

Sujeto a revisión legal para exactitud, claridad y consistencia
Sujeto a la autenticación de las versiones en español y en inglés
Borrador 6 de enero de 2006

ANEXO III

MEDIDAS DISCONFORMES DE PERÚ CON RESPECTO A
SERVICIOS FINANCIEROS

Nota introductoria por la lista de Perú

1. La Lista de Perú del Anexo III establece:
 - (a) Notas de pie que limitan o clarifican los compromisos de Perú con respecto a las obligaciones descritas en los subpárrafos (b)(i) al (v) y en el subpárrafo (c),
 - (b) en la Sección A, de conformidad con el Artículo 12.9 (Medidas Disconformes), las medidas existentes de Perú que son disconformes con alguna o todas las obligaciones impuestas por:
 - (i) el Artículo 12.2 (Trato Nacional);
 - (ii) el Artículo 12.3 (Trato de Nación Más Favorecida);
 - (iii) el Artículo 12.4 (Acceso a Mercado para Instituciones Financieras);
 - (iv) el Artículo 12.5 (Comercio Transfronterizo); o
 - (v) el Artículo 12.8 (Altos Ejecutivos y Juntas Directivas); y
 - (c) en la Sección B, de conformidad con el Artículo 12.9 (Medidas Disconformes), los sectores, subsectores, o actividades específicos para los cuales Perú podrá mantener medidas existentes, o adoptar nuevas o más restrictivas, que sean disconformes con las obligaciones impuestas por el Artículo 12.2, 12.3, 12.4, 12.5 ó 12.8.
2. Cada registro en la Sección A establece los siguientes elementos:
 - (a) **Sector** se refiere al sector general para el cual se ha hecho la ficha;
 - (b) **Subsector** se refiere al sector específico para el cual se ha hecho la ficha;
 - (c) **Obligaciones Afectadas** especifica la o las obligaciones mencionadas en el subpárrafo 1(b) que, en virtud del Artículo 12.9.1(a), no se aplican a el o los aspectos disconformes de la ley, regulación, o otras medidas, como lo establecido en el párrafo 4.
 - (d) **Nivel de Gobierno** indica el nivel de gobierno que mantiene la o las medidas listadas;
 - (e) **Medidas** identifica las leyes, regulaciones u otras medidas respecto de las cuales se ha hecho la ficha. Una medida citada en el elemento **Medidas**:
 - (i) significa la medida modificada, continuada o renovada, a partir de la fecha de entrada en vigor de este Tratado, e

Sujeto a revisión legal para exactitud, claridad y consistencia
Sujeto a la autenticación de las versiones en español y en inglés
Borrador 6 de enero de 2006

- (ii) incluye cualquier medida subordinada, adoptada o mantenida bajo la autoridad de dicha medida y de manera consistente con ella;
 - (f) **Descripción** proporciona una descripción general, no obligatoria, de las Medidas.
3. Cada registro en la Sección B establece los siguientes elementos:
- (a) **Sector** se refiere al sector general para el cual se ha hecho el registro;
 - (b) **Subsector** se refiere al sector específico para el cual se ha hecho el registro;
 - (c) **Obligaciones Afectadas** especifica la o las obligaciones mencionadas en el subpárrafo 1(c) que, en virtud del Artículo 12.9.2, no se aplican a los sectores, subsectores o actividades listados en el registro;
 - (d) **Nivel de Gobierno** indica el nivel de gobierno que mantiene la o las medidas listadas; y
 - (e) **Descripción** establece la cobertura de los sectores, subsectores o actividades cubiertos por el registro.
4. . Para los registros en la Sección A, de conformidad con el Artículo 12.9.1(a), y sujeto al artículo 12.9.1(c), los artículos de este Tratado especificados en el elemento **Obligaciones Afectadas** de un registro no se aplican a los aspectos disconformes de la ley, regulación, u otra medida identificada en el elemento **Medidas** de ese registro, excepto que en la medida que dichos aspectos disconformes sean inconsistentes con un compromiso específico en el anexo 12.15 .
5. Para los registros en la Sección B, de conformidad con el Artículo 12.9.2, los artículos de este Tratado especificados en el elemento **Obligaciones Afectadas** de un registro no se aplican a los sectores, subsectores y actividades identificados en el elemento **Descripción** de es registro.
6. Cuando Perú mantenga una medida que requiera que un proveedor de un servicio sea nacional residente permanente o residente en su territorio como condición para la prestación de un servicio en su territorio, un registro de la Lista hecha para esa medida incluida en el Anexo III con respecto a los Artículos 12.2, 12.3, 12.4 ó 12.5 operará como una medida disconforme con respecto a los Artículos 10.3 (Trato Nacional), 10.4 (Trato de Nación Más Favorecida) y 10.9 (Requisitos de Desempeño), en lo que respecta a tal medida.

Sujeto a revisión legal para exactitud, claridad y consistencia
Sujeto a la autenticación de las versiones en español y en inglés
Borrador 6 de enero de 2006

ANNEX III
SCHEDULE OF THE UNITED STATES
WITH RESPECT TO FINANCIAL SERVICES

Headnotes

1. Commitments in these subsectors under the Agreement are undertaken subject to the limitations and conditions set forth in these headnotes and in the Schedule below.
2. National treatment commitments in these subsectors are subject to the following limitations:
 - (a) National treatment with respect to banking will be provided based upon the foreign bank's "home state" in the United States, as that term is defined under the International Banking Act, where that Act is applicable. A domestic bank subsidiary of a foreign firm will have its own "home state," and national treatment will be provided based upon the subsidiary's home state, as determined under applicable law.¹
 - (b) National treatment with respect to insurance financial institutions will be provided according to a non-U.S. insurance financial institution's state of domicile, where applicable, in the United States. State of domicile is defined by individual states, and is generally the state in which an insurer either is incorporated, is organized or maintains its principal office in the United States.
3. To clarify the U.S. commitment with respect to Article 12.4 (Market Access for Financial Institutions), juridical persons supplying banking or other financial services (excluding insurance) and constituted under the laws of the United States are subject to non-discriminatory limitations on juridical form.²
4. The United States limits its commitments under Article 12.9.1(c) (Non-Conforming Measures) with respect to Article 12.4 (Market Access for Financial Institutions) in the following manner: with respect to banking and other financial services (excluding insurance), Article 12.9.1(c) shall apply only to non-conforming

¹ Foreign banking organizations are generally subject to geographic and other limitations in the United States on a national treatment basis. Where such limitations do not conform to national treatment, they have been listed as non-conforming measures. For purposes of illustration, under this approach, the following situation does not accord national treatment and would therefore be listed as a non-conforming measure: a foreign bank from a particular home state is accorded less favorable treatment than that accorded to a domestic bank from that state with respect to expansion by branching.

² For example, partnerships and sole proprietorships are generally not acceptable juridical forms for depository financial institutions in the United States. This headnote is not itself intended to affect, or otherwise limit, a choice by an investor of another Party between branches or subsidiaries.

Sujeto a revisión legal para exactitud, claridad y consistencia
Sujeto a la autenticación de las versiones en español y en inglés
Borrador 6 de enero de 2006

measures relating to 12.4(a) and not to those non-conforming measures relating to Article 12.4(b).

Sujeto a revisión legal para exactitud, claridad y consistencia
Sujeto a la autenticación de las versiones en español y en inglés
Borrador 6 de enero de 2006

Annex III
Schedule of the United States
with Respect to Financial Services
Section A

| | |
|-------------------------------|--|
| Sector: | Financial Services |
| Sub-Sector: | Banking and Other Financial Services (Excluding Insurance) |
| Obligations Concerned: | <i>Senior Management & Boards of Directors (Article 12.8)</i> |
| Level of Government: | <i>Central</i> |
| Measures: | <i>12 U.S.C. 72</i> |
| Description: | All directors of a national bank must be U.S. citizens, except that the Comptroller of the Currency may waive the citizenship requirement for not more than a minority of the total number of directors. |

Sujeto a revisión legal para exactitud, claridad y consistencia
Sujeto a la autenticación de las versiones en español y en inglés
Borrador 6 de enero de 2006

| | |
|-------------------------------|---|
| Sector: | Financial Services |
| Sub-Sector: | Banking and Other Financial Services (Excluding Insurance) |
| Obligations Concerned: | National Treatment (Article 12.2) Market Access for Financial Institutions (Article 12.4) |
| Level of Government: | Central |
| Measures: | 12 U.S.C. 619 |
| Description: | Foreign ownership of Edge corporations is limited to foreign banks and U.S. subsidiaries of foreign banks, while domestic non-bank firms may own such corporations. |

Sujeto a revisión legal para exactitud, claridad y consistencia
Sujeto a la autenticación de las versiones en español y en inglés
Borrador 6 de enero de 2006

| | |
|-------------------------------|---|
| Sector: | Financial Services |
| Sub-Sector: | Banking and Other Financial Services (Excluding Insurance) |
| Obligations Concerned: | National Treatment (Article 12.2) Market Access for Financial Institutions (Article 12.4) |
| Level of Government: | <i>Central</i> |
| Measures: | 12 U.S.C. 1463 et seq. & 12 U.S.C. 1751 et seq. |
| Description: | Federal and state laws do not permit a credit union, savings bank, or savings association (both of the latter two entities may be also called thrift institutions) in the United States to be established through branches of corporations organized under a foreign country's law. |

Sujeto a revisión legal para exactitud, claridad y consistencia
Sujeto a la autenticación de las versiones en español y en inglés
Borrador 6 de enero de 2006

| | |
|-------------------------------|---|
| Sector: | Financial Services |
| Sub-Sector: | Banking and Other Financial Services (Excluding Insurance) |
| Obligations Concerned: | National Treatment (Article 12.2) <i>Market Access for Financial Institutions (Article 12.4)</i> |
| Level of Government: | <i>Central</i> |
| Measures: | 12 U.S.C. 3104(d) |
| Description: | In order to accept or maintain domestic retail deposits of less than \$100,000, a foreign bank must establish an insured banking subsidiary. This requirement does not apply to a foreign bank branch that was engaged in insured deposit-taking activities on December 19, 1991. |

Sujeto a revisión legal para exactitud, claridad y consistencia
Sujeto a la autenticación de las versiones en español y en inglés
Borrador 6 de enero de 2006

| | |
|-------------------------------|---|
| Sector: | Financial Services |
| Sub-Sector: | Banking and Other Financial Services (Excluding Insurance) |
| Obligations Concerned: | National Treatment (Article 12.2) |
| Level of Government: | <i>Central</i> |
| Measures: | <i>15 U.S.C. 80b-2, 80b-3</i> |
| Description: | <p>Foreign banks are required to register as investment advisers under the Investment Advisers Act of 1940 to engage in securities advisory and investment management services in the United States, while domestic banks* (or a separately identifiable department or division of the bank) do not have to register unless they advise registered investment companies. The registration requirement involves record maintenance, inspections, submission of reports and payment of a fee.</p> <p>* For greater clarity, "domestic banks" include U.S. bank subsidiaries of foreign banks.</p> |

Sujeto a revisión legal para exactitud, claridad y consistencia
Sujeto a la autenticación de las versiones en español y en inglés
Borrador 6 de enero de 2006

| | |
|-------------------------------|--|
| Sector: | Financial Services |
| Sub-Sector: | Banking and Other Financial Services (Excluding Insurance) |
| Obligations Concerned: | <i>National Treatment (Article 12.2)</i> |
| Level of Government: | <i>Central</i> |
| Measures: | 12 U.S.C. 221, 302, 321 |
| Description: | Foreign banks cannot be members of the Federal Reserve System, and thus may not vote for directors of a Federal Reserve Bank. Foreign-owned bank subsidiaries are not subject to this measure. |

Sujeto a revisión legal para exactitud, claridad y consistencia
Sujeto a la autenticación de las versiones en español y en inglés
Borrador 6 de enero de 2006

| | |
|-------------------------------|--|
| Sector: | Financial Services |
| Sub-Sector: | Banking and Other Financial Services (Excluding Insurance) |
| Obligations Concerned: | <i>Market Access for Financial Institutions (Article 12.4)</i> |
| Level of Government: | <i>Central</i> |
| Measures: | 12 U.S.C. 36(g); 12 U.S.C. 1828(d)(4); 12 U.S.C. 1831u(a)(4) |
| Description: | The United States undertakes no commitment with respect to Article 12. 4(b) in relation to the expansion, via the establishment of a branch or the acquisition of one or more branches of a bank without acquisition of the entire bank, by a foreign bank into another state from its "home state," as that term is defined under applicable law. Except as provided elsewhere in this schedule, such expansion shall be accorded on a national treatment basis in accordance with headnote 2(a). |

Sujeto a revisión legal para exactitud, claridad y consistencia
Sujeto a la autenticación de las versiones en español y en inglés
Borrador 6 de enero de 2006

| | |
|-------------------------------|---|
| Sector: | Financial Services |
| Sub-Sector: | Banking and Other Financial Services (Excluding Insurance) |
| Obligations Concerned: | <i>Market Access for Financial Institutions (Article 12.4)</i> |
| Level of Government: | <i>Central</i> |
| Measures: | <i>12 U.S.C. 1831u</i> |
| Description: | Interstate expansion by a foreign bank through the establishment of branches by merger with a bank located outside the "home state," as that term is defined under applicable law, of a foreign bank shall be accorded on a national treatment basis in accordance with headnote 2(a), except as provided elsewhere in this schedule. |

Sujeto a revisión legal para exactitud, claridad y consistencia
Sujeto a la autenticación de las versiones en español y en inglés
Borrador 6 de enero de 2006

| | |
|-------------------------------|---|
| Sector: | Financial Services |
| Sub-Sector: | Banking and Other Financial Services (Excluding Insurance) |
| Obligations Concerned: | National Treatment (Article 12.2) Market Access for Financial Institutions (Article 12.4) |
| Level of Government: | <i>Central</i> |
| Measures: | 12 U.S.C. 3102(a)(1); 12 U.S.C. 3103(a); 12 U.S.C. 3102(d) |
| Description: | <p>Establishment of a federal branch or agency by a foreign bank is not available in the following states that may prohibit establishment of a branch or agency by a foreign bank:</p> <ul style="list-style-type: none">• Branches and agencies may be prohibited in Alabama, Kansas, Maryland, North Dakota, and Wyoming.• Branches, but not agencies, may be prohibited in Delaware, Florida, Georgia, Idaho, Louisiana, Mississippi, Missouri, Oklahoma, Texas, and West Virginia. Certain restrictions on fiduciary powers apply to federal agencies. <p>Note: The cited federal measures provide that certain state law restrictions shall apply to the establishment of federal branches or agencies.</p> |

Sujeto a revisión legal para exactitud, claridad y consistencia
Sujeto a la autenticación de las versiones en español y en inglés
Borrador 6 de enero de 2006

| | |
|-------------------------------|---|
| Sector: | Financial Services |
| Sub-Sector: | Banking and Other Financial Services (Excluding Insurance) |
| Obligations Concerned: | Most-Favored-Nation Treatment (Article 12.3) Market Access for Financial Institutions (Article 12.4) |
| Level of Government: | <i>Central</i> |
| Measures: | 15 U.S.C. 77jjj(a)(1) |
| Description: | The authority to act as a sole trustee of an indenture for a bond offering in the United States is subject to a reciprocity test. |

Sujeto a revisión legal para exactitud, claridad y consistencia
Sujeto a la autenticación de las versiones en español y en inglés
Borrador 6 de enero de 2006

| | |
|-------------------------------|---|
| Sector: | Financial Services |
| Sub-Sector: | Banking and Other Financial Services (Excluding Insurance) |
| Obligations Concerned: | Most-Favored-Nation Treatment (Article 12.3) Market Access for Financial Institutions (Article 12.4) |
| Level of Government: | <i>Central</i> |
| Measures: | <i>22 U.S.C. 5341-5342</i> |
| Description: | Designation as a primary dealer in U.S. government debt securities is conditioned on reciprocity. |

Sujeto a revisión legal para exactitud, claridad y consistencia
Sujeto a la autenticación de las versiones en español y en inglés
Borrador 6 de enero de 2006

| | |
|-------------------------------|---|
| Sector: | Financial Services |
| Sub-Sector: | Banking and Other Financial Services (Excluding Insurance) |
| Obligations Concerned: | <i>Most-Favored-Nation Treatment (Article 12.3)</i> |
| Level of Government: | <i>Central</i> |
| Measures: | 15 U.S.C. 78o(c) |
| Description: | A broker-dealer registered under U.S. law that has its principal place of business in Canada may maintain its required reserves in a bank in Canada subject to the supervision of Canada. |

Sujeto a revisión legal para exactitud, claridad y consistencia
Sujeto a la autenticación de las versiones en español y en inglés
Borrador 6 de enero de 2006

| | |
|-------------------------------|---|
| Sector: | Financial Services |
| Sub-Sector: | Banking and Other Financial Services (Excluding Insurance) |
| Obligations Concerned: | <i>National Treatment (Article 12.2)</i> |
| Level of Government: | Central |
| Measures: | 12 U.S.C. 1421 et seq. (Federal Home Loan Banks); 12 U.S.C. 1451 et seq. (Federal Home Loan Mortgage Corporation); 12 U.S.C. 1717 et seq. (Federal National Mortgage Association); 12 U.S.C. 2011 et seq. (Farm Credit Banks); 12 U.S.C. 2279aa-1 et seq. (Federal Agricultural Mortgage Corporation); 20 U.S.C. 1087-2 et seq. (Student Loan Marketing Association) |
| Description: | <p>The United States may grant advantages, including but not limited to the following,¹ to one or more of the Government-Sponsored Enterprises (GSEs) listed above:</p> <ul style="list-style-type: none">• Capital, reserves and income of the GSE are exempt from certain taxation.• Securities issued by the GSE are exempt from registration and periodic reporting requirements under federal securities laws.• The U.S. Treasury may, in its discretion, purchase obligations issued by the GSE. |

¹ For greater certainty, and notwithstanding the location of this non-conforming measure within Section A, the Parties understand that the advantages or exclusive rights that a Party may grant to the specified entities are not limited only to the cited examples.

Sujeto a revisión legal para exactitud, claridad y consistencia
Sujeto a la autenticación de las versiones en español y en inglés
Borrador 6 de enero de 2006

| | |
|-------------------------------|--|
| Sector: | Financial Services |
| Sub-Sector: | Banking and Other Financial Services (Excluding Insurance) |
| Obligations Concerned: | <i>National Treatment (Article 12.2)</i> Most-Favored-Nation Treatment (Article 12.3) Market Access for Financial Institutions (Article 12.4) Senior Management and Boards of Directors (Article 12.8) |
| Level of Government: | Regional |
| Measures: | All existing non-conforming measures of all states, the District of Columbia, and Puerto Rico. |
| Description: | |

Sujeto a revisión legal para exactitud, claridad y consistencia
Sujeto a la autenticación de las versiones en español y en inglés
Borrador 6 de enero de 2006

| | |
|-------------------------------|--|
| Sector: | <i>Financial Services</i> |
| Sub-Sector: | <i>Insurance</i> |
| Obligations Concerned: | National Treatment (Article 12.2) Cross-Border Trade (Article 12.5) |
| Level of Government: | <i>Central</i> |
| Measures: | <i>31 U.S.C. § 9304</i> |
| Description: | Branches of foreign insurance companies are not permitted to provide surety bonds for U.S. Government contracts. |

Sujeto a revisión legal para exactitud, claridad y consistencia
Sujeto a la autenticación de las versiones en español y en inglés
Borrador 6 de enero de 2006

| | |
|-------------------------------|--|
| Sector: | <i>Financial Services</i> |
| Sub-Sector: | <i>Insurance</i> |
| Obligations Concerned: | National Treatment (Article 12.2) Cross-Border Trade (Article 12.5) |
| Level of Government: | <i>Central</i> |
| Measures: | <i>46 C.F.R. § 249.9</i> |
| Description: | When more than 50 per cent of the value of a maritime vessel whose hull was built under federally guaranteed mortgage funds is insured by a non-US insurer, the insured must demonstrate that the risk was substantially first offered in the US market. |

Sujeto a revisión legal para exactitud, claridad y consistencia
Sujeto a la autenticación de las versiones en español y en inglés
Borrador 6 de enero de 2006

| | |
|-------------------------------|--|
| Sector: | <i>Financial Services</i> |
| Sub-Sector: | <i>Insurance</i> |
| Obligations Concerned: | National Treatment (Article 12.2) Most-Favored-Nation Treatment (Article 12.3) Cross-Border Trade (Article 12.5) Senior Management and Boards of Directors (Article 12.8) |
| Level of Government: | Regional |
| Measures: | All existing non-conforming measures of all states, the District of Columbia, and Puerto Rico. |
| Description: | |

Sujeto a revisión legal para exactitud, claridad y consistencia
Sujeto a la autenticación de las versiones en español y en inglés
Borrador 6 de enero de 2006

Annex III
Schedule of the United States
with Respect to Financial Services
Section B

Sector: *Financial Services*

Sub-Sector: *Insurance*

Obligations Concerned: *Market Access for Financial Institutions (Article 12.4)*

Level of Government: *All*

Description: The United States reserves the right to adopt or maintain any measure that is not inconsistent with the United States' obligations under Article XVI of the GATS.

ANEXO III

**MEDIDAS DISCONFORMES DE PERÚ CON RESPECTO A
SERVICIOS FINANCIEROS**

Notas Horizontales

1. Los compromisos en estos subsectores de conformidad con este Tratado se toman sujetos a las limitaciones y condiciones indicadas en las presentes notas horizontales y en la lista consignada más abajo.
2. Para aclarar el compromiso de Perú con respecto al Artículo __.4 (Acceso al Mercado para Instituciones Financieras), las personas jurídicas que suministran servicios financieros constituidas de conformidad con la legislación peruana están sujetas a limitaciones no discriminatorias de forma jurídica.²
3. El artículo 12.9 (1)(c) (Medidas Disconformes) no se aplicará a las medidas disconformes relativas al artículo 12.4.b (Acceso al Mercado para Instituciones Financieras).

² Por ejemplo, las sociedades de personas y las empresas individuales de responsabilidad limitada no son formas jurídicas generalmente aceptables para ser instituciones financieras en el Perú . Esta nota no pretende en sí misma afectar o de otra forma limitar, la elección de una institución financiera de la otra Parte entre sucursales o subsidiarias..

Anexo III

Lista de Perú con respecto a los Servicios Financieros

Sección A

Servicios Bancarios y Demás Servicios Financieros (Excluidos los Seguros)

| | |
|--------------------------------|--|
| Sector: | Servicios Financieros |
| Subsector: | Servicios Bancarios y Demás Servicios Financieros (excluidos los seguros) |
| Obligaciones afectadas: | Acceso al Mercado para Instituciones Financieras (Artículo 12..4) |
| Medidas: | Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, Ley N° 26702 y sus modificatorias. |

Descripción: Las instituciones financieras de otra parte que suministran servicios bancarios y que se establezcan en el Perú a través de sucursales deben asignar un capital, el cual debe estar localizado en el Perú. Adicionalmente a las medidas que Perú pueda imponer en consistencia con el artículo 12.10.1, las operaciones de estas sucursales están limitadas por el capital regulatorio radicado en el Perú.

Sujeto a revisión legal para exactitud, claridad y consistencia
Sujeto a la autenticación de las versiones en español y en inglés
Borrador 6 de enero de 2006

| | |
|-------------------------|--|
| Sector: | Servicios Financieros |
| Subsector: | Servicios Bancarios y demás Servicios Financieros (excluidos los seguros). |
| Obligaciones afectadas: | Comercio Transfronterizo (Artículo 12..5) |
| Medidas: | Texto Único Ordenado de la Ley del Mercado de Valores, aprobado por el Decreto Supremo N° 093-2002-EF; Artículos 280, 333, 337 y Décimo Séptima Disposición Final. Ley N° 26702 y sus modificatorias, Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros; Artículos 136 y 296. |
| Descripción: | Las instituciones financieras constituidas bajo la legislación peruana y los valores representativos de deuda en oferta pública primaria o secundaria en territorio peruano, deben ser clasificadas por Empresas Clasificadoras de Riesgo constituidas y autorizadas de conformidad con la legislación peruana. Adicionalmente a las clasificaciones obligatorias, se pueden contratar clasificaciones provistas por otras entidades clasificadoras. |

Sujeto a revisión legal para exactitud, claridad y consistencia
Sujeto a la autenticación de las versiones en español y en inglés
Borrador 6 de enero de 2006

| | |
|--------------------------------|--|
| Sector: | Servicios Financieros |
| Subsector: | Servicios Bancarios y Demás Servicios Financieros (excluidos los seguros) |
| Obligaciones afectadas: | Trato Nacional (Artículo 12..2) |
| Medida: | Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, Ley N° 26702 y sus modificatorias . Ley de creación del Banco Agropecuario, Ley N° 27603. Ley de creación de la Corporación Financiera de Desarrollo (COFIDE), Decreto Ley N° 18807. Ley de creación del Banco de la Nación, Ley N° 16000. Ley N° 28579, Fondo Mi Vivienda Decreto Supremo N° 157-90-EF Decreto Supremo N° 07-94-EF y sus modificatorias |
| Descripción: | Perú podrá otorgar ventajas o derechos exclusivos sin limitación alguna a una o más de las entidades financieras donde exista participación parcial o total del Estado. Estas entidades son: Corporación Financiera de Desarrollo (COFIDE), Banco de la Nación, Banco Agropecuario, Fondo Mi Vivienda, Cajas Municipales de Ahorro y Crédito y Caja Municipal de Crédito Popular. |

Ejemplos de dichas ventajas son las siguientes³:

El Banco de la Nación y el Banco Agropecuario no tienen obligación de diversificar su riesgo; y,

Las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, pueden rematar directamente las prendas pignoras en casos de incumplimiento del pago de préstamos, de acuerdo a procedimientos pre-establecidos.

³ Para mayor certeza, y no obstante el lugar de esta medida disconforme dentro de la Sección A de esta lista, las partes entienden que la ventaja o derecho exclusivo que una parte pueda otorgar a las entidades especificadas no están limitadas solo por los ejemplos citados.

Sujeto a revisión legal para exactitud, claridad y consistencia
Sujeto a la autenticación de las versiones en español y en inglés
Borrador 6 de enero de 2006

| | |
|-------------------------|--|
| Sector: | Servicios Financieros |
| Subsector: | Servicios Bancarios y demás Servicios Financieros (excluidos los seguros) |
| Obligaciones afectadas: | Acceso a Mercado para Instituciones Financieras (Artículo 12.4) |
| Medidas: | <p>Texto Único Ordenado de la Ley del Mercado de Valores, aprobado por el Decreto Supremo N° 093-2002-EF; Artículos 130, 167, 185, 204, 223, 259, 269, 270, 302, 324 y Décimo Séptima Disposición Final.</p> <p>Decreto Legislativo N° 862, Ley de Fondos de Inversión y sus Sociedades Administradoras, Artículo 12.</p> <p>Ley N° 26361, Ley sobre Bolsas de Productos, modificada por la Ley N° 27635; Artículos 2°, 9° y 15.</p> <p>Decreto Ley N° 22014, Artículo 1°.</p> <p>Texto Único Ordenado de la Ley del Sistema Privado de Administración de Fondos de Pensiones, aprobado por el Decreto Supremo N° 054-97-EF; Artículo 13; y el Reglamento del Texto Único Ordenado de la Ley del Sistema Privado de Administración de Fondos de Pensiones, aprobado por el Decreto Supremo N° 004-98-EF; Artículo 18</p> |
| Descripción: | <p>Las instituciones financieras establecidas en el Perú para suministrar servicios financieros en los Mercados de Valores o Productos, administración de activos, o servicios financieros propios de la administración de activos (fuera de los Subsectores de Banca y Seguros), deben estar constituidas en conformidad con la legislación peruana. Por tanto, las instituciones financieras de otra Parte no pueden establecerse como sucursales</p> |

Sujeto a revisión legal para exactitud, claridad y consistencia
Sujeto a la autenticación de las versiones en español y en inglés
Borrador 6 de enero de 2006

| | |
|--------------------------------|--|
| Sector: | Servicios Financieros |
| Subsector: | Todos |
| Obligaciones afectadas: | Comercio Transfronterizo (Artículo 12.5) |
| Medidas: | Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, Ley N° 26702 y sus modificatorias. |
| Descripción: | Los acreedores domiciliados en el Perú tienen derecho preferente sobre los activos de la sucursal de una institución financiera extranjera, localizados en el Perú, en caso de liquidación de dicha empresa o de su sucursal en el Perú. |

Sujeto a revisión legal para exactitud, claridad y consistencia
Sujeto a la autenticación de las versiones en español y en inglés
Borrador 6 de enero de 2006

Sección B

| | |
|--------------------------------|--|
| Sector: | Servicios Financieros |
| Subsector: | Servicios Sociales |
| Obligaciones afectadas: | Acceso al Mercado para Instituciones Financieras (Artículo 12.4) |
| Descripción: | Perú se reserva el derecho de adoptar o mantener medidas contrarias a las obligaciones del artículo 12.4.a(ii) y (iii) con respecto al suministro de los servicios descritos en el Artículo 12.1.3(a). |

Sujeto a revisión legal para exactitud, claridad y consistencia
Sujeto a la autenticación de las versiones en español y en inglés
Borrador 6 de enero de 2006

| | |
|--------------------------------|--|
| Sector: | Servicios Financieros |
| Subsector: | Servicios de Seguros y Relacionados con Seguros |
| Obligaciones afectadas: | Comercio Transfronterizo (Artículo 12.5) |
| Medida: | Ley N° 27181 y su Reglamento aprobado mediante D.S. 024-2002-MTC. Ley N° 26790, Ley de la Modernización de la Seguridad Social en Salud, y el Reglamento aprobado por D.S. N° 03-98-SA . |
| Descripción: | Los seguros obligatorios existentes o los que la legislación peruana haga o pueda hacer obligatorios se regirán por lo que disponga la ley que las generó, pudiendo en determinados casos establecerse que dichos seguros obligatorios no puedan ser adquiridos fuera de Perú o que sean adquiridos solo de empresas de seguros establecidos en el País, tales como el Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito-SOAT y el Seguro Complementario de Trabajo en Riesgo, salvo por cualquier seguro incluido en el anexo 12. 5.1. |