

УТВЕРЖДЕНА
Решением Высшего
Евразийского экономического совета
от 2019 г. №

КОНЦЕПЦИЯ
формирования общего финансового рынка
Евразийского экономического союза

I. Общие положения

Настоящая Концепция разработана в целях реализации Договора о Евразийском экономическом союзе от 29 мая 2014 года (далее – Договор) и распоряжения Высшего Евразийского экономического совета от 26 декабря 2016 г. № 6 и определяет цели, принципы, этапы, критерии и основные направления формирования общего финансового рынка Евразийского экономического союза (далее соответственно – общий финансовый рынок, Союз).

Общий финансовый рынок представляет собой финансовый рынок государств – членов Союза (далее – государства-члены), дающий возможность упрощенного и недискриминационного доступа субъектов финансового рынка на рынки друг друга. Общий финансовый рынок охватывает банковский сектор, сектор рынка ценных бумаг и страховой сектор каждого государства-члена, а также совокупность отношений, регулирующих взаимодействие между секторами финансового рынка.

Общий финансовый рынок является неотъемлемой частью евразийской интеграции и обеспечительным условием реализации основных целей Союза.

Процесс формирования общего финансового рынка сопряжен с процессом формирования цифровой экономики и учитывает необходимость создания условий для развития финансовых технологий и поддержки инноваций на финансовых рынках, в том числе направленных на снижение издержек для финансовых организаций, расширение доступности финансовых услуг, снижение стоимости и обеспечение кибербезопасности финансовых услуг для потребителей и снижение рисков.

При формировании общего финансового рынка особое внимание уделяется снижению возможностей для регуляторного арбитража и концентрации рисков финансовой стабильности как на уровне отдельных стран, так и на общем финансовом рынке в целом. Одним из критериев формирования общего финансового рынка является поддержание и улучшение уровня защиты прав потребителей финансовых услуг и инвесторов.

Государства-члены стремятся проводить согласованную политику по формированию прозрачности происхождения капитала финансовых организаций.

Понятия, используемые в настоящей Концепции, применяются в значениях, определенных Договором и актами, входящими в право Союза.

II. Цели формирования общего финансового рынка

Основными целями формирования общего финансового рынка являются:

повышение уровня доступности, качества и набора финансовых услуг для компаний и граждан государств-членов;

обеспечение роста и повышение эффективности финансового сектора государств-членов, развитие конкуренции на этом рынке.

Достижение этих целей позволит внести вклад в решение таких общих целей создания Союза, как:

укрепление экономики государств-членов и обеспечение их стабильного и гармоничного развития, сближения в интересах повышения жизненного уровня населения, а также гарантирование устойчивого роста деловой активности, сбалансированной торговли и добросовестной конкуренции;

стремление к формированию единого рынка товаров, услуг, капитала и рабочей силы в рамках Союза;

решение стоящих перед государствами-членами общих задач по устойчивому экономическому развитию, всесторонней модернизации, кооперации и усилению конкурентоспособности национальных экономик в рамках глобальной экономики;

укрепление экономического взаимовыгодного и равноправного сотрудничества с другими странами, а также международными интеграционными объединениями и международными организациями.

В настоящей Концепции изложены направления формирования общего финансового рынка в отношении трех секторов финансового рынка (банковский сектор, рынок ценных бумаг и страховой рынок), реализацию которых предполагается осуществлять в течение двух периодов формирования и функционирования общего финансового рынка (до 2025 года и после 2025 года).

III. Правовая основа формирования и функционирования общего финансового рынка

Одной из приоритетных целей интеграции в финансовой сфере, закрепленной в Договоре, является создание общего финансового рынка. Для реализации этой цели государства-члены определяют:

подходы к регулированию рисков на финансовых рынках;

требования к деятельности на общем финансовом рынке;

порядок осуществления регулирования и надзора за деятельностью участников финансового рынка;

условия для взаимного признания лицензий на финансовом рынке через проведение гармонизации законодательства государств-членов;

условия для развития общего платежного пространства на принципах независимости национальных платежных систем;

условия для функционирования наднационального органа по регулированию общего финансового рынка;

условия для развития финансовых технологий.

Настоящая Концепция развивает и детализирует эти положения Договора, определяет критерии, этапность, принципы и направления формирования общего финансового рынка.

Настоящая Концепция является рамочным документом верхнего уровня, фиксирующим общее понимание государствами-членами направления и динамики процесса углубления интеграции в финансовой сфере. Права и обязательства государств-членов будут определяться международными договорами, подлежащими заключению в развитие настоящей Концепции.

Правовая основа общего финансового рынка представляет собой систему нормативных правовых актов, регулирующих общий

финансовый рынок, и состоит из законодательства государств-членов, Договора, международных договоров в рамках Союза и актов органов Союза.

IV. Этапы развития общего финансового рынка

Государства-члены в период до 2025 года определяют согласованные подходы к взаимному признанию лицензий посредством реализации механизма стандартизированной лицензии для учреждения юридического лица в банковском и страховом секторе, а также к трансграничной поставке финансовых услуг в секторе рынка ценных бумаг в рамках общего финансового рынка.

Механизм стандартизированной лицензии отражен в подразделе 3 раздела V настоящей Концепции, является начальным этапом предоставления взаимного допуска на финансовые рынки и сопряжен с процессом проведения гармонизации законодательства государств-членов.

В указанный период допуск на финансовые рынки, регулирование и надзор на финансовых рынках государств-членов по-прежнему будут осуществляться национальными регуляторами.

Кроме того, государства-члены осуществят частичную гармонизацию регулирования в сфере банковского, страхового рынка и рынка ценных бумаг с целью снижения регуляторного арбитража, а также отдельных элементов общего финансового рынка в соответствии с планом гармонизации законодательства государств-членов в финансовой сфере (далее – план гармонизации).

Процесс проведения гармонизации законодательства государств-членов отражен в подразделе 2 раздела V настоящей Концепции.

После 2025 года государства-члены продолжают работу по гармонизации, а также по формированию общего финансового рынка в соответствии с критериями, предусмотренными Договором, в том числе определяют согласованные подходы к осуществлению деятельности по предоставлению финансовых услуг без дополнительного учреждения (лицензирования) в качестве юридического лица, имплементация которых будет осуществляться по мере углубления финансовой интеграции и перехода к более продвинутым стадиям формирования общего финансового рынка и гармонизации законодательства государств-членов.

Поэтапная реализация положений настоящей Концепции позволит решить задачи по углублению интеграции финансовых рынков государств-членов, повышению их эффективности за счет роста конкуренции, увеличению доступности, качества и разнообразия финансовых услуг. При этом переход интеграции финансовых рынков на новый уровень способствует снижению рисков для финансовой стабильности за счет минимизации регуляторного арбитража, совершенствования взаимодействия финансовых регуляторов и обмена информацией.

При реализации мероприятий по последовательной либерализации взаимного доступа на финансовые рынки и гармонизации национальных систем регулирования и надзора должно учитываться интенсивное развитие информационных финансовых технологий. В этих целях государства-члены согласуют подходы к регулированию и развитию финансовых технологий.

V. Основные направления формирования общего финансового рынка

1. Регулирование общего финансового рынка

Задачей регулирования общего финансового рынка является обеспечение его эффективного функционирования в рамках Союза, минимизация регуляторного арбитража и рисков для финансовой стабильности. Для целей настоящей Концепции под регуляторным арбитражом понимаются неравные условия деятельности, создающие возможные конкурентные преимущества для субъектов финансового рынка одного из государств-членов за счет разницы в нормативном регулировании в различных национальных юрисдикциях.

Регулирование осуществляется в соответствии со следующими принципами:

понятность и доступность общих правил регулирования и надзора;

обеспечение прозрачности деятельности регуляторов и участников финансового рынка;

гармонизация регулирования и надзора в соответствии с международными принципами и общими принципами (рекомендациями).

Органами регулирования общего финансового рынка являются:

национальные регуляторы государств-членов, уполномоченные осуществлять реализацию национальной политики в сфере регулирования финансовых рынков;

органы Союза в пределах полномочий, определенных Договором и иными международными договорами в рамках Союза;

наднациональный орган по регулированию общего финансового рынка в пределах компетенции, которая будет определена международным договором в рамках Союза.

В целях выработки рекомендаций для регулирования общего финансового рынка могут создаваться консультативно-совещательные органы и рабочие группы.

Государства-члены заключат международный договор в рамках Союза о полномочиях и функциях наднационального органа по регулированию финансового рынка. При этом функции государственной регистрации, лицензирования, регулирования деятельности и применения мер надзорного реагирования сохранятся за национальными органами.

Государства-члены применяют инструменты макропруденциального регулирования, которые различаются в зависимости от национальной специфики системных рисков и поэтому не подлежат гармонизации.

2. Гармонизация законодательства государств-членов в финансовой сфере

Задачей гармонизации законодательства государств-членов является установление сходных (сопоставимых) правил правового регулирования общего финансового рынка при условии, что сохраняющиеся различия не будут препятствовать эффективному функционированию общего финансового рынка.

Гармонизация законодательства государств-членов проводится по направлениям, определенным Договором, Соглашением о гармонизации законодательства государств – членов Евразийского

экономического союза в сфере финансового рынка от 6 ноября 2018 года (далее – Соглашение о гармонизации) и планом гармонизации.

Гармонизация проводится 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 и степень имплементации международных стандартов и лучших практик, а также с учетом необходимости минимизации рисков для финансовой стабильности национальных рынков и общего финансового рынка.

Гармонизация законодательства государств-членов может также проводиться по иным направлениям в финансовой сфере и смежных областях, которые не установлены на данный момент, но которые могут оказаться востребованными по согласованию между государствами-членами в рамках дальнейшей работы по формированию общего финансового рынка.

При гармонизации законодательства государства-члены руководствуются международными принципами и стандартами, установленными Соглашением о гармонизации.

Критериями достаточности гармонизации являются:

достижение уровня гармонизации, достаточного для принятия государствами-членами обязательств по взаимному допуску участников финансовых рынков на свои внутренние рынки;

минимизация регуляторного арбитража на общем финансовом рынке для участников финансовых рынков;

наличие гармонизированных инструментов оздоровления или ликвидации финансовых институтов, столкнувшихся с проблемами с ликвидностью или платежеспособностью;

достижение уровня гармонизации национальных правовых режимов в части соблюдения тех международных принципов регулирования, которые рассматриваются надзорными органами государств-членов как критичные для обеспечения стабильности как национальных финансовых рынков, так и общего финансового рынка и доверия к финансовым организациям со стороны потребителей финансовых услуг.

3. Обеспечение взаимного допуска участников финансовых рынков государств-членов

Целью взаимного допуска участников финансовых рынков государств-членов является обеспечение возможности оказания финансовых услуг резидентами одного государства-члена на территориях других государств-членов (в соответствии с заключаемыми государствами-членами международными договорами) посредством:

учреждения дочерней организации;

открытия трансграничного филиала;

оказания финансовых услуг без коммерческого присутствия на территории государства-члена (трансграничное предоставление услуг).

Допуск посредством учреждения дочерних организаций

Для обеспечения взаимного допуска (коммерческого присутствия) в форме дочерних организаций поставщиков финансовых услуг –

банков и страховых организаций – вводится механизм стандартизированной лицензии.

Стандартизированная лицензия представляет собой специальное разрешение (лицензию), выдаваемое регулятором страны происхождения материнской организации. Требования к выдаче такой лицензии единые для всех государств-членов и устанавливаются на основании консенсуса государств-членов исходя из максимальных требований, действующих в государствах-членах.

Порядок и условия выдачи и отзыва (приостановления) стандартизированной лицензии, требования к соискателю стандартизированной лицензии и порядок их пересмотра, подходы к упрощению допуска дочерних организаций будут установлены в международном договоре в рамках Союза.

Срок введения механизма стандартизированной лицензии зависит от вступления в силу указанного международного договора, но не ранее чем с 1 января 2025 г., и определяется по мере гармонизации законодательства государств-членов в соответствии с Соглашением о гармонизации.

Решение о выдаче стандартизированной лицензии принимается национальным регулятором страны происхождения материнской организации в соответствии с требованиями, обязательными для соискателей стандартизированных лицензий всех государств-членов.

Количественные требования к соискателю (обладателю) стандартизированной лицензии устанавливаются исходя из максимальных требований, действующих в государствах-членах, и предъявляются в течение всего срока действия стандартизированной лицензии.

К соискателю стандартизированной лицензии – банку и страховой организации – предъявляются следующие единые количественные требования:

размер нормативного капитала (собственных средств) банка – эквивалент не менее 60 млн долларов США (для Кыргызской Республики – эквивалент не менее 50 млн долларов США в течение и на условиях переходного периода);

размер нормативного капитала (собственных средств) страховой организации – эквивалент не менее 10,4 млн долларов США для категории видов страхования «жизнь»/«не жизнь» (для Кыргызской Республики – эквивалент не менее 5 млн долларов США в течение и на условиях переходного периода);

минимальное значение норматива достаточности капитала банка – не менее 12,5 процента;

минимальное значение норматива достаточности капитала (маржи платежеспособности) страховой организации – не менее 1,2.

По мере необходимости параметры количественных требований к соискателю (обладателю) стандартизированной лицензии могут быть пересмотрены в порядке, установленном международным договором в рамках Союза.

При установлении требований к деловой репутации соискателя (обладателя) стандартизированной лицензии применяются максимальные уровни требований из действующих во всех государствах-членах и наилучшая международная практика.

Требования к деловой репутации лиц, осуществляющих функции по ключевым должностям соискателя (обладателя) стандартизированной лицензии, кандидатов на указанные должности,

а также иных физических и (или) юридических лиц, самостоятельно или в составе группы лиц обладающих правом давать указания и (или) иным образом определять решения соискателя (обладателя) стандартизированной лицензии, включая акционеров (участников), владеющих более чем 10 процентами акций (долей) соискателя (обладателя) стандартизированной лицензии, и лиц, осуществляющих контроль в отношении таких акционеров (участников), устанавливаются международным договором в рамках Союза (включая состав лиц и перечень требований) и сохраняются в течение всего срока действия стандартизированной лицензии.

Регулятор страны происхождения соискателя стандартизированной лицензии может предусмотреть в одностороннем порядке введение дополнительных требований к соискателю стандартизированной лицензии с учетом оценки потенциальных рисков для финансовой стабильности и возможных последствий.

При наличии стандартизированной лицензии у материнской организации ее допуск на финансовые рынки других государств-членов осуществляется по упрощенной процедуре.

Условием упрощенного допуска в рамках механизма стандартизированной лицензии является учреждение дочернего юридического лица со 100-процентной долей участия материнской организации, а в случае приобретения – 75 процентов + 1 акция.

Наличие или отсутствие стандартизированной лицензии не ограничивает деятельность юридического лица на национальном рынке в соответствии с законодательством государства-члена, а также допуск на рынок другого государства-члена в соответствии с законодательством этого государства-члена.

Переходный период для Кыргызской Республики в отношении применения механизма стандартизированной лицензии устанавливается в соответствии с международным договором в рамках Союза, действует с даты введения механизма стандартизированной лицензии и не распространяется:

на вновь создаваемые на территории Кыргызской Республики после начала действия переходного периода кредитные (страховые) организации в случае, если они не соответствуют требованиям, установленным для соискателя (обладателя) стандартизированной лицензии других государств-членов;

на действующие на территории Кыргызской Республики после начала действия переходного периода кредитные (страховые) организации, подавшие в течение указанного периода заявку на получение стандартизированной лицензии, если бизнес-планом соискателя не предусматривается достижение требований в сроки, установленные международным договором в рамках Союза.

При этом соискатель стандартизированной лицензии должен предоставить регулятору Кыргызской Республики письменное обязательство увеличить не позднее истечения установленного переходного периода нормативный (собственный) капитал до установленного размера нормативного (собственного) капитала в рамках механизма стандартизированной лицензии.

В целях минимизации риска регуляторного арбитража в рамках переходного периода регуляторы Кыргызской Республики проводят консультации с регуляторами государств-членов в соответствии с международным договором в рамках Союза.

В рамках переходного периода для Кыргызской Республики достижение минимальных требований к размеру нормативного капитала (собственных средств) банка – соискателя стандартизированной лицензии, к размеру нормативного капитала (собственных средств) страховой организации – соискателя стандартизированной лицензии для категорий видов страхования «жизнь»/«не жизнь» предусматривается не позднее 1 января 2030 г.

При учреждении (лицензировании) дочерней организации банка или страховой организации, обладающих стандартизированной лицензией, или совершении сделки (сделок) по приобретению более 75 процентов акций (долей) действующего банка (действующей страховой организации) или сделки (сделок) по установлению контроля в отношении акционеров (участников) банка (страховой организации), владеющих более чем 75 процентами акций (долей) действующего банка (действующей страховой организации) (далее – учреждение и (или) приобретение), применяются следующие виды упрощений:

не применяются на территории государства-члена, где осуществляются учреждение и (или) приобретение, установленные законодательством государства-члена в сфере регулирования банковской и (или) страховой деятельности ограничения на:

участие нерезидентов в совокупном уставном капитале банков и (или) в совокупном уставном капитале страховых организаций;

участие граждан государств-членов в органах управления банка и (или) страховой организации;

работу граждан государств-членов в банке и (или) страховой организации;

применяются сроки рассмотрения документов, установленные законодательством государства-члена, на территории которого осуществляются учреждение и (или) приобретение, но не превышающие 3 месяцев для банка и не более 30 календарных дней для страховой организации;

применяются изъятия по составу документов, представляемых с ходатайством об учреждении и (или) приобретении, а также о согласовании такого учреждения и (или) приобретения, в части представления:

документов о финансовом положении и прозрачности структуры собственности банка (страховой организации), обладающего стандартизированной лицензией, документов о финансовом положении и деловой репутации учредителей (акционеров, участников), владеющих более чем 10 процентами акций (долей) банка (страховой организации), обладающего стандартизированной лицензией, лиц, осуществляющих контроль в отношении таких учредителей (акционеров, участников) и должностных лиц, избираемых (назначаемых) из штата материнской организации в органы управления дочернего банка (страховой организации), а также на иные должности, к которым предъявляются требования к деловой репутации, если в составе документов, представленных на рассмотрение, имеется письменное подтверждение национального регулятора страны происхождения наличия у него актуальных, корректных и обладающих юридической силой документов, которое позволит национальному регулятору страны пребывания сделать однозначный вывод об удовлетворительных финансовом положении и деловой репутации указанных лиц, удовлетворительном финансовом положении и прозрачной структуре собственности банка (страховой организации),

обратившегося с ходатайством (далее – письменное подтверждение национального регулятора страны происхождения). Указанные документы представляются национальному регулятору страны пребывания национальным регулятором страны происхождения;

сведений, информации об аффилированных лицах банка (страховой организации), обладающего стандартизированной лицензией, если в составе документов, представленных на рассмотрение, имеется письменное подтверждение национального регулятора страны происхождения.

В отношении создания банков и страховых организаций с участием лиц, зарегистрированных в офшорных странах (территориях), применяется законодательство государств-членов. Изъятия в рамках механизма стандартизированной лицензии не применяются.

Допуск посредством открытия трансграничных филиалов

Допуск филиалов осуществляется в соответствии с обязательствами государств-членов в рамках ВТО.

Допуск посредством оказания финансовых услуг без коммерческого присутствия на территории государства-члена (трансграничное предоставление услуг)

В целях обеспечения надлежащего функционирования общего финансового рынка, в том числе в части взаимного допуска посредством трансграничной поставки финансовых услуг, государства-члены определяют согласованные подходы к порядку и условиям оказания финансовых услуг без коммерческого присутствия на территории государства-члена, закрепляемые международными договорами в рамках Союза, в том числе по вопросам:

защиты прав потребителей;
урегулирования трансграничных споров;
трансграничной передачи и защиты персональных данных.

В целях предоставления допуска посредством оказания финансовых услуг без коммерческого присутствия на территории государства-члена (трансграничное предоставление услуг) государства-члены разрабатывают и заключают соответствующие международные договоры в рамках Союза, определяющие параметры такого допуска.

В части трансграничного осуществления деятельности на рынке ценных бумаг государства-члены согласились рассматривать в качестве начального этапа интеграции предоставление профессиональным участникам рынка ценных бумаг (брокерам, дилерам, доверительным управляющим (управляющим ценными бумагами, за исключением коллективных инвестиций и пенсионных фондов)) взаимного допуска на организованные рынки в рамках существующих национальных лицензий, механизмов надзора, контроля и взаимодействия регуляторов. В целях реализации мер на данном этапе на рынке ценных бумаг государства-члены примут соответствующий международный договор в рамках Союза. По мере гармонизации законодательства государств-членов будут выработаны механизмы расширения форм интеграции на рынке ценных бумаг.

4. Надзор за деятельностью участников общего финансового рынка

Надзор за материнской организацией, имеющей стандартизированную лицензию, осуществляется регулятором страны ее происхождения.

Надзор за дочерними организациями осуществляется регулятором страны их пребывания.

Надзор за деятельностью филиалов осуществляется в соответствии с законодательством страны их пребывания.

Надзор за трансграничной поставкой услуг осуществляется регулятором страны происхождения поставщика финансовой услуги.

Регулятор страны пребывания оказывает содействие регулятору страны происхождения в получении последней информации в целях осуществления им надзора на консолидированной основе.

Регуляторы страны происхождения и страны пребывания подтверждают необходимость сотрудничества в целях реализации надзора за деятельностью участников общего финансового рынка.

Механизм надзора и формы сотрудничества (создание надзорных коллегий, обмен соответствующей информацией, заключение международных договоров о сотрудничестве и другие формы) определяются отдельным международным договором в рамках Союза.

Под надзорной коллегией понимается консультативный орган без наделения собственными надзорными полномочиями.

В целях развития надзора за деятельностью участников общего финансового рынка государства-члены:

гармонизируют свое законодательство в соответствии с подразделом 2 раздела V настоящей Концепции;

создадут механизм взаимодействия надзорных органов государств-членов, включая административное сотрудничество и обмен информацией (в том числе конфиденциальной) в финансовой сфере;

сформируют трансграничный механизм обеспечения защиты прав потребителей финансовых услуг.

По отдельным направлениям могут сохраняться национальные требования по регулированию и надзору финансового рынка государств-членов.

5. Развитие инфраструктуры общего финансового рынка

Инфраструктура общего финансового рынка представляет собой совокупность финансовых институтов, обеспечивающих его функционирование.

Целью развития инфраструктуры общего финансового рынка является формирование среды, обеспечивающей оказание финансовых услуг и способствующей снижению рисков участников финансового рынка, связанных с оказанием финансовых услуг.

Развитие инфраструктуры общего финансового рынка предполагает решение следующих задач:

обеспечение бесперебойности оказания финансовых услуг;

повышение доступности финансовых услуг для участников финансового рынка;

снижение рисков участников общего финансового рынка, связанных с оказанием финансовых услуг, а также системных рисков на общем финансовом рынке в целом;

реализация лучших международных практик в части оказания финансовых услуг, в том числе в целях совершенствования цифровых технологических платформ, обеспечивающих предоставление финансовых услуг;

гарантирование прав собственности на денежные средства и финансовые инструменты.

6. Формирование общего биржевого пространства

Порядок регулирования и надзора в рамках общего биржевого пространства, осуществляемых уполномоченными органами государств-членов, определяется государствами-членами на основе консенсуса и может быть закреплён в международном договоре в рамках Союза.

Для построения общего биржевого пространства государства-члены совместно с Евразийской экономической комиссией разрабатывают план мероприятий («дорожную карту»).

Государства-члены согласились с целесообразностью взаимного предоставления брокерам и дилерам одного государства-члена допуска, в том числе трансграничного, к участию в организованных торгах на биржах (организаторов торговли) других государств-членов. Взаимный допуск к организованным торгам будет также предоставляться управляющим ценными бумагами, за исключением коллективных инвестиций и пенсионных фондов, теми государствами-членами, у которых такой допуск предоставляется в соответствии с законодательством, при одновременном соблюдении следующих требований:

управляющий имеет право участвовать в организованных торгах в соответствии с законодательством страны его происхождения;

управляющий фактически допущен на биржу страны его происхождения в качестве участника торгов в соответствии с правилами такой биржи.

До 2025 года и завершения процесса гармонизации законодательства государств-членов в финансовой сфере допуск

брокеров и управляющих ценными бумагами, за исключением коллективных инвестиций и пенсионных фондов, будет предоставляться для работы только со своими национальными клиентами и клиентами из государств, не являющихся членами Союза.

После завершения процесса гармонизации законодательства государств-членов в финансовой сфере государства-члены рассмотрят целесообразность применения национального режима, предусматривающего в том числе возможность работы с клиентами, зарегистрированными в стране регистрации биржи, а также иных форм допуска, позволяющих участникам рынка осуществлять операции без коммерческого присутствия и без необходимости дополнительного лицензирования регулятором страны пребывания биржи.

7. Защита прав и интересов инвесторов и потребителей финансовых услуг на общем финансовом рынке

Создание механизма защиты прав и законных интересов инвесторов и потребителей финансовых услуг планируется осуществлять по следующим направлениям:

определение и формирование перечня финансовых услуг, в отношении которых государствами-членами будет осуществляться координация политики регулирования защиты прав потребителей и инвесторов;

повышение уровня информированности потребителей и поставщиков финансовых услуг:

об особенностях государственного регулирования предоставления финансовых услуг, учреждения и деятельности;

о возможностях общего финансового рынка и порядке его регулирования;

об инвестиционных продуктах в рамках общего финансового рынка;

о возможностях защиты своих прав и интересов;

взаимодействие национальных регуляторов, бизнес-сообществ государств-членов и финансовых омбудсменов, в том числе посредством обмена информацией о практике работы с потребителями, инвесторами, защиты их прав и интересов и разрешения споров (включая создание в государствах-членах институтов досудебного урегулирования споров, в том числе через институт финансового омбудсмена);

о субъектах общего финансового рынка;

гармонизация и совершенствование законодательства государств-членов в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг;

повышение финансовой грамотности потребителей финансовых услуг государств-членов;

выработка согласованных подходов к противодействию различным формам финансового мошенничества, в том числе «финансовым пирамидам», в рамках полномочий национальных регуляторов;

выработка согласованных подходов к раскрытию информации о финансовых продуктах и услугах.

Государствам-членам рекомендуется руководствоваться следующими основными элементами механизма защиты прав и интересов инвесторов и потребителей финансовых услуг на общем финансовом рынке:

повышение прозрачности финансовых рынков государств-членов и обеспечение информационной доступности;

осуществление своевременного и адекватного надзорного реагирования со стороны государств-членов на нарушения их законодательства в части защиты прав потребителей финансовых услуг;

гармонизация подходов к рассмотрению обращений (жалоб) потребителей финансовых услуг;

наличие механизмов внесудебного урегулирования споров потребителей и поставщиков финансовых услуг;

координация политики и механизмов обеспечения доступности финансовых услуг и повышение финансовой грамотности потребителей финансовых услуг государств-членов.

По мере продвижения работы по построению общего финансового рынка должны быть разработаны механизмы надзорного сотрудничества между финансовыми регуляторами государств-членов.

Государства-члены рассмотрят возможность создания системы поведенческого надзора, основанного на лучших международных практиках. Поведенческий надзор – область надзора, применяемая в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг, которая подразумевает выработку правил поведения поставщиков и продавцов финансовых услуг в отношении своих клиентов и контроль за исполнением этих правил.

Перечень норм и требований (направлений) в области защиты прав и интересов инвесторов и потребителей финансовых услуг на общем финансовом рынке, подлежащих гармонизации, устанавливается отдельным международным договором в рамках Союза.

8. Обеспечение кибербезопасности

Задачами обеспечения кибербезопасности являются:

обеспечение конфиденциальности, целостности и доступности финансовой информации на общем финансовом рынке;

обеспечение устойчивого и бесперебойного функционирования инфраструктуры общего финансового рынка;

обеспечение гарантированной и эффективной системы защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг при получении этих услуг с использованием информационных технологий;

создание среды доверия для целей контроля целостности и подтверждения подлинности информации, передаваемой в рамках общего финансового рынка.

Принципами обеспечения кибербезопасности являются:

применение стандартизированных подходов к обеспечению кибербезопасности общего финансового рынка и управлению ею, в том числе на основе международных стандартов в данной области;

наличие общих правил и транспарентность деятельности национальных регуляторов и участников общего финансового рынка по обеспечению кибербезопасности и киберустойчивости;

создание системы защиты прав и интересов потребителей финансовых услуг в случае успешной реализации кибератак;

углубление интеграции и координация деятельности национальных регуляторов и участников общего финансового рынка по противодействию кибератакам, а также по созданию механизмов обмена информацией об инцидентах для выработки превентивных мер.

Государства-члены стремятся к обеспечению кибербезопасности по следующим ключевым направлениям:

формирование организационно-технических условий по организации оперативного взаимодействия регуляторов и участников общего финансового рынка по анализу киберугроз и реагированию при возникновении инцидентов кибербезопасности;

формирование условий для безопасного электронного взаимодействия на общем финансовом рынке в условиях цифровой трансформации;

формирование единых стандартизированных подходов к вопросам обеспечения кибербезопасности, киберустойчивости и надзору за соответствующими рисками;

координация политики и унификация механизмов обеспечения строгой идентификации клиентов при осуществлении финансовых операций и переводов денежных средств;

координация политики в области обеспечения защиты прав потребителей финансовых услуг в случае совершения несанкционированных финансовых операций и переводов денежных средств в результате кибератак;

повышение грамотности потребителей финансовых услуг;

организация обучения способам и методам самозащиты физических лиц от основных угроз в информационной сфере.

9. Развитие общего платежного пространства

Основной целью развития общего платежного пространства выступает повышение доступности, качества, безопасности и

надежности услуг, снижение издержек, содействие интеграционным процессам в финансовой сфере.

Сотрудничество по вопросам развития общего платежного пространства основывается на принципах национальной безопасности, независимости и равенства национальных платежных систем.

Национальные (центральные) банки государств-членов самостоятельно регулируют национальные платежные системы, обеспечивая координацию работ по вопросам проведения трансграничных платежей и расчетов, в том числе в рамках развития общего платежного пространства.

Развитие общего платежного пространства осуществляется в рамках деятельности рабочей группы по координации развития национальных платежных систем, сформированной центральными (национальными) банками государств-членов, по следующим направлениям:

взаимодействие национальных систем платежных карт;

взаимодействие систем передачи финансовых сообщений и расчетов;

внедрение международного стандарта финансовых сообщений ISO 20022;

взаимодействие систем быстрых платежей;

взаимодействие по вопросам реализации цифровых аккредитивов и вкладных;

развитие финансовых технологий, в том числе в сфере применения технологии распределенных реестров, цифровой идентификации, включая биометрическую, открытых API, а также в иных перспективных направлениях;

обеспечение кибербезопасности;
иные направления для достижения целей, определенных центральными (национальными) банками государств-членов.

VI. Административное сотрудничество и информационное взаимодействие

Координация действий уполномоченных органов государств-членов осуществляется по следующим направлениям:

взаимодействие по вопросам лицензирования, регулирования, развития, контроля и надзора на финансовых рынках, включая совершенствование законодательства государств-членов, совершенствование правоприменительной практики и механизма предупреждения, выявления и пресечения нарушений законодательства государств-членов при осуществлении финансовых операций, а также решение текущих и возможных проблем;

взаимодействие в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая сотрудничество и обмен информацией между надзорными органами государств-членов на основе двусторонних соглашений (меморандумов о взаимопонимании) и Соглашения об обмене информацией, в том числе конфиденциальной, в финансовой сфере в целях создания условий на финансовых рынках для обеспечения свободного движения капитала от 23 декабря 2014 года;

взаимодействие по вопросам защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг и инвесторов;

взаимодействие в сфере кибербезопасности;

взаимодействие по вопросам развития финансовых технологий. Принципами информационного взаимодействия являются: конфиденциальность, целостность и доступность информации; своевременность (оперативность) обмена информацией; актуальность, полнота, адекватность, достоверность и транспарентность информации (информационная прозрачность); информатизация пространства (унифицированные форматы и взаимно признаваемые каналы передачи информации); эквивалентность и адекватность защиты информации (защищенность каналов взаимодействия, систем хранения и обработки информации); ответственность сторон, передающих и принимающих информацию, за ее целостность, аутентичность, сохранность и нераспространение.

Для обеспечения административного сотрудничества между уполномоченными органами государств-членов, а также во взаимодействии с Евразийской экономической комиссией государства-члены разрабатывают международные договоры и акты, входящие в право Союза.

VII. Задачи и полномочия наднационального органа по регулированию общего финансового рынка

К 2025 году в соответствии с Договором должен быть сформирован наднациональный орган по регулированию финансового рынка (далее – наднациональный орган).

Создание наднационального органа не предполагает снижение роли регуляторов финансового рынка государств-членов и

национальных (центральных) банков государств-членов. Мандат регуляторов финансового рынка государств-членов и их независимость в вопросах денежно-кредитной политики, обеспечения финансовой стабильности, допуска участников финансового рынка, надзора за субъектами финансового рынка государств-членов сохраняются.

Наднациональный орган осуществляет полномочия по регулированию финансовых рынков и другие предоставленные ему полномочия независимо от других органов Союза и государственных органов государств-членов.

Наднациональный орган подотчетен Высшему Евразийскому экономическому совету.

Конкретные полномочия и функции наднационального органа, подходы к его финансированию, механизм квотирования, процедуры принятия решения наднациональным органом, организационная структура, а также необходимая квалификация его сотрудников и иные вопросы деятельности наднационального органа определяются отдельным международным договором в рамках Союза.

Основными задачами наднационального органа являются углубление экономической интеграции государств-членов с целью развития общего финансового рынка и обеспечения недискриминационного доступа на финансовые рынки государств-членов.

Наднациональный орган имеет следующие полномочия:

анализ законодательства государств-членов в сфере финансового сектора на предмет соответствия международным стандартам;

разработка рекомендаций по внедрению международных стандартов и принципов в сфере финансового рынка, в том числе в

целях гармонизации законодательства государств-членов в финансовой сфере, и мониторинг их имплементации;

сотрудничество с международными организациями и регуляторами финансового рынка;

представление интересов государств-членов на международных площадках в сфере финансового рынка с сохранением у регуляторов финансового рынка государств-членов полномочий для осуществления сотрудничества с международными организациями и другими регуляторами финансового рынка;

анализ текущего состояния финансовых рынков государств-членов;

ведение единого информационного реестра субъектов общего финансового рынка (банковских и страховых организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных финансовых организаций государств-членов, в том числе обладающих стандартизированной лицензией) на основании сведений, полученных от регуляторов финансового рынка государств-членов.

В перспективе по мере углубления финансовой интеграции и перехода к более продвинутым стадиям формирования общего финансового рынка государствами-членами будет рассмотрен вопрос о расширении полномочий наднационального органа.

VIII. Заключительные положения

Реализация настоящей Концепции будет осуществляться в соответствии с международными договорами в рамках Союза, регулирующими функционирование общего финансового рынка,

а также иными актами и соглашениями, заключенными между регуляторами.

Для достижения заявленных ориентиров и реализации основных направлений формирования общего финансового рынка могут вноситься изменения в Договор и заключаться международные договоры в рамках Союза, а также приниматься иные акты и соглашения, заключаемые между регуляторами.

Положения настоящей Концепции, а также соглашений в рамках построения общего финансового рынка не распространяются на юрисдикции (территории) государств-членов с особым правовым режимом в сфере финансового рынка.
