

ORGANIZACIÓN MUNDIAL DEL COMERCIO

RESTRICTED

S/C/W/93

20 de enero de 1999

(99-0265)

Consejo del Comercio de Servicios

Original: inglés

COMUNICACIÓN DE LA REPÚBLICA DE COREA

CERTIFICACIÓN

Lista revisada de compromisos específicos en materia de servicios financieros

Se ha recibido de la Delegación de la República de Corea la siguiente comunicación, con el ruego de que se distribuya a todos los Miembros de la OMC.

Con el fin de contribuir a la liberalización del comercio de servicios financieros, la República de Corea adjunta a la presente su proyecto mejorado de lista de compromisos específicos en materia de servicios financieros. Este apéndice sustituye a las páginas 5 a 18 de la Lista de compromisos específicos en materia de servicios financieros de la República de Corea que se adjunta al Quinto Protocolo anexo al AGCS (GATS/SC/48/Suppl.3), y que está sujeta a la entrada en vigor del Protocolo.

Por consiguiente, si en el plazo de 90 días contados a partir de la fecha de la presente comunicación no se comunican objeciones a la Secretaría, se considerará que la adjunta Lista de compromisos ha sustituido a las páginas 5 a 18 de la Lista de compromisos específicos en materia de servicios financieros de la República de Corea que figura como anexo al Quinto Protocolo. La Lista adjunta entrará en vigor una vez que haya concluido este procedimiento de certificación y está sujeta a la entrada en vigor del Quinto Protocolo.

ORGANIZACIÓN MUNDIAL DEL COMERCIO

(98-0000)

Consejo del Comercio de Servicios

REPÚBLICA DE COREA

Lista de compromisos específicos

Suplemento 3

Revisión

(Esta lista es auténtica en inglés únicamente)

REPÚBLICA DE COREA – LISTA DE COMPROMISOS ESPECÍFICOS EN MATERIA 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
<p>7. SERVICIOS FINANCIEROS¹</p> <p>Como se expuso en el párrafo 2 a) del Anexo sobre Servicios Financieros, Corea podrá introducir medidas cautelares, con inclusión de requisitos con respecto a las casas matrices, prescripciones sobre capital mínimo o sobre fondos mínimos de explotación.</p> <p>En los casos en que se permite el establecimiento de presencia comercial por las empresas extranjeras en el sector financiero, se requiere la aprobación de las autoridades pertinentes de conformidad con las leyes y reglamentos a menos que se especifique de otro modo en alguno de los subsectores siguientes.</p>			
La presente lista abarca todos los servicios financieros, incluidos los seguros	<p>1), 2), 3) A partir del 31 de agosto de 1997, Corea contrae el compromiso de mantener el <i>statu quo</i> respecto a las limitaciones al acceso a los mercados de los servicios financieros enumerados en la presente lista cuando se hayan asumido compromisos específicos.</p> <p>El suministro transfronterizo de servicios financieros y el suministro mediante desplazamiento del consumidor no podrán pagarse en moneda de Corea. Después del establecimiento de una presencia comercial, las instituciones financieras sólo podrán realizar con residentes transacciones denominadas y pagadas en moneda de Corea. Se precisa autorización para realizar transacciones denominadas o pagadas en divisas o con no residentes.</p> <p>Está restringida la gestión y explotación de activos de una institución financiera. Una institución financiera no puede poseer bienes raíces no comerciales.</p>	<p>1), 2), 3) A partir del 31 de agosto de 1997, Corea contrae el compromiso de mantener el <i>statu quo</i> respecto a las limitaciones al trato nacional de los servicios financieros enumerados en la presente lista, cuando se hayan asumido compromisos específicos.</p>	

¹La presente clasificación de subsectores de servicios financieros se basa en la singularidad de cada establecimiento comercial. Cada institución financiera debe dedicarse a una sola de las actividades comerciales definidas en los subsectores del 1) al 14) y, por lo tanto, no podrá realizar actividades comerciales en otros subsectores.

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>SERVICIOS BANCARIOS Y OTROS SERVICIOS FINANCIEROS</p> <p>1) TRANSACCIONES BANCARIAS</p> <p>Incluidos los servicios bancarios siguientes:</p> <p>i) Servicios de depósito y servicios conexos² [81115*, 81116*]</p> <p>ii) Servicios de préstamos y servicios conexos³ [81131*, 81132*]</p>	<p>Los activos que sean propiedad de las sucursales deben mantenerse dentro del territorio de Corea. El capital de la oficina principal no se reconoce como base para determinar el alcance de las actividades de financiación y crediticias de las sucursales.</p> <p>- Están sometidos a reglamentación los tipos de los intereses de depósitos a la vista.</p> <p>Algunos productos financieros nuevos, entre ellos los derivados, están sujetos a autorización.</p> <p>- Con la liberalización de los tipos de interés y de las divisas, se ampliará la permisibilidad de dichos productos, a reserva de las leyes y reglamentos pertinentes.</p> <p>1) Sin consolidar</p> <p>2) Sin consolidar</p> <p>3) <Limitaciones horizontales a los servicios bancarios></p>	<p>1) Sin consolidar</p> <p>2) Sin consolidar</p> <p>3) Ninguna</p>	

²Actividades por las que los bancos obtienen fondos del público mediante la aceptación de depósitos o la emisión de títulos transferibles u otros valores.

³Actividades, tales como préstamos y descuentos de letras, por las que los bancos proporcionan fondos al público con el fin de recibir intereses.

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) Servicios de pago y transferencia monetaria, incluidos los servicios de tarjetas de crédito [81339*]	Sólo se permite la presencia comercial de bancos extranjeros. Una persona ⁴ podrá poseer un máximo del 4 por ciento del capital de un banco y del 15 por ciento si se trata de un banco provincial, sin necesidad de autorización especial de las autoridades competentes.		
iv) Servicios de pago y compensación ⁵ [81339*]	La situación de las reservas en divisas está reglamentada. El límite a la sobreventa de divisas al contado equivale a 5 millones de dólares EE.UU., o al 3 por ciento del capital (según lo que sea más favorable).		
v) [Servicios de cambio de divisas ⁶ [81333*]			
vi) Servicios auxiliares de la intermediación financiera:	<Limitaciones a los depósitos y a los servicios conexos>		
- venta de efectos comerciales ⁷ [81339*]	El vencimiento de los certificados de depósito deberá ser superior a 30 días.		
- venta de letras de cambio comerciales ⁸ [81339*]	Sólo las instituciones designadas pueden tramitar depósitos destinados a fines específicos, tales como depósitos de suscripción de vivienda.		
- depósito mutuo a plazos [81132*]			
- garantías y compromisos de pagos [81339*]			

⁴La definición de "una persona" está en función de las disposiciones pertinentes del Decreto Presidencial de la Ley bancaria.

⁵Servicios de pago y compensación respecto de billetes, letras y cheques expedidos por bancos de conformidad con las disposiciones del KFTCCI.

⁶Compra, venta, emisión, remesa y recogida de divisas.

⁷Un efecto comercial se define como un pagaré que acompaña a una transacción comercial.

⁸Una letra de cambio comercial se define como una letra emitida por los exportadores basada en una carta de crédito previa al envío del cargamento de exportación.

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
vii) Servicios fiduciarios ⁹ [81192*, 81193]	<p><Limitaciones a los préstamos y a los servicios conexos></p> <p>Se restringen los límites máximos y la utilización de los préstamos en divisas.</p> <p>Se exige la concesión de créditos a las pequeñas y medianas empresas.</p> <p><Limitaciones a los servicios en divisas></p> <p>Se requiere una documentación y transacción básicas para realizar transacciones en divisas.</p> <p>Las operaciones a término están exentas del requisito de presentación de la documentación básica.</p> <p><Limitaciones a los servicios fiduciarios></p> <p>Se prohíben las actividades fiduciarias de inversión inmobiliaria.</p> <p>Se requiere la aprobación (de dos tipos) del Ministerio de Finanzas y Economía, tanto para realizar actividades distintas de las principales actividades bancarias como para realizar actividades fiduciarias.</p>		
2) ACTIVIDADES RELATIVAS A TARJETAS DE CRÉDITO	4) Sin consolidar, excepto lo indicado en TODOS LOS SECTORES.	4) Sin consolidar, excepto lo indicado en TODOS LOS SECTORES.	
Servicios de tarjetas de crédito [81133]	1) Sin consolidar	1) Sin consolidar	

⁹Actividades en las que el depositario, habiéndosele delegado el poder correspondiente, administra los bienes del acreedor para el beneficiario.

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
3) ACTIVIDADES RELACIONADAS CON SERVICIOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO CON OPCIÓN DE COMPRA Servicios de arrendamiento financiero con opción de compra [81120]	2) Sin consolidar 3) Sólo se permite la presencia comercial de proveedores extranjeros que realizan transacciones con servicios de tarjetas de crédito. Los préstamos concedidos a los poseedores de tarjetas de crédito mediante su utilización están sujetos a limitaciones. Se aplican límites máximos a las diferentes tasas, tales como a los derechos y a los tipos de interés. 4) Sin consolidar, excepto lo indicado en TODOS LOS SECTORES.	2) Sin consolidar 3) Ninguna 4) Sin consolidar, excepto lo indicado en TODOS LOS SECTORES.	
	1) Sin consolidar 2) Sin consolidar 3) Ninguna 4) Sin consolidar, excepto lo indicado en TODOS LOS SECTORES.	1) Sin consolidar 2) Sin consolidar 3) Ninguna 4) Sin consolidar, excepto lo indicado en TODOS LOS SECTORES. El personal ejecutivo principal de cada establecimiento debe residir en Corea.	

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>4) ACTIVIDADES RELACIONADAS CON SERVICIOS DE OPERACIONES CON VALORES</p> <p>Los servicios relacionados con las operaciones con valores siguientes:</p> <p>i) Servicios de intermediación [81199*]</p> <p>ii) Servicios de corredores de valores [81321*]</p> <p>iii) Servicios de emisión y registro de valores [81322*]</p> <p>iv) Ahorros en valores [81119*]</p> <p>v) Concesión de créditos [81139*]</p>	<p>1) Sin consolidar</p> <p>2) Sin consolidar</p> <p>3) Sólo se permite la presencia comercial de sociedades extranjeras de valores. Pueden establecerse oficinas de representación mediante notificación previa.</p> <p>Por lo que se refiere a las oficinas conjuntas, que deben establecerse como una Chusik Hoesa (sociedad por acciones), la participación extranjera en el capital social debe ser como mínimo del 40 por ciento pero no más del 50 por ciento.</p> <p>Los servicios de corretaje para extranjeros se limitan a los valores que pueden ser objeto de inversiones extranjeras, como se especifica en TODOS LOS SECTORES en esta lista.</p> <p>Se aplican límites máximos y condiciones de explotación a los servicios enumerados en iv) y v).</p> <p>4) Sin consolidar, excepto lo indicado en TODOS LOS SECTORES.</p>	<p>1) Sin consolidar</p> <p>2) Sin consolidar</p> <p>3) Ninguna</p> <p>4) Sin consolidar, excepto lo indicado en TODOS LOS SECTORES.</p> <p>El personal ejecutivo principal de cada establecimiento debe residir en Corea.</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>5) ACTIVIDADES RELACIONADAS CON LOS SERVICIOS FIDUCIARIOS DE INVERSIONES EN VALORES</p> <p>Servicios fiduciarios de inversiones en valores [81193*]</p>	<p>1) Sin consolidar</p> <p>2) Sin consolidar</p> <p>3) Sólo se permite la presencia comercial de sociedades extranjeras de fondos fiduciarios de inversiones en valores. Pueden establecerse oficinas de representación mediante notificación previa.</p> <p>4) Sin consolidar, excepto lo indicado en TODOS LOS SECTORES.</p>	<p>1) Sin consolidar</p> <p>2) Sin consolidar</p> <p>3) Ninguna</p> <p>4) Sin consolidar, excepto lo indicado en TODOS LOS SECTORES.</p> <p>El personal ejecutivo principal de cada establecimiento debe residir en Corea.</p>	
<p>6) ACTIVIDADES RELACIONADAS CON LOS SERVICIOS DE ASESORAMIENTO SOBRE INVERSIONES</p> <p>Servicios de asesoramiento sobre inversiones [81332]</p>	<p>1) Sin consolidar</p> <p>2) Sin consolidar</p> <p>3) Sólo se permite la presencia comercial de sociedades extranjeras de asesoramiento sobre inversiones. Pueden establecerse oficinas de representación mediante notificación previa.</p> <p>4) Sin consolidar, excepto lo indicado en TODOS LOS SECTORES.</p>	<p>1) Sin consolidar</p> <p>2) Sin consolidar</p> <p>3) Ninguna</p> <p>4) Sin consolidar, excepto lo indicado en TODOS LOS SECTORES.</p> <p>El personal ejecutivo principal de cada establecimiento debe residir en Corea.</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>7) EMPRESAS DE CLASIFICACIÓN DE CRÉDITOS</p> <p>Servicios de clasificación de créditos [81339*]</p>	<p>1) Sin consolidar</p> <p>2) Sin consolidar</p> <p>3) Las autoridades pertinentes deberán designar a las empresas de clasificación de créditos a fin de evaluar la clasificación del crédito de las empresas que deseen emitir obligaciones societarias no garantizadas y efectos mercantiles.</p> <p>4) Sin consolidar, excepto lo indicado en TODOS LOS SECTORES.</p>	<p>1) Sin consolidar</p> <p>2) Sin consolidar</p> <p>3) Ninguna</p> <p>4) Sin consolidar, excepto lo indicado en TODOS LOS SECTORES.</p>	
<p>8) EMPRESAS DE INFORMACIÓN DE CRÉDITO</p> <p>Servicios de información de crédito [81339*]</p>	<p>1) Sin consolidar</p> <p>2) Sin consolidar</p> <p>3) Sin consolidar, excepto en lo que respecta a la participación en el capital de menos del 50 por ciento en las empresas de información financiera existentes.</p> <p>4) Sin consolidar, excepto lo indicado en TODOS LOS SECTORES.</p>	<p>1) Sin consolidar</p> <p>2) Sin consolidar</p> <p>3) Ninguna</p> <p>4) Sin consolidar, excepto lo indicado en TODOS LOS SECTORES.</p>	
<p>SERVICIOS DE SEGUROS Y RELACIONADOS CON LOS SEGUROS</p>			
<p>9) ACTIVIDADES RELACIONADAS CON SEGUROS DE VIDA</p> <p>Servicios de seguros de vida [81211]</p>	<p>1) Sin consolidar</p>	<p>1) Sin consolidar</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
10) ACTIVIDADES RELACIONADAS CON SERVICIOS DE SEGUROS DISTINTOS DE LOS SEGUROS DE VIDA Servicios de seguros distintos de los seguros de vida [8129]	2) Sin consolidar 3) Sólo se permite la presencia comercial de compañías extranjeras de seguros de vida. No se permite el establecimiento de empresas conjuntas con compañías de seguros de vida coreanas. La contratación y el empleo de profesionales encargados de seguros, incluido el personal de ventas, están limitados. 4) Sin consolidar, excepto lo indicado en TODOS LOS SECTORES.	2) Sin consolidar 3) Ninguna 4) Sin consolidar, excepto lo indicado en TODOS LOS SECTORES. El personal ejecutivo principal de cada establecimiento debe residir en Corea.	
	1) Sin consolidar, excepto respecto a los seguros marítimos de mercancías de exportación/importación y a los seguros de aviación. 2) Sin consolidar 3) Sólo se permite la presencia comercial de sociedades extranjeras de seguros distintos de los seguros de vida. No se permite el establecimiento de empresas conjuntas con compañías coreanas de seguros distintos de los de vida. La contratación y el empleo de profesionales encargados de seguros, incluido el personal de ventas, están limitados.	1) Sin consolidar 2) Sin consolidar 3) Ninguna	

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>11) ACTIVIDADES RELACIONADAS CON SERVICIOS DE REASEGURO Y RETROCESIÓN</p> <p>Servicios de reaseguro y retrocesión [81299*]</p>	<p>4) Sin consolidar, excepto lo indicado en TODOS LOS SECTORES.</p> <p>1) Ninguna</p> <p>2) Ninguna</p> <p>3) Las compañías de seguros directos pueden participar en la prestación de servicios sujetas a la restricción de la sección 10) por lo que se refiere a los servicios de seguros distintos de los seguros de vida.</p> <p>4) Sin consolidar, excepto lo indicado en TODOS LOS SECTORES.</p>	<p>4) Sin consolidar, excepto lo indicado en TODOS LOS SECTORES.</p> <p>El personal ejecutivo principal de cada establecimiento debe residir en Corea.</p> <p>1) Ninguna</p> <p>2) Ninguna</p> <p>3) Ninguna</p> <p>4) Sin consolidar, excepto lo indicado en TODOS LOS SECTORES.</p> <p>El personal ejecutivo principal de cada establecimiento debe residir en Corea.</p>	
<p>12) ACTIVIDADES RELACIONADAS CON SERVICIOS DE CORREDORES Y AGENCIAS DE SEGUROS</p> <p>Servicios de corredores y agencias de seguros [81401*]</p>	<p>1) Sin consolidar</p> <p>2) Sin consolidar</p> <p>3) Ninguna. En el caso de los servicios de agencias de seguros. Sólo se permite la presencia comercial de compañías extranjeras de corretaje de seguros.</p>	<p>1) Sin consolidar</p> <p>2) Sin consolidar</p> <p>3) Ninguna</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>13) ACTIVIDADES RELACIONADAS CON LOS SERVICIOS DE INDEMNIZACIÓN DE SINIESTROS</p> <p>Servicios de indemnización de siniestros [81403*]</p>	<p>4) Sin consolidar, excepto lo indicado en TODOS LOS SECTORES.</p> <p>1) Sin consolidar</p> <p>2) Sin consolidar</p> <p>3) Sólo se permite la presencia comercial de sociedades extranjeras de indemnización de siniestros.</p> <p>4) Sin consolidar, excepto lo indicado en TODOS LOS SECTORES.</p>	<p>4) Sin consolidar, excepto lo indicado en TODOS LOS SECTORES.</p> <p>El personal ejecutivo principal de cada establecimiento debe residir en Corea.</p> <p>1) Ninguna</p> <p>2) Ninguna</p> <p>3) Ninguna</p> <p>4) Sin consolidar, excepto lo indicado en TODOS LOS SECTORES.</p> <p>El personal ejecutivo principal de cada establecimiento debe residir en Corea.</p>	
<p>14) ACTIVIDADES RELACIONADAS CON LOS SERVICIOS ACTUARIALES</p> <p>Servicios actuariales [81404]</p>	<p>1) Sin consolidar</p> <p>2) Sin consolidar</p>	<p>1) Ninguna</p> <p>2) Ninguna</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>3) Sólo se permite la presencia comercial de sociedades extranjeras de servicios actuariales.</p> <p>4) Sin consolidar, excepto lo indicado en TODOS LOS SECTORES.</p>	<p>3) Ninguna</p> <p>4) Sin consolidar, excepto lo indicado en TODOS LOS SECTORES.</p> <p>El personal ejecutivo principal de cada establecimiento debe residir en Corea.</p>	