ՀԱՍՏԱՏՎԱԾ Է

Եվրասիական տնտեսական բարձրագույն խորհրդի 2019 թվականի հոկտեմբերի 1-ի թիվ 20 որոշմամբ

**ՀԱՅԵՑԱԿԱՐԳ**

Եվրասիական տնտեսական միության ընդհանուր ֆինանսական շուկայի ձեւավորման

I. Ընդհանուր դրույթներ

Սույն հայեցակարգը մշակված է «Եվրասիական տնտեսական միության մասին» 2014 թվականի մայիսի 29-ի պայմանագրի (այսուհետ՝ Պայմանագիր) եւ Եվրասիական տնտեսական բարձրագույն խորհրդի 2016 թվականի դեկտեմբերի 26-ի թիվ 6 կարգադրության իրագործման նպատակով, եւ դրանով սահմանվում են Եվրասիական տնտեսական միության ընդհանուր ֆինանսական շուկայի (այսուհետ համապատասխանաբար՝ Միություն, ընդհանուր ֆինանսական շուկա) ձեւավորման նպատակները, սկզբունքները, փուլերը, չափորոշիչները եւ հիմնական ուղղությունները:

Ընդհանուր ֆինանսական շուկան Միության անդամ պետությունների (այսուհետ՝ անդամ պետություններ) ֆինանսական շուկան է, որը ֆինանսական շուկայի սուբյեկտներին տալիս է միմյանց շուկաներ պարզեցված եւ ոչ խտրական մուտքի հնարավորություն: Ընդհանուր ֆինանսական շուկան ներառում է յուրաքանչյուր անդամ պետության բանկային հատվածը, արժեթղթերի շուկայի հատվածը եւ ապահովագրական հատվածը, ինչպես նաեւ ֆինանսական շուկաների հատվածների միջեւ փոխգործակցությունը կարգավորող հարաբերությունների ամբողջություն:

Ընդհանուր ֆինանսական շուկան եվրասիական ինտեգրման անբաժանելի մասն է եւ Միության հիմնական նպատակների իրագործումն ապահովող պայմանը:

Ընդհանուր ֆինանսական շուկայի ձեւավորման գործընթացը կապված է թվային էկոնոմիկայի ձեւավորման գործընթացի հետ, եւ դրանով նախատեսվում է ֆինանսական տեխնոլոգիաների զարգացման ու ֆինանսական շուկաներում նորարարությունների պահպանման համար պայմանների ստեղծման անհրաժեշտությունը, որոնք այդ թվում ուղղված են ֆինանսական կազմակերպությունների համար ծախքերի նվազեցմանը, ֆինանսական ծառայությունների հասանելիության ընդլայնմանը, արժեքի նվազեցմանը եւ սպառողների համար ֆինանսական ծառայությունների կիբերանվտանգության ապահովմանը, ինչպես նաեւ ռիսկերի նվազեցմանը:

Ընդհանուր ֆինանսական շուկայի ձեւավորման ժամանակ հատուկ ուշադրություն է դարձվում կարգավորիչ արբիտրաժի համար հնարավորությունների նվազեցման եւ ֆինանսական կայունության ռիսկերի կենտրոնացման վրա՝ ինչպես առանձին երկրների մակարդակով, այնպես էլ ընդհանուր ֆինանսական շուկայում՝ ընդհանուր առմամբ: Ընդհանուր ֆինանսական շուկայի ձեւավորման չափորոշիչներից մեկը ֆինանսական ծառայությունների սպառողների եւ ներդրողների իրավունքների պաշտպանության մակարդակի պահպանումն ու բարելավումն է:

Անդամ պետությունները ձգտում են իրականացնել համաձայնեցված քաղաքականություն ֆինանսական կազմակերպությունների կապիտալի ծագման թափանցիկության ձեւավորման մասով:

Սույն հայեցակարգում գործածվող հասկացությունները կիրառվում են Պայմանագրով եւ Միության իրավունքի մաս կազմող ակտերով սահմանված իմաստներով:

II. Ընդհանուր ֆինանսական շուկայի ձեւավորման նպատակները

Ընդհանուր ֆինանսական շուկայի ձեւավորման հիմնական նպատակներն են՝

անդամ պետությունների ընկերությունների եւ քաղաքացիների համար ֆինանսական ծառայությունների հասանելիության մակարդակի, որակի եւ կազմի բարձրացումը.

անդամ պետությունների ֆինանսական հատվածի աճի ապահովումը եւ արդյունավետության բարձրացումը, այդ շուկայում մրցակցության զարգացումը։

Այդ նպատակներին հասնելը թույլ կտա ներդրում կատարել Միության ստեղծման այնպիսի ընդհանուր նպատակների լուծման հարցում, ինչպիսիք են՝

անդամ պետությունների տնտեսության ամրապնդումը եւ դրանց կայուն ու ներդաշնակ զարգացման, մոտարկման ապահովումը՝ ելնելով բնակչության կենսամակարդակի բարձրացման շահերից, ինչպես նաեւ գործարար ակտիվության, հաշվեկշռված առեւտրի եւ բարեխիղճ մրցակցության կայուն աճի երաշխավորումը.

Միության շրջանակներում ապրանքների, ծառայությունների, կապիտալի եւ աշխատուժի միասնական շուկա ձեւավորելու ձգտումը.

անդամ պետությունների առջեւ ծառացած՝ կայուն տնտեսական զարգացման, բազմակողմանի արդիականացման, համագործակցության եւ գլոբալ տնտեսության շրջանակներում ազգային տնտեսությունների մրցունակության բարձրացման հարցում ընդհանուր խնդիրների լուծումը.

այլ երկրների, ինչպես նաեւ միջազգային ինտեգրացիոն միավորումների եւ միջազգային կազմակերպությունների հետ տնտեսական փոխշահավետ եւ իրավահավասար համագործակցության ամրապնդումը:

Սույն հայեցակարգում շարադրված են ֆինանսական շուկայի երեք հատվածների (բանկային հատված, արժեթղթերի շուկա եւ ապահովագրական շուկա) մասով ընդհանուր ֆինանսական շուկայի ձեւավորման ուղղությունները, որոնց իրագործումը նախատեսվում է իրականացնել ընդհանուր ֆինանսական շուկայի ձեւավորման եւ գործունեության երկու ժամանակահատվածների ընթացքում (մինչեւ 2025 թվականը եւ 2025 թվականից հետո):

III. Ընդհանուր ֆինանսական շուկայի ձեւավորման եւ գործունեության իրավական հիմքը

Պայմանագրով ամրագրված՝ ֆինանսական ոլորտում ինտեգրման առաջնահերթ նպատակներից մեկն ընդհանուր ֆինանսական շուկայի ստեղծումն է: Այդ նպատակի իրագործման համար անդամ պետությունները սահմանում են՝

ֆինանսական շուկաներում ռիսկերի կարգավորման մոտեցումները.

ընդհանուր ֆինանսական շուկայում գործունեության նկատմամբ պահանջները.

ֆինանսական շուկայի մասնակիցների գործունեության նկատմամբ կարգավորման եւ վերահսկողության իրականացման կարգը.

անդամ պետությունների օրենսդրության ներդաշնակեցման միջոցով ֆինանսական շուկայում լիցենզիաների փոխադարձ ճանաչման պայմանները.

ազգային վճարային համակարգերի անկախության սկզբունքների հիման վրա ընդհանուր վճարային տարածքի զարգացման պայմանները.

ընդհանուր ֆինանսական շուկայի կարգավորման մասով վերազգային մարմնի գործունեության պայմանները.

ֆինանսական տեխնոլոգիաների զարգացման պայմանները:

Սույն հայեցակարգը զարգացնում եւ մանրամասնում է Պայմանագրի այս դրույթները, սահմանում է ընդհանուր ֆինանսական շուկայի ձեւավորման չափորոշիչները, փուլայնությունը, սկզբունքներն ու ուղղությունները:

Սույն հայեցակարգով արձանագրվում է անդամ պետությունների՝ ֆինանսական ոլորտում ինտեգրման խորացման գործընթացի ուղղության եւ դինամիկայի ընդհանուր ընկալումը: Անդամ պետությունների իրավունքներն ու պարտականությունները կսահմանվեն սույն հայեցակարգի զարգացումից բխող միջազգային պայմանագրերով:

Ընդհանուր ֆինանսական շուկայի իրավական հիմքն ընդհանուր ֆինանսական շուկան կարգավորող նորմատիվ իրավական ակտերի համակարգ է եւ կազմված է անդամ պետությունների օրենսդրությունից, Պայմանագրից, Միության շրջանակներում միջազգային պայմանագրերից եւ Միության մարմինների ակտերից:

IV. Ընդհանուր ֆինանսական
շուկայի զարգացման փուլերը

Մինչեւ 2025 թվականն ընկած ժամանակահատվածում անդամ պետությունները կսահմանեն համաձայնեցված մոտեցումներ՝ բանկային եւ ապահովագրական հատվածում իրավաբանական անձ հիմնադրելու նպատակով ստանդարտացված լիցենզիայի մեխանիզմի իրագործման միջոցով լիցենզիաների փոխադարձ ճանաչման, ինչպես նաեւ ընդհանուր ֆինանսական շուկայի շրջանակներում արժեթղթերի հատվածում ֆինանսական ծառայությունների անդրսահմանային մատակարարման նկատմամբ:

Ստանդարտացված լիցենզիայի մեխանիզմն արտացոլված է սույն հայեցակարգի V բաժնի 3-րդ ենթաբաժնում, ֆինանսական շուկաներ փոխադարձ մուտքի տրամադրման սկզբնական փուլն է եւ կապված է անդամ պետությունների օրենսդրության ներդաշնակեցման գործընթացի իրականացման հետ:

Նշված ժամանակահատվածում մուտքն անդամ պետությունների ֆինանսական շուկաներ, ֆինանսական շուկաներում կարգավորումն ու վերահսկողությունը, ինչպես եւ նախկինում, իրականացվելու է ազգային կարգավորողների կողմից:

Բացի այդ, անդամ պետությունները կիրականացնեն բանկային, ապահովագրական շուկայի եւ արժեթղթերի շուկայի ոլորտում կարգավորման մասնակի ներդաշնակեցում՝ կարգավորիչ արբիտրաժի նվազեցման նպատակով, ինչպես նաեւ ընդհանուր ֆինանսական շուկայի առանձին տարրերի մասնակի ներդաշնակեցում՝ ֆինանսական ոլորտում անդամ պետությունների օրենսդրությունների ներդաշնակեցման պլանին համապատասխան (հետագայում՝ ներդաշնակեցման պլան):

Անդամ պետությունների օրենսդրության ներդաշնակեցման գործընթացն արտացոլված է սույն հայեցակարգի V բաժնի 2-րդ ենթաբաժնում:

2025 թվականից հետո անդամ պետությունները կշարունակեն ներդաշնակեցման, ինչպես նաեւ ընդհանուր ֆինանսական շուկայի ձեւավորման աշխատանքը՝ Պայմանագրով նախատեսված չափորոշիչներին համապատասխան, ինչպես նաեւ կսահմանեն համաձայնեցված մոտեցումներ՝ առանց որպես իրավաբանական անձ լրացուցիչ հիմնադրման (լիցենզավորման) ֆինանսական ծառայությունների տրամադրման մասով գործունեության հետ կապված, որոնց կիրարկումը կիրականացվի ֆինանսական ինտեգրման խորացմանը եւ ընդհանուր ֆինանսական շուկայի ձեւավորման ավելի առաջադեմ փուլերին անցմանը, ինչպես նաեւ անդամ պետությունների օրենսդրության ներդաշնակեցմանը զուգահեռ:

Սույն հայեցակարգի դրույթների փուլային իրագործումը թույլ կտա լուծել անդամ պետությունների ֆինանսական շուկաների ինտեգրման խորացման, մրցակցության աճի հաշվին դրանց արդյունավետության բարձրացման, ֆինանսական ծառայությունների հասանելիության ավելացման, որակի եւ բազմազանության հետ կապված խնդիրները: Ընդ որում, ֆինանսական շուկաների՝ ինտեգրման նոր փուլին անցումը նպաստում է ֆինանսական կայունության համար ռիսկերի նվազեցմանը՝ կարգավորիչ արբիտրաժի նվազեցման, ֆինանսական կարգավորողների փոխգործակցության կատարելագործման եւ տեղեկատվության փոխանակման հաշվին:

Ֆինանսական շուկաներ փոխադարձ մուտքի հետեւողական ազատականացման, ինչպես նաեւ կարգավորման եւ վերահսկողության ազգային համակարգերի ներդաշնակեցման միջոցառումների իրականացման ժամանակ պետք է հաշվի առնել տեղեկատվական ֆինանսական տեխնոլոգիաների ինտենսիվ զարգացումը: Այդ նպատակներով անդամ պետությունները համաձայնեցնում են ֆինանսական տեխնոլոգիաների կարգավորման եւ զարգացման մոտեցումները:

V. Ընդհանուր ֆինանսական շուկայի
ձեւավորման հիմնական ուղղությունները

1. Ընդհանուր ֆինանսական շուկայի կարգավորումը

Ընդհանուր ֆինանսական շուկայի կարգավորման խնդիրներից է ֆինանսական կայունության նպատակով Միության շրջանակներում դրա արդյունավետ գործունեության ապահովումը, կարգավորիչ արբիտրաժի եւ ռիսկերի նվազեցումը: Սույն հայեցակարգի նպատակներով կարգավորիչ արբիտրաժ ասելով՝ հասկանում ենք գործունեության ոչ հավասար պայմաններ, որոնք հնարավոր մրցակցային առավելություններ են ստեղծում անդամ պետություններից մեկի ֆինանսական շուկայի սուբյեկտների համար՝ տարբեր ազգային իրավասություններում նորմատիվային կարգավորման տարբերության պատճառով:

Կարգավորումն իրականացվում է հետեւյալ սկզբունքներին համապատասխան՝

կարգավորման եւ վերահսկողության ընդհանուր կանոնների հասկանալի լինելը եւ հասանելիությունը.

ֆինանսական շուկայի կարգավորողների եւ մասնակիցների գործունեության թափանցիկության ապահովումը.

կարգավորման եւ վերահսկողության ներդաշնակեցումը՝ միջազգային սկզբունքներին եւ ընդհանուր սկզբունքներին (առաջարկություններին) համապատասխան:

Ընդհանուր ֆինանսական շուկան կարգավորող մարմիններն են՝

անդամ պետությունների ազգային կարգավորողները, որոնք լիազորված են իրականացնել ազգային քաղաքականություն ֆինանսական շուկաների կարգավորման ոլորտում.

Միության մարմինները՝ Միության շրջանակներում Պայմանագրով եւ այլ միջազգային պայմանագրերով սահմանված լիազորությունների շրջանակներում.

ընդհանուր ֆինանսական շուկայի կարգավորման վերազգային մարմինն այն իրավասության շրջանակներում, որը կսահմանվի Միության շրջանակներում միջազգային պայմանագրով:

Ընդհանուր ֆինանսական շուկայի կարգավորման համար առաջարկությունների մշակման նպատակով կարող են ստեղծվել խորհրդատվական-խորհրդակցական մարմիններ եւ աշխատանքային խմբեր:

Անդամ պետությունները Միության շրջանակներում կկնքեն միջազգային պայմանագիր ֆինանսական շուկայի կարգավորման վերազգային մարմնի լիազորությունների եւ գործառույթների մասին: Ընդ որում, պետական գրանցման, լիցենզավորման, գործունեության կարգավորման եւ վերահսկողական արձագանքման միջոցների կիրառման գործառույթները կմնան ազգային մարմինների իրավասությունների շրջանակներում:

Անդամ պետությունները կիրառում են մակրոպրուդենցիալ կարգավորման գործիքները, որոնք տարբերվում են՝ պայմանավորված համակարգային ռիսկերի ազգային առանձնահատկություններով, եւ այդ պատճառով ենթակա չեն ներդաշնակեցման:

2. Ֆինանսական ոլորտում անդամ պետությունների օրենսդրության ներդաշնակեցումը

Անդամ պետությունների օրենսդրության ներդաշնակեցման խնդիրը կայանում է ընդհանուր ֆինանսական շուկայի իրավական կարգավորման նմանատիպ (համադրելի) կանոնների սահմանման մեջ՝ պայմանով, որ պահպանվող տարբերությունները չեն խոչընդոտի ընդհանուր ֆինանսական շուկայի արդյունավետ գործունեությանը:

Անդամ պետությունների օրենսդրության ներդաշնակեցումն իրականացվում է Պայմանագրով, «Ֆինանսական շուկայի ոլորտում Եվրասիական տնտեսական միության անդամ պետությունների օրենսդրության ներդաշնակեցման մասին» 2018 թվականի նոյեմբերի 6-ի համաձայնագրով (այսուհետ՝ Ներդաշնակեցման մասին համաձայնագիր) եւ ներդաշնակեցման պլանով սահմանված ուղղություններով:

Ներդաշնակեցումն իրականացվում է հիմնական փուլերով բաշխմամբ՝ երեք հատվածներով միաժամանակ (զուգահեռ), սակայն տարբեր արագությամբ, որը հաշվի է առնում անդամ պետությունների ֆինանսական շուկաների իրավական կարգավորման մոդելներն ու առանձնահատկությունները եւ միջազգային ստանդարտների եւ լավագույն գործելակերպերի կիրարկման աստիճանը, ինչպես նաեւ հաշվի առնելով ազգային շուկաների եւ ընդհանուր ֆինանսական շուկայի ֆինանսական կայունության համար ռիսկերի նվազեցման անհրաժեշտությունը:

Անդամ պետությունների օրենսդրության ներդաշնակեցումը կարող է իրականացվել նաեւ ֆինանսական ոլորտի եւ հարակից ոլորտների այլ ուղղություններով, որոնք տվյալ պահին սահմանված չեն, սակայն անդամ պետությունների միջեւ համաձայնեցմամբ կարող են դառնալ պահանջված ընդհանուր ֆինանսական շուկայի ձեւավորման հետագա աշխատանքի շրջանակներում:

Օրենսդրության ներդաշնակեցման ընթացքում անդամ պետությունները ղեկավարվում են Ներդաշնակեցման մասին համաձայնագրով սահմանված միջազգային սկզբունքներով եւ ստանդարտներով:

Ներդաշնակեցման բավարար լինելու չափորոշիչներն են՝

ներդաշնակեցման այն մակարդակին հասնելը, որը բավարար է անդամ պետությունների՝ իրենց ներքին շուկաներ ֆինանսական շուկաների մասնակիցների փոխադարձ մուտքի պարտավորություններն ստանձնելու համար.

ֆինանսական շուկաների մասնակիցների համար ընդհանուր ֆինանսական շուկայում կարգավորիչ արբիտրաժի նվազեցումը.

իրացվելիության կամ վճարունակության խնդիրների հետ բախված ֆինանսական ինստիտուտների առողջացման կամ լուծարման ներդաշնակեցված գործիքների առկայությունը.

ազգային իրավական ռեժիմների ներդաշնակեցման մակարդակին հասնելը կարգավորման այնպիսի միջազգային սկզբունքների պահպանման մասով, որոնք անդամ պետությունների վերահսկող մարմինների կողմից դիտարկվում են որպես բացառիկ կարեւորություն ունեցող՝ ինչպես ազգային ֆինանսական շուկաների, այնպես էլ ընդհանուր ֆինանսական շուկայի կայունության եւ ֆինանսական ծառայությունների սպառողների կողմից ֆինանսական կազմակերպություններին վստահելու տեսանկյունից:

3. Անդամ պետությունների ֆինանսական շուկաների
մասնակիցների փոխադարձ մուտքի ապահովումը

Անդամ պետությունների ֆինանսական շուկաներ փոխադարձ մուտքի նպատակն է մեկ անդամ պետության ռեզիդենտների կողմից այլ անդամ պետությունների տարածքներում ֆինանսական ծառայություններ մատուցելու հնարավորության ապահովումը (անդամ պետությունների կողմից կնքվող միջազգային պայմանագրերին համապատասխան)՝

դուստր կազմակերպության հիմնադրման միջոցով,

անդրսահմանային մասնաճյուղի բացման միջոցով,

անդամ պետության տարածքում առանց առեւտրային ներկայության ֆինանսական ծառայություններ մատուցելու միջոցով (ծառայությունների անդրսահմանային մատուցում):

Մուտք դուստր կազմակերպությունների հիմնադրման միջոցով

Ֆինանսական ծառայությունների մատակարարների՝ բանկերի եւ ապահովագրական ընկերությունների՝ դուստր կազմակերպությունների ձեւով փոխադարձ մուտքի ապահովման (առեւտրային ներկայության) համար ներմուծվում է ստանդարտացված լիցենզիայի մեխանիզմը:

Ստանդարտացված լիցենզիան հատուկ թույլտվություն (լիցենզիա) է, որը տրամադրվում է մայր կազմակերպության ծագման երկրի կարգավորողի կողմից: Այդպիսի լիցենզիայի տրամադրմանը ներկայացվող պահանջները միասնական են բոլոր անդամ պետությունների համար եւ սահմանվում են անդամ պետությունների միջեւ համաձայնության (կոնսենսուսի) հիման վրա՝ ելնելով անդամ պետություններում գործող առավելագույն պահանջներից:

Ստանդարտացված լիցենզիայի տրամադրման եւ հետկանչի (կասեցման) կարգն ու պայմանները, ստանդարտացված լիցենզիայի հայցորդին ներկայացվող պահանջները եւ դրանց վերանայման կարգը, դուստր կազմակերպությունների մուտքի պարզեցման նկատմամբ մոտեցումները կսահմանվեն Միության շրջանակներում կնքվող միջազգային պայմանագրով:

Ստանդարտացված լիցենզիայի մեխանիզմի ներդրման ժամկետը պայմանավորված է նշված միջազգային պայմանագիրն ուժի մեջ մտնելու հանգամանքով, սակայն 2025 թվականի հունվարի 1-ից ոչ շուտ, եւ սահմանվում է անդամ պետությունների օրենսդրության ներդաշնակեցմանը զուգահեռ՝ Ներդաշնակեցման մասին համաձայնագրին համապատասխան:

Ստանդարտացված լիցենզիա տրամադրելու մասին որոշումն ընդունվում է մայր կազմակերպության ծագման երկրի ազգային կարգավորողի կողմից՝ բոլոր անդամ պետությունների ստանդարտացված լիցենզիաների հայցորդների համար պարտադիր պահանջներին համապատասխան:

Ստանդարտացված լիցենզիայի հայցորդին (տիրապետողին) ներկայացվող քանակական պահանջները սահմանվում են՝ ելնելով անդամ պետություններում գործող առավելագույն պահանջներից, եւ ներկայացվում են ստանդարտացված լիցենզիայի ամբողջ ժամկետի ընթացքում:

Ստանդարտացված լիցենզիայի հայցորդին՝ բանկին եւ ապահովագրական ընկերությանը, ներկայացվում են հետեւյալ միասնական քանակական պահանջները.

բանկի նորմատիվային կապիտալի (սեփական միջոցների) չափը՝ 60 մլն ԱՄՆ դոլարից ոչ պակաս գումարին համարժեք (Ղրղզստանի Հանրապետության համար՝ 50 մլն ԱՄՆ դոլարից ոչ պակաս գումարին համարժեք՝ անցումային շրջանի ընթացքում եւ պայմաններով).

ապահովագրական ընկերության նորմատիվային կապիտալի (սեփական միջոցների) չափը՝ 10,4 մլն ԱՄՆ դոլարից ոչ պակաս գումարին համարժեք «կյանք»/«ոչ կյանք» ապահովագրատեսակների կատեգորիաների համար (Ղրղզստանի Հանրապետության համար՝ 5 մլն ԱՄՆ դոլարից ոչ պակաս գումարին համարժեք՝ անցումային շրջանի ընթացքում եւ պայմաններով).

բանկի կապիտալի համարժեքության նորմատիվի նվազագույն արժեքը՝ 12,5 տոկոսից ոչ պակաս.

ապահովագրական ընկերության կապիտալի համարժեքության նորմատիվի (վճարունակության մարժայի) նվազագույն արժեքը՝ 1,2 -ից ոչ պակաս:

Անհրաժեշտության դեպքում ստանդարտացված լիցենզիայի հայցորդին (տիրապետողին) ներկայացվող քանակական պահանջների պարամետրերը կարող են վերանայվել Միության շրջանակներում միջազգային պայմանագրով սահմանված կարգով:

Ստանդարտացված լիցենզիայի հայցորդի (տիրապետողի) գործարար համբավին ներկայացվող պահանջների սահմանման ժամանակ կիրառվում են բոլոր անդամ պետություններում գործող պահանջների առավելագույն մակարդակները եւ լավագույն միջազգային գործելակերպը:

Ստանդարտացված լիցենզիայի հայցորդի (տիրապետողի) հիմնական պաշտոնների մասով գործառույթներ իրականացնող անձանց, նշված պաշտոնների թեկնածուներին, ինչպես նաեւ այնպիսի ֆիզիկական եւ (կամ) իրավաբանական անձանց գործարար համբավին ներկայացվող պահանջները, որոնք ինքնուրույն կամ խմբի կազմում իրավունք ունեն ցուցումներ տալու եւ (կամ) այլ կերպ կանխորոշելու ստանդարտացված լիցենզիայի հայցորդի (տիրապետողի) որոշումները` ներառյալ ստանդարտացված լիցենզիայի հայցորդի (տիրապետողի) բաժնետոմսերի (մասնաբաժինների) ավելի քան 10 տոկոսին տիրապետող բաժնետերերի (մասնակիցների) եւ այդպիսի բաժնետերերի (մասնակիցների) նկատմամբ հսկողություն իրականացնող անձանց գործարար համբավին ներկայացվող պահանջները սահմանվում են Միության շրջանակներում միջազգային պայմանագրով (ներառյալ անձանց կազմն ու պահանջների ցանկը) եւ պահպանվում են ստանդարտացված լիցենզիայի գործողության ամբողջ ժամկետի ընթացքում:

Ստանդարտացված լիցենզիայի հայցորդի ծագման երկրի կարգավորողը միակողմանի կարգով կարող է նախատեսել ստանդարտացված լիցենզիայի հայցորդին ներկայացվող լրացուցիչ պահանջների ներկայացումը՝ հաշվի առնելով ֆինանսական կայունության եւ հնարավոր հետեւանքների համար պոտենցիալ ռիսկերի գնահատականը:

Մայր կազմակերպության մոտ ստանդարտացված լիցենզիայի առկայության դեպքում այլ անդամ պետությունների ֆինանսական շուկաներ դրա մուտքն իրականացվում է պարզեցված ընթացակարգով:

Ստանդարտացված լիցենզիայի մեխանիզմի շրջանակներում պարզեցված մուտքի պայման է դուստր իրավաբանական անձի հիմնադրումը՝ մայր կազմակերպության 100-տոկոսանոց մասնաբաժնի մասնակցությամբ, իսկ ձեռքբերման դեպքում՝ 75 տոկոս + 1 բաժնետոմս:

Ստանդարտացված լիցենզիայի առկայությունը կամ բացակայությունը չի սահմանափակում անդամ պետության օրենսդրությանը համապատասխան ազգային շուկայում իրավաբանական անձի գործունեությունը, ինչպես նաեւ մուտքը մեկ այլ անդամ պետության շուկա՝ այդ անդամ պետության օրենսդրությանը համապատասխան:

Ստանդարտացված լիցենզիայի մեխանիզմի կիրառման հետ կապված Ղրղզստանի Հանրապետության համար անցումային շրջանը սահմանվում է Միության շրջանակներում միջազգային պայմանագրերին համապատասխան, գործում է ստանդարտացված լիցենզիայի մեխանիզմի ներդրման ամսաթվից եւ չի տարածվում՝

անցումային շրջանի գործունեության մեկնարկից հետո Ղրղզստանի Հանրապետության տարածքում նոր ստեղծվող վարկային (ապահովագրական) կազմակերպությունների վրա այն դեպքում, երբ դրանք չեն համապատասխանում այլ անդամ պետությունների ստանդարտացված լիցենզիայի հայցորդի (տիրապետողի) համար սահմանված պահանջներին.

անցումային շրջանի գործունեության մեկնարկից հետո Ղրղզստանի Հանրապետության տարածքում գործող այն վարկային (ապահովագրական) կազմակերպությունների վրա, որոնք նշված ժամանակահատվածի ընթացքում հայտով դիմել են ստանդարտացված լիցենզիա ստանալու համար, եթե հայցորդի բիզնես պլանով չի նախատեսվում պահանջների ապահովումը Միության շրջանակներում միջազգային պայմանագրով սահմանված ժամկետներում:

Ընդ որում, ստանդարտացված լիցենզիայի հայցորդը Ղրղզստանի Հանրապետության կարգավորողին պետք է ներկայացնի գրավոր պարտավորություն՝ սահմանված անցումային շրջանի ավարտից ոչ ուշ նորմատիվային (սեփական) կապիտալը ստանդարտացված լիցենզիայի մեխանիզմի շրջանակներում մինչեւ սահմանված նորմատիվային (սեփական) կապիտալի չափին համարժեք չափով ավելացնելու մասով:

Անցումային շրջանի շրջանակներում կարգավորիչ արբիտրաժի ռիսկի նվազեցման նպատակով Ղրղզստանի Հանրապետության կարգավորողները խորհրդատվություններ են անցկացնում անդամ պետությունների կարգավորողների հետ՝ Միության շրջանակներում միջազգային պայմանագրին համապատասխան:

Անցումային շրջանի շրջանակներում Ղրղզստանի Հանրապետության համար ստանդարտացված լիցենզիայի հայցորդ բանկի նորմատիվային կապիտալի (սեփական միջոցների) չափին, «կյանք»/«ոչ կյանք» ապահովագրատեսակի կատեգորիաների համար ստանդարտացված լիցենզիայի հայցորդ ապահովագրական ընկերության նորմատիվային կապիտալի (սեփական միջոցների) չափին ներկայացվող նվազագույն պահանջներին հասնելը նախատեսվում է 2030 թվականի հունվարի 1-ից ոչ ուշ:

Ստանդարտացված լիցենզիային տիրապետող բանկի կամ ապահովագրական ընկերության դուստր կազմակերպություն հիմնելիս (լիցենզավորելիս) կամ գործող բանկի (գործող ապահովագրական ընկերության) բաժնետոմսերի (մասնաբաժինների) 75 տոկոսից ավելի ձեռքբերման գործարք (գործարքներ) կատարելիս կամ գործող բանկի (գործող ապահովագրական ընկերության) բաժնետոմսերի (մասնաբաժինների) ավելի քան 75 տոկոսին տիրապետող բանկի (ապահովագրական ընկերության) բաժնետերերի (մասնակիցների) նկատմամբ հսկողություն սահմանելու գործարք (գործարքներ) կատարելիս (այսուհետ՝ հիմնադրում եւ (կամ) ձեռքբերում) կիրառվում են պարզեցման հետեւյալ տեսակները.

չեն կիրառվում այն անդամ պետության տարածքում, որտեղ իրականացվում են հիմնադրումը եւ (կամ) ձեռքբերումը, բանկային եւ (կամ) ապահովագրական կարգավորման ոլորտում անդամ պետության օրենսդրությամբ սահմանված հետեւյալ սահմանափակումները.

բանկերի համախառն կանոնադրական կապիտալում եւ (կամ) ապահովագրական ընկերությունների համախառն կանոնադրական կապիտալում ոչ ռեզիդենտների մասնակցությունը.

բանկի եւ (կամ) ապահովագրական ընկերության կառավարման մարմիններում անդամ պետությունների քաղաքացիների մասնակցությունը.

բանկում եւ (կամ) ապահովագրական ընկերությունում անդամ պետությունների քաղաքացիների աշխատանքը.

կիրառվում են փաստաթղթերի ուսումնասիրության ժամկետներ, որոնք սահմանված են այն անդամ պետության օրենսդրությամբ, որի տարածքում իրականացվում է հիմնադրումը եւ (կամ) ձեռքբերումը, որոնք սակայն չեն գերազանցում 3 ամիսը՝ բանկի համար, եւ 30 օրացուցային օրը՝ ապահովագրական ընկերության համար.

կիրառվում են առգրավումներ՝ ըստ այն փաստաթղթերի կազմի, որոնք ներկայացվում են հիմնադրման եւ (կամ) ձեռքբերման, ինչպես նաեւ այդպիսի հիմնադրման եւ (կամ) ձեռքբերման համաձայնեցման վերաբերյալ միջնորդությամբ հետեւյալ փաստաթղթերի ներկայացման մասով.

ստանդարտացված լիցենզիա ունեցող բանկի (ապահովագրական ընկերության) ֆինանսական դրության եւ սեփականության կառուցվածքի թափանցիկության վերաբերյալ փաստաթղթեր, ստանդարտացված լիցենզիա ունեցող բանկի (ապահովագրական ընկերության) ավելի քան 10 տոկոս բաժնետոմսերին (մասնաբաժիններին) տիրապետող հիմնադիրների (բաժնետերերի, մասնակիցների), այդպիսի հիմնադիրների (բաժնետերերի, մասնակիցների) նկատմամբ վերահսկողություն իրականացնող անձանց եւ մայր կազմակերպության անձնակազմից որպես դուստր բանկի (ապահովագրական ընկերության) կառավարման մարմիններ, ինչպես նաեւ այլ պաշտոնների համար ընտրվող այն պաշտոնատար անձանց ֆինանսական դրության եւ գործարար համբավի վերաբերյալ փաստաթղթեր, որոնց ներկայացվում են պահանջներ գործարար համբավի մասով, եթե ուսումնասիրմանը ներկայացված փաստաթղթերի կազմում ընդգրկված է ծագման երկրի կարգավորողի կողմից՝ իր մոտ առկա արդիական, ճշգրիտ եւ իրավաբանական ուժ ունեցող փաստաթղթերի վերաբերյալ գրավոր հաստատումը, որը գտնվելու երկրի ազգային կարգավորողին թույլ կտա միանշանակ եզրահանգում անել նշված անձանց բավարար ֆինանսական դրության եւ գործարար համբավի, միջնորդագրով դիմած բանկի (ապահովագրական ընկերության) բավարար ֆինանսական դրության եւ սեփականության կառուցվածքի թափանցիկության վերաբերյալ (այսուհետ՝ ծագման երկրի ազգային կարգավորողի գրավոր հաստատում): Նշված փաստաթղթերը ծագման երկրի կարգավորողի կողմից ներկայացվում են գտնվելու երկրի ազգային կարգավորողին.

տեղեկություններ, տեղեկատվություն ստանդարտացված լիցենզիա ունեցող բանկի (ապահովագրական ընկերության) փոխկապակցված անձանց վերաբերյալ, եթե ուսումնասիրմանը ներկայացված փաստաթղթերի կազմում առկա է ծագման երկրի ազգային կարգավորողի գրավոր հաստատումը:

Օֆշորային երկրներում (տարածքներում) գրանցված անձանց մասնակցությամբ բանկերի եւ ապահովագրական ընկերությունների ստեղծման նկատմամբ կիրառվում է անդամ պետությունների օրենսդրությունը: Ստանդարտացված լիցենզիայի մեխանիզմի շրջանակներում առգրավումներ չեն կիրառվում:

Մուտքը՝ անդրսահմանային մասնաճյուղերի բացման միջոցով

Մասնաճյուղերի մուտքերն իրականացվում են անդամ պետությունների՝ ԱՀԿ-ի շրջանակներում պարտավորություններին համապատասխան:

Մուտքը՝ անդամ պետության տարածքում՝ առանց առեւտրային ներկայության ֆինանսական ծառայությունների մատուցման միջոցով (ծառայությունների անդրսահմանային մատուցում):

Ընդհանուր ֆինանսական շուկայի պատշաճ գործունեության ապահովման նպատակով, այդ թվում՝ ֆինանսական ծառայությունների անդրսահմանային մատակարարման ճանապարհով փոխադարձ մուտքի մասով, անդամ պետությունները կսահմանեն Միության շրջանակներում միջազգային պայմանագրերով ամրագրվող համաձայնեցված մոտեցումներ՝ առանց անդամ պետության տարածքում առեւտրային ներկայության ֆինանսական ծառայությունների մատուցման կարգի եւ պայմանների նկատմամբ, այդ թվում՝ հետեւյալ հարցերով.

սպառողների իրավունքների պաշտպանություն,

անդրսահմանային վեճերի կարգավորում,

անձնական տվյալների անդրսահմանային փոխանցում եւ պաշտպանություն:

Առանց անդամ պետության տարածքում առեւտրային ներկայության՝ ֆինանսական ծառայությունների մատուցման (ծառայությունների անդրսահմանային մատուցում) միջոցով մուտքի տրամադրման նպատակով անդամ պետությունները Միության շրջանակներում մշակում եւ կնքում են այդպիսի մուտքի պարամետրերը սահմանող համապատասխան միջազգային պայմանագրեր:

Արժեթղթերի շուկայում գործունեության անդրսահմանային իրականացման մասով անդամ պետությունները համաձայնել են որպես ինտեգրման առաջնային փուլ դիտարկել արժեթղթերի շուկայի մասնագիտացված մասնակիցներին (բրոքերներին, դիլերներին, հավատարմագրային կառավարիչներին (արժեթղթերի կառավարիչներին՝ բացառությամբ կոլեկտիվ ներդրումների եւ կենսաթոշակային հիմնադրամների)) կազմակերպված շուկաներ փոխադարձ մուտքի տրամադրումը՝ առկա ազգային լիցենզիաների, վերահսկողության, հսկողության մեխանիզմների եւ կարգավորողների փոխգոծակցության շրջանակներում: Տվյալ փուլում արժեթղթերի շուկայում միջոցներ ձեռնարկելու նպատակով անդամ պետությունները կընդունեն Միության շրջանակներում համապատասխան միջազգային պայմանագիր: Անդամ պետությունների օրենսդրության ներդաշնակեցմանը զուգահեռ կմշակվեն արժեթղթերի շուկայում ինտեգրման ձեւերի ընդլայնման մեխանիզմները:

4. Ընդհանուր ֆինանսական շուկայի
մասնակիցների գործունեության վերահսկողությունը

Ստանդարտացված լիցենզիա ունեցող մայր կազմակերպության նկատմամբ վերահսկողությունն իրականացվում է դրա ծագման երկրի կարգավորողի կողմից:

Դուստր կազմակերպությունների նկատմամբ վերահսկողությունն իրականացվում է դրանց գտնվելու երկրի կարգավորողի կողմից:

Մասնաճյուղերի գործունեության նկատմամբ վերահսկողությունն իրականացվում է դրանց գտնվելու երկրի օրենսդրությանը համապատասխան:

Ծառայությունների անդրսահմանային մատակարարման վերահսկողությունն իրականացվում է ֆինանսական ծառայության մատակարարի ծագման երկրի կարգավորողի կողմից:

Գտնվելու երկրի կարգավորողն աջակցություն է ցուցաբերում ծագման երկրի կարգավորողին՝ վերջինիս կողմից համախմբված հիմքով վերահսկողություն իրականացնելու նպատակով տեղեկատվություն ստանալու մասով:

Ծագման երկրի եւ գտնվելու երկրի կարգավորողները հաստատում են համագործակցության անհրաժեշտությունը՝ ընդհանուր ֆինանսական շուկայի մասնակիցների գործունեության նկատմամբ վերահսկողություն իրականացնելու նպատակով:

Վերահսկողության մեխանիզմը եւ համագործակցության ձեւերը (վերահսկիչ կոլեգիաների ստեղծում, համապատասխան տեղեկատվության փոխանակում, համագործակցության մասին միջազգային պայմանագրերի կնքում եւ այլ ձեւեր) սահմանվում են Միության շրջանակներում առանձին միջազգային պայմանագրով:

Վերահսկիչ կոլեգիա ասելով՝ հասկանում ենք խորհրդատվական մարմին, որն օժտված չէ ինքնուրույն վերահսկողական լիազորություններով:

Ընդհանուր ֆինանսական շուկայի մասնակիցների գործունեության նկատմամբ վերահսկողությունը զարգացնելու նպատակով անդամ պետությունները՝

ներդաշնակեցնում են իրենց օրենսդրությունը սույն հայեցակարգի V բաժնի 2-րդ ենթաբաժնին համապատասխան.

ստեղծում են անդամ պետությունների վերահսկիչ մարմինների փոխգործակցության մեխանիզմ՝ ներառյալ ֆինանսական ոլորտում ադմինիստրատիվ համագործակցությունը եւ տեղեկատվության (ներառյալ գաղտնի տեղեկատվության) փոխանակումը:

ձեւավորում են ֆինանսական ծառայությունների սպառողների իրավունքների պաշտպանությունն ապահովելու անդրսահմանային մեխանիզմը:

Առանձին ուղղություններով կարող են պահպանվել անդամ պետությունների ֆինանսական շուկայի կարգավորման եւ վերահսկողության ազգային պահանջները:

5. Ընդհանուր ֆինանսական շուկայի
ենթակառուցվածքի զարգացումը

Ընդհանուր ֆինանսական շուկայի ենթակառուցվածքը դրա գործունեությունն ապահովող ֆինանսական ինստիտուտների ամբողջություն է:

Ընդհանուր ֆինանսական շուկայի ենթակառուցվածքի զարգացման նպատակն է այն միջավայրի ձեւավորումը, որն ապահովում է ֆինանսական ծառայությունների տրամադրումը եւ նպաստում է ֆինանսական ծառայությունների մատուցման հետ կապված ֆինանսական շուկայի մասնակիցների ռիսկերի նվազեցմանը:

Ընդհանուր ֆինանսական շուկայի ենթակառուցվածքի զարգացումը ենթադրում է հետեւյալ խնդիրների լուծումը՝

ֆինանսական ծառայությունների անխափան մատուցման ապահովումը.

ֆինանսական շուկայի մասնակիցների համար ֆինանսական ծառայությունների հասանելիության բարձրացումը.

ընդհանուր ֆինանսական շուկայի մասնակիցների ռիսկերի նվազեցումը, որոնք կապված են ֆինանսական ծառայությունների մատուցման հետ, ինչպես նաեւ ընդհանուր ֆինանսական շուկայում համակարգային ռիսկերի նվազեցումը՝ ընդհանուր առմամբ.

ֆինանսական ծառայությունների մատուցման մասով լավագույն միջազգային գործելակերպերի իրագործումը, այդ թվում՝ ֆինանսական ծառայությունների տրամադրումն ապահովող թվային տեխնոլոգիական հարթակների կատարելագործման նպատակով.

դրամական միջոցների եւ ֆինանսական գործիքների նկատմամբ սեփականության իրավունքների երաշխավորումը:

6. Ընդհանուր բորսային տարածքի ձեւավորումը

Ընդհանուր բորսային տարածքի շրջանակներում անդամ պետությունների լիազորված մարմինների կողմից իրականացվող կարգավորման եւ վերահսկողության կարգը սահմանվում է անդամ պետությունների կողմից՝ համաձայնության հիման վրա, եւ կարող է ամրագրվել Միության շրջանակներում կնքվող միջազգային պայմանագրով:

Ընդհանուր բորսային տարածք կառուցելու համար անդամ պետությունները Եվրասիական տնտեսական հանձնաժողովի հետ համատեղ մշակում են միջոցառումների պլան («ճանապարհային քարտեզ»):

Անդամ պետությունները համաձայնել են մեկ անդամ պետության բրոքերներին եւ դիլերներին մյուս անդամ պետությունների (առեւտրի կազմակերպիչների) բորսաներում կազմակերպված սակարկություններին մասնակցելու փոխադարձ մուտքի, այդ թվում՝ անդրսահմանային, տրամադրման նպատակահարմարության հետ: Կազմակերպված սակարկություններին փոխադարձ մուտքը կտրամադրվի նաեւ արժեթղթերի կառավարիչներին՝ բացառությամբ կոլեկտիվ ներդրումների եւ կենսաթոշակային ֆոնդերի կառավարիչների, այն անդամ պետությունների կողմից, որոնց մոտ այդպիսի մուտքը տրամադրվում է օրենսդրությանը համապատասխան՝ հետեւյալ պահանջների միաժամանակյա պահպանման դեպքում.

կառավարիչն իրավունք ունի մասնակցելու կազմակերպված սակարկություններին՝ իր ծագման երկրի օրենսդրությանը համապատասխան.

կառավարչին մուտքն իր ծագման երկրի բորսա որպես սակարկությունների մասնակից փաստացիորեն թույլատրված է այդպիսի բորսայի կանոններին համապատասխան:

Մինչեւ 2025 թվականը եւ ֆինանսական ոլորտում անդամ պետությունների օրենսդրության ներդաշնակեցման գործընթացի ավարտը բրոքերների եւ արժեթղթերի կառավարիչների մուտքը, բացառությամբ կոլեկտիվ ներդրումների եւ կենսաթոշակային ֆոնդերի, կտրամադրվի միայն իր ազգային հաճախորդների եւ Միության անդամ չհանդիսացող պետությունների հաճախորդների հետ աշխատելու համար:

Ֆինանսական ոլորտում անդամ պետությունների օրենսդրության ներդաշնակեցման գործընթացի ավարտից հետո անդամ պետությունները կքննարկեն ազգային ռեժիմի կիրառման նպատակահարմարությունը, որով նախատեսվում է նաեւ բորսայի գրանցման երկրում գրանցված հաճախորդների հետ աշխատանքի հնարավորություն, ինչպես նաեւ մուտքի այլ ձեւեր, որոնք թույլ են տալիս շուկայի մասնակիցներին գործարքներ իրականացնել՝ առանց առեւտրային ներկայության եւ բորսայի գտնվելու երկրի կարգավորողի կողմից լրացուցիչ լիցենզավորման անհրաժեշտության:

7. Ընդհանուր ֆինանսական շուկայում ներդրողների
եւ ֆինանսական ծառայությունների սպառողների
իրավունքների եւ շահերի պաշտպանությունը

Ներդրողների եւ ֆինանսական ծառայությունների սպառողների իրավունքների եւ օրինական շահերի պաշտպանության մեխանիզմի ստեղծումը պլանավորվում է իրականացնել հետեւյալ ուղղություններով.

այն ֆինանսական ծառայությունների ցանկի սահմանումը եւ ձեւավորումը, որոնց նկատմամբ անդամ պետությունների կողմից կիրականացվի սպառողների եւ ներդրողների իրավունքների պաշտպանության կարգավորման քաղաքականության համակարգումը.

ֆինանսական ծառայությունների սպառողների եւ մատակարարների տեղեկացվածության մակարդակի բարձրացումը՝

ֆինանսական ծառայությունների տրամադրման, հիմնադրման եւ գործունեության պետական կարգավորման առանձնահատկությունների վերաբերյալ.

ընդհանուր ֆինանսական շուկայի հնարավորությունների եւ դրա կարգավորման կարգի վերաբերյալ.

ընդհանուր ֆինանսական շուկայի շրջանակներում ներդրումային ապրանքների վերաբերյալ.

իրենց իրավունքների եւ շահերի պաշտպանության հնարավորությունների վերաբերյալ.

անդամ պետությունների ազգային կարգավորողների, բիզնես համայնքների եւ ֆինանսական օմբուդսմենների փոխգործակցությունը, այդ թվում՝ սպառողների, ներդրողների հետ աշխատանքի գործելակերպի վերաբերյալ տեղեկատվության փոխանակման, դրանց իրավունքների եւ շահերի պաշտպանության եւ վեճերի լուծման միջոցով (ներառյալ անդամ պետություններում վեճերի մինչդատական կարգավորման ինստիտուտները, այդ թվում՝ ֆինանսական օմբուդսմենի ինստիտուտի միջոցով).

ընդհանուր ֆինանսական շուկայի սուբյեկտների վերաբերյալ.

ֆինանսական ծառայությունների սպառողների իրավունքների պաշտպանության ոլորտում անդամ պետությունների օրենսդրության ներդաշնակեցումը եւ կատարելագործումը.

անդամ պետությունների ֆինանսական ծառայությունների սպառողների ֆինանսական գրագիտության բարձրացումը.

ֆինանսական խարդախության տարբեր ձեւերի, այդ թվում՝ «ֆինանսական բուրգերի» կանխարգելմանն ուղղված համաձայնեցված մոտեցումների մշակումը՝ ազգային կարգավորողների լիազորությունների շրջանակներում.

ֆինանսական պրոդուկտների եւ ծառայությունների վերաբերյալ տեղեկատվության բացահայտմանն ուղղված համաձայնեցված մոտեցումների մշակումը:

Անդամ պետություններին խորհուրդ է տրվում ղեկավարվել ընդհանուր ֆինանսական շուկայում ներդրողների եւ ֆինանսական ծառայություններ սպառողների իրավունքների եւ շահերի պաշտպանության մեխանիզմի հետեւյալ հիմնական տարրերով.

ֆինանսական շուկաների թափանցիկության բարձրացումը եւ տեղեկատվական հասանելիության ապահովումը.

անդամ պետությունների կողմից ֆինանսական ծառայությունների սպառողների իրավունքների պաշտպանության մասով իրենց օրենսդրության խախտումների վերաբերյալ ժամանակին եւ համարժեք վերահսկողական արձագանքման իրականացումը.

ֆինանսական ծառայությունների սպառողների դիմումների (բողոքների) ուսումնասիրման նկատմամբ մոտեցումների ներդաշնակեցումը.

ֆինանսական ծառայությունների սպառողների եւ մատակարարների միջեւ վեճերի արտադատական կարգավորման մեխանիզմների առկայությունը.

անդամ պետությունների ֆինանսական ծառայությունների հասանելիության ապահովման քաղաքականության եւ մեխանիզմների համակարգումը եւ ֆինանսական ծառայությունների սպառողների ֆինանսական գրագիտության մակարդակի բարձրացումը:

Ընդհանուր ֆինանսական շուկայի կառուցման աշխատանքի ընթացքին զուգահեռ պետք է մշակվեն անդամ պետությունների ֆինանսական կարգավորողների միջեւ վերահսկողական համագործակցության մեխանիզմները:

Անդամ պետությունները կուսումնասիրեն լավագույն միջազգային գործելակերպերի վրա հիմնված վարքագծային վերահսկողության համակարգի ստեղծման հնարավորությունը: Վարքագծային վերահսկողությունը ֆինանսական ծառայությունների սպառողների իրավունքների պաշտպանության ոլորտում կիրառվող վերահսկողության ոլորտ է, որը ենթադրում է ֆինանսական ծառայությունների մատակարարների եւ վաճառողների՝ իրենց հաճախորդների նկատմամբ վարքագծի կանոնների մշակումը եւ այդ կանոնների կատարման նկատմամբ վերահսկողությունը:

Ընդհանուր ֆինանսական շուկայում ներդրողների եւ ֆինանսական ծառայությունների սպառողների իրավունքների եւ շահերի պաշտպանության ոլորտում ներդաշնակեցման ենթակա նորմերի եւ պահանջների (ուղղությունների) ցանկը սահմանվում է Միության շրջանակներում առանձին միջազգային պայմանագրով:

8. Կիբերանվտանգության ապահովումը

Կիբերանվտանգության ապահովման խնդիրներն են՝

ընդհանուր ֆինանսական շուկայում ֆինանսական տեղեկատվության գաղտնիության, ամբողջականության եւ հասանելիության ապահովումը.

ընդհանուր ֆինանսական շուկայի ենթակառուցվածքի կայուն եւ անխափան գործունեության ապահովումը.

ֆինանսական ծառայությունների սպառողների իրավունքների եւ օրինական շահերի պաշտպանության երաշխավորված եւ արդյունավետ համակարգի ապահովումը՝ տեղեկատվական տեխնոլոգիաների օգտագործմամբ ստանալու դեպքում.

վստահության միջավայրի ստեղծումը՝ ընդհանուր ֆինանսական շուկայի շրջանակներում փոխանցվող տեղեկատվության ամբողջականության հսկողության եւ հավաստիության հաստատման նպատակներով:

Կիբերանվտանգության ապահովման սկզբունքներն են՝

ընդհանուր ֆինանսական շուկայի կիբերանվտանգության ապահովման ստանդարտացված մոտեցումների կիրառումը եւ դրա կառավարումը, այդ թվում՝ տվյալ ոլորտում միջազգային ստանդարտների հիման վրա.

կիբերանվտանգության եւ կիբերկայունության ապահովման մասով ընդհանուր կանոնների առկայությունը եւ ազգային կարգավորողների ու ընդհանուր ֆինանսական շուկայի մասնակիցների գործունեության թափանցիկությունը.

կիբերհարձակումների հաջող իրականացման դեպքում ֆինանսական ծառայությունների սպառողների իրավունքների եւ շահերի պաշտպանության համակարգի ստեղծումը.

ազգային կարգավորողների եւ ընդհանուր ֆինանսական շուկայի մասնակիցների գործունեության ինտեգրման եւ համակարգման խորացումը՝ ուղղված կիբերհարձակումների կանխարգելմանը, ինչպես նաեւ միջադեպերի վերաբերյալ տեղեկատվության փոխանակման մեխանիզմների ստեղծմանը՝ կանխարգելիչ միջոցների մշակման նպատակով:

Անդամ պետությունները ձգտում են կիբերանվտանգության ապահովմանը հետեւյալ հիմնական ուղղություններով.

կարգավորողների եւ ընդհանուր ֆինանսական շուկայի մասնակիցների օպերատիվ փոխգործակցության կազմակերպման կազմակերպատեխնիկական պայմանների ձեւավորումը՝ կիբերվտանգների վերլուծության եւ կիբերանվտանգության միջադեպերի առաջացման ժամանակ արձագանքման մասով.

թվային տրանսֆորմացիայի պայմաններում ընդհանուր ֆինանսական շուկայում անվտանգ էլեկտրոնային փոխգործակցության համար պայմանների ձեւավորումը.

կիբերանվտանգության, կիբերկայունության եւ համապատասխան ռիսկերի վերահսկողության ապահովման հարցերի նկատմամբ միասնական ստանդարտացված մոտեցումների ձեւավորումը.

ֆինանսական գործառնությունների եւ դրամական միջոցների փոխանցումների իրականացման ժամանակ հաճախորդների խիստ նույնականացման ապահովման քաղաքականության համակարգումը եւ մեխանիզմների միասնականացումը.

ֆինանսական ծառայությունների սպառողների իրավունքների պաշտպանության ոլորտում քաղաքականության համակարգումը՝ կիբերհարձակումների արդյունքում չարտոնված ֆինանսական գործառնություններ եւ դրամական միջոցների փոխանցումներ կատարելու դեպքում.

ֆինանսական ծառայությունների սպառողների գրագիտության մակարդակի բարձրացումը.

տեղեկատվական ոլորտում հիմնական վտանգներից ֆիզիկական անձանց ինքնապաշտպանության եղանակների եւ մեթոդների ուսուցման կազմակերպումը:

9. Ընդհանուր վճարային տարածքի զարգացումը

Ընդհանուր վճարային տարածքի զարգացման հիմնական նպատակն է ֆինանսական ոլորտում ծառայությունների հասանելիության, որակի, անվտանգության եւ վստահելիության բարձրացումը, ծախքերի նվազեցումը, ինտեգրացիոն գործընթացներին աջակցությունը:

Ընդհանուր վճարային տարածքի զարգացման հարցերով համագործակցությունը հիմնվում է ազգային անվտանգության սկզբունքների, ազգային վճարային համակարգերի անկախության եւ հավասարության վրա:

Ժամանակակից ֆինանսական տեխնոլոգիաների օգտագործմամբ ընդհանուր հաշվարկային ենթակառուցվածքի (ընդհանուր վճարային տարածքի) ստեղծումը թույլ կտա բարձրացնել ԵԱՏՄ անդամ պետությունների ազգային վճարային համակարգերի կայունության մակարդակը՝ ապահովելով տնտեսական ինքնիշխանության աճ։

Անդամ պետությունների ազգային (կենտրոնական) բանկերն ինքնուրույն կարգավորում են ազգային վճարային համակարգերը՝ ապահովելով անդրսահմանային վճարումների եւ հաշվարկների իրականացման հարցերով աշխատանքների համակարգումը, այդ թվում՝ ընդհանուր վճարային տարածքի զարգացման շրջանակներում:

Ընդհանուր վճարային տարածքի զարգացումն իրականացվում է ազգային վճարային համակարգերի զարգացման համակարգման հարցերով աշխատանքային խմբի գործունեության շրջանակներում, որը ձեւավորվել է անդամ պետությունների կենտրոնական (ազգային) բանկերի կողմից հետեւյալ ուղղություններով.

վճարային քարտերի ազգային համակարգերի փոխգործակցություն.

ֆինանսական հաղորդագրությունների եւ հաշվարկների փոխանցման համակարգերի փոխգործակցություն.

ֆինանսական հաղորդագրությունների ISO 20022 միջազգային ստանդարտի ներդրում.

արագ վճարումների համակարգերի փոխգործակցություն.

թվային ակրեդիտիվների եւ գրավագրերի իրացման հարցերով փոխգործակցություն.

ֆինանսական տեխնոլոգիաների զարգացում, այդ թվում՝ բաշխված ռեեստրների, թվային նույնականացման՝ ներառյալ բիոմետրիկ, բաց API-երի տեխնոլոգիայի կիրառման ոլորտում, ինչպես նաեւ այլ հեռանկարային ուղղություններում.

կիբերանվտանգության ապահովում.

անդամ պետությունների կենտրոնական (ազգային) բանկերի կողմից սահմանված նպատակներին հասնելու համար այլ ուղղություններ:

VI. Ադմինիստրատիվ համագործակցություն
եւ տեղեկատվական փոխգործակցություն

Անդամ պետությունների լիազորված մարմինների գործողությունների համակարգումն իրականացվում է հետեւյալ ուղղություններով.

ֆինանսական շուկաներում լիցենզավորման, կարգավորման, զարգացման, հսկողության եւ վերահսկողության հարցերով փոխգործակցություն՝ ներառյալ անդամ պետությունների օրենսդրության կատարելագործումը, ֆինանսական գործառնությունների իրականացման ընթացքում անդամ պետությունների իրավակիրառ պրակտիկայի եւ օրենսդրության խախտումների կանխարգելման, բացահայտման եւ կանխման մեխանիզմի կատարելագործումը, ինչպես նաեւ ընթացիկ եւ հնարավոր խնդիրների լուծումը.

հանցավոր ճանապարհով ստացված եկամուտների օրինականացմանը (լվացմանը) եւ ահաբեկչության ֆինանսավորմանը հակազդելու ոլորտում փոխգործակցությունը՝ ներառյալ անդամ պետությունների վերահսկողական մարմինների միջեւ համագործակցությունը եւ ֆինանսական ոլորտում տեղեկատվության փոխանակումը երկկողմանի համաձայնագրերի (փոխըմբռնման հուշագրերի) եւ «Կապիտալի ազատ տեղաշարժի ապահովման համար ֆինանսական շուկաներում պայմանների ստեղծման նպատակով՝ ֆինանսական ոլորտի տեղեկատվության, այդ թվում՝ գաղտնի տեղեկատվության փոխանակման մասին» 2014 թվականի դեկտեմբերի 23-ի համաձայնագրի հիման վրա.

ֆինանսական ծառայությունների սպառողների եւ ներդրողների իրավունքների ու օրինական շահերի պաշտպանության հարցերով փոխգործակցությունը.

կիբերանվտանգության ոլորտում փոխգործակցությունը.

ֆինանսական տեխնոլոգիաների զարգացման հարցերով փոխգործակցությունը:

Տեղեկատվական փոխգործակցության սկզբունքներն են՝

տեղեկատվության գաղտնիությունը, ամբողջականությունը եւ հասանելիությունը.

տեղեկատվության փոխանակման յուրաժամանակությունը (օպերատիվությունը).

տեղեկատվության արդիականությունը, լիարժեքությունը, համարժեքությունը, արժանահավատությունը եւ թափանցիկությունը (տեղեկատվական թափանցիկությունը).

տարածքի տեղեկատվայնացումը (միասնականացված ձեւաչափեր եւ տեղեկատվության փոխանցման՝ փոխադարձ ճանաչվող ալիքներ).

տեղեկատվության պաշտպանության համարժեքությունը (փոխգործակցության ալիքների, պահպանման համակարգերի եւ տեղեկատվության մշակման պաշտպանվածությունը).

տեղեկատվությունը փոխանցող եւ ընդունող կողմերի՝ դրա ամբողջականության, համապատասխանության, պահպանվածության եւ այն չտարածելու համար պատասխանատվությունը:

Անդամ պետությունների լիազորված մարմինների միջեւ ադմինիստրատիվ համագործակցությունն ապահովելու համար, ինչպես նաեւ փոխգործակցելով Եվրասիական տնտեսական հանձնաժողովի հետ՝ անդամ պետությունները մշակում են Միության իրավունքի մաս կազմող միջազգային պայմանագրերն ու ակտերը:

VII. Ընդհանուր ֆինանսական շուկայի կարգավորման մասով վերազգային մարմնի խնդիրները եւ լիազորությունները

Պայմանագրին համապատասխան պետք է ձեւավորվի ֆինանսական շուկայի կարգավորման վերազգային մարմին (այսուհետ՝ վերազգային մարմին):

Վերազգային մարմնի ստեղծումը չի ենթադրում անդամ պետությունների ֆինանսական շուկայի կարգավորողների եւ անդամ պետությունների ազգային (կենտրոնական) բանկերի դերի նվազեցում: Անդամ պետությունների ֆինանսական շուկայի կարգավորողների մանդատը եւ դրանց անկախությունն անդամ պետությունների դրամավարկային քաղաքականության, ֆինանսական կայունության ապահովման, ֆինանսական շուկայի մասնակիցների մուտքի, ֆինանսական շուկայի սուբյեկտների վերահսկողության հարցերում պահպանվում են:

Վերազգային մարմինն իրականացնում է ֆինանսական շուկաների կարգավորման լիազորությունները եւ իրեն վերապահված մյուս լիազորությունները՝ անկախ Միության մյուս մարմիններից եւ անդամ պետությունների պետական մարմիններից:

Վերազգային մարմինը հաշվետու է Եվրասիական տնտեսական բարձրագույն խորհրդին:

Վերազգային մարմնի հստակ լիազորություններն ու գործառույթները, դրա ֆինանսավորման մոտեցումները, քվոտավորման մեխանիզմը, վերազգային մարմնի կողմից որոշումներ ընդունելու ընթացակարգերը, կազմակերպական կառուցվածքը, ինչպես նաեւ դրա աշխատակիցների անհրաժեշտ որակավորումը եւ վերազգային մարմնի գործունեության մյուս հարցերը սահմանվում են Միության շրջանակներում առանձին միջազգային պայմանագրով:

Վերազգային մարմնի հիմնական խնդիրն է ընդհանուր ֆինանսական շուկայի զարգացման եւ անդամ պետությունների ֆինանսական շուկաներ ոչ խտրական մուտքի ապահովման նպատակով անդամ պետությունների տնտեսական ինտեգրման խորացումը:

Վերազգային մարմինն օժտված է հետեւյալ լիազորություններով՝

ֆինանսական հատվածի ոլորտում անդամ պետությունների՝ միջազգային ստանդարտներին համապատասխանության մասով օրենսդրության վերլուծություն.

ֆինանսական շուկայի ոլորտում միջազգային ստանդարտների եւ սկզբունքների ներդրման մասով առաջարկությունների մշակում, այդ թվում՝ ֆինանսական ոլորտում անդամ պետությունների օրենսդրության ներդաշնակեցման նպատակով, եւ մոնիթորինգ դրանց կիրարկման նկատմամբ.

համագործակցություն միջազգային կազմակերպությունների եւ ֆինանսական շուկայի կարգավորողների հետ.

միջազգային հարթակներում ֆինանսական շուկայի ոլորտում անդամ պետությունների շահերի ներկայացում՝ ֆինանսական շուկայի կարգավորողների մոտ պահպանելով միջազգային կազմակերպությունների եւ ֆինանսական շուկայի մյուս կարգավորողների հետ համագործակցության իրականացման լիազորությունները.

անդամ պետությունների ֆինանսական շուկաների ընթացիկ իրավիճակի վերլուծություն.

անդամ պետությունների ֆինանսական շուկայի կարգավորողներից ստացված տեղեկությունների հիման վրա ընդհանուր ֆինանսական շուկայի սուբյեկտների (բանկային եւ ապահովագրական կազմակերպությունների, արժեթղթերի շուկայի մասնագիտացված մասնակիցների եւ անդամ պետությունների այլ ֆինանսական կազմակերպությունների, այդ թվում՝ ստանդարտացված լիցենզիա ունեցող ֆինանսական կազմակերպությունների) միասնական տեղեկատվական ռեեստրի վարում:

Հեռանկարում՝ ֆինանսական ինտեգրման խորացմանը եւ ընդհանուր ֆինանսական շուկայի ձեւավորման ավելի առաջադեմ փուլերին անցնելուն զուգահեռ, անդամ պետությունները կուսումնասիրեն վերազգային մարմնի լիազորությունների շրջանակի ընդլայնման հարցը:

VIII. Եզրափակիչ դրույթներ

Սույն հայեցակարգի իրագործումը կիրականացվի ընդհանուր ֆինանսական շուկայի գործունեությունը կարգավորող՝ Միության շրջանակներում միջազգային պայմանագրերին, ինչպես նաեւ կարգավորողների միջեւ կնքված այլ ակտերին եւ համաձայնագրերին համապատասխան:

Նախանշված կողմնորոշիչներին հասնելու եւ ընդհանուր ֆինանսական շուկայի ձեւավորման հիմնական ուղղությունների իրագործման համար Պայմանագրում կարող են կատարվել փոփոխություններ, եւ Միության շրջանակներում կարող են կնքվել միջազգային պայմանագրեր, ինչպես նաեւ կարող են ընդունվել կարգավորողների միջեւ կնքվող այլ ակտեր եւ համաձայնագրեր:

Սույն հայեցակարգի, ինչպես նաեւ ընդհանուր ֆինանսական շուկայի կառուցման շրջանակներում համաձայնագրերի դրույթները չեն տարածվում ֆինանսական շուկայի ոլորտում հատուկ իրավական ռեժիմ ունեցող անդամ պետությունների իրավասությունների (տարածքների) վրա:

—————————