

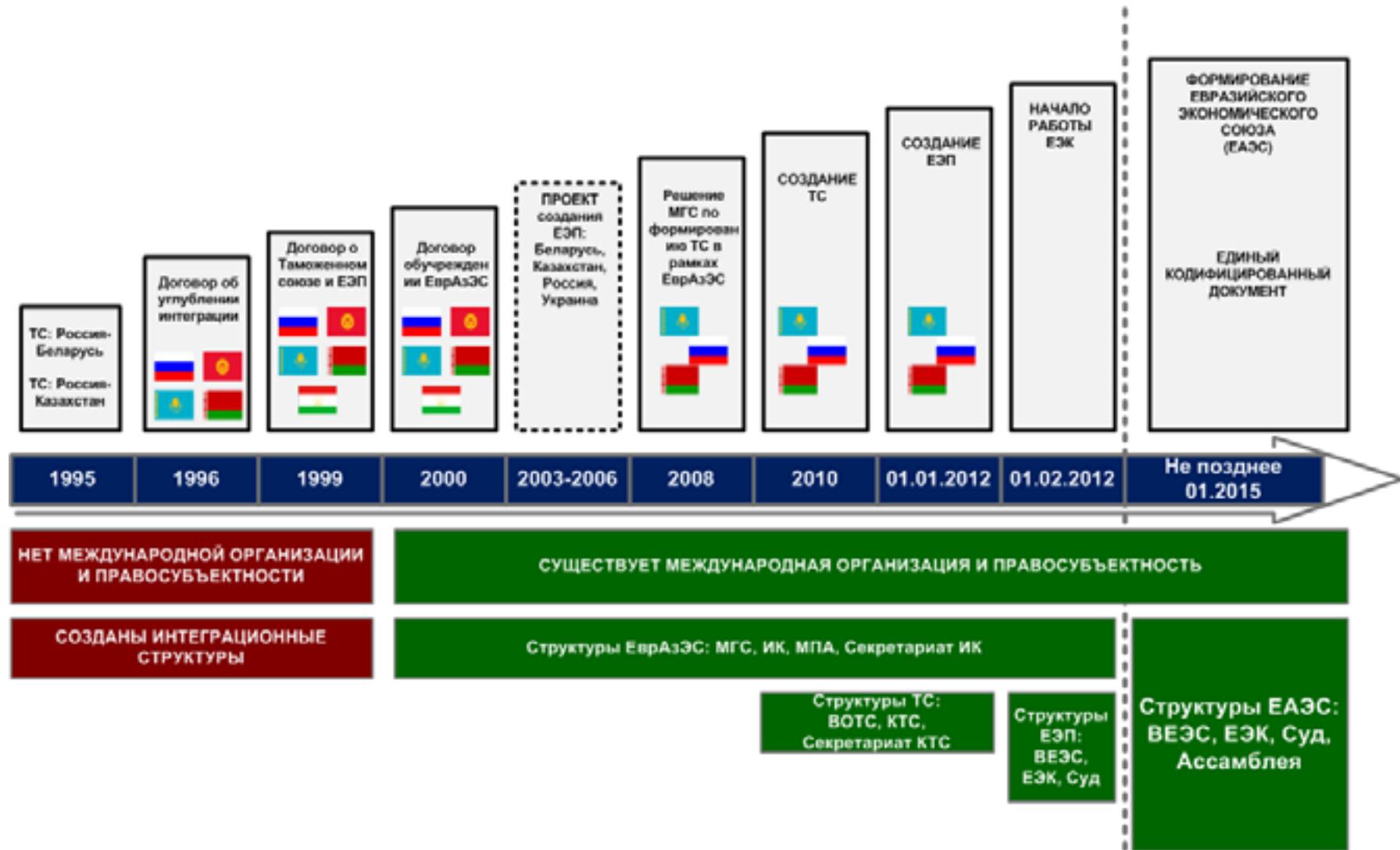
# Интеграция финансовых рынков в рамках ЕЭП: обмен информацией и гармонизация национальных законодательств

Жуматаева А.К.

XI Международная конференция  
по страхованию

Москва, 2013

# История евразийской интеграции



## Единое экономическое пространство

## СОГЛАШЕНИЯ

17

- О единых принципах и правилах технического регулирования в Республике Беларусь, Республике Казахстан и Российской Федерации
- О сотрудничестве по противодействию нелегальной трудовой миграции из третьих государств
- О правовом статусе трудящихся-мигрантов и членов их семей
- О согласованной макроэкономической политике
- О согласованных принципах валютной политики
- О создании условий на финансовых рынках для обеспечения свободного движения капитала
- О единых принципах и правилах конкуренции
- О государственных (муниципальных) закупках
- О единых принципах регулирования в сфере охраны и защиты интеллектуальной собственности
- О единых правилах государственной поддержки сельского хозяйства
- О единых правилах предоставления промышленных субсидий
- О торговле услугами и инвестициях в государствах-членах ЕЭП
- О единых принципах и правилах регулирования деятельности субъектов естественных монополий
- О регулировании доступа к услугам железнодорожного транспорта, включая основы тарифной политики
- Об обеспечении доступа к услугам естественных монополий в сфере электроэнергетики, включая основы ценообразования и тарифной политики
- О порядке организации, управления, функционирования и развития общих рынков нефти и нефтепродуктов
- О правилах доступа к услугам естественных монополий в сфере транспортировки газа по газотранспортным системам, включая основы ценообразования и тарифной политики



Реализация «четырех свобод»: свободное перемещение товаров, услуг, капиталов и рабочей силы



Гармонизация и унификация норм хозяйственного регулирования в ключевых сферах  
(в области конкуренции, субсидирования, госзакупок, технического регулирования,  
деятельности субъектов естественных монополий,  
защиты интеллектуальной собственности, др.)



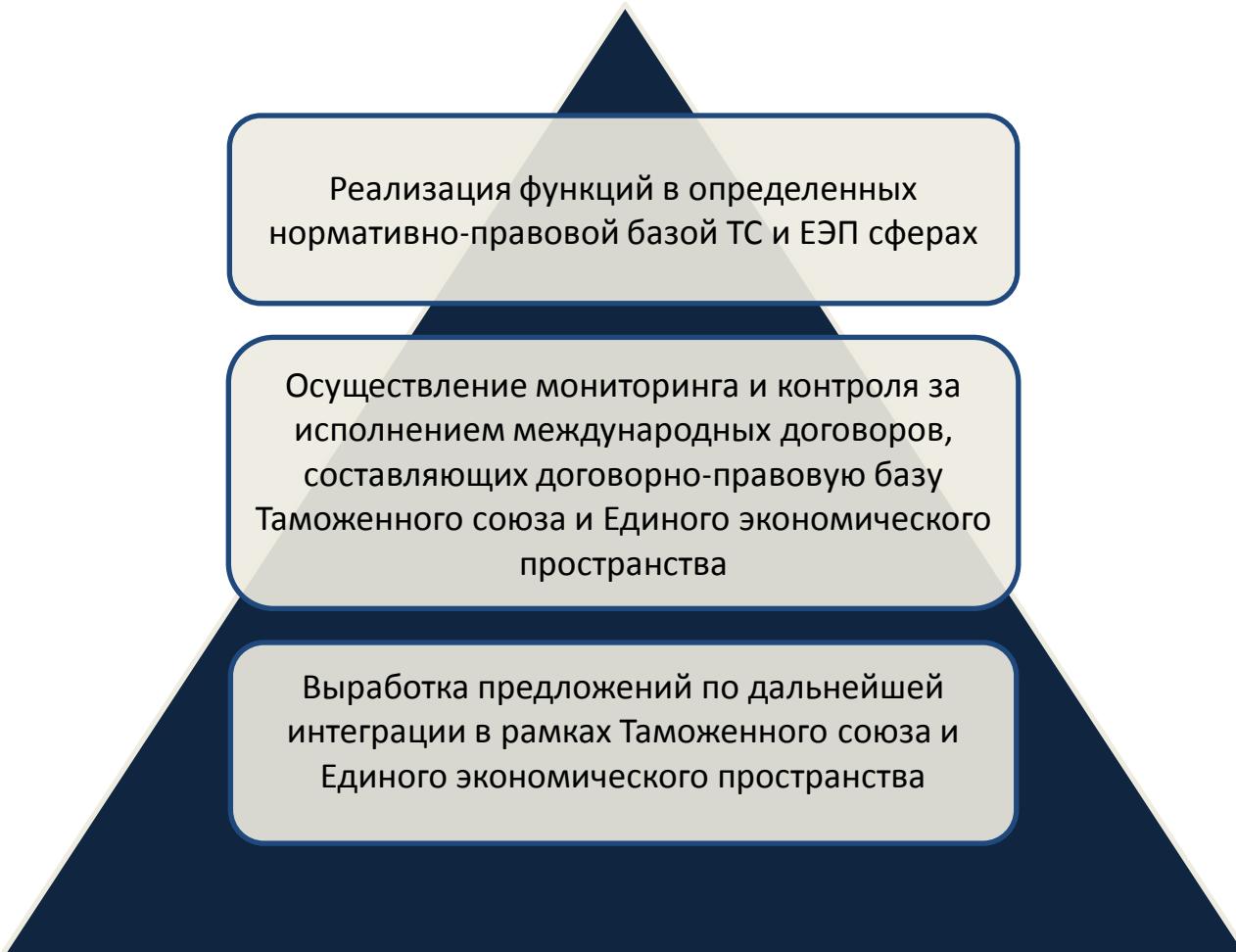
Проведение согласованной макроэкономической и валютной политики



Формирование интегрированных отраслевых рынков

## ЕДИНЫЙ НАДНАЦИОНАЛЬНЫЙ РЕГУЛИРУЮЩИЙ ОРГАН

- ∅ Кандидатуры Членов Коллегии (Министров) утверждаются тремя Президентами государств-участников Таможенного союза
- ∅ Решения Коллегии принимаются квалифицированным большинством
- ∅ Решения Совета принимаются консенсусом
- ∅ Независим от Правительств Сторон и действует в интересах Сообщества в целом



Реализация функций в определенных нормативно-правовой базой ТС и ЕЭП сферах

Осуществление мониторинга и контроля за исполнением международных договоров, составляющих договорно-правовую базу Таможенного союза и Единого экономического пространства

Выработка предложений по дальнейшей интеграции в рамках Таможенного союза и Единого экономического пространства

Условий ведения предпринимательской деятельности и инвестиций

Охраны и защиты результатов интеллектуальной деятельности

Трудовой миграции

Финансовых рынков

Валютной политики

Банковской сфере

Рынка ценных бумаг

Страхования

Зачисления и распределения ввозных таможенных пошлин

Налоговой политики

Мониторинг и анализ законодательства каждой из сторон в целях выявления и устранения избыточных административных барьеров и иных ограничений для развития предпринимательской и инвестиционной деятельности на территории ТС и ЕЭП

Участие в защите прав и законных интересов предпринимательства

Оценка регулирующего воздействия разрабатываемых и действующих нормативно-правовых актов на предпринимательство на национальном и наднациональном уровне

Выработка предложений по его гармонизации и совершенствованию в области валютной, финансовой, денежно-кредитной, налоговой и бюджетной политик, анализ и обобщение соответствующего международного опыта

Формирование единых подходов в проведении налоговой политики сторон и совершенствование процедур налогового контроля в сфере внешней и взаимной торговли

Подготовка предложений по развитию рынков финансовых услуг сторон и взаимному признанию лицензий на осуществление видов деятельности в секторе финансовых услуг

К 31 декабря 2013 года - заключение Соглашение о требованиях к осуществлению деятельности на финансовых рынках в сфере требований и условий выдачи лицензии на осуществление финансовых услуг

К 2015 году – рассмотрение сторонами возможности создания и функционирования наднационального органа по регулированию финансового рынка ЕЭП

К 1 января 2020 года – завершение процессов гармонизации национальных законодательств в области финансовых услуг и взаимного признания лицензий

К 31 декабря 2013 года - заключение Соглашения о требованиях к осуществлению деятельности на финансовых рынках в сфере требований и условий выдачи лицензии на осуществление финансовых услуг

К 31 декабря 2013 года – заключение Соглашения об обмене информацией, в том числе конфиденциальной, государствами-участниками Соглашения о создании условий на финансовых рынках для обеспечения свободного движения капитала от 9 декабря 2010 года



Консультативный Комитет по финансовым рынкам создан решением Коллегии Комиссии №199 от 25 октября 2012 года

- На *первом* заседании Консультативного Комитета:
  - Принято решение о создании двух рабочих групп:
    - из числа представителей уполномоченных органов по регулированию и надзору финансовых рынков
    - из числа представителей бизнес-сообществ
  - Утверждены Концепции проекта Соглашения о требованиях и проекта Соглашения об обмене информацией
- На *втором* заседании Консультативного Комитета:
  - Одобрены проекты Соглашения о требованиях и Соглашения об обмене информацией

Исходя из полномочий, которыми наделена Комиссия можно выделить следующие направления деятельности, в том числе по вопросам страхования:

- 1) Подписание к 2013 году Соглашения об обмене информацией
- 2) Подписание к 2013 году Соглашения о требованиях
- 3) Рассмотрение вопроса о целесообразности создания наднационального регулятора
- 4) Рассмотрение возможности подготовки Стратегии развития финансового рынка государств-членов ЕЭП
- 5) Проработка вопроса взаимного признания полисов обязательного страхования автогражданской ответственности, выданных национальными страховщиками
- 6) Проработка вопросов трансграничного перестрахования

## Общие положения

- В целях реализации Соглашения о торговле услугами и инвестициях и Соглашения о создании условий для обеспечения свободного движения капитала
- Соглашение предусматривает направления, порядок и сроки гармонизации национальных законодательств в финансовой сфере
- Цели:
  - Ў формирование единого финансового рынка
  - Ў взаимное признание лицензий
  - Ў обеспечение недискриминационного доступа на финансовые рынки
  - Ў совершенствование контроля и надзора на финансовом рынке
- Завершение процесса гармонизации к 1 января 2020

Вопросы краткосрочной перспективы

До 31 декабря 2015

- Рассмотрение возможности создания наднационального органа по регулированию финансового рынка
- Гармонизация норм законодательства в отношении:
  - использования единой терминологии
  - понятия участников финансового рынка и их юридического статуса
  - требований к профессиональной квалификации и деловой репутации руководящих работников и отдельных участников финансового рынка
  - требований к эмитенту и ценным бумагам, допускаемым к торговам, и раскрытию информации о них на организованном рынке
  - законодательства по защите прав потребителей финансовых услуг

Вопросы среднесрочной перспективы

До 31 декабря 2017

- Возможность размещения и обращения ценных бумаг эмитентов Сторон на территории ЕЭП
- Гармонизация лицензионных требований, в том числе в отношении:
  - порядка и условий создания участников финансового рынка
  - порядка и условий выдачи или отказа в выдаче лицензий, оснований для ее отзыва, приостановления и ограничения
  - требований, предъявляемых к деятельности участника финансового рынка
  - требования к финансовой устойчивости и достаточности собственного капитала участника финансового рынка
  - порядка и условий раскрытия информации участниками финансового рынка
  - требований, направленных на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Вопросы долгосрочной перспективы

До 31 декабря 2019

- Гармонизация порядка осуществления надзора, в том числе в отношении:
  - порядка осуществления уполномоченными органами каждой из сторон надзора за деятельность участников финансового рынка
  - порядка, процедуры и условий ликвидации или реорганизации (в том числе принудительной) участников финансового рынка
  - порядка и условий применения санкций
  - перечня правонарушений на финансовом рынке
  - правил бухгалтерского учета и осуществления аудиторских проверок в соответствии МСФО и Международными стандартами аудита

# Соглашение об обмене информацией

## Обмен доступной информацией

- Размещение уполномоченными органами Сторон на их официальных вэб-сайтах
- Сбор и размещение сводной информации на официальном веб-сайте Комиссии
- Взаимные консультации между уполномоченными органами

### Цель получения информации:

- Инвесторам – оценить открытость рынка и инвестиционную привлекательность
- Государственным органам – оценить степень гармонизации законодательств государств-участников ЕЭП
- Комиссии – оценить степень интегрированности рынков, мониторинг

## Обмен конфиденциальной информацией

- Обмен конфиденциальной информацией в письменной форме, а также (по договоренности) в форме очных консультаций и электронной форме по защищенным каналам связи
- Направление письменного запроса
- Сроки исполнения запросов и отказа в их исполнении

### Цель обмена информацией:

- Углубление интеграционных процессов
- Обеспечение прозрачности финансовых рынков государств-участников ЕЭП
- Осуществление надзора на консолидированной основе

## Перечень доступной информации

- о количестве финансовых организаций, в том числе сведения о выданных лицензиях и (или) разрешениях или зарегистрированных трансграничных организациях государств-членов ЕЭП в разрезе финансовых рынков, с указанием наименования трансграничной организации (по типам выданных лицензий)
  - проекты нормативных правовых актов;
- В разрезе секторов:
- *сфера банковских услуг* – активы, обязательства, собственный капитал банков в целом, в том числе трансграничных организаций
  - *сфера страховых услуг* – активы, обязательства, собственный капитал, страховые резервы, страховые премии, страховые выплаты страховых организаций в целом по рынку, в том числе трансграничных организаций
  - *рынок ценных бумаг* - количество и объем сделок по ценным бумагам эмитентов государств Сторон, допущенных к обращению на организованных рынках других государств Сторон

### Взаимные консультации по вопросам:

- Ӷ Законодательство и проекты нормативных правовых актов своих государств в сфере регулирования, надзора и контроля финансового рынка и финансовых организаций, а также направления гармонизации законодательств своих государств;
- Ӷ развитие систем защиты прав и интересов потребителей финансовых услуг, включая вопросы гарантирования вкладов, страховых выплат;
- Ӷ обмен информацией о правоприменительной практике государств Сторон;
- Ӷ содействие в организации семинаров, квалификационных курсов, рабочих встреч с целью улучшения технических навыков и квалификации сотрудников уполномоченных органов;
- Ӷ выявление и оценка рисков государств Сторон в целом и в деятельности отдельных финансовых организаций, совершенствование требований к организации систем управления рисками;
- Ӷ содействие повышению финансовой грамотности населения, а также организация и совершенствование института финансового омбудсмена;
- Ӷ совершенствование требований к квалификации и деловой репутации руководящих работников финансовых организаций;
- Ӷ другие вопросы

## Обмен информацией по следующим вопросам:

- ∅ выдача разрешений или лицензий трансграничным организациям;
- ∅ об участниках (акционерах) родительской финансовой организации, трансграничной организации либо о других аффилированных лицах;
- ∅ надзор и (или) контроль за деятельность финансовых организаций, мониторинг соблюдения ими пруденциальных нормативов;
- ∅ проведенные проверки и их результаты;
- ∅ применение в отношении родительской финансовой организации, трансграничной организации либо лиц, занимающих в них руководящие должности, мер воздействия и санкций;
- ∅ обеспечения соблюдения или мониторинг соблюдения законодательства государств Сторон финансовыми организациями, в том числе эмитентами ценных бумаг в отношении раскрытия информации;
- ∅ трансграничное перестрахование, а также совершение трансграничных операций на страховых рынках государств Сторон;
- ∅ другие вопросы

- Уполномоченный орган может направлять запрос о предоставлении конфиденциальной информации только в целях осуществления своих функций и полномочий
- Запрашивающая Сторона может использовать конфиденциальную информацию, полученную в рамках Соглашения, только в целях, указанных в запросе
- Конфиденциальная информация, полученная в соответствии Соглашением, не может быть передана какой-либо третьей стороне без письменного согласия уполномоченного органа, представившего эту информацию
- При обращении с конфиденциальной информацией, уполномоченный орган принимает меры защиты, которые используются в отношении собственной конфиденциальной информации
- Предусмотрена ответственность за незаконное использование конфиденциальной информации

# Вопросы

## Контакты:

Евразийская Экономическая Комиссия  
Департамент финансовой политики  
Отдел финансовых рынков  
г. Москва, Смоленский бульвар, 3/5, стр.1  
E-mail: [dept\\_finpolicy@eecommission.org](mailto:dept_finpolicy@eecommission.org)  
<http://www.eurasiancommission.org>