

ORGANIZACIÓN MUNDIAL DEL COMERCIO

RESTRICTED

S/FIN/W/12/Add.44

5 de diciembre de 1997

(97-5358)

Comité del Comercio de Servicios Financieros

Original: español

COMUNICACIÓN DE LA REPÚBLICA DOMINICANA

Oferta inicial sobre servicios financieros

Addendum

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

El Gobierno de la República Dominicana reserva su derecho de modificar ó retirar esta oferta, total ó parcialmente, según el resultado final de las negociaciones.

El mantenimiento de esta oferta dependerá de la presentación por los demás Miembros participantes de ofertas con al menos, el mismo nivel de compromisos de acceso a los mercados y trato nacional, sobre la base de nación más favorecida.

REPÚBLICA DOMINICANA
OFERTA CONDICIONAL DE SERVICIOS FINANCIEROS

Modos de suministro: 1) Suministro transfronterizo 2) Consumo en el extranjero 3) Presencia comercial 4) Presencia de personas físicas				
Sector o subsector	Limitaciones al acceso a los mercados	Limitaciones al trato nacional	Compromisos adicionales	
Servicios de depósito en grandes cantidades (CCP 81115)	1) Sin consolidar	1) Sin consolidar		
Otros servicios bancarios de depósito de ahorro (CCP 81116)	2) Sin consolidar	2) Sin consolidar		
Otros servicios de depósito (CCP 81119)	3) En adición a las medidas horizontales que aplican para todos los sectores, se requerirá la presentación de un estudio de factibilidad que justifique la necesidad económica del establecimiento en el país de la empresa solicitante. La participación accionaria de inversionistas extranjeros en los bancos establecidos o que deseen establecerse en la República Dominicana está limitada al 49 por ciento del capital suscrito y pagado. Las compañías por acciones constituidas de acuerdo a las leyes de la República Dominicana expresa y exclusivamente para dedicarse a los negocios de la banca, y las sucursales o agencias de instituciones bancarias extranjeras, debidamente autorizadas para tales operaciones en el país de origen, deberán presentar una solicitud a la Junta Monetaria del Banco Central de la República Dominicana vía la Superintendencia de Bancos.	3) Para establecer una sucursal o agencia de un banco extranjero en el país, que no sea uno de los bancos extranjeros ya establecidos, deberán presentar los siguientes documentos: - El acto constitutivo y los estatutos en el país de origen; - la autorización legal que ampara su existencia en el país de origen; - prueba de que el banco pueda legalmente, de conformidad con sus estatutos y con las leyes del país de origen, establecer sucursales o agencias; - el nombre del representante o representantes legales, encargados de la administración de la sucursal o agencia en el país; - la declaración del capital y reservas, asignado a la sucursal para su propias operaciones;		

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>El establecimiento en la República Dominicana requiere cumplir con las normas prudenciales y bancarias aprobadas por la Junta Monetaria.</p> <p>Se requiere un mínimo de RD\$75 millones por concepto de capital suscrito y pagado, más un mínimo de RD\$15 millones en reservas, para la apertura de bancos comerciales autorizados a ofrecer servicios múltiples. Estos montos podrán ser modificados por la Junta Monetaria.</p> <p>Con respecto al encaje legal, se deberá mantener en efectivo en el Banco Central el nivel de reservas que determine la Junta Monetaria.</p> <p>4) Sin consolidar, excepto por lo indicado en los compromisos horizontales.</p>	<p>- el Decreto del Poder Ejecutivo que autoriza la fijación de domicilio de la institución en el país.</p> <p>4) Sin consolidar, excepto por lo indicado en los compromisos horizontales.</p>		

Modos de suministro: 1) Suministro transfronterizo 2) Consumo en el extranjero 3) Presencia comercial 4) Presencia de personas físicas				
Sector o subsector	Limitaciones al acceso a los mercados	Limitaciones al trato nacional	Compromisos adicionales	
Servicios de depósito de bancos centrales (CCP 81111)	1) Ninguna	1) Ninguna		
	2) Sin consolidar	2) Sin consolidar		
	3) Sin consolidar	3) Sin consolidar		
	4) Sin consolidar, excepto por lo indicado en los compromisos horizontales.	4) Sin consolidar, excepto por lo indicado en los compromisos horizontales.		
Servicios de gestión de reservas de bancos centrales (CCP 81113)	1) Sin consolidar	1) Sin consolidar		
	2) Sin consolidar	2) Sin consolidar		
	3) Ninguna, excepto por lo indicado en los compromisos horizontales	3) Sin consolidar		
	4) Sin consolidar, excepto por lo indicado en los compromisos horizontales.	4) Sin consolidar, excepto por lo indicado en los compromisos horizontales.		
Servicios financieros de arrendamiento con opción de compra y factoring (CCP 81120)	1) Sin consolidar	1) Sin consolidar		
	2) Sin consolidar	2) Sin consolidar		
	3) Ninguna, excepto por lo indicado en los compromisos horizontales	3) Sin consolidar		
	4) Sin consolidar, excepto por lo indicado en los compromisos horizontales.	4) Sin consolidar, excepto por lo indicado en los compromisos horizontales.		
Servicios de seguros (incluidos reaseguros) y fondos de pensiones, salvo servicios de seguridad social de afiliación obligatoria (CCP 812)	1) Ninguna, excepto que los residentes dominicanos deben registrar las operaciones de crédito en el Banco Central.	1) Ninguna, excepto que las personas físicas o jurídicas extranjeras requieran de un Decreto del Poder Ejecutivo.		
	2) Sin consolidar	2) Sin consolidar		
	3) Participación de accionistas extranjeros limitada al 49 por ciento del capital suscrito y pagado.	3) Sin consolidar		
	4) Sin consolidar, excepto por lo indicado en los compromisos horizontales.	4) Sin consolidar, excepto por lo indicado en los compromisos horizontales.		
Servicios de préstamos hipotecarios (CCP 81131)	1) Ninguna, excepto que los residentes dominicanos deben registrar las operaciones de crédito en el Banco Central.	1) Ninguna, excepto que las personas físicas o jurídicas extranjeras requieran de un Decreto del Poder Ejecutivo.		
	2) Sin consolidar	2) Sin consolidar		
	3) Participación de accionistas extranjeros limitada al 49 por ciento del capital suscrito y pagado.	3) Sin consolidar		
	4) Sin consolidar, excepto por lo indicado en los compromisos horizontales.	4) Sin consolidar, excepto por 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	
Servicios de préstamos personales a plazos (CCP 81132)	1) Ninguna, excepto que los residentes dominicanos deben registrar las operaciones de crédito en el Banco Central.	1) Sin consolidar		
	2) Sin consolidar	2) Sin consolidar		
	3) Participación de accionistas extranjeros limitada al 49 por ciento del capital suscrito y pagado.	3) Sin consolidar		
	4) Sin consolidar, excepto por lo indicado en los compromisos horizontales.	4) Sin consolidar, excepto por lo indicado en los compromisos horizontales.		
Servicios de tarjetas de crédito (CCP 81133)	1) Ninguna	1) Ninguna		
	2) Ninguna	2) Ninguna		
	3) Se requiere autorización del Departamento Internacional del Banco Central.	3) Sin consolidar		
	4) Sin consolidar, excepto por lo indicado en los compromisos horizontales.	4) Sin consolidar, excepto por 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	
Servicios fiduciarios de inversiones de composición fija (CCP 81191) Servicios de inversiones de composición variable y otros servicios fiduciarios por unidades (CCP 81193)	1) Sin consolidar	1) Sin consolidar		
	2) Sin consolidar	2) Sin consolidar		
	3) Ninguna, excepto por lo establecido en la ley de Bolsa de Valores en las medidas horizontales.	3) Sin consolidar		
	4) Sin consolidar, excepto por lo indicado en los compromisos horizontales.	4) Sin consolidar, excepto por lo indicado en los compromisos horizontales.		
Servicios fiduciarios por unidades de bienes (CCP 81192)	1) Sin consolidar	1) Sin consolidar		
	2) Sin consolidar	2) Sin consolidar		
	3) Restringida a inversiones en propiedad turísticas y residenciales.	3) Sin consolidar		
	4) Sin consolidar, excepto por lo indicado en los compromisos horizontales.	4) Sin consolidar, excepto por lo indicado en los compromisos horizontales.		
Servicios de valores (CCP 8132) Servicios auxiliares de seguros y fondos de pensiones (CCP 814)	1) Sin consolidar	1) Sin consolidar		
	2) Sin consolidar	2) Sin consolidar		
	3) Ninguna, excepto por lo indicado en los compromisos horizontales.	3) Sin consolidar		
	4) Sin consolidar, excepto por lo indicado en los compromisos horizontales.	4) Sin consolidar, excepto por lo indicado en los compromisos horizontales.		