

Об утверждении Методики по проведению анализа состояния конкуренции в отношении финансовых организаций

Утративший силу

Приказ Министра национальной экономики Республики Казахстан от 27 февраля 2017 года № 85. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 27 марта 2017 года № 14927. Утратил силу приказом Председателя Агентства по защите и развитию конкуренции Республики Казахстан от 29 апреля 2022 года № 12.

Сноска. Утратил силу приказом Председателя Агентства по защите и развитию конкуренции РК от 29.04.2022 № 12 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В соответствии с подпунктом 13) статьи 90-6 Предпринимательского кодекса Республики Казахстан **ПРИКАЗЫВАЮ:**

1. Утвердить прилагаемую Методику по проведению анализа состояния конкуренции в отношении финансовых организаций.

2. Признать утратившим силу приказ Министра национальной экономики Республики Казахстан от 30 января 2015 года № 62 "Об утверждении Методики по проведению анализа и оценки состояния конкурентной среды в отношении финансовых организаций" (зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 10956, опубликованный 19 июня 2015 года в информационно-правовой системе "Эділет").

3. Комитету по регулированию естественных монополий, защите конкуренции и прав потребителей Министерства национальной экономики Республики Казахстан в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) государственную регистрацию настоящего приказа в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего приказа направление его копии в печатном и электронном виде на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации" для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего приказа на интернет - ресурсе Министерства национальной экономики Республики Казахстан;

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего приказа в Министерстве юстиции Республики Казахстан представление в Юридический департамент Министерства национальной экономики Республики Казахстан сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 1), 2) и 3) настоящего пункта.

4. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на курирующего вице-министра национальной экономики Республики Казахстан.

5. Настоящий приказ вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

*Министр
национальной экономики
Республики Казахстан*

Т. Сулейменов

"СОГЛАСОВАН"

Председатель Национального Банка

Республики Казахстан

от 28 февраля 2017 год

_____ Д. Акишев

Утверждена
приказом Министра
национальной
экономики Республики
Казахстан
от 27 февраля 2017 года № 85

Методика

по проведению анализа состояния конкуренции в отношении финансовых организаций

Глава 1. Общие положения

1. Методика по проведению анализа состояния конкуренции в отношении финансовых организаций (далее – Методика) разработана в целях реализации основных положений, предусмотренных подпунктом 13) статьи 90-6 Предпринимательского кодекса Республики Казахстан от 29 октября 2015 года (далее – Кодекс) и определяет процедуру проведения анализа состояния конкуренции в отношении финансовых организаций.

2. В настоящей Методике используются понятия, определенные Кодексом и Законом Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", а также другими соответствующими законодательными актами Республики Казахстан в области регулирования финансового рынка.

3. Анализ состояния конкуренции в отношении финансовых организаций (далее – Анализ) проводится с целью определения уровня конкуренции рынка финансовых услуг, выявления субъектов рынка финансовых услуг, занимающих доминирующее или монопольное положение, разработки комплекса мер, направленных на защиту и развитие конкуренции, предупреждение, ограничение и пресечение монополистической деятельности, в том числе в случаях:

1) осуществления государственного контроля за экономической концентрацией на финансовых рынках;

2) определения доли доминирования субъекта финансового рынка при рассмотрении признаков антиконкурентных соглашений и согласованных действий, злоупотребления доминирующим или монопольным положением.

Срок проведения Анализа составляет не более двенадцати месяцев.

4. Проведение Анализа осуществляется в соответствии с основаниями отбора рынков финансовых услуг для проведения анализа состояния конкуренции в отношении финансовых организаций, согласно приложению к Методике.

5. Анализ включает следующие этапы:

1) определение финансовой услуги и взаимозаменяемости финансовых услуг;

2) определение границ рынка финансовых услуг;

3) определение временного интервала исследования финансовых услуг;

4) определение состава субъектов рынка финансовых услуг;

5) расчет объема рынка финансовых услуг и долей субъектов рынка финансовых услуг;

6) оценку состояния конкурентной среды на рынке финансовых услуг;

7) определение обстоятельств или признаков, свидетельствующих о наличии препятствий, затруднений либо иных ограничений деятельности субъектов рынка финансовых услуг, влияющих на развитие конкуренции, в том числе определение барьеров входа на рынок финансовых услуг;

8) выводы по результатам проведенного Анализа, которые отражаются в заключении.

При государственном контроле за экономической концентрацией, а также выявлении признаков антиконкурентных соглашений и согласованных действий, злоупотребления доминирующим или монопольным положением Анализ исключает подпункты 6), 7) настоящего пункта.

Не требуется проведение Анализа при рассмотрении признаков антиконкурентных вертикальных соглашений субъектов рынка финансовых услуг.

Глава 2. Определение финансовой услуги и взаимозаменяемости финансовых услуг

6. Процедура определения финансовых услуг оказывающихся на одном и том же рынке, включает:

- 1) предварительное определение финансовой услуги;
- 2) выявление потребительских свойств финансовых услуг, определяющих выбор потребителя, и услуг, потенциально являющихся взаимозаменяемыми для данных финансовых услуг;
- 3) определение взаимозаменяемых услуг.

7. Предварительное определение финансовой услуги проводится на основе:

- 1) условий предоставления финансовой услуги, предметом которой является рассматриваемая услуга;
- 2) решений о предоставлении лицензий и разрешительных документов, подтверждающих наличие лицензии;
- 3) нормативных правовых актов, регулирующих соответствующую деятельность;
- 4) казахстанских классификаторов продукции, работ, услуг, видов экономической деятельности;
- 5) финансовых словарей и справочной литературы соответствующей данному направлению;
- 6) заключений ассоциаций (общественных объединений) финансовых организаций.

8. При выявлении потребительских свойств финансовой услуги, определяющих выбор потребителя, анализируются:

- 1) целевое назначение и применение, в том числе цель потребления финансовой услуги и ее основные потребительские свойства;
- 2) цена финансовой услуги (эффективная ставка вознаграждения, тариф, комиссия);
- 3) условия и способы реализации услуг.

Состав потребительских свойств финансовой услуги, определяющих выбор потребителя, и необходимая степень детализации описания финансовой услуги зависят от целей проводимого исследования, а также от особенностей анализируемого рынка.

9. Выявление финансовых услуг, потенциально являющихся взаимозаменяемым и для данной финансовой услуги, в том числе осуществляется путем анализа сопоставимых по существенным свойствам услуг, входящих в одну классификационную группу казахстанских классификаторов видов экономической деятельности с рассматриваемой финансовой услугой.

В случае невозможности установления точной классификационной позиции соответствующей данной услуге, рассматривается группировка классификационных позиций.

10. Определение взаимозаменяемых финансовых услуг основывается на фактической замене услуг потребителем или готовности потребителя заменить одни финансовые услуги другими в процессе потребления, учитывая их функциональное назначение, применение, качественные характеристики, цену и другие параметры.

Если для замены финансовой услуги другими услугами в процессе потребления потребитель финансовой услуги несет значительные издержки (превышающие десять процентов от цены услуги), то такие услуги не относятся к взаимозаменяемым.

11. При выявлении взаимозаменяемых финансовых услуг учитывается возможность не совпадения мнений разных групп потребителей.

Группы потребителей различаются:

- 1) по составу клиентов финансовых организаций;
- 2) по месту получения финансовой услуги;
- 3) по предъявляемым к финансовой услуге требованиям.

12. При проведении Анализа применяются рыночные цены, сложившиеся на период проведения Анализа, а также учитываются услуги финансовых организаций, осуществляющих операции на соответствующем финансовом рынке финансовых услуг.

Глава 3. Определение границ рынка финансовых услуг

13. Границы рынка финансовых услуг определяют территорию, на которой потребители приобретают финансовую услугу или взаимозаменяемую услугу, если ее приобретение нецелесообразно за пределами данной территории по экономическим, технологическим и другим причинам.

14. При проведении Анализа границами рынка определяется территория Республики Казахстан.

15. При этом рынок финансовых услуг подразделяется на следующие основные сектора:

- 1) рынок финансовых услуг, предоставляемых банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций;
- 2) рынок финансовых услуг, предоставляемых страховыми организациями;
- 3) рынок финансовых услуг, предоставляемых финансовыми организациями на рынке ценных бумаг.

Глава 4. Определение временного интервала исследования рынка финансовых услуг

16. Временной интервал исследования рынка финансовых услуг определяется в зависимости от цели исследования, особенностей рынка и доступности информации.

17. При изучении рынка финансовых услуг, в связи с нарушением законодательства Республики Казахстан в области защиты конкуренции и иных правовых актов о защите конкуренции на рынке финансовых услуг, рекомендуется определять период, предшествующий событию (факту), изложенному в заявлении, либо дате получения заявления о таком нарушении.

Наименьший временной интервал Анализа в целях установления доминирующего положения финансовой организации составляет один год или срок существования финансового рынка, если он составляет менее чем один год.

Все характеристики рынка финансовых услуг по факту определяются для одного временного интервала. Точно так же при изучении перспектив развития рынка финансовых услуг все характеристики определяются для одного будущего временного интервала.

При расчете показателей, характеризующих состояние конкурентной среды на рынке финансовых услуг, используются данные, относящиеся к конкретному временному интервалу.

18. По подпункту 1) пункта 3 настоящей Методики проводится Анализ на рассматриваемом рынке, а также анализ, который учитывает состояние конкурентной среды после совершения действий, за которыми осуществляется государственный контроль.

19. Все характеристики рынка финансовых услуг определяются в пределах установленного временного интервала.

Глава 5. Определение состава субъектов рынка финансовых услуг

20. В состав субъектов рынка финансовых услуг, включаются все субъекты рынка, оказывающие услуги в его границах в пределах определенного временного интервала.

21. Субъекты рынка финансовых услуг, составляющие группу лиц, рассматриваются как один субъект рынка финансовых услуг.

22. На основании информации, полученной при определении временного интервала исследования, взаимозаменяемости в рамках границ рынка финансовых услуг, определяются субъекты рынка финансовых услуг, действующие на рассматриваемом рынке, для которых устанавливаются следующие данные, позволяющие их идентифицировать:

- 1) полное наименование (с указанием организационно-правовой формы);
- 2) адрес (место нахождения);
- 3) принадлежность к группе лиц;

4) потребители анализируемого рынка финансовых услуг либо потребители взаимозаменяемого рынка финансовых услуг.

23. При определении состава субъектов рынка финансовых услуг, в том числе уточняется состав (численность) групп потребителей, приобретающих услугу у поставщиков, которые действуют на рассматриваемом рынке.

Если на рынке финансовых услуг действует небольшое количество основных потребителей (менее пятнадцати), то устанавливается, входят ли потребители в одну группу лиц с основными поставщиками услуг.

24. Если субъект рынка финансовых услуг осуществляет на финансовом рынке в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, несколько лицензируемых видов деятельности, то при Анализе он рассматривается, прежде всего, как субъект сектора (банковский, страховой, ценных бумаг), на котором им осуществляется основная деятельность.

При этом если субъекты различных секторов осуществляют одну и ту же деятельность, например, брокерскую и (или) дилерскую деятельности на рынке ценных бумаг – банки и брокеры и (или) дилеры, не являющиеся банками, то соответствующие рынки услуг рассматриваются как отдельные рынки финансовых услуг, соответственно показатели (объемы, цены и другие показатели) на одном рынке финансовых услуг не учитываются при Анализе другого рынка финансовых услуг.

25. Структура рынка финансовых услуг и состав клиентов финансовых организаций определяется в пределах границ рынка финансовых услуг.

Выявляются финансовые организации, оказывающие услуги на рынке финансовых услуг, в том числе через свои филиалы.

Определяются основные группы клиентов (потребителей), приобретающих услугу у конкретной финансовой организации на основании дифференциации структуры потребностей.

Если в задачу исследования входит определение перспектив развития рынка финансовых услуг, следует учитывать возможное изменение количества и состава финансовых организаций и их клиентов.

Выявляются потенциальные возможности действующих в данной границе рынка финансовых организаций предоставлять определенную финансовую услугу. Определяется потенциальная возможность входа на данный рынок других финансовых организаций и потребителей.

К потенциальным конкурентам относятся:

1) финансовые организации, действующие в рассматриваемых границах рынка финансовых услуг;

2) финансовые организации, действующие в рассматриваемых границах рынка финансовых услуг, не имеющие соответствующей лицензии на

осуществление деятельности на рынке финансовых услуг, но имеющие равную конкурентную возможность получить такую лицензию.

Глава 6. Расчет объема финансовых услуг и долей субъектов рынка финансовых услуг

26. Емкость рынка финансовых услуг и доля финансовой организации определяются за определенный период времени, по конкретной финансовой услуге, в пределах границ рынка финансовых услуг, составов клиентов (потребителей) и конкурентов.

Емкость финансового рынка определяется как сумма объема финансовых услуг, осуществляемых всеми финансовыми организациями за определенный период:

$$V_{fr} = \sum_{i=1}^n (V_i)$$

где:

V_{fr} – емкость рынка финансовых услуг;

SUM – сумма объема финансовых услуг;

V_i – объем финансовых услуг i -й финансовой организации;

$i = 1, 2, \dots, n$ – количество финансовых организаций, действующих на рынке финансовых услуг.

Показатели, используемые при расчете емкости рынка финансовых услуг измеряются как в натуральном, так и в стоимостном выражении.

27. Доля финансовой организации на рассматриваемом рынке финансовых услуг определяется как процентное соотношение оказанных ею финансовых услуг определенного вида к общей емкости рынка определенного вида услуг за определенный период:

$$D_i = V_i \div V_{fr} \times 100$$

где:

D_i – доля финансовой организации на рассматриваемом рынке финансовых услуг;

V_i – объем финансовых услуг i -й финансовой организации;

V_{fr} – емкость рынка финансовых услуг.

Показатели, используемые при расчете доли субъекта рынка финансовых услуг приводятся в тех же единицах измерения, что и при расчете емкости финансового рынка.

При определении объема рынка финансовых услуг, анализируемый рынок в том числе разделяется по группам потребителей услуг.

При исследовании услуг банковского сектора клиенты являющиеся субъектами предпринимательства классифицируются по следующим группам: субъекты малого, среднего и крупного бизнеса.

28. Доля на рынке финансовых организаций, входящих в группу лиц, действующих на одном и том же рынке финансовых услуг, определяется в совокупности для группы лиц. Таким образом, при определении состава независимых, самостоятельных в принятии решений финансовых организаций уменьшается общее число действующих на рынке финансовых организаций и появляются агрегированные участники.

Исходя из определенного количества независимых участников рынка финансовых услуг следует рассчитывать показатели рыночной концентрации.

Доля субъекта рынка финансовых услуг (группы лиц) на рынке финансовых услуг определяется применительно к установленному временному интервалу, к границам рассматриваемого рынка финансовых услуг.

29. При расчете объема основных видов оказываемых банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций принимаются следующие условия:

1) банковские заемные операции: показатель цены – средневзвешенная годовая эффективная ставка вознаграждения (далее – ГЭСВ), показатель объема оказанных услуг (V_i) – объем выданных кредитов в стоимостном выражении и количество заключенных договоров;

2) переводные операции: выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег: показатель цены – стоимость осуществления платежей и переводов денег согласно тарифам, показатель объема оказанных услуг (V_i) – суммы переводов и количество операций.

В случае если услуга, оказываемая, как банками, так и небанковскими организациями, будет являться взаимозаменяемой для потребителя, то такая услуга определяется как единый рынок.

30. При расчете объема основных видов предоставляемых страховыми организациями страховых услуг принимаются следующие условия:

1) показатель цены – страховые тарифы (соотношение суммы страховой премии к страховой сумме), показатель объема оказанных услуг (V_i) – объем страховых премий;

2) страховые продукты, совмещающие несколько классов страхования, учитываются на рынках финансовых услуг по каждому классу страхования.

Учитывая, что предоставление услуг обязательного страхования (в том числе их ценообразование) четко регламентированы и регулируются уполномоченными государственными органами расчет монополю высокoй и низкoй цены по ним при государственном регулировании ведомством антимонопольного органа, осуществляющим руководство в сфере защиты конкуренции и ограничения монополистической деятельности (далее – ведомство) не производится.

Анализ рынка страховых услуг проводится детализировано в разрезе классов страхования.

Услуги страховых организаций и страховых брокеров рассматриваются как отдельный рынок.

31. При расчете объема основных видов услуг, предоставляемых финансовыми организациями на рынке ценных бумаг принимаются следующие условия:

1) для услуг брокеров – показатель цены – комиссии от заключенных сделок; показатель объема оказанных услуг (V_i) – объем заключенных сделок и количество заключенных договоров об оказании брокерских услуг.

Учитывая, что дилерские операции осуществляются брокерами-дилерами исключительно за свой счет и в своих интересах, расчет монополю высокoй и низкoй цены по ним при государственном регулировании ведомством не производится;

2) для услуг управляющих инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов – показатель цены – комиссии от дохода; показатель объема оказанных услуг (V_i) – объем активов в управлении и количество заключенных договоров на управление активами;

3) для услуг кастодианов – показатель цены – комиссии (тарифы) от операций; показатель объема оказанных услуг (V_i) – количество заключенных договоров на кастодиальное обслуживание;

4) для услуг трансфер-агентов – показатель цены – комиссии (тарифы) на прием-передачу документов (информации); показатель объема оказанных услуг (V_i) – количество заключенных договоров на трансфер-агентское обслуживание;

5) для услуг фондовой биржи – показатель цены – комиссии (тарифы) от заключенных сделок; показатель объема оказанных услуг (V_i) – объем торгов (заключенных сделок) и количество эмитентов ценных бумаг, допущенных к обращению в торговых системах фондовой биржи;

6) для услуг управляющих инвестиционных портфелей с правом привлечения добровольных пенсионных взносов (добровольный накопительный пенсионный

фонд) – показатель цены – комиссии (тарифы) от операций; показатель объема оказанных услуг (V_i) – количество индивидуальных пенсионных счетов вкладчиков и объем пенсионных накоплений.

Рынок финансовых услуг, предоставляемых финансовыми организациями на рынке ценных бумаг, сегментируется по лицензируемым видам деятельности.

32. При государственном контроле за экономической концентрацией, а также выявлении признаков антиконкурентных соглашений и согласованных действий, злоупотребления доминирующим или монопольным положением общий объем рынка финансовых услуг определяется из данных полученных от Национального Банка Республики Казахстан и (или) органов статистики.

В случае невозможности определения общего объема рынка финансовых услуг на основании данных Национального Банка Республики Казахстан и (или) органов статистики расчет объема рынка финансовых услуг производится согласно пункту 27 настоящей Методики.

Глава 7. Оценка состояния конкуренции на рынке финансовых услуг

33. Для определения уровня концентрации рынка используются:

1) коэффициент рыночной концентрации (CR). Рассчитывается как процентное соотношение объема реализации (поставки) услуги определенным числом крупнейших поставщиков к общему объему реализации (поставки) услуги на данном рынке всеми поставщиками.

Рекомендуется использовать уровень концентрации трех (CR – 3) крупнейших поставщиков;

2) индекс рыночной концентрации Герфиндаля – Гиршмана (НН) рассчитывается как сумма квадратов долей, занимаемых на рынке всеми действующими на нем поставщиками.

34. В соответствии с различными значениями коэффициентов концентрации и индексов Герфиндаля – Гиршмана выделяются три типа рынка:

1 тип – высококонцентрированные рынки: включают области значений $70 \% < CR - 3 < 100 \%$; $2000 < НН < 10\ 000$, или $НН = 10\ 000$.

Данные рынки характеризуются как рынки с неразвитой конкуренцией или ее отсутствием, имеет место доминирующее или монопольное положение субъектов рынка финансовых услуг. Степени монополизации рынка высокая;

2 тип – умеренно концентрированные рынки:

при $45 \% < CR - 3 < 70 \%$; $1000 < НН < 2000$.

На рынке присутствует конкуренция, но она недостаточно развита, имеет место неравномерности присутствия на нем субъектов рынка финансовых услуг;

3 тип – низкоконцентрированные рынки:

$CR - 3 < 45 \%$; $НН < 1000$.

Данные рынки характеризуются как рынки с развитой конкуренцией, в случае если на рынке, как правило, отсутствуют субъекты рынка финансовых услуг, занимающее доминирующее или монопольное положение. Степень монополизации рынка низкая.

Таким образом, показатели рыночной концентрации дают возможность сделать предварительную оценку степени монополизации рынка, равномерности (или неравномерности) присутствия на нем субъектов рынка финансовых услуг. Чем больше поставщиков с разномасштабным оказанием услуг действует на соответствующем рынке, тем меньшее значение имеют перечисленные показатели.

Доли субъектов рынка финансовых услуг, входящих в одну группу лиц суммируются и считаются как доля одного субъекта рынка финансовых услуг.

35. При определении рыночной концентрации рынка, ведется работа по установлению на соответствующем рынке финансовых услуг группы лиц, а именно совокупности физических и (или) юридических лиц, применительно к которым выполняются условия, предусмотренные Кодексом.

36. Оценка состояния конкурентной среды на рынке финансовых услуг включает:

1) заключение о том, к какому виду рынков финансовых услуг относится рассматриваемый рынок: к рынку с развитой конкуренцией, к рынку с недостаточно развитой конкуренцией или к рынку с неразвитой конкуренцией;

2) оценку перспективы изменения конкурентной среды на рассматриваемом рынке (в случаях, предусмотренных подпунктом 1) пункта 3 настоящей Методики).

37. Заключение о том, к какому виду рынков финансовых услуг относится рассматриваемый рынок финансовых услуг, дается на основании показателей уровня концентрации рынка, наличия и преодолимости барьеров входа на рынок.

38. Анализ поведения субъектов рынка финансовых услуг на рассматриваемом рынке финансовых услуг включает в том числе:

1) изучение инновационной деятельности и маркетинговой стратегии поставщиков;

2) выяснение степени взаимозависимости конкурирующих субъектов рынка финансовых услуг;

3) установление фактов предоставления поставщиками льгот отдельным потребителям (группам потребителей);

4) выявления соглашений субъектов рынка финансовых услуг.

39. В случае необходимости анализа результатов хозяйственной деятельности, рассматривается оценка результатов хозяйственной деятельности, в том числе:

- 1) соотношение размера прибыли и издержек по анализируемой финансовой услуге для субъектов рынка финансовых услуг;
- 2) динамика цен на рассматриваемом рынке финансовых услуг;
- 3) динамика объема рассматриваемого рынка финансовых услуг и спроса;
- 4) открытость рассматриваемого рынка финансовых услуг в пределах установленных границ анализируемого рынка;
- 5) частота появления новых поставщиков на рассматриваемом рынке финансовых услуг;
- 6) уровень технического развития субъектов рынка финансовых услуг.

40. При анализе возможного изменения состояния конкуренции на конкретном анализируемом рынке сделки и действия признаются ограничивающими конкуренцию, если в результате их совершения:

- 1) создается возможность для нарушения запретов, установленных Кодексом;
- 2) повышается уровень концентрации рассматриваемого рынка с умеренного до высокого;
- 3) становятся непреодолимыми барьеры входа на рынок финансовых услуг с высоким или умеренным уровнем концентрации;
- 4) создаются благоприятные предпосылки для координации действий субъектов рынка финансовых услуг на рассматриваемом рынке финансовых услуг;
- 5) уменьшаются возможности потребителя (потребителей) заменять одну услугу другими (из группы взаимозаменяемых услуг) при ограниченном предложении данных услуг;

41. При определении положительного эффекта от совершаемых сделок рассматриваются, в том числе следующие изменения:

- 1) прибыли и издержек оказания данной финансовой услуги (показателей эффективности, рентабельности);
- 2) объема реализации данной услуги;
- 3) обеспеченности спроса;
- 4) технического и организационного уровня развития поставщиков данной услуги;
- 5) качества данной услуги;
- 6) количества поставщиков данной услуги на рассматриваемом рынке;
- 7) количества рабочих мест при оказании данной услуги.

Положительный эффект от совершаемых сделок носит долговременный характер (не менее двух лет) и получен в течение года с момента совершения сделки.

Положительный эффект от совершаемых сделок определяется на основании выборочных опросов потребителей или экспертных оценок.

В каждом конкретном случае процедура оценки состояния конкурентной среды, в том числе осуществляется в различном объеме и последовательности в зависимости от особенностей финансового рынка, целей анализа. Также предусматривается пропуск отдельных этапов (если определены критерии взаимозаменяемости и границы рынка финансовых услуг).

После прохождения каждого этапа при необходимости осуществляется корректировка показателей, определенных на предыдущем этапе.

По результатам проведенного Анализа делаются выводы о структуре рынка, о развитости или неразвитости конкуренции на рынке финансовых услуг, целесообразности и формах воздействия ведомства на изменение ситуации.

Глава 8. Определение обстоятельств или признаков, свидетельствующих о наличии препятствий, затруднений либо иных ограничений деятельности субъектов рынка финансовых услуг, влияющих на развитие конкуренции, в том числе определение барьеров входа на рынок финансовых услуг

42. Качественными показателями, характеризующими структуру рынка финансовых услуг, не связанными с обеспечением финансовой стабильности Республики Казахстан и защиты прав потребителей финансовых услуг, являются:

1) наличие (или отсутствие) барьеров входа на рынок для потенциальных конкурентов, возможность их преодолимости;

2) наличие (или отсутствие) барьеров выхода с рынка для конкурентов, действующих на рынке;

3) вертикальная и горизонтальная интеграция финансовых организаций и клиентов (потребителей), аффилированность участников рынка финансовых услуг;

4) объективность информации (степень информационной доступности, источники информации).

43. Процедура определения обстоятельств или действий, препятствующих или затрудняющих и ограничивающих субъектам рынка финансовых услуг начало деятельности на рынке финансовых услуг включает:

1) выявление наличия (или отсутствия) барьеров входа на рассматриваемый рынок услуг;

2) определение преодолемости выявленных барьеров входа на рассматриваемый рынок услуг.

44. К барьерам входа на рынок финансовых услуг относятся качественные показатели, не связанные с обеспечением финансовой стабильности Республики Казахстан и защиты прав потребителей финансовых услуг:

1) структурные особенности данного рынка (стартовые и текущие затраты, объем спроса, развитость рынка, тип конкуренции);

2) действия органов государственной власти в процессе государственного регулирования (лицензирование, налогообложение и другие действия органов государственной власти);

3) соглашения и действия со стороны уже действующих на рынке организаций.

Барьеры, обусловленные структурными особенностями финансового рынка и действиями органов государственной власти в процессе государственного регулирования:

1) ограничение емкости рынка, высокая степень удовлетворения спроса, отражающая как высокую насыщенность рынка, так и низкую платежеспособность потребителя, является серьезным препятствием для освоения рынка потенциальными конкурентами и делает этот рынок малопривлекательным для новых финансовых организаций;

2) высокий уровень первоначальных затрат одно из решающих ограничений возможности входа на рынок;

3) превосходство в уровне затрат затраты на осуществление финансовых услуг уже действующих финансовых организаций ниже, чем у вновь входящих на рынок финансовых организаций, вследствие:

неравенства стартовых условий на рынке;

технологического превосходства действующих на рынке финансовых организаций перед потенциальными конкурентами;

затрат на рекламу и развитие филиальной сети;

эффект масштаба – если максимально эффективный масштаб деятельности на данном рынке высок, то вновь входящие на рынок финансовые организации на первоначальный период имеют существенно более высокие удельные затраты, чем действующие на рынке финансовые организации, и, следовательно, является менее конкурентоспособными;

вертикальная и горизонтальная интеграция действующих на рынке финансовых организаций. Финансовые организации, интегрированные в вертикальные или горизонтальные структуры, пользуются всеми преимуществами внутрикорпоративных связей в виде доступа к совокупным инвестиционным, финансовым и информационным ресурсам;

4) экономические и организационные ограничения – инвестиционная, кредитная, налоговая, ценовая, таможенная политика государства.

Правила налогообложения влияют на сравнительную эффективность различных финансовых услуг для потребителя (клиента), воздействуя тем самым на мнение потребителя на сравнительные преимущества различных финансовых организаций;

5) к административным ограничениям, в том числе относится лицензирование финансовых организаций (ограничения и правила, устанавливаемые уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций).

По сравнению с товарными рынками регулирующие органы оказывают существенное воздействие на спрос и на количество конкурентов на рынке финансовых услуг. Лицензионные требования к финансовым организациям задают высоту барьеров входа на финансовые рынки, влияя тем самым на уровень концентрации и состав участников рынка.

45. Барьеры, обусловленные деятельностью действующих на рынке финансовых организаций по предотвращению внедрения на него новых конкурентов, в том числе:

1) меры, предпринимаемые действующей на рынке финансовой организацией в ответ на появление нового конкурента, например изменения в политике процентных ставок;

2) антиконкурентные соглашения и согласованные действия финансовых организаций, в том числе с органами государственной власти и местного самоуправления;

3) лоббирование в органах государственной власти критериев лицензирования или иных критериев допуска к тому или иному сектору финансового рынка, ограничивающих вход на рынок потенциальным конкурентам.

46. Перечень факторов, анализируемых в процессе выявления барьеров входа на данный финансовый рынок, может быть шире (или уже) перечисленного, отличаться от него, в связи с особенностями основных видов деятельности финансовых организаций и спецификой региона.

47. Преодолимость барьеров входа на рынок финансовых услуг оценивается на основе сроков и величины затрат на преодоление таких барьеров.

Барьеры входа на рынок считаются преодолимыми, если затраты на преодоление барьеров входа на рассматриваемый рынок экономически оправдываются доходами (преимуществами), которые получит (предполагает получить) потенциальный субъект рынка, планирующий оказывать услуги на рынке финансовых услуг.

48. При оценке степени преодолимости барьеров входа на рынок финансовых услуг следует учитывать равнозначность барьера для каждой финансовой организации, его временный либо постоянный характер.

49. Анализ включает анализ барьеров выхода с рынка действующих финансовых организаций, в том числе:

1) связанных с необходимостью удовлетворения спроса и сохранения финансовой организации на рынке;

2) связанных с необходимостью привлечения значительных финансовых ресурсов для прекращения деятельности или изменения ее направленности и другое.

50. Выявление вертикальной и горизонтальной интеграции финансовых организаций и потребителей основано на анализе аффилированных лиц участников рынка.

Анализ аффилированности предполагает выявление имущественной и управленческой зависимости между субъектами экономического оборота, в той или иной степени воздействующей на деятельность лиц, определенных в соответствии со статьей 165 Кодекса.

На основе анализа аффилированности финансовых организаций, идентификации групп лиц уточняются расчеты показателей концентрации на рынке финансовых услуг, обосновывается потенциал финансовой организации.

Глава 9. Выводы по результатам проведенного Анализа, которые отражаются в заключении

51. Выводы по результатам проведенного Анализа включает следующие разделы:

- 1) временной интервал исследования;
- 2) определение финансовой услуги и взаимозаменяемость услуги;
- 3) границы рынка;
- 4) состав субъектов рынка финансовых услуг, действующих на рассматриваемом рынке;
- 5) объем рынка и доли субъектов рынка финансовых услуг;
- 6) уровень концентрации рынка;
- 7) барьеры входа на рынок;
- 8) оценку состояния конкуренции в отношении финансовых организаций.

52. В случае если при проведении Анализа отдельные этапы не проводились, то выводы по итогам Анализа в соответствующие разделы не включаются.

53. По результатам проведенного Анализа, в том числе в составе отдельных этапов Анализа, составляется краткое описание состояния рынка и развития на нем конкуренции (обзор состояния конкурентной среды на рынке финансовых услуг).

54. Итоговая оценка состояния конкурентной среды на рынке финансовых услуг включает в себя сопоставление и анализ количественных и качественных

характеристик рынка финансовых услуг, позволяющие определить, к какому типу рыночных структур принадлежит изучаемый рынок финансовых услуг, оценить степень развитости (неразвитости) конкуренции на данном рынке.

На основании полученных характеристик рынка финансовых услуг делаются выводы о состоянии и перспективах развития конкуренции.

55. В зависимости от уровня концентрации рынка финансовых услуг дифференцируются действия ведомства по отношению к различным рынкам и действующим на них финансовым организациям.

Для высококонцентрированных рынков целесообразны следующие меры:

- 1) контроль за рыночным поведением финансовых организаций, занимающих доминирующее или монопольное положение на рынке финансовых услуг;
- 2) действия по снижению барьеров входа на рынок финансовых услуг, по созданию равных условий деятельности;
- 3) предупреждение и пресечение злоупотреблений финансовой организации доминирующим положением;
- 4) запрещение слияний, присоединений финансовых организаций и приобретений блокирующих и контрольных пакетов акций (долей) в уставных капиталах финансовых организаций.

Для умеренно концентрированных рынков целесообразны следующие меры:

- 1) наблюдение за динамикой показателей концентрации. При усилении процесса концентрации необходим переход к мерам, предусмотренным для высококонцентрированных рынков;
- 2) контроль за рыночным поведением финансовых организаций, занимающих доминирующее положение на рынке финансовых услуг.

56. Выводы по результатам проведенного Анализа формируются в заключении должностным лицом в вышеуказанной последовательности, которое подписывается руководителем соответствующего структурного подразделения или территориального органа ведомства, ответственного за проведение Анализа.

К заключению по Анализу прилагается перечень документов, использованных для определения характеристик рассматриваемого рынка.

Приложение
к Методике по проведению
анализа состояния конкуренции
в отношении финансовых организаций

Основания отбора рынков финансовых услуг для проведения анализа состояния конкуренции в отношении финансовых организаций

Анализ состояния конкуренции в отношении финансовых организаций проводится на основании:

- 1) оказания финансовых услуг, имеющих наибольший спрос у потребителей, в том числе, определенных нормативными правовыми актами;
- 2) поручений Администрации Президента и/или Правительства Республики Казахстан;
- 3) мотивированных жалоб, обращений физических и (или) юридических лиц, публикаций средств массовой информации, указывающих на признаки нарушения законодательства Республики Казахстан в области защиты конкуренции;
- 4) влияния рынков финансовых услуг Евразийского экономического союза на национальные рынки финансовых услуг;
- 5) наличия потребности государства в связи с реализацией государственных программ;
- 6) изменений норм законодательства Республики Казахстан;
- 7) поручений и рекомендаций Межгосударственного Совета по антимонопольной политике;
- 8) олигополизации и монополизации выпуска финансовых услуг;
- 9) нарушений норм законодательства Республики Казахстан в области защиты конкуренции;
- 10) реорганизации субъекта рынка финансовых услуг путем слияния или присоединения;
- 11) изменений состава участников рынка в связи с уходом одних и появлением новых;
- 12) изменений доли субъекта на рынке финансовых услуг;
- 13) иных случаев, требующих пресечения монополистической деятельности, ограниченной законом.