Rada
Unii Europejskiej

Bruksela, 14 września 2016 r.
(OR. en)

10973/16
ADD 15

Międzyinstytucjonalny numer referencyjny:
2016/0206 (NLE)

WTO 195
SERVICES 20
FDI 16
CDN 12

AKTY USTAWODAWCZE I INNE INSTRUMENTY

Dotyczy: Kompleksowa umowa gospodarczo-handlowa między Kanadą, z jednej strony, a Unią Europejską i jej państwami członkowskimi, z drugiej strony

ZAŁĄCZNIK III

Wykaz Kanady

Noty wyjaśniające

1. Wykaz Kanady do niniejszego załącznika zawiera:

   a) uwagi, które ograniczają lub wyjaśniają zobowiązania Kanady w odniesieniu do obowiązków opisanych w lit. b) i c);

   b) w sekcji A, zastrzeżenia wyrażone przez Kanadę, na podstawie art. 13.10 ust. 1 oraz 13.10 ust. 2 (Zastrzeżenia i wyjątki), w odniesieniu do istniejących środków, które nie są zgodne z obowiązkami nałożonymi w ramach:

      (i) art. 13.3 (Traktowanie narodowe);

      (ii) art. 13.4 (Najwyższe uprzywilejowanie);

      (iii) art. 13.6 (Dostęp do rynku);

      (iv) art. 13.7 (Transgraniczne świadczenie usług finansowych); lub

      (v) art. 13.8 (Kadra kierownicza wyższego szczebla i zarząd);

c) w sekcji B, zastrzeżenia wyrażone przez Kanadę, na podstawie art. 13.10 ust. 3 (Zastrzeżenia i wyjątki), w przypadku środków, które Kanada może wprowadzić lub utrzymać i które nie są zgodne z obowiązkami nałożonymi art. 13.3 (Traktowanie narodowe), art. 13.4 (Najwyższe uprzywilejowanie), art. 13.6 (Dostęp do rynku), art. 13.7 (Transgraniczne świadczenie usług finansowych) lub art. 13.8 (Kadra kierownicza wyższego szczebla i zarząd).

2. Każde zastrzeżenie w sekcji A zawiera następujące kategorie:

a) **Sektor** odnosi się do ogólnego sektora, w odniesieniu do którego wyrażono zastrzeżenie;

b) **Podsektor** odnosi się do konkretnego sektora, w odniesieniu do którego wyrażono zastrzeżenie;

c) **Rodzaj zastrzeżenia** wskazuje na obowiązek określony w pkt 1 lit. b), w odniesieniu do którego wyrażono zastrzeżenie;

d) **Szczebel władzy** wskazuje na szczebel władzy utrzymujący środek, w odniesieniu do którego wyrażono zastrzeżenie;

e) **Środki** wskazują przepisy, regulacje lub inne środki, sklasyfikowane, tam gdzie wskazano, przez kategorię **Opis**, w odniesieniu do których wyrażono zastrzeżenie. Środek wskazany w kategorii **Środki**:

(i) oznacza środek zmieniony, kontynuowany lub wznowiony od daty wejścia w życie niniejszej Umowy; oraz

(ii) obejmuje środek drugorzędny wprowadzony lub utrzymany na mocy i zgodnie z wymienionym środkiem; oraz

f) **Opis** określa odniesienia, jeżeli takie istnieją, dotyczące liberalizacji w dniu wejścia w życie niniejszej Umowy na podstawie innych sekcji wykazu Kanady do niniejszego załącznika, oraz pozostałe niezgodne aspekty dotyczące istniejących środków, w odniesieniu do których wyrażono zastrzeżenie.

3. Każde zastrzeżenie w sekcji B zawiera następujące kategorie:

a) **Sektor** odnosi się do ogólnego sektora, w odniesieniu do którego wyrażono zastrzeżenie;

b) **Podsektor** odnosi się do konkretnego sektora, w odniesieniu do którego wyrażono zastrzeżenie;

c) **Rodzaj zastrzeżenia** wskazuje na obowiązek określony w pkt 1 lit. c), w odniesieniu do którego wyrażono zastrzeżenie;

d) **Szczebel władzy** wskazuje na szczebel władzy utrzymujący środek, w odniesieniu do którego wyrażono zastrzeżenie; oraz

e) **Opis** określa zakres sektorów, podsektorów lub działalności objętych zastrzeżeniem.

4. Przy interpretacji zastrzeżenia w sekcji A, uwzględnia się wszystkie kategorie zastrzeżenia. Zastrzeżenie jest interpretowane w świetle odpowiednich postanowień rozdziału, w odniesieniu do którego wyrażono zastrzeżenie. W następującym zakresie:

   a) kategoria **Środki** jest sklasyfikowana poprzez konkretne odniesienie w kategorii **Opis**, a sklasyfikowana w ten sposób kategoria **Środki** ma pierwszeństwo przed wszystkimi innymi kategoriami; oraz

   b) kategoria **Środki** nie jest w ten sposób sklasyfikowana - kategoria **Środki** ma pierwszeństwo przed wszystkimi innymi kategoriami, chyba że jakakolwiek rozbieżność między kategorią **Środki** i innymi kategoriami uwzględnianymi w całości, jest tak znacząca, że nierozsądne byłoby stwierdzenie, iż kategoria **Środki** powinna mieć pierwszeństwo, w którym to przypadku inne kategorie mają pierwszeństwo w zakresie, w jakim występuje taka rozbieżność.

5. Przy interpretacji zastrzeżenia w sekcji B, uwzględnia się wszystkie kategorie zastrzeżenia. Kategoria **Opis** ma pierwszeństwo przed wszystkimi innymi kategoriami.

6. W sytuacji gdy Kanada utrzymuje środek nakładający na usługodawcę wymóg w zakresie obywatelstwa, bycia stałym rezydentem lub rezydentem na jej terytorium jako warunek świadczenia usług w Kanadzie, zastrzeżenie dotyczące tego środka wyrażone w odniesieniu do art. 13.3 (Traktowanie narodowe), 13.4 (Najwyższe uprzywilejowanie), 13.6 (Dostęp do rynku), 13.7 (Transgraniczne świadczenie usług finansowych) oraz 13.8 (Kadra kierownicza wyższego szczebla i zarząd), funkcjonuje jako zastrzeżenie w odniesieniu do art. 8.4 (Dostęp do rynku), 8.5 (Wymogi dotyczące wyników inwestycji), 8.6 (Traktowanie narodowe), 8.7 (Najwyższe uprzywilejowanie) oraz 8.8 (Kadra kierownicza wyższego szczebla i zarząd) w zakresie dotyczącym tego środka.

7. Zastrzeżenie dotyczące środka, który nakłada na usługodawcę wymóg w zakresie bycia osobą fizyczną, obywatelem, stałym rezydentem lub rezydentem na jej terytorium jako warunek świadczenia usług finansowych w Kanadzie, wyrażone w odniesieniu do art. 13.7 (Transgraniczne świadczenie usług finansowych) funkcjonuje jako zastrzeżenie w odniesieniu do art. 13.3 (Traktowanie narodowe), 13.4 (Najwyższe uprzywilejowanie), 13.6 (Dostęp do rynku) oraz 13.8 (Kadra kierownicza wyższego szczebla i zarząd) w zakresie dotyczącym tego środka.

Uwagi

1. Zobowiązania w ramach niniejszej Umowy w podsektorach wskazanych w tym wykazie są podejmowane z zastrzeżeniem ograniczeń i warunków określonych w tych uwagach oraz w poniższym wykazie.

2. Wymienienie środka jako zastrzeżenia w sekcji A lub B nie oznacza, że nie może on być uzasadniony jako środek wprowadzony ze względów ostrożnościowych na podstawie art. 13.16 (Wyłączenie ze względów ostrożnościowych).

3. W celu wyjaśnienia zobowiązania Kanady w odniesieniu do art. 13.6 (Dostęp do rynku) - osoby prawne świadczące usługi finansowe i utworzone zgodnie z prawem Kanady podlegają ograniczeniom niedyskryminacyjnym dotyczącym formy[1].

4. Artykuł 13.10 ust. 1 lit. c) (Zastrzeżenia i wyjątki) nie ma zastosowania do niezgodnych środków odnoszących się do art. 13.6 ust. 1 lit. b) (Dostęp do rynku).

[1] Na przykład spółki osobowe i spółki jednoosobowe z ograniczoną lub nieograniczoną odpowiedzialnością z zasady nie są akceptowaną formą prawną instytucji finansowych w Kanadzie. Niniejsza uwaga nie ma na celu ani wywierania wpływu na wybór między oddziałami lub jednostkami zależnymi dokonywany przez inwestora drugiej Strony ani ograniczania takiego wyboru.

Wykaz Kanady

SEKCJA A

Zastrzeżenia mające zastosowanie w Kanadzie

(obowiązujące we wszystkich prowincjach i terytoriach)

Zastrzeżenie IIIA-C-1

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Wszystkie
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
	Kadra kierownicza wyższego szczebla i zarząd
Szczebel władzy:	Szczebel krajowy
Środki:	Prawo bankowe (*Bank Act*), S.C. 1991, c. 46, s. 159, 749
	Insurance Companies Act, S.C. 1991, c. 47, ss. 167, 796
	Prawo dotyczące instytucji pożyczkowych i powierniczych (*Trust and Loan Companies Act*), S.C. 1991, c. 45, s. 163
	Prawo dotyczące instytucji zagranicznych podlegających kanadyjskim wymogom w zakresie miejsca zamieszkania (zakłady ubezpieczeń) (*Foreign Institutions Subject to the Canadian Residency Requirements Regulations (Insurance Companies))*, S.O.R./2003-185
	Prawo dotyczące instytucji zagranicznych podlegających kanadyjskim wymogom w zakresie miejsca zamieszkania (instytucje pożyczkowe i powiernicze) (*Foreign Institutions Subject to the Canadian Residency Requirements Regulations (Trust and Loan Companies))*, S.O.R./2003-186
	Prawo dotyczące spółdzielni kredytowych (*Cooperative Credit Associations Act*), S.C. 1991, c. 48, s. 169

Opis:

Co najmniej połowa dyrektorów w regulowanej na poziomie federalnym instytucji finansowej, która jest jednostką zależną instytucji zagranicznej, oraz większość dyrektorów w innej regulowanej na poziomie federalnym instytucji finansowej musi być obywatelami Kanady mającymi zwykłe miejsce zamieszkania w Kanadzie lub stałymi rezydentami mającymi zwykłe miejsce zamieszkania w Kanadzie[2].

[2] Dla większej przejrzystości spółka holdingowa utworzona zgodnie z krajowym prawem federalnym jest instytucją finansową do celów art. 13.1.

Zastrzeżenie IIIA-C-2

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Szczebel krajowy
Środki:	*Bank Act*, S.C. 1991, c. 46, s. 524

Opis:

W celu ustanowienia oddziału bankowego, bank zagraniczny musi być bankiem w ramach jurysdykcji, na mocy której jest założony.

Zastrzeżenie IIIA-C-3

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Szczebel krajowy
Środki:	*Bank Act*, S.C. 1991, c. 46, s. 540 Prawo dotyczące sprzedaży i handlu (uprawnione banki zagraniczne) *Sales or Trades (Authorized Foreign Banks) Regulations*, S.O.R./2000-52

Opis:

Odział bankowy udzielający pożyczek w odniesieniu do swoich przedsiębiorstw w Kanadzie może wyłącznie przyjmować depozyty lub pożyczać pieniądze za pomocą instrumentu finansowego od; albo gwarantować papiery wartościowe lub przyjmować weksle wystawione przez osobę, które są przedmiotem sprzedaży lub wymiany z:

a) instytucji(-ją) finansowej(-ą) (niebędącej(-ą) bankiem zagranicznym) lub

b) banku(-iem) zagranicznego(-ym), który:

(i) jest bankiem zgodnie z prawem jurysdykcji, na mocy której został założony lub jakiejkolwiek innej jurysdykcji, w ramach której prowadzi działalność;

(ii) świadczy usługi finansowe oraz posiada nazwę obejmującą słowa „bank", „banque", „banking" lub „bancaire"; oraz

(iii) jest regulowany jako bank lub jako instytucja przyjmująca depozyty zgodnie z jurysdykcją, na mocy której został założony lub jakąkolwiek inną jurysdykcją, w ramach której prowadzi działalność;

jeżeli instrument finansowy, papier wartościowy lub weksel nie może być przedmiotem dalszej sprzedaży lub wymiany.

Zastrzeżenie IIIA-C-4

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Wszystkie
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Szczebel krajowy
Środki:	*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

Opis:

Przepisy federalne nie pozwalają na utworzenie instytucji pożyczkowych i powierniczych, unii kredytowych lub społecznych towarzystw ubezpieczeń wzajemnych typu „fraternal benefit society" w Kanadzie poprzez oddziały przedsiębiorstw zorganizowanych na mocy prawa zagranicznego.

Zastrzeżenie IIIA-C-5

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Wszystkie
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Szczebel krajowy
Środki:	*Bank Act*, S.C. 1991, c. 45, s. 510, 522.16, 524
	Insurance Companies Act, S.C. 1991, c. 47, s. 574, 581

Opis:

1. Oddział banku musi być utworzony bezpośrednio w ramach zatwierdzonego banku zagranicznego założonego w jurysdykcji, w której ten zatwierdzony bank zagraniczny ma główne miejsce prowadzenia działalności.
2. Podmiot zagraniczny posiadający zezwolenie na ubezpieczanie ryzyka w Kanadzie musi być utworzony bezpośrednio w ramach zagranicznego zakładu ubezpieczeń założonego w jurysdykcji, w której ten zagraniczny zakład ubezpieczeń, bezpośrednio lub za pośrednictwem jednostki zależnej, ma główne miejsce prowadzenia działalności.

Zastrzeżenia mające zastosowanie w Albercie

Zastrzeżenie IIIA-PT-1

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi ubezpieczeniowe i związane z ubezpieczeniami Ubezpieczenia bezpośrednie oraz reasekuracja i retrocesja
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja – Alberta
Środki:	Prawo dotyczące ubezpieczeń (*Insurance Act*), R.S.A. 2000, c. I-13

Opis:

Usługi ubezpieczeniowe w Albercie mogą być świadczone wyłącznie poprzez:

a) przedsiębiorstwo założone zgodnie z prawem Alberty;

b) zakład ubezpieczeń spoza prowincji, który jest ubezpieczycielem założonym w ramach lub na mocy przepisów innej kanadyjskiej jurysdykcji;

c) oddział zagranicznego przedsiębiorstwa zatwierdzony na poziomie federalnym;

d) stowarzyszenie utworzone zgodnie z planem znanym jako Lloyds;

e) towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych;

f) społeczne towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych typu „fraternal societies” lub

g) specjalnych pośredników.

Zastrzeżenie IIIA-PT-2

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi ubezpieczeniowe i związane z ubezpieczeniami
	Ubezpieczenia bezpośrednie oraz reasekuracja i retrocesja
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja – Alberta
Środki:	Prawo dotyczące ubezpieczeń (*Insurance Act*), R.S.A. 2000, c. I-13

Opis:

Jednostki zależne zagranicznych instytucji ubezpieczeniowych muszą być zatwierdzone na poziomie federalnym.

Zastrzeżenie IIIA-PT-3

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi ubezpieczeniowe i związane z ubezpieczeniami Ubezpieczenia bezpośrednie Pośrednictwo w umowach ubezpieczeniowych odnoszące się do transportu morskiego i zarobkowego transportu lotniczego oraz lotów kosmicznych i transportu ładunków w przestrzeni kosmicznej (włączając satelity) oraz do reasekuracji i retrocesji
Rodzaj zastrzeżenia:	Transgraniczne świadczenie usług finansowych
Szczebel władzy:	Prowincja – Alberta
Środki:	Prawo dotyczące ubezpieczeń (*Insurance Act*), R.S.A. 2000, c. I-3

Opis:

1. Opłata należna prowincji w wysokości 50 % zapłaconej premii oraz urzędowe powiadomienie są wymagane w przypadku ubezpieczeń od ryzyka dokonywanych w prowincji przez ubezpieczyciela nieposiadającego licencji, chyba, że takie ubezpieczenie jest dokonywane przez specjalnego pośrednika posiadającego licencję w Albercie.
2. Dla większej przejrzystości specjalny pośrednik posiadający licencję w Albercie nie musi być rezydentem w Albercie, a ubezpieczyciel posiadający licencję nie jest zobowiązany do obecności handlowej w Albercie.

Zastrzeżenie IIIA-PT-4

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Instytucje pożyczkowe i powiernicze
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja – Alberta
Środki:	Prawo dotyczące instytucji pożyczkowych i powierniczych (*Loan and Trust Corporations Act*), R.S.A. 2000, c. L-20
	Loan and Trust Corporations Regulation, Alta. Reg. 171/1992

Opis:

Aby prowadzić działalność jako instytucja pożyczkowa i powiernicza w Albercie, podmiot musi być osobą prawną, do której zastosowanie ma *Loan and Trust Corporations Act*.

Zastrzeżenie IIIA-PT-5

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Instytucje pożyczkowe i powiernicze
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
Szczebel władzy:	Prowincja – Alberta
Środki:	Prawo dotyczące instytucji pożyczkowych i powierniczych (*Loan and Trust Corporations Act*), R.S.A. 2000, c. L-20
	Loan and Trust Corporations Regulation, Alta. Reg. 171/1992

Opis:

Co najmniej trzy czwarte dyrektorów instytucji pożyczkowej i powierniczej w Albercie musi mieć miejsce zwykłego zamieszkania w Kanadzie.

Zastrzeżenie IIIA-PT-6

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Unie kredytowe, instytucje finansowe typu „caisses populaires” i ich stowarzyszenia lub grupy
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja – Alberta
Środki:	Prawo dotyczące unii kredytowych (*Credit Union Act*), R.S.A. 2000, c. C-32
	Rozporządzenie dotyczące unii kredytowych (*Credit Union Regulation),* Alta. Reg. 249/1989

Opis:

Unia kredytowa musi być założona w Albercie.

Zastrzeżenie IIIA-PT-7

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Unie kredytowe, instytucje finansowe typu „caisses populaires” i ich stowarzyszenia lub grupy
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
	Kadra kierownicza wyższego szczebla i zarząd
Szczebel władzy:	Prowincja – Alberta
Środki:	Prawo dotyczące unii kredytowych (*Credit Union Act*), R.S.A. 2000, c. C-32
	Rozporządzenie dotyczące unii kredytowych (*Credit Union Regulation),* Alta. Reg. 249/1989

Opis:

Dyrektorzy unii kredytowych w Albercie muszą być obywatelami Kanady lub stałymi rezydentami w Kanadzie, a trzy czwarte tych osób musi przez cały czas mieć miejsce zwykłego zamieszkania w Albercie.

Zastrzeżenie IIIA-PT-8

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Usługi doradztwa i inne pomocnicze usługi finansowe
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
	Transgraniczne świadczenie usług finansowych
Szczebel władzy:	Prowincja – Alberta
Środki:	*Securities Act*, R.S.A. 2000, c. S-4

Opis:

W przypadku gdy doradca udziela porad w Albercie, tego rodzaju usługi muszą być świadczone za pośrednictwem obecności handlowej ustanowionej w Albercie.

Zastrzeżenie IIIA-PT-9

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Obrót papierami wartościowymi i towarowymi kontraktami terminowymi typu future - osoby
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
	Transgraniczne świadczenie usług finansowych
Szczebel władzy:	Prowincja – Alberta
Środki:	*Securities Act*, R.S.A. 2000, c. S-4, s. 75

Opis:

Osoby prywatne lub firmy muszą być zarejestrowane w celu prowadzenia obrotu za pośrednictwem pośredników, którzy nie są rezydentami lub nie są zarejestrowani w Albercie.

Zastrzeżenie IIIA-PT-10

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Usług w zakresie przechowywania
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
	Transgraniczne świadczenie usług finansowych
Szczebel władzy:	Prowincja – Alberta
Środki:	*Securities Act*, R.S.A. 2000, c. S-4

Opis:

Fundusze wspólnego inwestowania oferujące papiery wartościowe w Kanadzie muszą korzystać z usług powiernika będącego rezydentem. Można korzystać z usług subpowiernika niebędącego rezydentem, jeżeli dysponuje on kapitałem własnym w wysokości co najmniej 100 mln $ CAD.

Zastrzeżenia mające zastosowanie w Kolumbii Brytyjskiej

Zastrzeżenie IIIA-PT-11

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Instytucje pożyczkowe i powiernicze
	Unie kredytowe, instytucje finansowe typu „caisses populaires” i ich stowarzyszenia lub grupy
	Usługi ubezpieczeniowe i związane z ubezpieczeniami
	Ubezpieczenia bezpośrednie oraz reasekuracja i retrocesja
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
Szczebel władzy:	Prowincja – Kolumbia Brytyjska
Środki:	Prawo dotyczące instytucji finansowych (*Financial Institutions Act*), R.S.B.C. 1996, c. 141

Opis:

W przypadku instytucji powierniczych, zakładów ubezpieczeń i unii kredytowych założonych w prowincji, większość dyrektorów musi mieć zwykłe miejsce zamieszkania w Kanadzie, a co najmniej jeden dyrektor musi mieć zwykłe miejsce zamieszkania w Kolumbii Brytyjskiej.

Zastrzeżenie IIIA-PT-12

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi ubezpieczeniowe i związane z ubezpieczeniami
	Ubezpieczenia bezpośrednie oraz reasekuracja i retrocesja
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja – Kolumbia Brytyjska
Środki:	Prawo dotyczące instytucji finansowych (*Financial Institutions Act*), R.S.B.C. 1996, c. 141, s. 75-76

Opis:

Usługi ubezpieczeniowe w Kolumbii Brytyjskiej mogą być świadczone wyłącznie poprzez:

a) przedsiębiorstwo założone zgodnie z prawem Kolumbii Brytyjskiej;

b) zakład ubezpieczeń spoza prowincji, który jest ubezpieczycielem założonym w ramach lub na mocy przepisów innej kanadyjskiej jurysdykcji;

c) oddział zagranicznego przedsiębiorstwa zatwierdzony na poziomie federalnym;

d) stowarzyszenie utworzone zgodnie z planem znanym jako Lloyds; lub

e) towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych.

Zastrzeżenie IIIA-PT-13

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi ubezpieczeniowe i związane z ubezpieczeniami
	Ubezpieczenia bezpośrednie, reasekuracja i retrocesja
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja – Kolumbia Brytyjska
Środki:	Prawo dotyczące instytucji finansowych (*Financial Institutions Act*), R.S.B.C. 1996, c. 141, s. 48 do 51 w odniesieniu do instytucji powierniczych, ubezpieczeniowych i spółek holdingowych

Opis:

Jeżeli jakakolwiek osoba kontroluje lub będzie kontrolować co najmniej 10 % głosów przedsiębiorstwa, założenie, nabywanie udziałów lub składanie wniosków o zezwolenie na prowadzenie działalności podlega zatwierdzeniu przez komisję ds. instytucji finansowych.

Zastrzeżenie IIIA-PT-14

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi ubezpieczeniowe i związane z ubezpieczeniami
	Reasekuracja i retrocesja
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
	Transgraniczne świadczenie usług finansowych
Szczebel władzy:	Prowincja – Kolumbia Brytyjska
Środki:	Prawo dotyczące usług finansowych (*Financial Services Act),* R.S.B.C. 1996, c. 141

Opis:

Usługi muszą być świadczone za pośrednictwem obecności handlowej ustanowionej w Kolumbii Brytyjskiej.

Zastrzeżenie IIIA-PT-15

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Wszelkie usługi w zakresie płatności i transferu środków pieniężnych - instytucje pożyczkowe i powiernicze
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja – Kolumbia Brytyjska
Środki:	Prawo dotyczące instytucji finansowych (*Financial Institutions Act*), R.S.B.C. 1996, c. 141, s. 48 do 51

Opis:

Jeżeli jakakolwiek osoba kontroluje lub będzie kontrolować co najmniej 10 % głosów przedsiębiorstwa, założenie, nabywanie udziałów lub składanie wniosków o zezwolenie na prowadzenie działalności podlega zatwierdzeniu przez komisję ds. instytucji finansowych.

Zastrzeżenie IIIA-PT-16

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Obrót papierami wartościowymi i towarowymi kontraktami terminowymi typu future - osoby
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
	Transgraniczne świadczenie usług finansowych
Szczebel władzy:	Prowincja – Kolumbia Brytyjska
Środki:	*Securities Act*, R.S.B.C. 1996, c. 418

Opis:

Osoby prywatne lub firmy muszą być zarejestrowane w celu prowadzenia obrotu za pośrednictwem sprzedawców i pośredników, którzy nie są rezydentamiani nie są zarejestrowani w Kolumbii Brytyjskiej.

Zastrzeżenie IIIA-PT-17

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Usług w zakresie przechowywania
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
	Transgraniczne świadczenie usług finansowych
Szczebel władzy:	Prowincja – Kolumbia Brytyjska
Środki:	*Securities Act*, R.S.B.C. 1996, c. 418
	Instrument krajowy (*National Instrument) 81-102 Fundusze inwestycyjne (Investment Funds),* B.C. Reg. 20/2000, część 6

Opis:

Fundusze wspólnego inwestowania oferujące papiery wartościowe w Kanadzie muszą korzystać z usług powiernika będącego rezydentem. Można korzystać z usług subpowiernika niebędącego rezydentem, jeżeli dysponuje on kapitałem własnym w wysokości co najmniej 100 mln $ CAD.

Zastrzeżenia mające zastosowanie w Manitobie

Zastrzeżenie IIIA-PT-18

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi ubezpieczeniowe i związane z ubezpieczeniami
	Ubezpieczenia bezpośrednie oraz reasekuracja i retrocesja
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja – Manitoba
Środki:	*The Insurance Act*, C.C.S.M. c. 140

Opis:

Usługi ubezpieczeniowe w Manitobie mogą być świadczone wyłącznie poprzez:

a) przedsiębiorstwo założone zgodnie z prawem Manitoby;

b) zakład ubezpieczeń spoza prowincji, który jest ubezpieczycielem założonym w ramach lub na mocy przepisów innej kanadyjskiej jurysdykcji;

c) oddział zagranicznego przedsiębiorstwa zatwierdzony na poziomie federalnym;

d) stowarzyszenie utworzone zgodnie z planem znanym jako Lloyds;

e) towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych;

f) społeczne towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych typu „fraternal societies” lub

g) specjalnych pośredników.

Zastrzeżenie IIIA-PT-19

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Instytucje pożyczkowe i powiernicze
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja – Manitoba
Środki:	Prawo o przedsiębiorstwach (*The Corporations Act),* C.C.S.M. c. C225

Opis:

Aby prowadzić działalność jako instytucja pożyczkowa i powiernicza w Manitobie, podmiot musi być osobą prawną, do której zastosowanie ma część XXIV *The Corporations Act*.

Zastrzeżenie IIIA-PT-20

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Instytucje pożyczkowe i powiernicze
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja – Manitoba
Środki:	Prawo o przedsiębiorstwach (*The Corporations Act),* C.C.S.M. c. C225

Opis:

Nabycie przez nierezydentów, bezpośrednie lub pośrednie, kontrolowanych przez Kanadę przedsiębiorstw jest ograniczone do 10 % na poziomie indywidualnym i 25 % na poziomie zbiorowym.

Zastrzeżenie IIIA-PT-21

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Instytucje pożyczkowe i powiernicze
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
Szczebel władzy:	Prowincja – Manitoba
Środki:	*The Corporations Act*, C.C.S.M. c. C225, s. 346(1) oraz (2)

Opis:

Udziałowiec niebędący rezydentem nie może głosować lub sprawić by odbyło się głosowanie dotyczące jego udziałów, chyba że ten nierezydent jest zarejestrowanym posiadaczem udziałów.

Zastrzeżenie IIIA-PT-22

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Instytucje pożyczkowe i powiernicze
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
Szczebel władzy:	Prowincja – Manitoba
Środki:	*The Corporations Act*, C.C.S.M. c. C225, s. 321(6)

Opis:

Większość dyrektorów instytucji pożyczkowych i powierniczych założonych na poziomie prowincji musi być rezydentami w Kanadzie.

Zastrzeżenie IIIA-PT-23

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń) Unie kredytowe, instytucje finansowe typu „caisses populaires” i ich stowarzyszenia lub grupy
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja – Manitoba
Środki:	Prawo dotyczące unii kredytowych i instytucji finansowych typu „caisses populaires” (*The Credit Unions and Caisses Populaires Act*), C.C.S.M. c. C301

Opis:

1. Unia kredytowa lub instytucja finansowa typu „caisse populaire” musi być założona w Manitobie.
2. Celem unii kredytowej jest świadczenie swoim członkom usług finansowych w ramach struktur spółdzielczych, a takie usługi są skierowane do rezydentów lub kontrolowane głównie przez rezydentów w Manitobie. Celem instytucji finansowej typu „caisse populaire” jest świadczenie swoim członkom usług finansowych w języku francuskim w ramach struktur spółdzielczych, a takie usługi są skierowane do rezydentów lub kontrolowane głównie przez rezydentów posługujących się językiem francuskim w Manitobie.
3. „Rezydent w Manitobie” jest zdefiniowany jako osoba uprawniona do przebywania w Kanadzie, która zamieszkuje w Manitobie i jest fizycznie obecna w Manitobie przez co najmniej sześć miesięcy w roku. Odesłanie w wersji angielskiej *The Credit Unions and Caisses Populaires Act* do unii kredytowej obejmuje instytucję finansową typu „caisse populaire”, a odesłanie w wersji francuskiej tego aktu prawnego do instytucji finansowej typu „caisse populaire” obejmuje unię kredytową.

Zastrzeżenie IIIA-PT-24

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
Szczebel władzy:	Prowincja – Manitoba
Środki:	*The Credit Unions and Caisses Populaires Act,* C.C.S.M. c. C301

Opis:

Dyrektor unii kredytowej lub instytucji finansowej typu „caisse populaire” musi być rezydentem w Kanadzie.

Zastrzeżenie IIIA-PT-25

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Korporacje zajmujące się obligacjami komunalnymi
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
Szczebel władzy:	Prowincja – Manitoba
Środki:	Prawo dotyczące spółdzielni rolniczych (*The Agricultural Societies Act*), C.C.S.M. c. A30

Opis:

Dyrektor korporacji zajmującej się obligacjami komunalnymi musi być rezydentem w Manitobie.

Zastrzeżenie IIIA-PT-26

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Obrót papierami wartościowymi i towarowymi kontraktami terminowymi typu future - osoby
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
	Transgraniczne świadczenie usług finansowych
Szczebel władzy:	Prowincja – Manitoba
Środki:	*The Securities Act,* C.C.S.M. c. S50

Opis:

Osoby prywatne lub firmy muszą być zarejestrowane w celu prowadzenia obrotu za pośrednictwem sprzedawców i pośredników, którzy nie są rezydentami lub nie są zarejestrowani w Manitobie.

Zastrzeżenie IIIA-PT-27

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń) Obrót papierami wartościowymi i towarowymi kontraktami terminowymi typu future oraz usługi doradztwa i inne pomocnicze usługi finansowe - sprzedawcy, pośrednicy, doradcy
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
Szczebel władzy:	Prowincja – Manitoba
Środki:	*The Securities Act,* C.C.S.M. c. S50

Opis:

1. W przypadku gdy wnioskodawca jest przedsiębiorstwem, co najmniej jeden urzędnik lub dyrektor musi spełniać „zwyczajowe kwalifikacje w zakresie miejsca zamieszkania”, a jeżeli wnioskodawca jest spółką osobową, co najmniej jeden partner lub członek, który jest osobą fizyczną musi spełniać „zwyczajowe kwalifikacje w zakresie miejsca zamieszkania”.
2. „Zwyczajowe kwalifikacje w zakresie miejsca zamieszkania” nakładają na wnioskodawcę wymóg bycia rezydentem w Manitobie w dniu składania wniosku oraz bycia rezydentem w Kanadzie przez okres co najmniej jednego roku bezpośrednio przed dniem złożenia wniosku lub bycia zarejestrowanym na mocy przepisów dotyczących papierów wartościowych innej jurysdykcji w Kanadzie, w której wnioskodawca przebywał ostatnio oraz bycia zarejestrowanym w ten sposób przez okres co najmniej jednego roku bezpośrednio przed dniem złożenia wniosku.

Zastrzeżenie IIIA-PT-28

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń); Operacje przeprowadzane na własny rachunek: usługi w zakresie przechowywania; obrót papierami wartościowymi i towarowymi kontraktami terminowymi typu future - osoby; sprzedawcy i pośrednicy w obrocie papierami wartościowymi; obrót papierami wartościowymi i towarowymi kontraktami terminowymi typu future; usługi doradztwa i inne pomocnicze usługi finansowe; sprzedawcy, pośrednicy, doradcy
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
Szczebel władzy:	Prowincja – Manitoba
Środki:	*The Securities Act,* C.C.S.M. c. S50

Opis:

Indywidualny wnioskodawca ubiegający się o rejestrację musi być rezydentem w Kanadzie przez okres co najmniej jednego roku przed złożeniem wniosku oraz rezydentem prowincji, w której zamierza prowadzić działalność w dniu złożenia wniosku.

Zastrzeżenie IIIA-PT-29

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Usług w zakresie przechowywania
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
	Transgraniczne świadczenie usług finansowych
Szczebel władzy:	Prowincja – Manitoba
Środki:	*The Securities Act,* C.C.S.M. c. S50

Opis:

Fundusze wspólnego inwestowania oferujące papiery wartościowe w Kanadzie muszą korzystać z usług powiernika będącego rezydentem. Można korzystać z usług subpowiernika niebędącego rezydentem, jeżeli dysponuje on kapitałem własnym w wysokości co najmniej 100 mln $ CAD.

Zastrzeżenia mające zastosowanie w Nowym Brunszwiku

Zastrzeżenie IIIA-PT-30

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi ubezpieczeniowe i związane z ubezpieczeniami Ubezpieczenia bezpośrednie oraz reasekuracja i retrocesja
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja – Nowy Brunszwik
Środki:	*Insurance Act*, R.S.N.B. 1973, c. I-12

Opis:

Usługi ubezpieczeniowe w Nowym Brunszwiku mogą być świadczone wyłącznie poprzez:

a) przedsiębiorstwo założone zgodnie z prawem Nowego Brunszwiku;

b) zakład ubezpieczeń spoza prowincji, który jest ubezpieczycielem założonym w ramach lub na mocy przepisów innej kanadyjskiej jurysdykcji;

c) oddział zagranicznego przedsiębiorstwa zatwierdzony na poziomie federalnym;

d) stowarzyszenie utworzone zgodnie z planem znanym jako Lloyds; lub

e) towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych.

Zastrzeżenie IIIA-PT-31

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Instytucje pożyczkowe i powiernicze
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja – Nowy Brunszwik
Środki:	*Loan and Trust Companies Act*, S.N.B. 1987, c. L-11.2

Opis:

Aby prowadzić działalność jako instytucja pożyczkowa i powiernicza w Nowym Brunszwiku, podmiot musi być osobą prawną, do której zastosowanie ma *Loan and Trust Companies Act*.

Zastrzeżenie IIIA-PT-32

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Instytucje pożyczkowe i powiernicze
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
Szczebel władzy:	Prowincja – Nowy Brunszwik
Środki:	*Loan and Trust Companies Act*, S.N.B. 1987, c. L-11.2

Opis:

Co najmniej dwóch dyrektorów instytucji pożyczkowej i powierniczej musi być rezydentem w Nowym Brunszwiku.

Zastrzeżenie IIIA-PT-33

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Instytucje pożyczkowe i powiernicze
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja – Nowy Brunszwik
Środki:	*Loan and Trust Companies Act*, S.N.B. 1987, c. L-11.2

Opis:

Założenie lub rejestracja instytucji pożyczkowej i powierniczej w Nowym Brunszwiku będzie przedmiotem odmowy, chyba że władze będą przekonane, iż dodatkowe przedsiębiorstwo przyniesie publiczne korzyści.

Zastrzeżenie IIIA-PT-34

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Obrót papierami wartościowymi i towarowymi kontraktami terminowymi typu future - osoby
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
	Transgraniczne świadczenie usług finansowych
Szczebel władzy:	Prowincja – Nowy Brunszwik
Środki:	Prawo dotyczące papierów wartościowych (*Securities Act,*) S.N.B. 2004, c. S-5,5

Opis:

Osoby prywatne lub firmy powinny być zarejestrowane w celu prowadzenia obrotu za pośrednictwem sprzedawców i pośredników, którzy nie są rezydentami lub nie są zarejestrowani w Nowym Brunszwiku.

Zastrzeżenie IIIA-PT-35

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Unie kredytowe, instytucje finansowe typu „caisses populaires” i ich stowarzyszenia lub grupy
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja – Nowy Brunszwik
Środki:	Prawo dotyczące unii kredytowych (*Credit Unions Act*), S.N.B.1994, c. C-32.

Opis:

Unia kredytowa musi być założona w Nowym Brunszwiku.

Zastrzeżenie IIIA-PT-36

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Korporacje zajmujące się obligacjami komunalnymi
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
Szczebel władzy:	Prowincja – Nowy Brunszwik
Środki:	*Securities Act,* S.N.B. 2004, c. S-5,5

Opis:

Dyrektor korporacji zajmującej się obligacjami komunalnymi musi być rezydentem w Nowym Brunszwiku.

Zastrzeżenie IIIA-PT-37

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Usług w zakresie przechowywania
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
	Transgraniczne świadczenie usług finansowych
Szczebel władzy:	Prowincja – Nowy Brunszwik
Środki:	*Securities Act*, S.N.B. 2004, c. S-5,5

Opis:

Fundusze wspólnego inwestowania oferujące papiery wartościowe w Kanadzie muszą korzystać z usług powiernika będącego rezydentem. Można korzystać z usług subpowiernika niebędącego rezydentem, jeżeli dysponuje on kapitałem własnym w wysokości co najmniej 100 mln $ CAD.

Zastrzeżenia mające zastosowanie w Nowej Fundlandii i Labradorze

Zastrzeżenie IIIA-PT-38

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi ubezpieczeniowe i związane z ubezpieczeniami Ubezpieczenia bezpośrednie oraz reasekuracja i retrocesja
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja – Nowa Fundlandia i Labrador
Środki:	Prawo dotyczące ekspertów ubezpieczeniowych, agentów i pośredników (*Insurance Adjusters, Agents and Brokers Act*), R.S.N.L. 1990, c. I-9

Opis:

Usługi ubezpieczeniowe w Nowej Fundlandii i Labradorze mogą być świadczone wyłącznie poprzez:

a) przedsiębiorstwo założone zgodnie z prawem Nowej Fundlandii i Labradoru;

b) zakład ubezpieczeń spoza prowincji, który jest ubezpieczycielem założonym w ramach lub na mocy przepisów innej kanadyjskiej jurysdykcji;

c) oddział zagranicznego przedsiębiorstwa zatwierdzony na poziomie federalnym;

d) stowarzyszenie utworzone zgodnie z planem znanym jako Lloyds;

e) towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych;

f) społeczne towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych typu „fraternal societies”

g) specjalnych pośredników;

h) społeczne towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych typu „sororal societies”; lub

i) instytucje świadczeń wzajemnych.

Zastrzeżenie IIIA-PT-39

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi ubezpieczeniowe i związane z ubezpieczeniami
	Reasekuracja i retrocesja
Rodzaj zastrzeżenia:	Transgraniczne świadczenie usług finansowych
Szczebel władzy:	Prowincja – Nowa Fundlandia i Labrador
Środki:	*Insurance Companies Act,* R.S.N.L. 1990, c. I-10

Opis:

Zakup usług reasekuracji przez ubezpieczyciela, innego niż ubezpieczyciel oferujący ubezpieczenia na życie lub reasekuratora, od reasekuratora niebędącego rezydentem jest ograniczony do najwyżej 25 % ryzyka przyjętego przez ubezpieczyciela kupującego usługę reasekuracji.

Zastrzeżenie IIIA-PT-40

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Instytucje pożyczkowe i powiernicze
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja – Nowa Fundlandia i Labrador
Środki:	*Corporations Act*, R.S.N.L. 1990, C-36
	Trust and Loan Corporations Act, S.N.L. 2007, c. T-9.1

Opis:

Aby prowadzić działalność jako instytucja pożyczkowa i powiernicza w Nowej Fundlandii i Labradorze, podmiot musi być osobą prawną, do której zastosowanie ma *Trust and Loan Corporations Act*.

Zastrzeżenie IIIA-PT-41

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Unie kredytowe, instytucje finansowe typu „caisses populaires” i ich stowarzyszenia lub grupy
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja – Nowa Fundlandia i Labrador
Środki:	*Credit Union Act 2009*, S.N.L. 2009, c. C-37,2

Opis:

Unia kredytowa musi być założona w Nowej Fundlandii i Labradorze.

Zastrzeżenie IIIA-PT-42

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Obrót papierami wartościowymi
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
Szczebel władzy:	Prowincja – Nowa Fundlandia i Labrador
Środki:	*Securities Act*, R.S.N.L. 1990, c. S-13

Opis:

W pewnych szczególnych okolicznościach Główny Nadzorca ds. Papierów Wartościowych („Superintendent of Securities”) może odmówić rejestracji:

a) osobie fizycznej lub

b) osobie lub przedsiębiorstwu,

jeżeli osoba prywatnalub dyrektor lub urzędnik zatrudniony przez osobę lub przedsiębiorstwo nie był rezydentem w Kanadzie przez co najmniej jeden rok bezpośrednio przed datą złożenia wniosku o rejestrację.

Zastrzeżenie IIIA-PT-43

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Obrót papierami wartościowymi i towarowymi kontraktami terminowymi typu future - osoby
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
	Transgraniczne świadczenie usług finansowych
Szczebel władzy:	Prowincja – Nowa Fundlandia i Labrador
Środki:	*Securities Act*, R.S.N.L. 1990, c. S-13

Opis:

Osoby prywatne lub firmy muszą być zarejestrowane w celu prowadzenia obrotu za pośrednictwem sprzedawców i pośredników, którzy nie są rezydentami lub nie są zarejestrowani w Nowej Fundlandii i Labradorze.

Zastrzeżenie IIIA-PT-44

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Usług w zakresie przechowywania
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
	Transgraniczne świadczenie usług finansowych
Szczebel władzy:	Prowincja – Nowa Fundlandia i Labrador
Środki:	*Securities Act*, R.S.N.L. 1990, c. S-13

Opis:

Fundusze wspólnego inwestowania oferujące papiery wartościowe w Kanadzie muszą korzystać z usług powiernika będącego rezydentem. Można korzystać z usług subpowiernika niebędącego rezydentem, jeżeli dysponuje on kapitałem własnym w wysokości co najmniej 100 mln $ CAD.

Zastrzeżenia mające zastosowanie na Terytoriach Północno-Zachodnich

Zastrzeżenie IIIA-PT-45

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi ubezpieczeniowe i związane z ubezpieczeniami Ubezpieczenia bezpośrednie oraz reasekuracja i retrocesja
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Terytorium – Terytoria Północno-Zachodnie
Środki:	*Insurance Act*, R.S.N.W.T. 1988, c. I-4

Opis:

Usługi ubezpieczeniowe mogą być świadczone na Terytoriach Północno-Zachodnich wyłącznie poprzez:

a) przedsiębiorstwo założone zgodnie z prawem Terytoriów Północno-Zachodnich;

b) zakład ubezpieczeń spoza prowincji, który jest ubezpieczycielem założonym w ramach lub na mocy przepisów innej kanadyjskiej jurysdykcji;

c) oddział zagranicznego przedsiębiorstwa zatwierdzony na poziomie federalnym;

d) stowarzyszenie utworzone zgodnie z planem znanym jako Lloyds;

e) towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych; lub

f) społeczne towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych typu „fraternal societies”.

Zastrzeżenie IIIA-PT-46

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Instytucje pożyczkowe i powiernicze
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Terytorium – Terytoria Północno-Zachodnie
Środki:	Prawo dotyczące korporacji (*Business Corporations Act*), S.N.W.T. (Nu) 1996, c. 19

Opis:

Założenie instytucji powierniczej na poziomie federalnym lub prowincji jest wymagane na Terytoriach Północno-Zachodnich.

Zastrzeżenie IIIA-PT-47

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Unie kredytowe, instytucje finansowe typu „caisses populaires” i ich stowarzyszenia lub grupy
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Terytorium – Terytoria Północno-Zachodnie
Środki:	*Credit Union Act*, R.S.N.W.T. (Nu) 1988, c. C-23

Opis:

Unia kredytowa musi być założona na Terytoriach Północno-Zachodnich.

Zastrzeżenie IIIA-PT-48

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Obrót papierami wartościowymi i towarowymi kontraktami terminowymi typu future - osoby
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
	Transgraniczne świadczenie usług finansowych
Szczebel władzy:	Terytorium – Terytoria Północno-Zachodnie
Środki:	*Securities Act*, R.S.N.W.T. (Nu) 1988, c. S-5

Opis:

Osoby prywatne lub firmy muszą być zarejestrowane w celu prowadzenia obrotu za pośrednictwem sprzedawców i pośredników, którzy nie są rezydentami lub nie są zarejestrowani na Terytoriach Północno-Zachodnich.

Zastrzeżenie IIIA-PT-49

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Usług w zakresie przechowywania
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
	Transgraniczne świadczenie usług finansowych
Szczebel władzy:	Terytorium – Terytoria Północno-Zachodnie
Środki:	*Securities Act*, S.N.W.T. 2008, c. 10

Opis:

Fundusze wspólnego inwestowania oferujące papiery wartościowe w Kanadzie muszą korzystać z usług powiernika będącego rezydentem. Można korzystać z usług subpowiernika niebędącego rezydentem, jeżeli dysponuje on kapitałem własnym w wysokości co najmniej 100 mln $ CAD.

Zastrzeżenia mające zastosowanie w Nowej Szkocji

Zastrzeżenie IIIA-PT-50

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi ubezpieczeniowe i związane z ubezpieczeniami Ubezpieczenia bezpośrednie oraz reasekuracja i retrocesja
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja - Nowa Szkocja
Środki:	*Insurance Act*, R.S.N.S. 1989, c. 231 Prawo dotyczące licencjonowania ubezpieczycieli (*Licensing of Insurers Regulations*, N.S.) Reg. 142/90 lub wszelkie inne odnośne środki pomocnicze

Opis:

Usługi ubezpieczeniowe w Nowej Szkocji mogą być świadczone wyłącznie poprzez:

a) przedsiębiorstwo założone zgodnie z prawem Nowej Szkocji;

b) zakład ubezpieczeń spoza prowincji, który jest ubezpieczycielem założonym w ramach lub na mocy przepisów innej kanadyjskiej jurysdykcji;

c) oddział zagranicznego przedsiębiorstwa zatwierdzony na poziomie federalnym;

d) stowarzyszenie utworzone zgodnie z planem znanym jako Lloyds;

e) towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych;

f) społeczne towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych typu „fraternal societies”

g) specjalnych pośredników;

h) społeczne towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych typu „sororal societies”; lub

i) instytucje świadczeń wzajemnych.

Zastrzeżenie IIIA-PT-51

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi ubezpieczeniowe i związane z ubezpieczeniami Pośrednictwo w umowach ubezpieczeniowych odnoszące się do transportu morskiego i zarobkowego transportu lotniczego oraz lotów kosmicznych i transportu ładunków w przestrzeni kosmicznej (włączając satelity) oraz do reasekuracji i retrocesji
Rodzaj zastrzeżenia:	Transgraniczne świadczenie usług finansowych
Szczebel władzy:	Prowincja - Nowa Szkocja
Środki:	*Insurance Act*, R.S.N.S. 1989, c. 231

Opis:

Usługi muszą być świadczone za pośrednictwem obecności handlowej ustanowionej w Nowej Szkocji.

Zastrzeżenie IIIA-PT-52

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Instytucje pożyczkowe i powiernicze
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja - Nowa Szkocja
Środki:	*Trust and Loan Companies Act*, S.N.S. 1991, c. 7 i wszelkie inne odnośne środki pomocnicze

Opis:

Założenie lub rejestracja instytucji pożyczkowej i powierniczej w Nowej Szkocji będzie przedmiotem odmowy, chyba że władze będą przekonane, iż dodatkowe przedsiębiorstwo przyniesie publiczne korzyści.

Zastrzeżenie IIIA-PT-53

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Instytucje pożyczkowe i powiernicze
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
Szczebel władzy:	Prowincja - Nowa Szkocja
Środki:	*Trust and Loan Companies Act*, S.N.S. 1991, c. 7 i wszelkie inne odnośne środki pomocnicze

Opis:

Co najmniej dwóch dyrektorów przedsiębiorstwa w ramach prowincji musi posiadać zwykłe miejsce zamieszkania w Nowej Szkocji, a większość dyrektorów musi posiadać zwykłe miejsce zamieszkania w Kanadzie.

Zastrzeżenie IIIA-PT-54

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Instytucje pożyczkowe i powiernicze
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja - Nowa Szkocja
Środki:	*Trust and Loan Companies Act*, S.N.S. 1991, c. 7

Opis:

Aby prowadzić działalność jako instytucja pożyczkowa i powiernicza w Nowej Szkocji, podmiot musi być osobą prawną, do której zastosowanie ma *Trust and Loan Companies Act* .

Zastrzeżenie IIIA-PT-55

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Unie kredytowe
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
	Kadra kierownicza wyższego szczebla i zarząd
Szczebel władzy:	Prowincja - Nowa Szkocja
Środki:	*Credit Union Act*, R.S.N.S. 1994, c. 4

Opis:

Dyrektor unii kredytowej w Nowej Szkocji musi być obywatelem Kanady.

Zastrzeżenie IIIA-PT-56

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Unie kredytowe, instytucje finansowe typu „caisses populaires” i ich stowarzyszenia lub grupy
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja - Nowa Szkocja
Środki:	*Credit Union Act*, R.S.N.S. 1994, c. 4

Opis:

Unia kredytowa musi być założona w Nowej Szkocji.

Zastrzeżenie IIIA-PT-57

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi hipoteki na nieruchomości mieszkalnej
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja - Nowa Szkocja
Środki:	Prawo dotyczące rejestracji pożyczkodawców i pośredników hipotecznych (*Mortgage Brokers and Lenders Registration Act*), R.S.N.S. 1989, c. 291 i wszelkie inne odnośne środki pomocnicze

Opis:

Pośrednik hipoteczny musi być ustanowiony zgodnie z prawem Kanady lub Nowej Szkocji.

Zastrzeżenie IIIA-PT-58

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi hipoteki na nieruchomości mieszkalnej
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
Szczebel władzy:	Prowincja - Nowa Szkocja
Środki:	Prawo dotyczące rejestracji pożyczkodawców i pośredników hipotecznych (*Mortgage Brokers and Lenders Registration Act*), R.S.N.S. 1989, c. 291 i wszelkie inne odnośne środki pomocnicze

Opis:

Pośrednik hipoteczny musi być rezydentem w Nowej Szkocji.

Zastrzeżenie IIIA-PT-59

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Obrót papierami wartościowymi
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
Szczebel władzy:	Prowincja - Nowa Szkocja
Środki:	*Securities Act*, R.S.N.S. 1989, c. 418

Opis:

W pewnych szczególnych okolicznościach Główny Nadzorca ds. Papierów Wartościowych może odmówić rejestracji w Nowej Szkocji:

a) osobie fizycznej lub

b) osobie lub przedsiębiorstwu,

jeżeli osoba fizyczna lub dyrektor lub urzędnik zatrudniony przez osobę lub przedsiębiorstwo nie był rezydentem w Kanadzie przez co najmniej jeden rok bezpośrednio przed datą złożenia wniosku o rejestrację.

Zastrzeżenie IIIA-PT-60

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Usługi doradztwa i inne pomocnicze usługi finansowe oraz zarządzanie aktywami
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
	Transgraniczne świadczenie usług finansowych
Szczebel władzy:	Prowincja - Nowa Szkocja
Środki:	*Securities Act*, R.S.N.S. 1989, c. 418

Opis:

Przedsiębiorstwo musi być zarządzane przez rezydenta w Nowej Szkocji.

Zastrzeżenie IIIA-PT-61

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Usługi doradztwa i inne pomocnicze usługi finansowe
Rodzaj zastrzeżenia:	Transgraniczne świadczenie usług finansowych
Szczebel władzy:	Prowincja - Nowa Szkocja
Środki:	*Securities Act*, R.S.N.S. 1989, c. 418

Opis:

W przypadku gdy doradca udziela porad w Nowej Szkocji, tego rodzaju usługi muszą być świadczone za pośrednictwem obecności handlowej ustanowionej w Nowej Szkocji.

Zastrzeżenie IIIA-PT-62

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Usług w zakresie przechowywania
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
	Transgraniczne świadczenie usług finansowych
Szczebel władzy:	Prowincja - Nowa Szkocja
Środki:	*Securities Act*, R.S.N.S. 1989, c. 418

Opis:

Fundusze wspólnego inwestowania oferujące papiery wartościowe w Kanadzie muszą korzystać z usług powiernika będącego rezydentem. Można korzystać z usług subpowiernika niebędącego rezydentem, jeżeli dysponuje on kapitałem własnym w wysokości co najmniej 100 mln $ CAD.

Zastrzeżenia mające zastosowanie w Nunavucie

Zastrzeżenie IIIA-PT-63

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi ubezpieczeniowe i związane z ubezpieczeniami Ubezpieczenia bezpośrednie oraz reasekuracja i retrocesja
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Terytorium - Nunavut
Środki:	Prawo dotyczące ubezpieczeń (*Insurance Act*), R.S.A. 2000, c. I-3

Opis:

Usługi ubezpieczeniowe w Nunavucie mogą być świadczone wyłącznie poprzez:

a) przedsiębiorstwo założone zgodnie z prawem Nonavutu;

b) zakład ubezpieczeń spoza prowincji, który jest ubezpieczycielem założonym w ramach lub na mocy przepisów innej kanadyjskiej jurysdykcji;

c) oddział zagranicznego przedsiębiorstwa zatwierdzony na poziomie federalnym;

d) stowarzyszenie utworzone zgodnie z planem znanym jako Lloyds;

e) towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych; lub

f) społeczne towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych typu „fraternal societies".

Zastrzeżenie IIIA-PT-64

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Instytucje pożyczkowe i powiernicze
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Terytorium - Nunavut
Środki:	Prawo dotyczące korporacji (*Business Corporations Act*), S.N.W.T. 1996, c. 19

Opis:

Aby prowadzić działalność jako instytucja pożyczkowa i powiernicza w Nunavucie, podmiot musi być korporacją, do której zastosowanie ma *Business Corporations Act*.

Zastrzeżenie IIIA-PT-65

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Unie kredytowe, instytucje finansowe typu „caisses populaires” i ich stowarzyszenia lub grupy
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Terytorium - Nunavut
Środki:	*Credit Union Act*, R.S.N.W.T. (Nu) 1988, c. C-23

Opis:

Unia kredytowa musi być założona w Nonavucie.

Zastrzeżenie IIIA-PT-66

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Obrót papierami wartościowymi i towarowymi kontraktami terminowymi typu future - osoby
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
	Transgraniczne świadczenie usług finansowych
Szczebel władzy:	Terytorium - Nunavut
Środki:	*Securities Act*, R.S.N.W.T. (Nu) 1998, c. 10

Opis:

Osoby prywatne lub firmy muszą być zarejestrowane w celu prowadzenia obrotu za pośrednictwem sprzedawców i pośredników, którzy nie są rezydentami lub nie są zarejestrowani w Nunavucie.

Zastrzeżenie IIIA-PT-67

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Usług w zakresie przechowywania
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
	Transgraniczne świadczenie usług finansowych
Szczebel władzy:	Terytorium - Nunavut
Środki:	*Securities Act*, R.S.N.W.T. (Nu.) 1988, c. S-5

Opis:

Fundusze wspólnego inwestowania oferujące papiery wartościowe w Kanadzie muszą korzystać z usług powiernika będącego rezydentem. Można korzystać z usług subpowiernika niebędącego rezydentem, jeżeli dysponuje on kapitałem własnym w wysokości co najmniej 100 mln $ CAD.

Zastrzeżenia mające zastosowanie w Ontario

Zastrzeżenie IIIA-PT-68

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi ubezpieczeniowe i związane z ubezpieczeniami Ubezpieczenia bezpośrednie oraz reasekuracja i retrocesja
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja – Ontario
Środki:	*Insurance Act*, R.S.O. 1990, c. I.8, s. 42

Opis:

Usługi ubezpieczeniowe w Ontario mogą być świadczone wyłącznie poprzez:

a) przedsiębiorstwo założone zgodnie z prawem Ontario;

b) zakład ubezpieczeń spoza prowincji, który jest ubezpieczycielem założonym w ramach lub na mocy przepisów innej kanadyjskiej jurysdykcji; lub

c) oddział zagranicznego przedsiębiorstwa zatwierdzony na poziomie federalnym;

d) stowarzyszenie utworzone zgodnie z planem znanym jako Lloyds;

e) towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych; lub

f) społeczne towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych typu „fraternal societies".

Zastrzeżenie IIIA-PT-69

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi ubezpieczeniowe i związane z ubezpieczeniami – usługi pomocnicze związane z ubezpieczeniami i funduszami emerytalnymi
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
	Najwyższe uprzywilejowanie
	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja – Ontario
Środki:	*Insurance Act*, R.S.O. 1990, c. I.8, s. 48 (3), 48 (7), 169(2)

Opis:

Przedsiębiorstwa ubezpieczeń wzajemnych podlegają mniej uciążliwym wymogom kapitałowym, jeżeli są członkami funduszu gwarancyjnego zwanego *Fire Mutuals Guarantee Fund*. Każde towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych może być członkiem *Fire Mutuals Guarantee Fund*, ale członkostwo podlega zatwierdzeniu przez Głównego Nadzorcę ds. Usług Finansowych (Superintendent of Financial Services),

Zastrzeżenie IIIA-PT-70

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi ubezpieczeniowe i związane z ubezpieczeniami Reasekuracja i retrocesja
Rodzaj zastrzeżenia:	Transgraniczne świadczenie usług finansowych
Szczebel władzy:	Prowincja – Ontario
Środki:	*Insurance Act*, R.S.O. 1990, c. I.8, s. 54

Opis:

Usługi muszą być świadczone za pośrednictwem obecności handlowej ustanowionej w Ontario.

Zastrzeżenie IIIA-PT-71

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Instytucje pożyczkowe i powiernicze
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja – Ontario
Środki:	*Loan and Trust Corporations Act*, R.S.O. 1990, c. L.25, s. 31

Opis:

Tylko przedsiębiorstwo założone zgodnie z federalnym prawem (*Trust and Loan Companies Act*, S.C. 1991, c. 45) może ubiegać się o wstępną rejestrację w celu prowadzenia działalności jako instytucja pożyczkowa lub powiernicza w Ontario.

Zastrzeżenie IIIA-PT-72

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Unie kredytowe, instytucje finansowe typu „caisses populaires” i ich stowarzyszenia lub grupy
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja – Ontario
Środki:	*Credit Unions and Caisses Populaires Act, 1994*, S.O. 1994, c. 11, s. 332

Opis:

Unia kredytowa musi być założona w Ontario.

Zastrzeżenie IIIA-PT-73

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Pośrednictwo finansowe, z wyjątkiem ubezpieczeń i funduszy emerytalno-rentowych
	Unie kredytowe i instytucje finansowe typu „caisses populaires”
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
	Kadra kierownicza wyższego szczebla i rada dyrektorów
Szczebel władzy:	Prowincja – Ontario
Środki:	*Credit Unions and Caisses Populaires Act, 1994,* S.O. 1994, c. 11, ss. 23, 91, 160, 332

Opis:

Wyłącznie osoba fizyczna będąca członkiem unii kredytowej, mająca co najmniej 18 lat i będąca obywatelem Kanady lub osobą mającą pozwolenie na stałe zamieszkanie w Kanadzie, która ma miejsce zwykłego zamieszkania w Kanadzie, kwalifikuje się do pełnienia funkcji dyrektora w unii kredytowej.

Zastrzeżenie IIIA-PT-74

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Usługi pomocnicze związane z pośrednictwem finansowym, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalno-rentowych
	Pośrednicy hipoteczni
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
Szczebel władzy:	Prowincja – Ontario
Środki:	Prawo dotyczące zarządców, pożyczkodawców i pośredników hipotecznych (*Mortgage Brokerages, Lenders and Administrators Act) z 2006 r.*, S.O. 2006, c. 29
	Pośrednicy i agenci hipoteczni: Licencjonowanie (*Licensing*), O. Reg. 409/07

Opis:

Pośrednik lub agent hipoteczny (oba rodzaje działalności są wykonywane przez osoby fizyczne) musi być rezydentem w Kanadzie.

Zastrzeżenie IIIA-PT-75

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Usługi pomocnicze związane z pośrednictwem finansowym, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalno-rentowych
	Pośrednicy hipoteczni
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja – Ontario
Środki:	*Mortgage Brokerages, Lenders and Administrators Act, 2006*, S.O. 2006, c. 29;
	Mortgage Brokerages: Licensing, O. Reg. 408/07
	Zarządcy hipoteczni: Licensing, O. Reg. 411/07

Opis:

Pośrednicy hipoteczni lub administratorzy hipoteczni (podmioty gospodarcze) muszą być przedsiębiorstwami założonymi w ramach jurysdykcji Kanady, spółkami osobowymi utworzonymi zgodnie z prawem jurysdykcji Kanady lub wyłącznymi właścicielami, którzy są rezydentami w Kanadzie.

Zastrzeżenie IIIA-PT-76

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Obrót papierami wartościowymi i towarowymi kontraktami terminowymi typu future - osoby
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
	Transgraniczne świadczenie usług finansowych
Szczebel władzy:	Prowincja – Ontario
Środki:	Prawo dotyczące towarowych kontraktów terminowych typu future (*Commodity Futures Act*), R.S.O. 1990, c. C.20, s. 22(1), 65
	Instrument krajowy (National Instrument) 31-103 Rejestracja, Zwolnienia i Bieżące Obowiązki Rejestrujących (Registration, Exemptions and Ongoing Registrant)
	Instrument krajowy (National Instrument) 33-109 Wymogi Rejestracji oraz Kwestie Powiązane (Registration Requirements and Related Matters)

Opis:

Osoby prywatne lub firmy muszą być zarejestrowane w celu prowadzenia obrotu za pośrednictwem sprzedawców i pośredników, którzy nie są rezydentami lub nie są zarejestrowani w Ontario.

Zastrzeżenie IIIA-PT-77

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Usług w zakresie przechowywania
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
	Transgraniczne świadczenie usług finansowych
Szczebel władzy:	Prowincja – Ontario
Środki:	*Securities Act*, R.S.O. 1990, c. S.5, s. 143
	Instrument krajowy (National Instrument) 31-103 Rejestracja, Zwolnienia i Bieżące Obowiązki Rejestrujących (Registration, Exemptions and Ongoing Registrant)
	Instrument krajowy (National Instrument) 81-102 Fundusze wspólnego inwestowania (Mutual Funds)

Opis:

Fundusze wspólnego inwestowania oferujące papiery wartościowe w Kanadzie muszą korzystać z usług powiernika będącego rezydentem. Można korzystać z usług subpowiernika niebędącego rezydentem, jeżeli dysponuje on kapitałem własnym w wysokości co najmniej 100 mln $ CAD.

Zastrzeżenia mające zastosowanie na Wyspie Księcia Edwarda

Zastrzeżenie IIIA-PT-78

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi ubezpieczeniowe i związane z ubezpieczeniami Ubezpieczenia bezpośrednie oraz reasekuracja i retrocesja
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja – Wyspa Księcia Edwarda
Środki:	*Insurance Act,* R.S.P.E.I. 1988, c. I-4, s. 24, 26(5), 324

Opis:

Usługi ubezpieczeniowe na Wyspie Księcia Edwarda mogą być świadczone wyłącznie poprzez:

a) przedsiębiorstwo założone zgodnie z prawem Wyspy Księcia Edwarda;

b) zakład ubezpieczeń spoza prowincji, który jest ubezpieczycielem założonym w ramach lub na mocy przepisów innej kanadyjskiej jurysdykcji;

c) oddział zagranicznego przedsiębiorstwa zatwierdzony na poziomie federalnym;

d) stowarzyszenie utworzone zgodnie z planem znanym jako Lloyds;

e) towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych; lub

f) społeczne towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych typu „fraternal societies".

Zastrzeżenie IIIA-PT-79

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi ubezpieczeniowe i związane z ubezpieczeniami
	Ubezpieczenia bezpośrednie oraz reasekuracja i retrocesja
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja – Wyspa Księcia Edwarda
Środki:	*Insurance Act,* R.S.P.E.I. 1988, c. I-4

Opis:

Jednostki zależne zagranicznych instytucji ubezpieczeniowych na Wyspie Księcia Edwarda muszą być zatwierdzone na poziomie federalnym.

Zastrzeżenie IIIA-PT-80

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Instytucje pożyczkowe i powiernicze
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja – Wyspa Księcia Edwarda
Środki:	Prawo dotyczące instytucji powierniczych (*Trust and Fiduciary Companies Act*), R.S.P.E.I. 1988, c. T-7.1, s. 26, 27
	Prawo dotyczące rejestracji korporacji spoza prowincji(*Extra-provincial Corporations Registration Act*), R.S.P.E.I. 1988, c. E-14, s. 4

Opis:

Aby prowadzić działalność jako instytucja pożyczkowa i powiernicza na Wyspie Księcia Edwarda, podmiot musi być osobą prawną, do której zastosowanie ma *Trust and Fiduciary Companies Act*.

Zastrzeżenie IIIA-PT-81

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Unie kredytowe, instytucje finansowe typu „caisses populaires” i ich stowarzyszenia lub grupy
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja – Wyspa Księcia Edwarda
Środki:	*Credit Unions Act*, R.S.P.E.I. 1988, c. C-29.1, s. 2, 159

Opis:

Unia kredytowa musi być założona na Wyspie Księcia Edwarda.

Zastrzeżenie IIIA-PT-82

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Obrót papierami wartościowymi i towarowymi kontraktami terminowymi typu future - osoby
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
	Transgraniczne świadczenie usług finansowych
Szczebel władzy:	Prowincja – Wyspa Księcia Edwarda
Środki:	*Securities Act*, R.S.P.E.I. 1988, c. S-3,1

Opis:

Osoby prywatne lub firmy muszą być zarejestrowane w celu prowadzenia obrotu za pośrednictwem sprzedawców i pośredników, którzy nie są rezydentami lub nie są zarejestrowani na Wyspie Księcia Edwarda.

Zastrzeżenie IIIA-PT-83

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Usług w zakresie przechowywania
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
	Transgraniczne świadczenie usług finansowych
Szczebel władzy:	Prowincja – Wyspa Księcia Edwarda
Środki:	*Securities Act*, R.S.P.E.I. 1988, c. S-3,1

Opis:

Fundusze wspólnego inwestowania oferujące papiery wartościowe w Kanadzie muszą korzystać z usług powiernika będącego rezydentem. Można korzystać z usług subpowiernika niebędącego rezydentem, jeżeli dysponuje on kapitałem własnym w wysokości co najmniej 100 mln $ CAD.

Zastrzeżenia mające zastosowanie w Quebecu

Zastrzeżenie IIIA-PT-84

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi ubezpieczeniowe i związane z ubezpieczeniami Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja – Quebec
Środki:	Prawo zmieniające prawo odnoszące się do „Québec Health Services" „Les Services de Santé du Québec" oraz odnoszące się do SSQ, „Mutuelle de gestion" i SSQ, Life Insurance Company Inc. (*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

Opis:

Podczas przyznawania lub transferu udziałów z prawem głosu w kapitale zakładowym zakładu ubezpieczeń „SSQ, Société d'assurance vie inc" lub spółki holdingowej „Groupe SSQ inc", minister może, jeżeli transfer przyznaje nierezydentom prawo do kontroli przedsiębiorstwa, wezwać takie przedsiębiorstwa do udowodnienia, że udziały były oferowane w pierwszej kolejności rezydentom Quebecu, a następnie innym rezydentom w Kanadzie, lecz nie otrzymano żadnej oferty lub żadna oferta nie mogła być przyjęta.

Zastrzeżenie IIIA-PT-85

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi ubezpieczeniowe i związane z ubezpieczeniami Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
Szczebel władzy:	Prowincja – Quebec
Środki:	Prawo dotyczące kasy oszczędnościowej w Quebecu (*An Act respecting the Caisse de dépôt et placement du Québec),* C.Q.L.R., c. C-2

Opis:

Co najmniej trzy czwarte członków zarządu musi mieć miejsce zamieszkania w Quebecu.

Zastrzeżenie IIIA-PT-86

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi ubezpieczeniowe i związane z ubezpieczeniami
	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Instytucje pożyczkowe i powiernicze
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
	Dostęp do rynku
	Kadra kierownicza wyższego szczebla i zarząd
Szczebel władzy:	Prowincja – Quebec
Środki:	Prawo dotyczące ubezpieczeń (*An Act respecting insurance*), C.Q.L.R., c. A-32
	Prawo dotyczące instytucji powierniczych i kas oszczędnościowych (*An Act respecting trust companies and savings companies*), C.Q.L.R., c. S-29.01

Opis:

1. Trzy czwarte dyrektorów instytucji powierniczej i oszczędnościowej musi być obywatelami Kanady.
2. Większość dyrektorów zakładów ubezpieczeń, towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, instytucji oszczędnościowych i powierniczych ma miejsce zamieszkania w Quebecu.
3. Nabycie przez nierezydentów, bezpośrednie lub pośrednie, kontrolowanych przez Kanadę instytucji oszczędnościowych lub powierniczych jest ograniczone do 10 % na poziomie indywidualnym i 25 % na poziomie zbiorowym.

Zastrzeżenie IIIA-PT-87

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi ubezpieczeniowe i związane z ubezpieczeniami
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
	Transgraniczne świadczenie usług finansowych
Szczebel władzy:	Prowincja – Quebec
Środki:	Prawo dotyczące ubezpieczeń (*An Act respecting insurance*), C.Q.L.R., c. A-32

Opis:

1. Każda osoba prawna nieutworzona zgodnie z aktem prawnym Quebecu (Act of Québec), która nie posiada siedziby w Quebecu wyznacza, przy składaniu wniosku o licencję, głównego przedstawiciela w Quebecu. Przedstawiciel musi być osobą uprawnioną będącą rezydentem w Quebecu.
2. Każda osoba prawna nieutworzona zgodnie z aktem prawnym Quebecu (Act of Québec) ma, w odniesieniu do działalności prowadzonych w Quebecu, prawa i obowiązki zakładu ubezpieczeń lub towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych utworzonych w zależności od przypadku zgodnie z Act of Québec. Jest ona również zobowiązana do przestrzegania aktu konstytucyjnego, jeżeli jest on bardziej restrykcyjny.

Zastrzeżenie IIIA-PT-88

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi ubezpieczeniowe i związane z ubezpieczeniami Ubezpieczenia bezpośrednie oraz reasekuracja i retrocesja
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja – Quebec
Środki:	Prawo dotyczące ubezpieczeń (*An Act respecting insurance*), C.Q.L.R., c. A-32

Opis:

Usługi ubezpieczeniowe w Quebecu mogą być świadczone wyłącznie poprzez:

a) przedsiębiorstwo założone zgodnie z prawem Quebecu;

b) zakład ubezpieczeń spoza prowincji, który jest ubezpieczycielem założonym w ramach lub na mocy przepisów innej kanadyjskiej jurysdykcji;

c) oddział zagranicznego przedsiębiorstwa zatwierdzony na poziomie federalnym; lub

d) stowarzyszenie utworzone zgodnie z planem znanym jako Lloyds;

Zastrzeżenie IIIA-PT-89

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi ubezpieczeniowe i związane z ubezpieczeniami Pośrednictwo w umowach ubezpieczeniowych odnoszące się do transportu morskiego i zarobkowego transportu lotniczego oraz lotów kosmicznych i transportu ładunków w przestrzeni kosmicznej (włączając satelity) oraz do reasekuracji i retrocesji
Rodzaj zastrzeżenia:	Transgraniczne świadczenie usług finansowych
Szczebel władzy:	Prowincja – Quebec
Środki:	Prawo dotyczące dystrybucji usług i produktów finansowych (*An Act respecting the distribution of financial products and services*), C.Q.L.R., c. D-9.2

Opis:

Usługi muszą być świadczone za pośrednictwem obecności handlowej ustanowionej w Quebecu.

Zastrzeżenie IIIA-PT-90

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń) Unie kredytowe, instytucje finansowe typu „caisses populaires” i ich stowarzyszenia lub grupy
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja – Quebec
Środki:	Prawo dotyczące spółdzielni usług finansowych (*An Act respecting financial services cooperatives*), C.Q.L.R., c. C-67.3

Opis:

Unie kredytowe, instytucje finansowe typu „caisses populaires” i ich stowarzyszenia lub grupy muszą być założone w Quebecu.

Zastrzeżenie IIIA-PT-91

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi ubezpieczeniowe i związane z ubezpieczeniami Umowy ubezpieczeń bezpośrednich odnoszące się do żeglugi morskiej, zarobkowego transportu lotniczego, lotów kosmicznych i transportu ładunków w przestrzeni kosmicznej (włączając satelity) oraz towarów w tranzycie międzynarodowym
Rodzaj zastrzeżenia:	Transgraniczne świadczenie usług finansowych
Szczebel władzy:	Prowincja – Quebec
Środki:	*An Act respecting Insurance*, C.Q.L.R., c. A-32

Opis:

Usługi muszą być świadczone za pośrednictwem obecności handlowej ustanowionej w Quebecu.

Zastrzeżenie IIIA-PT-92

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi ubezpieczeniowe i związane z ubezpieczeniami
	Reasekuracja i retrocesja
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
	Transgraniczne świadczenie usług finansowych
Szczebel władzy:	Prowincja – Quebec
Środki:	*An Act respecting Insurance*, C.Q.L.R., c. A-32

Opis:

Usługi muszą być świadczone za pośrednictwem obecności handlowej ustanowionej w Quebecu.

Zastrzeżenie IIIA-PT-93

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
	Transgraniczne świadczenie usług finansowych
Szczebel władzy:	Prowincja – Quebec
Środki:	Prawo 31-103 dotyczące Wymogów Rejestracji, Zwolnień i Bieżących Obowiązków Rejestrujących *(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

Opis:

Osoby prywatne lub firmy muszą być zarejestrowane w celu prowadzenia obrotu za pośrednictwem sprzedawców i pośredników, którzy nie są rezydentami lub nie są zarejestrowani w Quebecu.

Zastrzeżenie IIIA-PT-94

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Usług w zakresie przechowywania
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
	Transgraniczne świadczenie usług finansowych
Szczebel władzy:	Prowincja – Quebec
Środki:	*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
	Prawo 81-102 dotyczące funduszy wspólnego inwestowania (*Regulation 81-102 respecting Mutual Funds*), C.Q.L.R., c. V-1.1, r. 39

Opis:

Fundusze wspólnego inwestowania oferujące papiery wartościowe w Kanadzie muszą korzystać z usług powiernika będącego rezydentem. Można korzystać z usług subpowiernika niebędącego rezydentem, jeżeli dysponuje on kapitałem własnym w wysokości co najmniej 100 mln $ CAD.

Zastrzeżenia mające zastosowanie w Saskatchewan

Zastrzeżenie IIIA-PT-95

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi ubezpieczeniowe i związane z ubezpieczeniami Ubezpieczenia bezpośrednie oraz reasekuracja i retrocesja
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja – Saskatchewan
Środki:	Prawo Saskatchewan dotyczące ubezpieczeń (*The Saskatchewan Insurance Act*), R.S.S. 1978, c. S-26

Opis:

Usługi ubezpieczeniowe w Saskatchewan mogą być świadczone wyłącznie poprzez:

a) przedsiębiorstwo założone zgodnie z prawem Saskatchewan;

b) zakład ubezpieczeń spoza prowincji, który jest ubezpieczycielem założonym w ramach lub na mocy przepisów innej kanadyjskiej jurysdykcji;

c) oddział zagranicznego przedsiębiorstwa zatwierdzony na poziomie federalnym;

d) stowarzyszenie utworzone zgodnie z planem znanym jako Lloyds;

e) towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych; lub

f) społeczne towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych typu „fraternal societies".

Zastrzeżenie IIIA-PT-96

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi ubezpieczeniowe i związane z ubezpieczeniami Ubezpieczenia bezpośrednie
Rodzaj zastrzeżenia:	Transgraniczne świadczenie usług finansowych
Szczebel władzy:	Prowincja – Saskatchewan
Środki:	Prawo Saskatchewan dotyczące ubezpieczeń (*The Saskatchewan Insurance Act*), R.S.S. 1978, c. S-26

Opis:

Opłata należna prowincji w wysokości 10 % premii jest wymagana w przypadku ubezpieczeń od ryzyka dokonywanych w prowincji przez ubezpieczyciela nieposiadającego licencji.

Zastrzeżenie IIIA-PT-97

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Instytucje pożyczkowe i powiernicze
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja – Saskatchewan
Środki:	*Trust and Loan Corporations Act, 1997*, S.S. 1997, c. T-22.2

Opis:

Założenie instytucji pożyczkowej i powierniczej na poziomie federalnym lub prowincji jest wymagane w Saskatchewan.

Zastrzeżenie IIIA-PT-98

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Instytucje pożyczkowe i powiernicze
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja – Saskatchewan
Środki:	*Trust and Loan Corporations Act, 1997*, S.S. 1997, c. T-22.2

Opis:

Indywidualna lub zbiorowa własność finansowa przedsiębiorstw kontrolowanych przez Kanadę i założonych na poziomie prowincji nie może przekraczać 10 % udziałów.

Zastrzeżenie IIIA-PT-99

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Unie kredytowe, instytucje finansowe typu „caisses populaires” i ich stowarzyszenia lub grupy
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
	Kadra kierownicza wyższego szczebla i zarząd
Szczebel władzy:	Prowincja – Saskatchewan
Środki:	*The Credit Union Act, 1985*, S.S. 1984-85-86, c. C-45.1

Opis:

Dyrektor unii kredytowej w Saskatchewan musi być obywatelem Kanady.

Zastrzeżenie IIIA-PT-100

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Unie kredytowe, instytucje finansowe typu „caisses populaires” i ich stowarzyszenia lub grupy
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja – Saskatchewan
Środki:	*The Credit Union Act, 1985*, S.S. 1984-85-86, c. C-45.1

Opis:

Unia kredytowa musi być założona w Saskatchewan.

Zastrzeżenie IIIA-PT-101

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Korporacje zajmujące się obligacjami komunalnymi
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
Szczebel władzy:	Prowincja – Saskatchewan
Środki:	Prawo dotyczące obligacji komunalnych (*The Community Bonds Act*), S.S. 1990-91, c. C-16.1

Opis:

Dyrektor korporacji zajmującej się obligacjami komunalnymi musi być rezydentem w Saskatchewan.

Zastrzeżenie IIIA-PT-102

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Obrót papierami wartościowymi i towarowymi kontraktami terminowymi typu future - osoby
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
	Transgraniczne świadczenie usług finansowych
Szczebel władzy:	Prowincja – Saskatchewan
Środki:	*The Securities Act, 1988*, S.S. 1988-89, c. S-42.2
	Regulacje Komisji ds. Papierów Wartościowych (Przyjęcie instrumentów krajowych) (*The Securities Commission (Adoption of National Instruments) Regulations*), R.R.S. c. S-42.2 Reg. 3

Opis:

Obowiązuje wymóg rejestracji w celu prowadzenia obrotu za pośrednictwem sprzedawców i pośredników, którzy nie są rezydentami lub nie są zarejestrowani w prowincji, w której dokonywany jest obrót.

Zastrzeżenie IIIA-PT-103

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Usługi doradztwa i inne pomocnicze usługi finansowe
Rodzaj zastrzeżenia:	Transgraniczne świadczenie usług finansowych
Szczebel władzy:	Prowincja – Saskatchewan
Środki:	*The Securities Act, 1988*, S.S. 1988-89, c. S-42.2

Opis:

W przypadku gdy doradca udziela porad w Saskatchewan, tego rodzaju usługi muszą być świadczone za pośrednictwem obecności handlowej, a doradca musi być zarejestrowany w Saskatchewan.

Zastrzeżenie IIIA-PT-104

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Sprzedawcy i pośrednicy w obrocie papierami wartościowymi
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja – Saskatchewan
Środki:	*The Securities Act, 1988*, S.S. 1988-89, c. S-42.2

Opis:

Sprzedawcy i pośrednicy w obrocie papierami wartościowymi muszą być ustanowieni lub kontynuować działalność na mocy prawa federalnego, prowincji lub terytorialnego.

Zastrzeżenie IIIA-PT-105

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Usług w zakresie przechowywania
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
	Transgraniczne świadczenie usług finansowych
Szczebel władzy:	Prowincja – Saskatchewan
Środki:	*The Securities Act, 1988*, S.S. 1988-89, c. S-42.2
	Regulacje Komisji ds. Papierów Wartościowych (Przyjęcie instrumentów krajowych) (*The Securities Commission (Adoption of National Instruments) Regulations*), R.R.S. c. S-42.2 Reg. 3

Opis:

Fundusze wspólnego inwestowania oferujące papiery wartościowe w Kanadzie muszą korzystać z usług powiernika będącego rezydentem. Można korzystać z usług subpowiernika niebędącego rezydentem, jeżeli dysponuje on kapitałem własnym w wysokości conajmniej 100 mln $ CAD.

Zastrzeżenia mające zastosowanie w Jukonie

Zastrzeżenie IIIA-PT-106

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi ubezpieczeniowe i związane z ubezpieczeniami Ubezpieczenia bezpośrednie oraz reasekuracja i retrocesja
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Terytorium - Jukon
Środki:	*Insurance Act,* R.S.Y. 2002, c. 119

Opis:

Usługi ubezpieczeniowe w Jukonie mogą być świadczone wyłącznie poprzez:

a) przedsiębiorstwo założone zgodnie z prawem Jukonu;

b) zakład ubezpieczeń spoza prowincji, który jest ubezpieczycielem założonym w ramach lub na mocy przepisów innej kanadyjskiej jurysdykcji;

c) oddział zagranicznego przedsiębiorstwa zatwierdzony na poziomie federalnym;

d) stowarzyszenie utworzone zgodnie z planem znanym jako Lloyds;

e) towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych; lub

f) społeczne towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych typu „fraternal societies".

Zastrzeżenie IIIA-PT-107

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi ubezpieczeniowe i związane z ubezpieczeniami Umowy ubezpieczeń bezpośrednich odnoszące się do żeglugi morskiej, zarobkowego transportu lotniczego, lotów kosmicznych i transportu ładunków w przestrzeni kosmicznej (włączając satelity) oraz towarów w tranzycie międzynarodowym
Rodzaj zastrzeżenia:	Transgraniczne świadczenie usług finansowych
Szczebel władzy:	Terytorium - Jukon
Środki:	*Insurance Act,* R.S.Y. 2002, c. 119

Opis:

Usługi muszą być świadczone za pośrednictwem obecności handlowej ustanowionej w Jukonie.

Zastrzeżenie IIIA-PT-108

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi ubezpieczeniowe i związane z ubezpieczeniami
	Reasekuracja i retrocesja
Rodzaj zastrzeżenia:	Transgraniczne świadczenie usług finansowych
Szczebel władzy:	Terytorium - Jukon
Środki:	*Insurance Act,* R.S.Y. 2002, c. 119

Opis:

Usługi muszą być świadczone za pośrednictwem obecności handlowej ustanowionej w Jukonie.

Zastrzeżenie IIIA-PT-109

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi ubezpieczeniowe i związane z ubezpieczeniami Pośrednictwo w umowach ubezpieczeniowych odnoszące się do transportu morskiego i zarobkowego transportu lotniczego oraz lotów kosmicznych i transportu ładunków w przestrzeni kosmicznej (włączając satelity) oraz do reasekuracji i retrocesji
Rodzaj zastrzeżenia:	Transgraniczne świadczenie usług finansowych
Szczebel władzy:	Terytorium - Jukon
Środki:	*Insurance Act,* R.S.Y. 2002, c. 119

Opis:

Usługi muszą być świadczone za pośrednictwem obecności handlowej ustanowionej w Jukonie.

Zastrzeżenie IIIA-PT-110

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Instytucje pożyczkowe i powiernicze
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Terytorium - Jukon
Środki:	*Business Corporations Act*, R.S.Y. 2002, c. 20

Opis:

Aby prowadzić działalność jako instytucja pożyczkowa i powiernicza w Jukonie, podmiot musi być osobą prawną, do której zastosowanie ma *Business Corporations Act*.

Zastrzeżenie IIIA-PT-111

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Unie kredytowe, instytucje finansowe typu „caisses populaires” i ich stowarzyszenia lub grupy
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Terytorium - Jukon
Środki:	*Business Corporations Act*, R.S.Y. 2002, c. 20

Opis:

Unia kredytowa musi być założona w Jukonie.

Zastrzeżenie IIIA-PT-112

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Obrót papierami wartościowymi i towarowymi kontraktami terminowymi typu future - osoby
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
	Transgraniczne świadczenie usług finansowych
Szczebel władzy:	Terytorium - Jukon
Środki:	*Business Corporations Act*, R.S.Y. 2002, c. 20

Opis:

Osoby prywatne lub firmy muszą być zarejestrowane w celu prowadzenia obrotu za pośrednictwem sprzedawców i pośredników, którzy nie są rezydentami lub nie są zarejestrowani w Jukonie.

Zastrzeżenie IIIA-PT-113

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Sprzedawcy i pośrednicy w obrocie papierami wartościowymi
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Terytorium - Jukon
Środki:	*Securities Act*, S.Y. 2007, c. 16
	Business Corporations Act, R.S.Y. 2002, c. 20

Opis:

Sprzedawcy i pośrednicy w obrocie papierami wartościowymi w Jukonie muszą być ustanowieni lub kontynuować działalność na mocy prawa federalnego, prowincji lub terytorialnego.

Zastrzeżenie IIIA-PT-114

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń) Obrót na własny rachunek i na rachunek klienta: usługi w zakresie przechowywania; obrót papierami wartościowymi i towarowymi kontraktami terminowymi typu future - osoby; sprzedawcy i pośrednicy w obrocie papierami wartościowymi; obrót papierami wartościowymi i towarowymi kontraktami terminowymi typu future; usługi doradztwa i inne pomocnicze usługi finansowe; sprzedawcy, pośrednicy, doradcy
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
Szczebel władzy:	Terytorium - Jukon
Środki:	*Business Corporations Act*, R.S.Y. 2002, c. 20

Opis:

Indywidualny wnioskodawca ubiegający się o rejestrację musi być rezydentem w Kanadzie przez okres co najmniej jednego roku przed złożeniem wniosku oraz rezydentem w prowincji, w której zamierza prowadzić działalność w dniu złożenia wniosku.

Zastrzeżenie IIIA-PT-115

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Usług w zakresie przechowywania
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
	Transgraniczne świadczenie usług finansowych
Szczebel władzy:	Terytorium - Jukon
Środki:	*Business Corporations Act*, R.S.Y. 2002, c. 20

Opis:

Fundusze wspólnego inwestowania oferujące papiery wartościowe w Kanadzie muszą korzystać z usług powiernika będącego rezydentem. Można korzystać z usług subpowiernika niebędącego rezydentem, jeżeli dysponuje on kapitałem własnym w wysokości co najmniej 100 mln $ CAD.

SEKCJA B

Zastrzeżenia mające zastosowanie w Kanadzie

(obowiązujące we wszystkich prowincjach i terytoriach)

Zastrzeżenie IIIB-C-1

Sektor: Usługi finansowe

Podsektor: Wszystkie

Rodzaj zastrzeżenia: Dostęp do rynku

Szczebel władzy: Szczebel krajowy

Opis:

Kanada zastrzega sobie prawo do wprowadzenia lub utrzymania środka stanowiącego, że instytucje finansowe regulowane na poziomie federalnym i dysponujące kapitałem własnym przekraczającym 1 mld $ CAD są zobowiązane, w terminie trzech lat od osiągnięcia tego progu, do posiadania 35 % udziałów z prawem głosu charakteryzujących się własnością rozproszoną, notowanych i publikowanych w celu obrotu na giełdzie papierów wartościowych w Kanadzie.

Zastrzeżenie IIIB-C-2

Sektor: Usługi finansowe

Podsektor: Wszystkie

Rodzaj zastrzeżenia: Dostęp do rynku

Szczebel władzy: Szczebel krajowy

Opis:

1. Kanada zastrzega sobie prawo do wprowadzenia lub utrzymania środka wymagającego ministerialnego zatwierdzenia zakupu przez osobę (obywatela Kanady lub obcokrajowca) udziałów w instytucji finansowej regulowanej na poziomie federalnym utworzonej zgodnie z prawem bankowym (*Bank Act*), S.C. 1991, c. 46, prawem dotyczącym zakładów ubezpieczeniowych (*Insurance Companies Act*), S.C. 1991, c. 47 lub prawem dotyczącym instytucji pożyczkowych i powierniczych (*Trust and Loan Companies Act*), S.C. 1991, c. 45; jeżeli w wyniku takiego zakupu osoba ta weszłaby w posiadanie ponad 10 % jakiegokolwiek rodzaju udziałów w takiej instytucji.

2. Kanada zastrzega sobie prawo do wprowadzenia lub utrzymania środka, zgodnie z którym żadna osoba (obywatel Kanady lub obcokrajowiec) nie może posiadać ponad 20 % jakiegokolwiek rodzaju udziałów z prawem głosu lub 30 % jakiegokolwiek rodzaju udziałów bez prawa głosu w:

   a) banku lub holdingu bankowym dysponującym kapitałem własnym w wysokości co najmniej 12 mld $ CAD; lub

   b) instytucji finansowej regulowanej na poziomie federalnym utworzonej zgodnie z *Bank Act*, *Insurance Companies Act* lub *Trust and Loan Companies Act* , która, w momencie wejścia w życie niniejszej Umowy, cechuje się własnością rozproszoną[3] w związku z obowiązującymi wymogami, a także z powodu jej charakteru, jako krajowej instytucji finansowej ważnej z punktu widzenia systemu.

3. Niezależnie od postanowień pkt 2 lit. a) instytucja finansowa z Unii Europejskiej, która jest regulowana jako bank w Unii Europejskiej lub jakakolwiek inna instytucja finansowa w Unii Europejskiej, która podlega regulacjom w Unii Europejskiej i cechuje się własnością rozproszoną, może dalej sprawować kontrolę nad bankiem lub holdingiem bankowym, jeżeli kontrolowała bank lub holding bankowy w dniu, w którym kapitał własny banku lub holdingu bankowego osiągnął próg mający zastosowanie do wymogu dotyczącego własności rozproszonej, i nadal kontroluje dany bank od tego dnia.

[3] Do celów pkt 2 lit. b) instytucja finansowa jest uważana za cechującą się własnością rozproszoną w momencie wejścia w życie niniejszej Umowy, jeżeli: (1) zgodnie z wymogami ma cechować się własnością rozproszoną w dniu 17 lipca 2014 r.; lub (2) po dniu 17 lipca 2014 r., ale przed dniem wejścia w życie niniejszej Umowy, ustalono, że dana instytucja finansowa ma cechować się własnością rozproszoną, a instytucja nie poczyniła wystarczających starań w tym kierunku do daty wejścia w życie niniejszej Umowy.

Zastrzeżenie IIIB-C-3

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Szczebel krajowy

Opis:

1. Kanada zastrzega sobie prawo do wprowadzenia lub utrzymania środka wymagającego, by bank zagraniczny ustanowił jednostkę zależną w celu przyjmowania lub utrzymywania depozytów detalicznych o wartości niższej od 150 000 $ CAD, chyba że suma wszystkich depozytów utrzymywanych przez bank zagraniczny i które są niższe od kwoty 150 000 $ CAD wynosi mniej niż jeden procent łącznych depozytów lub depozyty są przyjmowane od inwestora profesjonalnego (np. kanadyjskich władz federalnych lub władz na szczeblu prowincji, rządów zagranicznych, międzynarodowych banków rozwoju, których członkiem jest Kanada, instytucji finansowych, niektórych funduszy wspólnego inwestowania i emerytalnych oraz dużych przedsiębiorstw).
2. Kanada zastrzega sobie prawo do wprowadzenia lub utrzymania środka zakazującego, by oddziały bankowe świadczące wszystkie usługi i oddziały bankowe udzielające kredytów stały się członkami Kanadyjskiej Korporacji Gwarantowania Depozytów (Canada Deposit Insurance Corporation).

Zastrzeżenie IIIB-C-4

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Szczebel krajowy

Opis:

Kanada zastrzega sobie prawo do wprowadzenia lub utrzymania środka zakazującego, by oddziały bankowe udzielające kredytów stały się członkami Kanadyjskiego Stowarzyszenia Płatności (Canadian Payments Association).

Zastrzeżenia mające zastosowanie w Albercie

Zastrzeżenie IIIB-PT-1

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Usług w zakresie przechowywania
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja – Alberta
Środki:	*Securities Act*, R.S.A. 2000, c. S-4

Opis:

Fundusze wspólnego inwestowania oferujące papiery wartościowe w Kanadzie muszą korzystać z usług powiernika będącego rezydentem. Można korzystać z usług subpowiernika niebędącego rezydentem, jeżeli dysponuje on kapitałem własnym w wysokości co najmniej 100 mln $ CAD.

Zastrzeżenia mające zastosowanie w Kolumbii Brytyjskiej

Zastrzeżenie IIIB-PT-2

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Usług w zakresie przechowywania
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja – Kolumbia Brytyjska
Środki:	*Securities Act*, R.S.B.C. 1996, c. 418

Opis:

Fundusze wspólnego inwestowania oferujące papiery wartościowe w Kanadzie muszą korzystać z usług powiernika będącego rezydentem. Można korzystać z usług subpowiernika niebędącego rezydentem, jeżeli dysponuje on kapitałem własnym w wysokości co najmniej 100 mln $ CAD.

Zastrzeżenie IIIB-PT-3

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi ubezpieczeniowe i związane z ubezpieczeniami
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja – Kolumbia Brytyjska
Środki:	Prawo dotyczące zakładów ubezpieczeń (*Insurance Corporation Act*), R.S.B.C. 1996, c. 228 Regulacje dotyczące wyłączeń (*Exclusion Regulation*, B.C.) Reg. 153/73

Opis:

Ubezpieczenia pojazdów silnikowych w Kolumbii Brytyjskiej są oferowane przez monopol państwowy.

Zastrzeżenia mające zastosowanie w Manitobie

Zastrzeżenie IIIB-PT-4

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi ubezpieczeniowe i związane z ubezpieczeniami Ubezpieczenia pojazdów silnikowych
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja – Manitoba
Środki:	Prawo dotyczące publicznych zakładów ubezpieczeń w Manitobie (*Manitoba Public Insurance Corporation Act*), C.C.S.M. c. P215

Opis:

Ubezpieczenia pojazdów silnikowych w Manitobie są oferowane przez monopol państwowy.

Zastrzeżenie IIIB-PT-5

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Usług w zakresie przechowywania
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja – Manitoba
Środki:	*The Securities Act*, C.C.S.M. c. S50

Opis:

Fundusze wspólnego inwestowania oferujące papiery wartościowe w Kanadzie muszą korzystać z usług powiernika będącego rezydentem. Można korzystać z usług subpowiernika niebędącego rezydentem, jeżeli dysponuje on kapitałem własnym w wysokości co najmniej 100 mln $ CAD.

Zastrzeżenia mające zastosowanie w Nowym Brunszwiku

Zastrzeżenie IIIB-PT-6

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Usług w zakresie przechowywania
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja – Nowy Brunszwik
Środki:	*Securities Act*, S.N.B. 2004, c. S-5,5

Opis:

Fundusze wspólnego inwestowania oferujące papiery wartościowe w Kanadzie muszą korzystać z usług powiernika będącego rezydentem. Można korzystać z usług subpowiernika niebędącego rezydentem, jeżeli dysponuje on kapitałem własnym w wysokości co najmniej 100 mln $ CAD.

Zastrzeżenia mające zastosowanie w Nowej Fundlandii i Labradorze

Zastrzeżenie IIIB-PT-7

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Usług w zakresie przechowywania
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja – Nowa Fundlandia i Labrador
Środki:	*Securities Act*, R.S.N.L. 1990, c. S-13

Opis:

Fundusze wspólnego inwestowania oferujące papiery wartościowe w Kanadzie muszą korzystać z usług powiernika będącego rezydentem. Można korzystać z usług subpowiernika niebędącego rezydentem, jeżeli dysponuje on kapitałem własnym w wysokości co najmniej 100 mln $ CAD.

Zastrzeżenia mające zastosowanie na Terytoriach Północno-Zachodnich

Zastrzeżenie IIIB-PT-8

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Usług w zakresie przechowywania
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Terytorium – Terytoria Północno-Zachodnie
Środki:	*Securities Act*, S.N.W.T. 2008, c. 10

Opis:

Fundusze wspólnego inwestowania oferujące papiery wartościowe w Kanadzie muszą korzystać z usług powiernika będącego rezydentem. Można korzystać z usług subpowiernika niebędącego rezydentem, jeżeli dysponuje on kapitałem własnym w wysokości co najmniej 100 mln $ CAD.

Zastrzeżenia mające zastosowanie w Nowej Szkocji

Zastrzeżenie IIIB-PT-9

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Usług w zakresie przechowywania
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja - Nowa Szkocja
Środki:	*Securities Act*, R.S.N.S. 1989, c. 418

Opis:

Fundusze wspólnego inwestowania oferujące papiery wartościowe w Kanadzie muszą korzystać z usług powiernika będącego rezydentem. Można korzystać z usług subpowiernika niebędącego rezydentem, jeżeli dysponuje on kapitałem własnym w wysokości co najmniej 100 mln $ CAD.

Zastrzeżenia mające zastosowanie w Nunavucie

Zastrzeżenie IIIB-PT-10

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Usług w zakresie przechowywania
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Terytorium - Nunavut
Środki:	*Securities Act*, R.S.N.W.T. (Nu.) 1988, c. S-5

Opis:

Fundusze wspólnego inwestowania oferujące papiery wartościowe w Kanadzie muszą korzystać z usług powiernika będącego rezydentem. Można korzystać z usług subpowiernika niebędącego rezydentem, jeżeli dysponuje on kapitałem własnym w wysokości co najmniej 100 mln $ CAD.

Zastrzeżenia mające zastosowanie w Ontario

Zastrzeżenie IIIB-PT-11

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi ubezpieczeniowe i związane z ubezpieczeniami – usługi pomocnicze związane z ubezpieczeniami i funduszami emerytalnymi
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
	Najwyższe uprzywilejowanie
	Dostęp do rynku
	Transgraniczne świadczenie usług finansowych
Szczebel władzy:	Prowincja – Ontario
Środki:	*Insurance Act*, R.S.O. 1990, c. I.8, ss. 54(1), 386(1), 386(2), 403
	Agenci (*Agents,)* O. Reg. 347/04

Opis:

Dostęp na warunkach preferencyjnych do rynku usług ubezpieczeniowych w Ontario jest oferowany indywidualnym agentom ubezpieczeniowym z USA niebędącym rezydentami (dla wszystkich stanów w USA w oparciu w zasadę wzajemności).

Zastrzeżenie IIIB-PT-12

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Usług w zakresie przechowywania
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja – Ontario
Środki:	*Securities Act*, R.S.O. 1990, c. S.5, s. 143
	Instrument krajowy (National Instrument) 31-103 Rejestracja, Zwolnienia i Bieżące Obowiązki Rejestrujących (Registration, Exemptions and Ongoing Registrant)
	Instrument krajowy (National Instrument) 81-102 Fundusze wspólnego inwestowania (Mutual Funds)

Opis:

Fundusze wspólnego inwestowania oferujące papiery wartościowe w Kanadzie muszą korzystać z usług powiernika będącego rezydentem. Można korzystać z usług subpowiernika niebędącego rezydentem, jeżeli dysponuje on kapitałem własnym w wysokości co najmniej 100 mln $ CAD.

Zastrzeżenia mające zastosowanie na Wyspie Księcia Edwarda

Zastrzeżenie IIIB-PT-13

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Usług w zakresie przechowywania
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja – Wyspa Księcia Edwarda
Środki:	*Securities Act*, R.S.P.E.I. 1988, c. S-3,1

Opis:

Fundusze wspólnego inwestowania oferujące papiery wartościowe w Kanadzie muszą korzystać z usług powiernika będącego rezydentem. Można korzystać z usług subpowiernika niebędącego rezydentem, jeżeli dysponuje on kapitałem własnym w wysokości co najmniej 100 mln $ CAD.

Zastrzeżenia mające zastosowanie w Quebecu

Zastrzeżenie IIIB-PT-14

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi ubezpieczeniowe i związane z ubezpieczeniami
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja – Quebec
Środki:	Prawo dotyczące spółek ubezpieczeń samochodowych w Quebecu (*An Act respecting the Société de l'assurance automobile du Québec*), C.Q.L.R., c. S-11.011

Opis:

Ubezpieczenia samochodowe, w odniesieniu do śmierci i obrażeń osób, są oferowane przez monopol państwowy w Quebecu.

Zastrzeżenie IIIB-PT-15

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja – Quebec

Środki:

Opis:

Przyjmowanie depozytów instytucji publicznych i parapublicznych oraz zarządzanie funduszami emerytalnymi instytucji publicznych i parapublicznych jest oferowane przez monopol państwowy w Quebecu.

Zastrzeżenie IIIB-PT-16

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Usług w zakresie przechowywania
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja – Quebec
Środki:	*Securities Act*, C.Q.L.R., c. V-1.1
	Prawo 81-102 dotyczące funduszy wspólnego inwestowania (*Regulation 81-102 respecting Mutual Funds*), C.Q.L.R., c. V-1.1, r. 39

Opis:

Fundusze wspólnego inwestowania oferujące papiery wartościowe w Kanadzie muszą korzystać z usług powiernika będącego rezydentem. Można korzystać z usług subpowiernika niebędącego rezydentem, jeżeli dysponuje on kapitałem własnym w wysokości co najmniej 100 mln $ CAD.

Zastrzeżenia mające zastosowanie w Saskatchewan

Zastrzeżenie IIIB-PT-17

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Usług w zakresie przechowywania
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja – Saskatchewan
Środki:	*The Securities Act, 1988,* S.S. 1988-89, c. S-42.2
	Regulacje Komisji ds. Papierów Wartościowych (Przyjęcie instrumentów krajowych) (*The Securities Commission (Adoption of National Instruments) Regulations*), R.R.S. c. S-42.2 Reg. 3

Opis:

Fundusze wspólnego inwestowania oferujące papiery wartościowe w Kanadzie muszą korzystać z usług powiernika będącego rezydentem. Można korzystać z usług subpowiernika niebędącego rezydentem, jeżeli dysponuje on kapitałem własnym w wysokości co najmniej 100 mln $ CAD.

Zastrzeżenie IIIB-PT-18

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi ubezpieczeniowe i związane z ubezpieczeniami
Rodzaj zastrzeżenia:	Traktowanie narodowe
	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Prowincja – Saskatchewan
Środki:	Prawo dotyczące bezpieczeństwa ruchu *The Traffic Safety Act*, S.S. 2004, c. T-18.1
	Prawo dotyczące ubezpieczenia od wypadków samochodowych (*The Automobile Accident Insurance Act*), R.S.S. 1978, c. A-35

Opis:

Ubezpieczenia pojazdów silnikowych w Saskatchewan są oferowane przez monopol państwowy.

Zastrzeżenia mające zastosowanie w Jukonie

Zastrzeżenie IIIB-PT-19

Sektor:	Usługi finansowe
Podsektor:	Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)
	Usług w zakresie przechowywania
Rodzaj zastrzeżenia:	Dostęp do rynku
Szczebel władzy:	Terytorium - Jukon
Środki:	*Business Corporations Act*, R.S.Y. 2002, c. 20

Opis:

Fundusze wspólnego inwestowania oferujące papiery wartościowe w Kanadzie muszą korzystać z usług powiernika będącego rezydentem. Można korzystać z usług subpowiernika niebędącego rezydentem, jeżeli dysponuje on kapitałem własnym w wysokości co najmniej 100 mln $ CAD.