

## Раздел XVI РЕГУЛИРОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ

### Статья 70

#### Цели и принципы регулирования финансовых рынков

1. Государства-члены в рамках Союза осуществляют согласованное регулирование финансовых рынков в соответствии со следующими целями и принципами:

1) углубление экономической интеграции государств-членов с целью создания в рамках Союза общего финансового рынка и обеспечения недискриминационного доступа на финансовые рынки государств-членов;

2) обеспечение гарантированной и эффективной защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг;

3) создание условий для взаимного признания лицензий в банковском и страховом секторах, а также в секторе услуг на рынке ценных бумаг, выданных уполномоченными органами одного государства-члена, на территориях других государств-членов;

4) определение подходов к регулированию рисков на финансовых рынках государств-членов в соответствии с международными стандартами;

5) определение требований, предъявляемых к банковской деятельности, страховой деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг (пруденциальных требований);

6) определение порядка осуществления надзора за деятельностью участников финансового рынка;

7) обеспечение транспарентности деятельности участников финансового рынка.

2. В целях создания на финансовом рынке условий для обеспечения свободного движения капитала государствами-членами применяются следующие основные формы сотрудничества, в том числе:

1) обмен информацией, в том числе конфиденциальной, между уполномоченными органами государств-членов по вопросам регулирования и развития банковской деятельности, страховой деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг, контроля и надзора в соответствии с международным договором в рамках Союза;

2) проведение согласованных мероприятий по обсуждению текущих и возможных проблем, возникающих на финансовых рынках, и по разработке предложений по их решению;

3) проведение уполномоченными органами государств-членов взаимных консультаций по вопросам регулирования банковской деятельности, страховой деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг.

3. Для достижения целей, изложенных в пункте 1 настоящей статьи, государства-члены в соответствии с международным договором в рамках Союза и с учетом приложения № 17 к настоящему Договору и статьи 103 настоящего Договора осуществляют гармонизацию своего законодательства в сфере финансового рынка.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 17  
к Договору о Евразийском  
экономическом союзе

**ПРОТОКОЛ**  
**по финансовым услугам**

1. Настоящий Протокол разработан в соответствии со статьей 70 Договора о Евразийском экономическом союзе (далее – Договор) и применяется к мерам государств-членов, затрагивающим торговлю финансовыми услугами, а также учреждение и (или) деятельность поставщиков финансовых услуг.

2. Положения настоящего Протокола не применяются к поставляемым услугам и деятельности, осуществляемой во исполнение функций государственной власти на некоммерческой основе и не на условиях конкуренции, а также в отношении предоставления субсидий.

3. Понятия, используемые в настоящем Протоколе, означают следующее:

«государственное учреждение» – орган государственной власти, либо национальный (центральный) банк государства-члена, либо организация государства-члена, принадлежащая государству-члену или контролируемая этим государством-членом, которая осуществляет исключительно полномочия, делегированные органом государственной власти этого государства-члена или национальным (центральным) банком такого государства-члена;

«деятельность» – деятельность юридических лиц, филиалов, представительств, учрежденных в понимании настоящего Протокола;

«законодательство государства-члена» – законы и иные нормативные правовые акты государства-члена, нормативные акты национального (центрального) банка государства-члена;

«кредитная организация» – юридическое лицо государства-члена, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании лицензии, выданной уполномоченным органом государства-члена по регулированию банковской деятельности, имеет право осуществлять банковские операции в соответствии с законодательством государства-члена, на территории которого оно зарегистрировано;

«лицензия» – специальное разрешение (документ), выдаваемое уполномоченным органом государства-члена, предоставляющее право его владельцу осуществлять на территории государства-члена определенный вид деятельности;

«мера государства-члена» – законодательство государства-члена, а также решение, действие или бездействие уполномоченного органа государства-члена или должностного лица уполномоченного органа государства-члена.

В случае принятия (издания) уполномоченным органом государства-члена официального документа, имеющего рекомендательный характер, такая рекомендация может быть признана мерой для целей настоящего Протокола в случае, если будет доказано, что на практике преимущественная часть адресатов данной рекомендации следуют ей;

«национальный режим» – предоставление лицам и финансовым услугам другого государства-члена при торговле финансовыми услугами режима не менее благоприятного, чем режим, предоставляемый при аналогичных обстоятельствах своим собственным лицам и финансовым услугам на своей территории;

«общий финансовый рынок» – финансовый рынок государств-членов, который соответствует следующим критериям:

гармонизированные требования к регулированию и надзору в сфере финансовых рынков государств-членов;

взаимное признание лицензий в банковском и страховом секторах, а также в секторе услуг на рынке ценных бумаг, выданных уполномоченными органами одного государства-члена, на территориях других государств-членов;

осуществление деятельности по предоставлению финансовых услуг на всей территории Союза без дополнительного учреждения в качестве юридического лица;

административное сотрудничество между уполномоченными органами государств-членов, в том числе путем обмена информацией;

«поставка/торговля финансовыми услугами» – оказание финансовых услуг, включающее в себя производство, распределение, маркетинг, продажу и доставку услуг, осуществляемое следующими способами:

с территории одного государства-члена на территорию другого государства-члена;

на территории одного государства-члена лицом этого государства-члена лицу другого государства-члена (потребителю услуг);

поставщиком финансовых услуг одного государства-члена путем учреждения и деятельности на территории другого государства-члена;

«поставщик финансовых услуг» – любое физическое или юридическое лицо государства-члена, поставляющее финансовые услуги, за исключением государственных учреждений;

«профессиональный участник рынка ценных бумаг» – юридическое лицо государства-члена, имеющее право осуществлять профессиональную

деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством государства-члена, на территории которого оно зарегистрировано;

«режим наибольшего благоприятствования» – предоставление лицам и финансовым услугам другого государства-члена при торговле финансовыми услугами режима не менее благоприятного, чем режим, предоставляемый при аналогичных обстоятельствах лицам и финансовым услугам третьих стран;

«сектор финансовой услуги» – весь сектор финансовой услуги, включая все ее подсектора, а в отношении изъятий из обязательств, ограничений и условий государства-члена, один или несколько либо все подсектора отдельной финансовой услуги;

«страховая организация» – юридическое лицо государства-члена, имеющее право осуществлять страховую (перестраховочную) деятельность в соответствии с законодательством государства-члена, на территории которого оно зарегистрировано;

«тест на экономическую целесообразность» – выдача разрешения на учреждение и (или) деятельность либо поставку услуги в зависимости от наличия необходимости и потребности рынка путем экономической оценки эффективности деятельности поставщика услуг на соответствие целям экономического планирования конкретной отрасли;

«уполномоченный орган» – орган государства-члена, обладающий в соответствии с законодательством этого государства-члена полномочиями по осуществлению регулирования и (или) надзора и контроля финансового рынка, финансовых организаций (отдельных сфер финансового рынка);

«учреждение»:

создание и (или) приобретение юридического лица (участие в капитале созданного или учрежденного юридического лица) любой организационно-правовой формы и формы собственности, предусмотренных законодательством государства-члена, на территории которого такое юридическое лицо создается или учреждается;

приобретение контроля над юридическим лицом государства-члена, выражающееся в получении возможности непосредственно или через третьих лиц определять решения, принимаемые таким юридическим лицом, в том числе путем распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), путем участия в совете директоров (наблюдательном совете) и иных органах управления такого юридического лица;

открытие филиала;

открытие представительства;

«финансовые услуги» – услуги финансового характера, включающие в себя следующие виды услуг:

1) страховые и относящиеся к страховым услуги:

а) страхование (сострахование): страхование жизни, страхование иное, чем страхование жизни;

б) перестрахование;

в) страховое посредничество, такое как брокерское и агентское посредничество;

г) вспомогательные услуги по страхованию, такие как консультативные, актуарные услуги, услуги по оценке риска и услуги по урегулированию претензий;

2) банковские услуги:

а) прием от населения вкладов (депозитов) и других подлежащих выплате денежных средств;

б) выдача ссуд, кредитов, займов всех видов, включая потребительский кредит, залоговый кредит, факторинг и финансирование коммерческих операций;

в) финансовый лизинг;

г) все виды услуг по платежам и денежным переводам;

д) торговля за свой счет и за счет клиентов, на бирже и внебиржевом рынке, либо иным образом: иностранной валютой; деривативами, в том числе, фьючерсами и опционами; инструментами, касающимися валютных курсов и процентных ставок, включая сделки «своп» и форвардные сделки;

е) консультативные, посреднические и другие вспомогательные финансовые услуги во всех видах деятельности, указанных в настоящем подпункте, включая справочные и аналитические материалы, связанные с анализом кредитных условий;

3) услуги на рынке ценных бумаг:

а) торговля финансовыми инструментами за свой счет и за счет клиентов, на бирже и внебиржевом рынке, либо иным образом;

б) участие в эмиссии (выпуске) всех видов ценных бумаг, включая гарантирование и размещение, в качестве агента (государственного или частного), и оказание услуг, относящихся к такой эмиссии (выпуску);

в) брокерские операции на финансовом рынке;

г) управление такими активами, как денежные средства или ценные бумаги, все виды управления коллективными инвестициями, управление активами и инвестиционными портфелями пенсионных фондов, попечительство, услуги по хранению и трастовые услуги;



д) клиринговые услуги по финансовым активам, включая ценные бумаги, деривативы и другие финансовые инструменты;

е) предоставление и передача финансовой информации, обработка финансовых данных и предоставление и передача соответствующего программного обеспечения поставщиками других финансовых услуг;

ж) консультативные, посреднические и другие вспомогательные финансовые услуги во всех видах деятельности, указанных в настоящем подпункте, включая исследования и рекомендации по прямым и портфельным инвестициям, рекомендации по вопросам приобретения, реорганизации и стратегии корпораций.

Иные понятия в настоящем Протоколе используются в значении, указанном в Протоколе о торговле услугами, учреждении, деятельности и осуществлении инвестиций (приложение № 16 к Договору).

4. Каждое государство-член предоставляет поставщикам финансовых услуг (юридическим лицам других государств-членов) национальный режим и режим наибольшего благоприятствования в отношении оказания самостоятельно, через посредника или в качестве посредника в соответствии с условиями, указанными в индивидуальных национальных перечнях государств-членов в приложении № 1 к настоящему Протоколу, с территории одного государства-члена на территорию другого государства-члена следующих видов финансовых услуг:

1) страхование рисков, относящихся к:

международным морским перевозкам и 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;

товарам, перемещаемым в рамках международного транзита;

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

3) предоставление, передача финансовой информации, обработка финансовых данных и соответствующего программного обеспечения поставщиков других финансовых услуг;

4) консультативные и другие вспомогательные услуги, включая предоставление справочных материалов (кроме посредничества и услуг, связанных с анализом кредитных историй, исследования и рекомендации по прямым и портфельным инвестициям, рекомендации по вопросам приобретения, реорганизации и стратегии корпораций) в отношении услуг на рынке ценных бумаг и банковских услуг.

5. Каждое государство-член разрешает лицам этого государства-члена на территории другого государства-члена потреблять финансовые услуги, указанные в подпунктах 1 – 4 пункта 4 настоящего Протокола.

6. Каждое государство-член предоставляет лицам другого государства-члена в отношении учреждения и (или) деятельности на своей территории поставщиков финансовых услуг, как они определены в пункте 3 настоящего Протокола, национальный режим, с учетом ограничений, предусмотренных индивидуальным национальным перечнем для каждого из государств-членов в приложении № 2 к настоящему Протоколу.

7. Каждое государство-член предоставляет лицам другого государства-члена в отношении учреждения и (или) деятельности на своей

территории поставщиков финансовых услуг, как они определены в пункте 3 настоящего Протокола, режим наибольшего благоприятствования.

8. Вопросы торговли финансовыми услугами с третьими государствами, деятельности юридических лиц, в капитале которых участвует государство, прав потребителей финансовых услуг, участия в приватизации, защиты прав инвесторов, платежей и переводов, ограничений в отношении платежей и переводов, возмещения ущерба, гарантий инвесторов, в том числе при экспроприации, перехода прав инвесторов и порядка разрешения инвестиционных споров регулируются Протоколом о торговле услугами, учреждении, деятельности и осуществлении инвестиций (приложение № 16 к Договору).

9. Положение настоящего Протокола применяется к юридическим лицам, филиалам, представительствам, учрежденным на дату вступления в силу Договора и продолжающим существовать, а также учрежденным после вступления Договора в силу.

10. В секторах, перечисленных в пункте 4 настоящего Протокола, за исключением случаев, предусмотренных в приложении № 1 к настоящему Протоколу, ни одно из государств-членов не применяет и не вводит в отношении финансовых услуг и поставщиков финансовых услуг другого государства-члена в связи с торговлей услугами ограничения в отношении:

числа поставщиков финансовых услуг в форме квоты, монополии, теста на экономическую целесообразность или в любой иной количественной форме;

операций любого поставщика финансовых услуг в форме квоты, теста на экономическую целесообразность или в любой иной количественной форме.

В секторах, перечисленных в пункте 4 настоящего Протокола, за исключением случаев, предусмотренных в приложении № 1 к настоящему Протоколу, ни одно из государств-членов не вводит и не применяет в отношении поставщика финансовых услуг другого государства-члена требования учреждения в качестве условия для торговли финансовыми услугами.

11. За исключением ограничений, предусмотренных индивидуальным национальным перечнем для каждого из государств-членов в приложении № 2 к настоящему Протоколу ни одно из государств-членов на своей территории не применяет и не вводит в отношении поставщиков финансовых услуг другого государства-члена в связи с учреждением и (или) деятельностью поставщиков финансовых услуг, ограничений в отношении:

1) формы учреждения, в том числе организационно-правовой формы юридического лица;

2) числа учреждаемых юридических лиц, филиалов или представительств в форме квоты, теста на экономическую целесообразность или в любой иной форме;

3) приобретаемого объема доли в капитале юридического лица или степени контроля над юридическим лицом;

4) операций учрежденного юридического лица, филиала, представительства, в ходе осуществления ими деятельности в форме квоты, теста на экономическую целесообразность или в любой иной количественной форме.

12. Вопросы въезда, выезда, пребывания и трудовой деятельности физических лиц регулируются разделом XXVI Договора с учетом

ограничений, указанных в индивидуальном национальном перечне для каждого государства-члена в приложении № 2 к настоящему Протоколу.

13. В отношении финансовых услуг, указанных в индивидуальном национальном перечне в приложении № 1 к настоящему Протоколу и ограничений в отношении учреждения и (или) деятельности, указанных в индивидуальном национальном перечне в приложении № 2 к настоящему Протоколу, каждое государство-член обеспечивает, чтобы все меры этого государства-члена, влияющие на торговлю финансовыми услугами, применялись разумным, объективным и беспристрастным образом.

14. Когда требуется разрешение на поставку финансовых услуг, уполномоченные органы государства-члена в течение разумного периода времени после представления заявки, которая сочтена оформленной соответственно требованиям законодательства государства-члена и правилам регулирования, информируют заявителя о решении по поводу заявления. По запросу заявителя уполномоченные органы государства-члена предоставляют информацию о ходе рассмотрения заявки без излишней задержки.

15. Для обеспечения такого положения, чтобы меры, относящиеся к квалификационным требованиям и процедурам, техническим стандартам и требованиям лицензирования, не создавали неоправданных барьеров в торговле финансовыми услугами, государства-члены вправе разрабатывать любые необходимые правила через соответствующие органы, которые они могут создать. Эти правила среди прочего должны предусматривать, чтобы содержащиеся в них требования:

1) основывались на объективных и гласных критериях, таких как компетентность и способность поставлять услугу;

2) не были более обременительными, чем это необходимо для обеспечения качества услуги;

3) в случае процедур лицензирования – не были сами по себе ограничением на поставку услуги.

16. До вступления в силу правил, разработанных в соответствии с пунктом 15 настоящего Протокола, для секторов финансовых услуг, указанных в индивидуальных национальных перечнях в приложении № 1 к настоящему Протоколу, государства-члены не применяют лицензионные или квалификационные требования и технические стандарты, аннулирующие или сокращающие выгоды, которые предоставляются согласно условиям, указанным в индивидуальных национальных перечнях в приложении № 1 к настоящему Протоколу.

При этом применяемые государством-членом лицензионные или квалификационные требования и технические стандарты должны соответствовать критериям, указанным в подпунктах 1 – 3 пункта 15 настоящего Протокола, и могли бы разумно ожидаться от этого государства-члена на дату подписания Договора.

17. Если государство-член применяет лицензирование в отношении учреждения и (или) деятельности поставщиков финансовых услуг, то такое государство-член обеспечивает, чтобы:

1) наименования уполномоченных органов государства-члена, отвечающих за выдачу лицензий на осуществление деятельности, были опубликованы или иным образом доведены до общего сведения;

2) лицензионные процедуры не являлись сами по себе ограничением на учреждение или деятельность и чтобы лицензионные требования,

напрямую связанные с правом на осуществление деятельности, не являлись сами по себе необоснованным барьером для деятельности;

3) все лицензионные процедуры и требования были установлены в законодательстве государства-члена, и чтобы законодательство государства-члена, устанавливающее или применяющее лицензионные процедуры или требования, публиковалось до даты его вступления в силу;

4) любые сборы, взимаемые в связи с представлением и рассмотрением заявления на выдачу лицензии, не являлись сами по себе ограничением для учреждения и деятельности и основывались на затратах лицензирующего органа государства-члена, связанных с рассмотрением заявления и выдачей лицензии;

5) по истечении периода времени, установленного законодательством государства-члена на принятие решения о выдаче (отказе) в выдаче лицензии, и по требованию заявителя соответствующий уполномоченный орган государства-члена, отвечающий за выдачу лицензий, информировал заявителя о состоянии рассмотрения его заявления, а также о том, считается ли это заявление надлежаще заполненным. В любом случае заявителю будет предоставлена возможность внести технические исправления в заявление. Заявление не будет считаться надлежаще заполненным до тех пор, пока не будут получены вся информация и документы, указанные в соответствующем законодательстве государства-члена;

б) по письменному требованию заявителя, которому было отказано в приеме заявления, уполномоченный орган государства-члена, отвечающий за выдачу лицензий, отказавший в приеме заявления, письменно информировал заявителя о причинах такого отказа. Однако это положение не должно толковаться как требующее от

лицензирующего органа государства-члена раскрывать информацию, раскрытие которой препятствует исполнению законодательства государства-члена или иным образом противоречит общественным интересам или существенным интересам безопасности;

7) в случае, когда было отказано в приеме заявления, заявитель мог подать новое заявление, в котором он мог бы попытаться устранить любые имевшиеся проблемы для выдачи лицензии;

8) выдаваемая лицензия действовала на всей территории государства-члена.

18. Порядок и сроки выдачи лицензий на осуществление деятельности на рынках финансовых услуг на территории государства-члена устанавливаются законодательством государства-члена, на территории которого предполагается осуществление такой деятельности.

19. Ничто в настоящем Протоколе не препятствует государству-члену принимать пруденциальные меры, включая защиту интересов инвесторов, вкладчиков, страхователей, выгодоприобретателей и лиц, перед которыми поставщик услуг несет фидуциарную ответственность, или меры для обеспечения целостности и стабильности финансовой системы. Если такие меры не соответствуют положениям настоящего Протокола, они не должны использоваться государством-членом в качестве средства уклонения от исполнения обязательств, принятых этим государством-членом в соответствии с настоящим Договором.

20. Ничто в настоящем Протоколе не должно толковаться как требование к государству-члену раскрывать информацию, относящуюся к счетам индивидуальных клиентов, или другую какую-либо



конфиденциальную информацию, или информацию, имеющуюся в распоряжении государственных учреждений.

21. Государства-члены на основе международных принципов и стандартов либо наилучшей международной практики и не ниже наилучших стандартов и практики, которые уже применяются в государствах-членах, осуществляют выработку гармонизированных требований в сфере регулирования финансового рынка в следующих секторах услуг:

- банковский сектор;
- страховой сектор;
- сектор услуг на рынке ценных бумаг.

22. В банковском секторе государства-члены гармонизируют требования по регулированию и надзору кредитных организаций, руководствуясь в своих действиях наилучшей международной практикой и Основополагающими принципами эффективного банковского надзора Базельского комитета по банковскому надзору, в том числе в отношении:

- 1) понятия «кредитная организация» и юридического статуса кредитной организации;
- 2) порядка и условий раскрытия информации кредитными организациями, банковскими группами и их аффилированными лицами, банковскими холдингами;
- 3) требований к бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе Международных стандартов финансовой отчетности;
- 4) порядка и условий создания кредитной организации, в частности в отношении:
  - требований к учредительным документам;

порядка государственной регистрации кредитной организации в форме юридического лица (филиала);

определения минимального размера уставного капитала кредитной организации, порядка его формирования и способов его оплаты;

требований к профессиональной квалификации и деловой репутации руководящих работников кредитной организации;

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;

5) оснований для отказа в регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций;

6) порядка, процедуры и условий ликвидации (в том числе принудительной ликвидации) или реорганизации кредитной организации;

7) оснований для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;

8) порядка и особенностей реорганизации кредитных организаций в форме слияния, присоединения и преобразования;

9) 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;

10) порядка осуществления уполномоченными органами государственного надзора за деятельностью кредитных организаций, банковских холдингов и банковских групп;

11) размера, порядка и условий применения санкций к кредитным организациям и банковским холдингам;

12) требований к деятельности и обеспечению финансовой надежности банковских групп и банковских холдингов;

13) создания и функционирования системы страхования вкладов населения (включая суммы выплат возмещения по вкладам);

14) процедур финансового оздоровления и банкротства кредитных организаций (включая регламентирование прав кредиторов, очередность удовлетворения требований);

15) перечня операций, признаваемых банковскими;

16) перечня и статуса организаций, которые вправе осуществлять отдельные технологические части банковских операций.

23. В страховом секторе государства-члены гармонизируют требования по регулированию и надзору профессиональных участников страхового рынка, руководствуясь в своих действиях наилучшей международной практикой и основополагающими принципами страхового надзора Международной ассоциации страховых надзоров и, в том числе в отношении:

1) понятия «профессиональный участник страхового рынка» и юридического статуса профессионального участника страхового рынка;

2) обеспечения финансовой устойчивости профессионального участника страхового рынка, в том числе в отношении:

страховых резервов, достаточных для исполнения обязательств по страхованию, сострахованию, перестрахованию, взаимному страхованию;

состава и структуры активов, принимаемых для покрытия страховых резервов;

минимального уровня и порядка формирования уставного и собственного капиталов;

условий и порядка передачи страхового портфеля;

3) требований к бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе Международных стандартов финансовой отчетности;

4) порядка и условий создания и лицензирования страховой деятельности;

5) порядка осуществления уполномоченными органами государственного надзора за деятельностью профессиональных участников страхового рынка;

6) размера, порядка и условий применения санкций к участникам и (или) профессиональным участникам страхового рынка за нарушения на финансовом рынке;

7) требований к профессиональной квалификации и деловой репутации руководящих работников профессиональных участников страхового рынка;

8) оснований для отказа в выдаче лицензии на осуществление страховой деятельности;

9) порядка, процедуры и условий ликвидации профессионального участника страхового рынка, в том числе принудительной ликвидации (банкротства);

10) оснований для отзыва у профессионального участника страхового рынка лицензии на осуществление страховой деятельности, а также аннулирования, ограничения или приостановления действия такой лицензии;

11) порядка и особенностей реорганизации профессионального участника страхового рынка в форме слияния, присоединения или преобразования;

12) требований к составу страховых групп и страховых холдингов и их финансовой надежности.

24. В секторе услуг на рынке ценных бумаг государства-члены гармонизируют требования по следующим видам деятельности:

- брокерская деятельность на рынке ценных бумаг;
- дилерская деятельность на рынке ценных бумаг;
- деятельность по управлению ценными бумагами, финансовыми инструментами, управление активами и инвестиционными портфелями пенсионных фондов и коллективными инвестициями;
- деятельность по определению взаимных обязательств (клиринг);
- депозитарная деятельность;
- деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг;
- деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг.

25. Государства-члены гармонизируют требования по регулированию и надзору рынка ценных бумаг, руководствуясь в своих действиях наилучшей международной практикой и принципами Международной организации комиссий по ценным бумагам, Организации экономического сотрудничества и развития, в том числе в отношении:

- 1) определения порядка формирования и оплаты уставного капитала, а также требований к достаточности собственного капитала;
- 2) порядка и условий выдачи лицензии на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг, включая требования к документам, необходимым для получения такой лицензии;
- 3) требований к профессиональной квалификации и деловой репутации руководящих работников профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- 4) оснований для отказа в выдаче лицензии на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг, а также аннулирования, ограничения или приостановления действия такой лицензии;

5) требований к бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе Международных стандартов финансовой отчетности, а также требований к организации внутреннего учета и внутреннего контроля;

6) процедуры, порядка и условий ликвидации (в том числе принудительной ликвидации) или реорганизации профессионального участника рынка ценных бумаг;

7) оснований для отзыва у профессионального участника рынка ценных бумаг лицензии на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг;

8) размера, порядка и условий применения санкций к участникам и (или) профессиональным участникам рынка ценных бумаг за нарушения на финансовом рынке;

9) порядка осуществления уполномоченными органами государств-членов надзора за деятельностью субъектов (участников) рынка ценных бумаг;

10) требований, предъявляемых к деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг;

11) требований к процедуре эмиссии (порядку выпуска) ценных бумаг эмитента;

12) требований к размещению и обращению ценных бумаг иностранных эмитентов на рынках ценных бумаг государств-членов;

13) требований к объему и качеству, а также периодичности опубликования информации;

14) обеспечения возможности размещения и обращения ценных бумаг эмитентов государств-членов на всей территории Союза при условии регистрации эмиссии (выпуска) ценных бумаг регулирующим органом государства регистрации эмитента;

15) требований в области раскрытия информации эмитентами, противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию на рынке ценных бумаг.

26. Государства-члены осуществляют выработку гармонизированных требований к проведению аудита на основе Международных стандартов аудита.

27. Государства-члены разрабатывают механизмы взаимодействия уполномоченных органов государств-членов в сфере регулирования, контроля и надзора за деятельностью на своих финансовых рынках, в том числе в банковском секторе, страховом секторе и секторе услуг на рынке ценных бумаг.

Государства-члены обмениваются информацией, в том числе конфиденциальной, в соответствии с международным договором в рамках Союза.

28. Каждое государство-член обеспечивает, чтобы законодательство этого государства-члена, которое затрагивает или может затрагивать вопросы, охватываемые настоящим Протоколом, было опубликовано в официальном источнике, а по возможности, на специально выделенном сайте в сети Интернет таким образом, чтобы любое лицо, права и (или) обязательства которого могут быть затронуты таким законодательством государства-члена, имело возможность ознакомиться с ним.

Опубликование такого законодательства должно включать в себя объяснение целей принятия такого законодательства и быть осуществлено в срок, обеспечивающий правовую определенность и обоснованные ожидания лиц, права и (или) обязательства которых могут быть затронуты этим законодательством государства-члена, но в любом случае до даты его вступления в силу.

29. Каждое государство-член учреждает механизм, обеспечивающий предоставление ответов на письменные запросы любого лица, касающиеся действующего и (или) планируемого законодательства актов по вопросам, охватываемым настоящим Протоколом. Ответы на запросы должны быть предоставлены такому заинтересованному лицу не позднее чем через 30 календарных дней со дня получения письменного запроса.

30. Государства-члены в целях предупреждения системных рисков на финансовых рынках осуществляют гармонизацию своего законодательства в отношении требований к осуществлению деятельности рейтинговых агентств в соответствии с принципами прозрачности, подотчетности и ответственности.

31. Государство-член может признавать пруденциальные меры любого другого государства-члена при определении применения им мер, относящихся к поставке финансовых услуг. Такое признание, которое может быть достигнуто посредством гармонизации законодательства государств-членов или иным образом, может основываться на соглашении или договоренности с заинтересованным государством-членом или может быть предоставлено в одностороннем порядке.

32. Государство-член, являющееся участником соглашения или договоренности о признании пруденциальных мер другого государства-члена, как будущих, так и действующих, предоставляет другим государствам-членам возможность вести переговоры об их присоединении к таким соглашениям или договоренностям, которые, могли бы содержать правила, контроль, механизм осуществления таких правил, и, если возможно, процедуры, связанные с обменом информацией между участниками таких соглашений и договоренностей.



33. Гармонизация конкретных требований к осуществлению деятельности на финансовых рынках государств-членов должна осуществляться при условии, что сохраняющиеся различия не будут препятствовать эффективному функционированию в рамках Союза общего финансового рынка.

34. Ничто в настоящем Протоколе не препятствует государству-члену принимать или применять нижеперечисленные меры при условии, что такие меры не будут применяться способом, который создает средства произвольной или неоправданной дискриминации между лицами государств-членов в отношении торговли услугами, учреждения и (или) деятельности, а именно:

1) необходимые для защиты общественной морали или поддержания общественного порядка. Исключения по соображениям общественного порядка могут быть применены только в тех случаях, когда складывается реальная и достаточно серьезная угроза в отношении одного из коренных интересов общества;

2) необходимые для защиты жизни или здоровья людей, животных или растений;

3) необходимые для соблюдения законов или правил, которые соответствуют положениям настоящего Протокола, включая имеющих отношение к:

предотвращению вводящей в заблуждение и недобросовестной практики или последствий несоблюдения гражданско-правовых договоров;

защите от вмешательства в частную жизнь отдельных лиц при обработке и распространении сведений личного характера и защите конфиденциальности сведений о личной жизни и счетов;

4) несовместимые с пунктами 4 и 6 настоящего Протокола в части предоставления национального режима, при условии, что различие в фактически предоставляемом режиме продиктовано стремлением обеспечить справедливое или эффективное налогообложение или взимание налогов с лиц другого государства-члена в отношении торговли услугами;

5) несовместимые с пунктами 4 и 7 настоящего Протокола при условии, что различие в отношении режима является результатом соглашения по вопросам налогообложения, в том числе соглашения об избежании двойного налогообложения, участником которого является соответствующее государство-член.

35. Ничто в настоящем Протоколе не должно толковаться как препятствие для государства-члена принимать любые меры, которые оно считает необходимыми для защиты его важнейших интересов в области обороны или его национальной безопасности.

36. Государства-члены обеспечивают поэтапное сокращение изъятий и ограничений, указанных в их индивидуальных национальных перечнях в приложениях № 1 и 2 к настоящему Протоколу.

37. Государства-члены прекращают применение мер, указанных в их индивидуальных национальных перечнях в приложениях № 1 и 2 к настоящему Протоколу, в отношении тех секторов финансовых услуг, в которых государствами-членами были выполнены условия гармонизации законодательства и взаимного признания лицензий.

---

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1

к Протоколу по финансовым  
услугам

**ПЕРЕЧЕНЬ**

**подсекторов финансовых услуг, в которых государствами-членами  
в соответствии с пунктом 4 Протокола по финансовым услугам (приложение № 17  
к Договору о Евразийском экономическом союзе) предоставляется национальный режим  
и принимаются обязательства в соответствии с пунктом 10 указанного Протокола**

Сектор (подсектор)	Наличие ограничения	Описание ограничения	Основание для применения ограничения (нормативный правовой акт)	Срок действия ограничения
--------------------	------------------------	----------------------	---	---------------------------------

I. РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ

1. Страхование рисков,  
связанных с:

нет ограничений

—

—

—

международными  
морскими перевозками

международными  
коммерческими  
воздушными перевозками

международными  
коммерческими

Сектор (подсектор)	Наличие ограничения	Описание ограничения	Основание для применения ограничения (нормативный правовой акт)	Срок действия ограничения
--------------------	---------------------	----------------------	---	---------------------------

космическими запусками

международным страхованием, которое покрывает полностью или частично:

международную перевозку физических лиц

международную перевозку экспортных (импортных) грузов и перевозящих их транспортных средств, включая ответственность, происходящую из этого

перевозку товаров международным транспортом

ответственность при трансграничном перемещении индивидуальных

Сектор (подсектор)	Наличие ограничения	Описание ограничения	Основание для применения ограничения (нормативный правовой акт)	Срок действия ограничения
транспортных средств только после присоединения к международной системе договоров и страховых сертификатов «Зеленая карта»				
2. Перестрахование и ретроцессия	нет ограничений	—	—	—
3. Услуги страховых агентов и страховых брокеров	ограничение	не разрешается страховое посредничество, связанное с заключением и распределением страховых контрактов от имени иностранных страховщиков на территории Республики Беларусь (за исключением секторов, перечисленных в пункте 1 настоящего перечня, а также за исключением осуществления страховыми брокерами посреднической деятельности по перестрахованию)	Указ Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530 «О страховой деятельности»	—
4. Вспомогательные услуги страхования, включая консультативные и	нет ограничений	—	—	—

Сектор (подсектор)	Наличие ограничения	Описание ограничения	Основание для применения ограничения (нормативный правовой акт)	Срок действия ограничения
<p>актуарные услуги, оценку риска и услуги по урегулированию претензий</p>				
<p>II. РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН</p>				
<p>1. Страхование рисков, связанных с:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>международными морскими перевозками</li> <li>международными коммерческими воздушными перевозками</li> <li>международными коммерческими космическими запусками</li> <li>международным страхованием, которое покрывает полностью или частично: <ul style="list-style-type: none"> <li>международную перевозку физических лиц</li> <li>международную перевозку экспортных</li> </ul> </li> </ul>	<p>ограничение</p>	<p>нет ограничений, за исключением следующего случая: страхование расположенных на территории Республики Казахстан имущественных интересов юридического лица или его обособленных подразделений и имущественных интересов физического лица, являющегося резидентом Республики Казахстан, может осуществляться только страховой организацией – резидентом Республики Казахстан. Запрещается осуществлять платежи и переводы денег, связанные с оплатой страховых премий (взносов) в пользу нерезидентов Республики Казахстан, от физических и юридических лиц – резидентов Республики Казахстан. Договоры обязательного страхования должны находиться на собственном удержании страховщиков резидентов Республики Казахстан</p>	<p>Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 г. № 126-ІІ «О страховой деятельности»</p>	<p>не определен</p>

Сектор (подсектор)	Наличие ограничения	Описание ограничения	Основание для применения ограничения (нормативный правовой акт)	Срок действия ограничения
<p>(импортных) грузов и перевозящих их транспортных средств, включая ответственность, происходящую из этого</p> <p>перевозку товаров международным транспортом</p> <p>ответственность при трансграничном перемещении индивидуальных транспортных средств только после присоединения к международной системе договоров и страховых сертификатов «Зеленая карта»</p>				
2. Перестрахование и ретроцессия	ограничение	совокупный размер страховых премий, начисленных перестраховочным организациям – нерезидентам Республики Казахстан по действующим	Постановление правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору	не определен

Сектор (подсектор)	Наличие ограничения	Описание ограничения	Основание для применения ограничения (нормативный правовой акт)	Срок действия ограничения
		<p>договорам перестрахования, за вычетом комиссионных вознаграждений, начисленных к получению от них перестрахователем (цедентом), не превышает 60% (с момента вступления в ВТО – 85%) от совокупного размера страховых премий, начисленных к получению по действующим договорам страхования (перестрахования). Договоры обязательного страхования должны находиться на собственном удержании страховщиков либо передаваться в перестрахование перестраховщикам – резидентам Республики Казахстан</p>	<p>финансового рынка и финансовых организаций от 22 августа 2008 г. № 131 «Об утверждении инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации, формах и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов»</p>	
3. Услуги страховых агентов и страховых брокеров	ограничение	<p>нет ограничений, за исключением следующего случая: посредническая деятельность по заключению договора страхования от имени страховой организации – нерезидента Республики Казахстан, за исключением договора страхования гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств, выезжающих за пределы Республики Казахстан, на территории Республики Казахстан не допускается, если</p>	<p>Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 г. № 126-ІІ «О страховой деятельности»</p>	не определен



Сектор (подсектор)	Наличие ограничения	Описание ограничения	Основание для применения ограничения (нормативный правовой акт)	Срок действия ограничения
		международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан, не предусмотрено иное		
4. Вспомогательные услуги страхования, включая консультативные и актуарные услуги, оценку риска и услуги по урегулированию претензий	нет ограничений	—	—	—
III. РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ				
1. Страхование рисков, связанных с:  международными морскими перевозками  международными коммерческими воздушными перевозками  международными коммерческими космическими запусками  международным страхованием, которое	нет ограничений	—	—	—

Сектор (подсектор)	Наличие ограничения	Описание ограничения	Основание для применения ограничения (нормативный правовой акт)	Срок действия ограничения
--------------------	---------------------	----------------------	---	---------------------------

покрывает полностью или частично:

международную перевозку физических лиц

международную перевозку экспортных (импортных) грузов и перевозящих их транспортных средств, включая ответственность, происходящую из этого

перевозку товаров международным транспортом

ответственность при трансграничном перемещении индивидуальных транспортных средств только после присоединения к международной системе договоров

Сектор (подсектор)	Наличие ограничения	Описание ограничения	Основание для применения ограничения (нормативный правовой акт)	Срок действия ограничения
и страховых сертификатов «Зеленая карта»				
2. Перестрахование и ретроцессия	нет ограничений	—	—	—
3. Услуги страховых агентов и страховых брокеров	ограничение	не разрешается страховое посредничество, связанное с заключением и распределением страховых контрактов от имени иностранных страховщиков на территории Российской Федерации (за исключением секторов, перечисленных в пункте 1 настоящего перечня)	Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»	—
4. Вспомогательные услуги страхования, включая консультативные и актуарные услуги, оценку риска и услуги по урегулированию претензий	нет ограничений	—	—	—

Приложение № 2  
к Протоколу по финансовым  
услугам

**Перечень  
сохраняемых государствами-членами ограничений в отношении  
учреждения и (или) деятельности**

Наличие ограничения	Описание ограничения	Основание для применения ограничения (нормативный правовой акт)	Срок действия ограничения
---------------------	----------------------	---	---------------------------

I. РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ

1. Ограничение по пунктам 6 и 11 Протокола по финансовым услугам (приложение № 17 к Договору о Евразийском экономическом союзе) (далее – приложение № 17)

в случае если квота иностранных инвесторов в уставных фондах страховых организаций Республики Беларусь превышает 30 %, Министерство финансов Республики Беларусь прекращает регистрацию страховых организаций с иностранными инвестициями и (или) выдачу таким организациям лицензий на осуществление страховой деятельности

Указ Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530 «О страховой деятельности», постановление Совета Министров Республики Беларусь от 11 сентября 2006 г. № 1174 «Об установлении квоты иностранных инвесторов в уставных фондах страховых организаций Республики Беларусь»

не  
определен

страховая организация обязана получить предварительное

Указ Президента Республики

Наличие ограничения	Описание ограничения	Основание для применения ограничения (нормативный правовой акт)	Срок действия ограничения
	<p>разрешение Министерства финансов Республики Беларусь на увеличение размера своего уставного фонда за счет средств иностранных инвесторов и (или) страховых организаций, являющихся дочерними (зависимыми) хозяйственными обществами по отношению к этим иностранным инвесторам, на отчуждение долей в ее уставном фонде (акций), составляющих 5 % и более уставного фонда страховой организации, на отчуждение долей в ее уставном фонде (акций) в пользу иностранных инвесторов и (или) страховых организаций, являющихся дочерними (зависимыми) хозяйственными обществами по отношению к данным иностранным инвесторам.</p> <p>Белорусские участники страховых организаций Республики Беларусь обязаны получить предварительное разрешение Министерства финансов на отчуждение принадлежащих им долей в уставных фондах (акций) в собственность (хозяйственное ведение, оперативное управление) иностранных инвесторов и (или) страховых организаций, являющихся дочерними (зависимыми) хозяйственными обществами по отношению к этим иностранным инвесторам.</p> <p>В предварительном разрешении отказывается в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>при совершении указанных действий будет превышена квота участия иностранного капитала в уставных фондах страховых организаций Республики Беларусь</li> <li>юридическое лицо, которому страховщик, участник страховщика намерен осуществить отчуждение принадлежащих ему долей в уставном фонде (акций), осуществляет деятельность менее 3 лет и не имеет прибыли по итогам осуществления своей деятельности в последние 3 года</li> </ul>	<p>Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530 «О страховой деятельности»</p>	

Наличие ограничения	Описание ограничения	Основание для применения ограничения (нормативный правовой акт)	Срок действия ограничения
	<p>существует необходимость обеспечения национальной безопасности Республики Беларусь (в том числе в экономической сфере), защиты интересов национальных страховых организаций</p> <p>страховые организации, являющиеся дочерними (зависимыми) хозяйственными обществами по отношению к иностранным инвесторам и (или) имеющие долю иностранных инвесторов в своих уставных фондах более 49 %, могут создавать обособленные подразделения на территории Республики Беларусь, а также являться учредителями (участниками) других страховых организаций после получения предварительного разрешения Министерства финансов Республики Беларусь. В предварительном разрешении отказывается, если превышена квота участия иностранного капитала в уставных фондах страховых организаций Республики Беларусь</p> <p>страховые организации, являющиеся дочерними или зависимыми хозяйственными обществами по отношению к иностранным инвесторам, не могут осуществлять в Республике Беларусь страхование жизни (за исключением заключения договоров страхования жизни с физическими лицами), обязательное страхование (в том числе обязательное государственное страхование), имущественное страхование, связанное с осуществлением поставок, оказанием услуг или выполнением работ для государственных нужд, а также страхование имущественных интересов Республики Беларусь и ее административно-территориальных единиц. Оплата иностранными инвесторами долей в уставных фондах (акций) страховых организаций и страховых брокеров производится исключительно денежными средствами</p>	<p>Указ Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530 «О страховой деятельности»</p> <p>Указ Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530 «О страховой деятельности»</p>	

Наличие ограничения	Описание ограничения	Основание для применения ограничения (нормативный правовой акт)	Срок действия ограничения
2. Ограничение по пунктам 6 и 11 приложения № 17	страховыми агентами, страховыми брокерами могут являться только белорусские лица	Указ Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530 «О страховой деятельности»	не определен
3. Ограничение по пунктам 6 и 11 приложения № 17	<p>участие иностранного капитала в банковской системе Республики Беларусь ограничено 50 %.</p> <p>Создание кредитных организаций с иностранными инвестициями требует получения предварительного разрешения Национального банка Республики Беларусь. Национальный банк Республики Беларусь прекращает государственную регистрацию банков с иностранными инвестициями при достижении установленного размера (квоты) участия иностранного капитала в банковской системе Республики Беларусь.</p> <p>Национальный банк Республики Беларусь имеет право принимать любые меры для соблюдения данного ограничения. При рассмотрении вопроса о выдаче разрешения учитывается уровень использования квоты участия иностранного капитала в банковской системе Республики Беларусь, а также финансовое положение и деловая репутация учредителей-нерезидентов</p>	<p>Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-3,</p> <p>постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 1 сентября 2008 г. № 129 «О размере (квоте) участия иностранного капитала в банковской системе Республики Беларусь»</p>	не определен
4. Ограничение по пунктам 6 и 11 приложения № 17	лицензия на осуществление деятельности в сфере финансовых услуг в Республики Беларусь выдается юридическим лицам Республики Беларусь, созданным в организационно-правовой форме, установленной законодательством Республики Беларусь	Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-3	не определен
5. Ограничение по пунктам 6 и 11 приложения № 17	функции руководителя, его заместителей, главного бухгалтера страховой организации могут выполняться только гражданами Республики Беларусь, а также иностранными гражданами и лицами без гражданства, постоянно проживающими в Республике Беларусь, и только на основании трудовых	Указ Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530 «О страховой деятельности»	не определен

Наличие ограничения	Описание ограничения	Основание для применения ограничения (нормативный правовой акт)	Срок действия ограничения
	договоров		
6. Ограничение по пунктам 6 и 11 приложения № 17	<p>деятельность, на осуществление которой требуется лицензия, может осуществляться только юридическими лицами Республики Беларусь или индивидуальными предпринимателями, зарегистрированными в установленном порядке в Республике Беларусь.</p> <p>Виды деятельности, подлежащей лицензированию, определяются в соответствии с законодательством Республики Беларусь</p>	Указ Президента Республики Беларусь от 1 сентября 2010 г. № 450 «Положение о лицензировании отдельных видов деятельности»	не определен
<b>II. РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН</b>			
1. Ограничение по пунктам 6 и 11 приложения № 17	доля уполномоченного органа в капитале организатора торгов может составлять более 50 % от общего количества голосующих акций организатора торгов	Закон Республики Казахстан от 2 июля 2003 г. № 461-III «О рынке ценных бумаг»	не определен
2. Ограничение по пунктам 6 и 11 приложения № 17	<p>деятельность, на осуществление которой требуется лицензия, может осуществляться только юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями Республики Казахстан.</p> <p>Виды деятельности, подлежащей лицензированию Республики Казахстан, определяются в соответствии с законодательством Республики Казахстан</p>	Закон Республики Казахстан от 11 января 2007 г. № 214-III «О лицензировании»	не определен
3. Ограничение по пунктам 6 и 11 приложения № 17	банки создаются в форме акционерных обществ	Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 г. № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»	не определен



Наличие ограничения	Описание ограничения	Основание для применения ограничения (нормативный правовой акт)	Срок действия ограничения
4. Ограничение по пунктам 6 и 11 приложения № 17	открытие филиалов банков-нерезидентов в Республике Казахстан запрещается	Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 г. № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»	не определен
5. Ограничение по пунктам 6 и 11 приложения № 17	страховая (перестраховочная) организация должна быть учреждена в форме акционерного общества	Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 г. № 126-ІІ «О страховой деятельности»	не определен
6. Ограничение по пунктам 6 и 11 приложения № 17	открытие филиалов страховых организаций-нерезидентов в Республике Казахстан запрещается	Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 г. № 126-ІІ «О страховой деятельности»	не определен
7. Ограничение по пунктам 6 и 11 приложения № 17	организационно-правовой формой страхового брокера является товарищество с ограниченной ответственностью либо акционерное общество	Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 г. № 126-ІІ «О страховой деятельности»	не определен
8. Ограничение по пунктам 6 и 11 приложения № 17	добровольный накопительный пенсионный фонд создается в форме акционерного общества	Закон Республики Казахстан от 21 июня 2013 г. № 105-V «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан»	не определен
9. Ограничение по пунктам 6 и 11 приложения № 17	открытие филиалов и представительств накопительных пенсионных фондов – нерезидентов Республики Казахстан в Республике Казахстан запрещается	Закон Республики Казахстан от 21 июня 2013 г. № 105-V «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан»	не определен

Наличие ограничения	Описание ограничения	Основание для применения ограничения (нормативный правовой акт)	Срок действия ограничения
10. Ограничение по пунктам 6 и 11 приложения № 17	центральный депозитарий является единственной организацией на территории Республики Казахстан, осуществляющей депозитарную деятельность. Центральный депозитарий создается в форме акционерного общества	Закон Республики Казахстан от 2 июля 2003 г. № 461-III «О рынке ценных бумаг»	не определен
11. Ограничение по пунктам 6 и 11 приложения № 17	профессиональный участник рынка ценных бумаг – юридическое лицо, созданное в организационно-правовой форме акционерного общества (за исключением трансфер-агента)	Закон Республики Казахстан от 2 июля 2003 г. № 461-III «О рынке ценных бумаг»	не определен
12. Ограничение по пунктам 6 и 11 приложения № 17	фондовая биржа – юридическое лицо, созданное в организационно-правовой форме акционерного общества	Закон Республики Казахстан от 2 июля 2003 г. № 461-III «О рынке ценных бумаг»	не определен
13. Ограничение по пунктам 6 и 11 приложения № 17	банковским холдингом – нерезидентом Республики Казахстан, прямо владеющим 25 % или более размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций банка или имеющих возможность голосовать прямо 25 % или более голосующих акций банка, может являться только финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан, подлежащая консолидированному надзору в стране своего местонахождения	Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 г. № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»	не определен
14. Ограничение по пунктам 6 и 11 приложения № 17	единый накопительный пенсионный фонд является единственной организацией на территории Республики Казахстан, осуществляющей деятельность по привлечению обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов	Закон Республики Казахстан от 21 июня 2013 г. № 105-V «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан»	не определен

Наличие ограничения	Описание ограничения	Основание для применения ограничения (нормативный правовой акт)	Срок действия ограничения
15. Ограничение по пунктам 6 и 11 приложения № 17	единый регистратор является единственной организацией на территории Республики Казахстан, осуществляющей деятельность по ведению системы реестров держателей ценных бумаг	Закон Республики Казахстан от 2 июля 2003 г. № 461-III «О рынке ценных бумаг»	не определен
16. Ограничение по пунктам 6 и 11 приложения № 17	страховым холдингом – нерезидентом Республики Казахстан, прямо владеющим 25 % или более размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных страховой (перестраховочной) организацией) акций страховой (перестраховочной) организации или имеющим возможность голосовать прямо 25 % или более голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, может являться только финансовая организация	Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 г. № 126-III «О страховой деятельности»	не определен
17. Ограничение по пунктам 6 и 11 приложения № 17	фонд гарантирования страховых выплат является единственной организацией на территории Республики Казахстан, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) при принудительной ликвидации страховой организации по договорам обязательного страхования	Закон Республики Казахстан от 3 июня 2003 г. № 423-III «О Фонде гарантирования страховых выплат»	не определен
18. Ограничение по пунктам 6 и 11 приложения № 17	организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, является некоммерческой организацией, создаваемой в организационно-правовой форме акционерного общества. Учредителем (единственным акционером организации), осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, является уполномоченный орган	Закон Республики Казахстан от 7 июля 2006 г. № 169-III «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан»	не определен
19. Ограничение по пунктам 6 и 11 приложения № 17	кредитное бюро с государственным участием является единственной специализированной некоммерческой организацией, созданной в организационно-правовой форме	Закон Республики Казахстан от 6 июля 2004 г. № 573-III «О кредитных бюро и	не определен

Наличие ограничения	Описание ограничения	Основание для применения ограничения (нормативный правовой акт)	Срок действия ограничения
20. Ограничение по пунктам 6 и 11 приложения № 17	<p>акционерного общества, в которую поставщики поставляют информацию, необходимую для формирования кредитных историй в обязательном порядке</p> <p>формирование и ведение базы данных по договорам страхования осуществляет некоммерческая организация, созданная в организационно-правовой форме акционерного общества с долей участия государства</p>	<p>формировании кредитных историй в Республике Казахстан»</p> <p>Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 г. № 126-III «О страховой деятельности»</p>	не определен
<b>III. РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ</b>			
1. Ограничение по пунктам 6 и 11 (приложения № 17)	<p>страховые организации, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеющие долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49%, не могут осуществлять в Российской Федерации страхование жизни, здоровья и имущества граждан за счет средств, выделяемых на эти цели из соответствующего бюджета федеральным органам исполнительной власти (страхователям), страхование, связанное с осуществлением закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд, а также страхование имущественных интересов государственных организаций и муниципальных организаций.</p> <p>Страховые организации, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеющие долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 51%, также не могут осуществлять в Российской Федерации страхование имущественных интересов, связанных с дожитием граждан до определенных возраста или срока либо наступлением иных событий в жизни граждан, а также с их смертью, и обязательное страхование гражданской ответственности</p>	<p>Федеральный закон от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»</p>	<p>не определен</p> <p>до 22 августа 2017 г.</p>

Наличие ограничения	Описание ограничения	Основание для применения ограничения (нормативный правовой акт)	Срок действия ограничения
	<p>владельцев транспортных средств.</p> <p>Страховая организация, являющаяся дочерним обществом по отношению к иностранному инвестору (основной организации) или имеющая долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 %, имеет право осуществлять в Российской Федерации страховую деятельность, если иностранный инвестор (основная организация) не менее 5 лет является страховой организацией, осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством соответствующего государства.</p> <p>Законодательством Российской Федерации установлен предельный размер (квота) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций равный 50 %.</p> <p>Информация о размере (квоте) участия иностранного капитала страховых организаций, о введении или прекращении предусмотренных абзацами пятым и седьмым настоящего пункта ограничений на иностранные инвестиции подлежит опубликованию в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.</p> <p>В случае если размер (квота) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций превышает 50 %, орган страхового надзора прекращает выдачу лицензий на осуществление страховой деятельности страховым организациям, являющимся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) или имеющим долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 %.</p> <p>Страховая организация обязана получить предварительное разрешение органа страхового надзора на увеличение размера своего уставного капитала за счет средств иностранных инвесторов и (или) их дочерних обществ, на отчуждение в пользу иностранных инвесторов (в том числе на продажу</p>		

Наличие ограничения	Описание ограничения	Основание для применения ограничения (нормативный правовой акт)	Срок действия ограничения
2. Ограничение по пунктам 6 и 11 приложения № 17	<p>иностранным инвесторам) своих акций (долей в уставном капитале), а российские акционеры (участники) обязаны получить предварительное разрешение органа страхового надзора на отчуждение принадлежащих им акций (долей в уставном капитале) страховой организации в пользу иностранных инвесторов и (или) их дочерних обществ. Если установленный размер (квота) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций будет превышен, орган страхового надзора отказывает в предварительном разрешении страховым организациям, являющимся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) или имеющим долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 % либо становящимся таковыми в результате указанных сделок.</p> <p>Оплата иностранными инвесторами принадлежащих им акций (долей в уставных капиталах) страховых организаций производится исключительно в денежной форме в валюте Российской Федерации.</p> <p>Несмотря на положения настоящего пункта, страховые организации, получившие лицензии на осуществление страховой деятельности до присоединения России к ВТО, могут продолжать осуществление данной деятельности в соответствии с условиями, на которых лицензия была выдана</p> <p>страховыми агентами, страховыми брокерами могут являться только граждане Российской Федерации (данное ограничение не распространяется на страховых агентов – физических лиц, не зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей)</p>	Федеральный закон от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»	не определен

Наличие ограничения	Описание ограничения	Основание для применения ограничения (нормативный правовой акт)	Срок действия ограничения
3. Ограничение по пунктам 6 и 11 приложения № 17	<p>участие иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации ограничено 50 %.</p> <p>Для целей контроля за квотой иностранного участия в банковской системе Российской Федерации предварительное разрешение Центрального банка требуется на:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>создание кредитной организации с иностранным участием, включая дочерние и зависимые общества</li> <li>увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидента (нерезидентов)</li> <li>отчуждение акций (долей) кредитной организации в пользу нерезидентов</li> </ul>	Международные обязательства Российской Федерации, касающиеся услуг и вытекающие из Протокола от 16 декабря 2011 года о присоединении Российской Федерации к Марракешскому соглашению об учреждении всемирной торговой организации от 15 апреля 1994 года	не определен
4. Ограничение по пунктам 6 и 11 приложения № 17	лицензия на осуществление деятельности в сфере финансовых услуг в Российской Федерации выдается юридическим лицам Российской Федерации, созданным в организационно-правовой форме, установленной законодательством Российской Федерации	Федеральный закон от 1 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Федеральный закон от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Федеральный закон от 7 февраля 2011 г. № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности», Федеральный закон от 21 ноября 2011 г. № 325-ФЗ «Об организованных торгах», Федеральный закон	не определен

Наличие ограничения	Описание ограничения	Основание для применения ограничения (нормативный правовой акт)	Срок действия ограничения
5. Ограничение по пунктам 6 и 11 приложения № 17	<p>в отношении кредитных организаций с иностранными инвестициями действуют ограничения в следующих случаях: если лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа российской кредитной организации, является иностранным гражданином или лицом без гражданства, коллегиальный исполнительный орган такой кредитной организации не менее чем на 50% должен быть сформирован из граждан Российской Федерации.</p> <p>Количество работников, являющихся гражданами Российской Федерации, должно составлять не менее 75% от общего количества работников российской кредитной организации с иностранными инвестициями</p>	<p>от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральный закон от 29 ноября 2001 г. № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», Федеральный закон от 14 марта 2013 № 29-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»</p> <p>приказ Банка России от 23 апреля 1997 г. № 02-195 «О введении в действие Положения «Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов»</p>	не определен



Наличие ограничения	Описание ограничения	Основание для применения ограничения (нормативный правовой акт)	Срок действия ограничения
6. Ограничение по пунктам 6 и 11 приложения № 17	численность иностранного персонала представительства иностранной кредитной организации, как правило, не должна превышать 2 человек. В случае если представительству требуется большее количество аккредитованных сотрудников, необходимость в этом должна быть обоснована в письменном заявлении на имя Председателя Банка России, на основании которого принимается решение	приказ Банка России от 7 октября 1997 г. № 02-437 «О порядке открытия и деятельности в Российской Федерации представительств иностранных кредитных организаций»	не определен
7. Ограничение по пунктам 6 и 11 приложения № 17	руководители (в том числе единоличный исполнительный орган) и главный бухгалтер субъекта российского страхового дела (юридического лица) должны постоянно проживать на территории Российской Федерации	Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»	до 1 января 2015 г.
8. Ограничение по пунктам 6 и 11 приложения № 17	<p>деятельность, на осуществление которой требуется лицензия, может осуществляться только юридическими лицами Российской Федерации или индивидуальными предпринимателями, зарегистрированными в установленном порядке в Российской Федерации.</p> <p>Виды деятельности, подлежащей лицензированию, определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации</p>	Федеральный закон от 4 мая 2011 г. № 99-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» (и законодательство, регулирующее виды деятельности, перечисленные в пункте 2 статьи 1 указанного Федерального закона), Федеральный закон от 1 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»	не определен
9. Ограничение по пунктам 6 и 11 приложения № 17	доля каждого акционера (связанной группы лиц) в уставном капитале организатора торговли не может превышать 10 %, за исключением случаев, когда акционером (связанной группой	—	не определен

Наличие ограничения	Описание ограничения	Основание для применения ограничения (нормативный правовой акт)	Срок действия ограничения
10. Ограничение по пунктам 6 и 11 приложения № 17	лиц) является уполномоченный орган или инфраструктурные организации финансового рынка Российской Федерации, входящие в одну холдинговую группу  ведение страховых историй в Российской Федерации осуществляется единственной организацией, учреждаемой и осуществляющей деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации	—	не определен
11. Ограничение по пунктам 6 и 11 приложения № 17	организация, получившая статус центрального депозитария, является единственной организацией на территории Российской Федерации, осуществляющей функции центрального депозитария  центральный депозитарий создается в форме акционерного общества	Федеральный закон от 7 декабря 2011 г. № 414-ФЗ «О центральном депозитарии»	не определен