EUROPESE
COMMISSIE

Straatsburg, 5.7.2016
COM(2016) 444 final

ANNEX 10

BIJLAGE

bij

voorstel voor een besluit van de Raad

betreffende de ondertekening namens de Europese Unie van de Brede Economische en Handelsovereenkomst tussen Canada, enerzijds, en de Europese Unie en haar lidstaten, anderzijds

BIJLAGE III

Lijst van Canada

Toelichtingen

1. De lijst van Canada in deze bijlage bevat:

   a) algemene aantekeningen ter beperking of verduidelijking van de verbintenissen van Canada met betrekking tot de onder b) en c) bedoelde verplichtingen;

   b) in afdeling A, de voorbehouden die Canada overeenkomstig de artikelen 13.10 (Voorbehouden en excepties), leden 1 en 2, heeft gemaakt ten aanzien van een bestaande maatregel die niet in overeenstemming is met de verplichtingen die voortvloeien uit:

      i) Artikel 13.3 (Nationale behandeling);

      ii) Artikel 13.4 (Meestbegunstigingsbehandeling);

      iii) Artikel 13.6 (Markttoegang);

      iv) Artikel 13.7 (Grensoverschrijdende verlening van financiële diensten); of

      v) Artikel 13.8 (Hoger management en raden van bestuur);

c) in afdeling B, de voorbehouden die Canada overeenkomstig artikel 13.10 (Voorbehouden en excepties), lid 3, heeft gemaakt met betrekking tot maatregelen die Canada kan vaststellen of handhaven en die niet in overeenstemming zijn met de verplichtingen uit hoofde van de artikelen 13.3 (Nationale behandeling), 13.4 (Meestbegunstigingsbehandeling), 13.6 (Markttoegang), 13.7 (Grensoverschrijdende verlening van financiële diensten) of 13.8 (Hoger management en raden van bestuur).

2. Elk voorbehoud in afdeling A bevat de volgende elementen:

a) "**Sector"** verwijst naar de algemene sector waarvoor het voorbehoud wordt gemaakt;

b) "**Subsector"** verwijst naar de specifieke sector waarvoor het voorbehoud wordt gemaakt;

c) "**Type voorbehoud**" bepaalt de in punt 1, onder b), bedoelde verplichting waarvoor het voorbehoud wordt gemaakt;

d) "**Bestuursniveau"** geeft aan op welk bestuursniveau de maatregel waarvoor het voorbehoud wordt gemaakt, wordt gehandhaafd;

e) "**Maatregelen**" geeft de in voorkomend geval door het element "**Omschrijving**" nader bepaalde wet- en regelgeving of andere maatregelen aan waarvoor het voorbehoud wordt gemaakt. Een maatregel die onder **"Maatregelen"** is vermeld:

i) betreft de maatregel zoals gewijzigd, gehandhaafd of verlengd met ingang van de datum van inwerkingtreding van deze overeenkomst; en

ii) omvat een ondergeschikte maatregel die krachtens de maatregel is vastgesteld of wordt gehandhaafd en daarmee verenigbaar is; en

f) "**Omschrijving**" vermeldt eventuele liberaliseringsverbintenissen op de datum van inwerkingtreding van deze overeenkomst op grond van andere afdelingen van de lijst van Canada in deze bijlage, en de resterende niet-conforme aspecten van de bestaande maatregelen waarvoor het voorbehoud wordt gemaakt.

3. Elk voorbehoud in afdeling B bevat de volgende elementen:

a) "**Sector"** verwijst naar de algemene sector waarvoor het voorbehoud wordt gemaakt;

b) "**Subsector"** verwijst naar de specifieke sector waarvoor het voorbehoud wordt gemaakt;

c) "**Type voorbehoud**" bepaalt de in punt 1, onder c), bedoelde verplichting waarvoor het voorbehoud wordt gemaakt;

d) "**Bestuursniveau"** geeft aan op welk bestuursniveau de maatregel waarvoor het voorbehoud wordt gemaakt, wordt gehandhaafd; en

e) "**Omschrijving**" vermeldt de reikwijdte van de onder het voorbehoud vallende sector, subsector of activiteiten.

4. Bij de interpretatie van een voorbehoud uit afdeling A wordt met alle elementen van het voorbehoud rekening gehouden. Een voorbehoud moet worden geïnterpreteerd in het licht van de relevante bepalingen van het hoofdstuk ten aanzien waarvan het wordt gemaakt. Voor zover:

a) het element "**Maatregelen**" nader wordt bepaald met een specifieke verwijzing in het element "**Omschrijving**", heeft het aldus bepaalde element "**Maatregelen**" voorrang op alle andere elementen; en voor zover

b) het element "**Maatregelen**" niet op dergelijke wijze nader wordt bepaald, heeft het element "**Maatregelen**" voorrang op alle andere elementen, tenzij er tussen het element "**Maatregelen**" en de andere elementen in hun geheel beschouwd een dermate wezenlijke en aanzienlijke discrepantie bestaat dat het onredelijk zou zijn te besluiten dat het element "**Maatregelen**" voorrang moet hebben; in dat geval hebben de andere elementen voorrang voor zover het die discrepantie betreft.

5. Bij de interpretatie van een voorbehoud uit afdeling B wordt met alle elementen van het voorbehoud rekening gehouden. Het element "**Omschrijving**" heeft voorrang op alle andere elementen.

6. Indien Canada een maatregel handhaaft waarin het land van een dienstverlener voor het mogen verlenen van diensten op zijn grondgebied de voorwaarde stelt dat hij een natuurlijke persoon, burger, permanent ingezetene of ingezetene van zijn grondgebied is, dan geldt een voorbehoud dat voor die maatregel is gemaakt ten aanzien van de artikelen 13.3 (Nationale behandeling), 13.4 (Meestbegunstigingsbehandeling), 13.6 (Markttoegang), 13.7 (Grensoverschrijdende verlening van financiële diensten) en 13.8 (Hoger management en raden van bestuur), als een voorbehoud ten aanzien van de artikelen 8.4 (Markttoegang), 8.5 (Prestatie-eisen), 8.6 (Nationale behandeling), 8.7 (Meestbegunstigingsbehandeling) en 8.8 (Hoger management en raden van bestuur), naargelang de reikwijdte van die maatregel.

7. Een voorbehoud ten aanzien van artikel 13.7 (Grensoverschrijdende verlening van financiële diensten) met betrekking tot een maatregel waarin aan een dienstverlener de voorwaarde wordt gesteld dat hij een natuurlijke persoon, burger, permanent ingezetene of ingezetene van het grondgebied is om financiële diensten op dat grondgebied te mogen verlenen, geldt als een voorbehoud ten aanzien van de artikelen 13.3 (Nationale behandeling), 13.4 (Meestbegunstigingsbehandeling), 13.6 (Markttoegang) en 13.8 (Hoger management en raden van bestuur), naargelang de reikwijdte van die maatregel.

Algemene aantekeningen

1. De verbintenissen die in het kader van deze overeenkomst zijn aangegaan voor de in deze lijst genoemde subsectoren zijn onderworpen aan de in deze algemene aantekeningen en de in de onderstaande lijst neergelegde beperkingen en voorwaarden.

2. Als een maatregel in afdeling A of B als voorbehoud is opgenomen in de lijst, betekent dat niet dat die maatregel niet anderszins kan worden gerechtvaardigd als een overeenkomstig artikel 13.16 (Prudentiële uitzonderingsbepaling) om prudentiële redenen vastgestelde of gehandhaafde maatregel.

3. Ter verduidelijking van de verbintenis van Canada met betrekking tot artikel 13.6 (Markttoegang): rechtspersonen die financiële diensten verlenen en naar Canadees recht zijn opgericht, zijn onderworpen aan niet-discriminerende beperkingen wat de rechtsvorm betreft[1].

4. Artikel 13.10 (Voorbehouden en excepties), lid 1, onder c), is niet van toepassing op niet-conforme maatregelen met betrekking tot artikel 13.6 (Markttoegang), lid 1, onder b).

[1] Personenvennootschappen en eenmanszaken met beperkte of onbeperkte aansprakelijkheid zijn bijvoorbeeld meestal geen aanvaardbare rechtsvormen voor financiële instellingen in Canada. Deze algemene aantekening is op zich niet bedoeld om de keuze van een investeerder uit de andere partij tussen het oprichten van een filiaal of een dochteronderneming te beïnvloeden of te beperken.

Lijst van Canada

AFDELING A

Voorbehouden van toepassing in Canada

(van toepassing in alle provincies en territoria)

Voorbehoud IIIA-C-1

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Alle
Type voorbehoud:	Nationale behandeling Hoger management en raden van bestuur
Bestuursniveau:	Nationaal
Maatregelen:	*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

Omschrijving:

Ten minste de helft van de bestuurders van een door de federale overheid gereguleerde financiële instelling die een dochteronderneming is van een buitenlandse instelling, en de meerderheid van de bestuurders van andere door de federale overheid gereguleerde financiële instellingen moeten Canadese burgers zijn die hun normale verblijfplaats in Canada hebben, of permanent ingezetenen die hun normale verblijfplaats in Canada hebben[2].

[2] Voor alle duidelijkheid: een naar federaal intern recht opgerichte holding wordt voor de toepassing van artikel 13.1 als een financiële instelling beschouwd.

Voorbehoud IIIA-C-2

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen)
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Nationaal
Maatregelen:	*Bank Act*, S.C. 1991, c. 46, s. 524

Omschrijving:

Om een bankfiliaal op te richten, moet een buitenlandse bank een bank zijn naar het recht van de jurisdictie waarin zij is opgericht.

Voorbehoud IIIA-C-3

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen)
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Nationaal
Maatregelen:	*Bank Act*, S.C. 1991, c. 46, s. 540 *Sales or Trades (Authorized Foreign Banks) Regulations*, S.O.R./2000-52

Omschrijving:

Een kredietverlenend bankfiliaal mag in Canada alleen deposito's aanvaarden of op een andere wijze geld lenen door middel van een financieel instrument van, dan wel effecten waarborgen of wissels aanvaarden van een persoon die worden verkocht aan of verhandeld met:

a) een financiële instelling (met uitzondering van een buitenlandse bank); of

b) een buitenlandse bank die:

   i) een bank is overeenkomstig het recht van de jurisdictie waarin zij is opgericht of een jurisdictie waarin zij actief is;

   ii) financiële diensten verleent en een naam heeft waarin het woord "*bank*", "*banque*", "*banking*" of "*bancaire*" voorkomt; en

   iii) als een bank of deposito-instelling wordt gereguleerd overeenkomstig het recht van de jurisdictie waarin zij is opgericht of een jurisdictie waarin zij actief is,

indien dat financieel instrument, die effecten of wissels vervolgens niet kunnen worden verkocht of verhandeld.

Voorbehoud IIIA-C-4

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Alle
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Nationaal
Maatregelen:	*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

Omschrijving:

De federale wetgeving staat niet toe dat een trustmaatschappij (*trust company*), een kredietmaatschappij (*loan company*), een coöperatieve bank (*credit union*), of een vereniging voor onderlinge bijstand (*fraternal benefit society*) in Canada wordt opgericht via filialen van vennootschappen naar het recht van een ander land.

Voorbehoud IIIA-C-5

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Alle
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Nationaal
Maatregelen:	*Bank Act*, S.C. 1991, c. 45, ss. 510, 522.16, 524 *Insurance Companies Act*, S.C. 1991, c. 47, ss. 574, 581

Omschrijving:

1. Een bankfiliaal moet rechtstreeks zijn opgericht onder een overeenkomstig de Canadese *Bank Act* erkende buitenlandse bank (een zgn. *authorised foreign bank*) die is opgericht naar het recht van de jurisdictie waarin die erkende buitenlandse bank hoofdzakelijk actief is.

2. Een buitenlandse entiteit die in Canada risico's mag verzekeren, moet rechtstreeks zijn opgericht onder een buitenlandse verzekeringsmaatschappij die is opgericht naar het recht van de jurisdictie waarin die buitenlandse verzekeringsmaatschappij, rechtstreeks of via een dochteronderneming, hoofdzakelijk actief is.

Voorbehouden van toepassing in Alberta

Voorbehoud IIIA-PT-1

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Verzekeringen en aanverwante diensten Directe verzekering, herverzekering en retrocessie
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — Alberta
Maatregelen:	*Insurance Act*, R.S.A. 2000, c. I-13

Omschrijving:

Verzekeringsdiensten mogen in Alberta alleen worden verleend via:

a) een naar het recht van Alberta opgerichte vennootschap;

b) een verzekeringsmaatschappij van buiten de provincie, dit wil zeggen een verzekeraar die krachtens of naar het recht van een andere Canadese jurisdictie is opgericht;

c) een door de federale overheid toegestaan filiaal van een buitenlandse vennootschap;

d) een krachtens de zgn. Lloyds-regeling opgerichte vereniging;

e) beurzen voor onderlinge verzekeringsmaatschappijen (*reciprocal insurance exchanges*);

f) verenigingen voor onderlinge bijstand (*fraternal societies*); of

g) gespecialiseerde makelaars (*special brokers*).

Voorbehoud IIIA-PT-2

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Verzekeringen en aanverwante diensten Directe verzekering, herverzekering en retrocessie
Type voorbehoud:	Nationale behandeling Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — Alberta
Maatregelen:	*Insurance Act*, R.S.A. 2000, c. I-13

Omschrijving:

Dochterondernemingen van buitenlandse verzekeringsmaatschappijen moeten door de federale overheid zijn toegestaan.

Voorbehoud IIIA-PT-3

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Verzekeringen en aanverwante diensten Directe verzekering Bemiddeling in verzekeringsovereenkomsten met betrekking tot het vervoer over zee, de commerciële luchtvaart, ruimtevaart en -vracht (satellieten inbegrepen), en met betrekking tot herverzekering en retrocessie
Type voorbehoud:	Grensoverschrijdende verlening van financiële diensten
Bestuursniveau:	Provinciaal — Alberta
Maatregelen:	*Insurance Act*, R.S.A. 2000, c. I-3

Omschrijving:

1. Voor het verzekeren van risico's in de provincie door een niet-erkend verzekeraar is kennisgeving aan de regelgevingsinstantie vereist en is aan de provincie een vergoeding van 50 % van de betaalde premie verschuldigd, tenzij een dergelijke verzekering via een in Alberta erkende gespecialiseerde makelaar wordt gesloten.

2. Voor alle duidelijkheid: een in Alberta erkende gespecialiseerde makelaar hoeft geen ingezetene van Alberta te zijn en een erkend verzekeraar hoeft geen commerciële aanwezigheid in Alberta te hebben.

Voorbehoud IIIA-PT-4

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Trust- en kredietmaatschappijen (*trust and loan companies)*
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — Alberta
Maatregelen:	*Loan and Trust Corporations Act*, R.S.A. 2000, c. L-20 *Loan and Trust Corporations Regulation*, Alta. Reg. 171/1992

Omschrijving:

Om als trust- of kredietmaatschappij onder de regeling van Alberta te mogen optreden, moet de entiteit een rechtspersoon zijn waarop de *Loan and Trust Corporations Act* van toepassing is.

Voorbehoud IIIA-PT-5

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Trust- en kredietmaatschappijen
Type voorbehoud:	Nationale behandeling
Bestuursniveau:	Provinciaal — Alberta
Maatregelen:	*Loan and Trust Corporations Act*, R.S.A. 2000, c. L-20 *Loan and Trust Corporations Regulation*, Alta. Reg. 171/1992

Omschrijving:

Ten minste drie kwart van de bestuurders van een trust- of kredietmaatschappij in Alberta moet zijn normale verblijfplaats in Canada hebben.

Voorbehoud IIIA-PT-6

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Coöperatieve banken (*credit unions* of *caisses populaires*) en verenigingen of groepen daarvan
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — Alberta
Maatregelen:	*Credit Union Act*, R.S.A. 2000, c. C-32 *Credit Union Regulation*, Alta. Reg. 249/1989

Omschrijving:

Een coöperatieve bank moet naar het recht van Alberta zijn opgericht.

Voorbehoud IIIA-PT-7

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Coöperatieve banken en verenigingen of groepen daarvan
Type voorbehoud:	Nationale behandeling Hoger management en raden van bestuur
Bestuursniveau:	Provinciaal — Alberta
Maatregelen:	*Credit Union Act*, R.S.A. 2000, c. C-32 *Credit Union Regulation,* Alta. Reg. 249/1989

Omschrijving:

Bestuurders van coöperatieve banken in Alberta moeten Canadese burgers of permanent ingezetenen van Canada zijn en drie kwart van hen moet te allen tijde zijn normale verblijfplaats in Alberta hebben.

Voorbehoud IIIA-PT-8

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Advies- en ondersteunende financiële diensten
Type voorbehoud:	Markttoegang Grensoverschrijdende verlening van financiële diensten
Bestuursniveau:	Provinciaal — Alberta
Maatregelen:	*Securities Act*, R.S.A. 2000, c. S-4

Omschrijving:

Wanneer een adviseur in Alberta adviesdiensten verleent, moet dit via een commerciële aanwezigheid in Alberta gebeuren.

Voorbehoud IIIA-PT-9

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Handel in effecten en grondstoffenfutures — personen
Type voorbehoud:	Nationale behandeling Grensoverschrijdende verlening van financiële diensten
Bestuursniveau:	Provinciaal — Alberta
Maatregelen:	*Securities Act*, R.S.A. 2000, c. S-4, s. 75

Omschrijving:

Om te mogen handelen via handelaars die geen ingezetenen van Alberta zijn of daar niet zijn ingeschreven, moet een particulier of een bedrijf zich laten inschrijven.

Voorbehoud IIIA-PT-10

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Bewaarnemingsdiensten
Type voorbehoud:	Nationale behandeling Grensoverschrijdende verlening van financiële diensten
Bestuursniveau:	Provinciaal — Alberta
Maatregelen:	*Securities Act*, R.S.A. 2000, c. S-4

Omschrijving:

Gemeenschappelijke beleggingsfondsen die effecten in Canada aanbieden, moeten gebruikmaken van een ingezeten bewaarder. Het is toegestaan gebruik te maken van een niet-ingezeten subbewaarder indien deze een aandelenkapitaal van ten minste 100 miljoen CAD heeft.

Voorbehouden van toepassing in British Columbia

Voorbehoud IIIA-PT-11

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Trust- en kredietmaatschappijen Coöperatieve banken en verenigingen of groepen daarvan Verzekeringen en aanverwante diensten Directe verzekering, herverzekering en retrocessie
Type voorbehoud:	Nationale behandeling
Bestuursniveau:	Provinciaal — British Columbia
Maatregelen:	*Financial Institutions Act*, R.S.B.C. 1996, c. 141

Omschrijving:

Voor trustmaatschappijen, verzekeringsmaatschappijen en coöperatieve banken die naar het recht van de provincie zijn opgericht, geldt dat de meerderheid van de bestuurders zijn normale verblijfplaats in Canada moet hebben en ten minste één bestuurder zijn normale verblijfplaats in British Columbia moet hebben.

Voorbehoud IIIA-PT-12

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Verzekeringen en aanverwante diensten Directe verzekering, herverzekering en retrocessie
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — British Columbia
Maatregelen:	*Financial Institutions Act*, R.S.B.C. 1996, c. 141, ss. 75-76

Omschrijving:

Verzekeringsdiensten mogen in British Columbia alleen worden verleend via:

a) een naar het recht van British Columbia opgerichte vennootschap;

b) een verzekeringsmaatschappij van buiten de provincie, dit wil zeggen een verzekeraar die krachtens of naar het recht van een andere Canadese jurisdictie is opgericht;

c) een door de federale overheid toegestaan filiaal van een buitenlandse vennootschap;

d) een krachtens de zgn. Lloyds-regeling opgerichte vereniging; of

e) beurzen voor onderlinge verzekeringsmaatschappijen (*reciprocal insurance exchanges*).

Voorbehoud IIIA-PT-13

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Verzekeringen en aanverwante diensten Directe verzekering, herverzekering en retrocessie
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — British Columbia
Maatregelen:	*Financial Institutions Act*, R.S.B.C. 1996, c. 141, ss. 48 t.e.m. 51 met betrekking tot trusts, verzekeringsmaatschappijen en holdings

Omschrijving:

Wanneer een persoon zeggenschap heeft of zal hebben over 10 % van de stemmen van een onderneming, is voor de oprichting, de verwerving van aandelen of de aanvraag van een vergunning voor bedrijfsuitoefening de goedkeuring van de commissie voor financiële instellingen (*financial institutions commission*) nodig.

Voorbehoud IIIA-PT-14

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Verzekeringen en aanverwante diensten Herverzekering en retrocessie
Type voorbehoud:	Markttoegang Grensoverschrijdende verlening van financiële diensten
Bestuursniveau:	Provinciaal — British Columbia
Maatregelen:	*Financial Services Act*, R.S.B.C. 1996, c. 141

Omschrijving:

Voor het verlenen van de diensten is een commerciële aanwezigheid in British Columbia vereist.

Voorbehoud IIIA-PT-15

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Alle diensten in verband met het betalingsverkeer en de overmaking van geld — trust- en kredietmaatschappijen
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — British Columbia
Maatregelen:	*Financial Institutions Act*, R.S.B.C. 1996, c. 141, ss. 48 t.e.m. 51

Omschrijving:

Wanneer een persoon zeggenschap heeft of zal hebben over 10 % van de stemmen van een onderneming, is voor de oprichting, de verwerving van aandelen of de aanvraag van een vergunning voor bedrijfsuitoefening de goedkeuring van de commissie voor financiële instellingen (*financial institutions commission*) nodig.

Voorbehoud IIIA-PT-16

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Handel in effecten en grondstoffenfutures — personen
Type voorbehoud:	Nationale behandeling Grensoverschrijdende verlening van financiële diensten
Bestuursniveau:	Provinciaal — British Columbia
Maatregelen:	*Securities Act*, R.S.B.C. 1996, c. 418

Omschrijving:

Om te mogen handelen via handelaars en makelaars die geen ingezetenen van British Columbia zijn en daar niet zijn ingeschreven, moet een particulier of een bedrijf zich laten inschrijven.

Voorbehoud IIIA-PT-17

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Bewaarnemingsdiensten
Type voorbehoud:	Nationale behandeling Grensoverschrijdende verlening van financiële diensten
Bestuursniveau:	Provinciaal — British Columbia
Maatregelen:	*Securities Act*, R.S.B.C. 1996, c. 418 *National Instrument 81-102 Investment Funds*, B.C. Reg. 20/2000, Part 6

Omschrijving:

Gemeenschappelijke beleggingsfondsen die effecten in Canada aanbieden, moeten gebruikmaken van een ingezeten bewaarder. Het is toegestaan gebruik te maken van een niet-ingezeten subbewaarder indien de subbewaarder een aandelenkapitaal van ten minste 100 miljoen CAD heeft.

Voorbehouden van toepassing in Manitoba

Voorbehoud IIIA-PT-18

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Verzekeringen en aanverwante diensten Directe verzekering, herverzekering en retrocessie
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — Manitoba
Maatregelen:	*The Insurance Act*, C.C.S.M. c. 140

Omschrijving:

Verzekeringsdiensten mogen in Manitoba alleen worden verleend via:

a) een naar het recht van Manitoba opgerichte vennootschap;

b) een verzekeringsmaatschappij van buiten de provincie, dit wil zeggen een verzekeraar die krachtens of naar het recht van een andere Canadese jurisdictie is opgericht;

c) een door de federale overheid toegestaan filiaal van een buitenlandse vennootschap;

d) een krachtens de zgn. Lloyds-regeling opgerichte vereniging;

e) beurzen voor onderlinge verzekeringsmaatschappijen (*reciprocal insurance exchanges*);

f) verenigingen voor onderlinge bijstand; of

g) gespecialiseerde makelaars (*special brokers*).

Voorbehoud IIIA-PT-19

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Trust- en kredietmaatschappijen
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — Manitoba
Maatregelen:	*The Corporations Act*, C.C.S.M. c. C225

Omschrijving:

Om als trust- of kredietmaatschappij onder de regeling van Manitoba te mogen optreden, moet de entiteit een rechtspersoon zijn waarop *PART XXIV* van de *Corporations Act* van toepassing is.

Voorbehoud IIIA-PT-20

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Trust- en kredietmaatschappijen
Type voorbehoud:	Nationale behandeling Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — Manitoba
Maatregelen:	*The Corporations Act*, C.C.S.M. c. C225

Omschrijving:

Niet-ingezetenen kunnen een direct of indirect belang in ondernemingen onder Canadees zeggenschap verwerven van maximaal 10 % individueel en 25 % gezamenlijk.

Voorbehoud IIIA-PT-21

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Trust- en kredietmaatschappijen
Type voorbehoud:	Nationale behandeling
Bestuursniveau:	Provinciaal — Manitoba
Maatregelen:	*The Corporations Act*, C.C.S.M. c. C225, s. 346(1) & (2)

Omschrijving:

Een niet-ingezeten aandeelhouder kan niet stemmen of laten stemmen op basis van zijn aandelen, tenzij de niet-ingezetene als de aandeelhouder van die aandelen is geregistreerd.

Voorbehoud IIIA-PT-22

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Trust- en kredietmaatschappijen
Type voorbehoud:	Nationale behandeling
Bestuursniveau:	Provinciaal — Manitoba
Maatregelen:	*The Corporations Act*, C.C.S.M. c. C225, s. 321(6)

Omschrijving:

De meerderheid van de bestuurders van een naar het recht van de provincie opgerichte trust- of kredietmaatschappij moet ingezetene van Canada zijn.

Voorbehoud IIIA-PT-23

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Coöperatieve banken en verenigingen of groepen daarvan
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — Manitoba
Maatregelen:	*The Credit Unions and Caisses Populaires Act*, C.C.S.M. c. C301

Omschrijving:

1. Een coöperatieve bank moet naar het recht van Manitoba zijn opgericht.

2. Het doel van een *credit union* (coöperatieve bank) is om financiële diensten op coöperatieve basis aan te bieden aan haar leden, waarbij die diensten hoofdzakelijk geleid worden door of onder zeggenschap staan van ingezetenen van Manitoba. Het doel van een *caisse populaire* (coöperatieve bank) is om financiële diensten op coöperatieve basis in het Frans aan haar leden te verlenen, waarbij die diensten hoofdzakelijk geleid worden door of onder zeggenschap staan van Franstalige ingezetenen van Manitoba.

3. Een "ingezetene van Manitoba" is een persoon die het recht heeft om in Canada te zijn, die zijn woonplaats in Manitoba heeft en die gedurende ten minste zes maanden per jaar fysiek aanwezig is in Manitoba. In de Engelstalige versie van de *Credit Unions and Caisses Populaires Act* wordt onder de term *credit union* ook een *caisse populaire* verstaan en in de Franstalige versie wordt onder de term *caisse populaire* ook een *credit union* verstaan.

Voorbehoud IIIA-PT-24

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen)
Type voorbehoud:	Nationale behandeling
Bestuursniveau:	Provinciaal — Manitoba
Maatregelen:	*The Credit Unions and Caisses Populaires Act*, C.C.S.M. c. C301

Omschrijving:

Een bestuurder van een coöperatieve bank moet ingezetene van Canada zijn.

Voorbehoud IIIA-PT-25

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Rechtspersonen die gemeenschapsobligaties uitgeven (*community bonds corporations*)
Type voorbehoud:	Nationale behandeling
Bestuursniveau:	Provinciaal — Manitoba
Maatregelen:	*The Agricultural Societies Act*, C.C.S.M. c. A30

Omschrijving:

Een bestuurder van een rechtspersoon die gemeenschapsobligaties uitgeeft (*community bonds corporation*), moet ingezetene van Manitoba zijn.

Voorbehoud IIIA-PT-26

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Handel in effecten en grondstoffenfutures — personen
Type voorbehoud:	Nationale behandeling Grensoverschrijdende verlening van financiële diensten
Bestuursniveau:	Provinciaal — Manitoba
Maatregelen:	*The Securities Act*, C.C.S.M. c. S50

Omschrijving:

Om te mogen handelen via handelaars en makelaars die geen ingezetenen van Manitoba zijn of daar niet zijn ingeschreven, moet een particulier of een bedrijf zich laten inschrijven.

Voorbehoud IIIA-PT-27

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Handel in effecten en grondstoffenfutures alsmede advies- en ondersteunende financiële diensten — handelaars, makelaars, adviseurs
Type voorbehoud:	Nationale behandeling
Bestuursniveau:	Provinciaal — Manitoba
Maatregelen:	*The Securities Act*, C.C.S.M. c. S50

Omschrijving:

1. Wanneer de aanvrager een vennootschap is, moet ten minste één functionaris of directeur voldoen aan de "normale verblijfplaats"-vereiste, en wanneer de aanvrager een personenvennootschap is, moet ten minste één individuele vennoot of één individueel lid voldoen aan de "normale verblijfplaats"-vereiste.

2. Krachtens de "normale verblijfplaats"-vereiste moet de aanvrager op de datum van de aanvraag zijn woonplaats in Manitoba hebben en gedurende ten minste een jaar onmiddellijk voorafgaand aan de datum van de aanvraag in Canada hebben gewoond, of hij moet ingeschreven zijn krachtens de effectenwetgeving van een andere Canadese jurisdictie waarin de aanvrager voor het laatst heeft gewoond en waarin hij sinds ten minste een jaar onmiddellijk voorafgaand aan de datum van de aanvraag was ingeschreven.

Voorbehoud IIIA-PT-28

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Transacties voor eigen rekening of voor rekening van cliënten: bewaarnemingsdiensten; handel in effecten en grondstoffenfutures — personen; handelaars en makelaars in effecten; handel in effecten en grondstoffenfutures; advies- en ondersteunende financiële diensten; handelaars, makelaars, adviseurs
Type voorbehoud:	Nationale behandeling
Bestuursniveau:	Provinciaal — Manitoba
Maatregelen:	*The Securities Act*, C.C.S.M. c. S50

Omschrijving:

Een particulier die een aanvraag voor inschrijving indient, moet sinds ten minste één jaar vóór de aanvraag ingezetene van Canada zijn en op de datum van de aanvraag ingezetene zijn van de provincie waar hij zijn activiteiten wenst uit te voeren.

Voorbehoud IIIA-PT-29

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Bewaarnemingsdiensten
Type voorbehoud:	Nationale behandeling Grensoverschrijdende verlening van financiële diensten
Bestuursniveau:	Provinciaal — Manitoba
Maatregelen:	*The Securities Act*, C.C.S.M. c. S50

Omschrijving:

Gemeenschappelijke beleggingsfondsen die effecten in Canada aanbieden, moeten gebruikmaken van een ingezeten bewaarder. Het is toegestaan gebruik te maken van een niet-ingezeten subbewaarder indien deze een aandelenkapitaal van ten minste 100 miljoen CAD heeft.

Voorbehouden van toepassing in New Brunswick

Voorbehoud IIIA-PT-30

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Verzekeringen en aanverwante diensten Directe verzekering, herverzekering en retrocessie
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — New Brunswick
Maatregelen:	*Insurance Act*, R.S.N.B. 1973, c. I-12

Omschrijving:

Verzekeringsdiensten mogen in New Brunswick alleen worden verleend via:

a) een naar het recht van New Brunswick opgerichte vennootschap;

b) een verzekeringsmaatschappij van buiten de provincie, dit wil zeggen een verzekeraar die krachtens of naar het recht van een andere Canadese jurisdictie is opgericht;

c) een door de federale overheid toegestaan filiaal van een buitenlandse vennootschap;

d) een krachtens de zgn. Lloyds-regeling opgerichte vereniging; of

e) beurzen voor onderlinge verzekeringsmaatschappijen (*reciprocal insurance exchanges*).

Voorbehoud IIIA-PT-31

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Trust- en kredietmaatschappijen
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — New Brunswick
Maatregelen:	*Loan and Trust Companies Act*, S.N.B. 1987, c. L-11.2

Omschrijving:

Om als trust- of kredietmaatschappij onder de regeling van New Brunswick te mogen optreden, moet de entiteit een rechtspersoon zijn waarop de *Loan and Trust Companies Act* van toepassing is.

Voorbehoud IIIA-PT-32

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Trust- en kredietmaatschappijen
Type voorbehoud:	Nationale behandeling
Bestuursniveau:	Provinciaal — New Brunswick
Maatregelen:	*Loan and Trust Companies Act*, S.N.B. 1987, c. L-11.2

Omschrijving:

Ten minste twee bestuurders van een trust- of kredietmaatschappij moeten ingezetenen van New Brunswick zijn.

Voorbehoud IIIA-PT-33

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Trust- en kredietmaatschappijen
Type voorbehoud:	Nationale behandeling Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — New Brunswick
Maatregelen:	*Loan and Trust Companies Act*, S.N.B. 1987, c. L-11.2

Omschrijving:

De oprichting of registratie van een trust- of kredietmaatschappij in New Brunswick wordt geweigerd tenzij de autoriteiten overtuigd zijn van het algemeen belang en de voordelen van een bijkomende vennootschap.

Voorbehoud IIIA-PT-34

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Handel in effecten en grondstoffenfutures — personen
Type voorbehoud:	Nationale behandeling Grensoverschrijdende verlening van financiële diensten
Bestuursniveau:	Provinciaal — New Brunswick
Maatregelen:	*Securities Act,* S.N.B. 2004, c. S-5.5

Omschrijving:

Om te mogen handelen via handelaars en makelaars die geen ingezetenen van New Brunswick zijn of daar niet zijn ingeschreven, moet een particulier of een bedrijf zich laten inschrijven.

Voorbehoud IIIA-PT-35

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Coöperatieve banken en verenigingen of groepen daarvan
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — New Brunswick
Maatregelen:	*Credit Unions Act*, S.N.B. 1994, c. C-32.

Omschrijving:

Een coöperatieve bank moet naar het recht van New Brunswick zijn opgericht.

Voorbehoud IIIA-PT-36

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Rechtspersonen die gemeenschapsobligaties uitgeven (community bonds corporations)
Type voorbehoud:	Nationale behandeling
Bestuursniveau:	Provinciaal — New Brunswick
Maatregelen:	*Securities Act*, S.N.B. 2004, c. S-5.5

Omschrijving:

Een bestuurder van een rechtspersoon die gemeenschapsobligaties uitgeeft (*community bonds corporation*), moet ingezetene van New Brunswick zijn.

Voorbehoud IIIA-PT-37

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Bewaarnemingsdiensten
Type voorbehoud:	Nationale behandeling Grensoverschrijdende verlening van financiële diensten
Bestuursniveau:	Provinciaal — New Brunswick
Maatregelen:	*Securities Act*, S.N.B. 2004, c. S-5.5

Omschrijving:

Gemeenschappelijke beleggingsfondsen die effecten in Canada aanbieden, moeten gebruikmaken van een ingezeten bewaarder. Het is toegestaan gebruik te maken van een niet-ingezeten subbewaarder indien deze een aandelenkapitaal van ten minste 100 miljoen CAD heeft.

Voorbehouden van toepassing in Newfoundland en Labrador

Voorbehoud IIIA-PT-38

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Verzekeringen en aanverwante diensten Directe verzekering, herverzekering en retrocessie
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — Newfoundland en Labrador
Maatregelen:	*Insurance Adjusters, Agents and Brokers Act*, R.S.N.L. 1990, c. I-9

Omschrijving:

Verzekeringsdiensten mogen in Newfoundland en Labrador alleen worden verleend via:

a) een naar het recht van Newfoundland en Labrador opgerichte vennootschap;

b) een verzekeringsmaatschappij van buiten de provincie, dit wil zeggen een verzekeraar die krachtens of naar het recht van een andere Canadese jurisdictie is opgericht;

c) een door de federale overheid toegestaan filiaal van een buitenlandse vennootschap;

d) een krachtens de zgn. Lloyds-regeling opgerichte vereniging;

e) beurzen voor onderlinge verzekeringsmaatschappijen (*reciprocal insurance exchanges*);

f) verenigingen voor onderlinge bijstand;

g) gespecialiseerde makelaars (*special brokers*);

h) verenigingen voor onderlinge bijstand (*sororal societies*); of

i) onderlingewaarborgmaatschappijen (*mutual benefits societies*).

Voorbehoud IIIA-PT-39

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Verzekeringen en aanverwante diensten Herverzekering en retrocessie
Type voorbehoud:	Grensoverschrijdende verlening van financiële diensten
Bestuursniveau:	Provinciaal — Newfoundland en Labrador
Maatregelen:	*Insurance Companies Act*, R.S.N.L. 1990, c. I-10

Omschrijving:

Een verzekeraar die geen levensverzekeraar of herverzekeraar is, kan maximaal 25 % van het risico dat hij dekt herverzekeren bij een niet-ingezeten herverzekeraar.

Voorbehoud IIIA-PT-40

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Trust- en kredietmaatschappijen
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — Newfoundland en Labrador
Maatregelen:	*Corporations Act*, R.S.N.L. 1990, C-36 *Trust and Loan Corporations Act*, S.N.L. 2007, c. T-9.1

Omschrijving:

Om als trust- of kredietmaatschappij onder de regeling van Newfoundland en Labrador te mogen optreden, moet de entiteit een rechtspersoon zijn waarop de *Trust and Loan Corporations Act* van toepassing is.

Voorbehoud IIIA-PT-41

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Coöperatieve banken en verenigingen of groepen daarvan
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — Newfoundland en Labrador
Maatregelen:	*Credit Union Act 2009*, S.N.L. 2009, c. C-37.2

Omschrijving:

Een coöperatieve bank moet naar het recht van Newfoundland en Labrador zijn opgericht.

Voorbehoud IIIA-PT-42

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Handel in effecten
Type voorbehoud:	Nationale behandeling
Bestuursniveau:	Provinciaal — Newfoundland en Labrador
Maatregelen:	*Securities Act*, R.S.N.L. 1990, c. S-13

Omschrijving:

In een beperkt aantal gevallen kan de hoofdinspecteur effecten (*Superintendent of Securities*) de inschrijving weigeren:

a) aan een particulier, of

b) aan een onderneming of een "persoon" naar Canadees recht,

indien die particulier of een bestuurder of functionaris van die onderneming of die "persoon" naar Canadees recht niet gedurende ten minste een jaar onmiddellijk voorafgaand aan de datum van de aanvraag tot inschrijving ingezetene van Canada is geweest.

Voorbehoud IIIA-PT-43

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Handel in effecten en grondstoffenfutures — personen
Type voorbehoud:	Nationale behandeling Grensoverschrijdende verlening van financiële diensten
Bestuursniveau:	Provinciaal — Newfoundland en Labrador
Maatregelen:	*Securities Act*, R.S.N.L. 1990, c. S-13

Omschrijving:

Om te mogen handelen via handelaars en makelaars die geen ingezetenen van Newfoundland en Labrador zijn of daar niet zijn ingeschreven, moet een particulier of een bedrijf zich laten inschrijven.

Voorbehoud IIIA-PT-44

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Bewaarnemingsdiensten
Type voorbehoud:	Nationale behandeling Grensoverschrijdende verlening van financiële diensten
Bestuursniveau:	Provinciaal — Newfoundland en Labrador
Maatregelen:	*Securities Act*, R.S.N.L. 1990, c. S-13

Omschrijving:

Gemeenschappelijke beleggingsfondsen die effecten in Canada aanbieden, moeten gebruikmaken van een ingezeten bewaarder. Het is toegestaan gebruik te maken van een niet-ingezeten subbewaarder indien deze een aandelenkapitaal van ten minste 100 miljoen CAD heeft.

Voorbehouden van toepassing in de Northwest Territories

Voorbehoud IIIA-PT-45

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Verzekeringen en aanverwante diensten Directe verzekering, herverzekering en retrocessie
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Territoriaal — Northwest Territories
Maatregelen:	*Insurance Act*, R.S.N.W.T. 1988, c. I-4

Omschrijving:

Verzekeringsdiensten mogen in de Northwest Territories alleen worden verleend via:

a) een naar het recht van de Northwest Territories opgerichte vennootschap;

b) een verzekeringsmaatschappij van buiten de provincie, dit wil zeggen een verzekeraar die krachtens of naar het recht van een andere Canadese jurisdictie is opgericht;

c) een door de federale overheid toegestaan filiaal van een buitenlandse vennootschap;

d) een krachtens de zgn. Lloyds-regeling opgerichte vereniging;

e) beurzen voor onderlinge verzekeringsmaatschappijen (*reciprocal insurance exchanges*); of

f) verenigingen voor onderlinge bijstand.

Voorbehoud IIIA-PT-46

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Trust- en kredietmaatschappijen
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Territoriaal — Northwest Territories
Maatregelen:	*Business Corporations Act*, S.N.W.T. (Nu) 1996, c. 19

Omschrijving:

In de Northwest Territories moet een trust- of kredietmaatschappij naar federaal of provinciaal recht zijn opgericht.

Voorbehoud IIIA-PT-47

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Coöperatieve banken en verenigingen of groepen daarvan
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Territoriaal — Northwest Territories
Maatregelen:	*Credit Union Act*, R.S.N.W.T. (Nu) 1988, c. C-23

Omschrijving:

Een coöperatieve bank moet naar het recht van de Northwest Territories zijn opgericht.

Voorbehoud IIIA-PT-48

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Handel in effecten en grondstoffenfutures — personen
Type voorbehoud:	Nationale behandeling Grensoverschrijdende verlening van financiële diensten
Bestuursniveau:	Territoriaal — Northwest Territories
Maatregelen:	*Securities Act*, R.S.N.W.T. (Nu) 1988, c. S-5

Omschrijving:

Om te mogen handelen via handelaars en makelaars die geen ingezetenen van de Northwest Territories zijn of daar niet zijn ingeschreven, moet een particulier of een bedrijf zich laten inschrijven.

Voorbehoud IIIA-PT-49

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Bewaarnemingsdiensten
Type voorbehoud:	Nationale behandeling Grensoverschrijdende verlening van financiële diensten
Bestuursniveau:	Territoriaal — Northwest Territories
Maatregelen:	*Securities Act*, S.N.W.T. 2008, c. 10

Omschrijving:

Gemeenschappelijke beleggingsfondsen die effecten in Canada aanbieden, moeten gebruikmaken van een ingezeten bewaarder. Het is toegestaan gebruik te maken van een niet-ingezeten subbewaarder indien deze een aandelenkapitaal van ten minste 100 miljoen CAD heeft.

Voorbehouden van toepassing in Nova Scotia

Voorbehoud IIIA-PT-50

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Verzekeringen en aanverwante diensten Directe verzekering, herverzekering en retrocessie
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — Nova Scotia
Maatregelen:	*Insurance Act*, R.S.N.S. 1989, c. 231 *Licensing of Insurers Regulations*, N.S. Reg. 142/90 of andere subsidiaire maatregelen die in het kader hiervan zijn getroffen

Omschrijving:

Verzekeringsdiensten mogen in Nova Scotia alleen worden verleend via:

a) een naar het recht van Nova Scotia opgerichte vennootschap;

b) een verzekeringsmaatschappij van buiten de provincie, dit wil zeggen een verzekeraar die krachtens of naar het recht van een andere Canadese jurisdictie is opgericht;

c) een door de federale overheid toegestaan filiaal van een buitenlandse vennootschap;

d) een krachtens de zgn. Lloyds-regeling opgerichte vereniging;

e) beurzen voor onderlinge verzekeringsmaatschappijen (*reciprocal insurance exchanges*);

f) verenigingen voor onderlinge bijstand;

g) gespecialiseerde makelaars (*special brokers*);

h) verenigingen voor onderlinge bijstand; of

i) onderlingewaarborgmaatschappijen (*mutual benefits societies*).

Voorbehoud IIIA-PT-51

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Verzekeringen en aanverwante diensten Bemiddeling in verzekeringsovereenkomsten met betrekking tot het vervoer over zee, de commerciële luchtvaart, ruimtevaart en -vracht (satellieten inbegrepen), en met betrekking tot herverzekering en retrocessie
Type voorbehoud:	Grensoverschrijdende verlening van financiële diensten
Bestuursniveau:	Provinciaal — Nova Scotia
Maatregelen:	*Insurance Act*, R.S.N.S. 1989, c. 231

Omschrijving:

Voor het verlenen van de diensten is een commerciële aanwezigheid in Nova Scotia vereist.

Voorbehoud IIIA-PT-52

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Trust- en kredietmaatschappijen
Type voorbehoud:	Nationale behandeling Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — Nova Scotia
Maatregelen:	*Trust and Loan Companies Act*, S.N.S. 1991, c. 7 en alle subsidiaire maatregelen die in het kader hiervan zijn getroffen

Omschrijving:

De oprichting of registratie van een trust- of kredietmaatschappij in Nova Scotia zal worden geweigerd tenzij de autoriteiten overtuigd zijn van het algemeen belang en de voordelen van een bijkomende vennootschap.

Voorbehoud IIIA-PT-53

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Trust- en kredietmaatschappijen
Type voorbehoud:	Nationale behandeling
Bestuursniveau:	Provinciaal — Nova Scotia
Maatregelen:	*Trust and Loan Companies Act*, S.N.S. 1991, c. 7 en alle subsidiaire maatregelen die in het kader hiervan zijn getroffen

Omschrijving:

Ten minste twee van de bestuurders van een provinciale onderneming moeten hun normale verblijfplaats in Nova Scotia hebben en de meerderheid van de bestuurders moet zijn normale verblijfplaats in Canada hebben.

Voorbehoud IIIA-PT-54

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Trust- en kredietmaatschappijen
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — Nova Scotia
Maatregelen:	*Trust and Loan Companies Act*, S.N.S. 1991, c. 7

Omschrijving:

Om als trust- of kredietmaatschappij onder de regeling van Nova Scotia te mogen optreden, moet de entiteit een rechtspersoon zijn waarop de *Trust and Loan Companies Act* van toepassing is.

Voorbehoud IIIA-PT-55

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Coöperatieve banken
Type voorbehoud:	Nationale behandeling Hoger management en raden van bestuur
Bestuursniveau:	Provinciaal — Nova Scotia
Maatregelen:	*Credit Union Act*, R.S.N.S. 1994, c. 4

Omschrijving:

Een directeur van een coöperatieve bank in Nova Scotia moet een Canadees burger zijn.

Voorbehoud IIIA-PT-56

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Coöperatieve banken en verenigingen of groepen daarvan
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — Nova Scotia
Maatregelen:	*Credit Union Act*, R.S.N.S. 1994, c. 4

Omschrijving:

Een coöperatieve bank moet naar het recht van Nova Scotia zijn opgericht.

Voorbehoud IIIA-PT-57

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Diensten in verband met woninghypotheken
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — Nova Scotia
Maatregelen:	*Mortgage Brokers and Lenders Registration Act*, R.S.N.S. 1989, c. 291 en elke subsidiaire maatregel die in het kader hiervan is getroffen

Omschrijving:

Een hypotheekmakelaar moet naar het recht van Canada of Nova Scotia zijn opgericht.

Voorbehoud IIIA-PT-58

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Diensten in verband met woninghypotheken
Type voorbehoud:	Nationale behandeling
Bestuursniveau:	Provinciaal — Nova Scotia
Maatregelen:	*Mortgage Brokers and Lenders Registration Act*, R.S.N.S. 1989, c. 291 en elke subsidiaire maatregel die in het kader hiervan is getroffen

Omschrijving:

Een hypotheekmakelaar moet ingezetene van Nova Scotia zijn.

Voorbehoud IIIA-PT-59

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Handel in effecten
Type voorbehoud:	Nationale behandeling
Bestuursniveau:	Provinciaal — Nova Scotia
Maatregelen:	*Securities Act*, R.S.N.S. 1989, c. 418

Omschrijving:

In een beperkt aantal gevallen kan de hoofdinspecteur effecten (*Superintendent of Securities*) de inschrijving in Nova Scotia weigeren:

a) aan een particulier, of

b) aan een onderneming of een "persoon" naar Canadees recht,

indien die particulier of een bestuurder of functionaris van die onderneming of die "persoon" naar Canadees recht niet gedurende ten minste een jaar onmiddellijk voorafgaand aan de datum van de aanvraag tot inschrijving ingezetene van Canada is geweest.

Voorbehoud IIIA-PT-60

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Advies- en ondersteunende financiële diensten en vermogensbeheer
Type voorbehoud:	Nationale behandeling Grensoverschrijdende verlening van financiële diensten
Bestuursniveau:	Provinciaal — Nova Scotia
Maatregelen:	*Securities Act*, R.S.N.S. 1989, c. 418

Omschrijving:

De onderneming moet worden beheerd door een ingezetene van Nova Scotia.

Voorbehoud IIIA-PT-61

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Advies- en ondersteunende financiële diensten
Type voorbehoud:	Grensoverschrijdende verlening van financiële diensten
Bestuursniveau:	Provinciaal — Nova Scotia
Maatregelen:	*Securities Act*, R.S.N.S. 1989, c. 418

Omschrijving:

Wanneer een adviseur in Nova Scotia adviesdiensten verleent, moet dit via een commerciële aanwezigheid in Nova Scotia gebeuren.

Voorbehoud IIIA-PT-62

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Bewaarnemingsdiensten
Type voorbehoud:	Nationale behandeling Grensoverschrijdende verlening van financiële diensten
Bestuursniveau:	Provinciaal — Nova Scotia
Maatregelen:	*Securities Act*, R.S.N.S. 1989, c. 418

Omschrijving:

Gemeenschappelijke beleggingsfondsen die effecten in Canada aanbieden, moeten gebruikmaken van een ingezeten bewaarder. Het is toegestaan gebruik te maken van een niet-ingezeten subbewaarder indien deze een aandelenkapitaal van ten minste 100 miljoen CAD heeft.

Voorbehouden van toepassing in Nunavut

Voorbehoud IIIA-PT-63

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Verzekeringen en aanverwante diensten Directe verzekering, herverzekering en retrocessie
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Territoriaal — Nunavut
Maatregelen:	*Insurance Act*, R.S.A. 2000, c. I-3

Omschrijving:

Verzekeringsdiensten mogen in Nunavut alleen worden verleend via:

a) een naar het recht van Nunavut opgerichte vennootschap;

b) een verzekeringsmaatschappij van buiten de provincie, dit wil zeggen een verzekeraar die krachtens of naar het recht van een andere Canadese jurisdictie is opgericht;

c) een door de federale overheid toegestaan filiaal van een buitenlandse vennootschap;

d) een krachtens de zgn. Lloyds-regeling opgerichte vereniging;

e) beurzen voor onderlinge verzekeringsmaatschappijen (*reciprocal insurance exchanges*); of

f) verenigingen voor onderlinge bijstand.

Voorbehoud IIIA-PT-64

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Trust- en kredietmaatschappijen
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Territoriaal — Nunavut
Maatregelen:	*Business Corporations Act*, S.N.W.T. 1996, c. 19

Omschrijving:

Om als trust- of kredietmaatschappij onder de regeling van Nunavut te mogen optreden, moet de entiteit een vennootschap zijn waarop de *Business Corporations Act* van toepassing is.

Voorbehoud IIIA-PT-65

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Coöperatieve banken en verenigingen of groepen daarvan
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Territoriaal — Nunavut
Maatregelen:	*Credit Union Act*, R.S.N.W.T. (Nu) 1988, c. C-23

Omschrijving:

Een coöperatieve bank moet naar het recht van Nunavut zijn opgericht.

Voorbehoud IIIA-PT-66

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Handel in effecten en grondstoffenfutures — personen
Type voorbehoud:	Nationale behandeling Grensoverschrijdende verlening van financiële diensten
Bestuursniveau:	Territoriaal — Nunavut
Maatregelen:	*Securities Act*, R.S.N.W.T. (Nu) 1998, c. 10

Omschrijving:

Om te mogen handelen via handelaars en makelaars die geen ingezetenen van Nunavut zijn of daar niet zijn ingeschreven, moet een particulier of een bedrijf zich laten inschrijven.

Voorbehoud IIIA-PT-67

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Bewaarnemingsdiensten
Type voorbehoud:	Nationale behandeling Grensoverschrijdende verlening van financiële diensten
Bestuursniveau:	Territoriaal — Nunavut
Maatregelen:	*Securities Act*, R.S.N.W.T. (Nu.) 1988, c. S-5

Omschrijving:

Gemeenschappelijke beleggingsfondsen die effecten in Canada aanbieden, moeten gebruikmaken van een ingezeten bewaarder. Het is toegestaan gebruik te maken van een niet-ingezeten subbewaarder indien deze een aandelenkapitaal van ten minste 100 miljoen CAD heeft.

Voorbehouden van toepassing in Ontario

Voorbehoud IIIA-PT-68

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Verzekeringen en aanverwante diensten Directe verzekering, herverzekering en retrocessie
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — Ontario
Maatregelen:	*Insurance Act*, R.S.O. 1990, c. I.8, s. 42

Omschrijving:

Verzekeringsdiensten mogen in Ontario alleen worden verleend via:

a) een naar het recht van Ontario opgerichte vennootschap;

b) een verzekeringsmaatschappij van buiten de provincie, dit wil zeggen een verzekeraar die krachtens of naar het recht van een andere Canadese jurisdictie is opgericht; of

c) een door de federale overheid toegestaan filiaal van een buitenlandse vennootschap;

d) een krachtens de zgn. Lloyds-regeling opgerichte vereniging;

e) beurzen voor onderlinge verzekeringsmaatschappijen (*reciprocal insurance exchanges*); of

f) verenigingen voor onderlinge bijstand.

Voorbehoud IIIA-PT-69

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Verzekeringen en aanverwante diensten — ondersteunende diensten in verband met verzekeringen en pensioenfondsen
Type voorbehoud:	Nationale behandeling Meestbegunstigingsbehandeling Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — Ontario
Maatregelen:	*Insurance Act*, R.S.O. 1990, c. I.8, ss. 48 (3), 48 (7), 169(2)

Omschrijving:

Onderlinge verzekeringsmaatschappijen zijn onderworpen aan minder strenge kapitaalvereisten als zij lid zijn van het garantiefonds voor onderlinge verzekeringsmaatschappijen (*Fire Mutuals Guarantee Fund*). Elke onderlinge verzekeringsmaatschappij kan lid zijn van het garantiefonds, maar lidmaatschap is onderworpen aan de goedkeuring van de hoofdinspecteur financiële diensten (*Superintendent of Financial Services*).

Voorbehoud IIIA-PT-70

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Verzekeringen en aanverwante diensten Herverzekering en retrocessie
Type voorbehoud:	Grensoverschrijdende verlening van financiële diensten
Bestuursniveau:	Provinciaal — Ontario
Maatregelen:	*Insurance Act*, R.S.O. 1990, c. I.8, s. 54

Omschrijving:

Voor het verlenen van de diensten is een commerciële aanwezigheid in Ontario vereist.

Voorbehoud IIIA-PT-71

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Trust- en kredietmaatschappijen
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — Ontario
Maatregelen:	*Loan and Trust Corporations Act*, R.S.O. 1990, c. L.25, s. 31

Omschrijving:

Alleen een vennootschap die is opgericht uit hoofde van de federale *Trust and Loan Companies Act*, S.C. 1991, c. 45 kan een aanvraag indienen voor initiële registratie om haar activiteiten als kredietvennootschap (*loan corporation*) of trustvennootschap (*trust corporation*) in Ontario te mogen uitvoeren.

Voorbehoud IIIA-PT-72

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Coöperatieve banken en verenigingen of groepen daarvan
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — Ontario
Maatregelen:	*Credit Unions and Caisses Populaires Act, 1994*, S.O. 1994, c. 11, s. 332

Omschrijving:

Een coöperatieve bank moet naar het recht van Ontario zijn opgericht.

Voorbehoud IIIA-PT-73

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Diensten in verband met financiële bemiddeling, andere dan verzekeringen en pensioenfondsen Coöperatieve banken
Type voorbehoud:	Nationale behandeling Hoger management en raad van bestuur
Bestuursniveau:	Provinciaal — Ontario
Maatregelen:	*Credit Unions and Caisses Populaires Act, 1994*, S.O. 1994, c. 11, ss. 23, 91, 160, 332

Omschrijving:

Alleen natuurlijke personen die lid zijn van een coöperatieve bank, ten minste 18 jaar oud zijn en Canadees burger zijn of tot Canada zijn toegelaten voor permanent ingezetenschap en hun normale verblijfplaats in Canada hebben, komen in aanmerking om bestuurder van die coöperatieve bank te zijn.

Voorbehoud IIIA-PT-74

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Ondersteunende diensten in verband met financiële bemiddeling, andere dan verzekeringen en pensioenfondsen Hypotheekmakelaars
Type voorbehoud:	Nationale behandeling
Bestuursniveau:	Provinciaal — Ontario
Maatregelen:	*Mortgage Brokerages, Lenders and Administrators Act, 2006*, S.O. 2006, c. 29 *Mortgage Brokers and Agents: Licensing*, O. Reg. 409/07

Omschrijving:

Een hypotheekmakelaar of -agent (beide zijn beroepen die door natuurlijke personen worden uitgeoefend) moet ingezetene van Canada zijn.

Voorbehoud IIIA-PT-75

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Ondersteunende diensten in verband met financiële bemiddeling, andere dan verzekeringen en pensioenfondsen Hypotheekmakelaars
Type voorbehoud:	Nationale behandeling Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — Ontario
Maatregelen:	*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

Omschrijving:

Een hypotheekmakelaar of een hypotheekbeheerder (bedrijven) moet een naar het recht van een Canadese jurisdictie opgerichte vennootschap zijn, een krachtens het recht van een Canadese jurisdictie opgerichte personenvennootschap of een eenmanszaak waarvan de eigenaar ingezetene van Canada is.

Voorbehoud IIIA-PT-76

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Handel in effecten en grondstoffenfutures — personen
Type voorbehoud:	Nationale behandeling Grensoverschrijdende verlening van financiële diensten
Bestuursniveau:	Provinciaal — Ontario
Maatregelen:	*Commodity Futures Act*, R.S.O. 1990, c. C.20, ss. 22(1), 65 National Instrument 31-103 Registration, Exemptions and Ongoing Registrant National Instrument 33-109 Registration Requirements and Related Matters

Omschrijving:

Om te mogen handelen via handelaars en makelaars die geen ingezetenen van Ontario zijn of daar niet zijn ingeschreven, moet een particulier of een bedrijf zich laten inschrijven.

Voorbehoud IIIA-PT-77

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Bewaarnemingsdiensten
Type voorbehoud:	Nationale behandeling Grensoverschrijdende verlening van financiële diensten
Bestuursniveau:	Provinciaal — Ontario
Maatregelen:	*Securities Act*, R.S.O. 1990, c. S.5, s. 143 National Instrument 31-103 Registration, Exemptions and Ongoing Registrant National Instrument 81-102 Mutual Funds

Omschrijving:

Gemeenschappelijke beleggingsfondsen die effecten in Canada aanbieden, moeten gebruikmaken van een ingezeten bewaarder. Het is toegestaan gebruik te maken van een niet-ingezeten subbewaarder indien deze een aandelenkapitaal van ten minste 100 miljoen CAD heeft.

Voorbehouden van toepassing in Prince Edward Island

Voorbehoud IIIA-PT-78

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Verzekeringen en aanverwante diensten Directe verzekering, herverzekering en retrocessie
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — Prince Edward Island
Maatregelen:	*Insurance Act*, R.S.P.E.I. 1988, c. I-4, ss. 24, 26(5), 324

Omschrijving:

Verzekeringsdiensten mogen in Prince Edward Island alleen worden verleend via:

a) een naar het recht van Prince Edward Island opgerichte vennootschap;

b) een verzekeringsmaatschappij van buiten de provincie, dit wil zeggen een verzekeraar die krachtens of naar het recht van een andere Canadese jurisdictie is opgericht;

c) een door de federale overheid toegestaan filiaal van een buitenlandse vennootschap;

d) een krachtens de zgn. Lloyds-regeling opgerichte vereniging;

e) beurzen voor onderlinge verzekeringsmaatschappijen (*reciprocal insurance exchanges*); of

f) verenigingen voor onderlinge bijstand.

Voorbehoud IIIA-PT-79

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Verzekeringen en aanverwante diensten Directe verzekering, herverzekering en retrocessie
Type voorbehoud:	Nationale behandeling Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — Prince Edward Island
Maatregelen:	*Insurance Act*, R.S.P.E.I. 1988, c. I-4

Omschrijving:

Dochterondernemingen van buitenlandse verzekeringsmaatschappijen in Prince Edward Island moeten door de federale overheid zijn toegestaan.

Voorbehoud IIIA-PT-80

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Trust- en kredietmaatschappijen
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — Prince Edward Island
Maatregelen:	*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

Omschrijving:

Om als trust- of kredietmaatschappij onder de regeling van Prince Edward Island te mogen optreden, moet de entiteit een rechtspersoon zijn waarop de *Trust and Fiduciary Companies Act* van toepassing is.

Voorbehoud IIIA-PT-81

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Coöperatieve banken en verenigingen of groepen daarvan
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — Prince Edward Island
Maatregelen:	*Credit Unions Act*, R.S.P.E.I. 1988, c. C-29.1, ss. 2, 159

Omschrijving:

Een coöperatieve bank moet naar het recht van Prince Edward Island zijn opgericht.

Voorbehoud IIIA-PT-82

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Handel in effecten en grondstoffenfutures — personen
Type voorbehoud:	Nationale behandeling Grensoverschrijdende verlening van financiële diensten
Bestuursniveau:	Provinciaal — Prince Edward Island
Maatregelen:	*Securities Act*, R.S.P.E.I. 1988, c. S-3.1

Omschrijving:

Om te mogen handelen via handelaars en makelaars die geen ingezetenen van Prince Edward Island zijn of daar niet zijn ingeschreven, moet een particulier of een bedrijf zich laten inschrijven.

Voorbehoud IIIA-PT-83

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Bewaarnemingsdiensten
Type voorbehoud:	Nationale behandeling Grensoverschrijdende verlening van financiële diensten
Bestuursniveau:	Provinciaal — Prince Edward Island
Maatregelen:	*Securities Act*, R.S.P.E.I. 1988, c. S-3.1

Omschrijving:

Gemeenschappelijke beleggingsfondsen die effecten in Canada aanbieden, moeten gebruikmaken van een ingezeten bewaarder. Het is toegestaan gebruik te maken van een niet-ingezeten subbewaarder indien deze een aandelenkapitaal van ten minste 100 miljoen CAD heeft.

Voorbehouden van toepassing in Québec

Voorbehoud IIIA-PT-84

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Verzekeringen en aanverwante diensten Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen)
Type voorbehoud:	Nationale behandeling Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — Québec
Maatregelen:	*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

Omschrijving:

Bij elke toewijzing of overdracht van stemgerechtigde aandelen van de verzekeringsmaatschappij "SSQ, Société d'assurance vie inc" of van de holding "Groupe SSQ inc" kan de minister, indien door de overdracht niet-ingezetenen zeggenschap over de onderneming krijgen, die ondernemingen verzoeken om aan te tonen dat de aandelen in eerste instantie werden aangeboden aan ingezetenen van Québec en daarna aan andere Canadese ingezetenen, maar dat geen bod of geen aanvaardbaar bod werd uitgebracht.

Voorbehoud IIIA-PT-85

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Verzekeringen en aanverwante diensten Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen)
Type voorbehoud:	Nationale behandeling
Bestuursniveau:	Provinciaal -—Québec
Maatregelen:	*An Act respecting the Caisse de dépôt et placement du Québec,* C.Q.L.R., c. C-2

Omschrijving:

Ten minste drie kwart van de leden van de raad van bestuur moet ingezetene van Québec zijn.

Voorbehoud IIIA-PT-86

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Verzekeringen en aanverwante diensten Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Trust- en kredietmaatschappijen
Type voorbehoud:	Nationale behandeling Markttoegang Hoger management en raden van bestuur
Bestuursniveau:	Provinciaal — Québec
Maatregelen:	*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

Omschrijving:

1. Drie kwart van de bestuurders van trustmaatschappijen en spaarbanken (*savings companies*) moet Canadees burger zijn.

2. De meerderheid van de bestuurders van verzekeringsmaatschappijen, onderlinge verzekeringsmaatschappijen, spaarbanken en trustmaatschappijen moet ingezetene van Québec zijn.

3. Niet-ingezetenen kunnen een direct of indirect belang in spaarfondsen of trustmaatschappijen onder Canadees zeggenschap verwerven van maximaal 10 % individueel en 25 % gezamenlijk.

Voorbehoud IIIA-PT-87

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Verzekeringen en aanverwante diensten
Type voorbehoud:	Nationale behandeling Grensoverschrijdende verlening van financiële diensten
Bestuursniveau:	Provinciaal — Québec
Maatregelen:	*An Act respecting insurance*, C.Q.L.R., c. A-32

Omschrijving:

1. Elke rechtspersoon die niet is opgericht naar het recht van Québec en zijn maatschappelijke zetel niet in Québec heeft, moet bij de aanvraag van een vergunning een hoofdvertegenwoordiger in Québec benoemen. Die vertegenwoordiger moet een bevoegd persoon en ingezetene van Québec zijn.

2. Elke rechtspersoon die niet is opgericht naar het recht van Québec heeft, met betrekking tot zijn activiteiten in Québec, dezelfde rechten en plichten als een naar het recht van Québec opgerichte verzekeringsmaatschappij of onderlinge maatschappij (*mutual association*), naargelang van het geval. Hij moet ook voldoen aan zijn oprichtingsakte, als die restrictiever is.

Voorbehoud IIIA-PT-88

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Verzekeringen en aanverwante diensten Directe verzekering, herverzekering en retrocessie
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — Québec
Maatregelen:	*An Act respecting insurance*, C.Q.L.R., c. A-32

Omschrijving:

Verzekeringsdiensten mogen in Québec alleen worden verleend via:

a) een naar de wetgeving van Québec opgerichte vennootschap;

b) een verzekeringsmaatschappij van buiten de provincie, dit wil zeggen een verzekeraar die krachtens of naar het recht van een andere Canadese jurisdictie is opgericht;

c) een door de federale overheid toegestaan filiaal van een buitenlandse vennootschap; of

d) een krachtens de zgn. Lloyds-regeling opgerichte vereniging.

Voorbehoud IIIA-PT-89

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Verzekeringen en aanverwante diensten Bemiddeling in verzekeringsovereenkomsten met betrekking tot het vervoer over zee, de commerciële luchtvaart, ruimtevaart en -vracht (satellieten inbegrepen), en met betrekking tot herverzekering en retrocessie
Type voorbehoud:	Grensoverschrijdende verlening van financiële diensten
Bestuursniveau:	Provinciaal — Québec
Maatregelen:	*An Act respecting the distribution of financial products and services*, C.Q.L.R., c. D-9.2

Omschrijving:

Voor het verlenen van de diensten is een commerciële aanwezigheid in Québec vereist.

Voorbehoud IIIA-PT-90

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Coöperatieve banken en verenigingen of groepen daarvan
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — Québec
Maatregelen:	*An Act respecting financial services cooperatives*, C.Q.L.R., c. C-67.3

Omschrijving:

Coöperatieve banken en verenigingen of groepen daarvan moeten naar het recht van Québec zijn opgericht.

Voorbehoud IIIA-PT-91

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Verzekeringen en aanverwante diensten Directe verzekeringsovereenkomsten met betrekking tot zeevaart, commerciële luchtvaart, ruimtevaart en -vracht (satellieten inbegrepen) en goederen in het internationale douanevervoer
Type voorbehoud:	Grensoverschrijdende verlening van financiële diensten
Bestuursniveau:	Provinciaal — Québec
Maatregelen:	*An Act respecting Insurance*, C.Q.L.R., c. A-32

Omschrijving:

Voor het verlenen van de diensten is een commerciële aanwezigheid in Québec vereist.

Voorbehoud IIIA-PT-92

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Verzekeringen en aanverwante diensten Herverzekering en retrocessie
Type voorbehoud:	Markttoegang Grensoverschrijdende verlening van financiële diensten
Bestuursniveau:	Provinciaal — Québec
Maatregelen:	*An Act respecting Insurance*, C.Q.L.R., c. A-32

Omschrijving:

Voor het verlenen van de diensten is een commerciële aanwezigheid in Québec vereist.

Voorbehoud IIIA-PT-93

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen)
Type voorbehoud:	Nationale behandeling Grensoverschrijdende verlening van financiële diensten
Bestuursniveau:	Provinciaal — Québec
Maatregelen:	*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

Omschrijving:

Om te mogen handelen via handelaars en makelaars die geen ingezetenen van Québec zijn en daar niet zijn ingeschreven, moet een particulier of een bedrijf zich laten inschrijven.

Voorbehoud IIIA-PT-94

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Bewaarnemingsdiensten
Type voorbehoud:	Nationale behandeling Grensoverschrijdende verlening van financiële diensten
Bestuursniveau:	Provinciaal — Québec
Maatregelen:	*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

Omschrijving:

Gemeenschappelijke beleggingsfondsen die effecten in Canada aanbieden, moeten gebruikmaken van een ingezeten bewaarder. Het is toegestaan gebruik te maken van een niet-ingezeten subbewaarder indien deze een aandelenkapitaal van ten minste 100 miljoen CAD heeft.

Voorbehouden van toepassing in Saskatchewan

Voorbehoud IIIA-PT-95

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Verzekeringen en aanverwante diensten Directe verzekering, herverzekering en retrocessie
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — Saskatchewan
Maatregelen:	*The Saskatchewan Insurance Act*, R.S.S. 1978, c. S-26

Omschrijving:

Verzekeringsdiensten mogen in Saskatchewan alleen worden verleend via:

a) een naar het recht van Saskatchewan opgerichte vennootschap;

b) een verzekeringsmaatschappij van buiten de provincie, dit wil zeggen een verzekeraar die krachtens of naar het recht van een andere Canadese jurisdictie is opgericht;

c) een door de federale overheid toegestaan filiaal van een buitenlandse vennootschap;

d) een krachtens de zgn. Lloyds-regeling opgerichte vereniging;

e) beurzen voor onderlinge verzekeringsmaatschappijen (*reciprocal insurance exchanges*); of

f) verenigingen voor onderlinge bijstand.

Voorbehoud IIIA-PT-96

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Verzekeringen en aanverwante diensten Directe verzekering
Type voorbehoud:	Grensoverschrijdende verlening van financiële diensten
Bestuursniveau:	Provinciaal — Saskatchewan
Maatregelen:	*The Saskatchewan Insurance Act*, R.S.S. 1978, c.S-26

Omschrijving:

Voor het verzekeren van risico's in de provincie door een niet-erkend verzekeraar is aan de provincie een vergoeding van 10 % van de premie verschuldigd.

Voorbehoud IIIA-PT-97

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Trust- en kredietmaatschappijen
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — Saskatchewan
Maatregelen:	*Trust and Loan Corporations Act, 1997*, S.S. 1997, c. T-22.2

Omschrijving:

In Saskatchewan moet een trust- of kredietmaatschappij naar federaal of provinciaal recht zijn opgericht.

Voorbehoud IIIA-PT-98

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Trust- en kredietmaatschappijen
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — Saskatchewan
Maatregelen:	*Trust and Loan Corporations Act, 1997*, S.S. 1997, c. T-22.2

Omschrijving:

De individuele of collectieve financiële belangen in ondernemingen onder Canadees zeggenschap die zijn opgericht naar het recht van de provincie mogen maximaal 10 % van de aandelen bedragen.

Voorbehoud IIIA-PT-99

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Coöperatieve banken en verenigingen of groepen daarvan
Type voorbehoud:	Nationale behandeling Hoger management en raden van bestuur
Bestuursniveau:	Provinciaal — Saskatchewan
Maatregelen:	*The Credit Union Act, 1985*, S.S. 1984-85-86, c. C-45.1

Omschrijving:

Een directeur van een coöperatieve bank in Saskatchewan moet een Canadees burger zijn.

Voorbehoud IIIA-PT-100

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Coöperatieve banken en verenigingen of groepen daarvan
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — Saskatchewan
Maatregelen:	*The Credit Union Act, 1985*, S.S. 1984-85-86, c. C-45.1

Omschrijving:

Een coöperatieve bank moet naar het recht van Saskatchewan zijn opgericht.

Voorbehoud IIIA-PT-101

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Rechtspersonen die gemeenschapsobligaties uitgeven (community bonds corporations)
Type voorbehoud:	Nationale behandeling
Bestuursniveau:	Provinciaal — Saskatchewan
Maatregelen:	*The Community Bonds Act*, S.S. 1990-91, c. C-16.1

Omschrijving:

Een bestuurder van een rechtspersoon die gemeenschapsobligaties uitgeeft (*community bonds corporation*), moet ingezetene van Saskatchewan zijn.

Voorbehoud IIIA-PT-102

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Handel in effecten en grondstoffenfutures — personen
Type voorbehoud:	Nationale behandeling Grensoverschrijdende verlening van financiële diensten
Bestuursniveau:	Provinciaal — Saskatchewan
Maatregelen:	*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

Omschrijving:

Om te mogen handelen via handelaars en makelaars die geen ingezetenen van de provincie zijn of daar niet zijn ingeschreven, is inschrijving vereist.

Voorbehoud IIIA-PT-103

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Advies- en ondersteunende financiële diensten
Type voorbehoud:	Grensoverschrijdende verlening van financiële diensten
Bestuursniveau:	Provinciaal — Saskatchewan
Maatregelen:	*The Securities Act, 1988,* S.S. 1988-89, c. S-42.2

Omschrijving:

Wanneer een adviseur in Saskatchewan adviesdiensten verleent, moet hij hiervoor een commerciële aanwezigheid hebben en moet hij als adviseur in Saskatchewan zijn ingeschreven.

Voorbehoud IIIA-PT-104

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Handelaars en makelaars in effecten
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — Saskatchewan
Maatregelen:	*The Securities Act, 1988,* S.S. 1988-89, c. S-42.2

Omschrijving:

Handelaars en makelaars in effecten moeten naar federaal, provinciaal of territoriaal recht zijn opgericht of worden voortgezet.

Voorbehoud IIIA-PT-105

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Bewaarnemingsdiensten
Type voorbehoud:	Nationale behandeling Grensoverschrijdende verlening van financiële diensten
Bestuursniveau:	Provinciaal — Saskatchewan
Maatregelen:	*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

Omschrijving:

Gemeenschappelijke beleggingsfondsen die effecten in Canada aanbieden, moeten gebruikmaken van een ingezeten bewaarder. Het is toegestaan gebruik te maken van een niet-ingezeten subbewaarder indien de subbewaarder een aandelenkapitaal van ten minste 100 miljoen CAD heeft.

Voorbehouden van toepassing in Yukon

Voorbehoud IIIA-PT-106

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Verzekeringen en aanverwante diensten Directe verzekering, herverzekering en retrocessie
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Territoriaal — Yukon
Maatregelen:	*Insurance Act*, R.S.Y. 2002, c. 119

Omschrijving:

Verzekeringsdiensten mogen in Yukon alleen worden verleend via:

a) een naar het recht van Yukon opgerichte vennootschap;

b) een verzekeringsmaatschappij van buiten de provincie, dit wil zeggen een verzekeraar die krachtens of naar het recht van een andere Canadese jurisdictie is opgericht;

c) een door de federale overheid toegestaan filiaal van een buitenlandse vennootschap;

d) een krachtens de zgn. Lloyds-regeling opgerichte vereniging;

e) beurzen voor onderlinge verzekeringsmaatschappijen (*reciprocal insurance exchanges*); of

f) verenigingen voor onderlinge bijstand.

Voorbehoud IIIA-PT-107

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Verzekeringen en aanverwante diensten Directe verzekeringsovereenkomsten met betrekking tot zeevaart, commerciële luchtvaart, ruimtevaart en -vracht (satellieten inbegrepen) en goederen in het internationale douanevervoer
Type voorbehoud:	Grensoverschrijdende verlening van financiële diensten
Bestuursniveau:	Territoriaal — Yukon
Maatregelen:	*Insurance Act*, R.S.Y. 2002, c. 119

Omschrijving:

Voor het verlenen van de diensten is een commerciële aanwezigheid in Yukon vereist.

Voorbehoud IIIA-PT-108

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Verzekeringen en aanverwante diensten Herverzekering en retrocessie
Type voorbehoud:	Grensoverschrijdende verlening van financiële diensten
Bestuursniveau:	Territoriaal — Yukon
Maatregelen:	*Insurance Act*, R.S.Y. 2002, c. 119

Omschrijving:

Voor het verlenen van de diensten is een commerciële aanwezigheid in Yukon vereist.

Voorbehoud IIIA-PT-109

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Verzekeringen en aanverwante diensten Bemiddeling in verzekeringsovereenkomsten met betrekking tot het vervoer over zee, de commerciële luchtvaart, ruimtevaart en -vracht (satellieten inbegrepen), en met betrekking tot herverzekering en retrocessie
Type voorbehoud:	Grensoverschrijdende verlening van financiële diensten
Bestuursniveau:	Territoriaal — Yukon
Maatregelen:	*Insurance Act*, R.S.Y. 2002, c. 119

Omschrijving:

Voor het verlenen van de diensten is een commerciële aanwezigheid in Yukon vereist.

Voorbehoud IIIA-PT-110

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Trust- en kredietmaatschappijen
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Territoriaal — Yukon
Maatregelen:	*Business Corporations Act*, R.S.Y. 2002, c. 20

Omschrijving:

Om als trust- of kredietmaatschappij onder de regeling van Yukon te mogen optreden, moet de entiteit een rechtspersoon zijn waarop de *Business Corporations Act* van toepassing is.

Voorbehoud IIIA-PT-111

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Coöperatieve banken en verenigingen of groepen daarvan
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Territoriaal — Yukon
Maatregelen:	*Business Corporations Act*, R.S.Y. 2002, c. 20

Omschrijving:

Een coöperatieve bank moet naar het recht van Yukon zijn opgericht.

Voorbehoud IIIA-PT-112

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Handel in effecten en grondstoffenfutures — personen
Type voorbehoud:	Nationale behandeling Grensoverschrijdende verlening van financiële diensten
Bestuursniveau:	Territoriaal — Yukon
Maatregelen:	*Business Corporations Act*, R.S.Y. 2002, c. 20

Omschrijving:

Om te mogen handelen via handelaars en makelaars die geen ingezetenen van Yukon zijn of daar niet zijn ingeschreven, moet een particulier of een bedrijf zich laten inschrijven.

Voorbehoud IIIA-PT-113

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Handelaars en makelaars in effecten
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Territoriaal — Yukon
Maatregelen:	*Securities Act*, S.Y. 2007, c. 16 *Business Corporations Act*, R.S.Y. 2002, c. 20

Omschrijving:

Handelaars en makelaars in effecten in Yukon moeten naar federaal, provinciaal of territoriaal recht zijn opgericht of worden voortgezet.

Voorbehoud IIIA-PT-114

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Handelen voor eigen rekening en voor rekening van cliënten: bewaarnemingsdiensten; handel in effecten en grondstoffenfutures — personen; handelaars en makelaars in effecten; handel in effecten en grondstoffenfutures; advies- en ondersteunende financiële diensten; handelaars, makelaars, adviseurs
Type voorbehoud:	Nationale behandeling
Bestuursniveau:	Territoriaal — Yukon
Maatregelen:	*Business Corporations Act*, R.S.Y. 2002, c. 20

Omschrijving:

Een particulier die een aanvraag voor inschrijving indient, moet sinds ten minste één jaar vóór de aanvraag ingezetene van Canada zijn en op de datum van de aanvraag ingezetene zijn van de provincie waar hij zijn activiteiten wenst uit te voeren.

Voorbehoud IIIA-PT-115

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Bewaarnemingsdiensten
Type voorbehoud:	Nationale behandeling Grensoverschrijdende verlening van financiële diensten
Bestuursniveau:	Territoriaal — Yukon
Maatregelen:	*Business Corporations Act*, R.S.Y. 2002, c. 20

Omschrijving:

Gemeenschappelijke beleggingsfondsen die effecten in Canada aanbieden, moeten gebruikmaken van een ingezeten bewaarder. Het is toegestaan gebruik te maken van een niet-ingezeten subbewaarder indien deze een aandelenkapitaal van ten minste 100 miljoen CAD heeft.

AFDELING B

Voorbehouden van toepassing in Canada

(van toepassing in alle provincies en territoria)

Voorbehoud IIIB-C-1

Financiële diensten

Sector:

Subsector: Alle

Type voorbehoud: Markttoegang

Bestuursniveau: Nationaal

Omschrijving:

Canada behoudt zich het recht voor om maatregelen vast te stellen of te handhaven waarin wordt bepaald dat binnen de drie jaar nadat het aandelenkapitaal van een door de federale overheid gereguleerde financiële instelling de drempel van 1 miljard CAD heeft overschreden, 35 % van haar stemgerechtigde aandelen in handen moet zijn van een groot aantal verschillende aandeelhouders, op een beurs in Canada moet zijn genoteerd en daar verhandelbaar moet zijn.

Voorbehoud IIIB-C-2

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Alle
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Nationaal

Omschrijving:

1. Canada behoudt zich het recht voor om maatregelen vast te stellen of te handhaven waarbij ministeriële goedkeuring vereist is voor de verwerving door een (Canadese of buitenlandse) persoon van aandelen van een door de federale overheid gereguleerde financiële instelling die is opgericht overeenkomstig de *Bank Act*, S.C. 1991, c. 46, de *Insurance Companies Act*, S.C. 1991, c. 47, of de *Trust and Loan Companies Act*, S.C. 1991, c. 45, indien die persoon dan meer dan 10 % van de aandelen uit eenzelfde aandelenklasse in handen zou hebben.

2. Canada behoudt zich het recht voor om maatregelen vast te stellen of te handhaven waarin wordt bepaald dat geen enkele (Canadese of buitenlandse) persoon meer dan 20 % van de stemgerechtigde aandelen uit eenzelfde aandelenklasse of 30 % van de niet-stemgerechtigde aandelen uit eenzelfde aandelenklasse in handen mag hebben van:

a) een bank of bankholding met een aandelenkapitaal van 12 miljard CAD of meer; of

b) een door de federale overheid gereguleerde financiële instelling die is opgericht overeenkomstig de *Bank Act*, de *Insurance Companies Act* of de *Trust and Loan Companies Act* en waarvan op het ogenblik van de inwerkingtreding van de overeenkomst de aandelen in handen zijn van een groot aantal verschillende aandeelhouders[3] omdat dit vereist is, bijvoorbeeld omdat zij als binnenlandse systeemrelevante financiële instelling is aangewezen.

3. Niettegenstaande het bepaalde in punt 2, onder a), kan een financiële instelling uit de Europese Unie die als bank wordt gereguleerd in de Europese Unie, of een andere financiële instelling uit de Europese Unie die in de Europese Unie wordt gereguleerd en waarvan de aandelen verspreid zijn over een groot aantal verschillende aandeelhouders, zeggenschap blijven hebben over een bank of een bankholding als zij de zeggenschap had over die bank of bankholding op de dag waarop het aandelenkapitaal van die bank of bankholding de drempel heeft bereikt voor de vereiste om in handen te zijn van een groot aantal verschillende aandeelhouders en die zeggenschap sinds die dag is blijven uitoefenen.

[3] Ten behoeve van punt 2, onder b), wordt een financiële instelling beschouwd als in handen te zijn van een groot aantal verschillende aandeelhouders op de datum van inwerkingtreding van deze overeenkomst: 1) indien zij op 17 juli 2014 in handen moest zijn van een groot aantal verschillende aandeelhouders; of 2) indien na 17 juli 2014 maar vóór de datum van inwerkingtreding van deze overeenkomst is vastgesteld dat de financiële instelling in handen moet komen van een groot aantal verschillende aandeelhouders en dat zij geen redelijke inspanningen heeft geleverd om hieraan vóór de datum van inwerkingtreding van deze overeenkomst te voldoen.

Voorbehoud IIIB-C-3

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen)
Type voorbehoud:	Nationale behandeling Markttoegang
Bestuursniveau:	Nationaal

Omschrijving:

1. Canada behoudt zich het recht voor om maatregelen vast te stellen of te handhaven waarbij een buitenlandse bank een dochteronderneming moet oprichten om retaildeposito's van minder dan 150 000 CAD te aanvaarden of aan te houden, tenzij de som van alle deposito's die worden aangehouden door een buitenlandse bank en die onder de grens van 150 000 CAD vallen, minder dan 1 % van de totale deposito's bedraagt of die deposito's afkomstig zijn van een ter zake kundige belegger (bijvoorbeeld de Canadese federale of provinciale overheden, buitenlandse overheden, internationale ontwikkelingsbanken waarvan Canada lid is, financiële instellingen, bepaalde pensioen- en gemeenschappelijke beleggingsfondsen en grote ondernemingen).

2. Canada behoudt zich het recht voor om maatregelen vast te stellen of te handhaven waarbij filialen van polyvalente banken met een brede waaier van diensten en filialen van kredietverlenende banken geen lid mogen worden van de *Canada Deposit Insurance Corporation*.

Voorbehoud IIIB-C-4

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen)
Type voorbehoud:	Nationale behandeling Markttoegang
Bestuursniveau:	Nationaal

Omschrijving:

Canada behoudt zich het recht voor om maatregelen vast te stellen of te handhaven waarbij filialen van buitenlandse kredietverlenende banken geen lid mogen worden van de *Canadian Payments Association.*

Voorbehouden van toepassing in Alberta

Voorbehoud IIIB-PT-1

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Bewaarnemingsdiensten
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — Alberta
Maatregelen:	*Securities Act*, R.S.A. 2000, c. S-4

Omschrijving:

Gemeenschappelijke beleggingsfondsen die effecten in Canada aanbieden, moeten gebruikmaken van een ingezeten bewaarder. Het is toegestaan gebruik te maken van een niet-ingezeten subbewaarder indien deze een aandelenkapitaal van ten minste 100 miljoen CAD heeft.

Voorbehouden van toepassing in British Columbia

Voorbehoud IIIB-PT-2

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Bewaarnemingsdiensten
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — British Columbia
Maatregelen:	*Securities Act*, R.S.B.C. 1996, c. 418

Omschrijving:

Gemeenschappelijke beleggingsfondsen die effecten in Canada aanbieden, moeten gebruikmaken van een ingezeten bewaarder. Het is toegestaan gebruik te maken van een niet-ingezeten subbewaarder indien de subbewaarder een aandelenkapitaal van ten minste 100 miljoen CAD heeft.

Voorbehoud IIIB-PT-3

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Verzekeringen en aanverwante diensten
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — British Columbia
Maatregelen:	*Insurance Corporation Act*, R.S.B.C. 1996, c. 228 *Exclusion Regulation*, B.C. Reg. 153/73

Omschrijving:

In British Columbia worden motorvoertuigenverzekeringen aangeboden door een overheidsmonopolie.

Voorbehouden van toepassing in Manitoba

Voorbehoud IIIB-PT-4

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Verzekeringen en aanverwante diensten Motorvoertuigenverzekeringen
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — Manitoba
Maatregelen:	*Manitoba Public Insurance Corporation Act*, C.C.S.M. c. P215

Omschrijving:

In Manitoba worden motorvoertuigenverzekeringen aangeboden door een overheidsmonopolie.

Voorbehoud IIIB-PT-5

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Bewaarnemingsdiensten
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — Manitoba
Maatregelen:	*The Securities Act*, C.C.S.M. c. S50

Omschrijving:

Gemeenschappelijke beleggingsfondsen die effecten in Canada aanbieden, moeten gebruikmaken van een ingezeten bewaarder. Het is toegestaan gebruik te maken van een niet-ingezeten subbewaarder indien deze een aandelenkapitaal van ten minste 100 miljoen CAD heeft.

Voorbehouden van toepassing in New Brunswick

Voorbehoud IIIB-PT-6

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Bewaarnemingsdiensten
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — New Brunswick
Maatregelen:	*Securities Act*, S.N.B. 2004, c. S-5.5

Omschrijving:

Gemeenschappelijke beleggingsfondsen die effecten in Canada aanbieden, moeten gebruikmaken van een ingezeten bewaarder. Het is toegestaan gebruik te maken van een niet-ingezeten subbewaarder indien deze een aandelenkapitaal van ten minste 100 miljoen CAD heeft.

Voorbehouden van toepassing in Newfoundland en Labrador

Voorbehoud IIIB-PT-7

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Bewaarnemingsdiensten
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — Newfoundland en Labrador
Maatregelen:	*Securities Act*, R.S.N.L. 1990, c. S-13

Omschrijving:

Gemeenschappelijke beleggingsfondsen die effecten in Canada aanbieden, moeten gebruikmaken van een ingezeten bewaarder. Het is toegestaan gebruik te maken van een niet-ingezeten subbewaarder indien deze een aandelenkapitaal van ten minste 100 miljoen CAD heeft.

Voorbehouden van toepassing in de Northwest Territories

Voorbehoud IIIB-PT-8

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Bewaarnemingsdiensten
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Territoriaal — Northwest Territories
Maatregelen:	*Securities Act*, S.N.W.T. 2008, c. 10

Omschrijving:

Gemeenschappelijke beleggingsfondsen die effecten in Canada aanbieden, moeten gebruikmaken van een ingezeten bewaarder. Het is toegestaan gebruik te maken van een niet-ingezeten subbewaarder indien deze een aandelenkapitaal van ten minste 100 miljoen CAD heeft.

Voorbehouden van toepassing in Nova Scotia

Voorbehoud IIIB-PT-9

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Bewaarnemingsdiensten
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — Nova Scotia
Maatregelen:	*Securities Act*, R.S.N.S. 1989, c. 418

Omschrijving:

Gemeenschappelijke beleggingsfondsen die effecten in Canada aanbieden, moeten gebruikmaken van een ingezeten bewaarder. Het is toegestaan gebruik te maken van een niet-ingezeten subbewaarder indien deze een aandelenkapitaal van ten minste 100 miljoen CAD heeft.

Voorbehouden van toepassing in Nunavut

Voorbehoud IIIB-PT-10

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Bewaarnemingsdiensten
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Territoriaal — Nunavut
Maatregelen:	*Securities Act*, R.S.N.W.T. (Nu.) 1988, c. S-5

Omschrijving:

Gemeenschappelijke beleggingsfondsen die effecten in Canada aanbieden, moeten gebruikmaken van een ingezeten bewaarder. Het is toegestaan gebruik te maken van een niet-ingezeten subbewaarder indien deze een aandelenkapitaal van ten minste 100 miljoen CAD heeft.

Voorbehouden van toepassing in Ontario

Voorbehoud IIIB-PT-11

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Verzekeringen en aanverwante diensten — ondersteunende diensten in verband met verzekeringen en pensioenfondsen
Type voorbehoud:	Nationale behandeling Meestbegunstigingsbehandeling Markttoegang Grensoverschrijdende verlening van financiële diensten
Bestuursniveau:	Provinciaal — Ontario
Maatregelen:	*Insurance Act*, R.S.O. 1990, c. I.8, ss. 54(1), 386(1), 386(2), 403 *Agents,* O. Reg. 347/04

Omschrijving:

Niet-ingezeten individuele verzekeringsagenten uit de Verenigde Staten van Amerika (uit alle staten van de Verenigde Staten van Amerika op basis van wederkerigheid) krijgen preferentiële toegang tot de verzekeringsmarkt van Ontario.

Voorbehoud IIIB-PT-12

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Bewaarnemingsdiensten
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — Ontario
Maatregelen:	*Securities Act*, R.S.O. 1990, c. S.5, s. 143 National Instrument 31-103 Registration, Exemptions and Ongoing Registrant National Instrument 81-102 Mutual Funds

Omschrijving:

Gemeenschappelijke beleggingsfondsen die effecten in Canada aanbieden, moeten gebruikmaken van een ingezeten bewaarder. Het is toegestaan gebruik te maken van een niet-ingezeten subbewaarder indien deze een aandelenkapitaal van ten minste 100 miljoen CAD heeft.

Voorbehouden van toepassing in Prince Edward Island

Voorbehoud IIIB-PT-13

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Bewaarnemingsdiensten
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — Prince Edward Island
Maatregelen:	*Securities Act*, R.S.P.E.I. 1988, c. -3.1

Omschrijving:

Gemeenschappelijke beleggingsfondsen die effecten in Canada aanbieden, moeten gebruikmaken van een ingezeten bewaarder. Het is toegestaan gebruik te maken van een niet-ingezeten subbewaarder indien deze een aandelenkapitaal van ten minste 100 miljoen CAD heeft.

Voorbehouden van toepassing in Québec

Voorbehoud IIIB-PT-14

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Verzekeringen en aanverwante diensten
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — Québec
Maatregelen:	*An Act respecting the Société de l'assurance automobile du Québec*, C.Q.L.R., c. S-11.011

Omschrijving:

In Québec worden autoverzekeringen, wat lichamelijk letsel of overlijden betreft, aangeboden door een overheidsmonopolie.

Voorbehoud IIIB-PT-15

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen)
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — Québec

Maatregelen:

Omschrijving:

Het aanvaarden van deposito's van openbare of semiopenbare instellingen en het beheer van pensioenfondsen en van openbare of semiopenbare instellingen is voorbehouden aan een overheidsmonopolie in Québec.

Voorbehoud IIIB-PT-16

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Bewaarnemingsdiensten
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — Québec
Maatregelen:	*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

Omschrijving:

Gemeenschappelijke beleggingsfondsen die effecten in Canada aanbieden, moeten gebruikmaken van een ingezeten bewaarder. Het is toegestaan gebruik te maken van een niet-ingezeten subbewaarder indien deze een aandelenkapitaal van ten minste 100 miljoen CAD heeft.

Voorbehouden van toepassing in Saskatchewan

Voorbehoud IIIB-PT-17

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Bewaarnemingsdiensten
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — Saskatchewan
Maatregelen:	*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

Omschrijving:

Gemeenschappelijke beleggingsfondsen die effecten in Canada aanbieden, moeten gebruikmaken van een ingezeten bewaarder. Het is toegestaan gebruik te maken van een niet-ingezeten subbewaarder indien de subbewaarder een aandelenkapitaal van ten minste 100 miljoen CAD heeft.

Voorbehoud IIIB-PT-18

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Verzekeringen en aanverwante diensten
Type voorbehoud:	Nationale behandeling Markttoegang
Bestuursniveau:	Provinciaal — Saskatchewan
Maatregelen:	*The Traffic Safety Act*, S.S. 2004, c. T-18.1 *The Automobile Accident Insurance Act*, R.S.S. 1978, c. A-35

Omschrijving:

In Saskatchewan worden motorvoertuigenverzekeringen aangeboden door een overheidsmonopolie.

Voorbehouden van toepassing in Yukon

Voorbehoud IIIB-PT-19

Sector:	Financiële diensten
Subsector:	Bankdiensten en andere financiële diensten (behalve verzekeringen) Bewaarnemingsdiensten
Type voorbehoud:	Markttoegang
Bestuursniveau:	Territoriaal — Yukon
Maatregelen:	*Business Corporations Act*, R.S.Y. 2002, c. 20

Omschrijving:

Gemeenschappelijke beleggingsfondsen die effecten in Canada aanbieden, moeten gebruikmaken van een ingezeten bewaarder. Het is toegestaan gebruik te maken van een niet-ingezeten subbewaarder indien deze een aandelenkapitaal van ten minste 100 miljoen CAD heeft.