



Cina: maggiore apertura alle banche e alle assicurazioni a partecipazione straniera

La Cina ha deciso di espandere ulteriormente l'apertura dei settori finanziari e bancari agli investitori stranieri, modificando i relativi regolamenti. Il 15 Ottobre 2019 il Consiglio di Stato della Repubblica Popolare Cinese ha pubblicato l'Ordinanza N° 720 di modifica del regolamento sulla gestione delle compagnie assicurative a partecipazione straniera e degli istituti bancari a partecipazione straniera.

Per quanto riguarda il settore assicurativo, il regolamento da ultimo modificato consente espressamente ai gruppi assicurativi stranieri di costituire in Cina società assicurative ad intera partecipazione straniera (*Foreign-funded Insurance Companies*, "**FICs**") mentre gli istituti finanziari "*offshore*" sono autorizzati ad investire in FICs. Il nuovo regolamento ha rimosso, inoltre, le precedenti barriere di accesso, secondo le quali, prima di costituire una FIC, le società assicurative straniere dovevano aver maturato più di 30 anni di attività assicurativa e aver costituito un ufficio di rappresentanza in Cina operativo da almeno 2 anni.

In merito al settore bancario, le banche straniere in Cina ora possono aprire allo stesso tempo filiali e banche con capitale interamente estero (*Wholly Foreign-Owned Banks*, "**WFOB**"), così come costituire contemporaneamente filiali e joint-venture bancarie sino-estere ("**JV Banks**"). Sono stati rimossi sia il requisito minimo di 10 miliardi di dollari americani come patrimonio totale richiesto agli azionisti stranieri di una WFOB o una JV Bank, sia il requisito minimo di 20 miliardi di dollari americani come patrimonio totale richiesto alle banche straniere per costituire filiali in Cina. Anche i requisiti in merito ai fondi operativi delle filiali di banche estere sono stati alleggeriti.

Sono state altresì ampliate le attività consentite alle WFOBs, JVs e filiali di banche estere, per cui le WFOBs e le JVs possono ora esercitare le medesime attività commerciali delle banche nazionali cinesi. Il nuovo regolamento ha inoltre rimosso alcune condizioni preesistenti che le banche straniere dovevano soddisfare prima di condurre attività in valuta cinese (RMB), compreso il requisito minimo di un anno di attività per presentare domanda per poter operare in RMB.

La somma minima di depositi a tempo determinato in valuta cinese che le filiali di banche straniere possono accettare da cittadini cinesi è stata ridotta da 1 milione a 0,5 milioni di RMB.

I nuovi regolamenti rappresenteranno un incentivo per le banche e le compagnie assicurative straniere ad entrare nel mercato cinese al fine di ivi espandere le proprie attività. Tale maggiore apertura servirà essenzialmente a stimolare il mercato, a promuovere la competitività dei settori bancari e assicurativi e a formare un sistema di scambio più diversificato.

Si prega di notare che, in quanto studio legale straniero, in base alle leggi della Repubblica Popolare Cinese (RPC) esistenti non siamo autorizzati ad esprimere pareri o fornire consulenze su leggi e regolamenti cinesi. Pertanto, il contenuto di questo memorandum, concernente le leggi e i regolamenti della RPC si basa sulle nostre ricerche, sulla nostra esperienza e sui pareri dei nostri corrispondenti nella RPC. Si precisa inoltre che quanto sopra costituisce solo un'informativa di carattere generale della materia trattata che potrebbe essere di vostro interesse. Non è, né intende essere, esaustiva, e non va considerata alla stregua di un parere legale. Qualora aveste qualsiasi domanda o dubbio al riguardo, non esitate a contattarci:

Stefano Beghi
Managing Partner

 Hong Kong
 +852 21563493
 @ sbeghi@gop.it

Davide De Rosa
Partner

 Hong Kong
 +852 21563494
 @ dderosa@gop.it

Sara Monti
Associate

 Shanghai
 + 86 21 80286148 - 49 - 50
 @ smonti@gop.it



INFORMATIVA EX ART. 13 del Reg. UE 2016/679 - Codice in materia di protezione dei dati personali

I dati personali oggetto di trattamento da parte dello studio legale Gianni, Origoni, Grippo, Cappelli & Partners (lo "Studio") sono quelli liberamente forniti nel corso di rapporti professionali o di incontri, eventi, workshop e simili, e vengono trattati anche per finalità informative e divulgative. La presente newsletter è inviata esclusivamente a soggetti che hanno manifestato il loro interesse a ricevere informazioni sulle attività dello Studio. Se Le fosse stata inviata per errore, ovvero avesse mutato opinione, può opporsi all'invio di ulteriori comunicazioni inviando una e-mail all'indirizzo: relazioniesterne@gop.it. Titolare del trattamento è lo studio Gianni, Origoni, Grippo, Cappelli & Partners, con sede amministrativa in Roma, Via delle Quattro Fontane 20.