ЕВРАЗИЙСКАЯ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ КОМИССИЯ
СОВЕТ

Р А С П О Р Я Ж Е Н И Е

«09» июля 2026 г. **№ 18** г. Астана

О проекте Соглашения о стандартизированной лицензии в банковском и страховом секторах услуг в рамках Евразийского экономического союза

1. Одобрить проект Соглашения о стандартизированной лицензии в банковском и страховом секторах услуг в рамках Евразийского экономического союза (прилагается) и направить его в государства – члены Евразийского экономического союза для проведения внутригосударственных процедур, необходимых для подписания указанного Соглашения.

2. Просить государства – члены Евразийского экономического союза проинформировать Евразийскую экономическую комиссию не позднее 90 календарных дней с даты вступления настоящего распоряжения в силу о ходе выполнения внутригосударственных процедур, необходимых для подписания Соглашения, указанного в пункте 1 настоящего распоряжения.

3. Настоящее распоряжение вступает в силу с даты его принятия.

Члены Совета Евразийской экономической комиссии:

От Республики Армения	От Республики Беларусь	От Республики Казахстан	От Кыргызской Республики	От Российской Федерации
М. Григорян	Н. Петкевич	С. Жумангарин	Д. Амангельдиев	А. Оверчук

Проект

С О Г Л А Ш Е Н И Е
о стандартизированной лицензии в банковском и страховом секторах услуг в рамках Евразийского экономического союза

Государства – члены Евразийского экономического союза, именуемые далее государствами-членами,

основываясь на статье 70 Договора о Евразийском экономическом союзе от 29 мая 2014 года,

руководствуясь Концепцией формирования общего финансового рынка Евразийского экономического союза, утвержденной Высшим Евразийским экономическим советом,

в целях обеспечения функционирования в рамках Евразийского экономического союза (далее – Союз) общего финансового рынка, повышения уровня доступности, качества и расширения набора финансовых услуг для юридических и физических лиц государств-членов, развития конкуренции на этом рынке,

признавая необходимость создания условий для взаимного признания лицензий на осуществление видов деятельности в банковском и страховом секторах услуг,

выражая заинтересованность в укреплении торгового и инвестиционного сотрудничества государств-членов в целях стимулирования развития финансовых рынков государств-членов,

подтверждая свою приверженность общепризнанным принципам и нормам международного права,

согласились о нижеследующем:

Статья 1

1. Для целей настоящего Соглашения используются понятия, которые означают следующее:

«банк» – 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 исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские (финансовые) операции: привлечение во вклады денежных средств физических лиц и юридических лиц; размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности; открытие и ведение банковских счетов физических и (или) юридических лиц. Также банк вправе осуществлять любые другие банковские (финансовые) операции, установленные законодательством государства-члена в любом сочетании;

«государство пребывания» – государство-член, на территории которого зарегистрирована (проходит процедуру регистрации и лицензирования) дочерняя организация лицензиата;

«государство происхождения» – государство-член, на территории которого зарегистрирован соискатель или лицензиат;

«дочерняя организация» – коммерческая организация, созданная или приобретенная (создаваемая или приобретаемая) на территории государства пребывания лицензиатом другого государства-члена в соответствии с порядком, предусмотренным настоящим Соглашением;

«лицензиат» – банк или страховая организация, обладающие стандартизированной лицензией;

«национальная лицензия» – выдаваемое уполномоченным органом государства-члена разрешение (лицензия) на осуществление банком или страховой организацией на территории этого государства-члена соответственно банковской или страховой (перестраховочной) деятельности в соответствии с законодательством государства-члена;

«приобретение» – совершение лицензиатом сделки (сделок) по приобретению акций (долей, паев) банка или страховой организации или сделки, направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) банка или страховой организации, владеющих акциями (долями, паями) этого банка или страховой организации;

«реестр стандартизированных лицензий» – систематизированный перечень стандартизированных лицензий, который ведется в электронной форме в государстве-члене уполномоченным органом в порядке, определенном законодательством государства-члена;

«создание» – регистрация дочерней организации лицензиатом одного государства-члена на территории другого государства-члена;

«соискатель» – банк или страховая организация, зарегистрированные на территории государства происхождения и обратившиеся с ходатайством о получении стандартизированной лицензии в уполномоченный орган государства происхождения;

«стандартизированная лицензия» – специальное разрешение (лицензия), выдаваемое (предоставляемое) уполномоченным органом государства происхождения соискателю на осуществление банковской или страховой (перестраховочной) деятельности посредством создания или приобретения дочерней организации на территории государства пребывания;

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

«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);

«финансовая организация» – поднадзорный уполномоченному органу и осуществляющий на основании лицензии (иной разрешительной процедуры) деятельность на финансовом рынке субъект, в отношении которого законодательством государства происхождения установлены требования к деловой репутации такого субъекта, и (или) должностных лиц, и (или) иных работников такого субъекта, и (или) физических и юридических лиц, прямо или косвенно (в том числе совместно) владеющих (приобретающих) более чем 10 процентами акций (долей, паев) в уставном капитале такого субъекта и (или) осуществляющих функции единоличного исполнительного органа таких юридических лиц.

2. Для целей настоящего Соглашения понятие «контроль» применяется в значении, определенном в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации

и совместные предприятия», а также с требованиями законодательства государства-члена, если в нем установлен более широкий перечень критериев и условий, который в установленном законодательством государства-члена порядке размещен уполномоченным органом на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

3. Иные понятия, используемые в настоящем Соглашении, применяются в значениях, определенных Договором о Евразийском экономическом союзе от 29 мая 2014 года.

Статья 2

Настоящее Соглашение определяет порядок и условия выдачи (предоставления, получения) стандартизированной лицензии, порядок и основания отзыва (аннулирования, прекращения действия, признания недействительной, признания утратившей силу, переоформления (замены)) стандартизированной лицензии, требования к соискателю и лицензиату, особенности создания или приобретения дочерней организации лицензиатом.

Статья 3

Положения настоящего Соглашения не применяются к банкам и страховым организациям, зарегистрированным на территории государства-члена, в рамках которой действует особый правовой режим в финансовой сфере.

Статья 4

Независимо от наличия или отсутствия стандартизированной лицензии ничто не препятствует банку или страховой организации создавать или приобретать дочернюю организацию и (или) осуществлять деятельность на территории любого государства-члена в соответствии с его законодательством.

Статья 5

1. К соискателю и лицензиату предъявляются следующие количественные требования с учетом положений статьи 12 настоящего Соглашения:

а) размер нормативного капитала (собственных средств) банка – эквивалент не менее 60 млн долларов США;

б) минимальное значение норматива достаточности капитала банка – не менее 12,5;

в) размер нормативного капитала (собственных средств) страховой организации – эквивалент не менее 10,4 млн долларов США для категории видов страхования «жизнь» / «не жизнь»;

г) минимальное значение норматива достаточности капитала (маржи платежеспособности) страховой организации – не менее 1,2.

2. Количественные требования к лицензиату предъявляются в течение всего срока действия стандартизированной лицензии.

3. Требования к расчету параметров количественных требований к соискателю и лицензиату устанавливаются уполномоченным органом государства происхождения в соответствии с законодательством этого государства-члена.

Статья 6

1. Требования к деловой репутации предъявляются:

к лицам при их назначении (избрании) на ключевую должность в лицензиате и в течение всего периода осуществления обязанностей по такой должности;

к лицам, осуществляющим обязанности по ключевой должности в соискателе, при обращении с ходатайством о получении стандартизированной лицензии;

к лицам при приобретении ими права прямо или косвенно либо совместно с иными лицами при наличии оснований, предусмотренных законодательством государства происхождения лицензиата, распоряжаться более чем 10 процентами акций (долей, паев), составляющих уставный капитал лицензиата, и в течение всего периода обладания данным правом, а также к лицам, обладающим таким правом в отношении соискателя.

Перечень ключевых должностей, при назначении (избрании) на которые и в течение всего периода осуществления обязанностей по которым предъявляются требования к деловой репутации, приведен в приложении № 1.

Перечень оснований для признания лица не соответствующим требованиям к деловой репутации приведен в приложении № 2.

2. Лица, указанные в пункте 1 настоящей статьи, вправе обжаловать их признание уполномоченным органом государства происхождения не соответствующими требованиям к деловой репутации по основаниям, предусмотренным приложением № 2

к настоящему Соглашению, в порядке, установленном законодательством государства происхождения.

3. Требования к деловой репутации, предъявляемые к лицам, указанным в пункте 1 настоящей статьи, должны соблюдаться в течение всего срока действия стандартизированной лицензии.

4. В случае если законодательством государства-члена не установлены процедуры определения факта несоответствия лица требованиям к деловой репутации по основаниям, предусмотренным приложением № 2 к настоящему Соглашению (за исключением оснований, предусмотренных подпунктами 1 и 8 пункта 1 указанного приложения), данное лицо признается соответствующим таким требованиям.

В отношении предусмотренных подпунктами 2 – 7 и 9 – 28 пункта 1 приложения № 2 к настоящему Соглашению оснований для признания лица не соответствующим требованиям к деловой репутации государства-члены при гармонизации своего законодательства стремятся к минимизации регуляторного арбитража в соответствии с международными договорами в рамках Союза и актами органов Союза.

Уполномоченные органы в течение 3 месяцев с даты вступления настоящего Соглашения в силу публикуют на своих официальных сайтах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информацию о составе требований, на основании которых лица, указанные в пункте 1 настоящей статьи, признаются соответствующими

требованиям к деловой репутации в соответствии с абзацем первым настоящего пункта.

Статья 7

Законодательством государства происхождения могут устанавливаться дополнительные требования к соискателю, лицензиату и лицам, указанным в пункте 1 статьи 6 настоящего Соглашения, с учетом оценки потенциальных рисков для финансовой стабильности национального рынка и общего финансового рынка Союза, а также возможных последствий их реализации. Информация об установлении (изменении) указанных дополнительных требований размещается уполномоченным органом на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в установленном законодательством государства-члена порядке.

Статья 8

1. Для получения стандартизированной лицензии соискатель представляет в уполномоченный орган государства происхождения ходатайство о выдаче (предоставлении, получении) стандартизированной лицензии и документы, подтверждающие соответствие соискателя требованиям, предусмотренным статьями 5 – 7 настоящего Соглашения, в порядке, установленном законодательством этого государства-члена.

2. Уполномоченный орган государства происхождения в срок, установленный законодательством этого государства-члена для выдачи (предоставления, получения) национальной лицензии, рассматривает

ходатайство о выдаче (предоставлении, получении) стандартизированной лицензии и документы, представленные соискателем.

3. Датой выдачи (предоставления, получения) стандартизированной лицензии является дата внесения уполномоченным органом государства происхождения соответствующей записи в ведущийся им реестр стандартизированных лицензий.

4. Стандартизированная лицензия оформляется путем внесения записи в реестр стандартизированных лицензий.

5. Стандартизированная лицензия действует без ограничения срока, и предусмотренные в ней права не могут передаваться или отчуждаться лицензиатом.

6. Запись о выдаче (предоставлении, получении) стандартизированной лицензии вносится в реестр стандартизированных лицензий не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения уполномоченного органа о выдаче (предоставлении, получении) стандартизированной лицензии, и включает в себя следующую информацию:

а) полное фирменное наименование лицензиата;

б) сокращенное фирменное наименование лицензиата (при его наличии);

в) место нахождения лицензиата (место нахождения постоянно действующего исполнительного органа);

г) регистрационный номер лицензиата;

д) номер стандартизированной лицензии;

е) сведения о праве лицензиата на осуществление деятельности на общем финансовом рынке Союза посредством создания или приобретения дочерней организации;

ж) дата внесения записи о выдаче (предоставлении, получении) стандартизированной лицензии в реестр стандартизированных лицензий.

7. Выписка из реестра стандартизированных лицензий направляется лицензиату не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения уполномоченным органом в реестр стандартизированных лицензий записи о выдаче (предоставлении, получении) стандартизированной лицензии.

8. Уполномоченный орган отказывает соискателю в выдаче (предоставлении, получении) стандартизированной лицензии в случае его несоответствия количественным требованиям, указанным в пункте 1 статьи 5 настоящего Соглашения (с учетом положений статьи 12 настоящего Соглашения), и (или) несоответствия лиц, указанных в пункте 1 статьи 6 настоящего Соглашения, требованиям к деловой репутации, а также в случае несоответствия требованиям, установленным на основании статьи 7 настоящего Соглашения.

Уведомление об отказе в выдаче (предоставлении, получении) стандартизированной лицензии направляется соискателю в срок, предусмотренный законодательством государства происхождения, с указанием оснований такого отказа.

9. Отказ в выдаче (предоставлении, получении) стандартизированной лицензии, непринятие уполномоченным органом государства происхождения в установленный законодательством этого государства-члена срок соответствующего решения могут быть

обжалованы в соответствии с законодательством государства происхождения.

Статья 9

1. В случае установления факта несоответствия лицензиата требованиям подпункта «а» (для банка) или подпункта «в» (для страховой организации) пункта 1 статьи 5 настоящего Соглашения (с учетом соответствующих положений статьи 12 настоящего Соглашения) лицензиату направляется предписание об устранении нарушения.

В случае если в определенный предписанием об устранении нарушения срок, не превышающий одного года, такое несоответствие не было устранено, уполномоченный орган государства происхождения принимает решение об отзыве (аннулировании, прекращении действия, признании недействительной, признании утратившей силу) стандартизированной лицензии.

В случае несоответствия лицензиата требованиям подпункта «б» (для банка) или подпункта «г» (для страховой организации) пункта 1 статьи 5 настоящего Соглашения, и (или) при наличии оснований для признания лиц, указанных в пункте 1 статьи 6 настоящего Соглашения, не соответствующими требованиям к деловой репутации, и (или) в случае несоответствия лицензиата требованиям, установленным на основании статьи 7 настоящего Соглашения, лицензиату направляется предписание об устранении нарушения и об ограничении права на создание или приобретение дочерней организации на территории другого государства-члена.

При принятии решения об отзыве (аннулировании, прекращении действия, признании недействительной, признании утратившей силу) национальной лицензии одновременно принимается решение об отзыве (аннулировании, прекращении действия, признании недействительной, признании утратившей силу) стандартизированной лицензии.

Направление уведомления (информирование лицензиата) об отзыве (аннулировании, прекращении действия, признании недействительной, признании утратившей силу) стандартизированной лицензии или предписания об устранении нарушения и об ограничении права на создание или приобретение дочерней организации в указанных случаях осуществляется в порядке, аналогичном установленному законодательством государства происхождения для отзыва (аннулирования, прекращения действия, признания недействительной, признания утратившей силу) национальной лицензии, направления предписания об устранении нарушения и об установлении ограничений на деятельность нарушителя.

Отзыв (аннулирование, прекращение действия, признание недействительной, признание утратившей силу) стандартизированной лицензии или направление предписания об устранении нарушения и об ограничении права на создание или приобретение дочерней организации по другим основаниям не допускаются. Порядок добровольного отказа лицензиата от стандартизированной лицензии устанавливается законодательством государства происхождения.

2. Уполномоченный орган принимает решение об отзыве (аннулировании, прекращении действия, признании недействительной, признании утратившей силу) выданной (предоставленной, полученной)

им стандартизированной лицензии или направлении предписания об устранении нарушения и об ограничении права на создание или приобретение дочерней организации в течение 15 рабочих дней с даты получения документально подтвержденной информации о наличии оснований для ее отзыва (аннулирования, прекращения действия, признания недействительной, признания утратившей силу) или в сроки, установленные законодательством этого государства-члена для направления предписания об устранении нарушения.

3. Решение уполномоченного органа об отзыве (аннулировании, прекращении действия, признании недействительной, признании утратившей силу) стандартизированной лицензии или направлении предписания об устранении нарушения и об ограничении права на создание или приобретение дочерней организации вступает в силу с даты внесения им записи об этом в реестр стандартизированных лицензий, если решением не предусмотрено иное.

4. Запись об отзыве (аннулировании, прекращении действия, признании недействительной, признании утратившей силу) стандартизированной лицензии или направлении предписания об устранении нарушения и об ограничении права на создание или приобретение дочерней организации вносится в реестр стандартизированных лицензий (с указанием номера решения и даты его принятия) не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения уполномоченного органа об отзыве (аннулировании, прекращении действия, признании недействительной, признании утратившей силу) стандартизированной лицензии либо национальной лицензии соответственно или о направлении предписания об

устранении нарушения и об ограничении права на создание или приобретение дочерней организации.

5. Выписка из реестра стандартизированных лицензий направляется лицензиату не позднее рабочего дня, следующего за днем вступления в силу решения уполномоченного органа об отзыве стандартизированной лицензии.

6. Решение уполномоченного органа государства происхождения об отзыве (аннулировании, прекращении действия, признании недействительной, признании утратившей силу) стандартизированной лицензии может быть обжаловано в суд государства происхождения в течение установленного для обжалования законодательством этого государства-члена срока. Обжалование указанного решения не приостанавливает его действия.

7. В случае возникновения в деятельности лицензиата обстоятельств, влекущих за собой необходимость рассмотрения вопроса о сохранении действующей, выдаче (предоставлении, получении) новой, аннулировании, переоформлении (замене) стандартизированной лицензии, уполномоченный орган государства происхождения в установленном законодательством государства происхождения порядке принимает соответствующее решение. На основании указанного решения в реестр стандартизированных лицензий вносится соответствующая запись в день принятия этого решения.

Статья 10

1. Уполномоченный орган осуществляет формирование, ведение реестра стандартизированных лицензий и его размещение

на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

2. Реестр стандартизированных лицензий ведется на государственном языке (государственных языках) государства-члена и на русском языке в случае, если русский язык не является государственным языком государства-члена.

3. Уполномоченный орган обеспечивает идентичность включенной в реестр стандартизированных лицензий информации на государственном языке (государственных языках) государства-члена и на русском языке.

Статья 11

1. Создание или приобретение дочерней организации осуществляется лицензиатом в соответствии с законодательством государства пребывания с учетом положений настоящего Соглашения.

2. При создании дочерней организации лицензиатом, являющимся приобретателем (держателем) 100 процентов акций (долей, паев) такой дочерней организации, или при приобретении более чем 75 процентов голосующих акций (долей, паев) дочерней организации, или при совершении сделки (сделок) по установлению контроля в отношении акционеров (участников) дочерней организации, владеющих более чем 75 процентами голосующих акций (долей, паев) дочерней организации, не применяются установленные законодательством государства пребывания в сфере регулирования банковской или страховой деятельности ограничения на:

а) участие резидентов государств-членов в совокупном уставном капитале банков и (или) в совокупном уставном капитале страховых организаций;

б) участие резидентов государств-членов в органах управления банка и (или) страховой организации;

в) долю резидентов государств-членов в штатной численности банка и (или) страховой организации.

3. Рассмотрение документов, представленных при создании дочерней организации лицензиатом, являющимся держателем 100 процентов акций (долей, паев) такой дочерней организации, или при приобретении более чем 75 процентов голосующих акций (долей, паев) дочерней организации, или при совершении сделки (сделок) по установлению контроля в отношении акционеров (участников) дочерней организации, владеющих более чем 75 процентами голосующих акций (долей, паев) дочерней организации, осуществляется уполномоченным органом государства пребывания в сроки, не превышающие 3 месяцев для создания или приобретения дочерней организации банком или 30 календарных дней для создания или приобретения дочерней организации страховой организацией. При этом не применяются требования о представлении с ходатайством о создании или приобретении дочерней организации следующих документов и сведений:

документы о финансовом положении и структуре собственности лицензиата, документы о финансовом положении и деловой репутации учредителей (акционеров, участников), владеющих более чем 10 процентами акций (долей, паев) лицензиата, лиц, осуществляющих контроль в отношении таких учредителей (акционеров, участников),

и должностных лиц, избираемых (назначаемых) из штата лицензиата в органы управления дочерней организации, а также на иные должности, к которым предъявляются требования к деловой репутации, если в составе представленных документов имеется письменное подтверждение уполномоченного органа государства происхождения наличия у него актуальных, корректных и обладающих юридической силой документов, позволяющее уполномоченному органу государства пребывания сделать однозначный вывод об удовлетворительном финансовом положении и деловой репутации указанных лиц, удовлетворительном финансовом положении и прозрачной структуре собственности лицензиата, обратившегося с ходатайством о создании или приобретении дочерней организации;

сведения об аффилированных лицах лицензиата, если в составе представленных документов имеется письменное подтверждение уполномоченного органа государства происхождения наличия у него таких сведений.

Указанные документы и (или) сведения представляются уполномоченному органу государства пребывания уполномоченным органом государства происхождения в сроки, не превышающие 30 календарных дней в случае создания или приобретения дочерней организации банком и 15 календарных дней в случае создания или приобретения дочерней организации страховой организацией. Указанные сроки исчисляются с даты получения уполномоченным органом государства происхождения запроса уполномоченного органа государства пребывания о представлении соответствующих документов и (или) сведений.

Статья 12

1. С даты вступления настоящего Соглашения в силу и до 1 января 2030 г. для соискателей, зарегистрированных на территории Кыргызской Республики, применяются следующие количественные требования к размеру нормативного капитала (собственных средств) соискателя:

а) размер нормативного капитала (собственных средств) банка – эквивалент не менее 50 млн долларов США;

б) размер нормативного капитала (собственных средств) страховой организации – эквивалент не менее 5 млн долларов США для категории видов страхования «жизнь» / «не жизнь».

2. Соискатель представляет уполномоченному органу Кыргызской Республики письменное обязательство обеспечить не позднее 1 января 2030 г. соответствие количественным требованиям к размеру нормативного капитала (собственных средств), установленным статьей 5 настоящего Соглашения, а также бизнес-план, предусматривающий достижение соответствия указанным количественным требованиям.

3. Положения пункта 1 настоящей статьи не применяются к соискателям, зарегистрированным на территории Кыргызской Республики после вступления в силу настоящего Соглашения.

Статья 13

В целях реализации настоящего Соглашения уполномоченные органы осуществляют взаимодействие и обмен информацией, а также

проводят консультации в порядке, предусмотренном международным договором в рамках Союза.

Статья 14

Споры, связанные с толкованием и (или) применением настоящего Соглашения, разрешаются в порядке, определенном Договором о Евразийском экономическом союзе от 29 мая 2014 года.

Статья 15

По взаимному согласию государств-членов в настоящее Соглашение могут быть внесены изменения, которые оформляются отдельными протоколами.

Статья 16

Настоящее Соглашение является международным договором, заключенным в рамках Союза, и входит в право Союза.

Статья 17

Настоящее Соглашение вступает в силу по истечении 180 календарных дней с даты получения депозитарием по дипломатическим каналам последнего письменного уведомления о выполнении государствами-членами внутригосударственных процедур, необходимых для вступления настоящего Соглашения в силу.

Совершено в г._____ «____»_____202_г. в одном подлинном экземпляре на русском языке.

Подлинный экземпляр настоящего Соглашения хранится в Евразийской экономической комиссии, которая, являясь депозитарием настоящего Соглашения, направит каждому государству-члену его заверенную копию.

За Республику Армения	За Республику Беларусь	За Республику Казахстан	За Кыргызскую Республику	За Российскую Федерацию

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1

к Соглашению о стандартизированной лицензии в банковском и страховом секторах услуг в рамках Евразийского экономического союза

П Е Р Е Ч Е Н Ь
ключевых должностей, при назначении (избрании) на которые предъявляются требования к деловой репутации

1. Член совета директоров (наблюдательного совета), шариатского совета (в случае, если соискатель или лицензиат осуществляет операции на основе исламских принципов).

2. Единоличный исполнительный орган.

3. Заместитель единоличного исполнительного органа.

4. Член коллегиального исполнительного органа.

5. Главный бухгалтер.

6. Внутренний аудитор (руководитель службы внутреннего аудита).

7. Специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (в случае, если наличие такой должности предусмотрено законодательством государства происхождения соискателя или лицензиата).

8. Руководитель службы управления рисками (в случае, если соискатель или лицензиат является банком).

9. Руководитель службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) (в случае, если соискатель или лицензиат является банком).

10. Иные ключевые должности, предусмотренные законодательством государства происхождения, осуществление обязанностей по которым предполагает принятие решений и (или) оказание влияния на решения, принимаемые соискателем или лицензиатом.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2

к Соглашению о стандартизированной лицензии в банковском и страховом секторах услуг в рамках Евразийского экономического союза

П Е Р Е Ч Е Н Ь
оснований для признания лица не соответствующим требованиям к деловой репутации

1. К основаниям для признания лиц, указанных в пункте 1 статьи 6 Соглашения о стандартизированной лицензии в банковском и страховом секторах услуг в рамках Евразийского экономического союза (далее – Соглашение), не соответствующими требованиям к деловой репутации относятся:

1) наличие у лица неснятой или непогашенной судимости за совершение преступления – до снятия или погашения судимости, если более длительный срок не установлен законодательством государства – члена Евразийского экономического союза (далее – государство-член);

2) наличие обвинительного приговора суда в отношении лица, совершившего преступление, без назначения ему наказания ввиду истечения срока давности уголовного преследования;

3) привлечение лица в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к уголовной ответственности за преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица – до снятия или погашения судимости, если более длительный срок не установлен законодательством государства-члена;

4) привлечение лица в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к уголовной ответственности за неправомерные

действия при банкротстве банка, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство банка (кредитной организации) (в случае, если лицензиат или соискатель является банком) – пожизненно со дня вступления в силу судебного акта;

5) наличие постановления органа уголовного преследования о возбуждении уголовного дела в отношении лица либо о привлечении его в качестве подозреваемого или обвиняемого по уголовному делу – до прекращения в отношении лица уголовного дела и (или) уголовного преследования за отсутствием события или состава преступления либо в связи с непричастностью подозреваемого или обвиняемого в совершении преступления или до вступления в силу приговора суда;

6) нахождение лица в перечнях организаций и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, причастных к террористической деятельности, ведение которых осуществляется в соответствии с законодательством государств-членов;

7) совершение лицом административного правонарушения (правонарушения) в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг, установленного вступившим в законную силу постановлением судьи, органа, должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях (правонарушениях), более 3 раз в течение 1 года;

8) дисквалификация лица или применение наказания в виде лишения лица права занимать руководящие должности (в финансовой, банковской и иных сферах деятельности на основании решения суда или иного уполномоченного органа) в финансовой организации, холдинге и являться крупным акционером (участником) финансовой

организации – если срок дисквалификации лица или применения наказания в соответствии с законодательством государства-члена не истек;

9) неисполнение в установленный срок лицом требования уполномоченного органа государства происхождения об устранении нарушения требований законодательства этого государства-члена о получении согласия уполномоченного органа на совершение сделки (сделок), превышающей пороговое значение прямого или косвенного участия в капитале финансовой организации (в случаях, когда такое согласие требуется), – до устранения нарушений, если более длительный срок не установлен законодательством государства-члена;

10) наличие информации о нарушении лицом банковского или страхового законодательства государства-члена, признаваемом существенным, и (или) о принятии лицом решений, повлекших нарушение банковского или страхового законодательства государства-члена, подтвержденное актом уполномоченного органа государства происхождения, в случае, когда к лицу, в отношении которого уполномоченный орган государства происхождения вправе осуществлять обработку персональных данных, не применимы основания, предусмотренные подпунктами 9, 13, 18 – 22 пункта 1 настоящего перечня, – до устранения нарушений, если более длительный срок не установлен законодательством государства-члена, либо в течение года со дня выявления нарушения, если иной срок не установлен законодательством государства-члена;

11) привлечение лица 2 раза и более в течение 3 лет в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к административной ответственности (ответственности за правонарушения) за неправомерные действия при банкротстве

юридического лица, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица (за исключением случая, если такое административное правонарушение (правонарушение) повлекло административное наказание (взыскание) в виде предупреждения);

12) привлечение лица в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к субсидиарной ответственности по обязательствам финансовой организации либо к ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации в соответствии с законодательством государства происхождения;

13) наличие у лица права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия финансовой организации (независимо от срока, в течение которого лицо обладало таким правом или возможностью), которая была признана судом банкротом в соответствии с законодательством государства происхождения. Указанным правом обладают члены совета директоров (наблюдательного совета), шариатского совета, единоличный исполнительный орган, его заместитель, члены коллегиального исполнительного органа финансовой организации, лица, указанные в абзаце четвертом пункта 1 статьи 6 Соглашения, а также иные лица, признаваемые контролирующими лицами в соответствии с законодательством государства происхождения;

14) признание банкротом физического лица или лица, осуществлявшего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица;

15) признание судом лица виновным в причинении убытков какому-либо юридическому лицу при исполнении им обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета, шариатского совета), единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена

коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера юридического лица, руководителя или главного бухгалтера филиала юридического лица, включая временное исполнение обязанностей по указанным должностям, либо при осуществлении полномочий учредителя (участника) юридического лица;

16) наличие факта применения в отношении лица предусмотренных законодательством государства происхождения мер, направленных на обеспечение достоверности сведений, содержащихся в едином государственном реестре юридических лиц, в том числе на предотвращение создания и деятельности юридических лиц, созданных для недобросовестной деятельности путем использования подставных физических лиц и представления недостоверной информации в регистрирующий орган;

17) осуществление в отношении физического лица из числа лиц, указанных в абзаце четвертом пункта 1 статьи 6 Соглашения, процедуры реструктуризации долгов в соответствии с законодательством государства происхождения, регулирующим вопросы несостоятельности (банкротства);

18) наличие у лица права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия финансовой организации, лицензия у которой была отозвана (аннулирована) в связи с нарушением ею законодательства государства происхождения либо которая была исключена из соответствующего реестра в связи с нарушением ею законодательства государства происхождения, или осуществление лицом функций должностного лица финансовой организации до (после) принятия уполномоченным органом государства происхождения решения об осуществлении мер по предупреждению

банкротства финансовой организации, или до принятия решения о назначении временной администрации с приостановлением полномочий исполнительных органов, или до принятия решения об отзыве (аннулировании) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, или до исключения финансовой организации из соответствующего реестра в связи с нарушением ею законодательства государства происхождения;

19) наличие установленного уполномоченным органом государства происхождения факта неисполнения лицом, являвшимся единоличным исполнительным органом, его заместителем, членом коллегиального исполнительного органа, членом совета директоров (наблюдательного совета, шариатского совета) или учредителем (акционером, участником) финансовой организации обязанностей, возложенных на него законодательством государства происхождения, при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства финансовой организации и (или) при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) финансовой организации;

20) предъявление к финансовой организации, в которой лицо осуществляло функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил

внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета), шариатского совета финансовой организации, требования о замене указанного лица в соответствии с основаниями, предусмотренными законодательством государства происхождения;

21) наличие факта неисполнения в течение 2 лет лицом, указанным в абзаце четвертом пункта 1 статьи 6 Соглашения, предписания уполномоченного органа государства происхождения в связи с выявлением неудовлетворительного финансового положения лица в случае, если таким лицом не представлено документальное подтверждение наличия у него объективных причин для неисполнения указанного предписания, и (или) наличие факта неисполнения в течение 10 лет таким лицом предписания уполномоченного органа государства происхождения в связи с выявлением неудовлетворительной деловой репутации лица в случае, если соискатель или лицензиат является банком;

22) наличие факта расторжения с лицом, непосредственно обслуживающим денежные или товарные ценности, трудового договора по инициативе работодателя в случае совершения виновных действий этим лицом, если эти действия дают основание для утраты доверия к нему со стороны работодателя, или непринятия лицом мер по предотвращению или урегулированию конфликта интересов, стороной которого оно является, непредставления или представления неполных и (или) недостоверных сведений о своих доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера

либо непредставления или представления заведомо неполных или недостоверных сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруга (супруги) и несовершеннолетних детей, об открытии (наличии) счетов (вкладов), хранении наличных денежных средств и ценностей в иностранных банках, расположенных за пределами территории государства-члена, владении и (или) пользовании иностранными финансовыми инструментами лицом, его супругом (супругой) и несовершеннолетними детьми в случаях, предусмотренных законодательством этого государства-члена, при условии, что указанные действия дают основания для утраты доверия к лицу со стороны работодателя, если не истек 3-летний срок со дня расторжения такого трудового договора;

23) представление лицом заведомо недостоверных сведений о своем соответствии квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным законодательством государства происхождения, и (или) о соблюдении ограничений, установленных законодательством указанного государства в отношении лиц, занимающих должности в финансовых организациях, если такие сведения могли оказать существенное влияние на решение уполномоченного органа государства происхождения, для принятия которого представлялись указанные сведения;

24) применение уполномоченным органом государства происхождения к финансовой организации, в которой лицо осуществляло подготовку (составление), и (или) представление, и (или) подписание, и (или) утверждение отчетности (при исполнении обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета, шариатского совета), единоличного исполнительного органа, его

заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации), мер в соответствии с законодательством государства происхождения за представление существенно недостоверной отчетности;

25) наличие факта подписания лицом, являвшимся руководителем аудиторской организации или уполномоченным им лицом либо индивидуальным аудитором, аудиторского заключения, признанного решением суда заведомо ложным;

26) наличие письменной информации уполномоченных органов о несоответствии деловой репутации лица установленным законодательством государства происхождения требованиям к деловой репутации (с указанием срока, в течение которого лицо считается не соответствующим требованиям к деловой репутации, и с приложением подтверждающих документов);

27) установление уполномоченным органом государства происхождения факта осуществления (организации) лицом действий, относящихся в соответствии с законодательством государства происхождения к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

28) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого лицо их осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или должностного лица (руководителя структурного подразделения), в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в финансовой организации в период осуществления такой организацией действий, относящихся в соответствии с законодательством государства происхождения к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в случае неоднократного в течение 1 года применения к такой организации мер за осуществление указанных действий.

2. В отношении подпунктов 2, 12 – 16, 18 – 20, 23 – 25, 27 и 28 пункта 1 настоящего перечня срок несоответствия лица требованиям к деловой репутации составляет 10 лет, если соискатель или лицензиат является банком, либо 5 лет, если соискатель или лицензиат является страховой организацией. При этом срок несоответствия лица требованиям к деловой репутации исчисляется со дня наступления юридически значимого события, указанного в пункте 1 настоящего перечня.

Лица, указанные в пункте 1 статьи 6 Соглашения, повторно нарушившие требования к деловой репутации, указанные в настоящем перечне, считаются не соответствующими требованиям к деловой репутации пожизненно.

3. В отношении подпунктов 2 – 7, 9 – 28 пункта 1 настоящего перечня государства-члены применяют положения пункта 4 статьи 6 Соглашения.