



РИА НОВОСТИ

ФОРУМ

**«Интеграция финансовых рынков стран
Единого экономического пространства:
стратегия и тактика»**

20 марта 2014 года

г. Москва

РЕЗОЛЮЦИЯ

Рынок ценных бумаг, банковские услуги

1. Скорость и сроки гармонизации законодательства финансового рынка стран ЕЭП

Признать целесообразным ускорить процесс гармонизации законодательства с целью обеспечения единой финансовой конкурентной среды. Сторонам следует стремиться к тому, чтобы выработать совместную программу гармонизации законодательства, ориентированную на решение проблемы взаимного признания лицензий финансовых посредников, к 2019-2020 году.

2. Наднациональный орган по регулированию финансового рынка

Признать важным использовать лучший мировой опыт решения задач по формированию единых рынков.

Считать целесообразным начать поэтапное формирование наднационального регулирующего органа с 2020 года. Установить для каждого этапа свой круг полномочий, делегированных наднациональному органу.

Считать возможным приступить к формированию наднационального органа одновременно с разворачиванием процесса гармонизации законодательства.

3. Допуск филиалов банков и финансовых организаций по всей территории ЕЭП

Считать целесообразным стремиться к снятию всех барьеров, препятствующих полноценному функционированию филиалов финансовых учреждений на территории Единого экономического пространства.

4. Интегрированная платёжная система

Изучить вопрос о возможности формирования интегрированной платёжной системы в рамках ЕЭП с целью снижения рисков осуществления платёжно-расчётных операций.

Страхование

1. Поэтапное создание общего страхового рынка государств - членов Евразийского экономического пространства

Согласиться с тем, что создание общего страхового рынка государств - членов Единого экономического пространства возможно только после осуществления гармонизации или унификации законодательства государств-участников ЕЭП в страховой сфере.

Специфика текущей ситуации в страховом секторе обусловлена законодательными барьерами, которые задерживают взаимное проникновение профессиональных участников страхового рынка на рынки государств-участников ЕЭП.

Приоритетные направления:

(1) - активизация взаимодействия страховых секторов государств-участников ЕЭП;

(2) - привлечение представителей страхового бизнес-сообщества к работе над Планом гармонизации («Дорожная карта») законодательств государства-участников ЕЭП в страховой сфере.

Участие профессиональных страховых ассоциаций Беларуси, Казахстана и России позволит выработать более глубокий подход к реализации направлений гармонизации, выделенных в проекте Соглашения о требованиях к осуществлению деятельности на финансовых рынках;

(3) - выработка стратегии по поэтапному признанию полисов обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств государств - участников Единого экономического пространства.

Учитывая различия в тарифах обязательного страхования автогражданской ответственности Беларуси, Казахстана и России, а также участие Беларуси и России в международной системе страхования «Зеленая карта», создание эффективного механизма для работы страховых компаний членов Единого экономического пространства могло бы стать одним из первых направлений гармонизации;

(4) - обеспечение прозрачного и эффективного информационного обмена и раскрытия информации, создание интегрированных решений по использованию статистической информации в целях страхования;

(5) - развитие трансграничного перестрахования государств-членов Единого экономического пространства и создание мер для снижения барьеров в трансграничном перестраховании - в части налогового режима и регулятивных ограничений.

Профессиональное страховое сообщество Республики Беларусь и России выступили с предложением создать Дорожную карту по развитию и углублению интеграции трансграничного перестрахования государств-участников Единого экономического пространства;

(6) - изучение опыта агрострахования государств-участников Евразийского экономического сообщества и возможностей синхронизации моделей агрострахования.

Защита прав потребителей и развитие финансовой грамотности населения

Защита интересов потребителей финансовых услуг во взаимосвязи с повышением финансовой грамотности населения являются составными элементами интеграции финансовых рынков стран ТС и ЕЭП, обеспечивающими равные условия доступа граждан к качественным финансовым услугам.

Признать целесообразным обеспечить под эгидой Комиссии межгосударственную координацию в рамках ТС и ЕЭП работы по передаче опыта деятельности по защите интересов потребителей финансовых услуг и повышению финансовой грамотности населения. Конечным итогом данной работы представляется выход в рамках ЕЭП на определённые стандарты по таким направлениям как: требования к качеству финансовых продуктов и услуг, требования к квалификации специалистов финансового рынка, базовый уровень

финансовой грамотности населения и методики её повышения для различных категорий граждан.

Представляется целесообразным формирование единого информационного банка данных по вопросам защиты интересов потребителей финансовых услуг и повышению финансовой грамотности.

Факторинг

Считать необходимым приступить к выработке «дорожной карты» по гармонизации законодательства, регулирующего факторинговую деятельность.

За основу процесса гармонизации гражданского, банковского и валютного законодательства стран-участниц Договора о Евразийском экономическом союзе в части факторинговых операций принять положения Конвенции УНИДРУА по международным факторинговым операциям.

Рекомендовать Национальному Банку Республики Беларусь:

- снизить нормы резервирования, установленные для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, осуществляющих операции открытого экспортного факторинга, если контрагентом клиента (дебитором) является нерезидент, приведя их в соответствие с аналогичными нормами резервирования, применяемыми странами-участниками Евразийского экономического союза;

- инициировать внесение изменений в действующее законодательство Республики Беларусь, регулирующее проведение расчетов между субъектами валютных операций – резидентами Республики Беларусь, в части разрешения расчетов в иностранной валюте по денежным требованиям, если такие денежные требования были уступлены нерезидентом банку или небанковской кредитно-финансовой организации без необходимости получения специального разрешения.

Рекомендовать Правительству Республики Казахстан, Национальному управляющему холдингу «Байтерек» совместно с Фондом Развития Предпринимательства «Даму» разработать и утвердить национальную программу по развитию факторинга в Республике Казахстан.

Национальным объединениям участников рынка факторинга стран-участниц Договора о Евразийском экономическом союзе в режиме диалога с национальными регуляторами и Евразийской экономической комиссией:

- выработать единые принципы и подходы к регулированию банковских факторинговых операций в Евразийском экономическом союзе;

- обеспечить на постоянной основе обмен информацией о развитии национальных рынков факторинга с Евразийской экономической комиссией.

Международное налогообложение, гармонизация налоговой политики, деофшоризация

Принимая во внимание, что подготавливаемые в рамках ТС и ЕЭП международные правовые акты нацелены на совершенствование законодательства и создание единого рынка товаров, работ, услуг, капитала и рабочей силы, **концептуально одобрить предложенные Евразийской экономической**

комиссией направления деятельности в части вопросов международного налогообложения.

При этом участники данной дискуссионной панели Форума, нацеленного на поддержание всестороннего диалога между государствами-членами ТС и ЕЭП и бизнес-сообществом, считают необходимым закрепить в нормах международных правовых актов следующих принципов и направлений:

(1) Соблюдение принципа недискриминации.

Необходимо предусмотреть норму о недискриминации при налогообложении доходов физических лиц государств-членов, а также норму, позволяющую применять единые условия налогообложения с первых дней при заключении долгосрочного контракта.

В настоящее время для завершения формирования единого рынка рабочей силы и свободного их перемещения наряду с созданием условий перемещения трудовых ресурсов через границы наших стран, отмены квотирования, разрешений на трудовую деятельность, в рамках Таможенного союза и ЕЭП решаются вопросы налогообложения доходов физических лиц трудящихся мигрантов.

В рамках государств-членов Таможенного союза и ЕЭП действует принцип свободного перемещения товаров, услуг, капитала и рабочей силы.

Отмечено, что налоговое законодательство государств-членов Таможенного союза и ЕЭП предусматривает различия в порядке налогообложения доходов резидентов и нерезидентов, определяя сам институт резидентства схожим образом.

Данная ситуация препятствует реализации принципа свободного перемещения рабочей силы в рамках Таможенного союза и ЕЭП.

(2) Дальнейшее совершенствование системы взимания НДС во взаимной торговле, в том числе с применением информационных технологий.

Необходимо предусмотреть упрощение документооборота для налогоплательщиков при представлении документов в налоговый (или таможенный) орган.

Совершенствование правовой базы по вопросам взимания налогов в условиях единого рынка должно реализовываться в направлении мобилизации дополнительных доходов за счет улучшения качества налогового администрирования, сокращения теневой экономики, поддержки инвестиций и развития человеческого капитала.

(3) Осуществление гармонизации ставок акцизов по наиболее чувствительным подакцизным товарам и ужесточение ответственности за нарушение законодательства в этой области.

В части рынка алкогольной и табачной продукции:

Для устранения экономических предпосылок роста трансграничного теневого рынка алкогольной и табачной продукции и с учетом принципа

налогового суверенитета участники дискуссионной панели считают необходимым в государствах-членах Таможенного союза и ЕЭП:

- заключение многостороннего соглашения о гармонизации ставок акцизов, включая их оптимизацию в странах с более высоким уровнем акцизного налогообложения, а также усиление административной и уголовной ответственности за оборот нелегальной продукции;

- предусмотреть модернизацию инструментов контроля нелегального рынка крепкой алкогольной продукции с постепенным повышением ставок в указанном сегменте алкогольной продукции;

- предусмотреть, что сближение темпов роста ставок акцизов на алкогольную и табачную продукцию необходимо осуществлять путем ускорения темпов роста ставок акцизов у государств-членов Таможенного союза и ЕЭП с более низкими темпами роста и замедления темпов роста ставок акцизов у государств-членов Таможенного союза и ЕЭП с более высокими темпами роста;

- предусмотреть снижение (или заморозку) ставок акцизов на слабоалкогольную продукцию натурального брожения (пиво и пивные напитки, вина, игристые вина) с последующей гармонизацией ставок акциза в рамках Таможенного союза и ЕЭП с установлением сбалансированных ставок в зависимости от крепости продукта как соответствующие мировой практике наднационального регулирования.

(4) Повышение конкурентных преимуществ экономики государств-членов Таможенного союза и ЕЭП путем пересмотра условий налогообложения.

В части мер по деофшоризации необходимо разработать такой механизм налогообложения компаний, работающих с офшорными юрисдикциями, который не повлиял бы отрицательным образом на конкурентоспособность бизнеса государств-членов Таможенного союза и ЕЭП на внешних рынках.

Указанные меры также направлены на противодействие выводу капиталов и уход от налогообложения при осуществлении сделок с хозяйствующими субъектами, зарегистрированными в офшорах, правительствам государств-членов Таможенного союза и ЕЭП.

(5) В части контроля за трансфертным ценообразованием необходимо расширение информационного обмена между налоговыми органами, выработка общих методов обоснования цен, пересмотр соглашений (договоров, конвенций) об избежании двойного налогообложения.

Незаконный вывоз капиталов, противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём

1. В настоящее время наблюдается рост масштабов незаконного вывоза капиталов из государств-членов ТС и ЕЭП с использованием схем, обусловленных отсутствием таможенного оформления и таможенного контроля, перемещаемых между государствами-членами ТС и ЕЭП товаров.

В этой связи целесообразно разработать **комплекс мер по организации альтернативных механизмов контроля перемещения между нашими странами товаров и пресечения незаконного вывоза капитала**. Необходимо построить интегрированную информационную систему, в рамках которой будет осуществляться взаимодействие Сторон:

между банками – обмен информацией о зарегистрированных в банках импортёрами (экспортёрами) контрактах;

между таможенными органами – обмен сведениями о поданных импортёрами (экспортёрами) статистических декларациях;

между налоговыми органами – обмен информацией об уплате импортёрами НДС.

Построение такого взаимодействия требует унификации аккумулируемой банками информации о внешнеэкономических контрактах субъектов хозяйствования и порядка заполнения статистических деклараций.

В свою очередь, в государствах-членах ТС и ЕЭП должен быть налажен внутригосударственный информационный обмен указанными сведениями.

2. В целях формирования правового поля осуществления оперативного информационного взаимодействия уполномоченных органов Сторон в рамках реализации Договора о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при перемещении наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза от 19 декабря 2011г. правительствам Сторон необходимо **активизировать работу по подготовке проекта Соглашения об обмене информацией в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма при перемещении наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза**.

3. В Таможенном союзе и Едином экономическом пространстве между государствами-членами отсутствует таможенный контроль за перемещением товаров, наличных денежных средств и денежных инструментов. При этом, государства-члены ТС и ЕЭП должны следовать международным стандартам ФАТФ в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе **Рекомендации ФАТФ 32 «Курьеры наличных»**, предполагающей необходимость обеспечения странами контроля за трансграничным перемещением наличных денежных средств и денежных инструментов.

В этой связи, после начала функционирования Евразийского экономического союза для целей оценки выполнения государствами-членами указанной Рекомендации ФАТФ рассмотреть **целесообразность направления Евразийской экономической комиссией в ФАТФ** обращения о признании Союза в качестве наднациональной юрисдикции.