

ORGANIZACIÓN MUNDIAL DEL COMERCIO

RESTRICTED

GATS/SC/85/Suppl.1/Rev.1

4 de octubre de 1995

(95-2900)

Comercio de Servicios

TAILANDIA

Lista de compromisos específicos

Suplemento 1

Revisión

(Esta lista es auténtica en inglés únicamente)

Este texto reemplaza a la sección sobre servicios financieros contenida en las páginas 34 a 45 del documento GATS/SC/85.

TAILANDIA - 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. Seguros, incluidos los reaseguros y la retrocesión a) Servicios de seguros de vida (CCP 81211)	<div>1) Ninguna</div> <div>2) Ninguna</div> <div>3) a) La participación extranjera en el capital social registrado está limitada al 25 por ciento del mismo.</div> <div>b) <u>Para la creación de nuevos establecimientos se requiere una licencia aprobada por el Ministro con el consentimiento del Gabinete.</u></div> <div>4) Únicamente personal de dirección superior, especialistas y asistentes técnicos, con aprobación del Comisionado de Seguros.</div>	<div>1) Ninguna</div> <div>2) Los titulares de pólizas emitidas por compañías de seguros nacionales pueden deducir de los impuestos las primas de los seguros de vida hasta determinada cuantía.</div> <div>3) Ninguna</div> <div>4) Ninguna</div>			

- En lo que respecta al alcance de las actividades y los tipos de servicios financieros que se puedan prestar, cada tipo de institución financiera podrá realizar operaciones en el sector o subsector de los servicios bancarios y otros servicios financieros sólo en la medida en que la legislación a la que está sujeta lo autorice.

TAILANDIA (continuación)

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) Servicios de seguros distintos de los de vida (CCP 8129)	<p>1) Sin consolidar, excepto en lo que se refiere a los seguros marítimos y aéreos internacionales, de tránsito y todas las clases de reaseguro.</p> <p>2) Ninguna</p> <p>3) a) La participación extranjera en el capital social está limitada al 25 por ciento del mismo.</p> <p>b) Para la creación de nuevos establecimientos se requiere una <u>licencia aprobada por el Ministro con el consentimiento del Gabinete.</u></p> <p>4) Únicamente personal de dirección superior, especialistas y asistentes técnicos, con aprobación del Comisionado de Seguros.</p>	<p>1) Sin consolidar</p> <p>2) Ninguna</p> <p>3) Ninguna</p> <p>4) Ninguna</p>			
d) Servicios auxiliares de los seguros (con exclusión de los relativos a fondos de pensiones)	<p>1) Sin consolidar</p> <p>2) Sin consolidar</p> <p>3) La participación extranjera en el capital no debe exceder del 25 por ciento.</p> <p>4) a) Únicamente personal de dirección superior, especialistas y asistentes técnicos, con aprobación del Comisionado de Seguros.</p> <p>b) Sin consolidar en lo que se refiere a las actividades individuales de corredores y agentes.</p>	<p>1) Sin consolidar</p> <p>2) Sin consolidar</p> <p>3) Ninguna limitación, siempre que la participación extranjera en el capital no exceda del 25 por ciento.</p> <p>4) Ninguna</p>			
Servicios de corredores y agencias de seguros (CCP 81401)	<p>(Los corredores no deben inducir, asesorar o realizar actos que den lugar a que ninguna persona concierte contratos de seguro con aseguradores del extranjero, con excepción de los contratos de reaseguro)</p>				

TAILANDIA (continuación)

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 consultores en seguros, excluidos los servicios de consultores en pensiones (CCP 81402)		1)	Ninguna	Únicamente personal de dirección superior, especialistas y asistentes técnicos, con aprobación del Comisionado de Seguros.		1)	Ninguna		
		2)	Ninguna			2)	Ninguna		
		3)	Ninguna, excepto lo indicado en los compromisos horizontales.			3)	Ninguna limitación, siempre que la participación extranjera en el capital no exceda del 49 por ciento.		
		4)	Únicamente personal de dirección superior, especialistas y asistentes técnicos, con aprobación del Comisionado de Seguros.			4)	Ninguna		
Servicios de liquidación de averías (CCP 81403)		1)	Ninguna	Únicamente personal de dirección superior, especialistas y asistentes técnicos, con aprobación del Comisionado de Seguros.		1)	Ninguna		
		2)	Ninguna			2)	Ninguna		
		3)	Ninguna, excepto lo indicado en los compromisos horizontales.			3)	Ninguna limitación, siempre que la participación extranjera en el capital no exceda del 49 por ciento.		
		4)	Únicamente personal de dirección superior, especialistas y asistentes técnicos, con aprobación del Comisionado de Seguros.			4)	Ninguna		
Servicios actuariales (CCP 81404)		1)	Ninguna	Únicamente personal de dirección superior, especialistas y asistentes técnicos, con aprobación del Comisionado de Seguros.		1)	Ninguna		
		2)	Ninguna			2)	Ninguna		
		3)	Ninguna, excepto lo indicado en los compromisos horizontales.			3)	Ninguna limitación, siempre que la participación extranjera en el capital no exceda del 49 por ciento.		
		4)	Únicamente personal de dirección superior, especialistas y asistentes técnicos, con aprobación del Comisionado de Seguros.			4)	Ninguna		

TAILANDIA (continuación)

Modos de suministro:					
1)		2)		3)	
Suministro transfronterizo		Consumo en el extranjero		Presencia comercial	
Presencia de personas físicas					
Sector o subsector		Limitaciones al acceso a los mercados		Limitaciones al trato nacional	
Servicios auxiliares de la intermediación financiera distintos de los correspondientes a seguros y fondos de pensiones		1) Ninguna		1) Ninguna	
Servicios de tarjetas de crédito (CCP 81133)		2) Ninguna		2) Ninguna	
(Está prohibida la movilización de fondos del público, a menos que esté autorizada mediante licencia conforme a la legislación financiera)		3) a) Igual que lo indicado en B. 3) i) <i>infra</i> .		3) Ninguna limitación, siempre que la participación extranjera en el capital no exceda del 49 por ciento.	
		b) Las instituciones financieras deben obtener autorización previa del Banco de Tailandia.			
		4) Igual que lo indicado en los compromisos horizontales.		4) Ninguna	
Servicios de consultores financieros (CCP 81332)		1) Sin consolidar		1) Ninguna	
		2) Ninguna		2) Ninguna	
		3) Ninguna, excepto lo indicado en los compromisos horizontales.		3) Ninguna limitación, siempre que la participación extranjera en el capital no exceda del 49 por ciento.	
		4) Igual que lo indicado en los compromisos horizontales.		4) Ninguna	

TAILANDIA (continuación)

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. Servicios bancarios y otros servicios financieros (excluidos los seguros)									
Aceptación de depósitos y otros fondos reembolsables del público		1) Ninguna para los servicios de asesoramiento financiero y de procesamiento de datos financieros. Sin consolidar en lo que se refiere a todos los demás servicios.			1) Ninguna				
Préstamos de todo tipo, incluidos créditos personales, créditos hipotecarios, <i>factoring</i> y financiación de transacciones comerciales		2) Ninguna para los servicios de asesoramiento financiero y de procesamiento de datos financieros. Sin consolidar en lo que se refiere a todos los demás servicios.			2) Ninguna				
Servicios financieros de arrendamiento con opción de compra		3) a) Oficinas de representación de bancos: Ninguna			3) a) Oficinas de representación de bancos: Ninguna				
Servicios de pago y transferencia monetaria, con inclusión de las tarjetas de crédito, de pago y similares, los cheques de viajeros y los giros bancarios		b) Sucursales de bancos extranjeros: I. Consolidado en lo que respecta a las sucursales ya existentes de bancos extranjeros con su actual estructura de distribución del capital. Sin consolidar en lo que se refiere a la <u>concesión de nuevas licencias, excepto en d) IV.</u>			b) Sucursales de bancos extranjeros: Ninguna para las sucursales ya existentes de bancos extranjeros. Sin consolidar en lo que se refiere a <u>la concesión de nuevas licencias, excepto en d) IV.</u>				

TAILANDIA (continuación)

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>Garantías y compromisos, operaciones comerciales, por cuenta propia o de clientes, con:</p> <p>a) instrumentos del mercado monetario</p> <p>b) moneda extranjera</p> <p>c) instrumentos de los mercados cambiario y monetario</p> <p>d) valores negociables</p> <p>Participación en emisiones de toda clase de valores, con inclusión de la suscripción y colocación como agentes (pública o privadamente) y el suministro de servicios relacionados con esas emisiones</p>	<p>II. Sólo se permite la instalación de cajeros automáticos en las siguientes condiciones:</p> <p>i) entrando en consorcios de explotación de cajeros automáticos gestionados por bancos de Tailandia; o</p> <p>ii) instalando cajeros en locales propios o compartiendo las instalaciones con otros bancos comerciales en Tailandia.</p> <p>III. <u>A partir de 1997, los bancos extranjeros existentes que ya posean sucursales en Tailandia serán autorizados a abrir cada uno un máximo de dos sucursales adicionales de conformidad con los términos y condiciones que se anunciarán oportunamente.</u></p> <p>IV. <u>Ninguna para la participación en el sistema de pago y compensación de cheques.</u></p>				

TAILANDIA (continuación)

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>c) Bancos constituidos en el país</p> <p>I. El acceso al mercado está limitado a la adquisición de participaciones accionariales en bancos ya existentes y a un máximo de otros cinco nuevos bancos, cuyas licencias serán concedidas sólo a partir de 1997.</p> <p>II. Participación máxima de capital extranjero limitada al 25 por ciento del capital social desembolsado. La participación conjunta de cada individuo y las personas con él vinculadas no puede exceder del 5 por ciento del capital social desembolsado.</p>	<p>c) Bancos constituidos en el país</p> <p><u>Ninguna</u></p>			
Administración de activos, según el siguiente detalle:	<p>III. Las tres cuartas partes, como mínimo, de los directores deben ser nacionales de Tailandia.</p> <p>d) Departamentos de servicios bancarios internacionales¹</p> <p>I. Se necesita licencia otorgada por el Ministerio de Finanzas.</p>	<p>d) Departamentos de servicios bancarios internacionales</p> <p><u>Ninguna</u></p>			
- administración de fondos en efectivo y de carteras de valores					

¹ Los departamentos de servicios bancarios internacionales sólo pueden dedicarse a las actividades bancarias y de inversiones que se indican en la Ordenanza Ministerial de 16 de septiembre de 1992 y en la Notificación del Banco de Tailandia de 14 de diciembre de 1993.

TAILANDIA (continuación)

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	
- gestión de inversiones colectivas	- servicios de depósito y custodia	II. Consolidado en lo que se refiere a las licencias otorgadas a bancos extranjeros para ofrecer servicios bancarios internacionales en <u>Bangkok</u> y <u>que siguieran estando en vigor en mayo de 1994.</u>					
Servicios de asesoramiento, intermediación y otros servicios financieros auxiliares		III. Consolidado en lo que se refiere a las licencias otorgadas a bancos extranjeros en <u>enero de 1995</u> para <u>ofrecer servicios bancarios internacionales en provincias.</u>					

TAILANDIA (continuación)

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	
Suministro y transferencia de información financiera, y procesamiento de datos financieros y soporte lógico con ellos relacionado	<p>IV. A partir de 1997 se concederán a un máximo de <u>siete bancos extranjeros a los que se haya otorgado licencia para ofrecer servicios bancarios internacionales en Bangkok de conformidad con el párrafo II <i>supra</i>, licencias para establecer sucursales libremente en los términos y condiciones que se anunciarán oportunamente.</u></p> <p>V. <u>A partir de 1997 se otorgará un número limitado de licencias para ofrecer servicios bancarios internacionales en Bangkok a nuevos bancos extranjeros, con sujeción a condiciones que se anunciarán oportunamente.</u></p> <p>VI. <u>A partir de 1997 los bancos extranjeros con licencia para ofrecer servicios bancarios internacionales en Bangkok que se mencionan en el párrafo II, <i>supra</i>, serán autorizados a abrir cada uno un máximo de dos servicios bancarios internacionales provinciales adicionales.</u></p>			

TAILANDIA (continuación)

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>e) Sociedades financieras y compañías de crédito hipotecario</p> <p>I. Ninguna en lo que se refiere a las oficinas de representación.</p> <p>II. El acceso al mercado está limitado exclusivamente a la adquisición de acciones de sociedades ya existentes. Sin consolidar en lo que se refiere a nuevas licencias.</p> <p>III. La participación máxima de capital extranjero está limitada al 25 por ciento del capital social desembolsado. La participación conjunta de cada individuo y las personas con él vinculadas no puede exceder del 10 por ciento del capital social.</p> <p>IV. Las tres cuartas partes, como mínimo, de los directores deben ser nacionales de Tailandia.</p>			<p>e) Sociedades financieras y compañías de crédito hipotecario</p> <p>Ninguna</p>				

TAILANDIA (continuación)

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>f) Sociedades de negociación de valores mobiliarios</p> <p><u>Corretaje de valores mobiliarios, operaciones con valores mobiliarios, servicios de asesoría sobre inversiones y suscripción de valores mobiliarios:</u></p> <p>I. Ninguna en lo que se refiere a las oficinas de representación.</p> <p>II. El acceso al mercado está limitado exclusivamente a la adquisición de acciones de sociedades ya existentes. Sin consolidar en lo que se refiere a nuevas licencias.</p> <p>III. La participación máxima de capital extranjero está limitada a un 49 por ciento del capital social desembolsado.</p> <p>IV. <u>La mitad, como mínimo, de los directores deben ser nacionales de Tailandia.</u></p> <p>g) <u>Sociedades de administración de activos</u></p> <p><u>Planes de inversiones colectivas:</u></p>	<p>f) Sociedades de negociación de valores mobiliarios</p> <p><u>Ninguna</u></p>		

TAILANDIA (continuación)

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>I. <u>Ninguna en lo que refiere a las oficinas de representación.</u></p> <p>II. <u>El acceso al mercado está limitado a la adquisición de acciones de empresas ya existentes, y no se otorgarán más de cinco nuevas licencias a sociedades que satisfagan los requisitos cautelares de la Comisión de Valores Mobiliarios y Cambiarios (con excepción de una licencia que se otorgará a una filial establecida por la Bolsa de Tailandia y totalmente financiada por ésta para administrar el Fondo Fiduciario de Tailandia).</u></p> <p>III. <u>La participación máxima de capital extranjero está limitada a un 25 por ciento del capital social desembolsado durante los primeros cinco años posteriores al otorgamiento de las licencias.</u></p> <p>IV. <u>Las tres cuartas partes, como mínimo, de los directores deben ser nacionales de Tailandia.</u></p> <p>V. <u>Después de transcurridos cinco años, la participación máxima de capital extranjero se limitará al 49 por ciento del capital social desembolsado, y por lo menos la mitad de los directores deberán ser nacionales de Tailandia.</u></p>				

TAILANDIA (continuación)

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) <u>Servicios financieros de arrendamiento con opción a compra</u> Sólo pueden ser suministrados por empresas de arrendamiento financiero con una participación máxima de capital extranjero de un 49 por ciento del capital social desembolsado, o por sociedades financieras sujetas a una participación máxima de capital extranjero de un 25 por ciento del capital social desembolsado.</p> <p>i) Servicios de "<i>factoring</i>" Sólo pueden ser suministrados por empresas de <i>factoring</i> con una participación máxima de capital extranjero de un 49 por ciento del capital social integrado, o por sociedades financieras con una participación máxima de capital extranjero de un 25 por ciento del capital social desembolso.</p>	<p>h) Servicios financieros de arrendamiento con opción a compra Ninguna</p> <p>i) Servicios de "<i>factoring</i>" Ninguna</p>			

TAILANDIA (continuación)

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>j) <u>Tarjetas de crédito, de pago y similares</u></p> <p><u>Las tarjetas de crédito, de pago y similares sólo pueden ser otorgadas por empresas con una participación máxima de capital extranjero de un 49 por ciento del capital social desembolsado o por bancos constituidos en el país y sucursales de bancos extranjeros.</u></p> <p><u>La realización de las actividades comprendidas en h), i) y j) estarán sometidas a un régimen de licencias y a reglamentaciones que se anunciarán oportunamente.</u></p> <p>4) Limitaciones respecto del personal extranjero por cada sucursal de banco extranjero:</p> <p>a) Dos personas para los bancos que actúen como oficinas de representación;</p> <p>b) Seis personas para cada banco que actúe como sucursal autorizada para realizar todo tipo de operaciones;</p> <p>c) Cuatro personas para cada departamento de servicios bancarios internacionales en Bangkok;</p>		4) Ninguna				

TAILANDIA (continuación)

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>d) <u>Dos personas para cada departamento de servicios bancarios internacionales en provincias;</u></p> <p>e) <u>Ocho personas para los bancos que tengan licencia para realizar todo tipo de operaciones y ofrecer servicios bancarios internacionales en Bangkok.</u></p> <p>En el caso de las sociedades financieras:</p> <p>a) <u>Dos personas para las oficinas de representación</u></p> <p>b) <u>Se admite un máximo de cuatro directores para las sociedades financieras</u></p> <p><u>En el caso de las sociedades de negociación de valores mobiliarios y las sociedades de administración de activos:</u></p> <p><u>Dos personas para una oficina de representación</u></p>				