

ORGANIZACIÓN MUNDIAL DEL COMERCIO

GATS/SC/13/Suppl.3

26 de febrero de 1998

(98-0633)

Comercio de Servicios

BRASIL

Lista de compromisos específicos

Suplemento 3

(Esta lista es auténtica en inglés únicamente)

Este texto reemplaza a la sección sobre servicios financieros contenida en las páginas 15 a 20 del documento GATS/SC/13.

**REPÚBLICA FEDERATIVA DEL BRASIL
LISTA DE COMPROMISOS ESPECÍFICOS**

Modos de suministro: 1) Suministro transfronterizo 2) Consumo en el extranjero 3) Presencia comercial 4) Presencia de personas físicas				
Sector o subsector	Limitaciones al acceso a los mercados	Limitaciones al trato nacional	Compromisos adicionales	
7. SERVICIOS FINANCIEROS				
A. <u>Todos los servicios de seguros y relacionados con los seguros</u>				
- Seguros de vida	1) Sin consolidar, excepto lo siguiente:	1) Ninguna para lo siguiente:		
- Seguros de cargamentos	- seguros de cargamentos: ninguna. No obstante, se exige la presencia comercial para los contratos relativos a mercancías importadas y para toda responsabilidad derivada de éstas;	- seguros de cargamento, excepto para los contratos sobre mercancías importadas y para toda responsabilidad derivada de éstas;		
- Seguros de propiedades				
- Seguros de atención médica				
- Seguros de responsabilidad civil	- se pueden autorizar los seguros de casco, maquinaria y responsabilidad civil para los buques registrados en el Registro Especial Brasileño (REB), en función de las condiciones de suministro interno.	- se pueden autorizar los seguros de casco, maquinaria y responsabilidad civil para los buques registrados en el Registro Especial Brasileño (REB).		
- Seguros de casco, maquinaria y responsabilidad civil para los buques	2) Sin consolidar	Sin consolidar para los demás servicios.		
	3) Es preceptiva la constitución en forma de sociedad anónima con arreglo a la legislación brasileña y la promulgación de un Decreto Presidencial.	2) Sin consolidar 3) Ninguna		
	4) Sin consolidar, excepto lo indicado en los compromisos horizontales	4) Sin consolidar, excepto lo indicado en los compromisos horizontales		

Modos de suministro: 1) Suministro transfronterizo 2) Consumo en el extranjero 3) Presencia comercial 4) Presencia de personas físicas				
Sector o subsector	Limitaciones al acceso a los mercados	Limitaciones al trato nacional	Compromisos adicionales	
- Seguros de accidentes del trabajo	1) Sin consolidar 2) Sin consolidar 3) El único proveedor autorizado es el Instituto Nacional de la Seguridad Social (INSS). 4) Sin consolidar, excepto lo indicado en los compromisos horizontales.	1) Sin consolidar 2) Sin consolidar 3) Sin consolidar 4) Sin consolidar	El Brasil contraerá compromisos relativos a la presencia comercial en el mercado de los seguros de accidentes del trabajo en un plazo de dos años a partir de la adopción por el Congreso Nacional de la legislación reguladora de dicha presencia.	
- Reaseguros y retrocesión	1) Sin consolidar 2) Sin consolidar 3) La futura reglamentación permitirá el suministro por parte de instituciones privadas. Entretanto, compete exclusivamente al Instituto de Reaseguros Brasileño (IRB - Brasil Resseguros S.A.) la aceptación de reaseguros obligatorios o facultativos, tanto en el Brasil como en el extranjero, así como la distribución de los reaseguros que no retenga. 4) Sin consolidar, excepto lo indicado en los compromisos horizontales	1) Sin consolidar 2) Sin consolidar 3) Sin consolidar 4) Sin consolidar	El Brasil contraerá compromisos relativos a la presencia comercial en los mercados de reaseguros y retrocesión en un plazo inferior a dos años a partir de la adopción por el Congreso Nacional de la legislación reguladora de dicha presencia.	

Modos de suministro: 1) Suministro transfronterizo 2) Consumo en el extranjero 3) Presencia comercial 4) Presencia de personas físicas				
Sector o subsector	Limitaciones al acceso a los mercados	Limitaciones al trato nacional	Compromisos adicionales	
- Servicios auxiliares de los seguros - agencias y corredores de seguros	1) Sin consolidar 2) Sin consolidar 3) En el caso de las personas jurídicas, es preceptiva la constitución con arreglo a la legislación brasileña. 4) Sin consolidar, excepto lo indicado en los compromisos horizontales	1) Sin consolidar 2) Sin consolidar 3) Ninguna 4) Sin consolidar, excepto lo indicado en los compromisos horizontales		
- Servicios auxiliares de los seguros - servicios de consultores, servicios actuariales y de inspección	1) Ninguna 2) Ninguna 3) Ninguna 4) Sin consolidar, excepto lo indicado en los compromisos horizontales	1) Ninguna 2) Ninguna 3) Ninguna 4) Sin consolidar, excepto lo indicado en los compromisos horizontales		

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

Sector o subsector	Limitaciones al acceso a los mercados	Limitaciones al trato nacional	Compromisos adicionales
<p>B. <u>Servicios bancarios y otros servicios financieros</u></p> <p>A los efectos de estos compromisos, las instituciones financieras se definen como bancos de actividades múltiples, bancos comerciales, bancos de inversiones, instituciones de financiación del consumo, instituciones de financiación de bienes inmuebles, instituciones de arrendamiento financiero, corredores y agentes. Cada una de ellas solamente puede realizar las actividades que le autorice el Consejo Monetario Nacional, el Banco Central y/o la Comisión de Valores Mobiliarios. Cuando se registren instrumentos financieros, como valores, futuros y opciones, para su negociación bursátil, tales instrumentos no podrán ser negociados en un mercado extrabursátil. Todo el personal superior de dirección de los proveedores de servicios financieros deberá residir con carácter permanente en el Brasil. Las oficinas de representación no pueden realizar actividades comerciales.</p>			
<p>B.1) <u>Servicios suministrados por instituciones financieras</u></p> <p>- Aceptación de los siguientes fondos del público:</p> <p>i) depósitos a la vista;</p> <p>ii) depósitos a plazo;</p> <p>iii) depósitos de ahorro destinados a la financiación de la vivienda.</p> <p>- Préstamos de todo tipo, con inclusión de:</p> <p>i) créditos personales;</p> <p>ii) créditos hipotecarios;</p>	<p>1) Sin consolidar</p> <p>2) Sin consolidar</p> <p>3) El establecimiento de nuevas sucursales y filiales de instituciones financieras extranjeras, así como el aumento en la participación de personas extranjeras en el capital de instituciones financieras constituidas con arreglo a la legislación brasileña sólo se permite a reserva de su autorización, caso por caso, por el Poder Ejecutivo mediante Decreto Presidencial. A los inversores que lo soliciten se les podrá exigir que cumplan determinadas condiciones. Las personas extranjeras pueden participar en el programa de privatización de las instituciones financieras del sector público y en todos los casos se concederá la presencia comercial, también mediante Decreto Presidencial. De otro modo, no se permite la presencia comercial.</p>	<p>1) Sin consolidar</p> <p>2) Sin consolidar</p> <p>3) Ninguna</p>	<p>Para los servicios de tarjetas de crédito y <i>factoring</i>, se concederá el trato nacional en la presencia comercial si en la futura legislación que adopte el Congreso Nacional dichos servicios se definen como servicios financieros.</p>

Modos de suministro: 1) Suministro transfronterizo 2) Consumo en el extranjero 3) Presencia comercial 4) Presencia de personas físicas				
Sector o subsector	Limitaciones al acceso a los mercados	Limitaciones al trato nacional	Compromisos adicionales	
iii) financiación de transacciones comerciales.	Para los bancos establecidos en el Brasil antes del 5 de octubre de 1988, el número total de sucursales se limita al existente en esa fecha. Para los bancos autorizados a operar en el Brasil con posterioridad a esa fecha, el número de sucursales depende de las condiciones establecidas en cada caso en el momento de la concesión de la autorización.			
- Servicios de arrendamiento financiero	Si no se especifica otra cosa, las instituciones financieras adoptarán la forma de sociedad anónima cuando se constituyan con arreglo a la legislación brasileña.			
- Servicios de pago y transferencia monetaria (excluidas las tarjetas de crédito, de pago y similares)				
- Garantías y compromisos				
- Intercambio comercial por cuenta propia o de clientes, ya sea en una bolsa o en un mercado extrabursátil, de lo siguiente:				
i) instrumentos del mercado monetario;				
ii) divisas;				
iii) futuros, opciones y "swaps" denominados en metal y en índices de precios;				

Modos de suministro:	1)	Suministro transfronterizo	2)	Consumo en el extranjero	3)	Presencia comercial	4)	Presencia de personas físicas
Sector o subsector	Limitaciones al acceso a los mercados				Limitaciones al trato nacional		Compromisos adicionales	
iv) instrumentos de los mercados cambiario y monetario, incluidos los "swaps"; v) valores transferibles; vi) otros instrumentos y activos financieros negociables, metal inclusive. - Participación en ofertas públicas de valores, con inclusión de la suscripción y colocación como agentes y el suministro de servicios relacionados con esas ofertas - Corretaje de cambios - Administración de activos, gestión de inversiones colectivas y servicios de depósito y custodia - Servicios de pago y compensación respecto de valores y productos derivados - Servicios de asesoramiento, estudios y asesoramiento sobre inversiones y carteras de valores y análisis de crédito	4) Sin consolidar, excepto lo indicado en los compromisos horizontales				4) Sin consolidar, excepto lo indicado en los compromisos horizontales			

Modos de suministro:		1) Suministro transfronterizo	2) Consumo en el extranjero	3) Presencia comercial	4) Presencia de personas físicas
Sector o subsector		Limitaciones al acceso a los mercados		Limitaciones al trato nacional	Compromisos adicionales
B.2) <u>Servicios suministrados por instituciones no financieras</u>	i) Intercambio comercial por cuenta propia o de clientes, ya sea en una bolsa o en un mercado extrabursátil reglamentado, de valores y productos derivados	1) Sin consolidar	1) Sin consolidar		
		2) Sin consolidar	2) Sin consolidar		
		3) Ninguna, con las excepciones siguientes:	3) Ninguna		
		- las personas jurídicas deben estar constituidas con arreglo a la legislación del Brasil;			
ii) Servicios de compensación de valores y productos derivados		- sólo las personas jurídicas pueden suministrar los servicios enumerados en los puntos ii) y iii);			
iii) Ofertas públicas de valores en un mercado extrabursátil reglamentado		- los servicios de compensación serán suministrados por sociedades anónimas.			
(Los valores y productos derivados de los tres subsectores enumerados <i>supra</i> son los siguientes:					
-		acciones de sociedades, obligaciones sin garantía específica, obligaciones con garantía, acciones de fundador, cupones de estos valores y avales de suscripción;			
-		certificados de depósito de valores;			

Modos de suministro: 1) Suministro transfronterizo 2) Consumo en el extranjero 3) Presencia comercial 4) Presencia de personas físicas				
Sector o subsector	Limitaciones al acceso a los mercados	Limitaciones al trato nacional	Compromisos adicionales	
- índices representativos de carteras de valores de sociedades;				
- contratos de opciones, de operaciones a plazo y de futuros;				
- papel comercial emitido por empresas públicas, con excepción de instituciones financieras, intermediarios en valores, corredores de valores y empresas de arrendamiento;				
- derechos de suscripción de valores;				
- recibos de suscripción de valores;				
- certificados de depósito de acciones de sociedades;				
- participaciones de fondos de inversión inmobiliaria;				
- opciones no normalizadas;				
- certificados audiovisuales.)				

Modos de suministro: 1) Suministro transfronterizo 2) Consumo en el extranjero 3) Presencia comercial 4) Presencia de personas físicas				
Sector o subsector		Limitaciones al acceso a los mercados	Limitaciones al trato nacional	Compromisos adicionales
iv)	Servicios de asesoramiento, estudios y asesoramiento sobre inversiones y carteras de valores y análisis de créditos			
v)	Administración de carteras de fondos de inversión sujetos a reglamentación de la Comisión de Valores	4) Sin consolidar, excepto lo indicado en los compromisos horizontales	4) Sin consolidar, excepto lo indicado en los compromisos horizontales	