COMISIA
EUROPEANĂ

Strasbourg, 5.7.2016
COM(2016) 444 final

ANNEX 10

**ANEXĂ**

***la***

**Propunerea de decizie a Consiliului**

**privind semnarea, în numele Uniunii Europene, a Acordului economic și comercial cuprinzător dintre Canada, pe de o parte, și Uniunea Europeană și statele sale membre, pe de altă parte**

# ANEXA III

## Lista Canadei

## Note explicative

1. Lista Canadei la prezenta anexă stabilește:

   (a) note preliminare care delimitează sau clarifică angajamentele Canadei cu privire la obligațiile descrise la literele (b) și (c);

   (b) în secțiunea A, rezervele formulate de Canada, în conformitate cu articolul 13.10 alineatele (1) și (2) (Rezerve și excepții), cu privire la o măsură existentă care nu respectă obligațiile impuse la:

      (i) Articolul 13.3 (Tratamentul național);

      (ii) Articolul 13.4 (Tratamentul pe baza clauzei națiunii celei mai favorizate);

      (iii) Articolul 13.6 (Accesul pe piață);

      (iv) Articolul 13.7 (Prestare transfrontalieră de servicii financiare); sau

      (v) Articolul 13.8 (Membrii echipei de conducere și consiliile de administrație);

(c) la secțiunea B, rezervele formulate de Canada, în temeiul articolului 13.10.3 (Rezerve și excepții), pentru măsurile pe care Canada le poate adopta sau menține în vigoare care nu sunt conforme cu obligațiile impuse prin articolele 13.3 (Tratamentul național), 13.4 (Tratamentul pe baza clauzei națiunii celei mai favorizate), 13.6 (Accesul pe piață), 13.7 (Prestare transfrontalieră de servicii financiare) sau 13.8 (Membrii echipei de conducere și consiliile de administrație).

2. Fiecare rezervă din secțiunea A prevede următoarele elemente:

(a) **Sectorul** se referă la sectorul general în care se adoptă rezerva;

(b) **Subsectorul** se referă la sectorul specific în care se adoptă rezerva;

(c) **Tipul de rezervă** specifică obligația menționată la alineatul (1) litera (b) pentru care rezerva a fost adoptată;

(d) **Nivelul de guvernare** indică nivelul de guvernare care menține măsura pentru care rezerva a fost adoptată;

(e) **Măsurile** identifică actele cu putere de lege, normele administrative sau alte măsuri, astfel cum sunt specificate, acolo unde este indicat, la elementul **Descriere**, pentru care rezerva a fost adoptată. O măsură citată la elementul **Măsuri**:

(i) se referă la măsura astfel cum este modificată, menținută sau reînnoită la data intrării în vigoare a prezentului acord; și

(ii) include o măsură subordonată adoptată sau menținută în vigoare în temeiul măsurii în cauză și în conformitate cu aceasta; și

(f) **Descriere** stabilește eventuale referințe pentru liberalizare la data intrării în vigoare a prezentului acord în conformitate cu alte secțiuni din Lista Canadei inclusă în prezenta anexă, precum și celelalte aspecte neconforme ale măsurilor existente pentru care rezerva a fost adoptată.

3. Fiecare rezervă din secțiunea B prevede următoarele elemente:

(a) **Sectorul** se referă la sectorul general în care rezerva este adoptată;

(b) **Subsectorul** se referă la sectorul specific în care rezerva este adoptată;

(c) **Tipul de rezervă** specifică obligația menționată la alineatul (1) litera (c) pentru care rezerva a fost adoptată;

(d) **Nivelul de guvernare** indică nivelul de guvernare care menține în vigoare măsura pentru care rezerva este adoptată; și

(e) **Descriere** stabilește domeniul de aplicare al sectoarelor, subsectoarelor sau activităților care fac obiectul rezervei.

4. Pentru a interpreta o rezervă din secțiunea A, toate elementele rezervei vor fi luate în considerare. O rezervă trebuie interpretată în lumina dispozițiilor relevante din capitolul pe care îl vizează în măsura în care:

(a) elementul **Măsuri** este specificat printr-o referință specifică din elementul **Descriere**, elementul **Măsuri** astfel specificat prevalează asupra tuturor celorlalte elemente; și

(b) elementul **Măsuri** nu este specificat astfel, elementul **Măsuri** prevalează asupra tuturor celorlalte elemente, cu excepția cazului în care orice neconcordanțe între elementul **Măsuri** și celelalte elemente luate în considerare în totalitatea lor sunt atât de substanțiale și importante încât nu ar fi rezonabil să se concluzioneze că elementul **Măsuri** ar trebui să prevaleze, caz în care celelalte elemente prevalează, în măsura neconcordanței respective.

5. Pentru a interpreta o rezervă din secțiunea B, vor fi luate în considerare toate elementele rezervei. Elementul **Descriere** prevalează asupra tuturor celorlalte elemente.

6. În cazul în care Canada menține în vigoare o măsură care prevede că un furnizor de servicii trebuie să fie un cetățean, un rezident permanent de pe teritoriul său sau să aibă reședința pe teritoriul său ca o condiție pentru a furniza servicii pe teritoriul său, o rezervă pentru măsura respectivă adoptată cu privire la articolele 13.3 (Tratamentul național), 13.4 (Tratamentul pe baza clauzei națiunii celei mai favorizate), 13.6 (Acces pe piață), 13.7 (Prestare transfrontalieră de servicii financiare) și 13.8 (Membrii echipei de conducere și consiliile de administrație) funcționează ca o rezervă cu privire la articolele 8.4 (Accesul pe piață), 8.5 (Cerințe de performanță), 8.6 (Tratamentul național), 8.7 (Tratamentul pe baza clauzei națiunii celei mai favorizate) și 8.8 (Membrii echipei de conducere și consiliile de administrație) în limitele măsurii respective.

7. O rezervă pentru o măsură care prevede că un furnizor de servicii trebuie să fie o persoană fizică, un cetățean, un rezident permanent de pe teritoriul său sau să aibă reședința pe teritoriul său ca o condiție pentru a furniza un serviciu financiar pe teritoriul său, adoptată cu privire la articolul 13.7 (Prestare transfrontalieră de servicii financiare), funcționează ca o rezervă cu privire la articolul 13.3 (Tratamentul național), articolul 13.4 (Tratamentul pe baza clauzei națiunii celei mai favorizate), articolul 13.6 (Accesul pe piață) și articolul 13.8 (Membrii echipei de conducere și consiliile de administrație), în limita măsurii respective.

**Note preliminare**

1. Angajamentele în temeiul prezentului acord, în subsectoarele enumerate în prezenta listă, sunt asumate sub rezerva limitărilor și condițiilor stabilite în prezentele note preliminare și în Lista de mai jos.

2. Includerea unei măsuri care face obiectul unei rezerve în secțiunea A sau B nu înseamnă că aceasta nu poate fi justificată ca o măsură adoptată sau menținută în vigoare din motive prudențiale în temeiul articolului 13.16 (Măsuri prudențiale).

3. Pentru clarificarea angajamentului Canadei cu privire la articolul 13.6 (Accesul pe piață), persoanele juridice care prestează servicii financiare și care sunt constituite conform legislației din Canada fac obiectul unor limitări nediscriminatorii privind forma juridică[1].

4. Articolul 13.10 alineatul (1) litera (c) (Rezerve și excepții) nu se aplică măsurilor neconforme referitoare la articolul 13.6 alineatul (1) litera (b) (Accesul pe piață).

[1] De exemplu, societățile în nume colectiv și societățile cu asociat unic cu răspundere limitată sau nelimitată nu sunt, în general, forme juridice acceptabile pentru instituțiile financiare din Canada. Prezenta notă preliminară în sine nu vizează să afecteze sau să limiteze în niciun fel alegerea unui investitor al celeilalte părți între sucursale sau filiale.

**Lista Canadei**

*SECȚIUNEA A*

**Rezerve aplicabile în Canada**

**(aplicabile în toate provinciile și teritoriile)**

**Rezerva IIIA-C-1**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Toate |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național<br>Membrii echipei de conducere și consiliile de administrație |
| **Nivel de guvernare:** | Național |
| **Măsuri:** | *Bank Act*, S.C. 1991, c.46, ss. 159, 749<br>*Insurance Companies Act*, S.C. 1991, c. 47, ss. 167, 796<br>*Trust and Loan Companies Act*, S.C. 1991, c. 45, s. 163<br>*Foreign Institutions Subject to the Canadian Residency Requirements Regulations (Insurance Companies)*, S.O.R./2003-185<br>*Foreign Institutions Subject to the Canadian Residency Requirements Regulations (Trust and Loan Companies)*, S.O.R./2003-186<br>*Cooperative Credit Associations Act*, S.C. 1991, c. 48, s. 169 |

**Descriere:**

Cel puțin jumătate dintre membrii consiliului de administrație al unei instituții financiare reglementate la nivel federal, care este o filială a unei instituții străine, și majoritatea membrilor consiliului de administrație al oricărei alte instituții financiare reglementate la nivel federal trebuie să fie cetățeni canadieni care au reședința obișnuită în Canada sau rezidenți permanenți care au reședința obișnuită în Canada[2].

[2] Pentru o mai mare claritate, o societate de tip holding înființată în temeiul dreptului federal intern este o instituție financiară în sensul articolului 13.1.

**Rezerva IIIA-C-2**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare şi alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor) |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Național |
| **Măsuri:** | *Bank Act*, S.C. 1991, c.46, s. 524 |

**Descriere:**

Pentru a deschide o sucursală bancară, o bancă străină trebuie să funcționeze în jurisdicția în conformitate cu dreptul căruia este constituită.

**Rezerva IIIA-C-3**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor) |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Național |
| **Măsuri:** | *Bank Act*, S.C. 1991, c.46, s. 540<br>*Sales or Trades (Authorized Foreign Banks) Regulations*, S.O.R./2000-52 |

**Descriere:**

În ceea ce privește activitatea sa în Canada, sucursala de creditare a unei bănci poate numai accepta un depozit sau obține un împrumut prin intermediul unui instrument financiar din partea, sau garanta un titlu de valoare sau accepta o cambie emisă de o persoană vândută sau tranzacționată din partea unei:

(a) instituții financiare (care nu este o bancă străină); sau

(b) a unei bănci străine care:

(i) este o bancă în conformitate cu legislația din jurisdicția în temeiul legilor căreia a fost constituită sau în orice jurisdicție în care aceasta își desfășoară activitatea;

(ii) furnizează servicii financiare și are o denumire care conține termenul „bank”, „banque”, „banking” sau „bancaire”; și

(iii) este reglementată ca o bancă sau ca o instituție care acceptă depozite în conformitate cu legislația din jurisdicția în conformitate cu dreptul căreia a fost constituită sau în orice jurisdicție în care aceasta își desfășoară activitatea,

în cazul în care instrumentul financiar, titlul sau cambia nu pot fi vândute sau tranzacționate ulterior.

**Rezerva IIIA-C-4**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Toate |
| **Tipul de rezervă:** | Acces pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Național |
| **Măsuri:** | *Trust and Loan Companies Act,* S.C. 1991, c.45<br>*Bank Act*, S.C. 1991, c.46<br>*Cooperative Credit Associations Act*, S.C. 1991, c.48<br>*Insurance Companies Act,* S.C. 1991, c. 47 |

**Descriere:**

Legile federale nu permit ca o societate fiduciară și de creditare, o cooperativă de credit sau o societate de ajutor reciproc să fie constituite în Canada prin intermediul sucursalelor societăților organizate în temeiul legislației unei țări străine.

**Rezerva IIIA-C-5**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Toate |
| **Tipul de rezervă:** | Acces pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Național |
| **Măsuri:** | *Bank Act*, S.C. 1991, c. 45, ss. 510, 522.16, 524<br>*Insurance Companies Act*, S.C. 1991, c. 47, ss. 574, 581 |

**Descriere:**

1. O sucursală bancară trebuie să fie constituită în mod direct în cadrul unei bănci străine autorizate constituită în jurisdicția în care banca străină autorizată își desfășoară în principal activitatea.

2. O entitate străină autorizată să asigure riscuri în Canada trebuie să fie constituită direct în cadrul societății străine de asigurări constituite în jurisdicția în care societatea străină de asigurări își desfășoară în principal activitatea, direct sau prin intermediul unei filiale.

## Rezerve aplicabile în Alberta

### Rezerva IIIA-PT-1

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii de asigurări și servicii conexe<br>Asigurare directă, reasigurare și retrocesiune |
| **Tipul de rezervă:** | Acces pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Alberta |
| **Măsuri:** | *Insurance Act*, R.S.A. 2000, c. I-13 |

**Descriere:**

În Alberta, serviciile de asigurări pot fi prestate numai prin:

(a) o societate constituită în temeiul legilor în vigoare din Alberta;

(b) o societate de asigurări din afara provinciei, și anume, un asigurător constituit prin sau în temeiul legilor altei jurisdicții canadiene;

(c) o sucursală autorizată la nivel federal a unei societăți străine;

(d) o asociație formată conform planului cunoscut sub numele de Lloyd's;

(e) schimburi reciproce de asigurări;

(f) societăți frățești; sau

(g) brokeri speciali.

**Rezerva IIIA-PT-2**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii de asigurări și servicii conexe<br>Asigurare directă, reasigurare și retrocesiune |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național<br>Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Alberta |
| **Măsuri:** | *Insurance Act*, R.S.A. 2000, c. I-13 |

**Descriere:**

Filialele societăților de asigurări străine trebuie să fie autorizate la nivel federal.

**Rezerva IIIA-PT-3**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii de asigurări și servicii conexe<br>Asigurare directă<br>Intermedierea de contracte de asigurare legate de transportul maritim și aviația comercială, de lansările în spațiu și transporturile aferente (inclusiv sateliți), precum și de reasigurare și retrocesiune |
| **Tipul de rezervă:** | Prestare transfrontalieră de servicii financiare |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Alberta |
| **Măsuri:** | *Insurance Act*, R.S.A. 2000, c. I-3 |

**Descriere:**

1. Pentru acoperirea riscurilor în provincie de către un asigurator neautorizat, este necesară achitarea unei taxe în favoarea provinciei în valoare de 50 % din valoarea primei plătite, precum și o notificare de reglementare, cu excepția cazului în care această asigurare este furnizată de un broker special autorizat să funcționeze în Alberta.

2. Pentru o mai mare claritate, un broker special autorizat să funcționeze în provincia Alberta nu este obligat să fie rezident în Alberta și un asigurător autorizat nu este obligat să dețină o prezență comercială în Alberta.

**Rezerva IIIA-PT-4**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Societăți fiduciare și de creditare |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Alberta |
| **Măsuri:** | *Loan and Trust Corporations Act*, R.S.A. 2000, c. L-20<br>*Loan and Trust Corporations Regulation*, Alta. Reg. 171/1992 |

**Descriere:**

Pentru a funcționa în calitate de societate fiduciară și de creditare în cadrul regimului în vigoare din Alberta, o entitate trebuie să fie o persoană juridică căreia i se aplică *Loan and Trust Corporations Act*.

**Rezerva IIIA-PT-5**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Societăți fiduciare și de creditare |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Alberta |
| **Măsuri:** | *Loan and Trust Corporations Act*, R.S.A. 2000, c. L-20<br>*Loan and Trust Corporations Regulation*, Alta. Reg. 171/1992 |

**Descriere:**

Cel puțin trei pătrimi dintre membrii consiliului de administrație ai unei societăți fiduciare și de creditare din Alberta trebuie să aibă reședința obișnuită în Canada.

**Rezerva IIIA-PT-6**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Cooperative de credit, *caisses populaires* și asociații sau grupuri ale acestora |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Alberta |
| **Măsuri:** | *Credit Union Act*, R.S.A. 2000, c. C-32<br>*Credit Union Regulation*, Alta. Reg. 249/1989 |

**Descriere:**

O cooperativă de credit trebuie să fie constituită ca societate în Alberta.

**Rezerva IIIA-PT-7**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Cooperative de credit, *caisses populaires* și asociații sau grupuri ale acestora |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național<br>Membrii echipei de conducere și consiliile de administrație |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Alberta |
| **Măsuri:** | *Credit Union Act*, R.S.A. 2000, c. C-32<br>*Credit Union Regulation,* Alta. Reg. 249/1989 |

**Descriere:**

Administratorii de cooperative de credit din Alberta trebuie să fie cetățeni canadieni sau rezidenți permanenți în Canada și trei pătrimi dintre aceștia trebuie să aibă în permanență reședința obișnuită în Alberta.

**Rezerva IIIA-PT-8**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Servicii de consiliere și servicii financiare auxiliare |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață<br>Prestare transfrontalieră de servicii financiare |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Alberta |
| **Măsuri:** | *Securities Act*, R.S.A. 2000, c. S-4 |

**Descriere:**

În cazul în care un consilier oferă consultanță în Alberta, aceste servicii trebuie să fie furnizate prin intermediul unei prezențe comerciale în Alberta.

**Rezerva IIIA-PT-9**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Tranzacții cu titluri de valoare și tranzacții cu contracte futures pe mărfuri – persoane |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național<br>Prestare transfrontalieră de servicii financiare |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Alberta |
| **Măsuri:** | *Securities Act*, R.S.A. 2000, c. S-4, s.75 |

**Descriere:**

O persoană fizică sau o întreprindere trebuie să se înregistreze pentru a desfășura activități comerciale prin intermediul dealerilor care nu sunt rezidenți sau înregistrați în provincia Alberta.

**Rezerva IIIA-PT-10**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Servicii de custodie |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național<br>Prestare transfrontalieră de servicii financiare |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Alberta |
| **Măsuri:** | *Securities Act*, R.S.A. 2000, c. S-4 |

**Descriere:**

Pentru fondurile mutuale care oferă titluri de valoare în Canada este necesar un custode rezident. Se poate recurge la un subcustode nerezident în cazul în care acesta dispune de un capital propriu net minim de 100 de milioane CAD.

**Rezerve aplicabile în Columbia Britanică**

**Rezerva IIIA-PT-11**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Societăți fiduciare și de creditare<br>Cooperative de credit, *caisses populaires* și asociații sau grupuri ale acestora<br>Servicii de asigurări și servicii conexe<br>Asigurare directă, reasigurare și retrocesiune |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Columbia Britanică |
| **Măsuri:** | *Financial Institutions Act*, R.S.B.C. 1996, c. 141 |

**Descriere:**

Pentru societățile fiduciare, societățile de asigurări și cooperativele de credit constituite la nivel de provincie, majoritatea membrilor consiliului de administrație trebuie să aibă rezidența obișnuită în Canada și cel puțin un membru al consiliului de administrație trebuie să aibă rezidența obișnuită în Columbia Britanică.

**Rezerva IIIA-PT-12**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii de asigurări și servicii conexe<br>Asigurare directă, reasigurare și retrocesiune |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Columbia Britanică |
| **Măsuri:** | *Financial Institutions Act*, R.S.B.C. 1996, c. 141, ss.75-76 |

**Descriere:**

În provincia Columbia Britanică serviciile de asigurări pot fi prestate numai prin:

(a) o societate constituită în conformitate cu legile în vigoare din Columbia Britanică;

(b) o societate de asigurări din afara provinciei, și anume, un asigurător constituit prin sau în temeiul legilor altei jurisdicții canadiene;

(c) o sucursală autorizată la nivel federal a unei societăți străine;

(d) o asociație formată conform planului cunoscut sub numele de Lloyd's; sau

(e) schimburi reciproce de asigurări.

**Rezerva IIIA-PT-13**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii de asigurări și servicii conexe<br>Asigurare directă, reasigurare și retrocesiune |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Columbia Britanică |
| **Măsuri:** | *Financial Institutions Act,* R.S.B.C. 1996, c. 141, ss. 48 - 51 cu referire la societăți fiduciare, societăți de asigurare și societăți de tip holding |

**Descriere:**

În cazul în care o persoană controlează sau va controla 10 % sau mai mult din voturile unei societăți, constituirea, achiziționarea de acțiuni sau cererea de autorizare de funcționare sunt condiționate de aprobarea de către comisia pentru instituții financiare.

**Rezerva IIIA-PT-14**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii de asigurări și servicii conexe<br>Reasigurare și retrocesiune |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață<br>Prestare transfrontalieră de servicii financiare |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Columbia Britanică |
| **Măsuri:** | *Financial Services Act*, R.S.B.C. 1996, c. 141 |

**Descriere:**

Serviciile trebuie furnizate prin intermediul unei prezențe comerciale în Columbia Britanică.

**Rezerva IIIA-PT-15**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Toate serviciile de plată și transfer de bani - societăți fiduciare și de creditare |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Columbia Britanică |
| **Măsuri:** | *Financial Institutions Act,* R.S.B.C. 1996, c. 141, ss. 48 - 51 |

**Descriere:**

În cazul în care o persoană controlează sau va controla 10 % sau mai mult din voturile unei societăți, constituirea, achiziționarea de acțiuni sau cererea de autorizare de funcționare sunt condiționate de aprobarea de către comisia pentru instituții financiare.

**Rezerva IIIA-PT-16**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Tranzacții cu titluri de valoare și tranzacții cu contracte futures pe mărfuri – persoane |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național<br>Prestare transfrontalieră de servicii financiare |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Columbia Britanică |
| **Măsuri:** | *Securities Act*, R.S.B.C. 1996, c. 418 |

**Descriere:**

O persoană fizică sau o întreprindere trebuie să se înregistreze pentru a desfășura activități comerciale prin intermediul dealerilor sau brokerilor care nu sunt rezidenți sau înregistrați în provincia Columbia Britanică.

**Rezerva IIIA-PT-17**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Servicii de custodie |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național<br>Prestare transfrontalieră de servicii financiare |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Columbia Britanică |
| **Măsuri:** | *Securities Act*, R.S.B.C. 1996, c. 418<br>*National Instrument 81-102 Investment Funds*, B.C. Reg. 20/2000, Part 6 |

**Descriere:**

Pentru fondurile mutuale care oferă titluri de valoare în Canada este necesar un custode rezident. Se poate recurge la un subcustode nerezident în cazul în care acesta dispune de un capital propriu net minim de 100 de milioane CAD.

**Rezerve aplicabile în Manitoba**

**Rezerva IIIA-PT-18**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii de asigurări și servicii conexe<br>Asigurare directă, reasigurare și retrocesiune |
| **Tipul de rezervă:** | Acces pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Manitoba |
| **Măsuri:** | *The Insurance Act*, C.C.S.M. c. 140 |

**Descriere:**

În provincia Manitoba serviciile de asigurări pot fi prestate numai prin:

(a) o societate constituită în conformitate cu legile în vigoare din Manitoba;

(b) o societate de asigurări din afara provinciei, și anume, un asigurător constituit prin sau în temeiul legilor altei jurisdicții canadiene;

(c) o sucursală autorizată la nivel federal a unei societăți străine;

(d) o asociație formată conform planului cunoscut sub numele de Lloyd's;

(e) schimburi reciproce de asigurări;

(f) societăți frățești; sau

(g) brokeri speciali.

**Rezerva IIIA-PT-19**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Societăți fiduciare și de creditare |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Manitoba |
| **Măsuri:** | *The Corporations Act*, C.C.S.M. c. C225 |

**Descriere:**

Pentru a funcționa în calitate de societate fiduciară și de creditare în cadrul regimului în vigoare din Manitoba, o entitate trebuie să fie o persoană juridică căreia i se aplică PARTEA XXIV din *The Corporations Act*.

**Rezerva IIIA-PT-20**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Societăți fiduciare și de creditare |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național<br>Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Manitoba |
| **Măsuri:** | *The Corporations Act,* C.C.S.M. c. C225 |

**Descriere:**

Achiziționarea, directă sau indirectă, de către nerezidenți, de societăți sub control canadian este limitată la 10 % la nivel individual și, respectiv, la 25 % la nivel colectiv.

**Rezerva IIIA-PT-21**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Societăți fiduciare și de creditare |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Manitoba |
| **Măsuri:** | *The Corporations Act*, C.C.S.M. c. C225, s. 346(1) și (2) |

**Descriere:**

Un acționar nerezident nu poate vota sau nu poate fi votat pe baza acțiunilor sale decât în cazul în care acesta este înregistrat ca titularul acțiunilor.

**Rezerva IIIA-PT-22**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Societăți fiduciare și de creditare |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Manitoba |
| **Măsuri:** | *The Corporations Act*, C.C.S.M. c. C225, s. 321(6) |

**Descriere:**

Majoritatea administratorilor societăților fiduciare și de creditare constituite la nivel de provincie trebuie să fie rezidenți în Canada.

**Rezerva IIIA-PT-23**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Cooperative de credit, *caisses populaires* și asociații sau grupuri ale acestora |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Manitoba |
| **Măsuri:** | *The Credit Unions and Caisses Populaires Act*, C.C.S.M. c. C301 |

**Descriere:**

1. O cooperativă de credit sau *caisse populaire* trebuie să fie constituită în Manitoba.

2. Scopul unei cooperative de credit este de a furniza membrilor săi servicii financiare pe bază de cooperare și ca aceste servicii să fie conduse sau controlate în principal de rezidenți din Manitoba. Scopul unei *caisse populaire* este de a furniza membrilor săi servicii financiare în limba franceză pe bază de cooperare și ca aceste servicii să fie conduse sau controlate în principal de francofoni rezidenți în Manitoba.

3. „Rezident în Manitoba" înseamnă o persoană fizică care are dreptul legal de a locui în Canada, care și-a ales domiciliul în Manitoba și care este prezentă în mod fizic în Manitoba pentru cel puțin șase luni pe an. O trimitere în versiunea în limba engleză a „*The Credit Unions and Caisses Populaires Act* " la o cooperativă de credit include o *caisse populaire* și o trimitere în versiunea în limba franceză a legii menționate la o *caisse populaire* include o cooperativă de credit.

**Rezerva IIIA-PT-24**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor) |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Manitoba |
| **Măsuri:** | *The Credit Unions and Caisses Populaires Act*, C.C.S.M. c. C301 |

**Descriere:**

Un administrator al unei cooperative de credit sau al unei *caisse populaire* trebuie să fie rezident în Canada.

**Rezerva IIIA-PT-25**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Societăți emițătoare de obligațiuni comunitare |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Manitoba |
| **Măsuri:** | *The Agricultural Societies Act*, C.C.S.M. c. A30 |

**Descriere:**

Un administrator al unei societăți emițătoare de obligațiuni comunitare trebuie să fie rezident al provinciei Manitoba.

**Rezerva IIIA-PT-26**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Tranzacții cu titluri de valoare și tranzacții cu contracte futures pe mărfuri – persoane |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național<br>Prestare transfrontalieră de servicii financiare |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Manitoba |
| **Măsuri:** | *The Securities Act*, C.C.S.M. c. S50 |

**Descriere:**

O persoană fizică sau o întreprindere trebuie să se înregistreze pentru a desfășura activități comerciale prin intermediul dealerilor sau brokerilor care nu sunt rezidenți sau înregistrați în provincia Manitoba.

**Rezerva IIIA-PT-27**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Tranzacții cu titluri de valoare și tranzacții cu contracte futures pe mărfuri și consiliere și servicii financiare auxiliare – dealeri, brokeri, consilieri |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Manitoba |
| **Măsuri:** | *The Securities Act*, C.C.S.M. c. S50 |

**Descriere:**

1. În cazul în care solicitantul este o societate, cel puțin o persoană care face parte din conducerea sau consiliul de administrație trebuie să îndeplinească „criteriul de reședință obișnuită”, iar dacă solicitantul este o societate în nume colectiv, cel puțin un partener sau un membru care este o persoană fizică trebuie să îndeplinească „criteriul de reședință obișnuită”.

2. Conform „criteriului de reședință obișnuită”, este obligatoriu ca solicitantul să fie rezident în Manitoba la data depunerii cererii și să fi fost rezident în Canada pe o perioadă de cel puțin un an imediat înainte de data depunerii cererii sau trebuie să fi fost înregistrat în temeiul legilor privind titlurile de valoare dintr-o altă jurisdicție canadiană în care solicitantul a locuit ultima dată și să fi fost înregistrat timp de cel puțin un an imediat înainte de data depunerii cererii.

**Rezerva IIIA-PT-28**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor) Tranzacționarea, în cont propriu sau în contul clienților: servicii de custodie; tranzacții cu titluri de valoare și tranzacții cu contracte futures pe mărfuri – persoane; dealeri și brokeri de titluri de valoare; tranzacții cu titluri de valoare și tranzacții cu contracte futures pe mărfuri; servicii de consiliere și servicii financiare auxiliare; dealeri, brokeri, consilieri |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Manitoba |
| **Măsuri:** | *The Securities Act*, C.C.S.M. c. S50 |

**Descriere:**

O persoană fizică care solicită înregistrarea trebuie să fie rezident în Canada pentru o perioadă de cel puțin un an înainte de depunerea cererii și rezident al provinciei în care intenționează să își desfășoare activitatea la data depunerii cererii.

**Rezerva IIIA-PT-29**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Servicii de custodie |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național<br>Prestare transfrontalieră de servicii financiare |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Manitoba |
| **Măsuri:** | *The Securities Act*, C.C.S.M. c. S50 |

**Descriere:**

Pentru fondurile mutuale care oferă titluri de valoare în Canada este necesar un custode rezident. Se poate recurge la un subcustode nerezident în cazul în care acesta dispune de un capital propriu net minim de 100 de milioane CAD.

**Rezerve aplicabile în Noul Brunswick**

**Rezerva IIIA-PT-30**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii de asigurări și servicii conexe<br>Asigurare directă, reasigurare și retrocesiune |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Noul Brunswick |
| **Măsuri:** | *Insurance Act*, R.S.N.B. 1973, c. I-12 |

**Descriere:**

În provincia Noul Brunswick serviciile de asigurări pot fi prestate numai prin:

(a) o societate constituită în conformitate cu legile în vigoare din Noul Brunswick;

(b) o societate de asigurări din afara provinciei, și anume, un asigurător constituit prin sau în temeiul legilor altei jurisdicții canadiene;

(c) o sucursală autorizată la nivel federal a unei societăți străine;

(d) o asociație formată conform planului cunoscut sub numele de Lloyd's; sau

(e) schimburi reciproce de asigurări.

**Rezerva IIIA-PT-31**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Societăți fiduciare și de creditare |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Noul Brunswick |
| **Măsuri:** | *Loan and Trust Companies Act*, S.N.B. 1987, c. L-11.2 |

**Descriere:**

Pentru a funcționa în calitate de societate fiduciară și de creditare în cadrul regimului în vigoare din Noul Brunswick, o entitate trebuie să fie o persoană juridică căreia i se aplică *Loan and Trust Companies Act*.

**Rezerva IIIA-PT-32**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Societăți fiduciare și de creditare |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Noul Brunswick |
| **Măsuri:** | *Loan and Trust Companies Act*, S.N.B. 1987, c. L-11.2 |

**Descriere:**

Cel puțin doi dintre membrii consiliului de administrație al unei societăți fiduciare și de creditare trebuie să aibă reședința în Noul Brunswick.

**Rezerva IIIA-PT-33**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Societăți fiduciare și de creditare |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național<br>Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Noul Brunswick |
| **Măsuri:** | *Loan and Trust Companies Act*, S.N.B. 1987, c. L-11.2 |

**Descriere:**

Constituirea sau înregistrarea unei societăți fiduciare și de creditare în Noul Brunswick va fi refuzată cu excepția cazului în care autoritățile sunt convinse că există un interes public și avantaje generate de înființarea unei noi societăți.

**Rezerva IIIA-PT-34**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Tranzacții cu titluri de valoare și tranzacții cu contracte futures pe mărfuri – persoane |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național<br>Prestare transfrontalieră de servicii financiare |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Noul Brunswick |
| **Măsuri:** | *Securities Act*, S.N.B. 2004, c. S-5.5 |

**Descriere:**

O persoană fizică sau o întreprindere trebuie să se înregistreze pentru a desfășura activități comerciale prin intermediul dealerilor sau brokerilor care nu sunt rezidenți sau înregistrați în provincia Noul Brunswick.

**Rezerva IIIA-PT-35**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Cooperative de credit, *caisses populaires* și asociații sau grupuri ale acestora |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Noul Brunswick |
| **Măsuri:** | *Credit Unions Act*, S.N.B.1994, c. C-32. |

**Descriere:**

O cooperativă de credit trebuie să fie constituită în Noul Brunswick.

**Rezerva IIIA-PT-36**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare şi alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Societăți emițătoare de obligațiuni comunitare |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Noul Brunswick |
| **Măsuri:** | *Securities Act*, S.N.B. 2004, c. S-5.5 |

**Descriere:**

Un membru al consiliului de administrație al unei societăți emițătoare de obligațiuni comunitare trebuie să fie rezident al provinciei Noul Brunswick.

**Rezerva IIIA-PT-37**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Servicii de custodie |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național<br>Prestare transfrontalieră de servicii financiare |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Noul Brunswick |
| **Măsuri:** | *Securities Act*, S.N.B. 2004, c. S-5.5 |

**Descriere:**

Pentru fondurile mutuale care oferă titluri de valoare în Canada este necesar un custode rezident. Se poate recurge la un subcustode nerezident în cazul în care acesta dispune de un capital propriu net minim de 100 de milioane CAD.

**Rezerve aplicabile în Newfoundland și Labrador**

**Rezerva IIIA-PT-38**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii de asigurări și servicii conexe<br>Asigurare directă, reasigurare și retrocesiune |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Newfoundland și Labrador |
| **Măsuri:** | *Insurance Adjusters, Agents and Brokers Act*, R.S.N.L. 1990, c. I-9 |

**Descriere:**

În Newfoundland și Labrador, serviciile de asigurări pot fi prestate numai prin:

(a) o societate constituită în conformitate cu legile în vigoare din Newfoundland și Labrador;

(b) o societate de asigurări din afara provinciei, și anume, un asigurător constituit prin sau în temeiul legilor altei jurisdicții canadiene;

(c) o sucursală autorizată la nivel federal a unei societăți străine;

(d) o asociație formată conform planului cunoscut sub numele de Lloyd's;

(e) schimburi reciproce de asigurări;

(f) societăți frățești;

(g) brokeri speciali;

(h) societăți surori; sau

(i) societăți de ajutor reciproc.

**Rezerva IIIA-PT-39**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii de asigurări și servicii conexe<br>Reasigurare și retrocesiune |
| **Tipul de rezervă:** | Prestare transfrontalieră de servicii financiare |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Newfoundland și Labrador |
| **Măsuri:** | *Insurance Companies Act*, R.S.N.L. 1990, c. I-10 |

**Descriere:**

Achiziționarea de servicii de reasigurare de către un asigurător, altul decât un asigurător de viață sau un reasigurător, de la un reasigurător nerezident este limitată la maximum 25 % din riscurile asumate de către asigurătorul care achiziționează reasigurarea.

**Rezerva IIIA-PT-40**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Societăți fiduciare și de creditare |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Newfoundland și Labrador |
| **Măsuri:** | *Corporations Act*, R.S.N.L. 1990, C-36<br>*Trust and Loan Corporations Act*, S.N.L. 2007, c. T-9.1 |

**Descriere:**

Pentru a funcționa în calitate de societate fiduciară și de creditare în cadrul regimului în vigoare din Newfoundland și Labrador, o entitate trebuie să fie o persoană juridică căreia i se aplică *Trust and Loan Corporations Act*.

**Rezerva IIIA-PT-41**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Cooperative de credit, *caisses populaires* și asociații sau grupuri ale acestora |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Newfoundland și Labrador |
| **Măsuri:** | *Credit Union Act 2009*, S.N.L. 2009, c. C-37.2 |

**Descriere:**

O cooperativă de credit trebuie să fie constituită în Newfoundland și Labrador.

**Rezerva IIIA-PT-42**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Tranzacții cu titluri de valoare |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Newfoundland și Labrador |
| **Măsuri:** | *Securities Act*, R.S.N.L. 1990, c. S-13 |

**Descriere:**

Într-un număr limitat de cazuri, inspectorul general de titluri de valoare poate refuza înregistrarea:

(a) unei persoane fizice sau

(b) unei persoane sau societăți,

în cazul în care persoana în cauză sau orice administrator sau persoană care face parte din conducerea persoanei fizice sau juridice nu a avut reședința în Canada pentru cel puțin un an imediat înaintea datei de depunere a cererii de înregistrare.

**Rezerva IIIA-PT-43**

| | |
|---|---|
| **Sector:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Tranzacții cu titluri de valoare și tranzacții cu contracte futures pe mărfuri – persoane |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național<br>Prestare transfrontalieră de servicii financiare |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Newfoundland și Labrador |
| **Măsuri:** | *Securities Act*, R.S.N.L. 1990, c. S-13 |

**Descriere:**

O persoană sau o întreprindere trebuie să se înregistreze pentru a desfășura activități comerciale prin intermediul dealerilor sau brokerilor care nu sunt rezidenți sau înregistrați în provincia Newfoundland și Labrador.

**Rezerva IIIA-PT-44**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Servicii de custodie |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național<br>Prestare transfrontalieră de servicii financiare |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Newfoundland și Labrador |
| **Măsuri:** | *Securities Act*, R.S.N.L. 1990, c. S-13 |

**Descriere:**

Pentru fondurile mutuale care oferă titluri de valoare în Canada este necesar un custode rezident. Se poate recurge la un subcustode nerezident în cazul în care acesta dispune de un capital propriu net minim de 100 de milioane CAD.

**Rezerve aplicabile în Teritoriile de Nord-Vest**

**Rezerva IIIA-PT-45**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii de asigurări și servicii conexe<br>Asigurare directă, reasigurare și retrocesiune |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Teritorial – Teritoriile de Nord-Vest |
| **Măsuri:** | *Insurance Act*, R.S.N.W.T. 1988, c. I-4 |

**Descriere:**

În Teritoriile de Nord-Vest serviciile de asigurări pot fi prestate numai prin:

(a) o societate constituită în conformitate cu legile în vigoare din Teritoriile de Nord-Vest;

(b) o societate de asigurări din afara provinciei, și anume, un asigurător constituit prin sau în temeiul legilor altei jurisdicții canadiene;

(c) o sucursală autorizată la nivel federal a unei societăți străine;

(d) o asociație formată conform planului cunoscut sub numele de Lloyd's;

(e) schimburi reciproce de asigurări; sau

(f) societăți frățești.

**Rezerva IIIA-PT-46**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Societăți fiduciare și de creditare |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Teritorial – Teritoriile de Nord-Vest |
| **Măsuri:** | *Business Corporations Act*, S.N.W.T. (Nu) 1996, c. 19 |

**Descriere:**

În Teritoriile de Nord-Vest este obligatoriu ca o societate fiduciară și de creditare să fie constituită la nivel federal sau provincial.

**Rezerva IIIA-PT-47**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Cooperative de credit, *caisses populaires* și asociații sau grupuri ale acestora |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Teritorial – Teritoriile de Nord-Vest |
| **Măsuri:** | *Credit Union Act*, R.S.N.W.T. (Nu) 1988, c. C-23 |

**Descriere:**

O cooperativă de credit trebuie să fie constituită în Teritoriile de Nord-Vest.

**Rezerva IIIA-PT-48**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Tranzacții cu titluri de valoare și tranzacții cu contracte futures pe mărfuri – persoane |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național<br>Prestare transfrontalieră de servicii financiare |
| **Nivelul de guvernare:** | Teritorial – Teritoriile de Nord-Vest |
| **Măsuri:** | *Securities Act*, R.S.N.W.T. (Nu) 1988, c. S-5 |

**Descriere:**

O persoană fizică sau o întreprindere trebuie să se înregistreze pentru a desfășura activități comerciale prin intermediul dealerilor sau brokerilor care nu sunt rezidenți sau înregistrați în Teritoriile de Nord-Vest.

**Rezerva IIIA-PT-49**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Servicii de custodie |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național<br>Prestare transfrontalieră de servicii financiare |
| **Nivelul de guvernare:** | Teritorial – Teritoriile de Nord-Vest |
| **Măsuri:** | *Securities Act*, S.N.W.T. 2008, c. 10 |

**Descriere:**

Pentru fondurile mutuale care oferă titluri în Canada este necesar un custode rezident. Se poate recurge la un subcustode nerezident în cazul în care acesta dispune de un capital propriu net minim de 100 de milioane CAD.

**Rezerve aplicabile în Noua Scoție**

**Rezerva IIIA-PT-50**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii de asigurări și servicii conexe<br>Asigurare directă, reasigurare și retrocesiune |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Noua Scoție |
| **Măsuri:** | *Insurance Act*, R.S.N.S. 1989, c. 231<br>*Licensing of Insurers Regulations*, N.S. Reg. 142/90 sau orice alte măsuri subsidiare ulterioare |

**Descriere:**

În provincia Noua Scoție serviciile de asigurări pot fi prestate numai prin:

(a) o societate constituită în conformitate cu legile în vigoare din Noua Scoție;

(b) o societate de asigurări din afara provinciei, și anume, un asigurător constituit prin sau în temeiul legilor altei jurisdicții canadiene;

(c) o sucursală autorizată la nivel federal a unei societăți străine;

(d) o asociație formată conform planului cunoscut sub numele de Lloyd's;

(e) schimburi reciproce de asigurări;

(f) societăți frățești;

(g) brokeri speciali;

(h) societăți surori; sau

(i) societăți de ajutor reciproc.

**Rezerva IIIA-PT-51**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii de asigurări și servicii conexe<br>Intermedierea de contracte de asigurare legate de transportul maritim și aviația comercială, de lansările în spațiu și transporturile aferente (inclusiv sateliți), precum și de reasigurare și retrocesiune |
| **Tipul de rezervă:** | Prestare transfrontalieră de servicii financiare |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Noua Scoție |
| **Măsuri:** | *Insurance Act*, R.S.N.S. 1989, c. 231 |

**Descriere:**

Serviciile trebuie furnizate prin intermediul unei prezențe comerciale în Noua Scoție.

**Rezerva IIIA-PT-52**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Societăți fiduciare și de creditare |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național<br>Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Noua Scoție |
| **Măsuri:** | *Trust and Loan Companies Act*, S.N.S. 1991, c. 7 și orice alte măsuri subsidiare ulterioare |

**Descriere:**

Constituirea sau înregistrarea unei societăți fiduciare și de creditare în Noua Scoție va fi refuzată cu excepția cazului în care autoritățile sunt convinse că există un interes public și avantaje generate de înființarea unei noi societăți.

**Rezerva IIIA-PT-53**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Societăți fiduciare și de creditare |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Noua Scoție |
| **Măsuri:** | *Trust and Loan Companies Act*, S.N.S. 1991, c. 7 și orice alte măsuri subsidiare ulterioare |

**Descriere:**

Cel puțin doi dintre membrii consiliului de administrație al unei societăți constituite la nivel provincial trebuie să aibă rezidența obișnuită în Noua Scoție și majoritatea membrilor consiliului de administrație trebuie să aibă rezidența obișnuită în Canada.

**Rezerva IIIA-PT-54**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Societăți fiduciare și de creditare |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Noua Scoție |
| **Măsuri:** | *Trust and Loan Companies Act*, S.N.S. 1991, c. 7 |

**Descriere:**

Pentru a funcționa în calitate de societate fiduciară și de creditare în cadrul regimului în vigoare din Noua Scoție, o entitate trebuie să fie o persoană juridică căreia i se aplică *Trust and Loan Companies Act*.

**Rezerva IIIA-PT-55**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Cooperative de credit |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național<br>Membrii echipei de conducere și consiliile de administrație |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Noua Scoție |
| **Măsuri:** | *Credit Union Act*, R.S.N.S. 1994, c. 4 |

**Descriere:**

Un administrator al unei cooperative de credit din Noua Scoție trebuie să fie cetățean canadian.

**Rezerva IIIA-PT-56**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Cooperative de credit, *caisses populaires* și asociații sau grupuri ale acestora |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Noua Scoție |
| **Măsuri:** | *Credit Union Act*, R.S.N.S. 1994, c. 4 |

**Descriere:**

O cooperativă de credit trebuie să fie constituită în Noua Scoție.

**Rezerva IIIA-PT-57**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii legate de credite ipotecare rezidențiale |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Noua Scoție |
| **Măsuri:** | *Mortgage Brokers and Lenders Registration Act*, R.S.N.S. 1989, c. 291 și orice alte măsură subsidiară ulterioară |

**Descriere:**

Un broker de credite ipotecare trebuie să fie constituit în conformitate cu legislația în vigoare din Canada sau din Noua Scoție.

**Rezerva IIIA-PT-58**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii legate de credite ipotecare rezidențiale |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Noua Scoție |
| **Măsuri:** | *Mortgage Brokers and Lenders Registration Act*, R.S.N.S. 1989, c. 291 și orice alte măsură subsidiară ulterioară |

**Descriere:**

Un broker de credite ipotecare trebuie să fie rezident al provinciei Noua Scoție.

**Rezerva IIIA-PT-59**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Tranzacții cu titluri de valoare |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Noua Scoție |
| **Măsuri:** | *Securities Act*, R.S.N.S. 1989, c. 418 |

**Descriere:**

Într-un număr limitat de cazuri, inspectorul general de titluri de valoare poate refuza înregistrarea în Noua Scoție:

(a) unei persoane fizice sau

(b) unei persoane sau societăți,

în cazul în care persoana în cauză sau orice administrator sau persoană care face parte din conducerea persoanei fizice sau juridice nu a avut reședința în Canada pentru cel puțin un an imediat înaintea datei de depunere a cererii de înregistrare.

**Rezerva IIIA-PT-60**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Servicii de consiliere și servicii financiare auxiliare și de gestionare a activelor |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național<br>Prestare transfrontalieră de servicii financiare |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Noua Scoție |
| **Măsuri:** | *Securities Act*, R.S.N.S. 1989, c. 418 |

**Descriere:**

Unitatea trebuie să fie gestionată de către un rezident din Noua Scoție.

**Rezerva IIIA-PT-61**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Servicii de consiliere și servicii financiare auxiliare |
| **Tipul de rezervă:** | Prestare transfrontalieră de servicii financiare |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Noua Scoție |
| **Măsuri:** | *Securities Act*, R.S.N.S. 1989, c. 418 |

**Descriere:**

În cazul în care un consilier oferă consultanță în Noua Scoție, aceste servicii trebuie să fie furnizate prin intermediul unei prezențe comerciale în Noua Scoție.

**Rezerva IIIA-PT-62**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Servicii de custodie |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național<br>Prestare transfrontalieră de servicii financiare |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Noua Scoție |
| **Măsuri:** | *Securities Act*, R.S.N.S. 1989, c. 418 |

**Descriere:**

Pentru fondurile mutuale care oferă titluri de valoare în Canada este necesar un custode rezident. Se poate recurge la un subcustode nerezident în cazul în care acesta dispune de un capital propriu net minim de 100 de milioane CAD.

**Rezerve aplicabile în Nunavut**

**Rezerva IIIA-PT-63**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii de asigurări și servicii conexe<br>Asigurare directă, reasigurare și retrocesiune |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Teritorial – Nunavut |
| **Măsuri:** | *Insurance Act*, R.S.A. 2000, c. I-3 |

**Descriere:**

În Nunavut, serviciile de asigurări pot fi prestate numai prin:

(a) o societate constituită în temeiul legilor în vigoare din Nunavut;

(b) o societate de asigurări din afara provinciei, și anume, un asigurător constituit prin sau în temeiul legilor altei jurisdicții canadiene competente;

(c) o sucursală autorizată la nivel federal a unei societăți străine;

(d) o asociație formată conform planului cunoscut sub numele de Lloyd's;

(e) schimburi reciproce de asigurări; sau

(f) societăți frățești.

**Rezerva IIIA-PT-64**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Societăți fiduciare și de creditare |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Teritorial – Nunavut |
| **Măsuri:** | *Business Corporations Act*, S.N.W.T. 1996, c. 19 |

**Descriere:**

Pentru a funcționa în calitate de societate fiduciară și de creditare în cadrul regimului în vigoare din Nunavut, o entitate trebuie să fie o societate căreia i se aplică *Business Corporations Act*.

**Rezerva IIIA-PT-65**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Cooperative de credit, *caisses populaires* și asociații sau grupuri ale acestora |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Teritorial – Nunavut |
| **Măsuri:** | *Credit Union Act*, R.S.N.W.T. (Nu) 1988, c. C-23 |

**Descriere:**

O cooperativă de credit trebuie să fie constituită în Nunavut.

**Rezerva IIIA-PT-66**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Tranzacții cu titluri de valoare și tranzacții cu contracte futures pe mărfuri – persoane |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național<br>Prestare transfrontalieră de servicii financiare |
| **Nivelul de guvernare:** | Teritorial – Nunavut |
| **Măsuri:** | *Securities Act*, R.S.N.W.T. (Nu) 1998, c.10 |

**Descriere:**

O persoană fizică sau o întreprindere trebuie să se înregistreze pentru a desfășura activități comerciale prin intermediul dealerilor sau brokerilor care nu sunt rezidenți sau înregistrați în Nunavut.

**Rezerva IIIA-PT-67**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Servicii de custodie |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național<br>Prestare transfrontalieră de servicii financiare |
| **Nivelul de guvernare:** | Teritorial – Nunavut |
| **Măsuri:** | *Securities Act*, R.S.N.W.T. (Nu.) 1988, c. S-5 |

**Descriere:**

Pentru fondurile mutuale care oferă titluri de valoare în Canada este necesar un custode rezident. Se poate recurge la un subcustode nerezident în cazul în care acesta dispune de un capital propriu net minim de 100 de milioane CAD.

**Rezerve aplicabile în Ontario**

**Rezerva IIIA-PT-68**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii de asigurări și servicii conexe<br>Asigurare directă, reasigurare și retrocesiune |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Ontario |
| **Măsuri:** | *Insurance Act*, R.S.O. 1990, c. I.8, s. 42 |

**Descriere:**

În Ontario, serviciile de asigurări pot fi prestate numai prin:

(a) o societate constituită în temeiul legilor în vigoare din Ontario;

(b) o societate de asigurări din afara provinciei, și anume, un asigurător constituit prin sau în temeiul legilor altei jurisdicții canadiene competente; sau

(c) o sucursală autorizată la nivel federal a unei societăți străine;

(d) o asociație formată conform planului cunoscut sub numele de Lloyd's;

(e) schimburi reciproce de asigurări; sau

(f) societăți frățești.

**Rezerva IIIA-PT-69**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii de asigurare și servicii conexe – servicii auxiliare asigurărilor și constituirii fondurilor de pensii |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național<br>Tratamentul pe baza clauzei națiunii celei mai favorizate<br>Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Ontario |
| **Măsuri:** | *Insurance Act*, R.S.O. 1990, c. I.8, ss. 48 (3), 48 (7), 169(2) |

**Descriere:**

Societățile mutuale de asigurări sunt supuse unor cerințe de capital mai puțin constrângătoare dacă acestea sunt membre ale *Fire Mutuals Guarantee Fund*. Orice societate mutuală de asigurări poate adera la *Fire Mutuals Guarantee Fund*, dar statutul de membru este condiționat de aprobarea din partea inspectorului general de servicii financiare.

**Rezerva IIIA-PT-70**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii de asigurări și servicii conexe<br>Reasigurare și retrocesiune |
| **Tipul de rezervă:** | Prestare transfrontalieră de servicii financiare |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Ontario |
| **Măsuri:** | *Insurance Act*, R.S.O. 1990, c. I.8, s. 54 |

**Descriere:**

Serviciile trebuie furnizate prin intermediul unei prezențe comerciale în Ontario.

**Rezerva IIIA-PT-71**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Societăți fiduciare și de creditare |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Ontario |
| **Măsuri:** | *Loan and Trust Corporations Act*, R.S.O. 1990, c. L.25, s. 31 |

**Descriere:**

Numai o societate constituită în temeiul legii federale *Trust and Loan Companies Act*, S.C. 1991, c. 45 poate depune o cerere de înregistrare inițială pentru a-și desfășura activitatea în calitate de societate de creditare sau de societate fiduciară în Ontario.

**Rezerva IIIA-PT-72**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Cooperative de credit, *caisses populaires* și asociații sau grupuri ale acestora |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Ontario |
| **Măsuri:** | *Credit Unions and Caisses Populaires Act, 1994*, S.O. 1994, c. 11, s. 332 |

**Descriere:**

O cooperativă de credit trebuie să fie constituită în Ontario.

**Rezerva IIIA-PT-73**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Servicii de intermediere financiară, altele decât serviciile de asigurare și fondurile de pensii<br>Cooperative de credit și *caisses populaires* |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național<br>Membrii echipei de conducere și consiliul de administrație |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Ontario |
| **Măsuri:** | *Credit Unions and Caisses Populaires Act, 1994,* S.O. 1994, c. 11, ss. 23, 91, 160, 332 |

**Descriere:**

Numai o persoană fizică în vârstă de cel puțin 18 ani și care este cetățean canadian sau o persoană admisă în Canada pentru rezidență permanentă care are reședința obișnuită în Canada și care este membru al unei cooperative de credit este eligibilă pentru a face parte din consiliul de administrație al unei cooperative de credit.

**Rezerva IIIA-PT-74**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Servicii auxiliare intermedierii financiare, exceptând asigurările și fondurile de pensii<br>Brokeri de credite ipotecare |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Ontario |
| **Măsuri:** | *Mortgage Brokerages, Lenders and Administrators Act, 2006*, S.O. 2006, c. 29<br>*Mortgage Brokers and Agents: Licensing*, O. Reg. 409/07 |

**Descriere:**

Un broker de credite ipotecare sau un agent de credite ipotecare (ambele sunt ocupații exercitate de o persoană fizică) trebuie să fie rezident în Canada.

**Rezerva IIIA-PT-75**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Servicii auxiliare intermedierii financiare, altele decât serviciile de asigurări și fondurile de pensii<br>Brokeri de credite ipotecare |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național<br>Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Ontario |
| **Măsuri:** | *Mortgage Brokerages, Lenders and Administrators Act, 2006,* S.O. 2006, c. 29;<br>*Mortgage Brokerages: Licensing*, O. Reg. 408/07<br>*Mortgage Administrators: Licensing*, O. Reg. 411/07 |

**Descriere:**

O societate de brokeraj de credite ipotecare sau un administrator de credite ipotecare (entități comerciale) trebuie să fie o societate constituită în jurisdicția canadiană, o societate în nume colectiv constituită în conformitate cu legislația canadiană competentă sau o persoană fizică care desfășoară activități economice în mod independent și este rezidentă în Canada.

**Rezerva IIIA-PT-76**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Tranzacții cu titluri de valoare și tranzacții la termen cu mărfuri – persoane |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național<br>Prestare transfrontalieră de servicii financiare |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Ontario |
| **Măsuri:** | *Commodity Futures Act*, R.S.O. 1990, c. C.20, ss. 22(1), 65<br>Instrument național 31-103 Înregistrare, scutiri și solicitantul înregistrării în curs<br>Instrument național 33-109 Cerințe de înregistrare și aspecte conexe |

**Descriere:**

O persoană fizică sau o societate trebuie să se înregistreze pentru a desfășura activități comerciale prin intermediul dealerilor sau brokerilor care nu sunt rezidenți sau înregistrați în Ontario.

**Rezerva IIIA-PT-77**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Servicii de custodie |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național<br>Prestare transfrontalieră de servicii financiare |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Ontario |
| **Măsuri:** | *Securities Act*, R.S.O. 1990, c. S.5, s. 143<br>Instrument național 31-103 Înregistrare, scutiri și solicitantul înregistrării în curs<br>Instrument național 81-102 Fonduri mutuale |

**Descriere:**

Pentru fondurile mutuale care oferă titluri de valoare în Canada este necesar un custode rezident. Se poate recurge la un subcustode nerezident în cazul în care acesta dispune de un capital propriu net minim de 100 de milioane CAD.

**Rezerve aplicabile în Insula Prințul Eduard**

**Rezerva IIIA-PT-78**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii de asigurări și servicii conexe<br>Asigurare directă, reasigurare și retrocesiune |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Insula Prințul Eduard |
| **Măsuri:** | *Insurance Act*, R.S.P.E.I. 1988, c. I-4, ss. 24, 26(5), 324 |

**Descriere:**

În Insula Prințul Eduard serviciile de asigurări pot fi prestate numai prin:

(a) o societate constituită în conformitate cu legile în vigoare din Insula Prințul Eduard;

(b) o societate de asigurări din afara provinciei, și anume, un asigurător constituit prin sau în temeiul legilor altei jurisdicții canadiene;

(c) o sucursală autorizată la nivel federal a unei societăți străine;

(d) o asociație formată conform planului cunoscut sub numele de Lloyd's;

(e) schimburi reciproce de asigurări; sau

(f) societăți frățești.

**Rezerva IIIA-PT-79**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii de asigurări și servicii conexe<br>Asigurare directă, reasigurare și retrocesiune |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național<br>Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Insula Prințul Eduard |
| **Măsuri:** | *Insurance Act*, R.S.P.E.I. 1988, c. I-4 |

**Descriere:**

Filialele societăților de asigurări străine din Insula Prințul Eduard trebuie să fie autorizate la nivel federal.

**Rezerva IIIA-PT-80**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Societăți fiduciare și de creditare |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Insula Prințul Eduard |
| **Măsuri:** | *Trust and Fiduciary Companies Act*, R.S.P.E.I. 1988, c. T-7.1, ss. 26, 27<br>*Extra-provincial Corporations Registration Act*, R.S.P.E.I. 1988, c. E-14, s. 4 |

**Descriere:**

Pentru a funcționa în calitate de societate fiduciară și de creditare în cadrul regimului în vigoare din Insula Prințul Eduard, o entitate trebuie să fie o persoană juridică căreia i se aplică *Trust and Fiduciary Companies Act*.

**Rezerva IIIA-PT-81**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Cooperative de credit, *caisses populaires* și asociații sau grupuri ale acestora |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Insula Prințul Eduard |
| **Măsuri:** | *Credit Unions Act*, R.S.P.E.I. 1988, c. C-29.1, ss. 2, 159 |

**Descriere:**

O cooperativă de credit trebuie să fie constituită în Insula Prințul Eduard.

**Rezerva IIIA-PT-82**

| | |
|---|---|
| **Sector:** | Servicii financiare |
| **Subsector:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Tranzacții cu titluri de valoare și tranzacții cu contracte futures pe mărfuri – persoane |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național<br>Prestare transfrontalieră de servicii financiare |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Insula Prințul Eduard |
| **Măsuri:** | *Securities Act*, R.S.P.E.I. 1988, c. S-3.1 |

**Descriere:**

O persoană fizică sau o întreprindere trebuie să se înregistreze pentru a desfășura activități comerciale prin intermediul dealerilor sau brokerilor care nu sunt rezidenți sau înregistrați în Insula Prințul Eduard.

**Rezerva IIIA-PT-83**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Servicii de custodie |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național<br>Prestare transfrontalieră de servicii financiare |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Insula Prințul Eduard |
| **Măsuri:** | *Securities Act*, R.S.P.E.I. 1988, c. S-3.1 |

**Descriere:**

Pentru fondurile mutuale care oferă titluri de valoare în Canada este necesar un custode rezident. Se poate recurge la un subcustode nerezident în cazul în care acesta dispune de un capital propriu net minim de 100 de milioane CAD.

**Rezerve aplicabile în Québec**

**Rezerva IIIA-PT-84**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii de asigurări și servicii conexe<br>Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor) |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național<br>Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Québec |
| **Măsuri:** | *O lege care să modifice legea privind „Québec Health Services” „Les Services de Santé du Québec” și privind SSQ, Mutuelle de gestion and SSQ, Life Insurance Company Inc.*, S.Q. 1993, c. 107 |

**Descriere:**

La orice alocare sau transfer de acțiuni cu drept de vot ale societății de asigurări „SSQ, Société d'assurance vie inc” sau ale holdingului „Groupe SSQ inc”, în cazul în care transferul conferă controlul societății unor nerezidenți, ministrul poate solicita acestor societăți să dovedească faptul că acțiunile au fost oferite în mod prioritar rezidenților din Québec și în mod subsidiar altor rezidenți canadieni, dar că nu a fost prezentată nicio ofertă sau că oferta nu era acceptabilă.

**Rezerva IIIA-PT-85**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii de asigurări și servicii conexe<br>Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor) |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Québec |
| **Măsuri:** | *An Act respecting the Caisse de dépôt et placement du Québec,* C.Q.L.R., c. C-2 |

**Descriere:**

Cel puțin trei pătrimi dintre membrii consiliului de administrație trebuie să aibă reședința în Québec.

**Rezerva IIIA-PT-86**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii de asigurări și servicii conexe<br>Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Societăți fiduciare și de creditare |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național<br>Accesul pe piață<br>Membrii echipei de conducere și consiliile de administrație |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Québec |
| **Măsuri:** | *An Act respecting insurance*, C.Q.L.R., c. A-32<br>*An Act respecting trust companies and savings companies*, C.Q.L.R., c. S-29.01 |

**Descriere:**

1. Trei pătrimi dintre membrii consiliilor de administrație ale societăților fiduciare și societăților de economii trebuie să fie cetățeni canadieni.

2. Majoritatea membrilor consiliilor de administrație ale societăților de asigurare, societăților mutuale de asigurare, societăților de economii și societăților fiduciare trebuie să aibă reședința în Québec.

3. Achiziționarea, directă sau indirectă, de către nerezidenți, de societăți de economii sau societăți fiduciare sub control canadian este limitată la 10 % la nivel individual și, respectiv, la 25 % la nivel colectiv.

**Rezerva IIIA-PT-87**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii de asigurări și servicii conexe |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național<br>Prestare transfrontalieră de servicii financiare |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Québec |
| **Măsuri:** | *An Act respecting insurance*, C.Q.L.R., c. A-32 |

**Descriere:**

1. Fiecare persoană juridică neconstituită în temeiul unei legi din Québec, care nu are sediul central în Québec, trebuie să desemneze un reprezentant principal în Québec atunci când solicită o licență. Reprezentantul trebuie să fie o persoană împuternicită rezidentă în Québec.

2. Fiecare persoană juridică neconstituită în temeiul unei legi din Québec are, cu privire la activitățile pe care le desfășoară în Québec, drepturile și obligațiile unei societăți de asigurare sau ale unei asociații mutuale constituite în temeiul legilor din Québec, după caz. De asemenea, ea este obligată să se conformeze propriului act constitutiv, în cazul în care acesta este mai restrictiv.

**Rezerva IIIA-PT-88**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii de asigurări și servicii conexe<br>Asigurare directă, reasigurare și retrocesiune |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Québec |
| **Măsuri:** | *An Act respecting insurance*, C.Q.L.R., c. A-32 |

**Descriere:**

În Québec serviciile de asigurări pot fi prestate numai prin:

(a) o societate constituită în temeiul legislației în vigoare din Québec;

(b) o societate de asigurări din afara provinciei, și anume, un asigurător constituit prin sau în temeiul legilor altei jurisdicții canadiene;

(c) o sucursală autorizată la nivel federal a unei societăți străine; sau

(d) o asociație formată conform regimului cunoscut sub numele de Lloyds.

**Rezerva IIIA-PT-89**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii de asigurări și servicii conexe<br>Intermedierea de contracte de asigurare legate de transportul maritim și aviația comercială, de lansările în spațiu și transporturile aferente (inclusiv sateliți), precum și de reasigurare și retrocesiune |
| **Tipul de rezervă:** | Prestare transfrontalieră de servicii financiare |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Québec |
| **Măsuri:** | *An Act respecting the distribution of financial products and services*, C.Q.L.R., c. D-9.2 |

**Descriere:**

Serviciile trebuie furnizate prin intermediul unei prezențe comerciale în Québec.

**Rezerva IIIA-PT-90**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Cooperative de credit, *caisses populaires* și asociații sau grupuri ale acestora |
| **Tipul de rezervă:** | Acces pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Québec |
| **Măsuri:** | *An Act respecting financial services cooperatives*, C.Q.L.R., c. C-67.3 |

**Descriere:**

Cooperativele de credit, *caisses populaires* și asociațiile sau grupurile acestora trebuie să fie în mod legal constituite în Québec.

**Rezerva IIIA-PT-91**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii de asigurări și servicii conexe<br>Contracte de asigurare directă legate de transportul maritim, aviația comercială, lansările în spațiu și transporturile aferente (inclusiv sateliți) și mărfurile în tranzit internațional |
| **Tipul de rezervă:** | Prestare transfrontalieră de servicii financiare |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Québec |
| **Măsuri:** | *An Act respecting Insurance*, C.Q.L.R., c. A-32 |

**Descriere:**

Serviciile trebuie furnizate prin intermediul unei prezențe comerciale în Québec.

**Rezerva IIIA-PT-92**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii de asigurări și servicii conexe<br>Reasigurare și retrocesiune |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață<br>Prestare transfrontalieră de servicii financiare |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Québec |
| **Măsuri:** | *An Act respecting Insurance*, C.Q.L.R., c. A-32 |

**Descriere:**

Serviciile trebuie furnizate prin intermediul unei prezențe comerciale în Québec.

**Rezerva IIIA-PT-93**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor) |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național<br>Prestare transfrontalieră de servicii financiare |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Québec |
| **Măsuri:** | *Regulation 31-103 respecting Registration Requirements, Exceptions and Ongoing Registrant Obligations,* C.Q.L.R., c. V-1.1, r. 10<br>*Securities Act,* C.Q.L.R., c. V-1.1 |

**Descriere:**

O persoană sau o întreprindere trebuie să se înregistreze pentru a desfășura activități comerciale prin intermediul dealerilor sau brokerilor care nu sunt rezidenți și nici înregistrați în Québec.

**Rezerva IIIA-PT-94**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Servicii de custodie |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național<br>Prestare transfrontalieră de servicii financiare |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Québec |
| **Măsuri:** | *Securities Act*, C.Q.L.R., c. V-1.1<br>*Regulation 31-103 respecting Registration Requirements, Exemptions and Ongoing Registrant Obligations*, C.Q.L.R., c. V-1.1, r. 10<br>*Regulation 81-102 respecting Mutual Funds*, C.Q.L.R., c. V-1.1, r. 39 |

**Descriere:**

Pentru fondurile mutuale care oferă titluri de valoare în Canada este necesar un custode rezident. Se poate recurge la un subcustode nerezident în cazul în care acesta dispune de un capital propriu net minim de 100 de milioane CAD.

## Rezerve aplicabile în Saskatchewan

### Rezerva IIIA-PT-95

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii de asigurări și servicii conexe<br>Asigurare directă, reasigurare și retrocesiune |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Saskatchewan |
| **Măsuri:** | *The Saskatchewan Insurance Act*, R.S.S. 1978, c. S-26 |

**Descriere:**

În Saskatchewan serviciile de asigurări pot fi prestate numai prin:

(a) o societate constituită în temeiul legilor în vigoare din Saskatchewan;

(b) o societate de asigurări din afara provinciei, și anume, un asigurător constituit prin sau în temeiul legilor altei jurisdicții canadiene;

(c) o sucursală autorizată la nivel federal a unei societăți străine;

(d) o asociație formată conform planului cunoscut sub numele de Lloyd's;

(e) schimburi reciproce de asigurări; sau

(f) societăți frățești.

**Rezerva IIIA-PT-96**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii de asigurări și servicii conexe<br>Asigurare directă |
| **Tipul de rezervă:** | Prestare transfrontalieră de servicii financiare |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Saskatchewan |
| **Măsuri:** | *The Saskatchewan Insurance Act*, R.S.S. 1978, c. S-26 |

**Descriere:**

Pentru asigurarea riscurilor pe teritoriul provinciei de către asigurători neautorizați este necesară achitarea unei taxe în favoarea provinciei de 10 % din primă.

**Rezerva IIIA-PT-97**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Societăți fiduciare și de creditare |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Saskatchewan |
| **Măsuri:** | *Trust and Loan Corporations Act, 1997*, S.S. 1997, c. T-22.2 |

**Descriere:**

În Saskatchewan este obligatorie constituirea la nivel federal sau provincial a unei societăți fiduciare și de creditare.

**Rezerva IIIA-PT-98**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Societăți fiduciare și de creditare |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Saskatchewan |
| **Măsuri:** | *Trust and Loan Corporations Act, 1997*, S.S. 1997, c. T-22.2 |

**Descriere:**

Participarea individuală și colectivă la capitalul societăților sub control canadian și constituite la nivel provincial nu poate depăși 10 % din acțiuni.

**Rezerva IIIA-PT-99**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Cooperative de credit, *caisses populaires* și asociații sau grupuri ale acestora |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național<br>Membrii echipei de conducere și consiliile de administrație |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Saskatchewan |
| **Măsuri:** | *The Credit Union Act, 1985*, S.S. 1984-85-86, c. C-45.1 |

**Descriere:**

Membrii consiliului de administrație al unei cooperative de credit din Saskatchewan trebuie să fie cetățeni canadieni.

**Rezerva IIIA-PT-100**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Cooperative de credit, *caisses populaires* și asociații sau grupuri ale acestora |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Saskatchewan |
| **Măsuri:** | *The Credit Union Act, 1985*, S.S. 1984-85-86, c. C-45.1 |

**Descriere:**

O cooperativă de credit trebuie să fie constituită în Saskatchewan.

**Rezerva IIIA-PT-101**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Societăți emițătoare de obligațiuni comunitare |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Saskatchewan |
| **Măsuri:** | *The Community Bonds Act*, S.S. 1990-91, c. C-16.1 |

**Descriere:**

Un administrator al unei societăți emițătoare de obligațiuni comunitare trebuie să fie rezident al provinciei Saskatchewan.

**Rezerva IIIA-PT-102**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Tranzacții cu titluri de valoare și tranzacții cu contracte futures pe mărfuri – persoane |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național<br>Prestare transfrontalieră de servicii financiare |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Saskatchewan |
| **Măsuri:** | *The Securities Act, 1988*, S.S. 1988-89, c. S-42.2<br>*The Securities Commission (Adoption of National Instruments) Regulations*, R.R.S. c. S-42.2 Reg. 3 |

**Descriere:**

Există o cerință de înregistrare în vederea desfășurării activităților comerciale prin dealeri și brokeri care nu sunt rezidenți sau înregistrați în provincia în care se desfășoară activitățile comerciale.

**Rezerva IIIA-PT-103**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Servicii de consiliere și servicii financiare auxiliare |
| **Tipul de rezervă:** | Prestare transfrontalieră de servicii financiare |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Saskatchewan |
| **Măsuri:** | *The Securities Act, 1988,* S.S. 1988-89, c. S-42.2 |

**Descriere:**

În cazul în care un consilier oferă consultanță în Saskatchewan, aceste servicii trebuie să fie furnizate prin intermediul unei prezențe comerciale, iar consilierul trebuie să fie înregistrat în calitate de consilier în Saskatchewan.

**Rezerva IIIA-PT-104**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Dealeri și brokeri de titluri de valoare |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Saskatchewan |
| **Măsuri:** | *The Securities Act, 1988,* S.S. 1988-89, c. S-42.2 |

**Descriere:**

Dealerii și brokerii de titluri de valoare trebuie să fie constituiți sau să opereze în conformitate cu legile federale, provinciale sau teritoriale.

**Rezerva IIIA-PT-105**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Servicii de custodie |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național<br>Prestare transfrontalieră de servicii financiare |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Saskatchewan |
| **Măsuri:** | *The Securities Act, 1988,* S.S. 1988-89, c. S-42.2<br>*The Securities Commission (Adoption of National Instruments) Regulations*, R.R.S. c. S-42.2 Reg. 3 |

**Descriere:**

Pentru fondurile mutuale care oferă titluri de valoare în Canada este necesar un custode rezident. Se poate recurge la un subcustode nerezident în cazul în care acesta dispune de un capital propriu net minim de 100 de milioane CAD.

**Rezerve aplicabile în Yukon**

**Rezerva IIIA-PT-106**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii de asigurări și servicii conexe<br>Asigurare directă, reasigurare și retrocesiune |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Teritorial – Yukon |
| **Măsuri:** | *Insurance Act*, R.S.Y. 2002, c. 119 |

**Descriere:**

În Yukon, serviciile de asigurări pot fi prestate numai prin:

(a) o societate constituită în temeiul legilor în vigoare din Yukon;

(b) o societate de asigurări din afara provinciei, și anume, un asigurător constituit prin sau în temeiul legilor altei jurisdicții canadiene;

(c) o sucursală autorizată la nivel federal a unei societăți străine;

(d) o asociație formată conform planului cunoscut sub numele de Lloyd's;

(e) schimburi reciproce de asigurări; sau

(f) societăți frățești.

**Rezerva IIIA-PT-107**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii de asigurări și servicii conexe<br>Contracte de asigurare directă legate de transportul maritim, aviația comercială, lansările în spațiu și transporturile aferente (inclusiv sateliți) și mărfurile în tranzit internațional |
| **Tipul de rezervă:** | Prestare transfrontalieră de servicii financiare |
| **Nivelul de guvernare:** | Teritorial – Yukon |
| **Măsuri:** | *Insurance Act*, R.S.Y. 2002, c. 119 |

**Descriere:**

Serviciile trebuie furnizate prin intermediul unei prezențe comerciale în Yukon.

**Rezerva IIIA-PT-108**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii de asigurări și servicii conexe<br>Reasigurare și retrocesiune |
| **Tipul de rezervă:** | Prestare transfrontalieră de servicii financiare |
| **Nivelul de guvernare:** | Teritorial – Yukon |
| **Măsuri:** | *Insurance Act*, R.S.Y. 2002, c. 119 |

**Descriere:**

Serviciile trebuie furnizate prin intermediul unei prezențe comerciale în Yukon.

**Rezerva IIIA-PT-109**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii de asigurări și servicii conexe<br>Intermedierea de contracte de asigurare legate de transportul maritim și aviația comercială, de lansările în spațiu și transporturile aferente (inclusiv sateliți), precum și de reasigurare și retrocesiune |
| **Tipul de rezervă:** | Prestare transfrontalieră de servicii financiare |
| **Nivelul de guvernare:** | Teritorial – Yukon |
| **Măsuri:** | *Insurance Act*, R.S.Y. 2002, c. 119 |

**Descriere:**

Serviciile trebuie furnizate prin intermediul unei prezențe comerciale în Yukon.

**Rezerva IIIA-PT-110**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Societăți fiduciare și de creditare |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Teritorial – Yukon |
| **Măsuri:** | *Business Corporations Act*, R.S.Y. 2002, c. 20 |

**Descriere:**

Pentru a funcționa în calitate de societate fiduciară și de creditare în cadrul regimului în vigoare din Yukon, o entitate trebuie să fie o persoană juridică căreia i se aplică *Business Corporations Act*.

**Rezerva IIIA-PT-111**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Cooperative de credit, *caisses populaires* și asociații sau grupuri ale acestora |
| **Tipul de rezervă:** | Acces pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Teritorial – Yukon |
| **Măsuri:** | *Business Corporations Act*, R.S.Y. 2002, c. 20 |

**Descriere:**

O cooperativă de credit trebuie să fie constituită în Yukon.

**Rezerva IIIA-PT-112**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Tranzacții cu titluri de valoare și tranzacții cu contracte futures pe mărfuri – persoane |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național<br>Prestare transfrontalieră de servicii financiare |
| **Nivelul de guvernare:** | Teritorial – Yukon |
| **Măsuri:** | *Business Corporations Act*, R.S.Y. 2002, c. 20 |

**Descriere:**

O persoană sau o întreprindere trebuie să se înregistreze pentru a desfășura activități comerciale prin intermediul dealerilor sau brokerilor care nu sunt rezidenți sau înregistrați în Yukon.

**Rezerva IIIA-PT-113**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Dealeri și brokeri de titluri de valoare |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Teritorial – Yukon |
| **Măsuri:** | *Securities Act*, S.Y. 2007, c. 16<br>*Business Corporations Act*, R.S.Y. 2002, c. 20 |

**Descriere:**

Dealerii și brokerii de titluri de valoare din Yukon trebuie să fie constituiți sau să opereze în conformitate cu legile federale, provinciale sau teritoriale.

**Rezerva IIIA-PT-114**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Tranzacționare în cont propriu și în contul clienților: servicii de custodie; tranzacții cu titluri de valoare și tranzacții cu contracte futures pe mărfuri – persoane; dealeri și brokeri de titluri de valoare; tranzacții cu titluri de valoare și tranzacții cu contracte futures pe mărfuri; servicii de consiliere și servicii financiare auxiliare; dealeri, brokeri, consilieri |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național |
| **Nivelul de guvernare:** | Teritorial – Yukon |
| **Măsuri:** | *Business Corporations Act*, R.S.Y. 2002, c. 20 |

**Descriere:**

O persoană fizică care solicită înregistrarea trebuie să fi fost rezident al Canadei pentru o perioadă de cel puțin un an înainte de depunerea cererii și rezident al provinciei în care intenționează să funcționeze la data depunerii cererii.

**Rezerva IIIA-PT-115**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Servicii de custodie |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național<br>Prestare transfrontalieră de servicii financiare |
| **Nivelul de guvernare:** | Teritorial – Yukon |
| **Măsuri:** | *Business Corporations Act*, R.S.Y. 2002, c. 20 |

**Descriere:**

Pentru fondurile mutuale care oferă titluri de valoare în Canada este necesar un custode rezident. Se poate recurge la un subcustode nerezident în cazul în care acesta dispune de un capital propriu net minim de 100 de milioane CAD.

*SECȚIUNEA B*

**Rezerve aplicabile în Canada**

**(aplicabile în toate provinciile și teritoriile)**

**Rezerva IIIB-C-1**

Servicii financiare

**Sectorul:**

**Subsectorul:** Toate

**Tipul de rezervă:** Accesul pe piață

**Nivelul de guvernare:** Național

**Descriere:**

Canada își rezervă dreptul de a adopta sau a menține în vigoare orice măsură prin care se stipulează că instituțiile financiare reglementate la nivel federal care dețin capital propriu de peste 1 miliard CAD sunt obligate, în termen de trei ani de la data la care au atins acest prag, să ia măsuri ca 35% din acțiunile lor cu drept de vot să fie deținute de un număr mare de acționari și să fie cotate și înscrise la o bursă de valori din Canada.

**Rezerva IIIB-C-2**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Toate |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Național |

**Descriere:**

1. Canada își rezervă dreptul de a adopta sau a menține în vigoare orice măsură prin care se solicită aprobarea ministerială a unei achiziții de către o persoană (canadiană sau din străinătate) de acțiuni ale unei instituții financiare reglementate la nivel federal, constituită conform *Bank Act*, S.C. 1991, c. 46, *Insurance Companies Act*, S.C. 1991, c. 47, sau *Trust and Loan Companies Act*, S.C. 1991, c. 45, în cazul în care, în urma achiziției, persoana ar deține peste 10 % din orice categorie de acțiuni.

2. Canada își rezervă dreptul de a adopta sau a menține în vigoare o măsură conform căreia nicio persoană (canadiană sau din străinătate) nu poate deține mai mult de 20 % din orice categorie de acțiuni cu drept de vot sau mai mult de 30 % din orice categorie de acțiuni fără drept de vot din:

(a) o bancă sau un holding bancar cu un capital egal sau mai mare de 12 miliarde CAD; sau

(b) o instituție financiară reglementată la nivel federal constituită conform *Bank Act, Insurance Companies Act* sau *Trust and Loan Companies Act* care, la data intrării în vigoare a acordului, este deținută de mai mulți acționari[3] deoarece i se impune acest lucru, inclusiv ca urmare a desemnării sale drept instituție financiară de importanță sistemică la nivel național.

3. În pofida dispozițiilor de la alineatul (2) litera (a), o instituție financiară din Uniunea Europeană care este reglementată ca o bancă în Uniunea Europeană sau orice altă instituție financiară din Uniunea Europeană care este reglementată în Uniunea Europeană și este deținută de mai mulți acționari poate continua să controleze o bancă sau un holding bancar în cazul în care aceasta controla banca sau holdingul bancar la data la care capitalul băncii sau holdingului bancar a atins pragul aplicabil pentru cerința de deținere de către mai mulți asociați și controlează banca din acea zi.

[3] În sensul alineatului (2) litera (b), se consideră că o instituție financiară este deținută de mai mulți acționari la data intrării în vigoare a prezentului acord dacă: (1) avea obligația să fie deținută de mai mulți acționari la data de 17 iulie 2014; sau (2) după 17 iulie 2014, dar înainte de data intrării în vigoare a prezentului acord, s-a stabilit că instituția financiară are obligația de a deveni o instituție deținută de mai mulți acționari, dar instituția nu a depus eforturi rezonabile pentru a realiza acest lucru până la data intrării în vigoare a prezentului acord.

## Rezerva IIIB-C-3

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor) |
| **Tipul de rezervă:** | Tratament național<br>Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Național |

**Descriere:**

1. Canada își rezervă dreptul de a adopta sau menține în vigoare o măsură conform căreia o bancă străină trebuie să înființeze o filială pentru a accepta sau a menține depozite retail de mai puțin de 150 000 CAD, cu excepția cazului în care suma tuturor depozitelor care sunt deținute de o bancă străină și care se situează sub 150 000 CAD reprezintă mai puțin de 1 % din totalul depozitelor sau depozitele provin de la un investitor experimentat (de exemplu, guvernele federale sau provinciale canadiene, guvernele străine, băncile de dezvoltare internaționale la care Canada participă, instituțiile financiare, anumite fonduri de pensii și fonduri mutuale și societăți de mari dimensiuni).

2. Canada își rezervă dreptul de a adopta sau a menține în vigoare o măsură care interzice sucursalelor cu servicii bancare complete și sucursalelor de creditare ale băncilor să adere la *Canada Deposit Insurance Corporation* (Societatea canadiană de asigurare a depozitelor).

**Rezerva IIIB-C-4**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor) |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național<br>Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Național |

**Descriere:**

Canada își rezervă dreptul de a adopta sau a menține în vigoare o măsură care interzice sucursalelor de creditare ale băncilor străine să fie membre ale *Canadian Payments Association* (Asociația canadiană a plăților).

**Rezerve aplicabile în Alberta**

**Rezerva IIIB-PT-1**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Servicii de custodie |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Alberta |
| **Măsuri:** | *Insurance Act*, R.S.A. 2000, c. S-4 |

**Descriere:**

Pentru fondurile mutuale care oferă titluri de valoare în Canada este necesar un custode rezident. Se poate recurge la un subcustode nerezident în cazul în care acesta dispune de un capital propriu net minim de 100 de milioane CAD.

**Rezerve aplicabile în Columbia Britanică**

**Rezerva IIIB-PT-2**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Servicii de custodie |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivel de guvernare:** | Provincial – Columbia Britanică |
| **Măsuri:** | *Securities Act*, R.S.B.C. 1996, c. 418 |

**Descriere:**

Pentru fondurile mutuale care oferă titluri de valoare în Canada este necesar un custode rezident. Se poate recurge la un subcustode nerezident în cazul în care acesta dispune de un capital propriu net minim de 100 de milioane CAD.

**Rezerva IIIB-PT-3**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii de asigurări și servicii conexe |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Columbia Britanică |
| **Măsuri:** | *Insurance Corporation Act*, R.S.B.C. 1996, c. 228<br>*Exclusion Regulation*, B.C. Reg. 153/73 |

**Descriere:**

În Columbia Britanică, asigurarea autovehiculelor este furnizată în regim de monopol public.

**Rezerve aplicabile în Manitoba**

**Rezerva IIIB-PT-4**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii de asigurări și servicii conexe<br>Asigurarea autovehiculelor |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Manitoba |
| **Măsuri:** | *Manitoba Public Insurance Corporation Act*, C.C.S.M. c. P215 |

**Descriere:**

În Manitoba, asigurarea autovehiculelor este furnizată în regim de monopol public.

**Rezerva IIIB-PT-5**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Servicii de custodie |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivel de guvernare:** | Provincial – Manitoba |
| **Măsuri:** | *The Securities Act*, C.C.S.M. c. S50 |

**Descriere:**

Pentru fondurile mutuale care oferă titluri de valoare în Canada este necesar un custode rezident. Se poate recurge la un subcustode nerezident în cazul în care acesta dispune de un capital propriu net minim de 100 de milioane CAD.

**Rezerve aplicabile în Noul Brunswick**

**Rezerva IIIB-PT-6**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Servicii de custodie |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Noul Brunswick |
| **Măsuri:** | *Securities Act*, S.N.B. 2004, c. S-5,5 |

**Descriere:**

Pentru fondurile mutuale care oferă titluri de valoare în Canada este necesar un custode rezident. Se poate recurge la un subcustode nerezident în cazul în care acesta dispune de un capital propriu net minim de 100 de milioane CAD.

**Rezerve aplicabile în Newfoundland și Labrador**

**Rezerva IIIB-PT-7**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Servicii de custodie |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Newfoundland și Labrador |
| **Măsuri:** | *Securities Act*, R.S.N.L. 1990, c. S-13 |

**Descriere:**

Pentru fondurile mutuale care oferă titluri de valoare în Canada este necesar un custode rezident. Se poate recurge la un subcustode nerezident în cazul în care acesta dispune de un capital propriu net minim de 100 de milioane CAD.

**Rezerve aplicabile în Teritoriile de Nord-Vest**

**Rezerva IIIB-PT-8**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Servicii de custodie |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Teritorial – Teritoriile de Nord-Vest |
| **Măsuri:** | *Securities Act*, S.N.W.T. 2008, c. 10 |

**Descriere:**

Pentru fondurile mutuale care oferă titluri de valoare în Canada este necesar un custode rezident. Se poate recurge la un subcustode nerezident în cazul în care acesta dispune de un capital propriu net minim de 100 de milioane CAD.

**Rezerve aplicabile în Noua Scoție**

**Rezerva IIIB-PT-9**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Servicii de custodie |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Noua Scoție |
| **Măsuri:** | *Securities Act*, R.S.N.S. 1989, c. 418 |

**Descriere:**

Pentru fondurile mutuale care oferă titluri de valoare în Canada este necesar un custode rezident. Se poate recurge la un subcustode nerezident în cazul în care acesta dispune de un capital propriu net minim de 100 de milioane CAD.

**Rezerve aplicabile în Nunavut**

**Rezerva IIIB-PT-10**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Servicii de custodie |
| **Tipul de rezervă:** | Acces pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Teritorial – Nunavut |
| **Măsuri:** | *Securities Act*, R.S.N.W.T. (Nu.) 1988, c. S-5 |

**Descriere:**

Pentru fondurile mutuale care oferă titluri de valoare în Canada este necesar un custode rezident. Se poate recurge la un subcustode nerezident în cazul în care acesta dispune de un capital propriu net minim de 100 de milioane CAD.

## Rezerve aplicabile în Ontario

### Rezerva IIIB-PT-11

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii de asigurare și servicii conexe – servicii auxiliare asigurărilor și constituirii fondurilor de pensii |
| **Tipul de rezervă:** | Tratamentul național<br>Tratamentul pe baza clauzei națiunii celei mai favorizate<br>Accesul pe piață<br>Prestare transfrontalieră de servicii financiare |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Ontario |
| **Măsuri:** | *Insurance Act*, R.S.O. 1990, c. I.8, ss. 54(1), 386(1), 386(2), 403<br>*Agents,* O. Reg. 347/04 |

**Descriere:**

Un acces preferențial pe piața serviciilor de asigurare din Ontario este garantat agenților de asigurări individuali nerezidenți din Statele Unite ale Americii (tuturor statelor din Statele Unite ale Americii pe baza reciprocității).

**Rezerva IIIB-PT-12**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Servicii de custodie |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Ontario |
| **Măsuri:** | *Securities Act*, R.S.O. 1990, c. S.5, s. 143<br>Instrument național 31-103 Înregistrare, scutiri și solicitantul înregistrării în curs<br>Instrument național 81-102 Fonduri mutuale |

**Descriere:**

Pentru fondurile mutuale care oferă titluri de valoare în Canada este necesar un custode rezident. Se poate recurge la un subcustode nerezident în cazul în care acesta dispune de un capital propriu net minim de 100 de milioane CAD.

**Rezerve aplicabile în Insula Prințul Eduard**

**Rezerva IIIB-PT-13**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Servicii de custodie |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Insula Prințul Eduard |
| **Măsuri:** | *Securities Act*, R.S.P.E.I. 1988, c. S-3,1 |

**Descriere:**

Pentru fondurile mutuale care oferă titluri de valoare în Canada este necesar un custode rezident. Se poate recurge la un subcustode nerezident în cazul în care acesta dispune de un capital propriu net minim de 100 de milioane CAD.

**Rezerve aplicabile în Québec**

**Rezerva IIIB-PT-14**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii de asigurări și servicii conexe |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Québec |
| **Măsuri:** | *An Act respecting the Société de l'assurance automobile du Québec*, C.Q.L.R., c. S-11.011 |

**Descriere:**

În Québec, asigurarea auto cu privire la vătămările corporale și deces este furnizată în regim de monopol public.

**Rezerva IIIB-PT-15**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor) |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Québec |

**Măsuri:**

**Descriere:**

În Québec, acceptarea de depozite ale instituțiilor publice și semipublice și gestionarea fondurilor de pensii ale instituțiilor publice și semipublice sunt prevăzute în regim de monopol public.

**Rezerva IIIB-PT-16**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Servicii de custodie |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Québec |
| **Măsuri:** | *Securities Act*, C.Q.L.R., c. V-1.1<br>*Regulation 81-102 respecting Mutual Funds*, C.Q.L.R., c. V-1.1, r. 39 |

**Descriere:**

Pentru fondurile mutuale care oferă titluri de valoare în Canada este necesar un custode rezident. Se poate recurge la un subcustode nerezident în cazul în care acesta dispune de un capital propriu net minim de 100 de milioane CAD.

**Rezerve aplicabile în Saskatchewan**

**Rezerva IIIB-PT-17**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Servicii de custodie |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivel de guvernare:** | Provincial – Saskatchewan |
| **Măsuri:** | *The Securities Act, 1988,* S.S. 1988-89, c. S-42.2<br>*The Securities Commission (Adoption of National Instruments) Regulations*, R.R.S. c. S-42.2 Reg. 3 |

**Descriere:**

Pentru fondurile mutuale care oferă titluri de valoare în Canada este necesar un custode rezident. Se poate recurge la un subcustode nerezident în cazul în care acesta dispune de un capital propriu net minim de 100 de milioane CAD.

**Rezerva IIIB-PT-18**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii de asigurări și servicii conexe |
| **Tipul de rezervă:** | Tratament național<br>Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Provincial – Saskatchewan |
| **Măsuri:** | *The Traffic Safety Act*, S.S. 2004, c. T-18.1<br>*The Automobile Accident Insurance Act*, R.S.S. 1978, c. A-35 |

**Descriere:**

În Saskatchewan, asigurarea autovehiculelor este furnizată în regim de monopol public.

**Rezerve aplicabile în Yukon**

**Rezerva IIIB-PT-19**

| | |
|---|---|
| **Sectorul:** | Servicii financiare |
| **Subsectorul:** | Servicii bancare și alte servicii financiare (cu excepția asigurărilor)<br>Servicii de custodie |
| **Tipul de rezervă:** | Accesul pe piață |
| **Nivelul de guvernare:** | Teritorial – Yukon |
| **Măsuri:** | *Business Corporations Act*, R.S.Y. 2002, c. 20 |

**Descriere:**

Pentru fondurile mutuale care oferă titluri de valoare în Canada este necesar un custode rezident. Se poate recurge la un subcustode nerezident în cazul în care acesta dispune de un capital propriu net minim de 100 de milioane CAD.