

МЕМОРАНДУМ О ВЗАИМОПОНИМАНИИ МЕЖДУ ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНКОМ РОССИИ) И АГЕНТСТВОМ БАНКОВСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА ТУРЕЦКОЙ РЕСПУБЛИКИ В ОБЛАСТИ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) и Агентство банковского регулирования и надзора Турецкой Республики (Агентство), именуемые далее «надзорными органами», достигли взаимопонимания по вопросу о необходимости обмена информацией с целью эффективного выполнения своих функций и укрепления надежности и стабильности банковских систем своих стран. Такое взаимопонимание также отвечает рекомендациям Базельского комитета о принципах консолидированного и всестороннего надзора и сотрудничества между надзорными органами.

Надзорные органы выражают посредством настоящего Меморандума о взаимопонимании свое стремление к развитию двустороннего сотрудничества на основе взаимного доверия и общего понимания по вопросам надзора за трансграничными учреждениями в пределах их соответствующей юрисдикции. Надзорные органы намерены прилагать все усилия к сотрудничеству при осуществлении текущего банковского надзора, быстрому и безотлагательному предоставлению друг другу информации по любым вопросам деятельности трансграничных учреждений, могущих вызывать озабоченность с надзорной точки зрения.

Меморандум о взаимопонимании, подписанный надзорными органами, не имеет характера международного соглашения, которое накладывает на государства сторон обязательства по смыслу международного права. Ни одно из положений настоящего Меморандума не должно истолковываться или применяться таким образом, как если бы на государства сторон накладывались какие-либо юридические права или обязательства.

1. Полномочия надзорных органов

1.1. Российская Федерация

В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора. Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами (банковскими холдингами) банковского законодательства, нормативных актов Банка России, установленных им обязательных нормативов. Для осуществления функций банковского регулирования и банковского надзора Банк России проводит проверки кредитных организаций (их филиалов), направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений и применяет меры к кредитным организациям, предусмотренные Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

В соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России в Банк России представляется отчетность кредитных организаций, банковских групп и банковских холдингов.

1.2. Турецкая Республика

Агентство банковского регулирования и надзора Турецкой Республики является публичным юридическим лицом с административной и финансовой автономией, созданным в целях обеспечения выполнения положений Закона о банках № 5411 и другого соответствующего законодательства, а также издания подзаконных регламентирующих актов, осуществления надзора и обеспечения защиты вкладов, выполнения других функций и полномочий, предписанных Законом. Агентство обязано и уполномочено обеспечивать надлежащее функционирование кредитной системы, принимать любые решения и меры в целях предотвращения любых операций или деятельности, которые могут нарушить права вкладчиков, а также надлежащее и безопасное функционирование банков. Высшим органом принятия решений Агентства является Совет по банковскому регулированию и надзору.

2. Определения

В целях настоящего Меморандума:

2.1. «Поднадзорная организация(и)»: юридическое лицо, имеющее право осуществлять банковские операции, чья деятельность подлежит лицензированию и банковскому надзору в соответствии с законодательством Российской Федерации или Турецкой Республики.

2.1.1. В Российской Федерации:

Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических 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 юридических лиц.

Небанковская кредитная организация - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

2.1.2. В Турецкой Республике:

Банк - юридическое лицо, подлежащее регулированию и надзору со стороны Агентства банковского регулирования и надзора Турецкой Республики. Для целей настоящего соглашения депозитные банки, банки участия, банки развития и инвестиционные банки определены как банки в соответствии с Законом о банках № 5411.

Депозитный банк - организация, функционирующая преимущественно для целей принятия средств в депозиты на собственные счета и выдачи ссуд от своего имени в соответствии с положениями Закона № 5411, а также филиалы в Турецкой Республике таких организаций, учрежденных за границей.

Банк участия является организацией, функционирующей преимущественно для целей сбора средств на текущие счета и счета участия в капитале и выдачи ссуд в соответствии с положениями Закона № 5411, а также филиалы в Турецкой Республике организаций, учрежденных за границей.

Банки развития и инвестиционные банки это организации, функционирующие преимущественно для целей предоставления ссуд и/или выполнения функций, закрепленных в специальных законах, кроме принятия средств во вклады или на счета участия в капитале в соответствии с положениями Закона № 5411, а также филиалы в Турецкой Республике организаций, учрежденных за границей.

2.2. «Поднадзорная материнская организация»: поднадзорная организация, имеющая трансграничное учреждение, расположенное в другом государстве.

2.3. «Трансграничное учреждение»:

Трансграничными учреждениями являются - дочерняя кредитная организация или представительство кредитной организации, зарегистрированной в Турецкой Республике, осуществляющие деятельность в Российской Федерации на основании разрешения (лицензии) Банка России;

- дочерняя кредитная организация, филиал или представительство кредитной организации, зарегистрированной в Российской Федерации, осуществляющие деятельность в Турецкой Республике на основании разрешения Агентства.

2.4. «Юрисдикция»: страна, государство или другая территория, где надзорный орган имеет законные полномочия, власть и/или правовую компетенцию.

2.5. «Страна происхождения»: страна учреждения поднадзорной материнской организации.

2.6. «Страна пребывания»: страна пребывания трансграничного учреждения.

2.7. «Инспекция(и)»: проверки, осуществляемые в трансграничном учреждении надзорным органом страны происхождения в лице надлежащим образом уполномоченных представителей надзорного органа страны происхождения.

3. Обмен информацией

3.1. Надзорные органы признают необходимость обмена информацией с целью облегчения банковского надзора, в том числе, на консолидированной основе за деятельностью трансграничных учреждений.

3.2. В целях обеспечения и повышения эффективности банковского надзора за поднадзорными материнскими организациями и трансграничными учреждениями надзорные органы выражают желание сотрудничать друг с другом и обмениваться информацией в следующих областях: лицензирование, надзор за текущей деятельностью, включая проведение инспекций, создание дочерними кредитными организациями новых филиалов, изменение структуры собственности трансграничного учреждения, требующее разрешения соответствующего надзорного органа, отзыв лицензии или разрешения на деятельность, ликвидация поднадзорной материнской организации или трансграничного учреждения.

3.2.1. В процессе лицензирования и выдачи разрешений:

(а) Надзорный орган страны пребывания незамедлительно информирует надзорный орган страны происхождения о получении обращения об открытии трансграничного учреждения в стране пребывания.

(б) Надзорный орган страны происхождения на основании запроса надзорного органа страны пребывания информирует о соблюдении поднадзорной организацией - заявителем национального законодательства, а также о том, способен ли заявитель, с учетом его структуры управления, систем управления рисками и внутреннего контроля, управлять трансграничным учреждением. В случае обращения надзорный орган страны происхождения информирует надзорный орган страны пребывания о соответствии квалификационным требованиям кандидатов на должности

руководителей, членов совета директоров трансграничного учреждения, в обоснованных и разрешенных законом пределах.

(с) Надзорные органы предоставляют друг другу всю возможную информацию, требуемую для идентификации физических или юридических лиц прямо или косвенно, индивидуально или совместно, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления поднадзорных организаций, подающих обращение о выдаче лицензии на создание трансграничного учреждения и/или осуществляющих трансграничные операции с поднадзорными организациями в Российской Федерации или Турецкой Республике соответственно.

(d) В случае открытия трансграничными учреждениями (а именно, дочерними кредитными организациями) новых филиалов на территории Российской Федерации или Турецкой Республики надзорные органы взаимно уведомляют друг друга.

(е) В случае отзыва лицензии/разрешения на деятельность или ликвидации поднадзорной материнской организации или трансграничного учреждения надзорные органы в возможно короткие сроки уведомляют об этом друг друга.

3.2.2. В случае изменения в структуре собственности, требующего предварительного согласия соответствующего надзорного органа:

(а) Надзорные органы связываются друг с другом, прежде чем выдать разрешение юридическому или физическому лицу или группе юридических и(или) физических лиц на приобретение акций (долей) в поднадзорной организации, зарегистрированной в другой стране.

(b) В целях настоящего Меморандума приобретением считается получение в собственность (или в доверительное управление) лицом (группой лиц) долей участия в капитале поднадзорной организации в зарегистрированной в Российской Федерации или Турецкой Республике, в размере, который в соответствии с национальным законодательством соответствующей страны требует предварительного согласия соответствующего надзорного органа.

3.3. Надзорные органы на основании запроса обмениваются информацией о состоянии и развитии национального банковского сектора, об основных стандартах и требованиях банковского надзора, а также о существенных изменениях в них.

4. Запросы о предоставлении информации

4.1. Сотрудничество в рамках настоящего Меморандума осуществляется по инициативе надзорного органа на основании письменного запроса об оказании содействия (далее - запрос). Надзорные органы предпринимают все возможные меры для выполнения запроса.

4.2. Если существует необходимость в быстром реагировании, запрос может быть инициирован в любой форме при условии последующего письменного подтверждения в течение 10 рабочих дней.

4.3. Как правило, запрашиваемая информация не должна включать в себя информацию о счетах клиентов, если только она не представляет особую значимость с точки зрения надзорных потребностей, обусловивших направление запроса. В подобных случаях такая информация должна быть собрана и предоставлена запрашиваемым надзорным органом в пределах, разрешенных национальным законодательством.

4.4. В оказании содействия в рамках настоящего Меморандума может быть отказано полностью или частично, если запрашиваемый надзорный орган считает, что выполнение запроса противоречит национальному законодательству или национальной безопасности. В таких случаях запрашивающий надзорный орган

безотлагательно уведомляется об этом в письменной форме с указанием причин отказа.

4.5. Каждый надзорный орган делает все возможное для быстрого и возможно более полного ответа на запрос, поступивший от другого надзорного органа, или безотлагательно уведомляет запрашивающий надзорный орган об обстоятельствах, препятствующих или задерживающих выполнение его запроса.

4.6. Каждый надзорный орган самостоятельно несет расходы, которые могут возникнуть при реализации настоящего Меморандума, если не будет согласован иной порядок.

5. Обеспечение конфиденциальности информации

5.1. Обмен информацией осуществляется в разумных пределах и в соответствии с положениями национального законодательства, включая положения , ограничивающие раскрытие информации.

5.2. Любая конфиденциальная информация, полученная одним надзорным органом от другого, будет использоваться исключительно в надзорных целях.

5.3. В рамках национального законодательства надзорные органы принимают меры, необходимые для обеспечения конфиденциальности при хранении, использовании и передаче друг другу информации или документации, включая передачу информации с помощью любых средств связи. В этой связи сотрудники надзорных органов обычно связаны обязательством о неразглашении информации, полученной в рамках исполнения ими своих служебных обязанностей.

5.4. Информация надзорного характера, полученная надзорными органами в соответствии с настоящим Меморандумом, обязательное раскрытие которой не предусмотрено законом, не должна передаваться третьей стороне без предварительного письменного согласия надзорного органа, предоставившего информацию.

5.5. В случаях, когда надзорный орган одной юрисдикции, получающий информацию от надзорного органа другой юрисдикции, может быть юридически обязан по решению суда или в силу соответствующих законодательных положений раскрыть эту информацию третьей стороне (государственному, правоохранительному органу и др.) надзорный орган извещает надзорный орган, изначально предоставивший информацию, до момента передачи этой информации третьей стороне, а также указывает, какую информацию он был вынужден раскрыть и обстоятельства раскрытия.

5.6. В случае прекращения действия настоящего Меморандума информация надзорного характера, полученная в рамках Меморандума, продолжает оставаться конфиденциальной.

6. Сотрудничество в сфере надзора за текущей деятельностью трансграничных учреждений

6.1. При осуществлении надзора за текущей деятельностью трансграничных учреждений надзорные органы предпримут меры для:

(а) Информирования друг друга об озабоченности касательно финансовой устойчивости поднадзорных материнских организаций и трансграничных учреждений.

(b) Уведомления о мерах воздействия и существенных административных взысканиях, предпринятых ими в отношении трансграничного учреждения, если данная информация, по их мнению, может представлять важность для другого надзорного органа с целью содействия этому надзорному органу в выполнении его функций.

(c) Ответа на запросы о национальных регулятивных системах и основных изменениях в них, особенно тех, которые оказывают существенное влияние на деятельность трансграничных учреждений.

(d) Информирования друг друга о любом событии, которое потенциально угрожает стабильности трансграничных учреждений.

7. Сотрудничество при проведении инспекций

7.1. Надзорные органы согласны, что особенно полезным является сотрудничество в оказании взаимного содействия при осуществлении инспекций трансграничных учреждений. Надзорный орган страны происхождения самостоятельно регулирует отношения с трансграничными учреждениями по вопросам допуска аудиторов и/или инспекторов для проведения инспекции. Надзорные органы окажут друг другу полную информационную и консультативную поддержку при проведении таких инспекций.

7.2. Надзорные органы заблаговременно (не менее, чем за 25 рабочих дней до планируемой даты инспекции) уведомляют друг друга о намерении провести инспекцию с указанием трансграничного учреждения, сведений о проверяющих, которые будут осуществлять инспекцию, цели, сроках проведения инспекции.

7.3. Надзорные органы информируют друг друга о результатах инспекций в рамках национального законодательства.

8. Прочие положения

8.1. Положения настоящего Меморандума призваны расширять существующее сотрудничество и не являются принудительными.

8.2. Изменения и дополнения в настоящий Меморандум могут быть внесены при условии взаимного согласия надзорных органов и по представлению письменного уведомления с пояснением причин изменений.

8.3. При необходимости надзорные органы встречаются для обсуждения и решения вопросов, касающихся надзора за поднадзорными материнскими организациями и трансграничными учреждениями. На таких встречах также могут быть обсуждены вопросы, связанные с реализацией настоящего Меморандума.

8.4. В дополнение к этому надзорные органы будут продолжать реализацию учебных программ для своего персонала, которые будут включать надзорную тематику и будут направлены на укрепление надзорной практики в обеих странах.

8.5. Для обеспечения практического осуществления сотрудничества после вступления в силу настоящего Меморандума надзорные органы обмениваются списками контактных лиц (ФИО, должность, номера телефона и факса, адрес электронной почты).

8.6. Информацию о Банке России, а также о банковской системе, законах и нормативно-правовых актах Российской Федерации можно найти на сайте Банка России по адресу: www.cbr.ru. Информацию об Агентстве банковского регулирования и надзора Турецкой Республики, а также о банковской системе, законах и нормативно-

правовых актах Турции можно найти на сайте Агентства банковского регулирования и надзора Турции по адресу: www.bddk.org.tr.

Банк России и Агентство банковского регулирования и надзора Турции не возражают против размещения текста настоящего Меморандума на своих сайтах.

8.7. Настоящий Меморандум вступает в силу с даты его подписания и остается в силе до тех пор, пока один из надзорных органов заблаговременно письменно не уведомит другой надзорный орган о своем решении прекратить действие настоящего Меморандума. В этом случае Меморандум остается действительным в течение 30 дней с даты вышеуказанного уведомления. Запросы, направленные до этой даты, выполняются надзорными органами в соответствии с условиями настоящего Меморандума.

8.8. Настоящий Меморандум выполнен в двух подлинных экземплярах на английском языке, оба экземпляра являются аутентичными.

От имени Центрального банка
Российской Федерации
(Банка России)

С. М. Игнатьев

Председатель

30.09.2010

№ БР-Д-15-7-2/537

От имени Агентства банковского
регулирования и надзора
Турецкой Республики

Тевфик Билгин

Председатель

(дата)

¹[Оригинал на английском языке.](#)