσόντα, την ακεραιότητα και την ικανότητα των υπευθύνων διαχείρισης των σχεδιαζόμενων τραπεζικών δραστηριοτήτων. Οι τράπεζες είναι νομικά πρόσωπα που έχουν συσταθεί στη Σλοβακική Δημοκρατία, με τη μορφή συμμετοχικών εταιρειών (joint-stock companies) ή δημόσιων (κρατικών) χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων.

Η αγορά συμμετοχών στο εταιρικό κεφάλαιο υφιστάμενης εμπορικής τράπεζας εκ του καθορισμένου ορίου υπόκειται σε προηγούμενη έγκριση της Εθνικής Τράπεζας της Σλοβακίας. Επενδυτικές υπηρεσίες στην Σλοβακική Δημοκρατία μπορούν να παρέχουν τράπεζες, εταιρείες επενδύσεων, επενδυτικοί οργανισμοί και διαπραγματευτές κινητών αξιών οι οποίοι έχουν τη νομική μορφή συμμετοχικής εταιρείας (joint-stock company) με ίδια κεφάλαια σύμφωνα με το νόμο. Οι αλλοδαπές εταιρείες επενδύσεων ή τα αλλοδαπά επενδυτικά ταμεία πρέπει να λάβουν άδεια από το υπουργείο Οικονομικών για την πώληση κινητών αξιών ή πιστοποιητικών επενδύσεων στο έδαφος της Σλοβακικής Δημοκρατίας σύμφωνα με τη νομοθεσία. Για την έκδοση χρεωστικών τίτλων, στο εσωτερικό ή στο εξωτερικό, απαιτείται η άδεια του υπουργείου Οικονομικών.

Η έκδοση και η διαπραγμάτευση κινητών αξιών είναι δυνατή μόνο μετά την έκδοση από το υπουργείο Οικονομικών άδειας για δημόσια διαπραγμάτευση σύμφωνα με τη νομοθεσία περί κινητών αξιών. Η άσκηση της δραστηριότητας του διαπραγματευτή κινητών αξιών, του χρηματιστή ή του οργανωτή εξωχρηματιστηριακής αγοράς απαιτεί έκδοση άδειας από το υπουργείο Οικονομικών. Οι υπηρεσίες διακανονισμού και συμψηφισμού για κάθε είδους πληρωμή ρυθμίζονται από την Εθνική Τράπεζα της Σλοβακίας.

Οι υπηρεσίες διακανονισμού και συμψηφισμού που αφορούν αλλαγή φυσικής ιδιοκτησίας των τίτλων καταχωρίζονται στο Κέντρο Κινητών Αξιών (Γραφείο Εκκαθάρισης και Διακανονισμού Κινητών Αξιών). Το Κέντρο Κινητών Αξιών μπορεί να πραγματοποιεί μόνο μεταβιβάσεις στους ιδιωτικούς λογαριασμούς των κατόχων των κινητών αξιών. Ο διακανονισμός και ο συμψηφισμός τοις μετρητοίς διενεργείται από το Γραφείο τραπεζικού διακανονισμού και συμψηφισμού (του οποίου η Εθνική Τράπεζα της Σλοβακίας είναι ο βασικός μέτοχος) για το χρηματιστήριο αξιών της Μπρατισλάβα, συμμετοχική εταιρεία (joint-stock company), ή μέσω του λογαριασμού Jumbo για τις εξωχρηματιστηριακές συναλλαγές (σύστημα RM).

**SI:**

Συμμετοχή σε εκδόσεις ομολόγων του Δημοσίου, διαχείριση συνταξιοδοτικών ταμείων και συναφείς συμβουλευτικές και άλλες συμπληρωματικές χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες: Χωρίς περιορισμό.

	<p>Υποτομείς B.11. και B.12. (παροχή και μεταβίβαση χρηματοπιστωτικών πληροφοριών και συμβουλευτικές και άλλες συμπληρωματικές χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, πλην εκείνων που συνδέονται με τη συμμετοχή σε εκδόσεις ομολόγων του Δημοσίου και τη διαχείριση συνταξιοδοτικών ταμείων): Κανένας περιορισμός</p> <p>Όλοι οι άλλοι υποτομείς:</p> <p>Η εγκατάσταση κάθε είδους τράπεζας υπόκειται στην έκδοση άδειας από την Τράπεζα της Σλοβενίας.</p> <p>Τα αλλοδαπά πρόσωπα μπορούν να γίνουν μέτοχοι τραπεζών ή να αποκτήσουν συμπληρωματικές μετοχές τραπεζών μόνο μετά την προηγούμενη έγκριση της Τράπεζας της Σλοβενίας. (Σημείωση: η διάταξη αυτή θα καταργηθεί με την έκδοση του νέου νόμου για τις τραπεζικές δραστηριότητες).</p> <p>Η Τράπεζα της Σλοβενίας μπορεί να επιτρέψει σε τράπεζες, θυγατρικές και υποκαταστήματα ξένων τραπεζών να παρέχουν όλες ή περιορισμένο αριθμό τραπεζικών υπηρεσιών, ανάλογα με το ύψος του κεφαλαίου.</p> <p>Κατά την εξέταση της δυνατότητας έκδοσης άδειας για τη δημιουργία τράπεζας, τα κεφάλαια της οποίας ανήκουν εξολοκλήρου ή κατά πλειοψηφία σε ξένους επενδυτές ή για την έγκριση απόκτησης συμπληρωματικών μετοχών σε τράπεζες, η Τράπεζα της Σλοβενίας λαμβάνει υπόψη τα ακόλουθα στοιχεία <sup>(1)</sup>:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— την ύπαρξη επενδυτών από διαφορετικές χώρες·</li> <li>— τη γνώμη του αλλοδαπού οργανισμού ο οποίος είναι επιφορτισμένος με την τραπεζική εποπτεία.</li> </ul> <p>(Σημείωση: η διάταξη αυτή θα καταργηθεί με την έκδοση του νέου νόμου για τις τραπεζικές δραστηριότητες).</p> <p>Χωρίς περιορισμούς όσον αφορά την ξένη συμμετοχή σε τράπεζες υπό ιδιωτικοποίηση.</p> <p>Τα υποκαταστήματα ξένων τραπεζών πρέπει να έχουν συσταθεί ως εταιρεία στη δημοκρατία της Σλοβενίας και να διαθέτουν νομική προσωπικότητα</p> <p>(Σημείωση: η διάταξη αυτή θα καταργηθεί με την έκδοση του νέου νόμου για τις τραπεζικές δραστηριότητες).</p> <p>Χωρίς περιορισμούς όσον αφορά όλα τα είδη των κτηματικών τραπεζών (τράπεζες ενυπόθηκης πίστης), τα ταμειυτήρια και τους οργανισμούς χορήγησης δανείων.</p> <p>Χωρίς περιορισμούς όσον αφορά τη δημιουργία ιδιωτικών συνταξιοδοτικών ταμείων (επικουρικά συνταξιοδοτικά ταμεία).</p> <p>Οι εταιρείες διαχείρισης είναι εμπορικές εταιρείες που έχουν συσταθεί αποκλειστικά για τη διαχείριση των εταιρειών επενδύσεων.</p> <p>Οι αλλοδαποί υπήκοοι μπορούν να αποκτήσουν άμεσα ή έμμεσα μέχρι το 20 % των μετοχών ή των δικαιωμάτων ψήφου σε εταιρείες επενδύσεων· για υψηλότερο ποσοστό απαιτείται έγκριση του αρμόδιου φορέα εποπτείας αγορών κινητών αξιών.</p> <p>Μία εγκεκριμένη (για τους σκοπούς της ιδιωτικοποίησης) εταιρεία επενδύσεων είναι η εταιρεία εκείνη η οποία έχει συσταθεί αποκλειστικά για τη συγκέντρωση των πιστοποιητικών ιδιοκτησίας (κουπόνια) και την αγορά μετοχών που εκδίδονται σύμφωνα με τους κανονισμούς για τη μετατροπή του ιδιοκτησιακού καθεστώτος. Μία εγκεκριμένη εταιρεία διαχείρισης συστήνεται αποκλειστικά για τη διαχείριση των εγκεκριμένων εταιρειών επενδύσεων.</p>
--	--

<sup>(1)</sup> Εκτός από το ύψος του κεφαλαίου, κατά την εξέταση της δυνατότητας έκδοσης άδειας για την άσκηση απεριόριστου ή περιορισμένου αριθμού τραπεζικών δραστηριοτήτων, η Τράπεζα της Σλοβενίας λαμβάνει υπόψη τα ακόλουθα στοιχεία (τόσο για τους ημεδαπούς όσο και για τους αλλοδαπούς αιτούντες):

- τις εθνικές-οικονομικές προτιμήσεις για ορισμένες τραπεζικές δραστηριότητες,
  - την υφιστάμενη περιφερειακή κάλυψη της δημοκρατίας της Σλοβενίας από τράπεζες,
  - τις ασκούμενες από την τράπεζα δραστηριότητες σε σύγκριση με εκείνες που αναφέρονται στην υφιστάμενη άδεια.
- (Σημείωση: η διάταξη αυτή θα καταργηθεί με την έκδοση του νέου νόμου για τις τραπεζικές δραστηριότητες).



		<p>Οι αλλοδαποί υπήκοοι μπορούν να αποκτήσουν άμεσα ή έμμεσα μέχρι το πολύ 10 % των μετοχών ή δικαιωμάτων ψήφου εγκεκριμένων (για τους σκοπούς της ιδιωτικοποίησης) εταιρειών διαχείρισης. Για υψηλότερο ποσοστό απαιτείται έγκριση του αρμόδιου φορέα εποπτείας αγορών κινητών αξιών, με τη σύμφωνη γνώμη του υπουργείου Οικονομίας και Ανάπτυξης.</p> <p>Οι τοποθετήσεις των ταμείων επενδύσεων σε κινητές αξίες ξένων εκδοτών περιορίζονται στο 10 % των επενδύσεων των ταμείων αυτών. Οι κινητές αυτές αξίες θα πρέπει να είναι εισηγμένες στα χρηματιστήρια εκείνα τα οποία έχουν καθοριστεί εκ των προτέρων από τον αρμόδιο φορέα εποπτείας αγορών κινητών αξιών.</p> <p>Οι αλλοδαποί υπήκοοι μπορούν να γίνουν μέτοχοι ή εταίροι σε χρηματιστηριακή εταιρεία μέχρι ποσοστού 24 % του κεφαλαίου της εταιρείας αυτής, μόνο με προηγούμενη έγκριση του αρμόδιου φορέα εποπτείας αγορών κινητών αξιών. (Σημείωση: η διάταξη αυτή θα καταργηθεί με την έκδοση του νέου νόμου για τις αγορές κινητών αξιών).</p> <p>Η προσφορά κινητών αξιών αλλοδαπού εκδότη που δεν έχουν ακόμα προσφερθεί στο έδαφος της Δημοκρατίας της Σλοβενίας είναι δυνατή μόνο μέσω χρηματιστηριακής εταιρείας ή τράπεζας που διαθέτει άδεια για τη διενέργεια τέτοιου είδους πράξεων. Προτού προβεί στην προσφορά των κινητών αυτών αξιών, η χρηματιστηριακή εταιρεία ή η τράπεζα πρέπει να λάβει άδεια από τον αρμόδιο φορέα εποπτείας κινητών αξιών.</p> <p>Η αίτηση για την άδεια προσφοράς κινητών αξιών αλλοδαπού εκδότη στη Δημοκρατία της Σλοβενίας θα συνοδεύεται από σχέδιο ενημερωτικού δελτίου, τεκμηρίωση ότι ο εγγυητής της έκδοσης κινητών αξιών του αλλοδαπού εκδότη είναι τράπεζα ή χρηματιστηριακή εταιρεία, εκτός από την περίπτωση της έκδοσης μετοχών αλλοδαπού εκδότη.</p> <p><b>SE:</b> Οι επιχειρήσεις που δεν έχουν συσταθεί στη Σουηδία μπορούν να αποκτούν εμπορική παρουσία μόνο μέσω υποκαταστήματος και, στην περίπτωση τραπεζών, επίσης μέσω γραφείου αντιπροσώπευσης.</p> <p><b>SE:</b> Ο ιδρυτής μιας τράπεζας πρέπει να είναι φυσικό πρόσωπο που κατοικεί στο Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο, ή ξένη τράπεζα. Ο ιδρυτής τράπεζας καταθέσεων ταμειωτηρίου πρέπει να είναι φυσικό πρόσωπο που κατοικεί στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο.</p> <p><b>UK:</b> Οι εταιρείες διαμεσολάβησης μεταξύ διαπραγματευτών (inter-dealer brokers), που αποτελούν χωριστή κατηγορία χρηματοοικονομικών οργανισμών που ασχολούνται με τα κρατικά ομόλογα, πρέπει να είναι εγκαταστημένες στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο και να έχουν διαφοροποιημένη κεφαλαιοποίηση.</p>
	<p><b>4. Παρουσία φυσικών προσώπων</b></p>	<p><b>CY:</b></p> <p>Υποτομέας B.6.(ε) (διαπραγμάτευση μεταβιβάσιμων κινητών αξιών): Τα πρόσωπα τα οποία ενεργούν ως μεσίτες, είτε μεμονωμένα είτε ως υπάλληλοι χρηματιστηριακών εταιρειών, πρέπει να πληρούν τα κατάλληλα κριτήρια για τη χορήγηση άδειας.</p> <p>Υποτομείς B.1. έως B.12., εκτός του B.6.(ε): Χωρίς περιορισμούς.</p> <p><b>CZ:</b></p> <p>Υπηρεσίες έκδοσης νομισμάτων από ιδρύματα πλην των κεντρικών τραπεζών, διαπραγμάτευση παραγώγων προϊόντων και ράβδων πολυτίμων μετάλλων, υπηρεσίες διακανονισμού και συμψηφισμού για παράγωγα προϊόντα, και συμβουλευτικές, διαμεσολαβητικές και άλλες συμπληρωματικές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες σε σχέση με τις δραστηριότητες αυτές: Χωρίς περιορισμό.</p> <p>Όλοι οι άλλοι υποτομείς: Χωρίς περιορισμούς, πλην εκείνων που αναφέρονται στο ορίζοντο τμήμα.</p>

		<p><b>MT:</b></p> <p>Υποτομείς B.1., B.2. και B.11. (αποδοχή καταθέσεων, δάνεια παντός είδους, και παροχή και μεταβίβαση χρηματοοικονομικών πληροφοριών): Χωρίς περιορισμούς, πλην εκείνων που αναφέρονται στο οριζόντιο τμήμα.</p> <p>Υποτομείς B.3. έως B.10. και B.12.: Χωρίς περιορισμούς.</p> <p><b>PL:</b></p> <p>Υποτομείς B.1., B.2., B.4. και B.5. (εξαιρουμένων των εγγυήσεων και δεσμεύσεων του Δημόσιου Ταμείου): Χωρίς περιορισμούς, πλην των όσων αναφέρονται στο οριζόντιο τμήμα και με την υποχρέωση ορισμένα –τουλάχιστον ένα– από τα διευθυντικά στελέχη της Τράπεζας να έχουν την ιθαγένεια της χώρας αυτής.</p> <p>Υποτομείς B.6.(ε), B.7. (εξαιρουμένης της συμμετοχής σε εκδόσεις τίτλων του Δημοσίου), B.9. (μόνο υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου), B.11. και B.12. (συμβουλευτικές και άλλες συμπληρωματικές υπηρεσίες μόνο σε σχέση με τις δραστηριότητες που αφορούν την Πολωνία): Χωρίς περιορισμούς, εκτός των όσων αναφέρονται στο οριζόντιο τμήμα.</p> <p>Όλοι οι άλλοι υποτομείς: Χωρίς περιορισμούς.</p> <p><b>SK:</b></p> <p>Διαπραγμάτευση σε παράγωγα προϊόντα και ράβδους πολύτιμων μετάλλων, χρηματομεσιτεία και διαμεσολάβηση: Χωρίς περιορισμούς.</p> <p>Όλοι οι άλλοι υποτομείς: Χωρίς περιορισμούς, εκτός των όσων αναφέρονται στο οριζόντιο τμήμα.</p> <p><b>SI:</b></p> <p>Συμμετοχή σε εκδόσεις κρατικών ομολόγων, διαχείριση συνταξιοδοτικών ταμείων και συναφείς συμβουλευτικές και άλλες συμπληρωματικές χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες: Χωρίς περιορισμούς.</p> <p>Όλοι οι άλλοι υποτομείς: Χωρίς περιορισμούς, εκτός των όσων αναφέρονται στο οριζόντιο τμήμα.</p> <p><b>AT, BE, DE, DK, ES, EE, FR, FI, EL, HU, IT, IE, LU, LT, LV, NL, PT, SE, UK:</b></p> <p>Χωρίς περιορισμούς, εκτός των όσων αναφέρονται στα αντίστοιχα οριζόντια τμήματα και με τους κατωτέρω ειδικούς όρους:</p> <p><b>FR:</b> Sociétés d'investissement à capital fixe: προϋπόθεση ιθαγένειας για τον πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου, τους Γενικούς Διευθυντές και τουλάχιστον για τα δύο τρίτα των διοικητικών στελεχών, και επίσης, όταν η εν λόγω εταιρεία διαθέτει εποπτικό συμβούλιο, για τα μέλη του συμβουλίου αυτού ή τον γενικό διευθυντή του, και τουλάχιστον για τα δύο τρίτα των μελών του εποπτικού συμβουλίου.</p> <p><b>EL:</b> Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να ορίζουν δύο τουλάχιστον πρόσωπα τα οποία είναι υπεύθυνα για τις πράξεις του ιδρύματος. Για τα πρόσωπα αυτά ισχύει ο όρος της κατοικίας.</p> <p><b>IT:</b> Ισχύει ο όρος της κατοικίας στο έδαφος κράτους μέλους των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων για τους "promotori di servizi finanziari" (φορείς παροχής χρηματοοικονομικών υπηρεσιών).</p> <p><b>LV:</b> Ο διευθυντής υποκαταστήματος ή θυγατρικής πρέπει να φορολογείται στην Λετονία (κάτοικος).»</p>
--	--	--

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

## «ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

## ΑΡΜΟΔΙΕΣ ΑΡΧΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

## ΜΕΡΟΣ Α

## Για την Κοινότητα και τα κράτη μέλη της

Ευρωπαϊκή Επιτροπή	ΓΔ Εμπορίου ΓΔ εσωτερικής αγοράς	B-1049 Bruxelles
Αυστρία	Υπουργείο Οικονομικών	Directorate Economic Policy and Financial Markets Himmelpfortgasse 4-8 Postfach 2 A-1015 Wien
Βέλγιο	Υπουργείο Οικονομίας	Rue de Bréderode 7/Brederodestraat 7 B-1000 Bruxelles/Brussel
	Υπουργείο Οικονομικών	Rue de la Loi 12/Wetstraat 12 B-1000 Bruxelles/Brussel
Κύπρος	Υπουργείο Οικονομικών	CY-1439 Λευκωσία
Τσεχική Δημοκρατία	Υπουργείο Οικονομικών	Letenská 15 CZ-118 10 Praha
Δανία	Υπουργείο Οικονομικών Υποθέσεων	Slotsholmsgade 10-12 DK-1216 Copenhagen K
Εσθονία	Υπουργείο Οικονομικών	Suur-Ameerika 1 EE-15006 Tallinn
Φινλανδία	Υπουργείο Οικονομικών	PL 28 FI-00023 Helsinki
Γαλλία	Υπουργείο Οικονομίας, Οικονομικών και Βιομηχανίας	Ministère de l'économie, des finances et de l'industrie 139, rue de Bercy F-75572 Paris
Γερμανία	Υπουργείο Οικονομικών	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht Graurheindorfer Str. 108 D-53117 Bonn
Ελλάδα	Τράπεζα της Ελλάδος	Οδός Πανεπιστημίου 21 GR-10563 Αθήνα
Ουγγαρία	Υπουργείο Οικονομικών	Rénzügyminisztérium Postafiók: 481 HU-1369 Budapest
Ιρλανδία	Ιρλανδική Κανονιστική Αρχή Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών	PO Box 9138 College Green Dublin 2 Ireland
Ιταλία	Υπουργείο Οικονομικών	Ministero del Tesoro Via XX Settembre 97 I-00187 Roma
Λετονία	Επιτροπή Χρηματοοικονομικών αγορών και Κεφαλαιαγορών	Kungu iela 1 LV-1050 Rīga
Λιθουανία	Υπουργείο Οικονομικών	Vaižganto 8a/2, LT-01512 Vilnius
Λουξεμβούργο	Υπουργείο Οικονομικών	Ministère des finances 3, rue de la Congrégation L-2931 Luxembourg

Μάλτα	Αρχή Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών	Notabile Road MT-Attard
Κάτω Χώρες	Υπουργείο Οικονομικών	Directoraat Financieel marktbeleid Postbus 20201 2500 EE Den Haag Nederland
Πολωνία	Υπουργείο Οικονομικών	ul. Świątokrzyska 12 PL-00-916 Warszawa
Πορτογαλία	Υπουργείο Οικονομικών	Direcção-Geral dos Assuntos Europeus e Relações Internacionais Av. Infante D. Henrique, 1C-1.º P-1100-278 Lisboa
Σλοβακική Δημοκρατία	Υπουργείο Οικονομικών	Štefanovičova 5 SK-817 82 Bratislava
Σλοβενία	Υπουργείο Οικονομίας	Kotnikova 5 SI-1000 Ljubljana
Ισπανία	Δημόσιο Ταμείο	Dirección General del Tesoro y Política Financiera Paseo del Prado 6, 6ª Planta E-28071 Madrid
Σουηδία	Εποπτική αρχή χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών	Box 6750 S-113 85 Stockholm
	Κεντρική Τράπεζα Σουηδίας	Brunkebergstorg 11 S-103 37 Stockholm
	Σουηδικός Οργανισμός Καταναλωτών	Rosenlundsgatan 9 S-118 87 Stockholm
Ηνωμένα Βασίλειο	H. M. Treasury	1 Horse Guards Road London SW1A 2HQ United Kingdom

## ΜΕΡΟΣ Β

**Για το Μεξικό, Secretaria De Hacienda Y Credito Publico**

Μεξικό	Unidad de Banca y Ahorro	Insurgentes Sur, 826, piso P.h. Colonia del Valle, Delegación Benito Juárez, C.P.03100 México, D.F.
	Dirección General de Seguros y Valores	Palacio Nacional, oficina 4068 Plaza de la Constitución, Delegación Cuauhtemoc, C.P.06000 México, D.F.»