EUROPEISKA
KOMMISSIONEN

Strasbourg den 5.7.2016
COM(2016) 444 final

ANNEX 10

BILAGA

till

förslaget till rådets beslut

om undertecknande på Europeiska unionens vägnar av det övergripande avtalet om ekonomi och handel mellan Kanada, å ena sidan, och Europeiska unionen och dess medlemsstater, å andra sidan

BILAGA III

Kanadas lista

Förklarande anmärkningar

1. I Kanadas lista i denna bilaga anges följande:

   a) Huvudanmärkningar som begränsar eller förtydligar Kanadas åtaganden när det gäller de skyldigheter som beskrivs i leden b och c.

   b) I avsnitt A, Kanadas förbehåll enligt artikel 13.10.1 och 13.10.2 (Förbehåll och undantag), när det gäller en befintlig åtgärd som inte är förenlig med de skyldigheter som införs genom följande artiklar:

      i) Artikel 13.3 (Nationell behandling).

      ii) Artikel 13.4 (Behandling som mest gynnad nation).

      iii) Artikel 13.6 (Marknadstillträde).

      iv) Artikel 13.7 (Gränsöverskridande tillhandahållande av finansiella tjänster).

      v) Artikel 13.8 (Företagsledning och styrelse).

c) I avsnitt B, Kanadas förbehåll enligt artikel 13.10.3 (Förbehåll och undantag), när det gäller åtgärder som Kanada kan införa eller upprätthålla och som inte är förenliga med de skyldigheter som införs genom artikel 13.3 (Nationell behandling), artikel 13.4 (Behandling som mest gynnad nation), artikel 13.6 (Marknadstillträde), artikel 13.7 (Gränsöverskridande tillhandahållande av finansiella tjänster) eller artikel 13.8 (Företagsledning och styrelse).

2. Varje förbehåll i avsnitt A har följande beståndsdelar:

a) **Sektor**: den allmänna sektor inom vilken förbehållet görs.

b) **Undersektor**: den särskilda sektor inom vilken förbehållet görs.

c) **Typ av förbehåll**: preciserar den skyldighet enligt punkt 1 b för vilken ett förbehåll görs.

d) **Förvaltningsnivå**: anger vilken förvaltningsnivå som upprätthåller den åtgärd för vilken ett förbehåll görs.

e) **Åtgärder**: identifierar de lagar, författningar eller andra åtgärder – med de modifikationer som i tillämpliga fall anges i beståndsdelen **Beskrivning** – för vilka ett förbehåll görs. Med en åtgärd som nämns i beståndsdelen **Åtgärder**

i) avses åtgärden i dess ändrade lydelse, förlängd eller förnyad från och med dagen för detta avtals ikraftträdande, och

ii) innefattas alla underordnade åtgärder som införs eller upprätthålls inom ramen för och i överensstämmelse med åtgärden.

f) **Beskrivning**: anger eventuella referensuppgifter om liberalisering på dagen för detta avtals ikraftträdande enligt andra avsnitt i Kanadas lista i denna bilaga, och eventuella kvarvarande oförenliga aspekter av befintliga åtgärder för vilka ett förbehåll görs.

3. Varje förbehåll i avsnitt B har följande beståndsdelar:

a) **Sektor**: den allmänna sektor inom vilken förbehållet görs.

b) **Undersektor**: den särskilda sektor inom vilken förbehållet görs.

c) **Typ av förbehåll**: preciserar den skyldighet enligt punkt 1 c för vilken ett förbehåll görs.

d) **Förvaltningsnivå**: anger vilken förvaltningsnivå som upprätthåller den åtgärd för vilken ett förbehåll görs.

e) **Beskrivning**: anger räckvidden för de sektorer, undersektorer eller verksamheter som omfattas av förbehållet.

4. Vid tolkningen av ett förbehåll i avsnitt A ska alla beståndsdelar i förbehållet beaktas. Ett förbehåll ska tolkas mot bakgrund av de relevanta bestämmelserna i det kapitel för vilket förbehållet görs. I den mån som

a) beståndsdelen **Åtgärder** modifieras genom en specifik uppgift i beståndsdelen **Beskrivning**, ska beståndsdelen **Åtgärder** modifierad på detta sätt ha företräde framför alla andra beståndsdelar,

b) beståndsdelen **Åtgärder** inte modifieras på detta sätt, ska beståndsdelen **Åtgärder** ha företräde framför alla andra beståndsdelar, om inte en skillnad mellan beståndsdelen **Åtgärder** och övriga beståndsdelar beaktade i sin helhet är så betydande och materiell att det vore orimligt att dra slutsatsen att beståndsdelen **Åtgärder** borde ha företräde, varvid övriga beståndsdelar ska ha företräde inom gränserna för denna skillnad.

5. Vid tolkningen av ett förbehåll i avsnitt B ska alla beståndsdelar i förbehållet beaktas. Beståndsdelen **Beskrivning** ska ha företräde framför alla andra beståndsdelar.

6. Om Kanada upprätthåller en åtgärd som kräver att en tjänsteleverantör måste vara en kanadensisk medborgare eller varaktigt bosatt eller bosatt inom dess territorium som ett villkor för att få tillhandahålla en tjänst på dess territorium, ska ett förbehåll för den åtgärden som görs när det gäller artikel 13.3 (Nationell behandling), artikel 13.4 (Behandling som mest gynnad nation), artikel 13.6 (Marknadstillträde), artikel 13.7 (Gränsöverskridande tillhandahållande av finansiella tjänster) och artikel 13.8 (Företagsledning och styrelse) fungera som ett förbehåll när det gäller artikel 8.4 (Marknadstillträde), artikel 8.5 (Prestationskrav), artikel 8.6 (Nationell behandling), artikel 8.7 (Behandling som mest gynnad nation) och artikel 8.8 (Företagsledning och styrelse), inom ramen för den åtgärden.

7. Ett förbehåll för en åtgärd som kräver att en tjänsteleverantör måste vara en fysisk person, medborgare, varaktigt bosatt eller bosatt inom ett territorium som ett villkor för att få tillhandahålla en finansiell tjänst på territoriet i fråga och vilket görs när det gäller artikel 13.7 (Gränsöverskridande tillhandahållande av finansiella tjänster) ska fungera som ett förbehåll när det gäller artikel 13.3 (Nationell behandling), artikel 13.4 (Behandling som mest gynnad nation), artikel 13.6 (Marknadstillträde) och artikel 13.8 (Företagsledning och styrelse), inom ramen för den åtgärden.

Huvudanmärkningar

1. Åtaganden inom ramen för detta avtal i undersektorerna i denna lista görs med förbehåll för de begränsningar och villkor som anges i dessa huvudanmärkningar och i nedanstående lista.

2. Det faktum att en åtgärd tas upp som ett förbehåll i avsnitt A eller B innebär inte att den inte kan motiveras på annat sätt som en åtgärd som införs eller upprätthålls av försiktighetsskäl enligt artikel 13.16 (Försiktighetsklausul).

3. För förtydligande av Kanadas åtagande när det gäller artikel 13.6 (Marknadstillträde) ska juridiska personer som tillhandahåller finansiella tjänster och som bildats enligt Kanadas lagstiftning omfattas av icke-diskriminerande begränsningar när det gäller val av juridisk form[1].

4. Artikel 13.10.1 c (Förbehåll och undantag) ska inte tillämpas på oförenliga åtgärder relaterade till artikel 13.6.1 b (Marknadstillträde).

[1] Handelsbolag och enskilda näringsidkare med begränsat eller obegränsat ansvar godtas exempelvis i allmänhet inte som juridiska former för finansinstitut i Kanada. Denna huvudanmärkning avser inte i sig själv att inverka på eller på annat sätt begränsa det val som en investerare från den andra parten gör mellan att etablera filialer eller dotterbolag.

Kanadas lista

AVSNITT A

Förbehåll som gäller i Kanada

(gäller i alla provinser och territorier)

Förbehåll IIIA-C-1

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Alla
Typ av förbehåll:	Nationell behandling Företagsledning och styrelse
Förvaltningsnivå:	Nationell
Åtgärder:	*Bank Act*, S.C. 1991, c. 46, ss. 159, 749 *Insurance Companies Act*, S.C. 1991, c. 47, ss. 167, 796 *Trust and Loan Companies Act*, S.C. 1991, c. 45, s. 163 *Foreign Institutions Subject to the Canadian Residency Requirements Regulations (Insurance Companies)*, S.O.R./2003-185 *Foreign Institutions Subject to the Canadian Residency Requirements Regulations (Trust and Loan Companies)*, S.O.R./2003-186 *Cooperative Credit Associations Act*, S.C. 1991, c. 48, s. 169

Beskrivning:

Minst hälften av styrelsemedlemmarna och cheferna (*directors*) i ett federalt reglerat finansinstitut som är ett dotterbolag till ett utländskt institut, och en majoritet av styrelsemedlemmarna och cheferna i andra typer av federalt reglerade finansinstitut, måste vara kanadensiska medborgare som vanligtvis bor i Kanada eller personer med permanent uppehållstillstånd som vanligtvis bor i Kanada.[2]

[2] Det bör förtydligas att ett holdingbolag som etablerats enligt federal inhemsk lagstiftning är ett finansinstitut vid tillämpningen av artikel 13.1.

Förbehåll IIIA-C-2

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster)
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Nationell
Åtgärder:	*Bank Act*, S.C. 1991, c. 46, s. 524

Beskrivning:

För att en utländsk bank ska få etablera en filial måste den vara en bank i den jurisdiktion enligt vars lagstiftning den bildats.

Förbehåll IIIA-C-3

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster)
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Nationell
Åtgärder:	*Bank Act*, S.C. 1991, c. 46, s. 540 *Sales or Trades (Authorized Foreign Banks) Regulations*, S.O.R./2000-52

Beskrivning:

En utlånande bankfilial får i fråga om sin verksamhet i Kanada bara godta en insättning eller på annat sätt låna medel via ett finansiellt instrument från, eller garantera ett värdepapper eller godta en av en person utfärdad växel som säljs till eller handlas med

a) ett finansinstitut (som inte är en utländsk bank), eller

b) en utländsk bank som

   i) är en bank enligt lagstiftningen i den jurisdiktion enligt vars lagstiftning den bildats eller i en jurisdiktion där den bedriver verksamhet,

   ii) tillhandahåller finansiella tjänster och har ordet ”bank”, ”banque”, ”banking” eller ”bancaire” i sitt namn, och

   iii) är reglerad som en bank eller ett inlåningsinstitut i den jurisdiktion enligt vars lagstiftning den bildats eller i en jurisdiktion där den bedriver verksamhet,

om det finansiella instrumentet, värdepapperet eller växeln inte i ett senare led får säljas eller vara föremål för handel.

Förbehåll IIIA-C-4

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Alla
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Nationell
Åtgärder:	*Trust and Loan Companies Act*, S.C. 1991, c. 45 *Bank Act*, S.C. 1991, c. 46 *Cooperative Credit Associations Act*, S.C. 1991, c. 48 *Insurance Companies Act*, S.C. 1991, c. 47

Beskrivning:

Federal lagstiftning medger inte att ett förvaltnings- och kreditföretag (*trust and loan company*), en kreditförening eller ett ömsesidigt försäkringsbolag (*fraternal benefit society)* etableras i Kanada som en filial till ett bolag som organiserats enligt ett annat lands lagstiftning.

Förbehåll IIIA-C-5

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Alla
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Nationell
Åtgärder:	*Bank Act*, S.C. 1991, c. 45, ss. 510, 522.16, 524 *Insurance Companies Act*, S.C. 1991, c. 47, ss. 574, 581

Beskrivning:

1. En bankfilial måste vara etablerad direkt under den auktoriserade utländska bank som bildats inom den jurisdiktion där den auktoriserade utländska banken huvudsakligen bedriver verksamhet.

2. En utländsk enhet med koncession att i Kanada försäkra risker måste vara etablerad direkt under det utländska försäkringsbolag som bildats i den jurisdiktion där det utländska försäkringsbolaget direkt eller via ett dotterbolag huvudsakligen bedriver verksamhet.

Förbehåll som gäller i Alberta

Förbehåll IIIA-PT-1

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Försäkringstjänster och försäkringsrelaterade tjänster Direkt försäkring, återförsäkring och retrocession
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Alberta
Åtgärder:	*Insurance Act*, R.S.A. 2000, c. I-13

Beskrivning:

I Alberta får försäkringstjänster bara tillhandahållas genom

a) ett bolag som bildats enligt lagstiftningen i Alberta,

b) ett försäkringsbolag utanför provinsen, dvs. ett försäkringsbolag som bildats genom eller enligt lagstiftningen i en annan kanadensisk jurisdiktion,

c) en filial med federal koncession till ett utländskt bolag,

d) en sammanslutning som bildats enligt Lloyd's försäkringsplan,

e) börser för ömsesidiga försäkringar,

f) ömsesidiga försäkringsbolag (*fraternal societies*), eller

g) särskilda mäklare.

Förbehåll IIIA-PT-2

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Försäkringstjänster och försäkringsrelaterade tjänster Direkt försäkring, återförsäkring och retrocession
Typ av förbehåll:	Nationell behandling Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Alberta
Åtgärder:	*Insurance Act*, R.S.A. 2000, c. I-13

Beskrivning:

Dotterbolag till utländska försäkringsbolag måste ha koncession på federal nivå.

Förbehåll IIIA-PT-3

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Försäkringstjänster och försäkringsrelaterade tjänster Direkt försäkring Förmedling av försäkringskontrakt relaterade till sjötransport och kommersiell luftfart samt uppskjutning av rymdfarkoster och frakt i rymden (inbegripet satelliter), och till återförsäkring och retrocession.
Typ av förbehåll:	Gränsöverskridande tillhandahållande av finansiella tjänster
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Alberta
Åtgärder:	*Insurance Act*, R.S.A. 2000, c. I-3

Beskrivning:

1. För försäkring av risker i provinsen Alberta av en försäkringsgivare utan licens ska en avgift betalas till provinsen uppgående till 50 % av inbetalda premier och en anmälan lämnas till tillsynsmyndigheten, såvida försäkringen inte förmedlas av en särskild mäklare med licens i Alberta.

2. Det bör förtydligas att en särskild mäklare med licens i Alberta inte behöver vara bosatt/etablerad i Alberta och att en försäkringsgivare med licens inte måste ha kommersiell närvaro i Alberta.

Förbehåll IIIA-PT-4

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Förvaltnings- och kreditföretag (*trust and loan companies*)
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Alberta
Åtgärder:	*Loan and Trust Corporations Act*, R.S.A. 2000, c. L-20 *Loan and Trust Corporations Regulation*, Alta. Reg. 171/1992

Beskrivning:

För att få bedriva verksamhet som ett förvaltnings- och kreditföretag (*trust and loan company*) enligt Albertas regelverk måste en enhet utgöra ett företag som omfattas av *Loan and Trust Corporations Act*.

Förbehåll IIIA-PT-5

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Förvaltnings- och kreditföretag (*trust and loan companies*)
Typ av förbehåll:	Nationell behandling
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Alberta
Åtgärder:	*Loan and Trust Corporations Act*, R.S.A. 2000, c. L-20 *Loan and Trust Corporations Regulation*, Alta. Reg. 171/1992

Beskrivning:

Minst tre fjärdedelar av styrelsemedlemmarna och cheferna (*directors*) i ett förvaltnings- och kreditföretag (*trust and loan company*) i Alberta måste vanligtvis bo i Kanada.

Förbehåll IIIA-PT-6

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Kreditföreningar, *caisses populaires* och sammanslutningar eller grupper av sådana
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Alberta
Åtgärder:	*Credit Union Act*, R.S.A. 2000, c. C-32 *Credit Union Regulation*, Alta. Reg. 249/1989

Beskrivning:

En kreditförening måste ha bildats i Alberta.

Förbehåll IIIA-PT-7

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Kreditföreningar, *caisses populaires* och sammanslutningar eller grupper av sådana
Typ av förbehåll:	Nationell behandling Företagsledning och styrelse
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Alberta
Åtgärder:	*Credit Union Act*, R.S.A. 2000, c. C-32 *Credit Union Regulation,* Alta. Reg. 249/1989

Beskrivning:

Styrelsemedlemmar och chefer (*directors*) i kreditföreningar i Alberta måste vara kanadensiska medborgare eller varaktigt bosatta i Kanada och tre fjärdedelar av dem måste vanligtvis bo i Alberta.

Förbehåll IIIA-PT-8

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Rådgivningstjänster och andra till finansiella tjänster relaterade tjänster
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde Gränsöverskridande tillhandahållande av finansiella tjänster
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Alberta
Åtgärder:	*Securities Act*, R.S.A. 2000, c. S-4

Beskrivning:

För att bedriva rådgivning i Alberta måste en person tillhandahålla sådana tjänster genom en kommersiell närvaro i Alberta.

Förbehåll IIIA-PT-9

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Handel med värdepapper och råvaruterminer – personer
Typ av förbehåll:	Nationell behandling Gränsöverskridande tillhandahållande av finansiella tjänster
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Alberta
Åtgärder:	*Securities Act*, R.S.A. 2000, c. S-4, s. 75

Beskrivning:

Privatpersoner eller företag måste vara registrerade för att kunna handla genom mäklare som varken är bosatta/etablerade eller registrerade i Alberta.

Förbehåll IIIA-PT-10

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Förvaringstjänster
Typ av förbehåll:	Nationell behandling Gränsöverskridande tillhandahållande av finansiella tjänster
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Alberta
Åtgärder:	*Securities Act*, R.S.A. 2000, c. S-4

Beskrivning:

Värdepappersfonder som erbjuder värdepapper i Kanada måste använda ett etablerat förvaringsinstitut. Ett icke-etablerat underförvaringsinstitut får användas om det har ett eget kapital på minst 100 miljoner CAD.

Förbehåll som gäller i British Columbia

Förbehåll IIIA-PT-11

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Förvaltnings- och kreditföretag (*trust and loan companies*) Kreditföreningar, *caisses populaires* och sammanslutningar eller grupper av sådana Försäkringstjänster och försäkringsrelaterade tjänster Direkt försäkring, återförsäkring och retrocession
Typ av förbehåll:	Nationell behandling
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – British Columbia
Åtgärder:	*Financial Institutions Act*, R.S.B.C. 1996, c. 141

Beskrivning:

För på provinsnivå bildade förvaltningsföretag, försäkringsbolag och kreditföreningar måste en majoritet av styrelsemedlemmarna och cheferna (*directors*) vanligtvis bo i Kanada och minst en styrelsemedlem eller chef måste vanligtvis bo i British Columbia.

Förbehåll IIIA-PT-12

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Försäkringstjänster och försäkringsrelaterade tjänster Direkt försäkring, återförsäkring och retrocession
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – British Columbia
Åtgärder:	*Financial Institutions Act*, R.S.B.C. 1996, c. 141, ss. 75-76

Beskrivning:

I British Columbia får försäkringstjänster bara tillhandahållas genom

a) ett bolag som bildats enligt lagstiftningen i British Columbia,

b) ett försäkringsbolag utanför provinsen, dvs. ett försäkringsbolag som bildats genom eller enligt lagstiftningen i en annan kanadensisk jurisdiktion,

c) en filial med federal koncession till ett utländskt bolag,

d) en sammanslutning som bildats enligt Lloyd's försäkringsplan, eller

e) börser för ömsesidiga försäkringar.

Förbehåll IIIA-PT-13

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Försäkringstjänster och försäkringsrelaterade tjänster Direkt försäkring, återförsäkring och retrocession
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – British Columbia
Åtgärder:	*Financial Institutions Act*, R.S.B.C. 1996, c. 141, ss. 48–51 när det gäller förvaltnings-, försäkrings- och holdingbolag.

Beskrivning:

När en person kontrollerar eller kommer att kontrollera minst 10 % av rösterna i ett företag ska bolagsbildning, förvärv av aktier eller ansökan om företagstillstånd godkännas av Financial Institutions Commission.

Förbehåll IIIA-PT-14

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Försäkringstjänster och försäkringsrelaterade tjänster Återförsäkring och retrocession
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde Gränsöverskridande tillhandahållande av finansiella tjänster
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – British Columbia
Åtgärder:	*Financial Services Act*, R.S.B.C. 1996, c. 141

Beskrivning:

För tillhandahållande av tjänster krävs en kommersiell närvaro i British Columbia.

Förbehåll IIIA-PT-15

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Alla betalnings- och penningförmedlingstjänster – förvaltnings- och kreditföretag (*trust and loan companies*)
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – British Columbia
Åtgärder:	*Financial Institutions Act*, R.S.B.C. 1996, c. 141, ss. 48–51

Beskrivning:

När en person kontrollerar eller kommer att kontrollera minst 10 % av rösterna i ett företag ska bolagsbildning, förvärv av aktier eller ansökan om företagstillstånd godkännas av Financial Institutions Commission.

Förbehåll IIIA-PT-16

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Handel med värdepapper och råvaruterminer – personer
Typ av förbehåll:	Nationell behandling Gränsöverskridande tillhandahållande av finansiella tjänster
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – British Columbia
Åtgärder:	*Securities Act*, R.S.B.C. 1996, c. 418

Beskrivning:

Privatpersoner eller företag måste vara registrerade för att kunna handla genom mäklare som varken är bosatta/etablerade eller registrerade i British Columbia.

Förbehåll IIIA-PT-17

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Förvaringstjänster
Typ av förbehåll:	Nationell behandling Gränsöverskridande tillhandahållande av finansiella tjänster
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – British Columbia
Åtgärder:	*Securities Act*, R.S.B.C. 1996, c. 418 *National Instrument 81-102 Investment Funds*, B.C. Reg. 20/2000, Part 6

Beskrivning:

Värdepappersfonder som erbjuder värdepapper i Kanada måste använda ett etablerat förvaringsinstitut. Ett icke-etablerat underförvaringsinstitut får användas om det har ett eget kapital på minst 100 miljoner CAD.

Förbehåll som gäller i Manitoba

Förbehåll IIIA-PT-18

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Försäkringstjänster och försäkringsrelaterade tjänster Direkt försäkring, återförsäkring och retrocession
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Manitoba
Åtgärder:	*The Insurance Act*, C.C.S.M. c. 140

Beskrivning:

I Manitoba får försäkringstjänster bara tillhandahållas genom

a) ett bolag som bildats enligt lagstiftningen i Manitoba,

b) ett försäkringsbolag utanför provinsen, dvs. ett försäkringsbolag som bildats genom eller enligt lagstiftningen i en annan kanadensisk jurisdiktion,

c) en filial med federal koncession till ett utländskt bolag,

d) en sammanslutning som bildats enligt Lloyd's försäkringsplan,

e) börser för ömsesidiga försäkringar,

f) ömsesidiga försäkringsbolag (*fraternal societies*), eller

g) särskilda mäklare.

Förbehåll IIIA-PT-19

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Förvaltnings- och kreditföretag (*trust and loan companies*)
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Manitoba
Åtgärder:	*The Corporations Act*, C.C.S.M. c. C-225

Beskrivning:

För att få bedriva verksamhet som ett förvaltnings- och kreditföretag (*trust and loan company*) enligt Manitobas regelverk måste en enhet utgöra ett företag som omfattas av del XXIV i *The Corporations Act*.

Förbehåll IIIA-PT-20

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Förvaltnings- och kreditföretag (*trust and loan companies*)
Typ av förbehåll:	Nationell behandling Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Manitoba
Åtgärder:	*The Corporations Act*, C.C.S.M. c. C-225

Beskrivning:

Icke-bosattas/Icke-etablerades förvärv, direkt eller indirekt, av kanadensiskt kontrollerade företag är begränsat till 10 % per person och 25 % sammantaget.

Förbehåll IIIA-PT-21

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Förvaltnings- och kreditföretag (*trust and loan companies*)
Typ av förbehåll:	Nationell behandling
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Manitoba
Åtgärder:	*The Corporations Act*, C.C.S.M. c. C-225, s. 346.1 och 346.2

Beskrivning:

En icke-bosatt/icke-etablerad aktieägare får inte rösta på grundval av sina aktier, eller initiera röstning på grundval av sina aktier, om inte denne är den registrerade aktieägaren.

Förbehåll IIIA-PT-22

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Förvaltnings- och kreditföretag (*trust and loan companies*)
Typ av förbehåll:	Nationell behandling
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Manitoba
Åtgärder:	*The Corporations Act*, C.C.S.M. c. C-225, s. 321.6

Beskrivning:

En majoritet av styrelsemedlemmarna och cheferna (*directors*) i på provinsnivå bildade förvaltnings- och kreditföretag (*trust and loan companies*) måste vara bosatta i Kanada.

Förbehåll IIIA-PT-23

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Kreditföreningar, *caisses populaires* och sammanslutningar eller grupper av sådana
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Manitoba
Åtgärder:	*The Credit Unions and Caisses Populaires Act*, C.C.S.M. c. C-301

Beskrivning:

1. En kreditförening eller en *caisse populaire* måste ha bildats i Manitoba.

2. Ändamålet med en kreditförening är att tillhandahålla finansiella tjänster på kooperativ basis till medlemmarna och att sådana tjänster främst styrs eller kontrolleras av i Manitoba bosatta personer. Ändamålet med en *caisse populaire* är att tillhandahålla finansiella tjänster på franska språket och på kooperativ basis till medlemmarna och att sådana tjänster styrs eller kontrolleras av franskspråkiga personer som är bosatta i Manitoba.

3. Med *bosatt i Manitoba* avses en person som har laglig rätt att vara i Kanada, som har inrättat sitt hem i Manitoba och som är fysiskt närvarande i Manitoba under minst sex månader per år. Hänvisningar i den engelska språkversionen av *The Credit Unions and Caisses Populaires Act* till kreditföreningar innefattar *caisses populaires*, och hänvisningar i den franskspråkiga versionen av lagen till *caisses populaires* innefattar kreditföreningar.

Förbehåll IIIA-PT-24

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster)
Typ av förbehåll:	Nationell behandling
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Manitoba
Åtgärder:	*The Credit Unions and Caisses Populaires Act*, C.C.S.M. c. C-301

Beskrivning:

Styrelsemedlemmar och chefer (*directors*) i kreditföreningar eller caisses populaires måste vara bosatta i Kanada.

Förbehåll IIIA-PT-25

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Företag för emittering av obligationer för samhällsutveckling (*Community bonds corporations*)
Typ av förbehåll:	Nationell behandling
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Manitoba
Åtgärder:	*The Agricultural Societies Act*, C.C.S.M. c. A-30

Beskrivning:

Styrelsemedlemmar och chefer (*directors*) i företag för emittering av obligationer för samhällsutveckling (*Community bonds corporations*) måste vara bosatta i Manitoba.

Förbehåll IIIA-PT-26

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Handel med värdepapper och råvaruterminer – personer
Typ av förbehåll:	Nationell behandling Gränsöverskridande tillhandahållande av finansiella tjänster
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Manitoba
Åtgärder:	*The Securities Act*, C.C.S.M. c. S-50

Beskrivning:

Privatpersoner eller företag måste vara registrerade för att kunna handla genom mäklare som varken är bosatta/etablerade eller registrerade i Manitoba.

Förbehåll IIIA-PT-27

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Handel med värdepapper och råvaruterminer och rådgivningstjänster och andra till finansiella tjänster relaterade tjänster – mäklare och rådgivare
Typ av förbehåll:	Nationell behandling
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Manitoba
Åtgärder:	*The Securities Act*, C.C.S.M. c. S-50

Beskrivning:

1. Om den sökande är ett företag måste minst en styrelsemedlem eller chef uppfylla ”kravet på stadigvarande bosättning”, och om den sökande är ett handelsbolag måste minst en partner eller delägare som är privatperson uppfylla kravet på stadigvarande bosättning.

2. Ett ”krav på stadigvarande bosättning” innebär att den sökande måste vara bosatt i Manitoba på dagen för ansökan och ha varit bosatt i Kanada under minst ett år omedelbart före ansökningsdagen, eller ha varit registrerad enligt värdepapperslagstiftningen i den andra kanadensiska jurisdiktion där den sökande senast varit bosatt och ha varit registrerad på det sättet under minst ett år omedelbart före ansökningsdagen.

Förbehåll IIIA-PT-28

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Handel för egen eller kunds räkning: förvaringstjänster; handel med värdepapper och råvaruterminer – personer; värdepappersmäklare; handel med värdepapper och råvaruterminer; rådgivningstjänster och andra till finansiella tjänster relaterade tjänster; mäklare och rådgivare
Typ av förbehåll:	Nationell behandling
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Manitoba
Åtgärder:	*The Securities Act*, C.C.S.M. c. S-50

Beskrivning:

En privatperson som ansöker om registrering måste ha varit bosatt i Kanada under minst ett år före ansökan och på ansökningsdagen vara bosatt i den provins där denne önskar bedriva verksamhet.

Förbehåll IIIA-PT-29

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Förvaringstjänster
Typ av förbehåll:	Nationell behandling Gränsöverskridande tillhandahållande av finansiella tjänster
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Manitoba
Åtgärder:	*The Securities Act*, C.C.S.M. c. S-50

Beskrivning:

Värdepappersfonder som erbjuder värdepapper i Kanada måste använda ett etablerat förvaringsinstitut. Ett icke-etablerat underförvaringsinstitut får användas om det har ett eget kapital på minst 100 miljoner CAD.

Förbehåll som gäller i New Brunswick

Förbehåll IIIA-PT-30

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Försäkringstjänster och försäkringsrelaterade tjänster Direkt försäkring, återförsäkring och retrocession
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – New Brunswick
Åtgärder:	*Insurance Act*, R.S.N.B. 1973, c. I-12

Beskrivning:

I New Brunswick får försäkringstjänster bara tillhandahållas genom

a) ett bolag som bildats enligt lagstiftningen i New Brunswick,

b) ett försäkringsbolag utanför provinsen, dvs. ett försäkringsbolag som bildats genom eller enligt lagstiftningen i en annan kanadensisk jurisdiktion,

c) en filial med federal koncession till ett utländskt bolag,

d) en sammanslutning som bildats enligt Lloyd's försäkringsplan, eller

e) börser för ömsesidiga försäkringar.

Förbehåll IIIA-PT-31

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Förvaltnings- och kreditföretag (*trust and loan companies*)
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – New Brunswick
Åtgärder:	*Loan and Trust Companies Act*, S.N.B. 1987, c. L-11.2

Beskrivning:

För att få bedriva verksamhet som ett förvaltnings- och kreditföretag (*trust and loan company*) enligt New Brunswicks regelverk måste en enhet utgöra ett företag som omfattas av *Loan and Trust Companies Act*.

Förbehåll IIIA-PT-32

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Förvaltnings- och kreditföretag (*trust and loan companies*)
Typ av förbehåll:	Nationell behandling
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – New Brunswick
Åtgärder:	*Loan and Trust Companies Act*, S.N.B. 1987, c. L-11.2

Beskrivning:

Minst två av styrelsemedlemmarna och cheferna (*directors*) i ett förvaltnings- och kreditföretag *(trust and loan company*) måste vara bosatta i New Brunswick.

Förbehåll IIIA-PT-33

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Förvaltnings- och kreditföretag (*trust and loan companies*)
Typ av förbehåll:	Nationell behandling Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – New Brunswick
Åtgärder:	*Loan and Trust Companies Act*, S.N.B. 1987, c. L-11.2

Beskrivning:

Ett förvaltnings- och kreditföretag (*trust and loan company*) får bara bildas eller registreras i New Brunswick om myndigheterna är övertygade om att ett ytterligare företag är till nytta för allmänheten.

Förbehåll IIIA-PT-34

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Handel med värdepapper och råvaruterminer – personer
Typ av förbehåll:	Nationell behandling Gränsöverskridande tillhandahållande av finansiella tjänster
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – New Brunswick
Åtgärder:	*Securities Act,* S.N.B. 2004, c. S-5.5

Beskrivning:

Privatpersoner eller företag måste vara registrerade för att kunna handla genom mäklare som varken är bosatta/etablerade eller registrerade i New Brunswick.

Förbehåll IIIA-PT-35

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Kreditföreningar, *caisses populaires* och sammanslutningar eller grupper av sådana
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – New Brunswick
Åtgärder:	*Credit Unions Act*, S.N.B. 1994, c. C-32.

Beskrivning:

En kreditförening måste ha bildats i New Brunswick.

Förbehåll IIIA-PT-36

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Företag för emittering av obligationer för samhällsutveckling (*Community bonds corporations*)
Typ av förbehåll:	Nationell behandling
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – New Brunswick
Åtgärder:	*Securities Act*, S.N.B. 2004, c. S-5.5

Beskrivning:

Styrelsemedlemmar och chefer (*directors*) i företag för emittering av obligationer för samhällsutveckling (*Community bonds corporations*) måste vara bosatta i New Brunswick.

Förbehåll IIIA-PT-37

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Förvaringstjänster
Typ av förbehåll:	Nationell behandling Gränsöverskridande tillhandahållande av finansiella tjänster
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – New Brunswick
Åtgärder:	*Securities Act,* S.N.B. 2004, c. S-5.5

Beskrivning:

Värdepappersfonder som erbjuder värdepapper i Kanada måste använda ett etablerat förvaringsinstitut. Ett icke-etablerat underförvaringsinstitut får användas om det har ett eget kapital på minst 100 miljoner CAD.

Förbehåll som gäller i Newfoundland och Labrador

Förbehåll IIIA-PT-38

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Försäkringstjänster och försäkringsrelaterade tjänster Direkt försäkring, återförsäkring och retrocession
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Newfoundland och Labrador
Åtgärder:	*Insurance Adjusters, Agents and Brokers Act*, R.S.N.L. 1990, c. I-9

Beskrivning:

I Newfoundland och Labrador får försäkringstjänster bara tillhandahållas genom

a) ett bolag som bildats enligt lagstiftningen i Newfoundland och Labrador,
b) ett försäkringsbolag utanför provinsen, dvs. ett försäkringsbolag som bildats genom eller enligt lagstiftningen i en annan kanadensisk jurisdiktion,
c) en filial med federal koncession till ett utländskt bolag,
d) en sammanslutning som bildats enligt Lloyd's försäkringsplan,
e) börser för ömsesidiga försäkringar,
f) ömsesidiga försäkringsbolag (*fraternal societies*),
g) särskilda mäklare,
h) ömsesidiga försäkringsbolag (*sororal societies*), eller
i) ömsesidiga försäkringsbolag (*mutual benefits societies*).

Förbehåll IIIA-PT-39

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Försäkringstjänster och försäkringsrelaterade tjänster Återförsäkring och retrocession
Typ av förbehåll:	Gränsöverskridande tillhandahållande av finansiella tjänster
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Newfoundland och Labrador
Åtgärder:	*Insurance Companies Act*, R.S.N.L. 1990, c. I-10

Beskrivning:

En försäkringsgivare, som inte är en livförsäkringsgivare eller återförsäkringsgivare, får köpa återförsäkringstjänster från en icke-bosatt/icke-etablerad återförsäkringsgivare upp till högst 25 % av de risker som meddelas av den försäkringsgivare som köper återförsäkringen.

Förbehåll IIIA-PT-40

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Förvaltnings- och kreditföretag (*trust and loan companies*)
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Newfoundland och Labrador
Åtgärder:	*Corporations Act*, R.S.N.L. 1990, C-36 *Trust and Loan Corporations Act*, S.N.L. 2007, c. T-9.1

Beskrivning:

För att få bedriva verksamhet som ett förvaltnings- och kreditföretag (*trust and loan company*) enligt Newfoundland och Labradors regelverk måste en enhet utgöra ett företag som omfattas av *Trust and Loan Corporations Act*.

Förbehåll IIIA-PT-41

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Kreditföreningar, *caisses populaires* och sammanslutningar eller grupper av sådana
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Newfoundland och Labrador
Åtgärder:	*Credit Union Act 2009*, S.N.L. 2009, c. C-37.2

Beskrivning:

En kreditförening måste ha bildats i Newfoundland och Labrador.

Förbehåll IIIA-PT-42

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Handel med värdepapper
Typ av förbehåll:	Nationell behandling
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Newfoundland och Labrador
Åtgärder:	*Securities Act*, R.S.N.L. 1990, c. S-13

Beskrivning:

Under vissa begränsade omständigheter får Superintendent of Securities neka registrering för

a) en privatperson, eller

b) en person eller ett företag,

om privatpersonen eller en styrelsemedlem eller chef hos personen eller företaget inte har varit bosatt i Kanada under minst ett år omedelbart före dagen för ansökan om registrering.

Förbehåll IIIA-PT-43

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Handel med värdepapper och råvaruterminer – personer
Typ av förbehåll:	Nationell behandling Gränsöverskridande tillhandahållande av finansiella tjänster
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Newfoundland och Labrador
Åtgärder:	*Securities Act*, R.S.N.L. 1990, c. S-13

Beskrivning:

Privatpersoner eller företag måste vara registrerade för att kunna handla genom mäklare som varken är bosatta/etablerade eller registrerade i Newfoundland och Labrador.

Förbehåll IIIA-PT-44

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Förvaringstjänster
Typ av förbehåll:	Nationell behandling Gränsöverskridande tillhandahållande av finansiella tjänster
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Newfoundland och Labrador
Åtgärder:	*Securities Act*, R.S.N.L. 1990, c. S-13

Beskrivning:

Värdepappersfonder som erbjuder värdepapper i Kanada måste använda ett etablerat förvaringsinstitut. Ett icke-etablerat underförvaringsinstitut får användas om det har ett eget kapital på minst 100 miljoner CAD.

Förbehåll som gäller i Northwest Territories

Förbehåll IIIA-PT-45

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Försäkringstjänster och försäkringsrelaterade tjänster Direkt försäkring, återförsäkring och retrocession
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Territorienivå – Northwest Territories
Åtgärder:	*Insurance Act*, R.S.N.W.T. 1988, c. I-4

Beskrivning:

I Northwest Territories får försäkringstjänster bara tillhandahållas genom

a) ett bolag som bildats enligt lagstiftningen i Northwest Territories,

b) ett försäkringsbolag utanför provinsen, dvs. ett försäkringsbolag som bildats genom eller enligt lagstiftningen i en annan kanadensisk jurisdiktion,

c) en filial med federal koncession till ett utländskt bolag,

d) en sammanslutning som bildats enligt Lloyd's försäkringsplan,

e) börser för ömsesidiga försäkringar, eller

f) ömsesidiga försäkringsbolag (*fraternal societies*)

Förbehåll IIIA-PT-46

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Förvaltnings- och kreditföretag (*trust and loan companies*)
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Territorienivå – Northwest Territories
Åtgärder:	*Business Corporations Act*, S.N.W.T. (Nu) 1996, c. 19

Beskrivning:

I Northwest Territories krävs att ett förvaltnings- och kreditföretag (*trust and loan company*) har bildats på federal nivå eller provinsnivå.

Förbehåll IIIA-PT-47

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Kreditföreningar, *caisses populaires* och sammanslutningar eller grupper av sådana
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Territorienivå – Northwest Territories
Åtgärder:	*Credit Union Act*, R.S.N.W.T. (Nu) 1988, c. C-23

Beskrivning:

En kreditförening måste ha bildats i Northwest Territories.

Förbehåll IIIA-PT-48

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Handel med värdepapper och råvaruterminer – personer
Typ av förbehåll:	Nationell behandling Gränsöverskridande tillhandahållande av finansiella tjänster
Förvaltningsnivå:	Territorienivå – Northwest Territories
Åtgärder:	*Securities Act*, R.S.N.W.T. (Nu) 1988, c. S-5

Beskrivning:

Privatpersoner eller företag måste vara registrerade för att kunna handla genom mäklare som varken är bosatta/etablerade eller registrerade i Northwest Territories.

Förbehåll IIIA-PT-49

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Förvaringstjänster
Typ av förbehåll:	Nationell behandling Gränsöverskridande tillhandahållande av finansiella tjänster
Förvaltningsnivå:	Territorienivå – Northwest Territories
Åtgärder:	*Securities Act*, S.N.W.T. 2008, c. 10

Beskrivning:

Värdepappersfonder som erbjuder värdepapper i Kanada måste använda ett etablerat förvaringsinstitut. Ett icke-etablerat underförvaringsinstitut får användas om det har ett eget kapital på minst 100 miljoner CAD.

Förbehåll som gäller i Nova Scotia

Förbehåll IIIA-PT-50

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Försäkringstjänster och försäkringsrelaterade tjänster Direkt försäkring, återförsäkring och retrocession
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Nova Scotia
Åtgärder:	*Insurance Act*, R.S.N.S. 1989, c. 231 *Licensing of Insurers Regulations*, N.S. Reg. 142/90 eller andra inom denna ram antagna underordnade åtgärder

Beskrivning:

I Nova Scotia får försäkringstjänster bara tillhandahållas genom

a) ett bolag som bildats enligt lagstiftningen i Nova Scotia,
b) ett försäkringsbolag utanför provinsen, dvs. ett försäkringsbolag som bildats genom eller enligt lagstiftningen i en annan kanadensisk jurisdiktion,
c) en filial med federal koncession till ett utländskt bolag,
d) en sammanslutning som bildats enligt Lloyd's försäkringsplan,
e) börser för ömsesidiga försäkringar,
f) ömsesidiga försäkringsbolag (*fraternal societies*),
g) särskilda mäklare,
h) ömsesidiga försäkringsbolag (*sororal societies*), eller
i) ömsesidiga försäkringsbolag (*mutual benefits societies*).

Förbehåll IIIA-PT-51

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Försäkringstjänster och försäkringsrelaterade tjänster Förmedling av försäkringskontrakt relaterade till sjötransport och kommersiell luftfart samt uppskjutning av rymdfarkoster och frakt i rymden (inbegripet satelliter), och till återförsäkring och retrocession.
Typ av förbehåll:	Gränsöverskridande tillhandahållande av finansiella tjänster
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Nova Scotia
Åtgärder:	*Insurance Act*, R.S.N.S. 1989, c. 231

Beskrivning:

För tillhandahållande av tjänster krävs en kommersiell närvaro i Nova Scotia.

Förbehåll IIIA-PT-52

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Förvaltnings- och kreditföretag (*trust and loan companies*)
Typ av förbehåll:	Nationell behandling Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Nova Scotia
Åtgärder:	*Trust and Loan Companies Act*, S.N.S. 1991, c. 7 och inom denna ram antagna underordnade åtgärder

Beskrivning:

Ett förvaltnings- och kreditföretag (*trust and loan company*) får bara bildas eller registreras i Nova Scotia om myndigheterna är övertygade om att ett ytterligare företag är till nytta för allmänheten.

Förbehåll IIIA-PT-53

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Förvaltnings- och kreditföretag (*trust and loan companies*)
Typ av förbehåll:	Nationell behandling
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Nova Scotia
Åtgärder:	*Trust and Loan Companies Act*, S.N.S. 1991, c. 7 och inom denna ram antagna underordnade åtgärder

Beskrivning:

Minst två av styrelsemedlemmarna och cheferna (*directors*) i ett på provinsnivå bildat bolag måste vanligtvis bo i Nova Scotia och en majoritet av styrelsemedlemmarna och cheferna måste vanligtvis bo i Kanada.

Förbehåll IIIA-PT-54

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Förvaltnings- och kreditföretag (*trust and loan companies*)
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Nova Scotia
Åtgärder:	*Trust and Loan Companies Act*, S.N.S. 1991, c. 7

Beskrivning:

För att få bedriva verksamhet som ett förvaltnings- och kreditföretag (*trust and loan company*) enligt Nova Scotias regelverk måste en enhet utgöra ett företag som omfattas av *Trust and Loan Companies Act*.

Förbehåll IIIA-PT-55

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Kreditföreningar
Typ av förbehåll:	Nationell behandling Företagsledning och styrelse
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Nova Scotia
Åtgärder:	*Credit Union Act*, R.S.N.S. 1994, c. 4

Beskrivning:

En styrelsemedlem eller chef (*director*) i en kreditförening i Nova Scotia måste vara kanadensisk medborgare.

Förbehåll IIIA-PT-56

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Kreditföreningar, *caisses populaires* och sammanslutningar eller grupper av sådana
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Nova Scotia
Åtgärder:	*Credit Union Act*, R.S.N.S. 1994, c. 4

Beskrivning:

En kreditförening måste ha bildats i Nova Scotia.

Förbehåll IIIA-PT-57

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Tjänster avseende hypotekslån i bostadsfastighet
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Nova Scotia
Åtgärder:	*Mortgage Brokers and Lenders Registration Act*, R.S.N.S. 1989, c. 291 och inom denna ram antagna underordnade åtgärder

Beskrivning:

En hypotekslånemäklare måste ha bildats enligt lagstiftningen i Kanada eller Nova Scotia.

Förbehåll IIIA-PT-58

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Tjänster avseende hypotekslån i bostadsfastighet
Typ av förbehåll:	Nationell behandling
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Nova Scotia
Åtgärder:	*Mortgage Brokers and Lenders Registration Act*, R.S.N.S. 1989, c. 291 och inom denna ram antagna underordnade åtgärder

Beskrivning:

En hypotekslånemäklare måste vara bosatt/etablerad i Nova Scotia.

Förbehåll IIIA-PT-59

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Handel med värdepapper
Typ av förbehåll:	Nationell behandling
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Nova Scotia
Åtgärder:	*Securities Act*, R.S.N.S. 1989, c. 418

Beskrivning:

Under vissa begränsade omständigheter får Superintendent of Securities neka registrering i Nova Scotia för

a) en privatperson, eller

b) en person eller ett företag,

om privatpersonen eller en styrelsemedlem eller chef hos personen eller företaget inte har varit bosatt i Kanada under minst ett år omedelbart före dagen för ansökan om registrering.

Förbehåll IIIA-PT-60

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Rådgivningstjänster och andra till finansiella tjänster relaterade tjänster och förvaltning av tillgångar
Typ av förbehåll:	Nationell behandling Gränsöverskridande tillhandahållande av finansiella tjänster
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Nova Scotia
Åtgärder:	*Securities Act*, R.S.N.S. 1989, c. 418

Beskrivning:

Verksamheten måste ledas av en i Nova Scotia bosatt/etablerad person.

Förbehåll IIIA-PT-61

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Rådgivningstjänster och andra till finansiella tjänster relaterade tjänster
Typ av förbehåll:	Gränsöverskridande tillhandahållande av finansiella tjänster
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Nova Scotia
Åtgärder:	*Securities Act*, R.S.N.S. 1989, c. 418

Beskrivning:

För att bedriva rådgivning i Nova Scotia måste en person tillhandahålla sådana tjänster genom en kommersiell närvaro i Nova Scotia.

Förbehåll IIIA-PT-62

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Förvaringstjänster
Typ av förbehåll:	Nationell behandling Gränsöverskridande tillhandahållande av finansiella tjänster
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Nova Scotia
Åtgärder:	*Securities Act*, R.S.N.S. 1989, c. 418

Beskrivning:

Värdepappersfonder som erbjuder värdepapper i Kanada måste använda ett etablerat förvaringsinstitut. Ett icke-etablerat underförvaringsinstitut får användas om det har ett eget kapital på minst 100 miljoner CAD.

Förbehåll som gäller i Nunavut

Förbehåll IIIA-PT-63

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Försäkringstjänster och försäkringsrelaterade tjänster Direkt försäkring, återförsäkring och retrocession
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Territorienivå – Nunavut
Åtgärder:	*Insurance Act*, R.S.A. 2000, c. I-3

Beskrivning:

I Nunavut får försäkringstjänster bara tillhandahållas genom

a) ett bolag som bildats enligt lagstiftningen i Nunavut,

b) ett försäkringsbolag utanför provinsen, dvs. ett försäkringsbolag som bildats genom eller enligt lagstiftningen i en annan kanadensisk jurisdiktion,

c) en filial med federal koncession till ett utländskt bolag,

d) en sammanslutning som bildats enligt Lloyd's försäkringsplan,

e) börser för ömsesidiga försäkringar, eller

f) ömsesidiga försäkringsbolag (*fraternal societies*).

Förbehåll IIIA-PT-64

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Förvaltnings- och kreditföretag (*trust and loan companies*)
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Territorienivå – Nunavut
Åtgärder:	*Business Corporations Act*, S.N.W.T. 1996, c. 19

Beskrivning:

För att få bedriva verksamhet som ett förvaltnings- och kreditföretag (*trust and loan company*) enligt Nunavuts regelverk måste en enhet utgöra ett företag som omfattas av *Business Corporations Act*.

Förbehåll IIIA-PT-65

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Kreditföreningar, *caisses populaires* och sammanslutningar eller grupper av sådana
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Territorienivå – Nunavut
Åtgärder:	*Credit Union Act*, R.S.N.W.T. (Nu) 1988, c. C-23

Beskrivning:

En kreditförening måste ha bildats i Nunavut.

Förbehåll IIIA-PT-66

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Handel med värdepapper och råvaruterminer – personer
Typ av förbehåll:	Nationell behandling Gränsöverskridande tillhandahållande av finansiella tjänster
Förvaltningsnivå:	Territorienivå – Nunavut
Åtgärder:	*Securities Act*, R.S.N.W.T. (Nu) 1998, c. 10

Beskrivning:

Privatpersoner eller företag måste vara registrerade för att kunna handla genom mäklare som varken är bosatta/etablerade eller registrerade i Nunavut.

Förbehåll IIIA-PT-67

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Förvaringstjänster
Typ av förbehåll:	Nationell behandling Gränsöverskridande tillhandahållande av finansiella tjänster
Förvaltningsnivå:	Territorienivå – Nunavut
Åtgärder:	*Securities Act*, R.S.N.W.T. (Nu.) 1988, c. S-5

Beskrivning:

Värdepappersfonder som erbjuder värdepapper i Kanada måste använda ett etablerat förvaringsinstitut. Ett icke-etablerat underförvaringsinstitut får användas om det har ett eget kapital på minst 100 miljoner CAD.

Förbehåll som gäller i Ontario

Förbehåll IIIA-PT-68

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Försäkringstjänster och försäkringsrelaterade tjänster Direkt försäkring, återförsäkring och retrocession
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Ontario
Åtgärder:	*Insurance Act*, R.S.O. 1990, c. I.8, s. 42

Beskrivning:

I Ontario får försäkringstjänster bara tillhandahållas genom

a) ett bolag som bildats enligt lagstiftningen i Ontario,

b) ett försäkringsbolag utanför provinsen, dvs. ett försäkringsbolag som bildats genom eller enligt lagstiftningen i en annan kanadensisk jurisdiktion,

c) en filial med federal koncession till ett utländskt bolag,

d) en sammanslutning som bildats enligt Lloyd's försäkringsplan,

e) börser för ömsesidiga försäkringar, eller

f) ömsesidiga försäkringsbolag (*fraternal societies*).

Förbehåll IIIA-PT-69

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Försäkringstjänster och försäkringsrelaterade tjänster – kringtjänster för försäkringar och pensionsfondsverksamhet
Typ av förbehåll:	Nationell behandling Behandling som mest gynnad nation Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Ontario
Åtgärder:	*Insurance Act*, R.S.O. 1990, c. I.8, ss. 48.3, 48.7, 169.2

Beskrivning:

Ömsesidiga försäkringsbolag (*mutual insurance companies*) omfattas av mindre betungande kapitalkrav om de är medlemmar i Fire Mutuals Guarantee Fund. Alla ömsesidiga försäkringsbolag kan bli medlemmar i Fire Mutuals Guarantee Fund, men medlemskapet måste godkännas av Superintendent of Financial Services.

Förbehåll IIIA-PT-70

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Försäkringstjänster och försäkringsrelaterade tjänster Återförsäkring och retrocession
Typ av förbehåll:	Gränsöverskridande tillhandahållande av finansiella tjänster
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Ontario
Åtgärder:	*Insurance Act*, R.S.O. 1990, c. I.8, s. 54

Beskrivning:

För tillhandahållande av tjänster krävs en kommersiell närvaro i Ontario.

Förbehåll IIIA-PT-71

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Förvaltnings- och kreditföretag (*trust and loan companies*)
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Ontario
Åtgärder:	*Loan and Trust Corporations Act*, R.S.O. 1990, c. L.25, s. 31

Beskrivning:

Enbart företag som bildats enligt den federala *Trust and Loan Companies Act*, S.C. 1991, c. 45, får ansöka om en första registrering att bedriva verksamhet som ett kreditföretag (*loan corporation*) eller förvaltningsföretag (*trust corporation*) i Ontario.

Förbehåll IIIA-PT-72

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Kreditföreningar, *caisses populaires* och sammanslutningar eller grupper av sådana
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Ontario
Åtgärder:	*Credit Unions and Caisses Populaires Act, 1994*, S.O. 1994, c. 11, s. 332

Beskrivning:

En kreditförening måste ha bildats i Ontario.

Förbehåll IIIA-PT-73

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Finansförmedlingstjänster, utom försäkrings- och pensionsfondstjänster Kreditföreningar och *caisses populaires*
Typ av förbehåll:	Nationell behandling Företagsledning och styrelse
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Ontario
Åtgärder:	*Credit Unions and Caisses Populaires Act, 1994*, S.O. 1994, c. 11, ss. 23, 91, 160, 332

Beskrivning:

För att bli styrelsemedlem eller chef (*director*) i en kreditförening måste man vara en fysisk person som är medlem i kreditföreningen, minst 18 år, kanadensisk medborgare eller ha beviljats permanent uppehållstillstånd i Kanada och vanligtvis bo i Kanada.

Förbehåll IIIA-PT-74

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Tjänster relaterade till finansförmedling utom försäkringar och pensionsfondsverksamhet. Hypotekslånemäklare
Typ av förbehåll:	Nationell behandling
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Ontario
Åtgärder:	*Mortgage Brokerages, Lenders and Administrators Act, 2006*, S.O. 2006, c. 29 *Mortgage Brokers and Agents: Licensing*, O. Reg. 409/07

Beskrivning:

En hypotekslånemäklare eller hypoteksagent (*mortgage agent*) (båda yrkena utövas av en fysisk person) måste vara bosatt i Kanada.

Förbehåll IIIA-PT-75

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Tjänster relaterade till finansförmedling utom försäkringar och pensionsfondsverksamhet. Hypotekslånemäklare
Typ av förbehåll:	Nationell behandling Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Ontario
Åtgärder:	*Mortgage Brokerages, Lenders and Administrators Act, 2006,* S.O. 2006, c. 29 *Mortgage Brokerages: Licensing*, O. Reg. 408/07 *Mortgage Administrators: Licensing*, O. Reg. 411/07

Beskrivning:

Ett hypoteksmäkleri eller en hypoteksadministratör (*mortgage administrator*) (affärsföretag) måste vara ett bolag som bildats i en kanadensisk jurisdiktion, ett handelsbolag som bildats enligt lagstiftningen i en kanadensisk jurisdiktion eller en enskild näringsidkare som är bosatt i Kanada.

Förbehåll IIIA-PT-76

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Handel med värdepapper och råvaruterminer – personer
Typ av förbehåll:	Nationell behandling Gränsöverskridande tillhandahållande av finansiella tjänster
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Ontario
Åtgärder:	*Commodity Futures Act*, R.S.O. 1990, c. C.20, ss. 22.1, 65 National Instrument 31-103 (registrering, undantag och kontinuerliga registreringskrav) National Instrument 33-109 (registreringskrav och relaterade frågor)

Beskrivning:

Privatpersoner eller företag måste vara registrerade för att kunna handla genom mäklare som varken är bosatta/etablerade eller registrerade i Ontario.

Förbehåll IIIA-PT-77

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Förvaringstjänster
Typ av förbehåll:	Nationell behandling Gränsöverskridande tillhandahållande av finansiella tjänster
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Ontario
Åtgärder:	*Securities Act*, R.S.O. 1990, c. S.5, s. 143 National Instrument 31-103 (registrering, undantag och kontinuerliga registreringskrav) National Instrument 81-102 (värdepappersfonder)

Beskrivning:

Värdepappersfonder som erbjuder värdepapper i Kanada måste använda ett etablerat förvaringsinstitut. Ett icke-etablerat underförvaringsinstitut får användas om det har ett eget kapital på minst 100 miljoner CAD.

Förbehåll som gäller i Prince Edward Island

Förbehåll IIIA-PT-78

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Försäkringstjänster och försäkringsrelaterade tjänster Direkt försäkring, återförsäkring och retrocession
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Prince Edward Island
Åtgärder:	*Insurance Act*, R.S.P.E.I. 1988, c. I-4, ss. 24, 26.5, 324

Beskrivning:

I Prince Edward Island får försäkringstjänster bara tillhandahållas genom

a) ett bolag som bildats enligt lagstiftningen i Prince Edward Island,
b) ett försäkringsbolag utanför provinsen, dvs. ett försäkringsbolag som bildats genom eller enligt lagstiftningen i en annan kanadensisk jurisdiktion,
c) en filial med federal koncession till ett utländskt bolag,
d) en sammanslutning som bildats enligt Lloyd's försäkringsplan,
e) börser för ömsesidiga försäkringar, eller
f) ömsesidiga försäkringsbolag (*fraternal societies*).

Förbehåll IIIA-PT-79

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Försäkringstjänster och försäkringsrelaterade tjänster Direkt försäkring, återförsäkring och retrocession
Typ av förbehåll:	Nationell behandling Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Prince Edward Island
Åtgärder:	*Insurance Act*, R.S.P.E.I. 1988, c. I-4

Beskrivning:

Dotterbolag till utländska försäkringsbolag i Prince Edward Island måste ha koncession på federal nivå.

Förbehåll IIIA-PT-80

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Förvaltnings- och kreditföretag (*trust and loan companies*)
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Prince Edward Island
Åtgärder:	*Trust and Fiduciary Companies Act*, R.S.P.E.I. 1988, c. T-7.1, ss. 26, 27 *Extra-provincial Corporations Registration Act*, R.S.P.E.I. 1988, c. E-14, s. 4

Beskrivning:

För att få bedriva verksamhet som ett förvaltnings- och kreditföretag (*trust and loan company*) enligt Prince Edward Islands regelverk måste en enhet utgöra ett företag som omfattas av *Trust and Fiduciary Companies Act*.

Förbehåll IIIA-PT-81

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Kreditföreningar, *caisses populaires* och sammanslutningar eller grupper av sådana
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Prince Edward Island
Åtgärder:	*Credit Unions Act*, R.S.P.E.I. 1988, c. C-29.1, ss. 2, 159

Beskrivning:

En kreditförening måste ha bildats i Prince Edward Island.

Förbehåll IIIA-PT-82

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Handel med värdepapper och råvaruterminer – personer
Typ av förbehåll:	Nationell behandling Gränsöverskridande tillhandahållande av finansiella tjänster
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Prince Edward Island
Åtgärder:	*Securities Act*, R.S.P.E.I. 1988, c. S-3.1

Beskrivning:

Privatpersoner eller företag måste vara registrerade för att kunna handla genom mäklare som varken är bosatta/etablerade eller registrerade i Prince Edward Island.

Förbehåll IIIA-PT-83

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Förvaringstjänster
Typ av förbehåll:	Nationell behandling Gränsöverskridande tillhandahållande av finansiella tjänster
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Prince Edward Island
Åtgärder:	*Securities Act*, R.S.P.E.I. 1988, c. S-3.1

Beskrivning:

Värdepappersfonder som erbjuder värdepapper i Kanada måste använda ett etablerat förvaringsinstitut. Ett icke-etablerat underförvaringsinstitut får användas om det har ett eget kapital på minst 100 miljoner CAD.

Förbehåll som gäller i Quebec

Förbehåll IIIA-PT-84

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Försäkringstjänster och försäkringsrelaterade tjänster Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster)
Typ av förbehåll:	Nationell behandling Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Quebec
Åtgärder:	*An Act to amend the Act respecting "Québec Health Services" "Les Services de Santé du Québec" and respecting SSQ, Mutuelle de gestion and SSQ, Life Insurance Company Inc.*, S.Q. 1993, c. 107

Beskrivning:

Vid en tilldelning eller överföring av röstberättigade aktier i ett försäkringsbolag med aktiekapital (*SSQ, Société d'assurance vie inc*) eller i ett holdingbolag (*Groupe SSQ inc*) får ministeriet, om överföringen innebär att icke-bosatta/icke-etablerade får kontroll över företaget, begära att företaget bevisar att aktierna i första hand erbjudits till bosatta/etablerade i Quebec och i andra hand till bosatta/etablerade i övriga Kanada, men att inget uppköpserbjudande gjordes eller var godtagbart.

Förbehåll IIIA-PT-85

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Försäkringstjänster och försäkringsrelaterade tjänster Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster)
Typ av förbehåll:	Nationell behandling
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Quebec
Åtgärder:	*An Act respecting the Caisse de dépôt et placement du Québec,* C.Q.L.R., c. C-2

Beskrivning:

Minst tre fjärdedelar av styrelsemedlemmarna måste vara bosatta i Quebec.

Förbehåll IIIA-PT-86

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Försäkringstjänster och försäkringsrelaterade tjänster Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Förvaltnings- och kreditföretag (*trust and loan companies*)
Typ av förbehåll:	Nationell behandling Marknadstillträde Företagsledning och styrelse
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Quebec
Åtgärder:	*An Act respecting insurance*, C.Q.L.R., c. A-32 *An Act respecting trust companies and savings companies*, C.Q.L.R., c. S-29.01

Beskrivning:

1. Tre fjärdedelar av cheferna och styrelsemedlemmarna (*directors*) i förvaltningsbolag (*trust companies*) och sparinstitut (*savings companies*) måste vara kanadensiska medborgare.

2. En majoritet av cheferna och styrelsemedlemmarna (*directors*) i försäkringsbolag, ömsesidiga försäkringsbolag, sparinstitut (*savings companies*) och förvaltningsbolag (*trust companies*) ska vara bosatta i Quebec.

3. Icke-bosattas/Icke-etablerades förvärv, direkt eller indirekt, av kanadensiskt kontrollerade sparinstitut (*savings companies*) eller förvaltningsbolag (*trust companies*) är begränsat till 10 % per person och 25 % sammantaget.

Förbehåll IIIA-PT-87

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Försäkringstjänster och försäkringsrelaterade tjänster
Typ av förbehåll:	Nationell behandling Gränsöverskridande tillhandahållande av finansiella tjänster
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Quebec
Åtgärder:	*An Act respecting insurance*, C.Q.L.R., c. A-32

Beskrivning:

1. En juridisk person som inte bildats enligt en lag (*act*) i Quebec och som inte har sitt huvudkontor där ska för ansökan om ett tillstånd utnämna en huvudföreträdare i Quebec. Denne måste ha nödvändiga befogenheter och vara bosatt i Quebec.

2. En juridisk person som inte bildats enligt en lag (*act*) i Quebec har, i fråga om den verksamhet som bedrivs i Quebec, samma rättigheter och skyldigheter som ett försäkringsbolag eller en ömsesidig förening som bildats enligt en lag i Quebec. Den ska också följa reglerna i sin stiftelseurkund, om dessa är mer restriktiva.

Förbehåll IIIA-PT-88

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Försäkringstjänster och försäkringsrelaterade tjänster Direkt försäkring, återförsäkring och retrocession
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Quebec
Åtgärder:	*An Act respecting insurance*, C.Q.L.R., c. A-32

Beskrivning:

I Quebec får försäkringstjänster bara tillhandahållas genom

a) ett bolag som bildats enligt lagstiftningen i Quebec,

b) ett försäkringsbolag utanför provinsen, dvs. ett försäkringsbolag som bildats genom eller enligt lagstiftningen i en annan kanadensisk jurisdiktion,

c) en filial med federal koncession till ett utländskt bolag, eller

d) en sammanslutning som bildats enligt Lloyd's försäkringsplan.

Förbehåll IIIA-PT-89

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Försäkringstjänster och försäkringsrelaterade tjänster Förmedling av försäkringskontrakt relaterade till sjötransport och kommersiell luftfart samt uppskjutning av rymdfarkoster och frakt i rymden (inbegripet satelliter), och till återförsäkring och retrocession.
Typ av förbehåll:	Gränsöverskridande tillhandahållande av finansiella tjänster
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Quebec
Åtgärder:	*An Act respecting the distribution of financial products and services*, C.Q.L.R., c. D-9.2

Beskrivning:

För tillhandahållande av tjänster krävs en kommersiell närvaro i Quebec.

Förbehåll IIIA-PT-90

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Kreditföreningar, *caisses populaires* och sammanslutningar eller grupper av sådana
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Quebec
Åtgärder:	*An Act respecting financial services cooperatives*, C.Q.L.R., c. C-67.3

Beskrivning:

Kreditföreningar, *caisses populaires* och sammanslutningar eller grupper av sådana måste ha bildats i Quebec.

Förbehåll IIIA-PT-91

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Försäkringstjänster och försäkringsrelaterade tjänster Direktförsäkringskontrakt relaterade till sjötransport, kommersiell luftfart, uppskjutning av rymdfarkoster och frakt i rymden (inbegripet satelliter) och till gods i internationell transittrafik
Typ av förbehåll:	Gränsöverskridande tillhandahållande av finansiella tjänster
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Quebec
Åtgärder:	*An Act respecting insurance*, C.Q.L.R., c. A-32

Beskrivning:

För tillhandahållande av tjänster krävs en kommersiell närvaro i Quebec.

Förbehåll IIIA-PT-92

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Försäkringstjänster och försäkringsrelaterade tjänster Återförsäkring och retrocession
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde Gränsöverskridande tillhandahållande av finansiella tjänster
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Quebec
Åtgärder:	*An Act respecting insurance*, C.Q.L.R., c. A-32

Beskrivning:

För tillhandahållande av tjänster krävs en kommersiell närvaro i Quebec.

Förbehåll IIIA-PT-93

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster)
Typ av förbehåll:	Nationell behandling Gränsöverskridande tillhandahållande av finansiella tjänster
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Quebec
Åtgärder:	*Regulation 31-103 respecting Registration Requirements, Exceptions and Ongoing Registrant Obligations*, C.Q.L.R., c. V-1.1, r. 10 *Securities Act*, C.Q.L.R., c. V-1.1

Beskrivning:

Privatpersoner eller företag måste vara registrerade för att kunna handla genom mäklare som varken är bosatta/etablerade eller registrerade i Quebec.

Förbehåll IIIA-PT-94

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Förvaringstjänster
Typ av förbehåll:	Nationell behandling Gränsöverskridande tillhandahållande av finansiella tjänster
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Quebec
Åtgärder:	*Securities Act*, C.Q.L.R., c. V-1.1 *Regulation 31-103 respecting Registration Requirements, Exemptions and Ongoing Registrant Obligations*, C.Q.L.R., c. V-1.1, r. 10 *Regulation 81-102 respecting Mutual Funds*, C.Q.L.R., c. V-1.1, r. 39

Beskrivning:

Värdepappersfonder som erbjuder värdepapper i Kanada måste använda ett etablerat förvaringsinstitut. Ett icke-etablerat underförvaringsinstitut får användas om det har ett eget kapital på minst 100 miljoner CAD.

Förbehåll som gäller i Saskatchewan

Förbehåll IIIA-PT-95

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Försäkringstjänster och försäkringsrelaterade tjänster Direkt försäkring, återförsäkring och retrocession
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Saskatchewan
Åtgärder:	*The Saskatchewan Insurance Act*, R.S.S. 1978, c. S-26

Beskrivning:

I Saskatchewan får försäkringstjänster bara tillhandahållas genom

a) ett bolag som bildats enligt lagstiftningen i Saskatchewan,
b) ett försäkringsbolag utanför provinsen, dvs. ett försäkringsbolag som bildats genom eller enligt lagstiftningen i en annan kanadensisk jurisdiktion,
c) en filial med federal koncession till ett utländskt bolag,
d) en sammanslutning som bildats enligt Lloyd's försäkringsplan,
e) börser för ömsesidiga försäkringar, eller
f) ömsesidiga försäkringsbolag (*fraternal societies*).

Förbehåll IIIA-PT-96

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Försäkringstjänster och försäkringsrelaterade tjänster Direkt försäkring
Typ av förbehåll:	Gränsöverskridande tillhandahållande av finansiella tjänster
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Saskatchewan
Åtgärder:	*The Saskatchewan Insurance Act*, R.S.S. 1978, c. S-26

Beskrivning:

För försäkring av risker i provinsen av en försäkringsgivare utan licens ska en avgift betalas till provinsen uppgående till 10 % av inbetalda premier.

Förbehåll IIIA-PT-97

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Förvaltnings- och kreditföretag (*trust and loan companies*)
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Saskatchewan
Åtgärder:	*Trust and Loan Corporations Act, 1997*, S.S. 1997, c. T-22.2

Beskrivning:

I Saskatchewan krävs att ett förvaltnings- och kreditföretag (*trust and loan company*) har bildats på federal nivå eller provinsnivå.

Förbehåll IIIA-PT-98

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Förvaltnings- och kreditföretag (*trust and loan companies*)
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Saskatchewan
Åtgärder:	*Trust and Loan Corporations Act, 1997*, S.S. 1997, c. T-22.2

Beskrivning:

Det finansiella ägandet av kanadensiskt kontrollerade och på provinsnivå bildade företag får varken individuellt eller kollektivt överstiga 10 % av aktierna eller andelarna.

Förbehåll IIIA-PT-99

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Kreditföreningar, *caisses populaires* och sammanslutningar eller grupper av sådana
Typ av förbehåll:	Nationell behandling Företagsledning och styrelse
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Saskatchewan
Åtgärder:	*The Credit Union Act, 1985*, S.S. 1984-85-86, c. C-45.1

Beskrivning:

En styrelsemedlem eller chef (*director*) i en kreditförening i Saskatchewan måste vara kanadensisk medborgare.

Förbehåll IIIA-PT-100

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Kreditföreningar, *caisses populaires* och sammanslutningar eller grupper av sådana
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Saskatchewan
Åtgärder:	*The Credit Union Act, 1985*, S.S. 1984-85-86, c. C-45.1

Beskrivning:

En kreditförening måste ha bildats i Saskatchewan.

Förbehåll IIIA-PT-101

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Företag för emittering av obligationer för samhällsutveckling (*Community bonds corporations*)
Typ av förbehåll:	Nationell behandling
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Saskatchewan
Åtgärder:	*The Community Bonds Act*, S.S. 1990-91, c. C-16.1

Beskrivning:

Styrelsemedlemmar och chefer (*directors*) i företag för emittering av obligationer för samhällsutveckling (*Community bonds corporations*) måste vara bosatta i Saskatchewan.

Förbehåll IIIA-PT-102

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Handel med värdepapper och råvaruterminer – personer
Typ av förbehåll:	Nationell behandling Gränsöverskridande tillhandahållande av finansiella tjänster
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Saskatchewan
Åtgärder:	*The Securities Act, 1988*, S.S. 1988-89, c. S-42.2 *The Securities Commission (Adoption of National Instruments) Regulations*, R.R.S. c. S-42.2 Reg. 3

Beskrivning:

Ett krav på registrering föreligger för handel genom mäklare som varken är bosatta/etablerade eller registrerade i den provins där handeln äger rum.

Förbehåll IIIA-PT-103

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Rådgivningstjänster och andra till finansiella tjänster relaterade tjänster
Typ av förbehåll:	Gränsöverskridande tillhandahållande av finansiella tjänster
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Saskatchewan
Åtgärder:	*The Securities Act, 1988,* S.S. 1988-89, c. S-42.2

Beskrivning:

För att bedriva rådgivning i Saskatchewan måste en person tillhandahålla sådana tjänster genom en kommersiell närvaro och rådgivaren måste vara registrerad i Saskatchewan som rådgivare.

Förbehåll IIIA-PT-104

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Värdepappersmäklare
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Saskatchewan
Åtgärder:	*The Securities Act, 1988,* S.S. 1988-89, c. S-42.2

Beskrivning:

Värdepappersmäklare måste ha bildats eller fortsatt sin verksamhet enligt federal lagstiftning eller lagstiftningen på provins- eller territorienivå.

Förbehåll IIIA-PT-105

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Förvaringstjänster
Typ av förbehåll:	Nationell behandling Gränsöverskridande tillhandahållande av finansiella tjänster
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Saskatchewan
Åtgärder:	*The Securities Act, 1988*, S.S. 1988-89, c. S-42.2 *The Securities Commission (Adoption of National Instruments) Regulations*, R.R.S. c. S-42.2 Reg. 3

Beskrivning:

Värdepappersfonder som erbjuder värdepapper i Kanada måste använda ett etablerat förvaringsinstitut. Ett icke-etablerat underförvaringsinstitut får användas om det har ett eget kapital på minst 100 miljoner CAD.

Förbehåll som gäller i Yukon

Förbehåll IIIA-PT-106

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Försäkringstjänster och försäkringsrelaterade tjänster Direkt försäkring, återförsäkring och retrocession
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Territorienivå – Yukon
Åtgärder:	*Insurance Act*, R.S.Y. 2002, c. 119

Beskrivning:

I Yukon får försäkringstjänster bara tillhandahållas genom

a) ett bolag som bildats enligt lagstiftningen i Yukon,

b) ett försäkringsbolag utanför provinsen, dvs. ett försäkringsbolag som bildats genom eller enligt lagstiftningen i en annan kanadensisk jurisdiktion,

c) en filial med federal koncession till ett utländskt bolag,

d) en sammanslutning som bildats enligt Lloyd's försäkringsplan,

e) börser för ömsesidiga försäkringar, eller

f) ömsesidiga försäkringsbolag (*fraternal societies*).

Förbehåll IIIA-PT-107

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Försäkringstjänster och försäkringsrelaterade tjänster Direktförsäkringskontrakt relaterade till sjötransport, kommersiell luftfart, uppskjutning av rymdfarkoster och frakt i rymden (inbegripet satelliter) och till gods i internationell transittrafik
Typ av förbehåll:	Gränsöverskridande tillhandahållande av finansiella tjänster
Förvaltningsnivå:	Territorienivå – Yukon
Åtgärder:	*Insurance Act*, R.S.Y. 2002, c. 119

Beskrivning:

För tillhandahållande av tjänster krävs en kommersiell närvaro i Yukon.

Förbehåll IIIA-PT-108

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Försäkringstjänster och försäkringsrelaterade tjänster Återförsäkring och retrocession
Typ av förbehåll:	Gränsöverskridande tillhandahållande av finansiella tjänster
Förvaltningsnivå:	Territorienivå – Yukon
Åtgärder:	*Insurance Act*, R.S.Y. 2002, c. 119

Beskrivning:

För tillhandahållande av tjänster krävs en kommersiell närvaro i Yukon.

Förbehåll IIIA-PT-109

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Försäkringstjänster och försäkringsrelaterade tjänster Förmedling av försäkringskontrakt relaterade till sjötransport och kommersiell luftfart samt uppskjutning av rymdfarkoster och frakt i rymden (inbegripet satelliter), och till återförsäkring och retrocession.
Typ av förbehåll:	Gränsöverskridande tillhandahållande av finansiella tjänster
Förvaltningsnivå:	Territorienivå – Yukon
Åtgärder:	*Insurance Act*, R.S.Y. 2002, c. 119

Beskrivning:

För tillhandahållande av tjänster krävs en kommersiell närvaro i Yukon.

Förbehåll IIIA-PT-110

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Förvaltnings- och kreditföretag (*trust and loan companies*)
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Territorienivå – Yukon
Åtgärder:	*Business Corporations Act*, R.S.Y. 2002, c. 20

Beskrivning:

För att få bedriva verksamhet som ett förvaltnings- och kreditföretag (*trust and loan company*) enligt Yukons regelverk måste en enhet utgöra ett företag som omfattas av *Business Corporations Act*.

Förbehåll IIIA-PT-111

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Kreditföreningar, *caisses populaires* och sammanslutningar eller grupper av sådana
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Territorienivå – Yukon
Åtgärder:	*Business Corporations Act*, R.S.Y. 2002, c. 20

Beskrivning:

En kreditförening måste ha bildats i Yukon.

Förbehåll IIIA-PT-112

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Handel med värdepapper och råvaruterminer – personer
Typ av förbehåll:	Nationell behandling Gränsöverskridande tillhandahållande av finansiella tjänster
Förvaltningsnivå:	Territorienivå – Yukon
Åtgärder:	*Business Corporations Act*, R.S.Y. 2002, c. 20

Beskrivning:

Privatpersoner eller företag måste vara registrerade för att kunna handla genom mäklare som varken är bosatta/etablerade eller registrerade i Yukon.

Förbehåll IIIA-PT-113

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Värdepappersmäklare
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Territorienivå – Yukon
Åtgärder:	*Securities Act*, S.Y. 2007, c. 16 *Business Corporations Act*, R.S.Y. 2002, c. 20

Beskrivning:

Värdepappersmäklare i Yukon måste ha bildats eller fortsatt sin verksamhet enligt federal lagstiftning eller lagstiftningen på provins- eller territorienivå.

Förbehåll IIIA-PT-114

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Handel för egen eller kunds räkning: förvaringstjänster; handel med värdepapper och råvaruterminer – personer; värdepappersmäklare; handel med värdepapper och råvaruterminer; rådgivningstjänster och andra till finansiella tjänster relaterade tjänster; mäklare och rådgivare
Typ av förbehåll:	Nationell behandling
Förvaltningsnivå:	Territorienivå – Yukon
Åtgärder:	*Business Corporations Act*, R.S.Y. 2002, c. 20

Beskrivning:

En privatperson som ansöker om registrering måste ha varit bosatt i Kanada under minst ett år före ansökan och på ansökningsdagen vara bosatt i den provins där denne önskar bedriva verksamhet.

Förbehåll IIIA-PT-115

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Förvaringstjänster
Typ av förbehåll:	Nationell behandling Gränsöverskridande tillhandahållande av finansiella tjänster
Förvaltningsnivå:	Territorienivå – Yukon
Åtgärder:	*Business Corporations Act*, R.S.Y. 2002, c. 20

Beskrivning:

Värdepappersfonder som erbjuder värdepapper i Kanada måste använda ett etablerat förvaringsinstitut. Ett icke-etablerat underförvaringsinstitut får användas om det har ett eget kapital på minst 100 miljoner CAD.

AVSNITT B

Förbehåll som gäller i Kanada

(gäller i alla provinser och territorier)

Förbehåll IIIB-C-1

Finansiella tjänster

Sektor:

Undersektor: Alla

Typ av förbehåll: Marknadstillträde

Förvaltningsnivå: Nationell

Beskrivning:

Kanada förbehåller sig rätten att införa eller upprätthålla en åtgärd som anger att i fråga om federalt reglerade finansinstitut med ett eget kapital på mer än 1 miljard CAD måste, senast tre år efter att denna tröskel uppnåtts, 35 % av de röstberättigade aktierna vara föremål för ett spritt ägande och vara upptagna till handel på en fondbörs i Kanada.

Förbehåll IIIB-C-2

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Alla
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Nationell

Beskrivning:

1. Kanada förbehåller sig rätten att införa eller upprätthålla en åtgärd som kräver ministeriets godkännande för att en person (kanadensare eller utlänning) ska kunna förvärva aktier i ett federalt reglerat finansinstitut som bildats enligt *Bank Act*, S.C. 1991, c. 46, *Insurance Companies Act*, S.C. 1991, c. 47 eller *Trust and Loan Companies Act*, S.C. 1991, c. 45, om personen efter förvärvet skulle äga mer än 10 % av något slag av aktier i institutet.

2. Kanada förbehåller sig rätten att införa eller upprätthålla en åtgärd som anger att ingen person (kanadensare eller utlänning) får äga mer än 20 % av något slag av röstberättigade aktier, eller 30 % av något slag av icke-röstberättigade aktier, i

a) en bank eller ett bankholdingbolag med ett eget kapital på minst 12 miljarder CAD, eller

b) ett federalt reglerat finansinstitut som bildats enligt *Bank Act*, *Insurance Companies Act* eller *Trust and Loan Companies Act* och som vid tidpunkten för avtalets ikraftträdande är föremål för ett spritt ägande[3] eftersom reglerna anger detta, däribland till följd av att institutet anses vara ett systemviktigt finansinstitut på inhemsk nivå.

3. Trots vad som sägs i punkt 2 a får ett finansinstitut i EU som är reglerat som en bank i EU eller varje annat finansinstitut i EU som är reglerat i EU och som är föremål för ett spritt ägande fortsätta att kontrollera en bank eller ett bankholdingbolag, om det kontrollerade den banken eller det bankholdingbolaget på den dag då bankens eller bankholdingbolagets egna kapital uppnådde den tillämpliga tröskeln för kravet på spritt ägande och om det har kontrollerat banken sedan den dagen.

[3] För tillämpningen av punkt 2 b ska ett finansinstitut anses vara föremål för ett spritt ägande på dagen för detta avtals ikraftträdande 1) om det enligt reglerna skulle vara föremål för ett spritt ägande den 17 juli 2014 eller 2) om det efter den 17 juli 2014 men före den dag då detta avtal träder i kraft görs ett fastställande om att finansinstitutet måste bli föremål för ett spritt ägande men att institutet inte har gjort rimliga ansträngningar för att uppnå detta fram till den dag då detta avtal träder i kraft.

Förbehåll IIIB-C-3

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster)
Typ av förbehåll:	Nationell behandling Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Nationell

Beskrivning:

1. Kanada förbehåller sig rätten att införa eller upprätthålla en åtgärd som anger att en utländsk bank måste etablera ett dotterbolag för att kunna godta eller bibehålla insättningar från allmänheten på mindre än 150 000 CAD, såvida inte summan av alla insättningar på mindre än 150 000 CAD som bibehålls av en utländsk bank motsvarar mindre än 1 % av den totala inlåningen eller om insättningen görs av en erfaren investerare (t.ex. Kanadas federala regering eller regeringar i Kanada på provinsnivå, utländska regeringar, internationella utvecklingsbanker i vilka Kanada är medlem, finansinstitut, vissa pensions- och värdepappersfonder och stora företag).

2. Kanada förbehåller sig rätten att införa eller upprätthålla en åtgärd som förbjuder bankfilialer som erbjuder alla tjänster och utlånande bankfilialer att bli medlemsinstitut i Canada Deposit Insurance Corporation.

Förbehåll IIIB-C-4

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster)
Typ av förbehåll:	Nationell behandling Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Nationell

Beskrivning:

Kanada förbehåller sig rätten att införa eller upprätthålla en åtgärd som förbjuder utlånande filialer till utländska banker att bli medlemmar i Canadian Payments Association.

Förbehåll som gäller i Alberta

Förbehåll IIIB-PT-1

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Förvaringstjänster
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Alberta
Åtgärder:	*Securities Act*, R.S.A. 2000, c. S-4

Beskrivning:

Värdepappersfonder som erbjuder värdepapper i Kanada måste använda ett etablerat förvaringsinstitut. Ett icke-etablerat underförvaringsinstitut får användas om det har ett eget kapital på minst 100 miljoner CAD.

Förbehåll som gäller i British Columbia

Förbehåll IIIB-PT-2

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Förvaringstjänster
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – British Columbia
Åtgärder:	*Securities Act*, R.S.B.C. 1996, c. 418

Beskrivning:

Värdepappersfonder som erbjuder värdepapper i Kanada måste använda ett etablerat förvaringsinstitut. Ett icke-etablerat underförvaringsinstitut får användas om det har ett eget kapital på minst 100 miljoner CAD.

Förbehåll IIIB-PT-3

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Försäkringstjänster och försäkringsrelaterade tjänster
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – British Columbia
Åtgärder:	*Insurance Corporation Act*, R.S.B.C. 1996, c. 228 *Exclusion Regulation*, B.C. Reg. 153/73

Beskrivning:

För tillhandahållande av motorfordonsförsäkring i British Columbia gäller ett offentligt monopol.

Förbehåll som gäller i Manitoba

Förbehåll IIIB-PT-4

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Försäkringstjänster och försäkringsrelaterade tjänster Motorfordonsförsäkring
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Manitoba
Åtgärder:	*Manitoba Public Insurance Corporation Act*, C.C.S.M. c. P215

Beskrivning:

För tillhandahållande av motorfordonsförsäkring i Manitoba gäller ett offentligt monopol.

Förbehåll IIIB-PT-5

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Förvaringstjänster
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Manitoba
Åtgärder:	*The Securities Act*, C.C.S.M. c. S-50

Beskrivning:

Värdepappersfonder som erbjuder värdepapper i Kanada måste använda ett etablerat förvaringsinstitut. Ett icke-etablerat underförvaringsinstitut får användas om det har ett eget kapital på minst 100 miljoner CAD.

Förbehåll som gäller i New Brunswick

Förbehåll IIIB-PT-6

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Förvaringstjänster
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – New Brunswick
Åtgärder:	*Securities Act,* S.N.B. 2004, c. S-5.5

Beskrivning:

Värdepappersfonder som erbjuder värdepapper i Kanada måste använda ett etablerat förvaringsinstitut. Ett icke-etablerat underförvaringsinstitut får användas om det har ett eget kapital på minst 100 miljoner CAD.

Förbehåll som gäller i Newfoundland och Labrador

Förbehåll IIIB-PT-7

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Förvaringstjänster
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Newfoundland och Labrador
Åtgärder:	*Securities Act*, R.S.N.L. 1990, c. S-13

Beskrivning:

Värdepappersfonder som erbjuder värdepapper i Kanada måste använda ett etablerat förvaringsinstitut. Ett icke-etablerat underförvaringsinstitut får användas om det har ett eget kapital på minst 100 miljoner CAD.

Förbehåll som gäller i Northwest Territories

Förbehåll IIIB-PT-8

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Förvaringstjänster
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Territorienivå – Northwest Territories
Åtgärder:	*Securities Act*, S.N.W.T. 2008, c. 10

Beskrivning:

Värdepappersfonder som erbjuder värdepapper i Kanada måste använda ett etablerat förvaringsinstitut. Ett icke-etablerat underförvaringsinstitut får användas om det har ett eget kapital på minst 100 miljoner CAD.

Förbehåll som gäller i Nova Scotia

Förbehåll IIIB-PT-9

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Förvaringstjänster
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Nova Scotia
Åtgärder:	*Securities Act*, R.S.N.S. 1989, c. 418

Beskrivning:

Värdepappersfonder som erbjuder värdepapper i Kanada måste använda ett etablerat förvaringsinstitut. Ett icke-etablerat underförvaringsinstitut får användas om det har ett eget kapital på minst 100 miljoner CAD.

Förbehåll som gäller i Nunavut

Förbehåll IIIB-PT-10

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Förvaringstjänster
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Territorienivå – Nunavut
Åtgärder:	*Securities Act*, R.S.N.W.T. (Nu.) 1988, c. S-5

Beskrivning:

Värdepappersfonder som erbjuder värdepapper i Kanada måste använda ett etablerat förvaringsinstitut. Ett icke-etablerat underförvaringsinstitut får användas om det har ett eget kapital på minst 100 miljoner CAD.

Förbehåll som gäller i Ontario

Förbehåll IIIB-PT-11

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Försäkringstjänster och försäkringsrelaterade tjänster – kringtjänster för försäkringar och pensionsfondsverksamhet
Typ av förbehåll:	Nationell behandling Behandling som mest gynnad nation Marknadstillträde Gränsöverskridande tillhandahållande av finansiella tjänster
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Ontario
Åtgärder:	*Insurance Act*, R.S.O. 1990, c. I.8, ss. 54.1, 386.1, 386.2, 403 *Agents,* O. Reg. 347/04

Beskrivning:

Icke-bosatta enskilda försäkringsombud från Amerikas förenta stater (samtliga delstater i Amerikas förenta stater på grundval av reciprocitet) har förmånstillträde till Ontarios marknad för försäkringstjänster.

Förbehåll IIIB-PT-12

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Förvaringstjänster
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Ontario
Åtgärder:	*Securities Act*, R.S.O. 1990, c. S.5, s. 143 National Instrument 31-103 (registrering, undantag och kontinuerliga registreringskrav) National Instrument 81-102 (värdepappersfonder)

Beskrivning:

Värdepappersfonder som erbjuder värdepapper i Kanada måste använda ett etablerat förvaringsinstitut. Ett icke-etablerat underförvaringsinstitut får användas om det har ett eget kapital på minst 100 miljoner CAD.

Förbehåll som gäller i Prince Edward Island

Förbehåll IIIB-PT-13

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Förvaringstjänster
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Prince Edward Island
Åtgärder:	*Securities Act*, R.S.P.E.I. 1988, c. S-3.1

Beskrivning:

Värdepappersfonder som erbjuder värdepapper i Kanada måste använda ett etablerat förvaringsinstitut. Ett icke-etablerat underförvaringsinstitut får användas om det har ett eget kapital på minst 100 miljoner CAD.

Förbehåll som gäller i Quebec

Förbehåll IIIB-PT-14

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Försäkringstjänster och försäkringsrelaterade tjänster
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Quebec
Åtgärder:	*An Act respecting the Société de l'assurance automobile du Québec*, C.Q.L.R., c. S-11.011

Beskrivning:

För tillhandahållande av bilförsäkring, i fråga om personskada och dödsfall, gäller ett offentligt monopol i Quebec.

Förbehåll IIIB-PT-15

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster)
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Quebec

Åtgärder:

Beskrivning:

För godtagande av insättningar från offentliga och halv-offentliga institutioner och förvaltningen av offentliga och halv-offentliga institutioners pensionsfonder gäller ett offentligt monopol i Quebec.

Förbehåll IIIB-PT-16

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Förvaringstjänster
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Quebec
Åtgärder:	*Securities Act*, C.Q.L.R., c. V-1.1 *Regulation 81-102 respecting Mutual Funds*, C.Q.L.R., c. V-1.1, r. 39

Beskrivning:

Värdepappersfonder som erbjuder värdepapper i Kanada måste använda ett etablerat förvaringsinstitut. Ett icke-etablerat underförvaringsinstitut får användas om det har ett eget kapital på minst 100 miljoner CAD.

Förbehåll som gäller i Saskatchewan

Förbehåll IIIB-PT-17

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Förvaringstjänster
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Saskatchewan
Åtgärder:	*The Securities Act, 1988*, S.S. 1988-89, c. S-42.2 *The Securities Commission (Adoption of National Instruments) Regulations*, R.R.S. c. S-42.2 Reg. 3

Beskrivning:

Värdepappersfonder som erbjuder värdepapper i Kanada måste använda ett etablerat förvaringsinstitut. Ett icke-etablerat underförvaringsinstitut får användas om det har ett eget kapital på minst 100 miljoner CAD.

Förbehåll IIIB-PT-18

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Försäkringstjänster och försäkringsrelaterade tjänster
Typ av förbehåll:	Nationell behandling Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Provinsnivå – Saskatchewan
Åtgärder:	*The Traffic Safety Act*, S.S. 2004, c. T-18.1 *The Automobile Accident Insurance Act*, R.S.S. 1978, c. A-35

Beskrivning:

För tillhandahållande av motorfordonsförsäkring i Saskatchewan gäller ett offentligt monopol.

Förbehåll som gäller i Yukon

Förbehåll IIIB-PT-19

Sektor:	Finansiella tjänster
Undersektor:	Bankverksamhet och andra finansiella tjänster (med undantag av försäkringstjänster) Förvaringstjänster
Typ av förbehåll:	Marknadstillträde
Förvaltningsnivå:	Territorienivå – Yukon
Åtgärder:	*Business Corporations Act*, R.S.Y. 2002, c. 20

Beskrivning:

Värdepappersfonder som erbjuder värdepapper i Kanada måste använda ett etablerat förvaringsinstitut. Ett icke-etablerat underförvaringsinstitut får användas om det har ett eget kapital på minst 100 miljoner CAD.