

УДК 336.025

**Ключевые слова:**

гармонизация, банк, банковская система, законодательство, регулирование, Евразийский экономический союз

**М. А. Котляров**, д. э. н.,

проф., гл. науч. сотр. Центра отраслевой экономики Научно-исследовательского финансового института (e-mail: kotlyar2005@list.ru)

**И. Н. Рыкова**, д. э. н.,

руководитель Центра отраслевой экономики Научно-исследовательского финансового института (e-mail: rykova@nifi.ru)

# Гармонизация банковского законодательства и регулирования банковской сферы стран ЕАЭС

*Гармонизация банковского законодательства стран Евразийского экономического союза (ЕАЭС) — это не просто формальная сверка положений нормативных актов и законов, регулирующих отдельные направления банковской деятельности. Наряду с юридическими аспектами необходимо принимать во внимание то экономическое влияние на деятельность финансовых институтов, которое могут оказать адаптируемые нормы.*

Эффективность процессов гармонизации законодательства во многом 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; обеспечение эффективности рынков капитала и возможности доступа банков к новым источникам финансирования, формирование приемлемого портфеля депозитов и активов, способствующих поддержанию и увеличению платежеспособности; возникновение вероятных преимуществ перед банками-конкурентами, складывающихся за счет анализа дополнительных источников информации по операциям банка (асимметричная информация) и др.

Реализация процессов гармонизации банковского законодательства и функционирования банковской сферы РФ как участницы ЕАЭС включает в себя ряд этапов, основанных на следующих практических рекомендациях.

## **ГАРМОНИЗАЦИЯ И СИСТЕМАТИЗАЦИЯ ПРАВОВЫХ НОРМ, ФОРМИРУЮЩИХ ОСНОВЫ ДЕЙСТВУЮЩЕГО БАНКОВСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА**

В настоящее время в Российской Федерации в двух базовых федеральных законах (Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»<sup>1</sup>, Федеральный закон Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-И

<sup>1</sup> Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм., внесенными федеральными законами от 29.12.2014 № 451-ФЗ, № 484-ФЗ).

«О банках и банковской деятельности»<sup>2)</sup> присутствуют почти исключительно финансово-правовые (традиционно понимаемые как публично-правовые) нормы. Нелицензируемые банковские сделки регулируются при этом гражданским законодательством. Обращаясь к опыту других стран ЕАЭС, нужно отметить, что наиболее развитое и систематизированное банковское законодательство на сегодняшний день присутствует в Республике Беларусь (РБ), где Банковский кодекс, принятый в 2010 г., содержит общую и особенную части, включающие в себя как финансово-правовые, так и гражданско-правовые нормы, регулирующие и регламентирующие банковскую деятельность<sup>3)</sup>. Также с целью гармонизации в российское банковское законодательство сегодня необходимо ввести единый перечень банковских услуг в соответствии с основополагающими принципами Базельского комитета по банковскому регулированию<sup>4)</sup>.

Вывод: необходимо совершенствование Федерального закона «О банках и банковской деятельности» путем внесения в него гражданско-правовых норм деятельности банков, а также единого перечня банковских операций.

### **ГАРМОНИЗАЦИЯ ПОНЯТИЙНО-КАТЕГОРИАЛЬНОГО АППАРАТА**

Российское банковское законодательство отличается наиболее низким уровнем понятийно-категориального аппарата по сравнению с нормативно-правовыми основами, действующими сегодня в других странах — участницах ЕАЭС. В обоих базовых законах, регулирующих банковскую сферу РФ<sup>5)</sup>, на настоящий момент отсутствуют статьи, посвященные используемой в них терминологии. Не раскрываются такие базовые понятия, как «банковское регулирование», «банковский контроль», «банковский надзор».

Терминологический аппарат банковского законодательства РФ, включающий в себя такие понятия, как «банковская система», «кредитная организация», «банк», «небанковская кредитная организация», «банковская группа», «банковский холдинг», наиболее схож с терминологическим аппаратом РБ. В то же время уровень понятийного аппарата и в РФ, и в РБ существенно уступают его развитию в Республике Казахстан (РК). Банковское законодательство РК включает в себя такие понятия, как «макропруденциальное регулирование», «системные риски», «системообразующие финансовые организации», «золотовалютные резервы Национального банка Республики Казахстан», «межгосударственный банк», «банковский омбудсмен», «банковский конгломерат», «специализированный отраслевой банк», «стабилизационный банк» и др.<sup>6)</sup> Более того, в 2005–2014 гг. постановлениями правления Национального банка Республики Казахстан (НБРК) было введено не только понятие «монетарная деятельность НБРК», но и ее детальное разъяснение и степень воздействия на нее НБРК<sup>7)</sup>.

<sup>2)</sup> Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изм. на 2014 г.).

<sup>3)</sup> Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-3 (с изм. на 2012 г.) (<http://kodeks.by/bankovskij-kodeks-rb>).

<sup>4)</sup> Основополагающие принципы эффективного банковского надзора (Основополагающие базельские принципы) / Электронный фонд правовой и нормативно-технической документации (<http://docs.cntd.ru/document/901723842>).

<sup>5)</sup> Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»; Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

<sup>6)</sup> Закон Республики Казахстан от 30 марта 1995 г. № 2155 «О Национальном Банке Республики Казахстан» (с изм. на 2014 г.) ([http://online.zakon.kz/document/?doc\\_id=1003548](http://online.zakon.kz/document/?doc_id=1003548)); Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 г. № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (с изм. на 2014 г.) ([http://online.zakon.kz/document/?doc\\_id=1003931](http://online.zakon.kz/document/?doc_id=1003931)).

<sup>7)</sup> Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 ноября 2005 года № 153 «Об определении деятельности, относящейся к монетарной» (в редакции постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29.03.2010 № 27, от 25.07.2014 № 154) ([http://online.zakon.kz/Document/?doc\\_id=30040736](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30040736)).

На центральные банки стран — участниц ЕАЭС возложены идентичные функции, однако в законодательстве РФ, в отличие от РБ, нет законодательно закрепленного понятия «денежно-кредитная политика», а также нет перечня инструментов денежно-кредитной политики.

Учитывая опыт проведения гармонизации в ЕС и уже состоявшиеся в ряде стран — участниц ЕАЭС попытки гармонизации банковского законодательства, в нормативно-правовые основы необходимо ввести общее модельное определение понятия «кредитная организация», которое будет имплементировано в национальные законодательства стран — участниц Союза (в т. ч. РФ). Также необходимо закрепить перечень организаций, специфический статус которых определяется национальным законодательством и к которым, следовательно, не относятся унифицированные требования.

Вывод: необходимо расширение и законодательное закрепление терминологического аппарата банковской деятельности, а также деятельности ЦБ РФ; введение унифицированного понятия «кредитная организация».

### **ГАРМОНИЗАЦИЯ ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫХ ОСНОВ РЕГУЛЯТОРОВ**

В настоящее время в странах — участницах ЕАЭС реализуются различные модели деятельности центральных банков в части их статуса, подотчетности и сферы ответственности. В отдельных странах национальные (центральные) банки подчиняются непосредственно главам государств. В России, например, статус Центрального банка закреплен Конституцией, положения ст. 75 которой позволяют толковать статус Центрального банка как самостоятельного и независимого органа государственной власти.

Стоит отметить, что в юридической литературе существует несколько направлений, рассматривающих организационно-правовой статус ЦБ РФ как унитарного предприятия (коммерческая организация), государственного учреждения, государственной корпорации, некоммерческого предприятия<sup>8</sup>. В то же время на основании задач, функций, полномочий ЦБ РФ и практики его функционирования он не может быть однозначно отнесен ни к одной из вышеперечисленных форм.

Полагаем, что попытка выработки единого шаблона для всех стран — участниц ЕАЭС вряд ли возможна, да и целесообразна. Вместе с тем принятие во внимание специфики правового режима национальных (центральных) банков государств, основных выполняемых ими функций, степени независимости и оперативности в принятии решений является необходимым условием для выработки скоординированной денежно-кредитной политики, в т. ч. мер по обеспечению стабильности национальных валют и банковских систем.

Вывод: необходима содержательная проработка специфики статуса, подотчетности, выполняемых функций центральных (национальных) банков стран — участниц ЕАЭС.

### **ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ВОПРОСЫ СОЗДАНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ЕДИНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ ЛИЦЕНЗИРОВАНИЯ**

Унификация законодательства стран — участниц ЕАЭС по данному критерию в настоящее время весьма затруднительна в связи с различиями в организационно-правовых формах, в которых могут создаваться банки. Согласно действующему законодательству в РФ банки могут быть созданы в форме хозяйственных обществ: в виде обществ с ограниченной ответственностью (ст. 87-94 ГК РФ<sup>9</sup>, Федеральный закон от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»<sup>10</sup>), с дополнительной ответственностью

<sup>8</sup> См., напр., систематизацию, представленную в источнике: *Организационно-правовая форма Центрального банка РФ, как юридического лица* (<http://www.bankforward.ru/bfos-650-4.html>).

<sup>9</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая (в ред. ФЗ от 30.11.1994 № 52-ФЗ, от 05.05.2014 № 99-ФЗ, от 06.04.2015 № 80-ФЗ).

<sup>10</sup> Федеральный закон от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

(ст. 95 ГК РФ<sup>11</sup>) и в виде акционерных обществ (ст. 96-104 ГК РФ<sup>12</sup> и Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»<sup>13</sup>). В РК создание банков возможно только в форме акционерного общества<sup>14</sup>, а в РБ — либо в форме акционерного общества, либо в форме государственного унитарного предприятия<sup>15</sup>. В то же время разница в организационно-правовых формах, по мнению специалистов, не является существенным препятствием к процессам гармонизации: «положения, касающиеся организационно-правовых форм и учредительных документов кредитной организации, целесообразно оставить на национальном уровне регулирования»<sup>16</sup>, в то время как разница в требованиях лицензирования банковской деятельности может ее усложнить. В РФ в данный момент существует трехэтапный процесс легализации банковской деятельности: заключение ЦБ РФ (проходит в два этапа: заключение ГТУ ЦБ РФ, заключение ЦБ РФ) — государственная регистрация — лицензирование, что является чрезмерно забюрократизированной процедурой. Данный порядок должен быть изменен и приведен к двухэтапному процессу (государственная регистрация — лицензирование), аналогичному тому, который сейчас реализуется, например, в РБ.

Необходимо обратить внимание на отсутствие единообразия в сфере законодательного регулирования порядка открытия банка и получения лицензии. В РК получение разрешения на открытие банка регулируется ст. 19 Закона о НБРК, а получение лицензии — ст. 26 Закона об НБРК<sup>17</sup>. Законодательство РФ предусматривает единый перечень документов, который предоставляется для регистрации и лицензирования кредитной организации (гл. 3 Инструкции ЦБ № 135-И<sup>18</sup>). Регистрацию банков в РФ осуществляет Центральный банк совместно с налоговыми органами, в РБ — Национальный банк, в РК — органы юстиции. Представляется целесообразным в рамках процесса гармонизации ввести единую технологию регистрации и лицензирования кредитных организаций аналогично процессу получения разрешений в ЕС.

Необходимым в плане лицензирования банковской деятельности было бы введение принципа признания национальных банковских лицензий стран — членов ЕАЭС на всей территории ЕАЭС. Иными словами, банки, получившие лицензии в стране своего местонахождения, смогут на законных основаниях осуществлять свою деятельность в других странах ЕАЭС без получения каких-либо дополнительных разрешений и дополнительных лицензий. При этом контроль над их деятельностью должен быть, на наш взгляд, возложен на контролирующие органы государств по месту фактической деятельности банка.

Вывод: необходима гармонизация получения лицензии на основе двухэтапного процесса, введение единой технологии регистрации и лицензирования, распространение действия лицензий кредитных организаций стран — членов ЕАЭС на всей территории ЕАЭС.

<sup>11</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая.

<sup>12</sup> Там же.

<sup>13</sup> Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

<sup>14</sup> Закон Республики Казахстан от 30 марта 1995 г. № 2155 «О Национальном Банке Республики Казахстан» (с изм. на 2014 г.); Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 г. № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (с изм. на 2014 г.).

<sup>15</sup> Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-З (принят палатой представителей 3 октября 2000 г., одобрен Советом РБ 12 октября 2000 г., с изм. на 2012 г.) (<http://kodeks.by/bankovskij-kodeks-rb>).

<sup>16</sup> Понаморенко В. Е. Европейская интеграция // Евразийский юридический журнал. 2014. № 3 (70). С. 66–70.

<sup>17</sup> Закон Республики Казахстан от 30 марта 1995 г. № 2155 «О Национальном Банке Республики Казахстан» (с изм. на 2014 г.).

<sup>18</sup> Инструкция Банка России от 02.04.2010 № 135-И (ред. от 25.11.2014) «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» // Вестник Банка России. 30.04.2010. № 23.

## ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ БАНКОВ С ИНОСТРАННЫМИ ИНВЕСТИЦИЯМИ. РАЗМЕР УЧАСТИЯ ИНОСТРАННОГО КАПИТАЛА

На сегодняшний день создание филиалов иностранных банков в РФ запрещено, также законодательно не закреплена возможная доля участия иностранного капитала в банковском секторе (Правительство РФ внесло в Госдуму законопроект № 501490-6 «О внесении изменений в статьи 16 и 18 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”»<sup>19</sup>, однако он до сих пор не принят). Аналогичная ситуация сегодня наблюдается и в РБ, в то время как законодательство РК допускает такое участие в размере не более 50 %.

Подобное ограничение иностранного капитала имеет свои исторические объективные причины. Однако кредитные учреждения остаются одним из главных проводников финансовых ресурсов в экономику. Следовательно, стимулирование развития банковского сектора, а также создание условий для привлечения банковского капитала по более низкой стоимости — одна из важных задач евразийской финансово-банковской интеграции. В рамках гармонизации банковских услуг в ЕАЭС снятие ограничения на участие иностранного капитала стран — членов ЕАЭС позволит сократить сроки интеграции финансовых систем стран-участниц в общее экономическое пространство Союза, увеличить активы банков.

Вывод: необходимо законодательное снятие ограничений на участие иностранного капитала в банковском секторе стран — членов ЕАЭС.

## ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ

В РФ систему страхования вкладов физических лиц в банках регулирует Федеральный закон № 177-ФЗ<sup>20</sup>, согласно которому (ст. 11) максимальная сумма страхового обеспечения составляет 1,4 млн руб. Отметим, что в странах — членах ЕАЭС нет унифицированного подхода к сумме выплат по денежным депозитам населения. Например, в РБ государством гарантируется возмещение вкладов в полном объеме (Закон РБ от 2008 г. № 369-З «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц»<sup>21</sup>), в то время как в РК (ст. 765 ГК РК) гарантия составляет 5 млн тенге по вкладам в иностранных валютах (приблизительно \$15 тыс.) и 10 млн тенге — по вкладам в национальной валюте (приблизительно \$30 тыс.). Для сравнения — в странах ЕС гарантия составляет €100 тыс., в США — \$250 тыс.<sup>22</sup>

Защита национальных интересов банков требует выработать единый подход к суммам страховых возмещений вкладов на всей территории ЕАЭС и имплементировать его в национальные законодательства (в т. ч. в банковское законодательство РФ), что позволит построить единый рынок банковских услуг. Возможно за основу взять сумму возмещения, установленную в России, с ее последующим увеличением.

Вывод: необходимо установление единого подхода к вопросу гарантирования вкладов населения и установления единой суммы возмещения на всей территории ЕАЭС с имплементацией нормы в национальные законодательства стран — участниц Союза, в т. ч. РФ.

<sup>19</sup> Проект Федерального закона № 501490-6 «О внесении изменений в статьи 16 и 18 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”» (ред., принятая ГД ФС РФ в первом чтении 17.06.2014).

<sup>20</sup> Федеральный закон от 23 декабря 2008 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

<sup>21</sup> Закон РБ от 8 июля 2008 г. № 369-З «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц» ([http://kodeksy-by.com/zakon\\_rb\\_o\\_garantirovannom\\_vozmewenii\\_bankovskih\\_vkladov\\_depozitov\\_fizicheskikh lits.htm](http://kodeksy-by.com/zakon_rb_o_garantirovannom_vozmewenii_bankovskih_vkladov_depozitov_fizicheskikh lits.htm)).

<sup>22</sup> Сошина В. Фонд страхования вместо круговой поруки // Национальный банковский журнал. 2012. № 1.

## РЕГЛАМЕНТАЦИЯ РАБОТЫ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ НА ТЕРРИТОРИИ ЕАЭС

Международные платежные системы (Visa, MasterCard) осуществляют свою деятельность на территории всех стран — участниц ЕАЭС, и до 2015 г. порядок их работы был идентичен. В 2014 г. были пересмотрены условия работы международных платежных систем на территории России: установление депозитарного взноса и осуществление расчетов строго через национальную платежную систему России, запрет на размещение операционных центров платежных систем за пределами России и передачу информации по переводам денежных средств, осуществляемым в рамках платежной системы, на территорию иностранного государства (исключения сделаны только для трансграничных переводов). Также в России было объявлено о создании собственной национальной платежной системы карточных расчетов, независимой от международных платежных систем (Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»<sup>23</sup>).

Надо отметить, что до 2015 г. в России национальная платежная система карточных расчетов должным образом не функционировала. К началу 2014 г. совокупная доля иностранных платежных систем Visa и MasterCard, по ряду экспертных оценок, составляла до 85 %.

В РБ на 1 января 2014 г., по данным аналитиков, на долю национальной платежной карточной системы «Белкарт» приходилось около 45 % пластиковых карт, выпускаемых в Белоруссии. С марта 2014 г. в партнерстве с MasterCard начат выпуск пластиковых карт «БелКарт-Maestro», которые можно использовать не только в Белоруссии, но и за рубежом<sup>24</sup>.

Изменение работы международных карточных систем в РФ, слабое развитие собственной национальной карточной платежной системы влечет за собой увеличение стоимости услуг данного сегмента для держателей банковских карт в российских банках и, как следствие, снижение конкурентоспособности российских банков в этой сфере.

Вывод: необходимо внедрение на территории ЕАЭС единой карточной платежной системы для держателей пластиковых карт, эмитированных странами — участницами ЕАЭС, и интеграция национальных платежных систем в общую систему.

## ГАРМОНИЗАЦИЯ БАНКОВСКИХ ДОКУМЕНТАРНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Стремление стран ЕАЭС к единому экономическому пространству ставит вопрос о необходимости приведения законодательства в области документарных операций во всех странах ЕАЭС в соответствие с международными правилами оформления аккредитивов UCP-600<sup>25</sup> (Унифицированные обычаи и правила по документарному аккредитиву) и международными правилами оформления гарантий — URGD 758<sup>26</sup> (Унифицированные правила ICC для гарантий по требованию). Вопросы финансовой безопасности сделок и механизмы обеспечения исполнения обязательств должны входить в концепцию внедрения системы минимизации рисков в каждом субъекте банковской системы стран — участниц ЕАЭС, хотя в международной практике отсутствует принцип обязательного использования правил UCP при регулировании торговых сделок.

Необходимо обратить внимание на практику применения аккредитивов и гарантий в рамках сделок одного государства, где чаще всего действует внутреннее национальное

<sup>23</sup> Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2015).

<sup>24</sup> Яшина Г. Национальная платежная система. Почему России нужна альтернатива Visa и MasterCard / Интернет-издание «Капитал страны» (<http://kapital-rus.ru/articles/article/246910/>).

<sup>25</sup> UCP 600 (the latest revision of the Uniform Customs and Practice that govern the operation of letters of credit, 1 July 2007) / International Chamber of Commerce (<http://shippingandfreightresource.com/wp-content/uploads/2013/05/ucp-600.pdf>).

<sup>26</sup> ICC Uniform Rules for Demand Guarantees (URDG 758, 2010 Ed.) / International Chamber of Commerce (<http://store.iccwbo.org/urdg-russian>).

законодательство. В то же время в транснациональных сделках в настоящее время практически в 100 % случаев используются только правила UCP. Поскольку правила являются унифицированным международным инструментом, все документы предоставляются на английском языке, условия аккредитива подаются тоже на английском языке, а следовательно, и проверка документов также ведется, исходя из требований английского языка. И даже при наличии перевода правил UCP рабочим инструментом остается английский вариант.

Если рассматривать ЕАЭС как единое экономическое пространство в будущем, унификация документарных операций стран-участниц, в т. ч. России, их соответствие международным стандартам позволит надзорным органам национальных банковских систем минимизировать незаконные схемы, направленные на псевдопоставки товаров как внутри ЕАЭС, так и за ее пределы.

Вывод: необходимо внесение в национальное законодательство России (как и других стран — участниц ЕАЭС) положений международных правил UCP-600 и URGD 758.

Подводя итог представленным рекомендациям, следует отметить, что в настоящее время профильными комиссиями ЕАЭС уже прорабатываются вопросы о введении в ЕАЭС единого наднационального банковского регулятора. Однако, на наш взгляд, внесение предложений по данному вопросу преждевременно, оно может быть законодательно оформлено только после введения и адаптации в реальных условиях мер по гармонизации банковского законодательства в пределах каждой страны, в т. ч. в России.

Финансовый сектор является важным пунктом интеграции, который открывает перед участниками ЕАЭС новые возможности использования капитала. Однако для достижения необходимого уровня интеграции в экономическое пространство ЕАЭС, при котором будет возможно создание общего финансового рынка, сегодня России необходимо поэтапное внедрение особых интеграционных инструментов, что невозможно сделать за короткий промежуток времени. Общий финансовый рынок ЕАЭС призван обеспечить эффективное распределение капитала, диверсифицировать риски, повысить конкуренцию на рынке финансовых услуг и снять барьеры по взаимному допуску на рынки.

Согласно прогнозу представителей Евразийской экономической комиссии, общий финансовый рынок ЕАЭС можно будет назвать сформированным к 2030 г.<sup>27</sup> Это обусловлено необходимостью прохождения нескольких этапов евразийской интеграции. Первым этапом формирования общего финансового рынка можно считать гармонизацию законодательства стран Евразийского экономического союза. В настоящее время страны ЕАЭС, в том числе Россия, используют в совокупности нормы национального законодательства и нормы международного права.

Двухсторонние и многосторонние договоры государств (как и резидентов стран) регламентируются международным правом. Однако для создания эффективного общего финансового рынка необходимо, чтобы субъекты рынка действовали в едином правовом поле. Современные трудности взаимодействия резидентов государств — участников ЕАЭС вызваны существующими правовыми различиями между законодательствами РФ, РК и РБ. Это затрудняет осуществление экономической деятельности и взаимодействие стран-участниц. Примером унификации банковского законодательства и банковской сферы в данном случае для России (в числе членов ЕАЭС) может выступить Европейский союз, где созданы наднациональные институты, а также особая правовая среда для стран-участниц.

---

<sup>27</sup> Цит. по: Бекмухаметова А. Б. Финансовые механизмы углубления интеграции экономик стран — членов ЕАЭС / Публикации преподавателей КазНУ им. Аль-Фараби. 2015 (<http://pps.kaznu.kz/2/Main/FileShow2/20668/99/3/6/0/>).

**Библиография**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая (в ред. ФЗ от 30.11.1994 № 52-ФЗ, от 05.05.2014 № 99-ФЗ, от 06.04.2015 № 80-ФЗ).
2. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм., внесенными федеральными законами от 29.12.2014 № 451-ФЗ, № 484-ФЗ).
3. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изм. на 2014 г.).
4. Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».
5. Федеральный закон от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».
6. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
7. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2015).
8. Проект Федерального закона № 501490-6 «О внесении изменений в статьи 16 и 18 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»» (ред., принятая ГД ФС РФ в первом чтении 17.06.2014).
9. Инструкция Банка России от 02.04.2010 № 135-И (ред. от 25.11.2014) «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» // Вестник Банка России. 30.04.2010. № 23.
10. Исследование подходов к гармонизации законодательства на финансовых рынках Евразийского экономического союза / Под ред. И. Н. Рыковой. Научный доклад. М.: НИФИ, 2015.
11. Котляров М. А., Платонов С. Р., Рыкова И. Н. Формирование финансовых надзорных органов ЕАЭС: адаптация европейского опыта // Научно-исследовательский финансовый институт. Финансовый журнал. 2015. № 3.
12. План мероприятий гармонизации национальных законодательств в финансовой сфере Евразийского экономического союза на 2015–2030 гг. («дорожная карта») / Под ред. И. Н. Рыковой. Научный доклад. М.: НИФИ. 2015.
13. Понаморенко В. Е. Европейская интеграция // Евразийский юридический журнал. 2014. № 3.
14. Сошина В. Фонд страхования вместо круговой поруки // Национальный банковский журнал. 2012. № 1.
15. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-З (с изм. на 2012 г.) [Электронный ресурс] / Интернет-ресурс [Kodeks.by](http://kodeks.by). Режим доступа: <http://kodeks.by/bankovskij-kodeks-rb>.
16. Бекмухаметова А. Б. Финансовые механизмы углубления интеграции экономик стран — членов ЕАЭС [Электронный ресурс] / Публикации преподавателей КазНУ им. Аль-Фараби. 2015. Режим доступа: <http://pps.kaznu.kz/2/Main/FileShow/2/0668/99/3/6/0/>.
17. Закон Республики Беларусь от 2008 г. № 369-З «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц» [Электронный ресурс] / Интернет-ресурс [Kodeksy-by.com](http://kodeksy-by.com/zakon_rb_o_garantirovannom_vozmewenii_bankovskih_vkladov_depozitov_fizicheskikh_lits.htm). Режим доступа: [http://kodeksy-by.com/zakon\\_rb\\_o\\_garantirovannom\\_vozmewenii\\_bankovskih\\_vkladov\\_depozitov\\_fizicheskikh\\_lits.htm](http://kodeksy-by.com/zakon_rb_o_garantirovannom_vozmewenii_bankovskih_vkladov_depozitov_fizicheskikh_lits.htm).
18. Закон Республики Казахстан от 30 марта 1995 г. № 2155 «О Национальном Банке Республики Казахстан» (с изм. на 2014 г.) [Электронный ресурс] / Информационная система «Параграф». Режим доступа: [http://online.zakon.kz/document/?doc\\_id=1003548](http://online.zakon.kz/document/?doc_id=1003548).
19. Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 г. № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (с изм. на 2014 г.) [Электронный ресурс] / Информационная система «Параграф». Режим доступа: [http://online.zakon.kz/document/?doc\\_id=1003931](http://online.zakon.kz/document/?doc_id=1003931).
20. Организационно-правовая форма Центрального банка РФ, как юридического лица [Электронный ресурс] / BankForward. Режим доступа: <http://www.bankforward.ru/bfos-650-4.html>.
21. Постановление правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 ноября 2005 года № 153 «Об определении деятельности, относящейся к монетарной» (в редакции постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29.03.2010 № 27, 25.07.2014 № 154) [Электронный ресурс] / Информационная система «Параграф». Режим доступа: [http://online.zakon.kz/Document/?doc\\_id=30040736](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30040736).
22. Основополагающие принципы эффективного банковского надзора (Основополагающие базельские принципы) [Электронный ресурс] / Электронный фонд правовой и нормативно-технической документации. Режим доступа: <http://docs.cntd.ru/document/901723842>.
23. Яшина Г. Национальная платежная система. Почему России нужна альтернатива Visa и MasterCard [Электронный ресурс] / Интернет-издание «Капитал страны». 2014. Режим доступа: <http://kapital-rus.ru/articles/article/246910/>.
24. UCP 600 (the latest revision of the Uniform Customs and Practice that govern the operation of letters of credit, 1 July 2007) [Электронный ресурс] / International Chamber of Commerce. Режим доступа: <http://shippingandfreightresource.com/wp-content/uploads/2013/05/ucp-600.pdf>.
25. ICC Uniform Rules for Demand Guarantees (URDG 758, 2010 Ed.) [Электронный ресурс] / International Chamber of Commerce. Режим доступа: <http://store.iccwbo.org/urdg-russian>.