

УДК: 336.711.

ШАЯХМЕТОВА К.О., УСИПБЕКОВ А.А.

АО «Финансовая академия»/

АК «Каржы академиясы»

САРЫГУЛОВА Р.К.

КНУ им. Ж.Баласагына/

Ж. Баласагын атындагы КУУ

ШЫНЫБАЕВ А.А.

Академия Кайнар/ Кайнар Академиясы

SHAYAKHMETOVA K.O., USIPBEKOV A.A.

JSC Financial Academy

SARYGULOVA R.K.

J. Balasagyna KNU

SHYNYBAEV A.A.

Kainar Academy

ВОЗМОЖНОСТИ ИНТЕГРАЦИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В ЕАЭС

ЭАЕБ дин банктык сектордагы интеграциялык мүмкүнчүлүктөр

The possibilities of integrating the banking sector into the EAEU

***Аннотация.** В статье рассмотрены возможности интеграции банковского сектора в ЕАЭС. Сделаны выводы по гармонизации банковского законодательства внутри ЕАЭС: единый рынок банковских услуг на территории ЕАЭС необходимо строить с учетом ключевых принципов банковского надзора Базельского комитета и передовым опытом международных интеграционных объединений; необходимо расширить и унифицировать терминологический аппарат, который должен включать такие базовые понятия, как: «банковский надзор», «банковское регулирование», «макропруденциальное регулирование» и т.п., а также разработка модельного понятия «кредитная организация» и определение ее статуса; нужна унификация процедур регистрации и лицензирования кредитной организации в рамках интеграционного объединения, разработка единого перечня банковских услуг (видов деятельности) кредитных организаций, подлежащих взаимному признанию в государствах участниках ЕАЭС; необходима разработка единого подхода в вопросе гарантирования вкладов (депозитов) населения и установления единой суммы возмещения на всей территории ЕАЭС.*

***Аннотация.** Макалада банк секторун ЕАЭС алкагында интеграциялоо мүмкүнчүлүктөрү каралган. ЕАЭС алкагынын ичинде банктардын мыйзамдарын гармондоштуруу керек деген жыйынтык чыгарылган. ЕАЭС аймагында банктык кызмат көрсөтүүлөрдүн бирдиктүү рыногун Базель комитетинин банктарды көзөмөлдөө принциптерине таянып жана эл аралык интеграциялык бирикмелердин алдыңкы тажрыйбасын колдонуу менен түзүү керек: терминологиялык аппараттарды жайылтуу жана унификация жасоо керек, ал болсо өзүнөз төмөнкү негизги түшүнүктөрдү киргизүүсү зарыл, алар “банктык көзөмөл”, “банктык жөнгө салуу”, “макропруденциялык жөнгө салуу” ж.б., ошондой эле “кредиттик уюм”, аныктамасынын моделин иштеп чыгуу жана анын статусун аныктоо; интеграциялык бирикмелердин алкагында каттоо жана лицензиялоо процедураларын унификация кылуу, ЕАЭСтин катышуучулары өз ара тааныган банктын кызмат көрсөтүүнүн (иш чаранын түрлөрүнүн) бирдиктүү тизмесин иштеп чыгуу; калктын салымдарына (депозиттерге) бирдиктүү кепил болууга көз карашты иштеп чыгуу жана ЕАЭС аймагында төлөп берүүнүн бирдиктүү суммасын коюу.*

***Abstract.** The article discusses the possibilities of integrating the banking sector into the EAEU. The conclusions of the harmonization of banking legislation within the EAEU were made: a single market for banking services on the territory of the EAEU must be built taking into account the key principles of banking supervision of the Basel Committee and the best practices of international integration*

associations; it is necessary to expand and unify the terminological apparatus, which should include such basic concepts as: "banking supervision", "banking regulation", "macroprudential regulation", etc., as well as the development of a model concept of "credit organization" and determination of its status ; - unification of procedures for registration and licensing of a credit institution within the framework of an integration association, development of a single list of banking services (types of activities) of credit institutions, subject to mutual recognition in the EAEU member states; it is necessary to develop a unified approach in the issue of guaranteeing deposits (deposits) of the population and the establishment of a single amount of compensation throughout the EAEU.

Ключевые слова: интеграция, банковский сектор, государства ЕАЭС, финансовая система, национальные (центральные) банки ЕАЭС.

Урунттуу сөздөр: интеграция, бантык сектор, ЕАЭС өлкөлөрү, финансылык система, ЕАЭСтин улуттук (борбордук) банктары.

Keywords: integration, banking sector, EAEU states, financial system, national (central) banks of the EAEU.

В настоящее время страны-участники ЕАЭС обладают сложившейся в реформенный период банковскими системами, которые функционируют в едином национальном хозяйственном комплексе. Вполне естественно, что банковские системы являются важнейшими сегментами финансового рынка и финансовой системы, которые необходимо органично вписать в новый интегрированный финансовый механизм ЕАЭС. Рассмотрим структуру банковских систем стран-участниц ЕАЭС (табл. 1).

Таблица 1. Количество банков, их филиалов и представительств

		2012	2013	2014	2015	2016
	Армения					
Банки		21	21	22	22	19
- из них иностранные		14	14	14	13	9
Филиалы банков		477	485	509	522	523
Представительства банков за рубежом		2	3	3	3	3
	Беларусь					
Банки		32	31	31	26	24
- из них под иностранные		23	22	20	16	14
Филиалы банков		105	94	65	41	39
Представительства банков за рубежом		8	8	9	9	8
	Казахстан					
Банки		38	38	38	35	33
- из них под иностранные		19	17	16	15	14
Филиалы банков		362	378	395	346	349
Представительства банков за рубежом		13	12	11	8	6
	Кыргызстан					
Банки		23	24	24	24	25
- из них под иностранные		9	11	11	13	11
Филиалы банков		278	287	293	314	324
Представительства банков за рубежом		0	1	1	2	2
	Россия					
Банки		956	923	834	681	623
- из них под иностранные		117	122	113	106	92
Филиалы банков		2 355	2 011	1 714	1 404	1 104
Представительства банков за рубежом		40	44	42	39	30
	ЕАЭС					

Банки		1 069	037	943	787	723
Источник – рассчитано по данным [1, с. 10]						

Рассматривая изложенные в таблице 1 количественные и качественные параметры банковских систем стран-участниц ЕАЭС, можно сделать выводы:

- количество банков характеризует общее их необходимое количество для нормального функционирования экономики в сфере кредитования, расчетных, валютных и депозитных операций;
- в странах-участницах ЕАЭС развита филиальная сеть коммерческих банков и представительств банков за рубежом;
- в банковских системах имеются филиалы иностранных банков, что свидетельствует о широком международном сотрудничестве в банковской сфере. В частности, в Казахстане действуют филиалы банков из России, представительства банков исламских государств (развивается исламское финансирование), крупные банки Казахстана имеют сеть филиалов и представительств в ряде стран.

Специфика банковской деятельности, большой объем законодательной базы, регулирующей данную сферу финансовой системы, требует особого подхода к процессу ее гармонизации в рамках интеграционного сотрудничества. Мы согласны с мнением М.А. Котлярова и И.Н. Рыковой, которые утверждают, что: «Эффективность процессов гармонизации законодательства будет определяться такими факторами, как возможность принимать адекватные, оправданные и мотивированные решения, необходимые для ежедневного управления денежными потоками банков до и после унификации тех или иных норм законодательства, возможности доступа банков к новым источникам финансирования и т.д.» [22, с. 33].

Четкая и слаженная работа по гармонизации банковского сегмента финансового рынка ЕАЭС диктуется также рядом серьезных сложившихся мировых тенденций:

- развивающимся процессом глобализации в банковских сферах;
 - усилением роли позиций международных финансовых организаций и мировых банковских объединений;
 - постоянно изменяющимися условиями конкурентной борьбы в мировом банковском сегменте;
 - ужесточением регуляторных требований со стороны Центральных банков, Базеля II (III);
 - постоянными реформами и новшествами в системе управления банковскими рисками.
- Проведенный анализ публикаций по вопросам гармонизации банковского законодательства и функционирования банковских учреждений стран ЕАЭС позволил нам выделить ряд этапов, основанных на практических рекомендациях [2; 3; 4; 5]:
- гармонизация и систематизация законодательных актов существующего банковского законодательства стран Союза;
 - гармонизация понятийно-категориального аппарата;
 - гармонизация организационно-правовых основ деятельности регуляторов банковской системы;
 - поиск единых требований по лицензированию банковских учреждений;
 - регулирование деятельности банков с иностранными инвестициями;
 - функционирование новых систем страхования вкладов и депозитов;
 - регламентация функционирования платежных систем на территории ЕАЭС;
 - гармонизация банковских документарных операций.
 - создание новых банковских институтов для государств ЕАЭС.

Необходимо отметить, что в пространстве СНГ функционирует Евразийский банк развития (ЕАБР), деятельность которого регламентируется международным правом, т.е. банк обладает международной правоспособностью и пользуется правами юридического лица на территории государств-участников. Банк располагает особым юридическим статусом, подразумевающим на делении его на территории привилегиями и льготами.

Учитывая приведенные этапы гармонизации банковского законодательства стран участниц, считаем необходимым рассмотреть в работе основные их особенности в России, Казахстане и Белоруссии. Законодательство первых двух стран одинаково по структуре: имеются два основных закона, регламентирующих уровни банковской системы [6; 7; 8; 9]. В них присутствуют финансово-правовые нормы деятельности банка первого уровня и нормы, регулирующие деятельность субъектов банковской системы. Имеются также нормы, касающиеся принципов Базельского комитета по банковскому регулированию. В то же время, в российском банковском законодательстве отсутствуют требования Базельского комитета по единому перечню банковских

услуг [10]. Обращаясь к опыту других стран Союза, нужно отметить, что наиболее развитое и систематизированное банковское законодательство на сегодняшний день присутствует в Белоруссии, где Банковский кодекс, принятый в 2010 году, содержит общую и особенную части, включающие в себя как финансово-правовые, так и гражданско-правовые нормы, регулирующие и регламентирующие банковскую деятельность.

Терминологический аппарат банковского законодательства России схож с аналогичным аппаратом в Республике Беларусь. В то же время, уровень понятийного аппарата в РФ и РБ значительно уступают его развитию в Республике Казахстан, которое включает в себя такие понятия, как «макропруденциальное регулирование», «системообразующие финансовые организации», «системные риски», «золотовалютные резервы Национального банка», «межгосударственный банк», «банковский омбудсмен», «банковский конгломерат», «специализированный отраслевой банк», «стабилизационный банк». В последние годы в банковское законодательство Казахстана было введено понятие «монетарная деятельность Национального банка РК» с детальным разъяснением действий последнего на денежном рынке.

В то же время, как отмечают исследователи, российское банковское законодательство «отличается низким уровнем понятийно-категориального аппарата в обоих базовых законах, регулирующих банковскую систему РФ, в настоящий момент отсутствуют статьи, посвященные используемой в них терминологии, не раскрываются такие базовые понятия, как «банковское регулирование», «банковский контроль», «банковский надзор» [6; 7]. На центральные банки стран-участниц возложены идентичные функции, однако в законодательстве РФ в отличие от других стран нет законодательно закрепленного понятия «денежно-кредитная политика», а также не показан перечень инструментов денежно-кредитной политики.

В данном вопросе, учитывая богатый опыт Европейского союза по гармонизации банковских законодательств в банковской сфере и в документах ЕАЭС, нужно ввести общее модельное понятие «кредитная организация», которое будет имплементировано в национальные законодательства стран-участниц ЕАЭС, а также унифицировать понятийный аппарат банковского законодательства с учетом требований международных банковских регуляторов.

Важным аспектом гармонизации банковского законодательства стран-участниц ЕАЭС остается статус основных регуляторов – центральных банков в части их статуса, подотчетности и сферы ответственности. В таблице 2 изложены статус, функции национальных (центральных) банков ЕАЭС.

Таблица 2. Статус, функции национальных (центральных) банков ЕАЭС

Банк	Статус	Подотчетность
Центральный банк Республики Армения	Центральный банк	Председатель ЦБ назначается Национальным собранием РА по предложению Президента
Национальный банк Республики Беларусь	Центральный банк и государственный орган	Президенту РБ
Национальный банк Республики Казахстан	Центральный банк и представляет собой первый уровень банковской системы	Президенту РК в пределах, предоставленных ему законодательством полномочий, независим в своей деятельности
Национальный банк Кыргызской Республики	Центральный банк	Самостоятельно осуществляет свою деятельность независимо от органов государственной власти и управления
Центральный банк Российской Федерации	Особый публично-правовой институт. Не является органом государственной власти	Государственной Думе РФ. Самостоятельно осуществляет свою деятельность независимо от органов государственной власти и управления
Примечание – составлено автором по источникам [6;8;11;12;13]		

Из приведенных в таблице данных можно сделать вывод о том, что центральные банки стран-участниц ЕАЭС как правило подотчетны главе государства, только в Российской Федерации статус Центрального банка закреплен в Конституции РФ, что юридически принято толковать его статус как самостоятельного и независимого органа государственной власти, причем также его можно отнести его к унитарному предприятию, государственному учреждению и к государственной корпорации. Однако, по характеру и практике исполняемых функций не к одному из перечисленных форм он не может быть отнесен.

В процессе гармонизации банковских законодательств стран-участниц ЕАЭС нецелесообразно приведение законодательств по центральным банкам к единому шаблону. В процессе создания наднационального единого финансового регулятора в рамках ЕАЭС, по мнению экспертов ЕЭК, «необходимо принять во внимание специфику правового режима центральных банков государств, основных выполняемых ими функций, степени независимости и оперативности в принятии решений. Это нужно для выработки скоординированной денежно-кредитной политики, в т.ч. мер по обеспечению стабильности национальных валют и банковских систем» [2, с. 35].

Следует отметить, что вопросы гармонизации или унификации банковского законодательства в рамках СНГ уже предпринимались. В 2005 году Бюро межпарламентской ассамблеи выпустило постановление «О рекомендациях по гармонизации законодательства государств-членов ЕврАзЭС в сфере регулирования банковской деятельности» [14]. В данном постановлении были одобрены рекомендации по проведению гармонизации законодательств стран ЕврАзЭС, которые основываются на документах Базельского комитета банковского надзора, а также ОЭСР и МВФ.

Для подготовки этого постановления экспертами ЕврАзЭС была проведена большая работа по сравнительно-правовому анализу национальных законодательств с учетом общепризнанных норм и принципов международного права. Результатом этой работы стала выработка ключевых вопросов, решение которых в национальных банковских законодательствах требовали совершенствования с целью их гармонизации в рамках ЕврАзЭС. Особое внимание Бюро было обращено на правила, касающиеся лицензирования, процедур прекращения банковской деятельности, достаточности капитала, корпоративного управления, системы пруденциальных нормативов, надзорных мер и т.п. [15, с. 90-91].

Однако, вышеуказанные рекомендации не были реализованы вследствие недостаточной межгосударственной интеграции в рамках ЕврАзЭС. Кроме того, в это время разразился мировой экономический кризис, и правительства стран-участниц интеграционного сообщества были всецело заняты внутренними мероприятиями по его преодолению. За прошедший период после принятия постановления в национальные законодательства были внесены изменения, в Кыргызстане был принята новая редакция закона о Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности от 16 декабря 2016 года № 206 (В редакции Законов КР от 2 апреля 2018 года N 34, 11 июля 2018 года N 68, 6 августа 2018 года N 88, 10 декабря 2018 года N 100, 8 июля 2019 года N 83, 23 марта 2020 года N 29, 3 апреля 2020 года N 33, 22 апреля 2020 года N 51, 18 июля 2020 года N 78, 22 июля 2020 года N 85, 24 июня 2021 года № 77) .

Создание впоследствии Таможенного союза, а затем и ЕАЭС придало новый толчок процессу дальнейшей гармонизации банковского законодательства стран-участниц ЕАЭС. Процесс начался с систематизации законов по статусу центральных банков. В Российской Федерации и Республике Казахстан и Республики Беларусь банковская система состоит из двух уровней, но при этом они различны по составу. Банковская система Белоруссии является частью финансовой системы страны, включает в себя Национальный банк и иные банки, но не включает небанковские кредитно-финансовые организации. Во всех трех странах не имеется единого подхода к сфере распространения компетенции центрального банка.

Центральные банки Белоруссии и Казахстана являются государственными учреждениями и этим они отличаются от Центрального банка России, который, как мы упоминали ранее, не является органом государственной власти. Банк России подотчетен Государственной Думе РФ, тогда как в Белоруссии и Казахстане – подотчетны Президенту страны. При этом наибольшая детализация статуса Национального банка характерна для законодательства РК. Спецификой казахстанского банковского законодательства является подробное описание структуры золотовалютных резервов Национального банка Казахстана. Кроме того, Национальный банк РК является единственным органом, определяющим и осуществляющим денежно-кредитную политику страны, в то время как эту функцию в Белоруссии и России выполняют центральные банки совместно с правительствами.

Одним из направлений гармонизации банковского законодательства, необходимого для открытия кредитных учреждений, является унификация требований к учредительным документам. В данном направлении имеются значительные трудности, так как банки в странах-участницах ЕАЭС могут быть открыты в определенных организационных формах. Например, в РФ банки могут быть открыты только в форме хозяйственных обществ, в Казахстане – возможно только в форме акционерного общества, а в Белоруссии – в форме акционерного общества или в форме государственного унитарного предприятия.

Одним из сложных процессов открытия банков является порядок лицензирования. В Казахстане установлен трехэтапный процесс легализации банковской деятельности (разрешение – государственная регистрация – лицензирование), что можно классифицировать как чрезмерно сложная бюрократизированная процедура, содержащая в себе коррупционную составляющую. Необходимо внести в банковское законодательство РК изменения для приведения к двухэтапному процессу (государственная регистрация – лицензирование), как это установлено в других странах ЕАЭС.

Требуется также унификация процесса получения разрешения на открытие банка и получения лицензии, чтобы максимально упростить процедуры внутри интеграционного объединения. Кроме того, требуется унификация процесса регистрации банковских учреждений. В РФ регистрацию банков осуществляет Центральный банк совместно с налоговыми органами, в Белоруссии – Национальный банк, в Казахстане – органы юстиции. Таким образом, единообразный порядок регистрации и лицензирования отсутствует и это является серьезным препятствием к гармонизации и вообще процедуре открытия кредитного учреждения. Нужно, по нашему мнению, глубже и тщательнее изучить порядок получения разрешения и лицензирования, принятый в Европейском Союзе.

Требуется своего межгосударственного согласования вопрос установления единого подхода в вопросе гарантирования вкладов населения и установления единой суммы возмещения на всей территории ЕАЭС. Так, в Российской Федерации максимальная сумма гарантированного обеспечения составляет 1,4 млн. рублей, в Белоруссии государством гарантируется возмещение вкладов в полном объеме, тогда как в Казахстане сумма страхового возмещения составляет 10 млн. тенге (2017 г.). Разработка и внедрение унифицированного подхода по установлению единой суммы возмещения вкладов позволит ускорить построение единого рынка банковских услуг.

В заключение данного исследования можно сделать краткие выводы по вопросу гармонизации банковского законодательства внутри ЕАЭС:

- единый рынок банковских услуг на территории ЕАЭС необходимо строить с учетом ключевых принципов банковского надзора Базельского комитета и передовым опытом международных интеграционных объединений;
- необходимо расширить и унифицировать терминологический аппарат, который должен включать такие базовые понятия, как: «банковский надзор», «банковское регулирование», «макропруденциальное регулирование» и т.п., а также разработка модельного понятия «кредитная организация» и определение ее статуса;
- нужна унификация процедур регистрации и лицензирования кредитной организации в рамках интеграционного объединения, разработка единого перечня банковских услуг (видов деятельности) кредитных организаций, подлежащих взаимному признанию в государствах участниках ЕАЭС;
- необходима разработка единого подхода в вопросе гарантирования вкладов (депозитов) населения и установления единой суммы возмещения на всей территории ЕАЭС

Список цитируемых источников:

1. Финансовые организации в Евразийском экономическом союзе 2012-2016 (Статистический сборник). - М.: Евразийская экономическая комиссия, 2017.
2. Котляров М.А., Рыкова И.Н. Гармонизация банковского законодательства и регулирование банковской сферы ЕАЭС // Финансовый журнал. – 2016. – №1. Михайлов М.В. Формирование общего финансового рынка // Экономические науки. – 2016. - №3 (136).
3. Актуальные направления финансовой интеграции в ЕАЭС: Правовой анализ: монография / под общ. ред. В.Е. Понаморенко. – М.: Издательство «Русайнс», 2015 – 184 с.
4. Федеральный закон от 10 июля 2002 года №86-ФЗ «О центральном банке Российской Федерации» (с изм. от 29.12.2014 г. № 451-ФЗ. № 484-ФЗ).

5. Закон РК от 30 марта 1995 года № 2155 «О Национальном банке Республики Казахстан».
/www.zakon.kz.
6. Закон РК от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан. / www.zakon.kz.
7. Основополагающие принципы эффективного банковского надзора (Основополагающие базельские принципы) / Электронный фонд правовой и нормативно-технической документации [Электронный ресурс] (<http://docs.cntd.ru/document/901723842>).
8. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. №441-3 [Электронный ресурс] (<http://kodex.by/bankovskij-kodex-rb>).
9. Закон КР от 16 декабря 2016 года №207 «О Национальном банке Кыргызской Республики» [Электронный ресурс] <http://www.eurasiancommission.org>.
10. Постановление Бюро Межпарламентской Ассамблеи Евразийского экономического сообщества от 14 апреля 2005 года №11 «О рекомендациях по гармонизации законодательства государств-членов ЕврАзЭС в сфере государственного регулирования банковской деятельности» [Электронный ресурс] <http://www.docs.cntd.ru/>.
11. Евразийский экономический союз (ЕАЭС): финансовая и промышленная политика / под ред. д.э.н., академика РАЕН Рыковой И.Н. – М.: НИФИ, 2015. – 123 с.

Рецензент: Джолдошева Т.Ю. – доктор экономических наук, профессор, директор ВШМ и PhD КЭУ им. М.Рыскулбекова