

ORGANIZACIÓN MUNDIAL DEL COMERCIO

RESTRICTED

WT/ACC/HRV/17

29 de julio de 1996

(96-2991)

Original: inglés

ADHESIÓN DE CROACIA

Comunicación de Croacia

Se ha recibido del Ministerio de Asuntos Económicos de la República de Croacia la siguiente información sobre el establecimiento de bancos, filiales u oficinas de representación.

ESTABLECIMIENTO DE BANCOS¹, SUCURSALES Y OFICINAS DE REPRESENTACIÓN (BANCOS EXTRANJEROS) EN LA REPÚBLICA DE CROACIA

El establecimiento de bancos y sucursales en la República de Croacia se rige por la Ley de Bancos y Cajas de Ahorros (denominada en adelante la Ley) y las leyes, normas y reglamentos correspondientes.

Establecimiento de bancos

Las personas físicas o jurídicas, tanto nacionales como extranjeras, pueden establecer bancos en la República de Croacia con arreglo al principio de reciprocidad. El Ministerio de Justicia confirmará la existencia de la reciprocidad.

El capital inicial del banco, en el momento de su inscripción en el registro, será, como mínimo, equivalente a 5 millones de marcos alemanes en kunas, la moneda croata, al tipo de cambio establecido por el Banco Nacional de Croacia.

Los bancos que dedicados a una o varias de las operaciones bancarias a las que se hace referencia en el párrafo 1 del artículo 3 de la Ley deberán contar con la oportuna autorización.

El Banco Nacional de Croacia utilizará el capital inicial como criterio a la hora de conceder licencias para efectuar pagos exteriores y operaciones de crédito externo. Esta licencia se concederá a los bancos cuyo capital inicial duplique, como mínimo, la cantidad exigida para el establecimiento

¹Las actividades bancarias son las siguientes:

- aceptación de todo tipo de depósitos
- concesión de préstamos
- operaciones cambiarias y transacciones en divisas
- compra de letras de cambio y cheques
- aceptación de bienes pignoralados, garantías y demás compromisos de capital por cuenta de terceros
- operaciones de pago.

de un banco. La licencia expirará al año de haber sido registrado el banco, el cual, en ese plazo deberá haber triplicado el capital inicial.

Los documentos necesarios para solicitar el establecimiento y registro de un banco son los siguientes:

1. prueba de que se cuenta con el capital inicial necesario;
2. prueba de disponer de al menos dos directores con los conocimientos profesionales para dirigir el banco.

La solicitud de una licencia de actividades bancarias debe incluir también:

1. los estatutos del banco;
2. una descripción detallada de las actividades del banco y el plan para la realización de esas actividades en los próximos dos años;
3. pruebas de la participación de cada uno de los fundadores en el capital inicial;
4. información sobre la situación financiera de los fundadores y de sus posibles conexiones con el capital y la gestión;
5. prueba de que se cuenta con los recursos humanos, los medios técnicos y la capacidad de organización para llevar a cabo las actividades del plan previsto para los dos años siguientes;
6. certificado de reciprocidad, si el fundador es extranjero.

Establecimiento de una sucursal

Una sucursal se considera un banco nacional y, por tanto, se le aplican los reglamentos pertinentes.

Las sucursales no son entidades jurídicas, pero, con arreglo a la ley, pueden realizar transacciones con terceras personas en el territorio de la República de Croacia si cuentan con la autorización de la central del banco.

Un banco extranjero puede establecer una sucursal para realizar operaciones bancarias concretas si existe reciprocidad (como se estipula en el párrafo 1 del artículo 3 de la Ley).

El capital inicial de la sucursal en el momento de su inscripción en el registro será, como mínimo, equivalente a 2,5 millones de marcos alemanes en kunas, la moneda croata, al tipo de cambio establecido por el Banco Nacional de Croacia.

Un banco extranjero que abra una sucursal debe dar empleo al menos a dos personas con residencia permanente en la República de Croacia, que estén autorizadas para realizar operaciones bancarias, dirigir la sucursal y representar al banco extranjero en las operaciones que realice la sucursal en nombre de ese banco.

La sucursal tiene obligación de cumplir las leyes y reglamentos de la República de Croacia.

El banco extranjero que desee establecer una sucursal en la República de Croacia debe solicitar una licencia de actividades bancarias al Banco Nacional de Croacia.

La solicitud debe ir acompañada de los siguientes documentos:

1. documentos en los que se indique la razón social, la condición jurídica y la sede del banco extranjero;
2. documentos en los que se describan las operaciones del banco extranjero;
3. informes anuales de las actividades del banco extranjero en los últimos dos años;
4. una descripción detallada de las actividades que ha de realizar la sucursal;
5. documentos en los que se indique el capital de libre disposición de la sucursal;
6. una declaración certificada por la que el banco extranjero asume la responsabilidad de todas las obligaciones que contraiga la sucursal en la República de Croacia;
7. el nombre de las personas que dirigirán la sucursal y documentos que demuestren que tienen los conocimientos necesarios para ello;
8. la declaración de un organismo supervisor oficial del país donde tiene su sede el banco extranjero, en la que ese organismo manifieste que autoriza la apertura de una sucursal de ese banco en la República de Croacia, o que dicha autorización no es necesaria;
9. una prueba de que existe reciprocidad.

El Banco Nacional de Croacia responderá en un plazo de 60 días concediendo la licencia o denegando la solicitud de establecimiento de un banco o una sucursal de un banco extranjero. Si el Banco Nacional de Croacia concede una licencia, el banco o la sucursal podrá realizar las actividades bancarias previstas en el párrafo 1 del artículo 3 de la Ley.

El Banco Nacional de Croacia denegará la solicitud si no se cumplen todos los requisitos.

Se retirará o se pondrá fin a la licencia de actividades bancarias si el banco extranjero deja de tener autorización para realizar esas actividades.

El Banco Nacional de Croacia se reserva el derecho de retirar la licencia si el banco o la sucursal no está en funcionamiento seis meses después de recibir la autorización o si los documentos que se adjuntan a la solicitud son defectuosos. La decisión de retirar la licencia es firme en el procedimiento administrativo y no puede ser impugnada.

Establecimiento y funcionamiento de una oficina de representación de un banco extranjero

Las normas para el establecimiento de una oficina de representación en la República de Croacia se publicaron en el Boletín Oficial número 104, de 19 de noviembre de 1993.

Con arreglo a la Ley, la oficina de representación no es una entidad jurídica, pero puede realizar operaciones bancarias en virtud de la autoridad concedida por el banco extranjero.

Un banco extranjero puede establecer una oficina de representación en la República de Croacia por sí solo o en colaboración con otros bancos extranjeros con arreglo al principio de reciprocidad. Un banco extranjero puede abrir una oficina de representación en más de un lugar en la República de Croacia. El objetivo de la oficina de representación podrá consistir en la investigación del mercado en el sector financiero y bancario, así como en operaciones de promoción, información y representación.

La oficina de representación de un banco extranjero no puede realizar las operaciones bancarias a las que se hace referencia en el artículo 3 de la Ley de Bancos y Cajas de Ahorro.

La oficina de representación debe tener en su poder una declaración en la que el banco extranjero asume todas las obligaciones contraídas por la oficina de representación en la República de Croacia.

La oficina de representación del banco extranjero puede establecerse y comenzar a funcionar tras hacer constar la información necesaria en el Registro del Banco Nacional de Croacia. El Banco Nacional de Croacia expedirá un certificado de registro que se publicará en el Boletín Oficial a expensas del banco extranjero.

Los documentos que se necesitan para el registro son los siguientes:

1. empresa del fundador (documentos certificados del Registro);
2. nombre y lugar de establecimiento de la oficina de representación;
3. actividades de la oficina de representación.

Además, para solicitar el registro, el banco extranjero debe presentar:

1. una descripción detallada de las operaciones que realizará la oficina de representación;
2. una declaración certificada por la que el banco extranjero asume toda las obligaciones contraídas por la oficina de representación en la República de Croacia;
3. nombre de la persona o de las personas que dirigirán la oficina de representación;
4. declaración de un organismo supervisor oficial del país donde tiene su sede el banco extranjero, en la que conste que el mencionado organismo ha autorizado la apertura de una oficina de representación en la República de Croacia, o que esa autorización no es necesaria;
5. prueba de que se cumple el principio de reciprocidad, en concreto, documentos que demuestren que el país de origen del banco extranjero permite que bancos croatas abran oficinas de representación en ese país a petición del Banco Nacional de Croacia.

Las autoridades de inspección competentes vigilarán el cumplimiento de la legislación de la República de Croacia.

Dubravko Radošević
Director de Relaciones Monetarias Internacionales
Banco Nacional de Croacia