

ORGANIZACIÓN MUNDIAL DEL COMERCIO

GATS/SC/20/Suppl.3

26 de febrero de 1998

(98-0640)

Comercio de Servicios

COLOMBIA

Lista de compromisos específicos

Suplemento 3

(Esta lista es auténtica en español únicamente)

Este texto reemplaza la sección de servicios financieros contenidos en el documento GATS/SC/20/Suppl.1.

COLOMBIA
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	
TODOS LOS SERVICIOS FINANCIEROS	<p>3) El Gobierno Nacional podrá sujetar la autorización para que operen en Colombia entidades financieras tanto nacionales como extranjeras, a una prueba de necesidad económica. Para tal efecto considerará factores como el interés público y las condiciones económicas y financieras locales y generales.</p> <p>Se permite el establecimiento de proveedores de servicios financieros del exterior exclusivamente bajo la modalidad de filiales o subsidiarias. Se excluyen otras modalidades, en particular las sucursales.</p> <p>La prestación del servicio debe hacerse de acuerdo con el objeto específicamente autorizado a la filial o subsidiaria, la cual adoptará la forma social exigida para el efecto por la legislación colombiana. Las oficinas de representación de entidades financieras del exterior no podrán prestar servicios financieros en Colombia.</p> <p>La prestación de servicios financieros en Colombia requiere de autorización estatal previa. Dicha autorización se concede con base en los criterios que sobre el particular contemplan las leyes colombianas y los principios de regulación generalmente aceptados a nivel internacional.</p>	<p>3) Las condiciones especiales en los procesos de enajenación de la participación estatal en una empresa serán ofrecidas exclusivamente a personas naturales o jurídicas nacionales.</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	
<p>1. <u>Servicios de seguros y relacionados con los seguros</u></p> <p>a) Seguros directos (incluido el coaseguro) distintos de los seguros de vida</p>	<p>En particular, la autorización para que operen en Colombia proveedores de servicios financieros estará sujeta a la verificación por parte de la superintendencia respectiva del carácter, responsabilidad e idoneidad de las personas que participen en la operación como propietarios, directores o administradores.</p> <p>Adicionalmente, la superintendencia respectiva deberá verificar que las entidades solicitantes cuentan con los controles adecuados para prevenir el lavado de activos, para el manejo del riesgo y que se cuenta con una supervisión consolidada, conforme a los principios generalmente aceptados en esta materia a nivel internacional.</p>	<p>1) No consolidado</p> <p>2) No consolidado</p> <p>3) Ninguna</p> <p>4) No consolidado, excepto lo indicado en los compromisos horizontales aplicables a todos los sectores incluidos en esta lista.</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	
b) Reaseguros y retrocesión	1) Ninguna	1) Ninguna		
	2) Ninguna	2) Ninguna		
	3) Ninguna	3) Ninguna		
	4) No consolidado, excepto lo indicado en los compromisos horizontales aplicables a todos los sectores incluidos en esta lista.	4) No consolidado, excepto lo indicado en los compromisos horizontales aplicables a todos los sectores incluidos en esta lista.		
c) Actividades de intermediación de seguros, por ejemplo, las de los corredores y agentes de seguros	1) No consolidado	1) No consolidado		
	2) No consolidado	2) No consolidado		
	3) Ninguna	3) Ninguna		
	4) No consolidado, excepto lo indicado en los compromisos horizontales aplicables a todos los sectores incluidos en esta lista.	4) No consolidado, excepto lo indicado en los compromisos horizontales aplicables a todos los sectores incluidos en esta lista.		
d) Servicios auxiliares de los seguros, por ejemplo, los de consultores, actuarios, evaluación de riesgo o indemnización de siniestro				

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>2. <u>Servicios Bancarios y otros servicios financieros</u> (excluidos los seguros):</p> <p>a) Aceptación de depósitos y otros fondos reembolsables del público</p> <p>b) Préstamos de todo tipo, con inclusión de créditos personales, hipotecarios, <i>factoring</i> desarrollado por instituciones financieras y financiación de transacciones comerciales</p> <p>c) Servicios de arrendamiento financiero</p> <p>d) Garantías y compromisos</p>	<p>1) No consolidado</p> <p>2) No consolidado</p> <p>3) Ninguna</p> <p>4) No consolidado, excepto lo indicado en los compromisos horizontales aplicables a todos los sectores incluidos en esta lista.</p>	<p>1) No consolidado</p> <p>2) No consolidado</p> <p>3) Ninguna</p> <p>4) No consolidado, excepto lo indicado en los compromisos horizontales aplicables a todos los sectores incluidos en esta lista.</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	
e) Intercambio comercial por cuenta propia o de clientes, ya sea a través de bolsa o en el mercado extrabursátil, de los instrumentos a los que hacen referencia los literales C), E) y F) del inciso X) del apartado a) del párrafo 5 del anexo sobre servicios financieros				
f) Participación en emisiones de toda clase de valores, incluyendo la suscripción y colocación como agentes (pública o privadamente) y el suministro de servicios relacionados con esas emisiones				
g) Corretaje de cambios				

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>h) Suministro y transferencia de información financiera, procesamiento de datos financieros y soporte lógico con ellos relacionados, por proveedores de otros servicios financieros</p> <p>i) Servicios de asesoramiento e intermediación y otros servicios financieros auxiliares respecto de cualquiera de las actividades enumeradas en los literales a) a h), incluyendo informes y análisis de crédito y estudios de asesoramiento sobre inversiones y carteras de valores y sobre adquisición, reestructuración y estrategia de las empresas</p>				