

Об утверждении отчета о ходе исполнения плана мероприятий по гармонизации законодательства государств – членов Евразийского экономического союза в сфере финансового рынка

Распоряжение Совета Евразийской экономической комиссии от 23 июня 2023 года № 18.

В соответствии с пунктом 3 статьи 6 Соглашения о гармонизации законодательства государств – членов Евразийского экономического союза в сфере финансового рынка от 6 ноября 2018 года и пунктом 1.4.1 плана мероприятий по реализации Стратегических направлений развития евразийской экономической интеграции до 2025 года, утвержденного распоряжением Совета Евразийской экономической комиссии от 5 апреля 2021 г. № 4:

1. Утвердить прилагаемый отчет о ходе исполнения плана мероприятий по гармонизации законодательства государств – членов Евразийского экономического союза в сфере финансового рынка.

2. Настоящее распоряжение вступает в силу с даты его опубликования на официальном сайте Евразийского экономического союза.

Члены Совета Евразийской экономической комиссии:

От Республики Армения Республики Беларусь Республики Казахстан Кыргызской Республики Российской Федерации

М. Григорян

И. Петрищенко

С. Жумангарин

А. Касымалиев

А. Оверчук

УТВЕРЖДЕН

распоряжением Совета

Евразийской экономической комиссии

от 23 июня 2023 г. № 18

ОТЧЕТ

о ходе исполнения плана мероприятий по гармонизации законодательства государств – членов Евразийского экономического союза в сфере финансового рынка

1. Введение

Настоящий отчет о ходе исполнения плана мероприятий по гармонизации законодательства государств – членов Евразийского экономического союза в финансовой сфере, утвержденного распоряжением Совета Евразийской экономической комиссии от 23 ноября 2020 г. № 27 (далее – План гармонизации) подготовлен во исполнение пункта 3 статьи 6 Соглашения о гармонизации законодательства государств – членов Евразийского экономического союза в сфере финансового рынка от 6 ноября 2018 года (далее – Соглашение о гармонизации) и пункта 1.4.1 Плана

мероприятий по реализации Стратегических направлений развития евразийской экономической интеграции до 2025 года, утвержденного Распоряжением Совета Евразийской экономической комиссии от 5 апреля 2021 г. № 4.

Формирование гармонизированных требований к регулированию и надзору в сфере финансовых рынков государств – членов Евразийского экономического союза (далее – государства-члены, стороны, Союз) является одним из условий создания общего финансового рынка Союза (далее – ОФР). В соответствии с Соглашением о гармонизации реализация договоренностей осуществляется, в том числе путем принятия международных соглашений.

Для реализации Плана гармонизации в рамках Рабочей группы по вопросам гармонизации законодательства государств – членов Евразийского экономического союза в финансовой сфере при Консультативном комитете по финансовым рынкам (далее – Рабочая группа) созданы три подгруппы по направлениям, охватывающим сферы финансового рынка: подгруппа по банковскому сектору, подгруппа по страховому сектору, подгруппа по сектору рынка ценных бумаг.

Основными актами органов Союза, которыми руководствуются подгруппы при проведении гармонизации законодательства государств-членов в сфере финансового рынка являются: Договор о Евразийском экономическом союзе от 29 мая 2014 года (далее – Договор о ЕАЭС), Соглашение о гармонизации, План гармонизации, Концепция формирования общего финансового рынка Евразийского экономического союза, утвержденная решением Высшего Евразийского экономического совета от 1 декабря 2019 г. (далее – Концепция ОФР), план мероприятий (дорожная карта) по формированию общего биржевого пространства в рамках Евразийского экономического союза, утвержденный распоряжением Коллегии Евразийской экономической комиссии от 3 ноября 2020 г. № 159 (далее – дорожная карта).

Отчет подготовлен в рамках проводимой Департаментом финансовой политики Евразийской экономической комиссии (далее – ЕЭК, Комиссия) работы по гармонизации законодательства в финансовой сфере на основании вышеуказанных основных актов Союза по состоянию на 31 декабря 2022 г.

На основании представленной в отчете информации о ходе работы по гармонизации законодательства в финансовой сфере можно констатировать, что данная работа осуществляется в соответствии с Планом гармонизации и определенными им этапами.

2. Подходы к формированию общего финансового рынка Союза и проведению гармонизации законодательства государств-членов в финансовой сфере

Создание ОФР, предусмотренное в статье 70 Договора о ЕАЭС, должно способствовать углублению экономической интеграции и созданию условий для обеспечения свободного движения капитала. Критериями ОФР, установленными в Приложении 17 к Договору о ЕАЭС, являются: формирование гармонизированных

требований к регулированию и надзору в сфере финансовых рынков государств-членов ; взаимное признание лицензий участников финансового рынка; осуществление деятельности по предоставлению финансовых услуг на всей территории Союза без дополнительного учреждения; административное сотрудничество между регуляторами государств-членов. В соответствии с Договором о ЕАЭС общий финансовый рынок даст возможность упрощенного и недискриминационного доступа субъектов финансового рынка на рынки друг друга.

Статьей 103 Договора о ЕАЭС предусмотрено осуществление гармонизации законодательства в сфере финансового рынка к 2025 году.

Сфера финансового рынка охватывает банковский сектор, сектор рынка ценных бумаг и страховой сектор каждого государства-члена.

Первым этапом, а также основным критерием формирования ОФР является сближение законодательства государств-членов, направленное на установление сходного нормативного правового регулирования. При этом особое внимание в статье 70 уделяется обеспечению защиты прав интересов потребителей финансовых услуг и определению подходов к регулированию рисков на финансовых рынках государств-членов в соответствии с международными стандартами.

В развитие статьи 70 Договора о ЕАЭС в ноябре 2018 года заключено Соглашение о гармонизации и в ноябре 2020 года принят План гармонизации.

В процессе гармонизации законодательства в сфере финансового рынка эксперты государств-членов руководствуются основополагающими принципами эффективного банковского надзора Базельского комитета по банковскому надзору, основополагающими принципами страхового надзора Международной ассоциации страховых надзоров, принципами Международной организации комиссий по ценным бумагам, Организации экономического сотрудничества и развития и наилучшей международной практикой, а так же международными стандартами Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также иными международными принципами и стандартами в области регулирования финансового рынка.

Реализация мер по гармонизации законодательства осуществляется в рамках Плана гармонизации с учетом этапов и сроков проведения гармонизации, установленных для банковского и страхового секторов 2020 – 2025 гг., для сектора рынка ценных бумаг в 2020 – 2029 гг.

В статье 103 Договора о ЕАЭС предусмотрено создание наднационального органа по регулированию финансового рынка после завершения гармонизации законодательства в сфере финансовых рынков в 2025 году, задачи и полномочия которого будут определены международным соглашением. В настоящее время ведется работа по подготовке проекта данного соглашения.

В Концепции ОФР содержатся подходы и сроки формирования ОФР, а также подходы к надзору за деятельностью участников ОФР, развитию инфраструктуры ОФР, обеспечению кибербезопасности. Выделена необходимость формирования общего биржевого пространства Союза.

В соответствии с Концепцией ОФР поэтапная реализация гармонизации законодательства и формирование ОФР, усиление интеграции финансовых рынков должна способствовать снижению рисков для финансовой стабильности за счет минимизации регуляторного арбитража, совершенствования взаимодействия финансовых регуляторов и обмена информацией.

В соответствии с Концепцией ОФР срок формирования ОФР разделен на два периода до и после 2025 года. Разделение на периоды связано с динамикой процесса развития интеграции в финансовой сфере. В период до 2025 года государствам-членам следует осуществить частичную гармонизацию регулирования в сфере банковского, страхового рынка и рынка ценных бумаг с целью снижения регуляторного арбитража в соответствии с Планом гармонизации. Кроме того, государства-члены в этот период определяют согласованные подходы к взаимному признанию лицензий посредством реализации механизма стандартизированной лицензии для учреждения юридического лица в банковском и страховом секторе, а также к трансграничной поставке финансовых услуг в секторе рынка ценных бумаг в рамках ОФР.

В период после 2025 года работа по гармонизации, а также по формированию ОФР должна быть продолжена в соответствии с критериями, предусмотренными Договором о ЕАЭС. То есть по мере углубления финансовой интеграции и перехода к более продвинутым стадиям формирования ОФР и гармонизации законодательства предстоит определить согласованные подходы к осуществлению деятельности по предоставлению финансовых услуг на всей территории Союза без дополнительного учреждения (лицензирования) в качестве юридического лица.

3. Подходы в работе над реализацией Плана гармонизации

На текущий момент гармонизация проводится в рамках работы трех подгрупп с разбивкой на ключевые этапы по трем секторам одновременно (параллельно), но с разной скоростью, которая учитывает модели и особенности правового регулирования финансовых рынков государств-членов.

В своей деятельности, направленной на реализацию Плана гармонизации, члены подгрупп руководствуются положениями Соглашения о гармонизации, согласно которым:

предложения по гармонизации законодательства государств-членов вырабатываются Сторонами;

согласованные уполномоченными органами государств-членов предложения и сроки их имплементации утверждаются Советом ЕЭК.

Утвержденные Советом ЕЭК предложения имплементируются путем заключения международных соглашений и (или) внесения изменений в законодательство государств-членов.

При этом ЕЭК координирует деятельность по разработке предложений по гармонизации законодательства государств-членов в соответствии с пунктами этого плана, а также ежегодно готовит отчет и представляет его Совету ЕЭК.

Для реализации этих процедур с учетом мероприятий, определенных Планом гармонизации, выбран следующий алгоритм действий подгрупп:

проводится сравнительно-правовой анализ законодательства государств-членов по каждому пункту Плана гармонизации, выявляется сходство или различие в их регулировании;

дается оценка существенности различий с точки зрения рисков возникновения регуляторного арбитража и финансовой устойчивости, их критичности для ОФР и создания условий для взаимного признания лицензий;

вырабатываются предложения по гармонизации вопросов, требующих гармонизации;

выработанные предложения по гармонизации группируются по тематическим блокам и оформляются в формате общей рекомендации по гармонизации, которая согласовывается на Консультативном комитете по финансовым рынкам (далее – ККФР). В общую рекомендацию включаются не только вопросы, требующие гармонизации законодательства, но и вопросы, по которым у государств-членов существует сопоставимое регулирование и на рассматриваемый момент они гармонизированы в достаточной степени для обеспечения взаимного признания лицензий и обеспечения допуска на ОФР. Фиксация факта сопоставимого регулирования в государствах-членах позволяет оптимизировать процесс совершенствования законодательства государства-члена, упростить процесс мониторинга законодательства государств-членов в будущем, в том числе при присоединении к Союзу новых государств.

4. Банковский сектор

В целом завершена работа по рассмотрению вопросов, относящихся к первому этапу Плана гармонизации (2020-2021 годы), ведется работа по выполнению второго (2021-2024 годы) и третьего (2022-2025 годы) этапов Плана гармонизации. На первом этапе рассматриваются вопросы, относящиеся к определению субъектов и их функций, на втором – к созданию, лицензированию, отзыву лицензии и ликвидации банков, на третьем - к функционированию банков и надзору за ними.

В ходе реализации первого этапа Плана гармонизации подготовлен проект Соглашения о стандартизированной лицензии в банковском и страховом секторах услуг в рамках Евразийского экономического союза. Проект соглашения находится на

завершающей стадии подготовки для внесения его на внутригосударственное согласование.

По итогам анализа более 50 нормативных правовых актов, регулирующих банковское законодательство государств-членов и более 30 сравнительно-правовых таблиц подготовлен проект общей рекомендации "О допуске банков на рынок банковских услуг", предусматривающий реализацию пунктов первого, частично второго и третьего этапов Плана гармонизации. На текущий момент завершена работа по рассмотрению следующих вопросов Плана гармонизации:

- о юридическом статусе банка;
- об организационно-правовых формах банка;
- о наименовании банка;
- о перечне видов деятельности, операций (сделок), которые вправе осуществлять банки;
- о запрещенных видах деятельности;
- о подходах к гармонизации банковских, иных операций, запрещенных и разрешенных видов деятельности;
- о перечне организаций, которые вправе осуществлять отдельные технологические части банковских операций, их статус;
- об условиях допуска на рынок банковских услуг;
- о требованиях к уставному капиталу банка и порядке его формирования;
- о требованиях к капиталу (собственному (регулятивному), номативному, общему);
- о требованиях к стратегическому, операционному плану (бизнес-плану);
- о процедурах получения разрешения для государственной регистрации банка и лицензии на проведение банковских операций и осуществления банковской деятельности;
- об условиях выдачи лицензии на проведение банковских операций и осуществления банковской деятельности;
- о составе документов и сведений, необходимых для допуска банков на рынок;
- о требованиях к учредителям банка, контролирующим лицам и иным бенефициарным собственникам банка;
- о требованиях к ключевым должностям в банке;
- о требованиях к открытию трансграничных учреждений иностранными банками на территории государства-члена и банками государств-членов на территории иностранного государства-члена.

В результате обсуждений вопроса гармонизации основных понятий, относящихся к банковскому сектору, эксперты сторон согласились формировать перечень основных понятий при необходимости и выработать предложения по их гармонизации на основании проработки по существу всех вопросов, относящихся к соответствующему этапу, уточняя их (при необходимости) на последующих этапах.

На текущем этапе согласованы понятия "небанковская кредитная (кредитно-финансовая) организация", "банк", а также выработаны принципы и подходы к определению юридического статуса банка при совершенствовании законодательства, подготовлены рекомендации по организационно-правовой форме банка.

По итогам обсуждения и анализа содержания и экономической сущности каждой операции, признаваемой банковской, разрешенных видов деятельности каждого государства-члена и их сопоставления был сформирован перечень видов деятельности, операций (сделок), которые вправе осуществлять банки. В этот перечень были включены 22 вида деятельности, операции (сделки). Также был сформирован перечень из 4-х операций, которые могут быть предусмотрены законодательством одних государств-членов и отсутствовать в других. Отмечено, что государствам-членам целесообразно стремиться к установлению унифицированного перечня видов деятельности, операций (сделок), которые вправе осуществлять банки при определении подходов к практической реализации поставки финансовых услуг на ОФР посредством открытия трансграничных филиалов банков или трансграничного предоставления услуг.

Дополнительно был сформирован перечень видов деятельности, которые банкам запрещено осуществлять. В него вошли производственная, торговая деятельность и страховая деятельность в качестве страховщика. Кроме того, отмечено, что законодательством государства-члена может быть также предусмотрен запрет на деятельность банков, связанную с организацией игорного бизнеса, лотерей, букмекерской деятельностью, а также на деятельность, связанную с финансированием и рекламой политической деятельности.

Рассматривая организации, которые вправе осуществлять отдельные технологические части банковских операций, эксперты сторон определили, что законодательством государства-члена может быть предусмотрено право банка привлекать других лиц для оказания банковских услуг, в том числе агентов на основании договоров аутсорсинга. Также рассмотрен их статус. Контроль над соблюдением законодательства, регулирующего вопросы взаимодействия банка с указанными лицами, отнесен к компетенции уполномоченного органа государства-члена.

Вместе с тем эксперты сторон согласились, что при выходе банка на ОФР, предполагающем, в том числе трансграничное предоставление услуг, дополнительного обсуждения требует вопрос о применимом в государствах-членах законодательстве по регулированию услуг аутсорсинга.

В ходе реализации второго этапа Плана гармонизации в качестве основных условий допуска на рынок банковских услуг экспертами сторон были выделены и проанализированы следующие условия:

государственная регистрация юридического лица в качестве банка и получение лицензии на осуществление банковской деятельности;

установленные законодательством основания отказа в выдаче лицензии;

необходимость специального согласования наименования банка;

соответствие документов для государственной регистрации банка и получения лицензии на осуществление банковских операций требованиям законодательства;

выполнение требования о наличии стратегического и операционного плана (бизнес-плана) и его содержанию;

выполнение требований, предъявляемых к юридическим (физическим) лицам – учредителям, акционерам (участникам), приобретающим (владеющим) акции (доли) банка выше порогового значения, а также к лицам, осуществляющим (устанавливающим) в отношении них контроль;

требование к минимальному размеру уставного капитала банка;

выполнение требований, предъявляемых к руководящим (ключевым) работникам банка при назначении (избрании) на должность и в течение всего периода осуществления обязанностей по должности;

требования к открытию дочерних банков и обособленных структурных подразделений (филиалы и представительства) иностранных банков.

По вопросу о требованиях к учредительным документам экспертами сторон рассмотрены учредительный договор, устав банка, протокол общего собрания учредителей, бизнес-план. В рамках каждого из перечисленных документов были проанализирован состав сведений, включаемых в них. Эксперты сторон пришли к заключению, что различия по составу сведений, включаемых в государствах-членах в различные документы при их предъявлении регулятору для осуществления процедур государственной регистрации и лицензирования, не существенны и не несут рисков регуляторного арбитража и финансовой устойчивости.

Вместе с тем эксперты сторон согласились, что утверждение бизнес-плана банка должно осуществляться уполномоченными представителями банка либо его учредителями на срок 2 и более года. Также установлено, что договор о создании общества не является учредительным документом в государствах-членах, так как его действие прекращается с момента исполнения всеми учредителями обязательств по данному договору, единственным учредительным документом банка является устав.

Наличие требований к обязательной государственной регистрации банка и получению лицензии на осуществление банковской деятельности (банковских операций) являются эквивалентными и не требуют внесения изменений в законодательство в целях гармонизации.

В процессе допуска на рынок регуляторы государств-членов должны убедиться в том, что:

источники формирования уставного капитала банка соответствуют требованиям, установленным законодательством;

структура собственности банка соответствует требованиям, установленным законодательством;

уставный капитал на момент получения лицензии на осуществление банковской деятельности сформирован полностью;

размер собственных средств (капитала) банка соответствует установленным законодательством требованиям;

учредители, контролирующие лица и иные бенефициарные собственники соответствуют установленным требованиям;

руководители и иные ключевые должностные лица банка (кандидаты на указанные должности) соответствуют установленным законодательством квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации;

документы соответствуют требованиям, установленным законодательством;

создаваемый банк способен к долгосрочному существованию в виде прибыльной организации, выполняющей установленные законодательством пруденциальные требования;

банк соответствует установленным законодательством техническим требованиям для осуществления банковской деятельности;

банком созданы системы управления рисками и внутреннего контроля, удовлетворяющие требованиям установленным законодательством;

банком были выполнены требования, установленные смежным законодательством;

организационная структура банка соответствует установленным законодательством требованиям.

В ходе текущего анализа установленного в государствах-членах минимального размера уставного капитала банка, порядка его формирования при создании (учреждении) банка экспертами сторон определено, что имеющиеся различия в этом вопросе не несут риска регуляторного арбитража и рисков финансовой стабильности, поэтому требования к минимальному размеру уставного капитала, порядок его формирования предложено устанавливать в соответствии с национальным законодательством, рекомендуемой формой оплаты уставного капитала – оплата денежными средствами в валюте государства-члена. Законодательством государства-члена может быть также предусмотрена возможность оплаты уставного капитала: денежными средствами в иностранной валюте; неденежными средствами при соблюдении определенных ограничений. Обязательным условием получения лицензией на осуществление банковской деятельности должна являться оплата уставного капитала в полном объеме до ее выдачи. При этом эксперты сторон рекомендуют включить в законодательство государства-члена, где это не установлено, запрет на использование привлеченных (заемных) средств для оплаты уставного

капитала или покупки акций (долей) банка и (или) установить требование о достаточности собственных средств и чистых активов учредителя (акционера, участника) для инвестиций в акции (доли) банка.

При расширении деятельности банка законодательством государства-члена могут устанавливаться дополнительные требования к размеру капитала (собственного (регулятивного), нормативного, общего) и (или) к источникам его происхождения. Размер капитала банка при осуществлении деятельности на ОФР рекомендовано установить международным соглашением в рамках Союза.

В рамках рассмотрения вопроса о требованиях к учредителям банка, контролирующим лицам и иным бенефициарным собственникам банка экспертами сторон проведен анализ законодательства государств-членов и в целом подготовлены рекомендации в отношении: круга лиц, к которым предъявляются требования в связи с их участием в уставном капитале банка, и подходы к их установлению; процедур согласования сделок по приобретению акций (долей) банка и установления контроля в отношении крупных владельцев акций (долей) банка; финансового положения и источников происхождения средств установленного круга лиц; ограничений и запретов для участия в капитале банка.

В ходе рассмотрения данного вопроса выявлены два наиболее существенных различия, которые могут создавать риски регуляторного арбитража и риски финансовой стабильности при допуске уже действующего банка на ОФР:

требование о наличии рейтингов, присваиваемых международными рейтинговыми агентствами, не ниже установленного в законодательстве некоторых государств-членов уровня для признания удовлетворительным финансового положения учредителей, контролирующих лиц и иных бенефициарных собственников банка;

запреты (ограничения) на участие в капитале банка учредителей, контролирующих лиц и иных бенефициарных собственников банка, проживающих и (или) зарегистрированных в оффшорных зонах.

В виду сложности и значимости принятия решений по данным вопросам эксперты сторон считают целесообразным вынести их для обсуждения на более высокий уровень.

В рамках рассмотрения вопроса о требованиях к ключевым должностям в банке проведен анализ законодательства государств-членов и в целом подготовлены рекомендации в отношении: перечня лиц, на которые распространяются квалификационные требования и требования к деловой репутации; процедур согласования при назначении (избрании) на должность; ограничений и запретов; квалификационных требований.

Эксперты сторон отметили, что при допуске банков на ОФР государствам-членам необходимо стремиться к сближению подходов по установлению общего списка лиц и должностей, на которые распространяются квалификационные требования,

установлению общих требований к образованию, опыту работы и проведению оценки соответствия квалификационным требованиям. Целесообразно согласовать минимальные квалификационные требования, соответствие которым будет признаваться достаточным для избрания (назначения) на должности в банках государств-членов, намеренных осуществлять (осуществляющих) деятельность на ОФР

В рамках рассмотрения вопроса о требованиях к открытию трансграничных учреждений иностранными банками на территории государства-члена и банками государств-членов на территории иностранного государства-члена проведен анализ законодательства государств-членов и в целом согласованы рекомендации в отношении : условий открытия дочерних банков иностранными банками на территории государства-члена; условий открытия дочерних банков банками государства-члена на территории иностранного государства; филиалов иностранных банков на территории государства-члена; филиалов банков государства-члена на территории иностранного государства; представительств иностранных банков на территории государства-члена; представительств банков государства-члена на территории иностранного государства.

При рассмотрении вопроса об основаниях для отказа в регистрации банков выявлен ряд различий в законодательстве государств-членов, которые могут нести риск возникновения регуляторного арбитража и (или) риск финансовой стабильности:

неудовлетворительное финансовое положение учредителей (участников);

несоблюдение ограничений в отношении учредителей, контролирующих лиц и иных бенефициарных собственников банка, проживающих и (или) зарегистрированных в оффшорных зонах;

достижение квоты иностранных инвестиций в банковской системе.

По мнению экспертов сторон, наличие квоты иностранных инвестиций в банковской системе как основания для отказа не может применяться законодательстве государства-члена в отношении инвесторов из государств-членов, приобретающих и владеющих акциями (долями) соискателя или обладателя права банковской деятельности на ОФР. В отношении иных инвесторов у государств-членов должно быть право на применение данного основания в соответствии с законодательством государства-члена и международными обязательствами государства-члена.

В ходе реализации третьего этапа Плана гармонизации рассматривается вопрос о требованиях к системе страхования вкладов населения в рамках экспертной группы по вопросам гармонизации законодательства в сфере страхования (гарантирования) банковских вкладов (депозитов), ликвидации, финансового оздоровления и банкротства кредитных организаций на территории Евразийского экономического союза при Консультативном комитете по финансовым рынкам Евразийской экономической комиссии (далее – Экспертная группа).

За период с 2019 по 2022 годы разработано и утверждено 16 экспертных заключений по широкому перечню вопросов функционирования систем страхования вкладов. Продолжается работа по подготовке экспертных заключений.

После завершения рассмотрения в рамках Экспертной группы всех вопросов, относящихся к данной тематике, работа будет продолжена на площадке банковской подгруппы для подготовки проекта Рекомендации по гармонизации требований к системе страхования вкладов населения.

Также, необходимо отметить о подписании Соглашения о порядке обмена сведениями, входящими в состав кредитных историй, в рамках Евразийского экономического союза от 21 декабря 2021 г. Данное соглашение направлено на обеспечение защиты прав и законных интересов потребителей и поставщиков финансовых услуг и будет способствовать минимизации кредитных рисков и созданию условий на финансовых рынках для обеспечения свободного движения капитала.

5. Страховой сектор

План гармонизации в страховом секторе предусматривает три этапа выполнения: первый этап (2020–2021 годы), второй этап (2021–2023 годы) и третий этап (2023–2025 годы).

По первому этапу Плана гармонизации (2020 – 2021 годы) проводилась работа по следующим направлениям:

- внедрение механизма стандартизированной лицензии;

- гармонизация основных понятий, относящихся к страховому сектору и используемых на данном этапе;

- определение понятия "профессиональный участник страхового рынка", статуса профессиональных участников страхового рынка, их организационно-правовых форм; определение видов (классов) страхования.

Первый этап Плана гармонизации в страховом секторе завершен.

Эксперты сторон совместно с ЕЭК провели анализ основных понятий, используемых в законодательстве государств-членов в страховой деятельности и согласовали следующий перечень основных понятий: страховая деятельность (страховое дело); страховщик (страховая организация); перестраховщик; посредническая деятельность; страховой брокер; страховой агент; страхователь.

Под понятием "профессиональный участник страхового рынка" и статусом профессиональных участников страхового рынка государств-членов принимаются похожие субъекты страхового рынка в государствах-членах. Также в связи с многообразием видов хозяйствующих субъектов в каждом из государств-членов, их правовыми положениями и целями предпринимательской деятельности, регламентированными различными нормативно правовыми актами, эксперты сторон не посчитали целесообразным и необходимым проведение гармонизации

организационно-правовых форм профессиональных участников финансового рынка в государствах-членах для создания общего страхового рынка Союза.

Кроме того, подходы, применяемые к классификации видов, являются одинаковыми (страхование жизни, страхование иное, чем жизнь; имущественное страхование, страхование ответственности, личное страхование и т.д.). Детализация отраслей страхования является вторичной и к ней применяются различные подходы в государствах-членах, поэтому проведение гармонизации видов (классов) страхования, применяемых в государствах-членах не является необходимой.

На втором этапе Плана гармонизации (2021-2023 годы) работа проводится по следующим направлениям:

- гармонизация порядка и условий создания и лицензирования участников страхового рынка;

- гармонизация требований, предъявляемых при лицензировании страховой деятельности;

- гармонизация требований к деятельности участников страхового рынка, в том числе профессиональных участников страхового рынка;

- гармонизация требований к профессиональной квалификации и деловой репутации руководящих работников профессиональных участников страхового рынка;

- гармонизация оснований для отказа в выдаче лицензии на осуществление страховой деятельности;

- гармонизация оснований для отзыва, аннулирования, ограничения и приостановления действия лицензии на осуществление страховой деятельности профессионального участника страхового рынка;

- гармонизация требований к деятельности саморегулируемых организаций на страховом рынке;

- гармонизация порядка и особенностей реорганизации профессиональных участников страхового рынка в форме слияния, присоединения, преобразования или в иной форме;

- гармонизация порядка, процедур и условий ликвидации (в том числе принудительной ликвидации), банкротства и финансового оздоровления профессиональных участников страхового рынка;

- гармонизация условий и порядка передачи страхового портфеля.

ЕЭК совместно с экспертами сторон проводит работу по второму этапу по вопросам гармонизации порядка, условий создания, лицензирования участников страхового рынка, требований, предъявляемых при лицензировании и к деятельности участников страхового рынка.

В части лицензирования страховых организаций эксперты сторон согласовали следующие направления гармонизации: требования к размеру и расчету уставного капитала страховой организации; требования к лицензированию страховой

деятельности; сроки рассмотрения документов на лицензирование страховой деятельности; основания для отказа соискателю лицензии в выдаче лицензии.

Кроме того, эксперты сторон пришли к единому мнению, что требования к размеру нормативного капитала (собственных средств) должны соответствовать максимальному показателю, используемому в государстве-члене (на сегодняшний день это показатель уставного капитала в Республике Казахстан, который составляет около 10 млн долларов США).

В отношении процедурных требований к лицензированию страховой деятельности принято решение о том, что они будут приводиться в соответствие с законодательством государства-члена.

ЕЭК с экспертами сторон планирует провести работу по гармонизации требований, предъявляемых к лицензированию страховой деятельности, оснований для отказа в выдаче лицензии, оснований для отзыва, аннулирования, ограничения и приостановления действия лицензии и гармонизации требований к деятельности саморегулируемых организаций на страховом рынке.

В соответствии с Договором о ЕАЭС, Концепцией ОФР и Планом гармонизации ЕЭК разработала проект Соглашения о порядке обмена сведениями, входящими в состав страховых историй, в рамках Евразийского экономического союза (далее – Соглашение о страховых историях), и проект Соглашения о формировании рынка перестрахования Евразийского экономического союза (далее – Соглашение о рынке перестрахования), которые представила сторонам на экспертном совещании 26 октября 2022 года.

В настоящее время ведется работа со сторонами по согласованию позиций государств-членов по указанным проектам.

Цель проекта Соглашения о страховых историях состоит в определении порядка обмена сведениями, входящими в состав страховых историй, и использования данной информации в целях углубления интеграционных процессов в сфере финансовых рынков и формирования ОФР в рамках Союза, обеспечения равных прав и возможностей для потребителей финансовых услуг и наличия доступного инструмента (ресурса) для поставщиков финансовых услуг.

Проект Соглашения о рынке перестрахования ранее уже рассматривался сторонами на заседании ККФР 14 июня 2019 года, но стороны приняли решение о преждевременности работы над проектом данного соглашения.

Сегодня новая международная геополитическая и экономическая ситуация диктует свои правила для работы на финансовых рынках. Актуальность создания общей перестраховочной емкости для государств-членов обусловлена влиянием международных санкций и возникающими проблемами с осуществлением трансграничных операций на финансовом рынке. Расширение возможностей внутренних рынков перестрахования в рамках государств-членов позволило бы снять

ограничения при трансграничном перестраховании и обеспечить устойчивое развитие страховых и перестраховочных рынков государств-членов, гарантировать финансовую стабильность и защитить от рисков потребителей страховых услуг.

Кроме того, в настоящее время ЕЭК совместно со сторонами рассматривает возможность создания отдельного продукта по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств в государствах-членах.

В государствах-членах сегодня отсутствует признание страховых полисов обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее – ОСАГО), выданных национальными страховыми компаниями государств-членов, а также применяются различные подходы к определению размеров страховых взносов по внутреннему страхованию. Вопрос признания страховых полисов ОСАГО, выданных национальными страховыми компаниями государств-членов в связи с применением различных подходов к определению размеров страховых взносов по внутреннему страхованию регулярно рассматривается на заседаниях ККФР.

6. Сектор рынка ценных бумаг

Гармонизация законодательства в секторе услуг на рынке ценных бумаг предусматривает три этапа реализации: первый этап (2020–2023 годы), второй этап (2021–2025 годы) и третий этап (2024–2029 годы).

Работа по первому этапу Плана гармонизации включает в себя гармонизацию законодательства государств-членов на рынке ценных бумаг по следующим направлениям:

гармонизация основных понятий, относящихся к рынку ценных бумаг, определение видов деятельности на рынке ценных бумаг, организационно-правовых форм участников рынка ценных бумаг (далее – УРЦБ), классификация ценных бумаг и финансовых инструментов, гармонизация требований к рыночным посредникам, в том числе к порядку формирования уставного капитала, собственным средствам, иным экономическим показателям, методике их расчета;

гармонизация требований в отношении деловой репутации акционеров (участников, учредителей) УРЦБ и лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников, учредителей) УРЦБ, оказывающих услуги по управлению активами клиентов либо услуги номинального держателя; квалификации и деловой репутации лиц, входящих в органы управления УРЦБ; квалификации должностных лиц УРЦБ;

гармонизация требований к системам учета прав на ценные бумаги и учетным институтам, к центральному контрагенту, клиринговым организациям на рынке ценных бумаг, организатору торговли (бирже) на рынке ценных бумаг, гармонизация требований к центральному депозитарию и расчетному депозитарию.

В рамках первого этапа Плана гармонизации экспертами сторон составлены и согласованы глоссарии:

основных понятий на рынке ценных бумаг: эмитент, акция, облигация, реестр владельцев (держателей) ценных бумаг, счет депо, владелец (держатель) ценных бумаг;

видов деятельности на рынке ценных бумаг: брокерская деятельность, дилерская деятельность, биржевая деятельность, депозитарная деятельность, клиринг (клиринговая деятельность) и деятельность по управлению (доверительному управлению) ценными бумагами (инвестиционным портфелем);

ключевых институтов на рынке ценных бумаг: биржа (организатор торговли), центральный депозитарий и центральный контрагент.

На заседании Рабочей группы 10 февраля 2022 года представители уполномоченных органов государств-членов признали нецелесообразным проведение гармонизации организационно-правовых форм профессиональных участников финансового рынка в государствах-членах и договорились не рассматривать на текущем этапе гармонизацию институтов и организаций, действующих на рынке ценных бумаг и требований к ним, а осуществлять гармонизацию видов деятельности на рынке ценных бумаг и требований, предъявляемых к их осуществлению. Эксперты сторон согласовали перечень видов деятельности на рынке ценных бумаг, которые подлежат гармонизации.

ЕЭК разработаны матрицы по гармонизации лицензионных требований к участникам на рынке ценных бумаг, а также таблицы (опросники) по гармонизации требований к рыночным посредникам, в том числе к порядку формирования уставного капитала, собственным средствам, иным экономическим показателям и методике их расчета, которые прорабатываются и заполняются уполномоченными органами сторон.

Одним из ключевых направлений формирования ОФР является построение общего биржевого пространства в рамках Союза.

Для эффективного функционирования биржевой торговли ценными бумагами в соответствии с Концепцией ОФР разработана дорожная карта по формированию общего биржевого пространства в рамках Союза.

Для активизации формирования общего биржевого пространства разработан проект Соглашения о допуске брокеров и дилеров одного государства – члена Евразийского экономического союза к участию в организованных торгах бирж (организаторов торговли) других государств-членов.

Проектом данного соглашения предусматривается предоставление права биржам государств-членов признавать лицензии брокеров и дилеров, выданные уполномоченными органами государств-членов, и обеспечивать им возможность непосредственного участия в торгах для заключения договоров купли-продажи ценных

бумаг и производных финансовых инструментов. Допуск брокеров и дилеров одного государства-члена к организованным торгам биржи другого государства-члена предоставляется на равных условиях.

Распоряжением Коллегии Комиссии от 29 сентября 2020 г. № 135 проект Соглашения о допуске брокеров и дилеров одного государства – члена Евразийского экономического союза к участию в организованных торгах бирж (организаторов торговли) других государств-членов был одобрен и направлен в государства-члены для проведения внутригосударственного согласования (далее – ВГС). Все государства-члены завершили ВГС. По итогам ВГС в Комиссию поступили замечания от Российской Федерации и Республики Казахстан. Комиссией был проведен ряд согласительных совещаний в расширенном составе с представителями всех заинтересованных министерств и ведомств государств-членов, по результатам которых разногласия по проекту соглашения устранены. По итогам проведения правовой экспертизы проект соглашения направлен на рассмотрение Коллегии ЕЭК для одобрения и последующего направления в государства-члены для проведения ВГС.

Для гармонизации процедур по взаимному признанию выпусков ценных бумаг и допуску их на биржи разработан проект Соглашения о трансграничном допуске к размещению и обращению ценных бумаг на организованных торгах в государствах – членах Евразийского экономического союза (далее – Соглашение о трансграничном допуске ценных бумаг).

Соглашение о трансграничном допуске ценных бумаг направлено на обеспечение трансграничного допуска ценных бумаг из котировального списка высшей категории к размещению и обращению на организованных торгах в других государствах-членах, а также на обеспечение свободы эмиссионных и торговых операций с ценными бумагами на общем биржевом пространстве Союза, условий для роста ликвидности биржевых рынков и укрепление торгового и инвестиционного сотрудничества.

Распоряжением Совета ЕЭК от 25 ноября 2022 года № 46 проект Соглашения о трансграничном допуске ценных бумаг одобрен и направлен в государства-члены для проведения внутригосударственных процедур, необходимых для подписания указанного соглашения.

Дорожной картой по формированию общего биржевого пространства в рамках Союза предусмотрена гармонизация стандартов корпоративного управления и раскрытия информации эмитентами финансовых инструментов, которые будут обращаться на общем биржевом пространстве в рамках Союза, в соответствии с международными принципами корпоративного управления Организации экономического сотрудничества и развития и с учетом рекомендованных к применению публичными компаниями государств-членов стандартов корпоративного управления и раскрытия информации.

Экспертами сторон осуществляется оценка целесообразности гармонизации законодательства государств-членов в части требований к корпоративному управлению и раскрытию информации организациями, ценные бумаги которых будут обращаться на общем биржевом пространстве в рамках Союза. На заседании ККФР в 2019 году был рассмотрен вопрос "О требованиях к системе корпоративного управления участников финансового рынка".

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»
Министерства юстиции Республики Казахстан