



---

## Sachstand

---

### **Verhandlungsstand Trade in Service Agreement (TiSA) Annex Finanzdienstleistungen**

**Verhandlungsstand Trade in Service Agreement (TiSA)**

## Annex Finanzdienstleistungen

Aktenzeichen: WD 4 - 3000 - 124/16  
Abschluss der Arbeit: 03. November 2016  
Fachbereich: WD 4: Haushalt und Finanzen

---

Die Wissenschaftlichen Dienste des Deutschen Bundestages unterstützen die Mitglieder des Deutschen Bundestages bei ihrer mandatsbezogenen Tätigkeit. Ihre Arbeiten geben nicht die Auffassung des Deutschen Bundestages, eines seiner Organe oder der Bundestagsverwaltung wieder. Vielmehr liegen sie in der fachlichen Verantwortung der Verfasserinnen und Verfasser sowie der Fachbereichsleitung. Arbeiten der Wissenschaftlichen Dienste geben nur den zum Zeitpunkt der Erstellung des Textes aktuellen Stand wieder und stellen eine individuelle Auftragsarbeit für einen Abgeordneten des Bundestages dar. Die Arbeiten können der Geheimschutzordnung des Bundestages unterliegende, geschützte oder andere nicht zur Veröffentlichung geeignete Informationen enthalten. Eine beabsichtigte Weitergabe oder Veröffentlichung ist vorab dem jeweiligen Fachbereich anzuzeigen und nur mit Angabe der Quelle zulässig. Der Fachbereich berät über die dabei zu berücksichtigenden Fragen.

**Inhaltsverzeichnis**

<b>1.</b>	<b>Fragen</b>	<b>4</b>
<b>2.</b>	<b>Trade in Service Agreement (TiSA)</b>	<b>4</b>
<b>3.</b>	<b>Annex Finanzdienstleistungen</b>	<b>5</b>
<b>4.</b>	<b>Verhandlungsstand Annex Finanzdienstleistungen</b>	<b>6</b>
<b>5.</b>	<b>Aktueller Kapitelentwurf</b>	<b>7</b>

## 1. Fragen

Welches sind überblicksartig, auf der Grundlage der aktuellen Dokumente, die wichtigsten Inhalte von TiSA?

Erläuterung des Verhandlungsstandes: Wie weit sind die einzelnen Kapitel konsolidiert? Wo liegen laut dem Bundestag zur Verfügung stehenden Drahtberichten aus dem Handelspolitischen Ausschuss und anderen relevanten Quellen gewichtige Streitpunkte in den Verhandlungen?

Übersendung eines Dokumentes, in dem die jeweils aktuellen Kapitelentwürfe zusammengestellt sind.

## 2. Trade in Service Agreement (TiSA)

Bei dem „Trade in Service Agreement“ (TiSA) handelt es sich um ein plurilaterales Abkommen, das zwischen mehreren Mitgliedern der World Trade Organization (WTO) verhandelt wird. Die Verhandlungen zu TiSA orientieren sich an den Formulierungen des multilateralen Abkommens zum Dienstleistungshandel (General Agreement of Trade in Services - GATS), das im Rahmen der WTO bereits 1995 verabschiedet wurde.

TiSA besteht aus drei Teilen:

- Der erste Teil skizziert die allgemeinen Regeln für den Dienstleistungsverkehr zwischen den Parteien. Dieser Teil orientiert sich im Wesentlichen an den Kernbestimmungen des GATS.
- Der zweite Teil umfasst Marktzugangs- und Inländerbehandlungsverpflichtungen der einzelnen TiSA-Parteien. Dieser Teil schließt auch Ausnahmen ein, bei denen TiSA-Parteien keine Verpflichtungen treffen werden (Beispiel für die EU: öffentliche Dienstleistungen).
- Der dritte Teil enthält eine Reihe von Anhängen (Annexes), die entweder zusätzliche Regeln für einzelne Dienstleistungssektoren enthalten, zum Beispiel der Annex Finanzdienstleistungen, oder gemeinsame Regeln und Normen, die horizontal gelten, zum Beispiel der Annex Innerstaatliche Regulierung.<sup>1</sup>

Alle drei Elemente müssen zusammen betrachtet werden, um ein umfassendes Verständnis der Auswirkungen der Anwendung von TiSA auf Finanzdienstleistungen zu erhalten.

---

<sup>1</sup> European Commission: Trade in Services Agreement (TiSA) – Factsheet, unter: [http://trade.ec.europa.eu/doclib/docs/2016/september/tradoc\\_154971.doc.pdf](http://trade.ec.europa.eu/doclib/docs/2016/september/tradoc_154971.doc.pdf), abgerufen am 01. November 2016.

### 3. Annex Finanzdienstleistungen

Der EU-Vorschlag für den Finanzdienstleistungsannex von TiSA orientiert sich in den meisten Punkten an den Maßgaben der freiwilligen Übereinkunft zu Verpflichtungen im Bereich Finanzdienstleistungen (GATS Understanding on commitments in financial services) und des GATS Annex zu Finanzdienstleistungen (GATS Annex on Financial Services).<sup>2</sup>

Die Finanzdienstleistungen umfassen alle Versicherungsdienstleistungen sowie alle anderen Bank- und Finanzdienstleistungen, wie die Annahme von Einlagen, Kreditvergabe, Finanzierungsleasing etc. Diese werden alle im Rahmen des Annex Finanzdienstleistungen von TiSA angesprochen, der auf die Festlegung von Regeln für die Erleichterung des Handels mit Finanzdienstleistungen abzielt. Die EU möchte, dass die TiSA-Parteien Finanzdienstleistungsunternehmen die Möglichkeit bieten, kommerzielle Geschäfte in ihrem Land zu errichten, ohne sie im Vergleich zu inländischen Unternehmen zu diskriminieren.

Finanzdienstleistungsverpflichtungen sollen nach Vorstellung der EU-Kommission auf keinen Fall die Möglichkeit der Vertragsparteien einschränken, ihre Finanzmärkte in nichtdiskriminierender Weise zu regulieren - wie dies in der EU nach der Finanzkrise der Fall war - oder, wenn nötig, aufsichtsrechtliche Maßnahmen zur Stärkung der finanziellen Stabilität zu ergreifen.<sup>3</sup>

Im Einzelnen werden folgende Punkte verhandelt.

Annex Finanzdienstleistungen		
Kapitel		
1	Scope	Anwendungsbereich
2	Definitions	Definitionen – <i>Erklärung von Begriffen, die in den folgenden Artikeln von Bedeutung sind</i>
3	Market Access Commitments	Marktzugangsverpflichtungen
4	National Treatment Commitments	Inländerbehandlungs-Verpflichtungen
5	Monopoly Rights	Monopolrechte
6	Financial Services purchased by Public Entities	Finanzdienstleistungen, die von öffentlichen Einrichtungen gekauft werden
7	National Treatment Limitations Concerning Localization	Inländerbehandlungs-Beschränkungen hinsichtlich der Lokalisation
8	has been removed	-----
9	Financial Services New to the Territory of a Party	Neue Finanzdienstleistungen auf dem Hoheitsgebiet einer Partei
10	Transfer of Information	Informationsübermittlung
10bis	Location of Computing Facilities	Standort von Computeranlagen
11	Payment and Clearing Systems	Zahlungs- und Verrechnungssysteme

2 Antwort der Bundesregierung auf die Kleine Anfrage der Fraktion BÜNDNIS 90/DIE GRÜNEN: Notwendigkeit einer Reform des internationalen Finanzdienstleistungsverkehrs, Bundestags-Drucksache 18/4524.

3 European Commission: Trade in Services Agreement (TiSA) – Factsheet, unter: [http://trade.ec.europa.eu/doclib/docs/2016/september/tradoc\\_154971.doc.pdf](http://trade.ec.europa.eu/doclib/docs/2016/september/tradoc_154971.doc.pdf), abgerufen am 01. November 2016.

<b>Annex Finanzdienstleistungen</b>		
12	Self-Regulatory Organizations	Selbstregulierungsorganisationen
13	Senior Management and Boards of Directors	Geschäftsleitung und Verwaltungsrat
14	has been removed	-----
15	Transparency	Transparenz
16	Prudential Measures	Aufsichtsrechtliche Maßnahmen
17	Treatment of Information	Behandlung von Informationen
18	Recognition	Anerkennung <i>des Begriffs „prudential reasons“</i>
19	Dispute Settlement	Streitschlichtung
20	Expedited Availability of Insurance	Beschleunigte Verfügbarkeit von Versicherungen
21	Supply of Insurance by Postal Insurance Entities	Angebot von Versicherungen durch Postversicherungen
22	Supply of Insurance by Cooperatives	Angebot von Versicherungen durch Genossenschaften

#### 4. Verhandlungsstand Annex Finanzdienstleistungen

Während der dreitägigen Diskussionen über Finanzdienstleistungen im September 2016 machten die Vertragsparteien weitere Fortschritte bei der Konsolidierung des Textes, aber einige schwierige Fragen konnten noch nicht gelöst werden.

Fortschritte gab es bei der Transparenzregelung (15), bei der fast alle Parteien den Ansatz zur Einbeziehung einschlägiger Bestimmungen aus dem horizontalen Annex Innerstaatliche Regulierung unterstützen, Unterschiede ergeben sich aber dennoch hinsichtlich des Ausmaßes dieser Einbeziehung. Die EU ist für einen ehrgeizigen Ansatz in dieser Hinsicht.

Die Parteien vereinbarten darüber hinaus den gesamten Text der aufsichtsrechtlichen Maßnahmen (16) und erzielten weitere Fortschritte bei einem Artikel über Finanzdienstleistungen, die im Gebiet einer Vertragspartei neu sind (9).

Der kürzliche Vorschlag über den Standort der Daten- und Recheneinrichtungen wurde weiter erläutert und diskutiert. Weitere Arbeiten sind erforderlich für Finanzdienstleistungen, die von öffentlichen Stellen erworben werden (6), sowie beim Artikel über Versicherungsdienstleistungen von Postgesellschaften (21) beziehungsweise Genossenschaften (22).<sup>4</sup>

<sup>4</sup> European Commission: Report of the 20th TiSA negotiation round 9 – 25 September 2016, Seite 3, unter: [http://trade.ec.europa.eu/doclib/docs/2016/october/tradoc\\_154990.doc.pdf](http://trade.ec.europa.eu/doclib/docs/2016/october/tradoc_154990.doc.pdf), abgerufen am 1. November 2016.

## **5. Aktueller Kapitelentwurf**

Der aktuelle Kapitelentwurf zum Annex Finanzdienstleistungen kann in EuDoX im Dokument „European Commission: Note for the attention of the Trade Policy Committee (Service and Investment) vom 7. Oktober 2016, Nr. 77/16 auf den Seiten 26 bis 55 eingesehen werden.

- Ende der Bearbeitung -