

BESLUIT Nr. 4/2004 VAN DE GEZAMENLIJKE RAAD EU-MEXICO
van 18 mei 2005
tot wijziging van Besluit nr. 2/2001 van de Gezamenlijke Raad

(2005/522/EG)

DE GEZAMENLIJKE RAAD,

BESLUIT:

Gelet op de Overeenkomst inzake economisch partnerschap, politieke coördinatie en samenwerking tussen de Europese Gemeenschap en haar lidstaten, enerzijds, en de Verenigde Mexicaanse staten, anderzijds, die op 8 december 1997 in Brussel is ondertekend ⁽¹⁾, inzonderheid op artikel 6 in samenhang met artikel 47,

Artikel 1

Bijlage I, deel A, bij Besluit nr. 2/2001, wordt vervangen door de tekst in bijlage I bij dit besluit.

Overwegende hetgeen volgt:

(1) Met ingang van 1 mei 2004 wordt het Verdrag tot oprichting van de Europese Gemeenschap eveneens toegepast op het grondgebied van de Tsjechische Republiek, de Republiek Estland, de Republiek Cyprus, de Republiek Letland, de Republiek Litouwen, de Republiek Hongarije, de Republiek Malta, de Republiek Polen, de Republiek Slovenië en de Slowaakse Republiek (hierna de nieuwe lidstaten genoemd), ingevolge de toetreding van die landen tot de Europese Unie.

Artikel 2

Bijlage II, delen A en B, bij Besluit nr. 2/2001, wordt vervangen door de tekst in bijlage II bij dit besluit.

(2) Onder deze omstandigheden is het nodig met ingang van 1 mei 2004 bijlage I bij Besluit nr. 2/2001 van de Gezamenlijke Raad aan te passen teneinde de voor de financiële diensten in de nieuwe lidstaten verantwoordelijke autoriteiten, alsmede de maatregelen die onverenigbaar zijn met de artikelen 12 tot en met 16 van Besluit nr. 2/2001 welke de nieuwe lidstaten zullen handhaven tot artikel 17, lid 3, van genoemd besluit ten uitvoer is gelegd, daarin op te nemen. Deze aanpassing biedt ook de mogelijkheid tot samenwerking van de lijst van autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor financiële diensten,

Artikel 3

Dit besluit wordt van kracht op de dag dat het wordt aangenomen. Het treedt in werking met ingang van 1 mei 2004.

Gedaan te Brussel, 18 mei 2005.

Voor de Gezamenlijke Raad

De voorzitter

L. E. DERBEZ

⁽¹⁾ PB L 276 van 28.10.2000, blz. 45.

BIJLAGE I

„BIJLAGE I

DEEL A

DE GEMEENSCHAP EN HAAR LIDSTATEN

1. Bij de toepassing van hoofdstuk III in de Gemeenschap en haar lidstaten gelden de beperkingen ten aanzien van de markttoegang en de nationale behandeling die de Europese Gemeenschappen en hun lidstaten in de afdeling „alle sectoren” van hun GATS-tijdschema hebben opgenomen en van die welke betrekking hebben op de hierna genoemde subsectoren.

2. Voor de lidstaten worden de volgende afkortingen gebruikt:

AT	Oostenrijk
BE	België
CY	Cyprus
CZ	Tsjechië
DE	Duitsland
DK	Denemarken
ES	Spanje
EE	Estland
FI	Finland
FR	Frankrijk
EL	Griekenland
HU	Hongarije
IE	Ierland
IT	Italië
LV	Letland
LT	Litouwen
LU	Luxemburg
MT	Malta
NL	Nederland
PL	Polen
PT	Portugal
SK	Slowakije
SI	Slovenië
SE	Zweden
UK	Verenigd Koninkrijk

3. De verplichtingen ten aanzien van de markttoegang voor de wijzen van dienstverlening 1 en 2 zijn enkel van toepassing op:

- de transacties die zijn vermeld in de alinea's B.3 en B.4 van de afdeling markttoegang van het „Memorandum van overeenstemming inzake verplichtingen betreffende financiële diensten” voor alle lidstaten;
- de hierna gespecificeerde transacties, met verwijzing naar de in artikel 11 opgenomen definities, voor elke betrokken lidstaat:

CY: A.1, onder a), (levensverzekering) en het overige gedeelte van A.1, onder b), (schadeverzekering non-MAT verzekering (MAT = marine, aviation and other transport; MAT-insurance = verzekeringen voor schepen, luchtvaartuigen en vervoersprestaties)) voor de wijze van dienstverlening 2, B.6, onder e), (handel in verhandelbare effecten) voor de wijze van dienstverlening 1;

EE: A.1, onder a), (levensverzekering), het overige gedeelte van A.1, onder b), (schadeverzekering non-MAT verzekering) en het overige gedeelte van A.3. (non-MAT verzekeringsbemiddeling) voor de wijzen van dienstverlening 1 en 2, B.1 tot en met B.10 (aanvaarding van deposito's, alle soorten leningen, financiële leasing, alle diensten in verband met het betalingsverkeer en de overmaking van geld, garanties en verplichtingen, handel in effecten, deelneming in de uitgifte van alle soorten waardepapieren, financiële bemiddeling, beheer van activa, en betalings- en compensatiediensten in verband met financiële activa) voor de wijze van dienstverlening 1;

LV: A.1, onder a), (levensverzekering), het overige gedeelte van A.1, onder b), (schadeverzekering non-MAT verzekering) en het overige gedeelte van A.3 (non-MAT verzekeringsbemiddeling) voor de wijze van dienstverlening 2, B.7 (deelneming in de uitgifte van alle soorten waardepapieren) voor de wijze van dienstverlening 1;

LT: A.1, onder a), (levensverzekering), het overige gedeelte van A.1, onder b), (schadeverzekering non-MAT verzekering) en het overige gedeelte van A.3 (non-MAT verzekeringsbemiddeling) voor de wijze van dienstverlening 2, B.1 tot en met B.10 (aanvaarding van deposito's, alle soorten leningen, financiële leasing, alle diensten in verband met het betalingsverkeer en de overmaking van geld, garanties en verplichtingen, handel in effecten, deelneming in de uitgifte van alle soorten waardepapieren, financiële bemiddeling, beheer van activa, en betalings- en compensatiediensten in verband met financiële activa) voor de wijze van dienstverlening 1;

MT: A.1, onder a), (levensverzekering) en het overige gedeelte van A.1, onder b), (schadeverzekering non-MAT verzekering) voor de wijze van dienstverlening 2, B.1 en B.2 (aanvaarding van deposito's en alle soorten leningen) voor de wijze van dienstverlening 1;

SI: B.1 tot en met B.10 (aanvaarding van deposito's, alle soorten leningen, financiële leasing, alle diensten in verband met het betalingsverkeer en de overmaking van geld, garanties en verplichtingen, handel in effecten, deelneming in de uitgifte van alle soorten waardepapieren, financiële bemiddeling, beheer van activa, en betalings- en compensatiediensten in verband met financiële activa) voor de wijze van dienstverlening 1.

4. In tegenstelling tot buitenlandse dochterondernemingen zijn rechtstreeks in een lidstaat opgerichte bijkantoren van Mexicaanse financiële instellingen, behoudens een klein aantal uitzonderingen, niet onderworpen aan de op Gemeenschapsniveau geharmoniseerde prudentiële voorschriften op grond waarvan deze dochterondernemingen in aanmerking komen voor verbeterde faciliteiten voor het oprichten van nieuwe vestigingen en grensoverschrijdende dienstverlening in de gehele Gemeenschap. Om die reden wordt aan dergelijke bijkantoren toestemming verleend om op het grondgebied van een lidstaat diensten aan te bieden onder dezelfde voorwaarden als die welke van toepassing zijn op de binnenlandse financiële instellingen van die lidstaat en kunnen zij worden verplicht te voldoen aan bepaalde specifieke prudentiële voorschriften zoals, in het geval van het bankwezen en de effectenhandel, afzonderlijke kapitalisatie- en solvabiliteitsvereisten en vereisten inzake verslaglegging en openbaarmaking van de jaarrekening of, voor het verzekeringswezen, specifieke garantie- en beleggingsvereisten, afzonderlijke kapitalisatie, en lokalisatie in de betrokken lidstaat van de activa die de technische reserves en minstens een derde van de solvabiliteitsmarge vertegenwoordigen. De lidstaten mogen de in deze lijst aangegeven beperkingen alleen toepassen ten aanzien van de directe vestiging van een commerciële aanwezigheid door een ingezetene van Mexico of de grensoverschrijdende dienstverlening vanuit Mexico. Bijgevolg mag een lidstaat deze beperkingen, met inbegrip van die welke betrekking hebben op de vestiging, niet toepassen ten aanzien van Mexicaanse dochterondernemingen die in andere lidstaten van de Gemeenschap zijn gevestigd, tenzij deze beperkingen, overeenkomstig het Gemeenschapsrecht, eveneens ten aanzien van bedrijven en onderdanen van andere lidstaten kunnen worden toegepast.
5. CY: De volgende algemene voorwaarden en kwalificaties zijn van toepassing zelfs als er geen beperkingen of voorwaarden in de lijst zijn opgenomen:
 - i) inachtneming van doelstellingen op het gebied van de nationale veiligheid en het overheidsbeleid;
 - ii) deze lijst heeft geenszins betrekking op diensten die worden verleend in het kader van de uitoefening van regeringsfuncties. Evenmin is de lijst van invloed op maatregelen met betrekking tot de handel in goederen die een input kunnen vormen voor een in de lijst opgenomen dienst of voor andere diensten. Bovendien blijven beperkingen betreffende de markttoegang of beperkingen betreffende nationale behandeling verder gelden voor diensten die een input kunnen vormen voor of kunnen worden gebruikt voor het verlenen van een in de lijst opgenomen dienst.

6. CY: De in deze lijst genoemde wet- en regelgeving mag niet worden opgevat als een complete verwijzing naar alle wet- en regelgeving voor de financiële sector. Zo is de overdracht van informatie die persoonlijke gegevens of vertrouwelijke gegevens op het gebied van bankzaken of bedrijven bevat, niet toegestaan. Voor zulke overdrachten gelden nationale wetten inzake bescherming van het vertrouwelijke karakter van gegevens van bankcliënten. Bovendien zij opgemerkt dat niet-discriminerende maatregelen met betrekking tot technische normen, volksgezondheid en milieuaspecten, octrooien, prudentiële overwegingen, beroepskwalificaties en vaardigheidsvereisten niet in de lijst zijn genoemd als voorwaarden of beperkingen met betrekking tot de markttoegang en de nationale behandeling.
7. CY: Niet-gereguleerde financiële diensten en producten en de toelating tot de markt van nieuwe financiële diensten of producten kunnen afhankelijk worden gesteld van het bestaan van of de invoering van een regelgevingskader dat is bedoeld om de in artikel 19 van Besluit nr. 2/2001 van de Gezamenlijke Raad EG-Mexico genoemde doelstellingen te verwezenlijken.
8. CY: In verband met deviezencontroles in Cyprus:
 - mogen ingezetenen, wanneer zij zich in het buitenland bevinden, geen bankdiensten betrekken waarbij een overdracht van fondsen naar het buitenland plaatsvindt;
 - is voor leningen aan niet-ingezetenen/buitenlanders of aan bedrijven die onder de zeggenschap staan van niet-ingezetenen, toestemming van de Centrale Bank vereist;
 - is voor de verwerving van effecten door niet-ingezetenen eveneens toestemming van de Centrale Bank vereist;
 - kunnen verrichtingen in vreemde valuta alleen worden uitgevoerd door banken die van de Centrale Bank de status „Authorised Dealer” hebben gekregen.
9. CZ: De toelating tot de markt van nieuwe financiële diensten en instrumenten kan afhankelijk worden gesteld van het bestaan van en de inachtneming van een nationaal regelgevingskader dat is bedoeld om de in artikel 19 van Besluit nr. 2/2001 genoemde doelstellingen te verwezenlijken.
10. CZ: Als algemene regel en op niet-discriminatoire wijze geldt dat naar Tsjechisch recht opgerichte financiële instellingen een specifieke rechtsvorm moeten hebben.
11. CZ: De verplichte WA-verzekering wordt door slechts één enkele maatschappij aangeboden. Als de monopolierechten met betrekking tot de verplichte WA-verzekering worden opgeheven, kan deze dienstverlening, op niet-discriminatoire wijze, worden verzorgd door in Tsjechië gevestigde dienstverleners. De verplichte ziektekostenverzekering wordt uitsluitend door erkende Tsjechische aanbieders aangeboden.
12. EE: Geen verplichtingen voor de verplichte sociale verzekeringen.
13. HU: De toelating van nieuwe financiële diensten of producten tot de markt kan afhankelijk worden gesteld van het bestaan van en de inachtneming van een regelgevingskader dat is bedoeld om de in artikel 19 van Besluit nr. 2/2001 genoemde doelstellingen te verwezenlijken.
14. HU: Overdracht van informatie die persoonlijke gegevens of vertrouwelijke gegevens op het gebied van bankzaken, effecten en/of bedrijven bevat is niet toegestaan.
15. HU: Als algemene regel en op niet-discriminatoire wijze geldt dat naar Hongaars recht opgerichte financiële instellingen een specifieke rechtsvorm moeten hebben.
16. HU: Diensten op het gebied van verzekeringen, bankwezen, effecten en beheer van collectieve investeringen dienen te worden verstrekt door juridisch gescheiden financiële diensten met eigen kapitaal.
17. MT: Wat betreft de verplichtingen voor de wijze van dienstverlening 3 kunnen niet-ingezetenen die diensten wensen te verlenen via registratie van een plaatselijk bedrijf, dit krachtens de wetgeving deviezencontrole doen met voorafgaande toestemming van de Centrale Bank van Malta. Bedrijven waarin niet-ingezetenen natuurlijke of rechtspersonen participeren, moeten beschikken over een minimumkapitaal van 10 000 Maltese lire waarvan 50 % moet worden gestort. Het procentuele aandeel van niet-ingezetenen in het eigen vermogen moet worden betaald met middelen uit het buitenland. Bedrijven met niet-ingezetenenparticipatie moeten, volgens de toepasselijke wetgeving, bij het ministerie van Financiën een vergunning aanvragen om bedrijfsruimte te kunnen kopen.

18. MT: Wat betreft de verplichtingen voor de wijze van dienstverlening 4 blijven de bepalingen van de Maltese wet- en regelgeving betreffende de toegang, het verblijf, het verwerven van onroerend goed, en werk en sociale zekerheid van toepassing, met inbegrip van de voorschriften inzake de verblijfsduur, het minimumloon en collectieve loonovereenkomsten. Het verlenen van visa en van werk- en verblijfsvergunningen is een zaak van de Maltese regering.
19. MT: Wat betreft de verplichtingen voor de wijzen van dienstverlening 1 en 2 mag een ingezetene krachtens de wetgeving op de deviezencontrole jaarlijks tot 5 000 Lm naar het buitenland overmaken voor portefeuille-investeringen. Voor bedragen boven de 5 000 Lm is toestemming vereist van de autoriteiten voor deviezencontrole.
20. MT: Ingezetenen mogen in het buitenland een lening opnemen zonder dat daarvoor goedkeuring van de deviezencontrole is vereist als het een lening betreft voor meer dan drie jaar. Deze leningen moeten echter wel worden geregistreerd bij de Centrale Bank.
21. PL: In Polen worden prudentiële voorschriften voor de financiële sector ontwikkeld. Het is mogelijk dat naar aanleiding daarvan de bestaande voorschriften moeten worden aangepast en nieuwe wetgeving moet worden vastgesteld.
22. SK: De toelating van nieuwe financiële diensten en instrumenten tot de markt kan afhankelijk worden gesteld van het bestaan van en de inachtneming van een nationaal regelgevingskader dat is bedoeld om de in artikel 19 van Besluit nr. 2/2001 genoemde doelstellingen te verwezenlijken.
23. SK: De volgende verzekeringsdiensten worden door exclusieve dienstverleners verstrekt: verplichte WA-verzekering, verplichte verzekering voor luchtvervoer, de wettelijke aansprakelijkheidsverzekering voor de werkgever tegen arbeidsongevallen/beroepsziekten moeten lopen via de Slowaakse Verzekeringsmaatschappij. De basisverzekering ziektekosten loopt uitsluitend via de Slowaakse ziektekostenverzekeraars die houder zijn van een vergunning voor het aanbieden van ziektekostenverzekeringen, welke vergunning is verleend door het ministerie van Gezondheid van Slowakije krachtens wet 273/1994. Verzekeringen pensioenfondsen en ziektekostenverzekeringen lopen uitsluitend via de socialeverzekeringsmaatschappij.
24. SI: De toelating van nieuwe financiële diensten of producten tot de markt kan afhankelijk worden gesteld van het bestaan van en de inachtneming van een nationaal regelgevingskader dat is bedoeld om de in artikel 19 van Besluit nr. 2/2001 genoemde doelstellingen te verwezenlijken.
25. SI: Als algemene regel en op niet-discriminatoire wijze geldt dat naar Sloveens recht opgerichte financiële instellingen een specifieke rechtsvorm moeten hebben.
26. SI: Verzekeringen en bankactiviteiten dienen te worden aangeboden door juridisch gescheiden verstrekkers van financiële diensten.
27. SI: Investeringsdiensten kunnen uitsluitend via banken en investeringsbedrijven worden verleend.

<p>A. Verzekeringen en aanverwante diensten</p>	<p>1. Grensoverschrijdende dienstverlening</p>	<p>AT: Promotionele activiteiten en bemiddeling namens een niet in de Gemeenschap gevestigde dochteronderneming of een niet in Oostenrijk gevestigd bijkantoor (behalve voor herverzekering en retrocessie) zijn verboden.</p> <p>AT: Polissen betreffende verplichte verzekering voor luchtvervoer kunnen alleen worden uitgegeven door een in de Gemeenschap gevestigde dochteronderneming of een in Oostenrijk gevestigd bijkantoor.</p> <p>AT: Voor verzekeringscontracten (met uitzondering van herverzekeringen en retrocessiecontracten) die door een niet in de Gemeenschap gevestigde dochteronderneming of een niet in Oostenrijk gevestigd bijkantoor worden gesloten, is een hogere premiebelasting verschuldigd. Van deze hogere belasting kan ontheffing worden verleend.</p> <p>CY: Elke buitenlandse herverzekeraar die door de hoofdinspecteur verzekeringen (op basis van prudentiële criteria) is erkend, mag herverzekerings- en retrocessiediensten aanbieden aan verzekeringsmaatschappijen die naar Cypriotisch recht zijn opgericht en op Cyprus over een vergunning beschikken.</p>
--	---	--

CY: Subsectoren A.3 en A.4 (verzekeringsbemiddeling en ondersteunende diensten voor verzekeringen): niet geconsolideerd.

CZ: Geen, tenzij:

Buitenlandse verleners van financiële diensten mogen een verzekeringsmaatschappij met zetel in Tsjechië oprichten in de vorm van een naamloze vennootschap, of via hun bijkantoren met statutaire zetel in Tsjechië verzekeringsactiviteiten verrichten overeenkomstig de wet op het verzekeringsbedrijf.

De verleners van verzekeringsdiensten moeten commercieel aanwezig zijn en over een vergunning beschikken om:

- dergelijke diensten, inclusief herverzekering, aan te bieden,
- en
- met een tussenpersoon een bemiddelingscontract te sluiten in het kader waarvan verzekeringscontracten tussen de verlener van verzekeringsdiensten en derden kunnen worden gesloten.

Om voor een bijkantoor met statutaire zetel in Tsjechië te bemiddelen, moet de tussenpersoon over een vergunning beschikken.

DK: Enkel in de Gemeenschap gevestigde ondernemingen mogen de verplichte verzekering voor luchtvervoer aanbieden.

DK: In Denemarken mogen geen personen of ondernemingen (met inbegrip van verzekeringsmaatschappijen) andere dan verzekeringsmaatschappijen die hiervoor vergunning hebben verkregen krachtens de Deense wetgeving of van de bevoegde Deense autoriteiten, bedrijfsmatig deelnemen aan de directe verzekering van personen die ingezetenen van Denemarken zijn, van Deense schepen of van goederen in Denemarken.

DE: Polissen betreffende verplichte verzekering voor luchtvervoer kunnen alleen worden uitgegeven door een in de Gemeenschap gevestigde dochteronderneming of een in Duitsland gevestigd bijkantoor.

DE: Een buitenlandse verzekeringsmaatschappij met een bijkantoor in Duitsland kan aldaar uitsluitend via dat bijkantoor verzekeringscontracten voor internationaal vervoer afsluiten.

FI: Enkel verzekeraars die hun hoofdkantoor in de Europese Economische Ruimte hebben of die over een bijkantoor in Finland beschikken, mogen de in punt 3, onder a), van het memorandum bedoelde verzekeringsdiensten aanbieden.

FI: De diensten van verzekeringsmakelaar mogen enkel worden aangeboden indien de onderneming een permanente vestiging heeft in de Europese Economische Ruimte.

FR: Risico's in verband met vervoer over land mogen uitsluitend door in de Gemeenschap gevestigde verzekeringsmaatschappijen worden verzekerd.

HU: Subsector A.1 (directe verzekering): enkel ondernemers die in de deviezenregelgeving omschreven internationale bedrijfsactiviteiten verrichten, mogen diensten betrekken. Enkel risico's in het buitenland kunnen worden verzekerd.

IT: Niet geconsolideerd voor het beroep van actuaaris.

	<p>IT: Risico's in verband met cif-exporttransacties van ingezetenen van Italië mogen uitsluitend door in de Gemeenschap gevestigde verzekeringsmaatschappijen worden verzekerd.</p> <p>IT: Goederenvervoer, voertuigen en aansprakelijkheid ten aanzien van in Italië gelegen risico's mogen uitsluitend door in de Gemeenschap gevestigde verzekeringsmaatschappijen worden verzekerd. Dit voorbehoud geldt niet voor het internationaal vervoer bij invoer in Italië.</p> <p>LV: Niet geconsolideerd voor punt B.3, onder a), van het memorandum.</p> <p>MT: <i>Subsectoren A.3 en A.4 (verzekeringsbemiddeling en ondersteunende diensten voor verzekeringen):</i> niet geconsolideerd.</p> <p>PL: Niet geconsolideerd, behalve voor herverzekering, retrocessie en verzekering van goederen in het internationale handelsverkeer.</p> <p>PT: Lucht- en zeevervoer (goederen, luchtvaartuigen, schepen en aansprakelijkheid) mogen uitsluitend door in de Europese Gemeenschap gevestigde ondernemingen worden verzekerd. Enkel in de Europese Gemeenschap gevestigde personen of ondernemingen mogen als tussenpersoon voor dit soort verzekeringen in Portugal optreden.</p> <p>SK: Commerciële aanwezigheid is vereist om de volgende verzekeringsdiensten te mogen aanbieden:</p> <ul style="list-style-type: none"> — levensverzekeringen voor personen met vaste verblijfplaats in Slowakije; — verzekeringen van op het grondgebied van Slowakije gelegen vastgoed; — aansprakelijkheidsverzekeringen voor verlies of schade die het gevolg is van activiteiten van natuurlijke personen of rechtspersonen op het grondgebied van Slowakije; — verzekeringen van lucht- en zeevervoer die goederen, luchtvaartuigen, schepen en aansprakelijkheid dekken. <p>SI: <i>Verzekering voor schepen, luchtvaartuigen en vervoersprestaties (MAT):</i> onderlinge verzekeringsmaatschappijen mogen deze verzekeringen enkel aanbieden aan maatschappijen die naar Sloveens recht zijn opgericht en in Slovenië zijn gevestigd.</p> <p>SI: <i>Subsectoren A.2, A.3 en A.4 (herverzekering en retrocessie, verzekeringsbemiddeling en ondersteunende diensten voor verzekeringen):</i> niet geconsolideerd.</p> <p>SE: Rechtstreekse verzekeringen mogen enkel worden aangeboden via een verlener van verzekeringsdiensten die in Zweden vergunning heeft verkregen, op voorwaarde dat de buitenlandse dienstverlener en de Zweedse verzekeringsmaatschappij tot dezelfde groep van ondernemingen behoren of een onderlinge samenwerkingsovereenkomst hebben gesloten.</p>
2. Consumptie in het buitenland	<p>AT: Promotieactiviteiten en bemiddeling namens een niet in de Gemeenschap gevestigde dochteronderneming of een niet in Oostenrijk gevestigd bijkantoor (behalve voor herverzekering en retrocessie) zijn verboden.</p> <p>AT: Enkel in de Gemeenschap gevestigde dochterondernemingen of in Oostenrijk gevestigde bijkantoren mogen verplichte verzekeringen van luchtvervoer aanbieden.</p>

AT: Voor verzekeringscontracten (met uitzondering van herverzekerings- en retrocessiecontracten) die door een niet in de Gemeenschap gevestigde dochteronderneming of een niet in Oostenrijk gevestigd bijkantoor worden gesloten, is een hogere premiebelasting verschuldigd. Van deze hogere belasting kan ontheffing worden verleend.

CY: *Subsectoren A.3 en A.4 (verzekeringsbemiddeling en ondersteunende diensten voor verzekeringen):* niet geconsolideerd.

CZ: Geen, tenzij:

De volgende verzekeringsdiensten mogen niet in het buitenland worden betrokken:

- levensverzekeringen voor personen met vaste verblijfplaats in Tsjechië;
- verzekeringen van op het grondgebied van Tsjechië gelegen vastgoed;
- aansprakelijkheidsverzekeringen voor verlies of schade die het gevolg is van activiteiten van natuurlijke personen of rechtspersonen op het grondgebied van Tsjechië.

DK: Enkel in de Gemeenschap gevestigde ondernemingen mogen de verplichte verzekering voor luchtvervoer aanbieden.

DK: In Denemarken mogen geen personen of ondernemingen (met inbegrip van verzekeringsmaatschappijen) andere dan verzekeringsmaatschappijen die hiervoor vergunning hebben verkregen krachtens de Deense wetgeving of van de bevoegde Deense autoriteiten, bedrijfsmatig deelnemen aan de directe verzekering van personen die ingezetenen van Denemarken zijn, van Deense schepen of van goederen in Denemarken.

DE: Polissen betreffende verplichte verzekering voor luchtvervoer kunnen alleen door een in de Gemeenschap gevestigde dochteronderneming of een in Duitsland gevestigd bijkantoor worden uitgegeven.

DE: Een buitenlandse verzekeringsmaatschappij met een bijkantoor in Duitsland kan aldaar uitsluitend via dat bijkantoor verzekeringscontracten voor internationaal vervoer afsluiten.

FR: Risico's in verband met vervoer over land mogen uitsluitend door in de Gemeenschap gevestigde verzekeringsmaatschappijen worden verzekerd.

HU: *Subsector A.1 (directe verzekering):* enkel ondernemers die in de deviezenregelgeving omschreven internationale bedrijfsactiviteiten verrichten, mogen diensten betrekken. Enkel risico's in het buitenland kunnen worden verzekerd.

IT: Risico's in verband met cif-exporttransacties van ingezetenen van Italië mogen uitsluitend door in de Gemeenschap gevestigde verzekeringsmaatschappijen worden verzekerd.

IT: Goederenvervoer, voertuigen en aansprakelijkheid ten aanzien van in Italië gelegen risico's mogen uitsluitend door in de Gemeenschap gevestigde verzekeringsmaatschappijen worden verzekerd. Dit voorbehoud geldt niet voor het internationaal vervoer bij invoer in Italië.

MT: *Subsectoren A.3 en A.4 (verzekeringsbemiddeling en ondersteunende diensten voor verzekeringen):* niet geconsolideerd.

	<p>PL: Niet geconsolideerd, behalve voor herverzekering, retrocessie en verzekering van goederen in het internationale handelsverkeer.</p> <p>PT: Lucht- en zeevervoer (goederen, luchtvaartuigen, schepen en aansprakelijkheid) mogen uitsluitend door in de Europese Gemeenschap gevestigde ondernemingen worden verzekerd. Enkel in de Europese Gemeenschap gevestigde personen of ondernemingen mogen als tussenpersoon voor dit soort verzekeringen in Portugal optreden.</p> <p>SK: Verzekeringsdiensten die volgens wijze 1 worden verleend, met uitzondering van verzekeringen van goederen, luchtvaartuigen, schepen en aansprakelijkheid in het kader van lucht- en zeevervoer, mogen niet in het buitenland worden betrokken.</p> <p>SI: Verzekering voor schepen, luchtvaartuigen en vervoersprestaties (MAT): onderlinge verzekeringsmaatschappijen mogen deze verzekeringen enkel aanbieden aan maatschappijen die naar Sloveens recht zijn opgericht en in Slovenië zijn gevestigd.</p> <p>SI: Bij het innen van de verzekeringspremies hebben herverzekeringsmaatschappijen in Slovenië voorrang. Als deze maatschappijen niet alle risico's kunnen egaliseren, kunnen de risico's in het buitenland worden herverzekerd en geretrocedeerd. (Geen zodra de nieuwe wet inzake verzekeringsmaatschappijen wordt goedgekeurd).</p>
<p>3. Commerciële aanwezigheid</p>	<p>AT: Vergunningen voor bijkantoren van buitenlandse verzekeringsmaatschappijen moeten worden geweigerd indien de verzekeraar in zijn land van herkomst geen rechtsvorm heeft die overeenstemt met of vergelijkbaar is met die van een naamloze vennootschap of een onderlinge verzekeringsmaatschappij.</p> <p>BE: Elk openbaar bod tot verwerving van Belgische effecten door of namens een persoon, onderneming of instelling die niet onder de jurisdictie van een lidstaat van de Europese Gemeenschap valt, wordt ter goedkeuring aan de minister van Financiën voorgelegd.</p> <p>CY: <i>Subsector A.1 (directe verzekering):</i></p> <p>Geen enkele verzekeraar kan op of vanuit Cyprus werkzaam zijn zonder dat hij daartoe overeenkomstig de wetten op de verzekeringsmaatschappijen vergunning van de hoofdinspecteur verzekeringen heeft verkregen.</p> <p>Buitenlandse verzekeringsmaatschappijen kunnen hun activiteiten op Cyprus verrichten via een op Cyprus gevestigd bijkantoor of agentschap. Buitenlandse verzekeraars kunnen slechts vergunning verkrijgen om een bijkantoor of agentschap op te richten als zij beschikken over een vergunning om hun activiteiten uit te oefenen in hun land van herkomst.</p> <p>Niet-ingezetenen mogen slechts met voorafgaande goedkeuring van de Centrale Bank in naar Cypriotisch recht opgerichte verzekeringsmaatschappijen participeren. De omvang van de buitenlandse participatie wordt naar gelang van de economische noodzaak geval per geval vastgesteld.</p> <p>CY: <i>Subsector A.2 (herverzekering en retrocessie):</i></p> <p>Geen enkele maatschappij mag als herverzekeraar op Cyprus optreden, tenzij zij daarvoor vergunning van de hoofdinspecteur verzekeringen heeft verkregen.</p> <p>Niet-ingezetenen mogen slechts met voorafgaande goedkeuring van de Centrale Bank in herverzekeringsmaatschappijen investeren. De omvang van de buitenlandse participatie in het kapitaal van plaatselijke herverzekeringsmaatschappijen wordt geval per geval vastgesteld. Momenteel is er geen plaatselijke herverzekeringsmaatschappij.</p> <p>CY: <i>Subsectoren A.3 en A.4 (verzekeringsbemiddeling en ondersteunende diensten voor verzekeringen):</i> niet geconsolideerd.</p>

CZ: Geen, tenzij:

Buitenlandse verleners van financiële diensten mogen een verzekeringsmaatschappij met zetel in Tsjechië oprichten in de vorm van een naamloze vennootschap, of via hun bijkantoren met statutaire zetel in Tsjechië verzekeringsactiviteiten verrichten overeenkomstig de wet op het verzekeringsbedrijf.

De verleners van verzekeringsdiensten moeten commercieel aanwezig zijn en over een vergunning beschikken om:

- dergelijke diensten, inclusief herverzekering, aan te bieden,
- en
- met een tussenpersoon een bemiddelingscontract te sluiten in het kader waarvan verzekeringscontracten tussen de verlener van verzekeringsdiensten en derden kunnen worden gesloten.

Om voor een bijkantoor met statutaire zetel in Tsjechië te bemiddelen, moet de tussenpersoon over een vergunning beschikken.

ES: Voordat een buitenlandse verzekeringsmaatschappij in Spanje een bijkantoor of agentschap kan oprichten met het oog op de aanbidding van bepaalde soorten verzekeringen, moet zij in haar land van herkomst gedurende minstens vijf jaar over een vergunning voor het aanbieden van dezelfde soorten verzekeringen beschikken.

ES, EL: Het recht van vestiging strekt zich niet uit tot de oprichting van kantoren of andere permanente vertegenwoordigingen van verzekeringsmaatschappijen, behalve wanneer dergelijke kantoren als agentschappen, bijkantoren of hoofdkantoren worden gevestigd.

EE: *Subsector A.1 (directe verzekering):* geen, behalve de volgende: het bestuursorgaan van een verzekeringsmaatschappij die is opgericht in de vorm van een naamloze vennootschap met buitenlandse kapitaalparticipatie, mag gedeeltelijk bestaan uit burgers van andere landen in verhouding tot de buitenlandse participatie, maar het aantal buitenlandse leden mag niet hoger zijn dan de helft van het aantal leden van de bestuursgroep; het bestuurshoofd van een dochteronderneming of van een zelfstandige maatschappij moet zijn vaste verblijfplaats in Estland hebben.

FI: De directeur, minstens één financieel controleur en minstens de helft van de financiers en leden van de raad van bestuur en de raad van toezicht van een verzekeringsmaatschappij moeten hun verblijfplaats hebben in de Europese Economische Ruimte, tenzij het ministerie van Sociale Zaken en Volksgezondheid ontheffing heeft verleend.

FI: Buitenlandse verzekeraars kunnen in Finland geen vergunning krijgen voor de oprichting van bijkantoren die wettelijke sociale verzekeringen aanbieden (wettelijke pensioenverzekering, wettelijke ongevallenverzekering).

FI: De algemeen agent van de buitenlandse verzekeringsmaatschappij moet een ingezetene zijn van Finland, tenzij de onderneming haar hoofdkantoor in de Europese Economische Ruimte heeft.

FR: Voor de oprichting van bijkantoren is een bijzondere vergunning voor de vertegenwoordiger van het bijkantoor vereist.

HU: Het is de bedoeling de oprichting van rechtstreekse bijkantoren, na consolidering in het kader van de GATS, te consolideren volgens de in die overeenkomst vastgestelde voorwaarden.

HU: Minstens twee leden van de raad van bestuur van een financiële instelling moeten Hongaarse onderdanen zijn, die ingezetenen zijn in de zin van de van toepassing zijnde deviezenregelgeving en sinds ten minste één jaar een vaste verblijfplaats hebben in Hongarije.

IE: Het recht van vestiging strekt zich niet uit tot vertegenwoordigingen.

IT: Alleen natuurlijke personen hebben toegang tot het beroep van actuaaris. Beroepsassociatie van natuurlijke personen (geen vennootschappen) toegestaan.

IT: De toestemming tot oprichting van bijkantoren is in laatste instantie aan het oordeel van de toezichthoudende autoriteiten onderworpen.

LV: *Subsectoren A.1 en A.2 (directe verzekering, en herverzekering en retrocessie):* in de regel moeten buitenlandse verzekeringsinstellingen op niet-discriminatoire wijze een specifieke rechtsvorm aannemen.

LV: *Subsector A.3 (verzekeringsbemiddeling):* enkel natuurlijke personen kunnen tussenpersoon zijn (geen vereisten inzake nationaliteit) en diensten leveren namens een verzekeringsmaatschappij die een vergunning heeft van de Letse toezichthoudende autoriteit voor het verzekeringswezen.

LT: Verzekeringsmaatschappijen mogen niet tegelijk levens- en schadeverzekeringen aanbieden. Voor beide typen a) en b) moeten aparte vennootschappen worden opgericht.

MT: Kan aan een onderzoek naar de economische noodzaak worden onderworpen.

PL: *Subsectoren A.1 tot en met A.3 (directe verzekering, herverzekering en retrocessie, en verzekeringsbemiddeling):*

Oprichting kan alleen in de vorm van een naamloze vennootschap of een bijkantoor, en nadat vergunning is verkregen. Ten hoogste 5 % van de verzekeringsfondsen mag in het buitenland worden belegd. Wie aan verzekeringsbemiddeling doet, moet daarvoor een vergunning hebben. Verzekeringstussenpersonen moeten hun activiteiten verrichten via een lokale vennootschap.

PL: *Subsector A.4 (ondersteunende diensten voor verzekeringen):* niet geconsolideerd.

PT: Buitenlandse ondernemingen mogen in Portugal uitsluitend verzekeringsbemiddeling aanbieden via een onderneming die naar het recht van een lidstaat van de Gemeenschap is opgericht.

PT: Buitenlandse ondernemingen die een bijkantoor in Portugal wensen op te richten, moeten minstens vijf jaar praktijkervaring kunnen aantonen.

SK: De meerderheid van de leden van de raad van bestuur van een verzekeringsmaatschappij moet in Slowakije gedomicilieerd zijn.

Om verzekeringsdiensten te kunnen aanbieden, is een vergunning vereist. Buitenlanders mogen een verzekeringsmaatschappij met zetel in Slowakije oprichten in de vorm van een naamloze vennootschap, of via hun dochterondernemingen met statutaire zetel in Slowakije verzekeringsactiviteiten verrichten overeenkomstig de algemene voorwaarden van de wet op het verzekeringsbedrijf. Onder verzekeringsactiviteiten worden onder meer makelarij en herverzekeringsactiviteiten verstaan.

Bemiddelingsactiviteiten met het oog op het sluiten van verzekeringscontracten tussen een verzekeringsmaatschappij en derden mogen alleen worden verricht door natuurlijke personen of rechtspersonen die in Slowakije gedomicilieerd zijn en handelen voor rekening van verzekeringsmaatschappijen die beschikken over een vergunning van de toezichthoudende autoriteit van het verzekeringswezen.

Bemiddelingscontracten met het oog op het sluiten van verzekeringscontracten tussen een verzekeringsmaatschappij en derden mogen slechts door een binnenlandse of een buitenlandse verzekeringsmaatschappij worden gesloten nadat de toezichhoudende autoriteit voor het verzekeringswezen daarvoor vergunning heeft verleend.

De financiële middelen van bepaalde verzekeringsfondsen die zijn opgericht door over een vergunning beschikkende verzekeraars en afkomstig zijn van het verzekeren of herverzekeren van polishouders met verblijfplaats of statutaire zetel in Slowakije, moeten worden gedeponereerd bij een in Slowakije gevestigde bank en mogen niet naar het buitenland worden overgebracht.

SI: *Subsector A.1 (directe verzekering):*

Voor de vestiging is een vergunning van het ministerie van Financiën nodig. Buitenlanders kunnen een verzekeringsmaatschappij enkel oprichten in de vorm van een joint venture met een Sloveense partner; de buitenlandse participatie mag hoogstens 99 % bedragen.

Met de goedkeuring van de nieuwe wet op het verzekeringsbedrijf wordt deze beperking op de buitenlandse participatie afgeschaft.

Buitenlanders mogen aandelen verwerven in een binnenlandse verzekeringsmaatschappij of hun aandelen daarin verhogen na voorafgaande goedkeuring door het ministerie van Financiën.

Het ministerie van Financiën houdt bij het geven van een vergunning of bij het goedkeuren van de aankoop van aandelen in een binnenlandse verzekeringsmaatschappij rekening met de volgende criteria:

- spreiding van de aandeleigendom en aanwezigheid van aandeelhouders uit verschillende landen;
- aanbidding van nieuwe verzekeringsproducten en overdracht van de bijbehorende knowhow, als de buitenlandse investeerder een verzekeringsmaatschappij is.

Niet geconsolideerd voor buitenlandse participaties in verzekeringsmaatschappijen die worden geprivatiseerd.

Enkel in Slovenië opgerichte ondernemingen en natuurlijke personen van Sloveense nationaliteit mogen lid zijn van onderlinge verzekeringsmaatschappijen.

SI: *Subsector A.2. (herverzekering en retrocessie):*

de buitenlandse participatie in herverzekeringsmaatschappijen is beperkt tot een controlebelang. (Geen, behalve voor bijkantoren, zodra de nieuwe wet inzake verzekeringsmaatschappijen wordt goedgekeurd).

SI: *Subsectoren A.3. en A.4. (verzekeringsbemiddeling en ondersteunende diensten voor verzekeringen):*

Voor het verlenen van adviesdiensten en diensten in verband met de afwikkeling van claims is oprichting als rechtspersoon met toestemming van het Verzekeringsbureau vereist.

Actuariële diensten en diensten in verband met risicobeoordeling kunnen alleen door beroepsmatige vestigingen worden verleend.

De activiteiten zijn beperkt tot directe verzekering en herverzekering.

Voor eenmanszaken is een verblijfplaats in Slovenië vereist.

SE: Niet in Zweden geregistreerde verzekeringsmakelaars kunnen enkel via een bijkantoor een commerciële aanwezigheid vestigen.

		<p>SE: Niet in Zweden geregistreerde schadeverzekeraars die hun diensten aanbieden in Zweden, worden — in plaats van op hun netto-bedrijfsresultaat — belast op basis van hun inkomsten uit premies voor directe verzekeringen.</p> <p>SE: Een oprichter van een verzekeringsmaatschappij moet een in de Europese Economische Ruimte verblijvende natuurlijke persoon of een in de Europese Economische Ruimte opgerichte rechtspersoon zijn.</p>
	<p>4. Aanwezigheid van natuurlijke personen</p>	<p>CY: Niet geconsolideerd.</p> <p>PL:</p> <p><i>Subsectoren A.1 tot en met A.3 (directe verzekering, herverzekering en retroces-sie, en verzekeringsbemiddeling):</i> niet geconsolideerd, behalve zoals aangegeven in het horizontale gedeelte en met de volgende beperking: verplicht ingezetenschap voor verzekeringstussenpersonen.</p> <p><i>Subsector A.4 (ondersteunende diensten voor verzekeringen):</i> niet geconsolideerd.</p> <p>AT, BE, CZ, DE, DK, ES, EE, FR, FI, EL, HU, IT, IE, LU, LT, LV, MT, NL, PT, SE, SI, SK, UK:</p> <p>Niet geconsolideerd, behalve zoals aangegeven in het respectieve horizontale gedeelte en met de volgende specifieke beperkingen:</p> <p>AT: Het beheer van een bijkantoor moet in handen zijn van twee natuurlijke personen die ingezetenen van Oostenrijk zijn.</p> <p>DK: De algemeen agent van een verzekeringsbijkantoor die geen onderdaan is van een lidstaat van de Gemeenschap, moet minstens gedurende de voorbije twee jaar in Denemarken hebben verbleven. De minister van Handel en Industrie kan ontheffing verlenen.</p> <p>DK: Verplicht ingezetenschap voor kaderleden en leden van de raad van bestuur van een onderneming. De minister van Handel en Industrie kan evenwel ontheffing hiervan verlenen. Deze ontheffing wordt op niet-discriminatoire grondslag verleend.</p> <p>ES, IT: Verplicht ingezetenschap voor actuarissen.</p> <p>EL: De meerderheid van de leden van de raad van bestuur van een in Griekenland gevestigde onderneming moet ingezetene zijn van een lidstaat van de Gemeenschap.</p> <p>SI: Voor actuariële diensten en diensten in verband met risicobeoordeling is ingezetenschap vereist, alsmede een bekwaamheidsexamen, lidmaatschap van de Vereniging van actuarissen van de Republiek Slovenië en grondige kennis van de Sloveense taal.</p>
<p>B. Bancaire en andere financiële diensten (met uitzondering van verzekeringen)</p>	<p>1. Grensoverschrijdende dienstverlening</p>	<p>BE: Vestiging in België is verplicht voor het verlenen van diensten die verband houden met het verstrekken van beleggingsadvies.</p> <p>CY: Niet geconsolideerd.</p> <p>CZ: <i>Gelduitgiftediensten, andere dan die van de Centrale Bank, handel in derivaten, verhandelbare effecten en andere verhandelbare instrumenten en financiële activa, deelneming in de uitgifte van alle soorten waardepapieren, financiële bemiddeling, beheer van activa, betalings- en compensatiediensten in verband met financiële activa, advies- en bemiddelingsdiensten en andere ondersteunende financiële diensten voor deze activiteiten:</i> niet geconsolideerd.</p>

CZ: Geen, tenzij:

Enkel in Tsjechië gevestigde banken of bijkantoren van buitenlandse banken met de vereiste vergunning mogen:

- bewaringsdiensten verlenen;
- deviezen verhandelen;
- niet-liquide grensoverschrijdende betalingen verrichten.

Tsjechische ingezetenen, andere dan banken, hebben een door de Nationale Bank of het ministerie van Financiën afgegeven deviezenvergunning nodig om:

- a) een rekening in het buitenland te openen en daarop geld te storten,
- b) kapitaalbetalingen in het buitenland te verrichten (behalve BDI),
- c) financieringskredieten en garanties te verlenen,
- d) te werken met financiële derivaten,
- e) buitenlandse effecten te kopen, behalve in de gevallen als beschreven in de deviezenwet,
- f) buitenlandse effecten uit te geven voor openbare en niet-openbare handel in Tsjechië of die op de binnenlandse markt te introduceren.

EE: *Subsector B.1 (aanvaarding van deposito's):* hiervoor is een vergunning van de Eesti Pank nodig, alsmede inschrijving in een register als naamloze vennootschap, dochtermaatschappij of bijkantoor naar Estisch recht.

EE, LT: Voor het beheer van unit trusts en beleggingsmaatschappijen moet een gespecialiseerde beheermaatschappij worden opgericht en alleen bedrijven met statutaire zetel in de Gemeenschap kunnen als bewaarder van activa van beleggingsfondsen optreden.

HU: Niet geconsolideerd.

IE: Voor het aanbieden van beleggingsdiensten of beleggingsadvies is vereist hetzij 1. een vergunning in Ierland, waarvoor normaliter wordt verlangd dat de entiteit naar Iers recht is opgericht, dan wel een commanditaire vennootschap of een zelfstandige handelaar is, in elk geval met hoofdkantoor of statutaire zetel in Ierland (in bepaalde gevallen is geen vergunning vereist, bijvoorbeeld wanneer een dienstverlener uit een derde land geen commerciële aanwezigheid heeft in Ierland en de dienst niet aan particulieren wordt aangeboden), hetzij 2) een vergunning in een andere lidstaat overeenkomstig de EG-richtlijn betreffende beleggingsdiensten.

IT: Niet geconsolideerd voor „promotori di servizi finanziari” (verkopers van financiële producten).

LT: *Beheer van pensioenfondsen:* hiervoor is commerciële aanwezigheid vereist.

MT:

Subsectoren B.1 en B.2 (aanvaarding van deposito's en alle soorten leningen): geen.

Subsector B.11 (verstrekken en doorgeven van financiële informatie): niet geconsolideerd, behalve voor wat het verstrekken van financiële gegevens door internationale informatieverstrekking betreft.

Subsector B.12 (adviesdiensten en andere ondersteunende financiële diensten): niet geconsolideerd.

PL:

Subsector B.11 (verstrekken en doorgeven van financiële informatie): voor het grensoverschrijdend verlenen van deze diensten moet gebruik worden gemaakt van het openbare telecommunicatienetwerk of van het netwerk van andere gemachtigde operatoren.

Subsector B.12 (adviesdiensten en andere ondersteunende financiële diensten): niet geconsolideerd.

SK: *Handel in derivaten, verhandelbare effecten en andere verhandelbare instrumenten en financiële activa, deelneming in de uitgifte van alle soorten waardepapieren, financiële bemiddeling, beheer van activa, betalings- en compensatiediensten in verband met financiële activa:* niet geconsolideerd.

SK:

- i) Bewaringsdiensten mogen alleen worden verleend door binnenlandse banken en bijkantoren van buitenlandse banken in Slowakije.
- ii) Deviezen mogen alleen worden verhandeld door daartoe gemachtigde binnenlandse banken en bijkantoren van buitenlandse banken in Slowakije en door personen die over een deviezenvergunning beschikken. Alleen beursleden mogen op de beurs van Bratislava handel drijven. Ingezetenen mogen onbeperkt handel drijven op het Slowaakse RM-systeem, maar niet-ingezetenen mogen dit enkel via effectenhandelaren.
- iii) Niet-liquide grensoverschrijdende betalingen mogen alleen door daartoe gemachtigde binnenlandse banken of bijkantoren van buitenlandse banken in Slowakije worden verricht.
- iv) Voor de volgende transacties is een door de Nationale Bank van Slowakije afgegeven deviezenvergunning nodig:
 - a) het openen van een rekening in het buitenland door Slowaakse ingezetenen, andere dan banken; dit geldt niet voor natuurlijke personen tijdens hun verblijf in het buitenland;
 - b) het verrichten van kapitaalbetalingen in het buitenland;
 - c) het opnemen van een financieringskrediet bij een niet-ingezetene in de zin van de deviezenwet, behalve als het gaat om een door een ingezetene in het buitenland opgenomen krediet met een terugbetalingsperiode van meer dan drie jaar of om leningen die tussen natuurlijke personen zijn aangegaan voor andere dan bedrijfsactiviteiten.
- v) Voor uitvoer en invoer van Slowaakse valuta en deviezen in constanten voor een waarde van meer dan 150 000 SKK, alsmede van edelmetaal geldt meldingsplicht.
- vi) Om financiële activa in het buitenland in bewaring te geven heeft een ingezetene een door de deviezenautoriteiten afgegeven deviezenvergunning nodig.
- vii) Enkel in Slowakije gevestigde deviezenhandelaren kunnen binnen bepaalde limieten en overeenkomstig de bepalingen van de Nationale Bank van Slowakije garanties geven en krijgen en leningen opnemen en toekennen.

SI:

Deelneming in de uitgifte van schatkistcertificaten, beheer van pensioenfondsen en bijbehorende adviesdiensten en andere ondersteunende financiële diensten: niet geconsolideerd.

Subsectoren B.11 en B.12 (verstrekken en doorgeven van financiële informatie, en adviesdiensten en andere ondersteunende financiële diensten, behalve die met betrekking tot de deelneming in de uitgifte van schatkistcertificaten en het beheer van pensioenfondsen): geen.

	<p><i>Alle andere subsectoren:</i></p> <p>Niet geconsolideerd, behalve voor het opnemen van kredieten (alle soorten leningen) en het aanvaarden van garanties en verbintenissen van buitenlandse kredietinstellingen door binnenlandse rechtspersonen en eenmanszaken. (Opmerking: zodra de nieuwe deviezenwet wordt goedgekeurd, zullen de consumentenkredieten vrij zijn).</p> <p>Alle genoemde kredietregelingen moeten bij de Bank van Slovenië worden geregistreerd. (Opmerking: deze bepaling wordt ingetrokken zodra de nieuwe bankwet wordt goedgekeurd).</p> <p>Buitenlanders kunnen buitenlandse effecten enkel aanbieden via binnenlandse banken en effectenhuizen. Leden van de Sloveense beurs moeten in Slovenië geregistreerd zijn.</p>
2. Consumptie in het buitenland	<p>CY: Niet geconsolideerd, behalve voor subsector B.6, onder e), (handel in verhandelbare effecten): geen.</p> <p>CZ: Gelduitgiftediensten, andere dan die van de Centrale Bank, handel in derivaten en edelmetaal, financiële bemiddeling, beheer van activa, betalings- en compensatiediensten voor derivaten, advies- en bemiddelingsdiensten en andere ondersteunende financiële diensten voor deze activiteiten: niet geconsolideerd.</p> <p>CZ: Geen, tenzij:</p> <p>Enkel in Tsjechië gevestigde banken of bijkantoren van buitenlandse banken met de vereiste vergunning mogen:</p> <ul style="list-style-type: none"> — bewaringsdiensten verlenen; — deviezen verhandelen; — niet-liquide grensoverschrijdende betalingen verrichten. <p>Tsjechische ingezetenen, andere dan banken, hebben een door de Nationale Bank of het ministerie van Financiën afgegeven deviezenvergunning nodig om:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) een rekening in het buitenland te openen en daarop geld te storten, b) kapitaalbetalingen in het buitenland te verrichten (behalve voor BDI), c) financieringskredieten en garanties te verlenen, d) te werken met financiële derivaten, e) buitenlandse effecten te kopen, behalve in de gevallen als beschreven in de deviezenwet, f) buitenlandse effecten uit te geven voor openbare en niet-openbare handel in Tsjechië of die op de binnenlandse markt te introduceren. <p>DE: Uitsluitend in Duitsland gevestigde kredietinstellingen, dochterondernemingen of bijkantoren kunnen bij emissies van in DEM luidende effecten als leidende bank van een emissie-syndicaat optreden.</p> <p>FI: Betalingen van overheidsinstanties (uitgaven) worden overgemaakt via de Finse postgiro die door de Postipankki Ltd wordt beheerd. Het ministerie van Financiën kan op met redenen omkleed verzoek ontheffing verlenen van deze verplichting.</p> <p>EL: Vestiging is vereist voor het verlenen van bewaarnemings- en bewaringsdiensten, met inbegrip van de administratie van de betaling van rente en hoofdsom voor in Griekenland uitgegeven effecten.</p>

HU: Niet geconsolideerd.

MT:

Subsectoren B.1 en B.2 (aanvaarding van deposito's en alle soorten leningen): geen.

Subsector B.11 (verstrekken en doorgeven van financiële informatie): niet geconsolideerd, behalve voor wat het verstrekken van financiële gegevens door internationale informatieverstrekkers betreft.

Subsectoren B.3 tot en met B.10 en B.12: niet geconsolideerd.

PL:

Subsector B.11 (verstrekken en doorgeven van financiële informatie): voor consumptie in het buitenland van deze diensten moet gebruik worden gemaakt van het openbare telecommunicatienetwerk of van het netwerk van andere gemachtigde operatoren.

Subsectoren B.1 tot en met B.10 en B.12: niet geconsolideerd.

SK: *Handel in derivaten en edelmetaal, financiële bemiddeling, beheer van activa en bemiddeling:* niet geconsolideerd.

SK:

- i) Bewaringsdiensten mogen alleen worden verleend door binnenlandse banken en bijkantoren van buitenlandse banken in Slowakije.
- ii) Deviezen mogen alleen worden verhandeld door daartoe gemachtigde binnenlandse banken en bijkantoren van buitenlandse banken in Slowakije en door personen die over een deviezenvergunning beschikken. Alleen beursleden mogen op de beurs van Bratislava handel drijven. Ingezetenen mogen onbeperkt handel drijven op het Slowaakse RM-systeem, maar niet-ingezetenen mogen dit enkel via effectenhandelaren.
- iii) Niet-liquide grensoverschrijdende betalingen mogen alleen door daartoe gemachtigde binnenlandse banken of bijkantoren van buitenlandse banken in Slowakije worden verricht.
- iv) Voor de volgende transacties is een door de Nationale Bank van Slowakije afgegeven deviezenvergunning nodig:
 - a) het openen van een rekening in het buitenland door Slowaakse ingezetenen, andere dan banken; dit geldt niet voor natuurlijke personen tijdens hun verblijf in het buitenland;
 - b) het verrichten van kapitaalbetalingen in het buitenland;
 - c) het opnemen van een financieringskrediet bij een niet-ingezetene in de zin van de deviezenwet, behalve als het gaat om een door een ingezetene in het buitenland opgenomen krediet met een terugbetalingsperiode van meer dan drie jaar of om leningen die tussen natuurlijke personen zijn aangegaan voor andere dan bedrijfsactiviteiten.
- v) Voor uitvoer en invoer van Slowaakse valuta en deviezen in contanten voor een waarde van meer dan 150 000 SKK, alsmede van edelmetaal geldt meldingsplicht.
- vi) Om financiële activa in het buitenland in bewaring te geven, heeft een ingezetene een door de deviezenautoriteiten afgegeven deviezenvergunning nodig.
- vii) Enkel in Slowakije gevestigde deviezenhandelaren kunnen binnen bepaalde limieten en overeenkomstig de bepalingen van de Nationale Bank van Slowakije garanties geven en krijgen en leningen opnemen en toekennen.

	<p>SI:</p> <p><i>Deelneming in de uitgifte van schatkistcertificaten, beheer van pensioenfondsen en bijbehorende adviesdiensten en andere ondersteunende financiële diensten: niet geconsolideerd.</i></p> <p><i>Subsectoren B.11 en B.12 (verstrekken en doorgeven van financiële informatie, en adviesdiensten en andere ondersteunende financiële diensten, behalve die met betrekking tot de deelneming in de uitgifte van schatkistcertificaten en het beheer van pensioenfondsen): geen.</i></p> <p><i>Alle andere subsectoren:</i></p> <p>Niet geconsolideerd, behalve voor het opnemen van kredieten (alle soorten leningen) en het aanvaarden van garanties en verbintenissen van buitenlandse kredietinstellingen door binnenlandse rechtspersonen en eenmanszaken. (Opmerking: zodra de nieuwe deviezenwet wordt goedgekeurd, zullen de consumentenkredieten vrij zijn).</p> <p>Alle genoemde kredietregelingen moeten bij de Bank van Slovenië worden geregistreerd. (Opmerking: deze bepaling wordt ingetrokken zodra de nieuwe bankwet wordt goedgekeurd).</p> <p>In Slovenië gevestigde rechtspersonen kunnen als bewaarder van de activa van beleggingsfondsen optreden.</p> <p>UK: Emissies van in GBP luidende effecten, particulier geleide emissies daaronder begrepen, kunnen enkel door in de Europese Economische Ruimte gevestigde ondernemingen worden geleid.</p>
3. Commerciële aanwezigheid	<p>Alle lidstaten:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Voor het beheer van unit trusts en beleggingsmaatschappijen moet een gespecialiseerde beheermaatschappij worden opgericht (artikelen 6 en 13 van de ICBE-richtlijn 85/611/EEG). — Enkel ondernemingen die hun statutaire zetel in de Gemeenschap hebben, kunnen als bewaarder van de activa van beleggingsfondsen optreden (artikel 8, lid 1, en artikel 15, lid 1, van de ICBE-richtlijn 85/611/EEG). <p>AT: Enkel leden van de Oostenrijkse effectenbeurs mogen effecten verhandelen op de effectenbeurs.</p> <p>AT: Om handel te drijven op de deviezenmarkt en in deviezen is een vergunning van de Nationale Bank van Oostenrijk vereist.</p> <p>AT: Hypothecaire obligaties en gemeenteobligaties mogen enkel worden uitgegeven door gespecialiseerde banken die over een vergunning beschikken.</p> <p>AT: Pensioenfondsen mogen enkel worden beheerd door gespecialiseerde ondernemingen die als naamloze vennootschap naar Oostenrijks recht zijn opgericht.</p> <p>BE: Elk openbaar bod tot verwerving van Belgische effecten door of namens een persoon, onderneming of instelling die niet onder de jurisdictie van een lidstaat van de Europese Gemeenschap valt, wordt ter goedkeuring aan de minister van Financiën voorgelegd.</p> <p>CY: Banken die diensten aanbieden op Cyprus, moeten rechtspersonen zijn; dat is een wettelijke verplichting die op niet-discriminatoire wijze wordt toegepast. Rechtspersonen zijn onder meer bijkantoren van buitenlandse banken of financiële instellingen die op Cyprus in een register zijn ingeschreven.</p>

	<p>CY: Een persoon mag samen met zijn partners rechtstreeks of middellijk ten hoogste 10 % van het kapitaal of van de stemrechten in een bank bezitten, tenzij de Centrale Bank vooraf schriftelijke goedkeuring heeft verleend.</p> <p>CY: Bovendien mogen buitenlanders voor niet meer dan 0,5 % per persoon of vereniging en voor niet meer dan 6,0 % gezamenlijk rechtstreeks of middellijk aandelen bezitten of participeren in het kapitaal van de drie plaatselijke beursgenoteerde banken.</p> <p>CY:</p> <p><i>Subsectoren B.1 tot en met B.5 en B.6, onder b), (aanvaarding van deposito's, alle soorten leningen, financiële leasing, alle diensten in verband met het betalingsverkeer en de overmaking van geld, garanties en verbintenissen, en handel in deviezen):</i></p> <p>Voor nieuwe banken geldt het volgende:</p> <p>a) voor het verrichten van bankactiviteiten is een vergunning van de Centrale Bank nodig. Voordat de Centrale Bank deze vergunning verleent, kan zij een onderzoek naar de economische noodzaak laten uitvoeren;</p> <p>b) bijkantoren van buitenlandse banken moeten op Cyprus overeenkomstig de bedrijvenwet in een register zijn ingeschreven en moeten houder zijn van een vergunning overeenkomstig de bankwet.</p> <p><i>Subsector B.6, onder e), (handel in verhandelbare effecten):</i></p> <p>Alleen leden van de Cypriotische effectenbeurs (makelaars) mogen het effectenbedrijf op Cyprus uitoefenen. Als makelaar optredende bedrijven mogen personen die mogelijk als makelaar zullen optreden, alleen in dienst nemen als die personen daartoe over de nodige vergunningen beschikken. Banken en verzekeringsmaatschappijen mogen het effectenbedrijf niet uitoefenen.</p> <p>Een makelaarsbedrijf kan alleen als lid van de Cypriotische effectenbeurs worden geregistreerd als het is opgericht en in een register is ingeschreven overeenkomstig de bedrijvenwet van Cyprus.</p> <p><i>Subsectoren B.6, onder a), c), d) en f), en B.7 tot en met B.12: niet geconsolideerd.</i></p> <p>CZ: <i>Gelduitgiftediensten, andere dan die van de Centrale Bank, handel in derivaten en edelmetaal, financiële bemiddeling, betalings- en compensatiediensten voor derivaten, advies- en bemiddelingsdiensten en andere ondersteunende financiële diensten voor deze activiteiten: niet geconsolideerd.</i></p> <p>CZ: Geen, tenzij:</p> <p>Bankdiensten mogen alleen worden aangeboden door in Tsjechië gevestigde banken of bijkantoren van buitenlandse banken die beschikken over een vergunning die de Nationale Bank van Tsjechië heeft afgegeven met goedvinden van het ministerie van Financiën.</p> <p>De vergunning wordt verleend op basis van criteria die overeenkomstig de GATS worden toegepast. Diensten in verband met hypotheekleningen mogen alleen door in Tsjechië gevestigde banken worden verleend.</p> <p>Banken mogen alleen worden opgericht in de vorm van een naamloze vennootschap. Om aandelen van bestaande banken te kopen, is de voorafgaande goedkeuring van de Nationale Bank van Tsjechië nodig.</p> <p>Effecten mogen alleen openbaar worden verhandeld als de vereiste vergunning is verleend en het prospectus over die effecten is goedgekeurd.</p> <p>De vergunning mag niet worden verleend als de openbare effectenhandel in strijd is met de belangen van de beleggers, niet strookt met het financieel beleid van de regering of niet in overeenstemming is met de eisen van de financiële markt (!).</p>
--	--

(!) CZ: Momenteel overweegt het parlement een wet aan te nemen waarbij het criterium van de eisen van de financiële markt wordt afgeschaft.

Om zich te kunnen vestigen en activiteiten te verrichten, moeten effectenhandelaren, makelaars op de effectenbeurs of organisatoren van onderhandse markten, beleggingsmaatschappijen en beleggingsfondsen een vergunning hebben die wordt verleend op basis van kwalificaties en rekening houdend met de persoonlijke integriteit van de betrokkenen en met de mate waarin aan beheerseisen en materiële vereisten wordt voldaan.

De Nationale Bank van Tsjechië houdt toezicht en verricht controles op de betalings- en compensatiediensten voor alle soorten betalingen om het vlotte en economisch verantwoorde verloop ervan te garanderen.

DK: Financiële instellingen mogen enkel via naar Deens recht opgerichte dochterondernemingen effecten verhandelen op de effectenbeurs van Kopenhagen.

FI: Minstens de helft van de oprichters, de leden van de raad van bestuur, de raad van toezicht en de afgevaardigden, de directeur, de procuratiehouder en de persoon die gemachtigd is namens de kredietinstelling te ondertekenen, moeten hun verblijfplaats in de Europese Economische Ruimte hebben, tenzij de minister van Financiën ontheffing verleent. Minstens één financieel controleur moet zijn verblijfplaats in de Europese Economische Ruimte hebben.

FI: De makelaar (natuurlijk persoon) op een beurs voor derivaten moet zijn verblijfplaats in de Europese Economische Ruimte hebben. Van deze verplichting kan ontheffing worden verleend onder voorwaarden die het ministerie van Financiën vaststelt.

FI: Betalingen van overheidsinstanties (uitgaven) worden overgemaakt via de Finse postgiro die door de Postipankki Ltd wordt beheerd. Het ministerie van Financiën kan op met redenen omkleed verzoek ontheffing verlenen van deze verplichting.

FR: Naast Franse kredietinstellingen mogen uitsluitend onder Frans recht vallende Franse dochterondernemingen van niet-Franse banken die hertoe vergunning hebben verkregen op grond van het feit dat de kandidaatdochteronderneming van een niet-Franse bank in Parijs over voldoende middelen beschikt en passende verbintenissen is aangegaan, als leidende bank van een emissie-syndicaat in Franse frank luidende waardepapieren uitgeven. Deze voorwaarden zijn van toepassing op leidende banken die de administratie voeren. Een niet-Franse bank kan, zonder beperkingen of vestigingsverplichting, als co-leider van een emissie van eurofrankobligaties optreden.

EL: Financiële instellingen mogen enkel via naar Grieks recht opgerichte beursfirma's op de effectenbeurs van Athene genoteerde aandelen verhandelen.

EL: Voor de vestiging en de exploitatie van bijkantoren moet een minimumbedrag aan deviezen worden ingevoerd, dat in drachme wordt omgezet en in Griekenland blijft zolang de buitenlandse bank in Griekenland actief is:

- voor ten hoogste vier (4) bijkantoren is dit minimum momenteel gelijk aan de helft van het minimumaandelenkapitaal dat voor een naar Grieks recht op te richten kredietinstelling vereist is;
- voor de exploitatie van bijkomende bijkantoren is het minimumkapitaal gelijk aan het minimumaandelenkapitaal dat voor een naar Grieks recht op te richten kredietinstelling vereist is.

HU: Het is de bedoeling de oprichting van rechtstreekse bijkantoren, na consolidering in het kader van de GATS, te consolideren volgens de in die overeenkomst vastgestelde voorwaarden.

HU: Een aandeelhouder die geen kredietinstelling, verzekeringsmaatschappij of beleggingsmaatschappij is, mag rechtstreeks of middellijk ten hoogste 15 % van het kapitaal of van de stemrechten van een kredietinstelling bezitten.

HU: Minstens twee leden van de raad van bestuur van een financiële instelling moeten Hongaarse onderdanen zijn, die ingezetenen zijn in de zin van de van toepassing zijnde deviezenregelgeving en sinds ten minste één jaar een vaste verblijfplaats hebben in Hongarije.

HU: De langetermijnparticipatie van de staat in de Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. blijft behouden op minstens 25 % + 1 stem.

IE: Voor collectieve beleggingsfondsen die als unit trust of vennootschap met variabel kapitaal zijn opgezet (andere dan fondsen voor collectieve beleggingen in effecten, ICBE's), moeten de trustee/bewaarder en de beheermaatschappij maatschappijen zijn die naar Iers recht of naar het recht van een andere lidstaat van de Europese Gemeenschap zijn opgericht. In het geval van een commanditaire beleggingsvennootschap moet minstens een algemene partner een naar Iers recht opgerichte onderneming zijn.

IE: Om lid te worden van de Ierse effectenbeurs moet een entiteit hetzij 1. vergunning hebben verkregen in Ierland, hetgeen veronderstelt dat deze entiteit een naar Iers recht opgerichte onderneming of een commanditaire vennootschap is en over een hoofdkantoor/statutaire zetel in Ierland beschikt of 2. in een andere lidstaat vergunning hebben verkregen overeenkomstig de EG-richtlijn inzake beleggingsdiensten.

IE: Voor het aanbieden van beleggingsdiensten of beleggingsadvies is vereist hetzij 1. een vergunning in Ierland, waarvoor normaliter wordt verlangd dat de entiteit naar Iers recht is opgericht, dan wel een commanditaire vennootschap of een zelfstandige handelaar is, in elk geval met hoofdkantoor of statutaire zetel in Ierland (de toezichhoudende autoriteit kan bovendien vergunning verlenen voor de vestiging van bijkantoren van ondernemingen uit derde landen), hetzij 2. een vergunning in een andere lidstaat overeenkomstig de EG-richtlijn betreffende beleggingsdiensten.

IT: Effecten (als bedoeld in artikel 18 van wet 216/74), andere dan aandelen, schuldbewijzen (met inbegrip van converteerbare schuldbewijzen) mogen enkel aan het publiek worden aangeboden door Italiaanse naamloze vennootschappen, buitenlandse bedrijven die daartoe vergunning hebben verkregen, openbare instanties of onder de plaatselijke overheden ressorterende bedrijven met een maatschappelijk kapitaal van minstens 2 miljard ITL.

IT: Uitsluitend de Bank van Italië kan voorzien in gecentraliseerde bewarings- en bewaarnemingsdiensten en administratieve diensten voor overheidspapier, en uitsluitend Monte Titoli SpA kan hierin voorzien ten behoeve van aandelen, effecten die een deelnemingsrecht vertegenwoordigen en andere op de gereglementeerde markt verhandelde schuldbewijzen.

IT: Voor collectieve beleggingsfondsen andere dan geharmoniseerde ICBE's als bedoeld in Richtlijn 85/611/EEG, is het noodzakelijk dat de trustee/bewaarder een naar Italiaans recht of naar het recht van een andere lidstaat van de Europese Gemeenschap opgerichte onderneming is die via een bijkantoor in Italië is gevestigd. Enkel banken, verzekeringsmaatschappijen, ondernemingen die in effecten investeren en die hun hoofdkantoor in de Europese Gemeenschap hebben, mogen de middelen van pensioenfondsen beheren. Beheermaatschappijen (beleggingsmaatschappijen met vast kapitaal en vastgoedfondsen) moeten eveneens naar Italiaans recht opgerichte ondernemingen zijn.

IT: Voor huis-aan-huis-verkoop moeten de tussenpersonen gebruikmaken van de diensten van erkende verkopers van financiële producten die ingezetenen zijn van een lidstaat van de Europese Gemeenschap.

IT: Clearing en afrekening van effecten kan alleen via het officiële clearing-systeem. Een door de Bank van Italië in overeenstemming met Consob gemachtigde onderneming zou met de clearing, tot en met de eindafrekening van de effecten, belast kunnen worden.

IT: Vertegenwoordigingen van buitenlandse tussenpersonen mogen geen activiteiten in verband met beleggingsdiensten verrichten.

LV:

Subsector B.7 (deelname in de uitgifte van alle soorten waardepapieren): de Bank van Letland (Centrale Bank) is financieel agent van de regering op de markt voor schatkistpapier.

Subsector B.9 (beheer van activa): de pensioenfondsen worden uitsluitend beheerd door de staat (staatsmonopolie).

LT:

Subsectoren B.1 tot en met B.12: minstens één bestuurder moet een Litouws burger zijn.

Subsector B.3 (financiële leasing): financiële leasing kan worden voorbehouden voor specifieke financiële instellingen (zoals banken en verzekeringsmaatschappijen). Geen met ingang van 1 januari 2001, behalve zoals aangegeven in het horizontale gedeelte, onder „Bancaire en andere financiële diensten”.

Subsector B.9 (beheer van activa): oprichting alleen mogelijk in de vorm van een naamloze vennootschap of een besloten vennootschap (als alle oorspronkelijk uitgegeven aandelen in handen van de oprichters zijn). Voor het beheer van de activa moet een gespecialiseerde beheermaatschappij worden opgericht. Enkel bedrijven met statutaire zetel in Litouwen kunnen als bewaarder van activa optreden.

MT:

Subsectoren B.1 en B.2 (aanvaarding van deposito's en alle soorten leningen): in buitenlandse handen zijnde kredietinstellingen en andere financiële instellingen kunnen als bijkantoor of als lokale dochteronderneming optreden. Voor het verlenen van een vergunning kan een onderzoek naar de economische noodzaak worden geëist.

Subsectoren B.3 tot en met B.12: niet geconsolideerd.

PL:

Subsectoren B.1, B.2, B.4 en B.5 (met uitzondering van garanties en verbintenissen van de Schatkist): banken kunnen alleen worden opgericht in de vorm van een naamloze vennootschap of een bijkantoor met vergunning. De vergunningen voor de oprichting van de banken worden verleend op basis van prudentiële gronden. Een aantal bankdirecteurs — minstens één — moet de Poolse nationaliteit hebben.

Subsectoren B.6, onder e), B.7 (met uitzondering van deelname in de uitgifte van schatkistpapier), B.9 (alleen diensten m.b.t. portefeuillebeheer) en B.12 (adviesdiensten en andere ondersteunende financiële diensten, alleen voor de activiteiten waarvoor verbintenissen voor Polen zijn aangegaan): oprichting, na het verkrijgen van een vergunning, kan alleen in de vorm van een naamloze vennootschap of een bijkantoor van een buitenlandse rechtspersoon die effectendiensten aanbiedt.

Subsector B.11: voor het grensoverschrijdend verlenen en/of het gebruik in het buitenland van deze diensten moet gebruik worden gemaakt van het openbare telecommunicatienetwerk of van het netwerk van andere gemachtigde operatoren.

Alle andere subsectoren: niet geconsolideerd.

PT: Voor de vestiging van niet-EG-banken is per geval een vergunning van de minister van Financiën vereist. De vestiging moet ertoe bijdragen dat de efficiëntie van het nationale banksysteem wordt verbeterd of dient aanwijsbare voordelen te hebben voor de internationalisering van de Portugese economie.

PT: Diensten in verband met risicokapitaal mogen niet worden verleend door bijkantoren van participatiemaatschappijen die hun hoofdkantoor in een niet-EG-land hebben. Diensten van makelaars-handelaren op de effectenbeurs van Lissabon mogen worden verleend door naar Portugees recht opgerichte bedrijven van makelaars en handelaren of door bijkantoren van investeringsmaatschappijen die in een ander EG-land vergunning hebben verkregen en in hun land van oorsprong gemachtigd zijn dergelijke diensten te verlenen. Makelaars- en handelaarsdiensten op de derivatenbeurs van Oporto en op de parallelmarkt mogen niet worden verleend door bijkantoren van niet in de Europese Gemeenschap gevestigde makelaars/handelaren.

Pensioenfondsen mogen enkel worden beheerd door naar Portugees recht opgerichte ondernemingen en door in Portugal gevestigde verzekeringsmaatschappijen die gemachtigd zijn levensverzekeringen aan te bieden.

SK: *Handel in derivaten en edelmetaal, financiële bemiddeling en bemiddelingsdiensten:* niet geconsolideerd.

SK: Bankdiensten mogen alleen worden verleend door binnenlandse banken en bijkantoren van buitenlandse banken die door de Nationale Bank van Slowakije met goedkeuring van het ministerie van Financiën zijn erkend. De erkenning is gebaseerd op de inachtneming van criteria betreffende, in het bijzonder, kapitaal (financiële kracht) beroepskwalificaties, integriteit en de competentie van het management voor de beoogde bankactiviteiten. Banken zijn naar Slowaaks recht opgerichte juridische entiteiten, in Slowakije gevestigd als naamloze vennootschap of als openbare financiële instelling (staats eigendom).

Voor de aankoop van aandelen in het eigen vermogen van bestaande commerciële banken is boven de vastgestelde limiet de voorafgaande goedkeuring van de Nationale Bank van Slowakije vereist. In Slowakije kunnen investeringsdiensten worden verleend door banken, investeringsbedrijven, investeringsfondsen en effectenhandelaren met de rechtsvorm van een naamloze vennootschap met eigen vermogen, overeenkomstig de wet. Buitenlandse investeringsmaatschappijen of investeringsfondsen moeten vergunning krijgen van het ministerie van Financiën om op Slowaaks grondgebied hun effecten of rechten van deelneming te verkopen, overeenkomstig de wet. Voor de uitgifte van schuldtitels, in binnen- of buitenland, is de toestemming van het ministerie van Financiën vereist.

Waardepapieren kunnen alleen worden uitgegeven en verhandeld als het ministerie van Financiën toestemming heeft gegeven voor openbare verhandeling overeenkomstig de wet op de waardepapieren. Voor het uitvoeren van de werkzaamheden van effectenhandelaar, effectenmakelaar of organisator van een markt van niet-genoteerde fondsen is toestemming vereist van het ministerie van Financiën. Voor clearing en afwikkeling voor alle soorten betalingen gelden voorschriften van de Nationale Bank van Slowakije.

Clearing en afwikkeling met betrekking tot verandering van de eigendom van effecten wordt geregistreerd in het effectencentrum (voor clearing en afwikkeling). Dit centrum kan alleen overdrachten naar de rekeningen van effectenhouders uitvoeren. De clearing en afwikkeling van het gedeelte in contanten loopt via „Banking Clearing and Settlement House” — (waarvan de Nationale Bank van Slowakije hoofdaandeelhouder is) voor de Beurs van Bratislava, aandelenvennootschap, of de „Jumbo account” voor RM-systeem Slowakije.

SI:

Deelneming in de uitgifte van schatkistcertificaten, beheer van pensioenfondsen en bijbehorende adviesdiensten en andere ondersteunende financiële diensten: niet geconsolideerd.

	<p><i>Subsectoren B.11 en B.12 (verstrekken en doorgeven van financiële informatie, en adviesdiensten en andere ondersteunende financiële diensten, behalve die met betrekking tot de deelneming in de uitgifte van schatkistcertificaten en het beheer van pensioenfondsen): geen.</i></p> <p><i>Alle andere subsectoren:</i></p> <p>Voor alle soorten banken geldt dat voor de oprichting ervan een vergunning van de Bank van Slovenië vereist is.</p> <p>Buitenlanders kunnen alleen met goedkeuring van de Bank van Slovenië aandeelhouder van een bank worden of extra aandelen van banken kopen. (NB: deze bepaling wordt ingetrokken na de goedkeuring van de nieuwe wet op het bankwezen.)</p> <p>De Bank van Slovenië kan banken, dochterondernemingen en bijkantoren van buitenlandse banken toestaan alle of beperkte bankdiensten te leveren, afhankelijk van het kapitaalbedrag.</p> <p>Bij haar overwegingen m.b.t. het verlenen van een vergunning voor de oprichting van een bank die geheel of grotendeels eigendom is van buitenlandse investeerders of m.b.t. het verlenen van toestemming voor de aankoop van extra bankaandelen, houdt de Bank van Slovenië rekening met het volgende ⁽¹⁾:</p> <ul style="list-style-type: none"> — de aanwezigheid van investeerders uit verschillende landen; — het advies van de buitenlandse instelling die met banktoezicht is belast. <p>(NB: deze bepaling wordt ingetrokken na de goedkeuring van de nieuwe wet op het bankwezen.)</p> <p>Niet geconsolideerd wat betreft de buitenlandse participatie in banken waarvan de privatisering gaande is.</p> <p>Bijkantoren van buitenlandse banken moeten naar Sloveens recht zijn opgericht en moeten rechtspersoonlijkheid hebben.</p> <p>(NB: deze bepaling wordt ingetrokken na de goedkeuring van de nieuwe wet op het bankwezen.)</p> <p>Niet geconsolideerd wat betreft alle soorten hypotheekbanken en spaarbanken.</p> <p>Niet geconsolideerd wat betreft de oprichting van particuliere pensioenfondsen (niet-verplichte pensioenfondsen).</p> <p>Beheermaatschappijen zijn commerciële bedrijven die uitsluitend met het oog op het beheer van investeringsfondsen zijn opgericht.</p> <p>Buitenlanders kunnen direct of indirect maximaal 20 % van de aandelen of van de stemrechten van beheermaatschappijen verwerven; voor een hoger percentage is de goedkeuring van de autoriteit voor de financiële markten vereist.</p> <p>Erkende investeringsmaatschappijen (opgericht met het oog op privatisering) zijn investeringsmaatschappijen die uitsluitend zijn opgericht met het oog op het verzamelen van de eigendomscertificaten (vouchers) en de aankoop van overeenkomstig de voorschriften inzakeerschikking van de eigendomssituatie uitgegeven aandelen. Erkende beheermaatschappijen zijn uitsluitend opgericht voor het beheer van erkende investeringsmaatschappijen.</p>
--	--

⁽¹⁾ Bij haar overwegingen m.b.t. het verlenen van een onbeperkte of beperkte bankvergunning houdt de Bank van Slovenië niet alleen rekening met het kapitaalbedrag, maar ook met de volgende elementen (zowel voor binnenlandse als voor buitenlandse aanvragers):

- de nationaal-economische voorkeuren voor bepaalde bankactiviteiten;
- het gebied dat momenteel door de banken van Slovenië wordt bestreken;
- de activiteiten die daadwerkelijk door de bank worden verricht in vergelijking met die welke in de bestaande vergunning zijn vermeld.

(NB: deze bepaling wordt ingetrokken na de goedkeuring van de nieuwe wet op het bankwezen.)

	<p>Buitenlanders kunnen direct of indirect maximaal 10 % van de aandelen of van de stemrechten van erkende beheermaatschappijen (opgericht met het oog op privatisering) verwerven; voor een hoger percentage is de goedkeuring van de autoriteit voor de financiële markten vereist, met de instemming van het ministerie van Economische Betrekkingen en Ontwikkeling.</p> <p>Investeringsfondsen in effecten die in het buitenland zijn uitgegeven, zijn beperkt tot 10 % van hun investeringen. Die effecten worden genoteerd op de van tevoren door de autoriteit voor de financiële markten aangewezen effectenbeurzen.</p> <p>Buitenlanders kunnen aandeelhouder of partner worden in een effectenkantoor tot 24 % van het kapitaal ervan na voorafgaande goedkeuring van de autoriteit voor de financiële markten. (NB: deze bepaling wordt ingetrokken na de goedkeuring van de nieuwe wet op de effectenmarkt.)</p> <p>In het buitenland uitgegeven effecten die nog niet op het grondgebied van Slovenië zijn aangeboden, kunnen alleen worden aangeboden door een effectenkantoor of een bank die een vergunning heeft om zulke transacties uit te voeren. Alvorens het aanbod te doen moet het effectenkantoor of de bank toestemming krijgen van de autoriteit voor de financiële markten.</p> <p>Het verzoek om toestemming voor het aanbieden van in het buitenland uitgegeven effecten in Slovenië moet vergezeld gaan van een ontwerp-prospectus en van documenten die aantonen dat de borg van de uitgifte van effecten van een buitenlands emittent een bank of een effectenkantoor is, behalve in het geval van de uitgifte van aandelen van een buitenlands emittent.</p> <p>SE: Niet naar Zweeds recht opgerichte ondernemingen mogen enkel via een bijkantoor een commerciële aanwezigheid vestigen en, in het geval van banken, eveneens via een vertegenwoordigingskantoor.</p> <p>SE: De oprichter van een bank dient een in de Europese Economische Ruimte verblijvende natuurlijke persoon of een buitenlandse bank te zijn. De oprichter van een spaarbank dient een in de Europese Economische Ruimte verblijvende natuurlijke persoon te zijn.</p> <p>UK: Inter-dealer makelaars, dit zijn financiële instellingen die schatkistpapier verhandelen, moeten in de Europese Economische Ruimte gevestigd zijn en afzonderlijk gekapitaliseerd zijn.</p>
4. Aanwezigheid van natuurlijke personen	<p>CY:</p> <p><i>ubsector B.6, onder e), (handel in verhandelbare effecten)</i>S: Personen die, alleen of in dienst van een makelaarskantoor, als makelaar werkzaam zijn, moeten voldoen aan de vergunningscriteria die in dezen gelden.</p> <p><i>Subsectoren B.1 tot en met B.12, behalve B.6, onder e):</i> niet geconsolideerd.</p> <p>CZ:</p> <p><i>Gelduitgiftediensten, andere dan die van de Centrale Bank, handel in derivaten en edelmetaal, financiële bemiddeling, betalings- en compensatiediensten voor derivaten, advies- en bemiddelingsdiensten en andere ondersteunende financiële diensten voor deze activiteiten:</i> niet geconsolideerd.</p> <p><i>Alle andere subsectoren:</i> niet geconsolideerd, behalve indien vermeld in het horizontale gedeelte.</p>

MT:

Subsectoren B.1, B.2 en B.11 (aanvaarding van deposito's, alle soorten leningen, en verstrekken en doorgeven van financiële informatie): niet geconsolideerd, behalve indien vermeld in het horizontale gedeelte.

Subsectoren B.3 tot en met B.10 en B.12: niet geconsolideerd.

PL:

Subsectoren B.1, B.2, B.4 en B.5 (met uitzondering van garanties en verbintenissen van de Schatkist): niet geconsolideerd, behalve indien vermeld in het horizontale gedeelte, en met de volgende beperking: nationaliteitsvereiste voor ten minste één medewerker met een leidinggevende functie.

Subsectoren B.6, onder e), B.7 (met uitzondering van deelneming in de uitgifte van schatkistpapier), B.9 (alleen diensten m.b.t. portefeuillebeheer), en B.11 en B.12 (adviesdiensten en andere ondersteunende financiële diensten, alleen voor de activiteiten waarvoor verbintenissen voor Polen zijn aangegaan.): niet geconsolideerd, behalve indien vermeld in het horizontale gedeelte.

Alle andere subsectoren: niet geconsolideerd.

SK:

Handel in derivaten en edelmetaal, financiële bemiddeling, en bemiddelingsdiensten: niet geconsolideerd.

Alle andere subsectoren: niet geconsolideerd, behalve indien vermeld in het horizontale gedeelte.

SI:

Deelneming in de uitgifte van schatkistcertificaten, beheer van pensioenfondsen en bijbehorende adviesdiensten en andere ondersteunende financiële diensten: niet geconsolideerd.

Alle andere subsectoren: niet geconsolideerd, behalve indien vermeld in het horizontale gedeelte.

AT, BE, DE, DK, ES, EE, FR, FI, EL, HU, IT, IE, LU, LT, LV, NL, PT, SE, UK:

Niet geconsolideerd, behalve indien vermeld in het respectieve horizontale gedeelte en onderworpen aan de hierna volgende specifieke beperkingen:

FR: Sociétés d'investissement á capital fixe: nationaliteitsvereiste voor de voorzitter van de directie, de directeuren-generaal en minstens twee derde van de administrateurs, alsmede, wanneer de effectenfirma een raad van toezicht heeft, voor de leden van deze raad of de voorzitter daarvan, en minstens twee derde van de leden van de raad van toezicht.

EL: Kredietinstellingen moeten ten minste twee personen aanwijzen die verantwoordelijk zijn voor de activiteiten van die instellingen. Deze personen moeten in Griekenland verblijven.

IT: „Promotori di servizi finanziari” (verkopers van financiële diensten) moeten ingezetene zijn van een lidstaat van de Europese Gemeenschap.

LV: De directeur van een bijkantoor of dochteronderneming moet belastingplichtig in Letland zijn (ingezetene).”

BIJLAGE II

„BIJLAGE II

VOOR FINANCIËLE DIENSTEN BEVOEGDE INSTANTIES

DEEL A

Voor de Gemeenschap en haar lidstaten

Europese Commissie	DG Handel	B-1049 Bruxelles
	DG Interne markt	
Oostenrijk	Ministerie van Financiën	Directorate Economic Policy and Financial Markets Himmelpfortgasse 4-8 Postfach 2 A-1015 Wien
België	Ministerie van Economie	Rue de Bréderode 7/Brederodestraat 7 B-1000 Bruxelles/Brussel
	Ministerie van Financiën	Rue de la Loi 12/Wetstraat 12 B-1000 Bruxelles/Brussel
Cyprus	Ministerie van Financiën	CY-1439 Λευκωσία
Tsjechië	Ministerie van Financiën	Letenská 15 CZ-118 10 Praha
Denemarken	Ministerie van Economische Zaken	Slotsholmsgade 10-12 DK-1216 Copenhagen K
Estland	Ministerie van Financiën	Suur-Ameerika 1 EE-15006 Tallinn
Finland	Ministerie van Financiën	PL 28 FI-00023 Helsinki
Frankrijk	Ministerie van Economie, Financiën en Industrie	Ministère de l'économie, des finances et de l'industrie 139, rue de Bercy F-75572 Paris
Duitsland	Ministerie van Financiën	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht Graurheindorfer Str. 108 D-53117 Bonn
Griekenland	Bank van Griekenland	Οδός Πανεπιστημίου 21 GR-10563 Αθήνα
Hongarije	Ministerie van Financiën	Pénzügyminisztérium Postafiók: 481 HU-1369 Budapest
Ierland	Ierse autoriteit voor regelgeving inzake financiële diensten	PO Box 9138 College Green Dublin 2 Ireland
Italië	Ministerie van Financiën	Ministero del Tesoro Via XX Settembre 97 I-00187 Roma
Letland	Commissie van de financiële markt en de kapitaalmarkt	Kungu iela 1 LV-1050 Rīga
Litouwen	Ministerie van Financiën	Vaižganto 8a/2, LT-01512 Vilnius
Luxemburg	Ministerie van Financiën	Ministère des finances 3, rue de la Congrégation L-2931 Luxembourg

Malta	Autoriteit financiële diensten	Notabile Road MT-Attard
Nederland	Ministerie van Financiën	Directoraat Financieel marktbeleid Postbus 20201 2500 EE Den Haag Nederland
Polen	Ministerie van Financiën	ul. Świętokrzyska 12 PL-00-916 Warszawa
Portugal	Ministerie van Financiën	Direcção-Geral dos Assuntos Europeus e Relações Internacionais Av. Infante D. Henrique, 1C-1.º P-1100-278 Lisboa
Slowakije	Ministerie van Financiën	Štefanovičova 5 SK-817 82 Bratislava
Slovenië	Ministerie van Economie	Kotnikova 5 SI-1000 Ljubljana
Spanje	Schatkist	Dirección General del Tesoro y Política Financiera Paseo del Prado 6, 6ª Planta E-28071 Madrid
Zweden	Dienst financieel toezicht	Box 6750 S-113 85 Stockholm
	Zweedse Centrale Bank	Brunkebergstorg 11 S-103 37 Stockholm
	Zweeds consumentenbureau	Rosenlundsgatan 9 S-118 87 Stockholm
Verenigd Koninkrijk	Schatkist	1 Horse Guards Road London SW1A 2HQ United Kingdom

DEEL B

Voor Mexico: Secretaria De Hacienda Y Credito Publico

Mexico	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.”