

УДК 339.9

Б.Б. Логинов

МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНКОВСКИЙ БИЗНЕС В КОНТЕКСТЕ ПРАВИЛ И НОРМ ВТО

Аннотация. Россия находится в составе стран-членов ВТО уже в течение 5 лет и как участник обязана соблюдать требования этой организации во всех секторах экономики, включая банковскую деятельность. В статье проанализированы основные правила работы банковского рынка в соответствии с Приложением к ГАТС по финансовым услугам. Дана краткая историческая справка по имплементации стандартов ВТО в национальные банковские законодательства. Указаны горизонтальные и вертикальные изъятия из национального режима присутствия иностранных банков на российском рынке.

Ключевые слова: Всемирная Торговая Организация (ВТО), международные банки, Генеральное Соглашение по Торговле Услугами (ГАТС), национальный режим, режим наибольшего благоприятствования, банковский рынок.

Boris Loguinov

INTERNATIONAL BANKING IN THE CONTEXT OF THE WTO RULES AND STANDARDS

Annotation. Russia has already been being a WTO country-member for 5 years and as a participant obliged to meet requirements of this organization in all sectors of the Russian economy, including banking. In the article the main rules of the banking market functioning as they are written in the Financial Annex to GATS are observed. It contains the short historic reference of the WTO standard implementations in national banking legislation. The author reviewed horizontal and vertical exceptions from the national arrangement of the presence of foreign banks in the Russian market.

Keywords: World Trade Organization (WTO), international banks, General Agreement on Trade of Services (GATS), national treatment, most favoured nation treatment, banking market.

22 августа 2017 г. исполняется 5 лет участия России во Всемирной Торговой Организации. Срок не такой большой, но требующий тщательного осмысления нашего участия в этом многостороннем торговом институте. Строго говоря, ВТО нельзя назвать в чистом виде торговой организацией, поскольку положения базовых соглашений, лежащих в ее основе, выходят далеко за рамки только внешнеторгового регулирования. В обширном пакете соглашений можно найти договоры, регулирующие инвестиционные связи (Соглашение по инвестиционным мерам, связанным с торговлей, ТРИМС), отношения с интеллектуальной собственностью (Соглашение по торговым аспектам прав на интеллектуальную собственность, ТРИПС), отдельные сферы финансовой политики государств-членов (Соглашения по субсидиям и госзакупкам) и многие другие экономические операции. Однако именно финансовый сектор и его неотъемлемая часть – рынок финансовых услуг – был и продолжает оставаться предметом жестких дискуссий и споров стран-участниц, поскольку является крайне чувствительным элементом для обеспечения национальной безопасности и устойчивости национальной экономики к внешним и внутренним финансовым шокам, а также необычайно интересен для ведения бизнеса финансовыми компаниями. Несмотря на общую линию открытости национальных рынков во многих странах-членах ВТО для иностранных финансовых институтов действуют многочисленные ограничения, оформленные в виде изъятий из положений ГАТС и смежных с ним документов.

В 1995 г. странами-членами ВТО было разработано первое и основное Приложение к ГАТС

по финансовым услугам. Как и в других соглашениях ВТО, в основу договоренностей в данной сфере было положено несколько основополагающих принципов, вытекающих из целей и задач функционирования самой организации: либерализация торговли финансовыми услугами, обеспечение национального режима и режима наибольшего благоприятствования, или по-другому недискриминация финансовых учреждений с точки зрения их резидентства и страновой принадлежности, разрешение споров между странами в области регулирования финансовых рынков путем переговоров, возможность отступления от договоренностей (правда, в том случае, если они угрожают целостности и стабильности финансовой системы страны и нарушают права инвесторов, вкладчиков и других лиц). Поставленная цель либерализации международной финансовой деятельности, в частности деятельности банков, достигается путем последовательных сокращений и отмены правительствами стран-членов ВТО ограничений по доступу на национальные рынки услуг. Напомним, что положения ГАТС распространяются на коммерческие операции, а потому услуги центральных банков банковским учреждениям (такие как рефинансирование их обязательств кредитором последней инстанции) не подпадают под его действие [5]. Наиболее распространенными видами ограничений на рынках банковских услуг в странах-членах по информации, собранной экспертами ВТО, являются:

- ограничения по типам юридических лиц и видам обособленных подразделений финансовых организаций, например, запрет на деятельность филиалов иностранных банков в ряде стран;
- квотирование иностранных инвестиций в банковский сектор, когда устанавливается максимально возможная доля иностранного капитала в совокупном банковском капитале страны в процентном отношении. Подобное ограничение, в частности, было установлено в 1993 г. Банком России для российской банковской системы в размере 12 %. Позднее эта квота была отменена самим же ЦБ РФ и, строго говоря, на тот момент была бесполезна, поскольку иностранные банки не выбирали и половины ее величины и им потребовалось более 10 лет, чтобы перешагнуть эту планку [2]. В протоколе рабочей группы о присоединении Российской Федерации к ВТО в 2011 г. была зафиксирована возможность введения в России 50 % квоты на участие в совокупном банковском капитале, но она до сих пор не введена законодательно, в отличие от страхового рынка;
- ограничения по количеству иностранных поставщиков услуг;
- особые требования в лицензировании, например, к составу учредителей;
- квоты на общую стоимость операций или активов иностранных банков и др.

Кроме того, страны-члены ВТО стремятся к устранению монополизации рынков финансовых услуг. Монопольные права на поставку банковских услуг, по которым приняты конкретные обязательства, могут предоставляться только по предварительному (не менее чем за три месяца) уведомлению Совета по торговле услугами при выполнении предусмотренных в ГАТС процедур внесения соответствующих изменений в национальный перечень конкретных обязательств. Любой монопольный банк, под которым понимается юридическое лицо, уполномоченное или созданное членом ВТО в качестве единственного поставщика банковских услуг на соответствующем рынке на территории этого члена ВТО, должен:

- при монопольной поставке банковских услуг поступать в соответствии с обязательствами члена ВТО по режиму наибольшего благоприятствования и конкретным обязательствам;
- при поставке банковских услуг, которые не относятся к сфере его монопольных прав и по которым приняты конкретные обязательства, включенные в национальный перечень члена ВТО, отказать от злоупотребления своим монопольным положением.

Следует отметить, что в области регулирования международной торговли услугами в странах-членах ВТО прослеживается та же тенденция, что и в регулировании международной торговли товарами: страны постепенно переносят фокус такого регулирования с открытых и прямых форм, законодательных мер к косвенным, так называемым техническим барьерам, административным процедурам

и т.п. Точно так же как в международной торговле товарами, развитые страны в гораздо большей степени заинтересованы в либерализации рынков финансовых услуг других стран, чем своих. Политика такого рода двойных стандартов четко прослеживается в их поведении на переговорах. Формально внутренние рынки развитых стран более открыты для деятельности иностранных банков, чем в развивающихся странах и странах с переходной экономикой. Однако при детальном рассмотрении национальных законодательств и подзаконных актов этих стран, особенно на региональном и местном уровнях, открытость национальных банковских систем не так очевидна и убедительна. Скажем, в США банковское законодательство далеко от идеала и в отдельных штатах предусматривает, к примеру, запрет на деятельность филиалов иностранных банков или прием иностранными банковскими учреждениями во вклады сбережений американских граждан [3].

Законодательство многих развитых стран уже в 1995 г. соответствовало требованиям ГАТС и Приложения по финансовым услугам. Однако еще в течение двух лет, вплоть до середины 1997 г., продолжались переговоры и уточнялись обязательства стран. Вместе с тем соответствие законодательства требованиям ВТО не означает отсутствия исключений и изъятий из установленных режимов. До сих пор ряд развитых стран сохраняет изъятия из национального режима (НР) [1]. Например, в Австрии управляющие директора филиалов или юридических лиц иностранных поставщиков услуг, в том числе банков, должны быть гражданами этой страны, а кроме того, филиалы иностранных акционерных обществ (Aktiengesellschaften) и ООО (Gesellschaften mit beschränkter Haftung) для доступа на рынок должны получить разрешение уполномоченного министерства, которое издает специальное постановление для легализации этих институтов (относится к горизонтальным изъятиям).

В то же время отдельные развивающиеся страны согласились на более либеральный для себя вариант национального регулирования рынка банковских услуг и отменили или снизили отдельные жесткие требования. При этом понятно, что чувствительность экономики развивающихся стран к иностранным финансовым институтам и их операциям несопоставимо выше по сравнению с экономиками развитых стран. Так, в Протоколе к ГАТС по финансовым услугам еще в 1997 г., вступившем в силу в 1999 г., зафиксировано увеличение лимитов иностранных инвестиций в банковском секторе таких стран, как Индонезия, Республика Корея, Малайзия, Мексика, Филиппины. Индия в соответствии со своими обязательствами по финансовым договоренностям в ВТО увеличила лимиты на выдачу лицензий иностранным банкам, Республика Корея отменила проверки на так называемую экономическую целесообразность присутствия иностранных банков на национальном рынке. Данная проверка означает необходимость учредителей банка доказать, что созданный банк внесет положительный вклад в развитие рынка банковских услуг данной страны.

В соответствии с ГАТС каждый член ВТО обязан:

- публиковать или иным способом делать общедоступной информацию обо всех мерах общего применения, имеющих отношение сфере регулирования соглашения. Это же касается и международных договоров по вопросам торговли банковскими услугами, участником которых он является;
- незамедлительно давать ответы на запросы других членов ВТО о специальной информации, относящейся к указанным мерам и международным договорам;
- информировать Совет по торговле услугами об изменениях в национальном законодательстве и регулировании торговли банковскими услугами, если таковые включены в его перечень конкретных обязательств;
- создать один или несколько информационных пунктов (enquiry point) для предоставления информации по вопросам торговли банковскими услугами по запросам других членов ВТО в лице правительств. В связи с этим иностранным банкам рекомендуется направлять запросы через соответствующие органы государственной власти своей страны.

Для соблюдения действующих национальных норм по выдаче разрешений поставщикам банковских услуг, их лицензированию и сертификации член ВТО может установить порядок, в соответствии с которым будут признаваться выданные в другой стране-члене ВТО свидетельства и дипломы о полученном образовании и имеющемся опыте, о соответствии определенным требованиям, лицензии и сертификаты. Членам ВТО рекомендовано избегать превращения признания квалификации в средство дискриминации или в скрытое ограничение торговли банковскими услугами. В ВТО создан Комитет по финансовым услугам, он работает в тесном контакте с другими международными финансовыми организациями, например, МВФ, на Устав которого сделаны прямые отсылки в статьях ГАТС. Среди других организаций можно назвать Базельский комитет по банковскому надзору, Международную ассоциацию органов регулирования страхового рынка, Совет по исламским финансовым услугам, Международную организацию комиссий по ценным бумагам.

При вступлении в ВТО Россия внесла ряд изъятий в режим свободы доступа на российский рынок для иностранных поставщиков банковских услуг (национальный режим), они перечислены в Протоколе о присоединении РФ к ВТО. Среди них можно выделить горизонтальные изъятия, действующие по всем секторам и видам услуг, т.е. не только по финансовому рынку:

- трехлетний срок (с возможным продлением) пребывания ключевого зарубежного персонала или руководителей иностранного юридического лица;
- количество иностранных специалистов в банковском представительстве должно составлять не более двух человек (в других сферах услуг – до 5 человек);
- главным бухгалтером в банках с иностранным капиталом на территории России может быть только лицо, имеющее российский бухгалтерский аттестат.

Вертикальные изъятия (только для банковского сектора):

- отсутствует филиальная форма учреждения банка-нерезидента (изменение в Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» внесено Федеральным законом от 14 марта 2013 г. № 29-ФЗ) [4];
- возможность введения квоты на участие в банковском капитале в размере 50 % от совокупного капитала российских банков;
- разрешительный порядок (ЦБ РФ) создания иностранного банка, увеличения уставного капитала, продажи акций нерезидентам;
- дополнительные документы для регистрации: решение об участии, документ о регистрации за рубежом и аудированные балансы за три года, согласие регулятора страны-базирования.

Подобные изъятия достаточно надежно защищают банковский сектор России от прихода рискованных и сомнительных банков из-за рубежа, обеспечивая условия национальной финансовой безопасности. Однако в то же время созданы барьеры на пути более качественной конкуренции с иностранными банками, которые могут изъявить желание работать на нашем рынке в филиальной форме. Вспомним, что практически во всех странах с развитыми финансовыми рынками иностранным банкам доступны все главные формы коммерческого присутствия, включая филиал. Представляется, что в дальнейшем по мере роста капитализации и качества управления банковскими институтами и оказания банковских услуг Банк России может вернуться к вопросу либерализации коммерческого присутствия иностранных банковских институтов на российском рынке.

Библиографический список

1. Логинов, Б. Б. Издержки богатства и благотворительности ложатся на развивающиеся страны / Б. Б. Логинов // *Мировая экономика в XXI веке : сб. статей / Под ред. В. М. Кутового.* – М. : Научная книга, 2008. – 316 с.
2. Логинов, Б. Б. *Международный банковский бизнес* / Б. Б. Логинов. – М. : Юрайт, 2016. – 179 с.

3. Логинов, Б. Б. Международные факторы производства в национальных экономиках : монография / Б. Б. Логинов, А. О. Руднева. – М. : ИНФРА-М, 2012. – 312 с. – ISBN 978-5-16-005376-9.
4. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1 // СЗ РФ. – 1996. – № 6. – Ст. 492.
5. WTO General Agreement on Trade of Services, GATS. 1995 [Electronic resource]. – Mode of access : https://www.wto.org/english/docs_e/legal_e/26-gats_01_e.htm (accessed date : 15.11.2016).