

**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* | | |  | | --- | | *От Республики Беларусь* | | |  | | --- | | *От Республики Казахстан* | | |  | | --- | | *От Кыргызской Республики* | | |  | | --- | | *От Российской Федерации* | |
| |  | | --- | | *М. Григорян* | | |  | | --- | | *И. Петришенко* | | |  | | --- | | *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 определят 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 учҰтом 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 банковские 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 государствееной 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 вырабатывать 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, лотереей, 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 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 государствчленов 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 Федерацией 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