



ПРИЛОЖЕНИЕ V По финансовым услугам

Статья 1

Сфера применения

1. Настоящее приложение применяется к мерам Сторон, затрагивающим поставку/торговлю финансовыми услугами.

2. Каждая Сторона предоставляет национальный режим и разрешает поставщикам финансовых услуг - юридическим лицам других Сторон поставлять самостоятельно, через посредника или в качестве посредника в соответствии с условиями, оговоренными в приложениях Сторон, указанных в статье 9 настоящего Соглашения, следующие виды услуг:

а) страхование рисков, относящихся к:

i. морским перевозкам, коммерческим воздушным перевозкам, коммерческим космическим запускам и фрахту (включая спутники), в отношении которых такое страхование затрагивает полностью или частично: транспортируемые товары, транспортные средства, перевозящие товар и гражданско-правовую ответственность, возникающую в связи с перевозкой; и

ii. товарам, перемещаемым в рамках международного транзита;

б) перестрахование, а также вспомогательные страховые услуги такие, как консультационные услуги, актуарные услуги, оценка риска и урегулирование претензий;

в) предоставление и передача финансовой информации и обработка финансовых данных и соответствующего программного обеспечения поставщиков других финансовых услуг, а также:

г) консультативные и другие вспомогательные услуги, кроме посредничества (включая предоставление справочных материалов, кроме услуг, связанных с анализом кредитных историй, исследования и рекомендации по прямым и портфельным инвестициям, рекомендации по вопросам приобретения, реорганизации и стратегии корпораций) в отношении:

- приема от населения депозитов и других подлежащих выплате денежных средств;
- выдачи ссуд всех видов;
- финансового лизинга;
- всех видов услуг по платежам и денежным переводам;



- торговли за свой счет и за счет клиентов на валютной бирже, внебиржевом рынке либо иным образом: инструментами финансового рынка, иностранной валютой, деривативами, инструментами, касающимися валютных курсов и процентных ставок, переводными ценными бумагами, прочими оборотными инструментами и финансовыми активами;
- участия в выпуске ценных бумаг;
- брокерских операций на финансовом рынке;
- управления активами;
- клиринговых услуг по финансовым активам, включая ценные бумаги, деривативы и другие оборотные инструменты;
- предоставления и передачи финансовой информации.

3. Каждая Сторона разрешает лицам этой Стороны на территории любой другой Стороны следующие финансовые услуги, описанные в подпунктах «а»- «г» пункта 2 настоящей статьи.

Статья 2

Определения

Для целей настоящего Приложения следующие понятия означают:

1. «Поставка/торговля финансовыми услугами» в настоящем Приложении означают «торговлю услугами», как это определено в пункте «и» статьи 1 настоящего Соглашения, в секторах, указанных в пункте 4 статьи 2 настоящего Приложения

2. «Поставщик финансовых услуг» означает любое физическое или юридическое лицо Стороны, предоставляющее финансовые услуги, за исключением государственных учреждений.

3. «Государственное учреждение» означает:

Государственное учреждение – означает орган государственной власти, либо Центральный Банк (Национальный Банк), либо организацию государства Стороны, принадлежащую или контролируемую государством этой Стороны, которая осуществляет исключительно полномочия, делегированные органом государственной власти этой Стороны или Центральным Банком (Национальным Банком) такой Стороны.

4. «Финансовая услуга» означает любую услугу финансового характера, предлагаемую поставщиком финансовой услуги государства Стороны. Финансовые услуги включают все страховые и относящиеся к



страховым услугам, а также все банковские услуги и услуги на рынке ценных бумаг, в частности, включают следующие виды услуг:

4.1 Страховые и относящиеся к страховым услуги:

- i. Страхование (сострахование):
 - а) страхование жизни,
 - б) страхование иное, чем страхование жизни.
- ii. Перестрахование;
- iii. Страховое посредничество, такое как брокерское и агентское посредничество;
- iv. Вспомогательные услуги по страхованию, такие как консультационные, актуарные услуги, оценка риска и услуги по урегулированию претензий.

4.2. Банковские услуги

- i. Прием от населения депозитов и других подлежащих выплате денежных средств;
- ii. Выдача ссуд всех видов, включая потребительский кредит, залоговый кредит, факторинг и финансирование коммерческих операций;
- iii. Финансовый лизинг;
- iv. Все виды услуг по платежам и денежным переводам, включая кредитование, платежные и дебетовые карточки, дорожные чеки и банковские векселя.
 - v. Торговля за свой счет и за счет клиентов, на валютной бирже и вне биржи, либо иным образом:
 - а) иностранной валютой;
 - б) деривативами, в том числе, но не исключительно, фьючерсами и опционами;
 - в) инструментами, касающимися валютных курсов и процентных ставок, включая такие как сделки "своп" и форвардные сделки;

4.3. Услуги на рынке ценных бумаг

- i. Торговля за свой счет и за счет клиентов, на валютной бирже и вне биржи, либо иным образом
 - а) инструментами денежного рынка (включая чеки, переводные векселя, депозитные сертификаты;
 - б) переводными ценными бумагами;
 - в) прочими оборотными инструментами и финансовыми активами.



- ii. Участие в эмиссиях всех видов ценных бумаг, включая гарантирование и размещение, в качестве агента (государственного или частного), и предоставление услуг, относящихся к таким эмиссиям;
- iii. Брокерские операции на финансовом рынке;
- iv. Управление активами, такими как наличность или ценные бумаги, все виды управления коллективными инвестициями, управление пенсионным фондом, попечительство, услуги по хранению и трастовые услуги;
- v. Клиринговые услуги по финансовым активам, включая ценные бумаги, деривативы и другие инструменты;
- vi. Предоставление и передача финансовой информации и обработка финансовых данных и соответствующего программного обеспечения поставщиками других финансовых услуг;
- vii. Консультативные, посреднические и другие вспомогательные финансовые услуги во всех видах деятельности, перечисленных в подпунктах "i" - "v" настоящего пункта, включая справочные и аналитические материалы по кредитным вопросам, исследования и рекомендации по прямым и портфельным инвестициям, рекомендации по вопросам приобретения, реорганизации и стратегии корпораций.

Статья 3

Внутреннее регулирование

1. Порядок выдачи лицензий, а также специальных разрешений на осуществление деятельности на рынках финансовых услуг на территории государства Стороны осуществляется в соответствии с национальным законодательством Стороны, на территории которой предполагается осуществление деятельности.

2. Ничто в настоящем Соглашении не препятствует Стороне принимать пруденциальные меры, включая защиту инвесторов, вкладчиков, держателей полисов и лиц, перед которыми поставщик услуг имеет фидуциарную ответственность, или меры для обеспечения целостности и стабильности финансовой системы. Если такие меры не соответствуют положениям Соглашения, они не должны использоваться в качестве средства уклонения Стороны от исполнения обязательств, принятых такой Стороной в соответствии с Соглашением.



3. Ничто в настоящем Приложении не должно толковаться как требование к Стороне раскрывать информацию, относящуюся к счетам индивидуальных клиентов, или другую какую-либо конфиденциальную или находящуюся в собственности информацию, имеющуюся в распоряжении государственных учреждений.

Статья 4

Гармонизация законодательств Сторон

Стороны осуществляют гармонизацию национальных законодательств на базе международных принципов и стандартов, либо наилучшей международной практики, и не ниже наилучших стандартов и практики, уже применяющихся в государствах Сторон, с целью установления гармонизированного уровня требований в отношении лиц Сторон, осуществляющих свою деятельность в следующих секторах услуг:

- i. Банковские услуги;
- ii. Страховые услуги;
- iii. Услуги на рынке ценных бумаг.

Статья 5

Порядок осуществления гармонизации

1. Гармонизация соответствующих правил осуществляется в соответствии со следующими этапами:

1.1. К 31 декабря 2013 года Стороны заключат Соглашение о требованиях к осуществлению деятельности на финансовых рынках государств-участников Единого экономического пространства. Данное Соглашение будет предусматривать направления и порядок гармонизации национальных законодательств Сторон, в частности, в сфере требований и условий выдачи лицензий на осуществление видов деятельности в секторах услуг, указанных в Статье 4 настоящего Приложения.

1.2. К 2015 году Стороны рассмотрят возможность создания и функционирования наднационального органа по регулированию финансового рынка государств Сторон.

1.3. К 1 января 2020 года Стороны завершат процесс гармонизации национальных законодательств в секторах услуг, указанных в Статье 4 настоящего Приложения.



1.4. Действуя в соответствии с настоящим Соглашением, Стороны стремятся к взаимному признанию с 1 января 2020 года лицензий на осуществление видов деятельности в секторах услуг, указанных в Статье 4 настоящего Приложения, выданных на территории любой другой Стороны.

2. К 1 января 2020 года Стороны должны достичь следующих параметров:

2.1. В банковском секторе

В рамках национального законодательства Стороны создают гармонизированные требования по регулированию и надзору кредитных организаций, руководствуясь в своих действиях Основопологающими принципами эффективного банковского надзора Базельского комитета по банковскому надзору и наилучшей международной практикой, в том числе в отношении:

- i. понятия «кредитная организация» и ее юридического статуса;
- ii. порядка и условий раскрытия информации кредитными организациями, банковскими группами и их аффилированными лицами, банковскими холдингами;
- iii. правил бухгалтерского учета и осуществления аудиторских проверок, установленных в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности для всех видов деятельности, включая банковский сектор, и требований по проведению аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности в соответствии с Международными стандартами аудита;
- iv. порядка и условий создания кредитной организации, в частности в отношении:
 - а) требований к учредительным документам;
 - б) порядка государственной регистрации юридического лица/филиала и государственной регистрации кредитной организации;
 - в) определения минимального размера уставного капитала кредитной организации, порядка его формирования и способов оплаты;
 - г) требований в отношении профессиональной квалификации и деловой репутации руководящих работников кредитной организации;
 - д) порядка и условий выдачи лицензии на осуществление банковских операций, в том числе в отношении требований к документам, необходимым для получения лицензии на осуществление банковских операций;
- v. оснований для отказа в национальной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций;



- vi. порядка, процедуры и условий ликвидации или реорганизация кредитной организации (в том числе принудительной ликвидации);
- vii. оснований для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;
- viii. порядка и особенностей реорганизации кредитных организаций в форме слияния, присоединения и преобразования;
- ix. обеспечения финансовой надежности кредитной организации, в том числе определения иных помимо банковских операций видов деятельности, разрешенных для кредитных организаций, пруденциальных нормативов, обязательных резервов и специальных провизий;
- x. порядка осуществления компетентными органами каждой из Сторон надзора за деятельностью кредитных организаций, банковских холдингов и банковских групп;
- xi. порядка, условий и размеров санкций к кредитными организациями и банковских холдингам;
- xii. требований к деятельности и обеспечению финансовой надежности банковских групп и банковских холдингов;
- xiii. создания и функционирования системы страхования вкладов населения (включая суммы выплат возмещения по вкладам);
- xiv. процедур финансового оздоровления и банкротства кредитных организаций (включая регламентирование прав кредиторов, очередность удовлетворения требований);
- xv. перечня операций, признаваемых банковскими;
- xvi. перечня организаций и их статуса, которые вправе осуществлять отдельные технологические части банковских операций.

2.1.1. В рамках Соглашения о требованиях к осуществлению деятельности на финансовых рынках государств-участников Единого экономического пространства Стороны разработают параметры взаимодействия компетентных органов Сторон в сфере контроля и надзора за деятельностью на данном рынке и координацию в иных сферах, связанных с деятельностью кредитных организаций, банковских холдингов и банковских групп.

2.2. В страховом секторе

2.2.1. В рамках национального законодательства Стороны создают гармонизированные требования по регулированию и надзору профессиональных участников страхового рынка, руководствуясь в своих



действиях основополагающими принципами эффективного страхового надзора IAIS и наилучшей международной практикой, в том числе в отношении:

- i. понятия «профессиональный участник страхового рынка» и его юридического статуса;
- ii. обеспечения финансовой устойчивости профессионального участника страхового рынка, в том числе в отношении:
 - a) страховых резервов, достаточных для исполнения обязательств по страхованию, сострахованию, перестрахованию, взаимному страхованию;
 - б) состава и структуры активов, принимаемых для покрытия страховых резервов;
 - в) минимального уровня и порядка формирования уставного и собственного капиталов;
 - г) условий и порядка передачи страхового портфеля.
- iii. правил бухгалтерского учета и осуществления аудиторских проверок установленных в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности для страхового сектора и требований по проведению аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности в соответствии с Международными стандартами аудита;
- iv. порядка и условий создания и лицензирования страховой деятельности;
- v. порядка осуществления компетентными органами каждой из Сторон надзора за деятельностью профессионального участника страхового рынка;
- vi. порядка, условий и размеров санкций за нарушения профессиональными участниками страхового рынка порядка осуществления деятельности на рынке;
- vii. требований в отношении профессиональной квалификации и деловой репутации руководящих работников профессиональных участников страхового рынка;
- viii. оснований для отказа в выдаче лицензии на осуществление страховой деятельности;
- ix. порядка, процедуры и условий ликвидации или реорганизация профессионального участника страхового рынка (в том числе принудительной ликвидации /банкротства);



- x. оснований для отзыва у профессионального участника страхового рынка лицензии на осуществление страховой деятельности, а также аннулирования, ограничения или приостановления действия лицензии;
- xi. порядка и особенностей реорганизации профессионального участника страхового рынка в форме слияния, присоединения и преобразования;
- xii. требований к составу страховых групп и страховых холдингов и их финансовой надежности.

2.2.2. В рамках Соглашения о требованиях к осуществлению деятельности на финансовых рынках государств-участников Единого экономического пространства Стороны разработают параметры взаимодействия компетентных органов Сторон в сфере контроля и надзора за деятельностью на данном рынке.

2.3. На рынке ценных бумаг

2.3.1. В рамках национального законодательства Стороны создают гармонизированные требования и условия по следующим видам деятельности:

- i. Брокерской деятельности на рынке ценных бумаг;
- ii. Дилерской деятельности на рынке ценных бумаг;
- iii. Деятельности по управлению ценными бумагами, финансовыми инструментами, доверительное управление пенсионными активами и коллективными инвестициями;
- iv. Деятельности по определению взаимных обязательств (клиринг);
- v. Депозитарной деятельности;
- vi. Деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг;
- vii. Деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг;

2.3.2. В рамках национального законодательства Стороны создают гармонизированные требования по регулированию и надзору рынка ценных бумаг, указанные в подпункте 2.3.1 настоящей Статьи, руководствуясь в своих действиях основополагающими принципами эффективного надзора за субъектами рынка ценных бумаг IOSCO, OECD и наилучшей международной практикой, в том числе в отношении:

- i. определения порядка формирования и оплаты уставного капитала, а также требований к достаточности собственного капитала;



- ii. порядка и условий выдачи лицензии на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг, в том числе в отношении требований к документам, необходимым для получения лицензии на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг;
- iii. требований в отношении профессиональной квалификации и деловой репутации руководящих работников профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- iv. оснований для отказа в выдаче лицензии на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг, а также аннулирования, ограничения или приостановления действия лицензии;
- v. правил бухгалтерского учета и осуществления аудиторских проверок, установленных в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности для всех видов деятельности рынка ценных бумаг и требований по проведению аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности в соответствии с Международными стандартами аудита, а также организации внутреннего учета и внутреннему контролю;
- vi. порядка, процедуры и условий ликвидации или реорганизации профессионального участника рынка ценных бумаг (в том числе принудительной ликвидации);
- vii. оснований для отзыва у профессионального участника рынка ценных бумаг лицензии на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг;
- viii. порядка, условий и размеров административных санкций за нарушения профессиональными участниками рынка ценных бумаг порядка осуществления деятельности на финансовом рынке;
- ix. порядка осуществления компетентными органами каждой из Сторон надзора за деятельностью субъектов (участников) рынка ценных бумаг;
- x. требований и условий, предъявляемых к деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг.

2.3.3. В рамках Соглашения о требованиях к осуществлению деятельности на финансовых рынках государств-участников Единого экономического пространства Стороны разработают параметры взаимодействия компетентных органов Сторон в сфере контроля и надзора за деятельностью на данном рынке.



Статья 6 Признание

1. Сторона может признавать прудециальные меры любой другой Стороны при определении применения ею мер, относящихся к поставке финансовых услуг. Такое признание, которое может быть достигнуто посредством гармонизации национальных законодательств Сторон или иным образом, может основываться на соглашении или договоренности с заинтересованной Стороной или может быть предоставлено в одностороннем порядке.

2. Сторона, являющаяся Стороной Соглашения или договоренности о признании пруденциальных мер любой другой Стороны, как будущих, так и действующих, предоставляет другим заинтересованным Сторонам соответствующую возможность вести переговоры об их присоединении к таким соглашениям или договоренностям, или вести переговоры о заключении с ней схожих соглашений или договоренностей, которые, в зависимости от обстоятельств, могли бы содержать эквивалентные правила, контроль, механизм осуществления таких правил, и если возможно, процедуры, касающиеся обмена информацией между участниками таких соглашений и договоренностей. Если Сторона предоставит признание в одностороннем порядке, то также она гарантирует реализацию соответствующей возможности любой другой Стороне продемонстрировать (с использованием правовых механизмов), что такие обстоятельства существуют.

Статья 7 Применение иных соглашений ЕЭП

Положения настоящего Приложения применяются без ущерба для положений Соглашения о согласованных принципах валютной политики в государствах-участниках Единого экономического пространства от 09.12.2010₂ и Соглашения о создании условий на финансовых рынках для обеспечения свободного движения капитала в государствах - участниках Единого экономического пространства от 09.12.2010₂.



Статья 8

Отмена ограничений

Каждая Сторона прекращает применение мер, указанных в ее индивидуальном национальном перечне в Приложении IV к настоящему Соглашению, в отношении тех секторов финансовых услуг, в которых всеми Сторонами было выполнено условие о гармонизации национального законодательства, предусмотренное пунктом 1.3 статьи 5 настоящего Приложения, условие о взаимном признании лицензий, указанное в пункте 1.4 статьи 5 настоящего Приложения и достигнуты параметры, указанные в пункте 2 статьи 5 настоящего Приложения.