



**Направление работ в рамках интеграционных процессов ЕАЭС**



**29 мая 2014 года, был подписан Договор о Евразийском экономическом союзе между Российской Федерацией, Республики Беларусь, Республики Армения, Республика Казахстан и Кыргызской Республикой.**

В этой связи к 2025 году необходимо создать единый финансовый рынок, в том числе путем гармонизации законодательства в сфере финансового рынка. На сегодняшний день, Национальным банком Кыргызской Республики совместно с центральными (национальными) банками государств-членов Евразийского экономического союза (ЕАЭС) активно проводится работа в этом направлении.

# Направления

Соглашение о гармонизации законодательств государств-членов ЕАЭС в сфере финансово-го рынка

Оценка соответствия банковского законодательства и практики надзора международным стандартам

Концепция формирования общего финансово-го рынка  
ЕАЭС

Гармонизация законодательства в сфере страхования (гарантирования) банковских вкладов (депозитов), санации и ликвидации кредитных организаций на территории ЕАЭС при Консультативном комитете по финансовым рынкам



КЫРГЫЗ БАНКЫ

## Объект внимания ОФР

ПОТРЕБИТЕЛИ  
и  
ПОСТАВЩИКИ  
финансовых услуг

ЭКОНОМИКА  
государств-членов

## ЦЕЛЬ ФОРМИРОВАНИЯ ОФР

Создать комфортное  
пространство для  
потребителей и поставщиков  
финансовых услуг

Содействовать  
экономическому росту в  
масштабах Союза



КЫРГЫЗ БАНКЫ

## Цели ОФР

- 1) обеспечение свободного движения капитала, товаров и услуг в рамках Союза, то есть без барьеров, изъятий, ограничений;
- 2) углубление экономической интеграции, повышение эффективности, устойчивости, надежности и конкурентоспособности ОФР и создание на этой основе предпосылок для стабильного экономического роста государств-членов;
- 3) осуществление согласованного регулирования финансовых рынков и согласованного надзора за деятельностью участников финансовых рынков;
- 4) создание эффективной и отвечающей мировым стандартам инфраструктуры финансового рынка;
- 5) расширение возможностей фондирования;
- 6) повышение доступности и качества финансовых услуг и обеспечение гарантированной и эффективной системы защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг и инвесторов;
- 7) повышение благосостояния граждан государств-членов и увеличение капитализации финансовых рынков государств-членов.



# Основные направления формирования ОФР

## Принципы гармонизации

3 сектора

Параллельная и  
разноскоростная  
гармонизация

Международные  
стандарты и  
лучшая практика  
государств-членов

## Ключевые направления

В соответствии  
с Договором,  
Соглашением о  
гармонизации  
и Планом  
гармонизации

## Сроки гармонизации

По каждому  
направлению  
гармонизации  
отдельно в  
соответствии с  
Планом, но не  
позднее 2025 года



# Основные направления формирования ОФР

## Развитие инфраструктуры ОФР

### Принципы развития инфраструктуры

Доступность,  
безопасность,  
бесперебойность

Совершенствование  
цифровых технологий

Гарантирование прав  
собственности

### Функции инфраструктуры

Обслуживание сделок

Доступ к финансовым  
инструментам

Учет прав на финансовые  
инструменты

### Направления развития инфраструктуры финансовых услуг

рынок ценных бумаг и ПФИ

Банковский сектор

Страховой сектор

Платежно-расчетные  
системы

Интегрированный  
валютный рынок



КЫРГЫЗ БАНКЫ

**Соглашение о гармонизации законодательств государств-членов ЕАЭС в сфере финансового рынка и Концепции формирования общего финансового рынка подписано.**

Соглашение прошло процедуру внутригосударственного согласования в государствах-членах ЕАЭС и вступило в силу с 1 марта 2020 года.

В соответствии с п.1 ст. 6 Соглашения в течение 9 месяцев со дня вступления в силу Соглашения участники Соглашения совместно с ЕАЭК должны разработать план гармонизации законодательства государств – членов ЕАЭС.

Соглашение разработано в целях

создания в рамках ЕАЭС общего  
финансового рынка

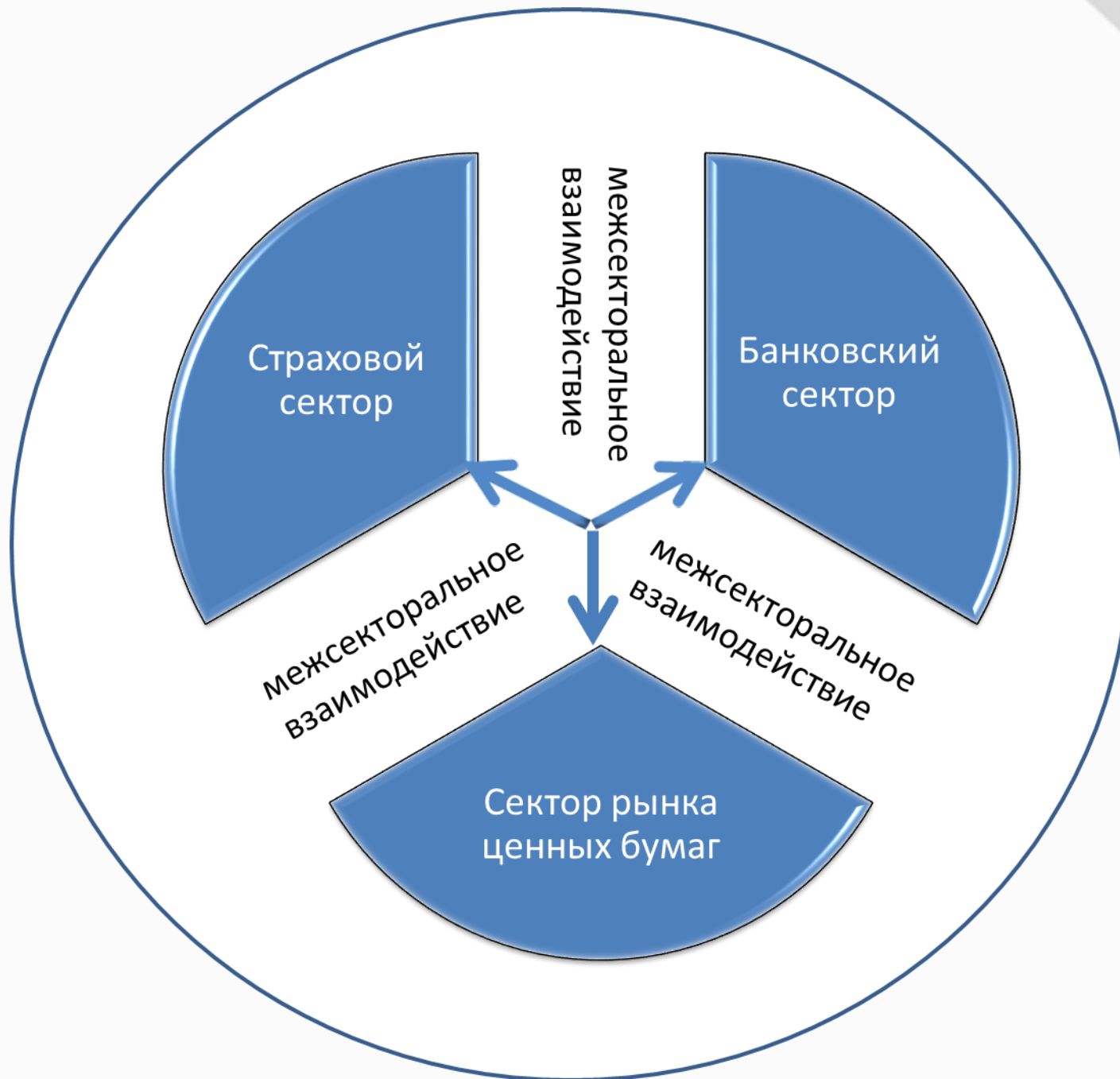
обеспечения взаимного  
признания лицензий на  
осуществление видов  
деятельности в секторах услуг

недискриминационного доступа  
на финансовые рынки государств  
– членов ЕАЭС





КЫРГЫЗ БАНКЫ





КЫРГЫЗ БАНКЫ

# План гармонизации

1 этап

- Ревизия базовых понятий и определений

2 этап

- Лицензирование и гармонизация профессиональной деятельности

3 этап

- Надзор и корпоративное управление



КЫРГЫЗ БАНКЫ

Проводится работа рабочими группами по следующим вопросам:

- **гармонизация законодательства государств-участников ЕАЭС в финансовой сфере;**
- **гармонизация законодательства в сфере страхования (гарантирования) банковских вкладов (депозитов);**
- **разработка соглашения о наднациональном органе и механизма стандартизированной лицензии;**
- **валютный контроль и валютное регулирование;**
- **обмен сведениями, входящими в состав кредитной истории;**
- **банковские гарантии в рамках государственных закупок;**
- **разработка проекта Соглашения об аудиторской деятельности на территории Евразийского экономического союза.**



## Гармонизация законодательства государств-участников ЕАЭС в финансовой сфере

Членами рабочей группы по вопросам гармонизации законодательства государств-членов ЕАЭС в финансовой сфере в рамках Национального банка Кыргызской Республики (состав рабочей группы по банковскому сектору прилагается) был рассмотрен сравнительный правовой анализ банковского законодательства (1-й этап плана гармонизации), представленный Евразийской экономической комиссией. В числе базовых понятий были рассмотрены такие понятия как «банк», «банковская деятельность», «структура банковской системы», «запрещенные виды деятельности», «банковская деятельность, связанная с ценными бумагами» и др.

Рабочей группой разработан план гармонизации законодательства государств-членов ЕАЭС в финансовой сфере, предусматривающий этапы реализации работ по направлению.

Вместе с тем рабочие группы по рынку ценных бумаг и страховому сектору состоят из представителей Государственной службы регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики.



КЫРГЫЗ БАНКЫ

## Гармонизация законодательства в сфере страхования (гарантирования) банковских вкладов (депозитов), санации и ликвидации кредитных организаций на территории ЕАЭС при ККФР

3 октября 2019 года Консультационным комитетом по финансовым рынкам при Коллегии ЕЭК было принято решение о создании Экспертной группы по вопросам гармонизации законодательства в сфере страхования (гарантирования) банковских вкладов (депозитов), санации и ликвидации кредитных организаций на территории ЕАЭС при ККФР (Экспертная группа).

Экспертной группой было проведено два заседания, в ходе которых были обсуждены вопросы различий в законодательствах государств – членов ЕАЭС, регулирующих несостоятельность и банкротство кредитных организаций, а также законодательстве по системам страхования (гарантирования) вкладов. Экспертной группой был утвержден план работы группы и порядок подготовки рекомендации по вопросам гармонизации законодательства государств – членов ЕАЭС в рамках которого будет вестись дальнейшая работа.

В рамках Плана работ Экспертной группы определены задачи по обзору и анализу законодательств государств – членов ЕАЭС по вопросам страхования (гарантирования) банковских вкладов (депозитов), ликвидации, финансового оздоровления и банкротства кредитных организации для дальнейшей выработки рекомендаций по гармонизации законодательств государств – членов ЕАЭС.



КЫРГЫЗ БАНКЫ

**Рабочая группа при Консультативном комитете по финансовым рынкам по разработке проекта Соглашения об аудиторской деятельности на территории Евразийского экономического союза**

В настоящее время проводится работа по согласованию проекта Соглашения об аудиторской деятельности на территории Евразийского экономического союза.



КЫРГЫЗ БАНКЫ

## *Рабочая группа по обмену сведениями, входящими в состав кредитной истории*

Проект Соглашения о порядке обмена сведениями, входящими в состав кредитных историй, в рамках Евразийского экономического союза на сегодняшний день находится на стадии согласования с государствами-участниками ЕАЭС.

В рамках работы по подготовке проекта Соглашения рассматриваются вопросы установления требований, которые будут основой обеспечения эффективного обмена и качественной защиты сведений, входящих в состав кредитных историй.



КЫРГЫЗ БАНКЫ

**Рабочая группа по разработке проекта взаимного признания банковских гарантий при осуществлении государственных (муниципальных) закупок**

Рабочей группой проведено ряд видео-конференций в рамках разработки условий взаимного признания банковских гарантий при осуществлении государственных (муниципальных) закупок.

Проводится работа по разработки Соглашения о взаимном признании банковских гарантий при осуществлении государственных (муниципальных) закупок.



## МЕХАНИЗМ ВЗАИМНОГО ДОПУСКА

### КОММЕРЧЕСКОЕ ПРИСУТСТВИЕ

БАНКИ

РЦБ

страхование

- I. НАДНАЦИОНАЛЬНЫЙ уровень ЕАЭС – стандартизированная лицензия\*
- II. НАЦИОНАЛЬНЫЙ уровень – упрощение допуска при получении национальной лицензии

ИЛИ

- I. НАЦИОНАЛЬНЫЙ уровень – без упрощения допуска

ДОЧЕРНЯЯ  
ОРГАНИЗАЦИЯ

ДОЧЕРНЯЯ  
ОРГАНИЗАЦИЯ

ДОЧЕРНЯЯ  
ОРГАНИЗАЦИЯ



КЫРГЫЗ БАНКЫ

# СОГЛАШЕНИЕ

## о Наднациональном органе по регулированию общего финансового рынка ЕАЭС

Членами рабочей группы проводится работа по разработки соглашения о Наднациональном органе по регулированию общего финансового рынка ЕАЭС.

Соглашение определяет задачи и полномочия, организационную структуру, порядок работы и финансирования Наднационального органа по регулированию общего финансового рынка ЕАЭС.



# Механизм стандартизированной лицензии

Количественные требования к соискателю (обладателю) стандартизированной лицензии устанавливаются по уровню максимальному из действующих в государствах – членах ЕАЭС и предъявляются в течение всего срока обладания стандартизированной лицензией.

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

- К размеру нормативного капитала (собственных средств) банка – не менее эквивалента 60 млн. долл. США (для Кыргызской Республики – не менее эквивалента 50 млн. Долл. США в течение и на условиях переходного периода)
- К размеру нормативного капитала (собственных средств) страховой организации – не менее эквивалента 10,4 млн долл. США для категории видов страхования «жизнь»/«не жизнь» (для Кыргызской Республики – не менее эквивалента 5 млн. долл. США в течение и на условиях переходного периода)
- к минимальному значению норматива достаточности капитала банка – не менее 12,5 %
- к минимальному значению норматива достаточности капитала (маржи платежеспособности) страховой организации не менее 1,2



КЫРГЫЗ БАНКЫ

## Требования к уставному капиталу коммерческих банков в государствах-членах ЕАЭС:

**Республика Армения**

**30 млрд. драм.**

4,3 млрд. сомов

**Республика Беларусь**

**25 млн. белорусских  
рублей**

0,8 млрд. сомов

**Республика  
Казахстан**

**10 млрд. тенге**

1,8 млрд. сомов

**Кыргызская  
Республика**

*600 млн. сом*

**Российская  
Федерация**

**1 млрд. руб.**

1,1 млрд. сомов



КЫРГЫЗ БАНКЫ

**МАТЕРИНСКАЯ  
ОРГАНИЗАЦИЯ**

**ДОЧЕРНЯЯ  
ОРГАНИЗАЦИЯ**

**ВЗАИМОДЕЙ-  
СТВИЕ  
НАДЗОРНЫХ  
ОРГАНОВ**

## **МЕХАНИЗМ НАДЗОРА**

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

Надзор за дочерними организациями осуществляется регулятором страны пребывания

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 меморандумов о сотрудничестве и др.) определяются отдельным международным соглашением

На периодической основе должна происходить оценка локального регулирования и надзора на соответствие единым требованиям ЕАЭС



# Административное сотрудничество и информационное взаимодействие

Формы административного сотрудничества:

1. Информационное взаимодействие, путем:

- размещения информации на официальных сайтах уполномоченных органов и ЕЭК;
- создания, использования и поддержания информационных баз данных;
- предоставления информации между уполномоченными органами по запросам;
- инициативного представления информации в адрес уполномоченного органа и ЕЭК;

2. Взаимодействие в рамках консультативных и совещательных органов;

3. Проведение совместных мероприятий (совещаний, взаимных консультаций, конференций, круглых столов и иных публичных мероприятий);

4. Разработка и реализация меморандумов, протоколов, международных соглашений;

5. Проведение совместных аналитических или научно-исследовательских работ по профильным темам.



КЫРГЫЗ БАНКЫ

# Перспективы

- Увеличение требований к уставному и собственному капиталам

- Внедрение процесса надзорного обзора и оценки (SREP)

- Установление требований к крупным рискам

- Введение коэффициента чистого стабильного фондирования (Net Stable Funding Ratio)

- Внедрение процесса оценки достаточности внутреннего капитала (ICAAP)



КЫРГЫЗ БАНКЫ

- Совершенствование надзорных режимов

- Создание специальной системы доступного кредитования

- Утверждение Положения о специальном регулятивном режиме

- Установление минимальных требований к банкам при проведении арбитражных валютных операций

- Внедрение международных стандартов, касающиеся периодической регулятивной банковской отчетности





КЫРГЫЗ БАНКЫ

В рамках мероприятий цифровой трансформации предполагается поэтапная реализация мер по созданию условий развития финансовой экосистемы.

В целях дальнейшего развития исламских принципов финансирования будет продолжена работа по соответствующим направлениям.

Отдельная работа будет посвящена разработке глоссария банковских терминов, исполнению медиаплана Национального банка на 2020 год, проведению методологических семинаров для работников надзорного блока и областных управлений Национального банка.



**Спасибо за внимание !!!**