

Меморандум о взаимопонимании
между
Центральным банком Российской Федерации
(Банком России)
и
Комиссией по надзору за финансовым сектором Люксембурга

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) и Комиссия по надзору за финансовым сектором Люксембурга, 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.

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 банковского законодательства, нормативных актов Банка России, установленных Банком России 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 к кредитным организациям меры, предусмотренные Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

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

1.2. Люксембург

Комиссия по надзору за финансовым сектором – государственная организация, имеющая административную и финансовую автономию, созданная в соответствии с

Законом от 23 декабря 1998 г. Комиссия по надзору за финансовым сектором является правомочным органом пруденциального надзора для всего финансового сектора Люксембурга, за исключением сектора страховых услуг. Комиссия по надзору за финансовым сектором также согласно законодательству несет ответственность за регулирование и надзор рынка ценных бумаг.

Комиссия по надзору за финансовым сектором осуществляет функции пруденциального регулирования исключительно в государственных интересах и обеспечивает соблюдение международных соглашений и законодательства Европейского Союза в областях, относящихся к ее компетенции. Комиссия по надзору за финансовым сектором обеспечивает, что подлежащие надзору лица выполняют требования законодательства и нормативных актов, относящихся к финансовому сектору, и надлежащим образом выполняют свои профессиональные обязанности.

2. 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 Люксембурга.

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 Люксембурге:

Кредитная организация означает кредитную организацию в соответствии с определением статьи 4 (1) Европейской директивы 2006/48/ЕС. В Люксембурге это относится к юридическим лицам, чья деятельность состоит в принятии от населения депозитов и иных подлежащих возмещению средств и в предоставлении кредитов за счет собственных средств, а также к лицам, которые рассматриваются как кредитные организации в соответствии с частью I, главой I Закона от 5 апреля 1993 г. о финансовом секторе. Лица, чья деятельность состоит в принятии от населения депозитов или других подлежащих возмещению средств и в предоставлении кредитов за счет собственных средств, именуется кредитными организациями или банками.

2.2. “Поднадзорная материнская организация(и)”: поднадзорная организация, имеющая трансграничное учреждение (дочернюю кредитную организацию, филиал или представительство), расположенное в другом государстве.

2.3. “Трансграничное учреждение(я)”:

2.3.1. Российская Федерация

В Российской Федерации иностранные банки могут участвовать в уставном капитале кредитных организаций и учреждать дочерние кредитные организации, деятельность которых подлежит лицензированию в соответствии с законами Российской Федерации, а также открывать представительства.

В соответствии с законодательством Российской Федерации:

Дочерняя кредитная организация - юридическое лицо, в котором поднадзорная материнская организация в силу преобладающего участия либо в соответствии с заключенным между ними договором, либо иным образом имеет возможность определять решения, принимаемые дочерней кредитной организацией.

Представительство кредитной организации - ее обособленное подразделение, расположенное вне местонахождения кредитной организации, представляющее ее интересы и осуществляющее их защиту. Представительство кредитной организации не имеет права осуществлять банковские операции. Представительство кредитной организации не является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании положений, утвержденных создавшей ее кредитной организацией.

2.3.2. Люксембург

В Люксембурге иностранные банки могут участвовать в уставном капитале кредитных организаций, учреждать дочерние кредитные организации и открывать представительства при условии соответствия законодательным критериям, применяемым к акционерам кредитных организаций. В соответствии с законодательством Люксембурга:

«Дочерняя кредитная организация» - дочерняя компания, в отношении которой право собственности осуществляется следующим образом:

(a) материнской компании принадлежит большинство голосов акционеров или участников другой компании; или

(b) материнская компания имеет право назначать или смещать с должности большинство административных руководителей или участников наблюдательного органа другой компании и одновременно является акционером или участником этой компании; или

(c) материнская компания имеет право оказывать существенное влияние на компанию, в которой она является акционером или участником, в соответствии с контрактом, заключенным с данной компанией, или положениями меморандума или устава, в тех случаях, когда законы, регулирующие деятельность данной компании, позволяют выполнять такие контракты или положения; или

(d) материнская компания является акционером или участником другой компании и одна контролирует в соответствии с заключенным соглашением с другими акционерами или участниками этой компании большинство голосов акционеров и участников последней; или

(e) материнская компания может оказывать или фактически оказывает существенное влияние на другую компанию; или

(f) материнская компания находится под совместным руководством с другой компанией.

Что касается представительств, открытых в Люксембурге иностранными кредитными организациями («информационные офисы»), их функции ограничиваются сбором и предоставлением информации общего характера, исключая любой бизнес от имени учредителей и, в особенности, любое коммерческое или другое посредничество в банковской деятельности. Статус информационного офиса предоставляется только

организациям, соответствующим требованиям для получения банковской лицензии в Люксембурге.

2.4. “Страна происхождения”: страна регистрации поднадзорной материнской организации.

2.5. “Страна пребывания”: страна регистрации трансграничного учреждения.

2.6. “Инспекция(и)” – проверки, осуществляемые в трансграничном учреждении надзорным органом страны происхождения в лице его надлежащим образом уполномоченных представителей.

3. Обмен информацией

3.1. 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; контроль за структурой собственности; надзор за текущей деятельностью, включая проведение инспекций; противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в пределах компетенции надзорных органов.

Надзорные органы намерены обмениваться информацией о состоянии и развитии национального банковского сектора, об основных стандартах и требованиях банковского надзора, а также о существенных изменениях в них.

3.2. В Российской Федерации обмен информацией с органами банковского надзора иностранных государств регулируется Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”. В соответствии со статьей 51 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” Банк России вправе запросить центральный банк и орган банковского надзора иностранного государства о предоставлении информации или документов, которые получены от кредитных организаций в ходе исполнения надзорных функций, а также вправе предоставить органу банковского надзора иностранного государства указанные информацию или документы, которые не содержат сведений об операциях кредитных организаций и их клиентов, при условии обеспечения указанным органом банковского надзора режима сохранности информации, соответствующего установленным законодательством Российской Федерации требованиям обеспечения сохранности информации, предъявляемым к Банку России. В отношении информации и документов,

которые получены от центральных банков и органов банковского надзора иностранных государств, Банк России обязан соблюдать требования по раскрытию информации и предоставлению документов, установленные законодательством Российской Федерации, с учетом требований, установленных законодательствами этих иностранных государств.

3.3. В Люксембурге рамки обмена информацией между Комиссией по надзору за финансовым сектором и надзорными органами третьих стран определены, в частности, статьей 44 («Служебная тайна в Комиссии по надзору за финансовым сектором») и статьей 44-3 («Обмен информацией между Комиссией по надзору за финансовым сектором и третьими странами») Закона от 5 апреля 1993 г.

3.4. Сотрудничество в рамках настоящего Меморандума осуществляется по инициативе надзорного органа на основании запроса об оказании содействия (далее – запрос).

3.5. Запрос оформляется в письменном виде. Для передачи запроса могут быть использованы любые средства связи.

3.6. В оказании содействия в рамках настоящего Меморандума может быть отказано полностью или частично, если надзорный орган считает, что выполнение запроса противоречит национальному законодательству или национальной безопасности. В таких случаях запрашивающий надзорный орган уведомляется об этом в письменной форме с указанием причин отказа.

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

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

4. Обеспечение конфиденциальности информации

4.1. 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.

4.2. Конфиденциальную информацию, предоставляемую в рамках настоящего Меморандума, нельзя использовать без согласия предоставляющего ее надзорного органа, а также в целях, отличных от тех, для достижения которых она запрашивается и предоставляется.

4.3. Конфиденциальная информация или документация может быть передана какой-либо третьей стороне в каждом конкретном случае, если на это имеется письменное разрешение надзорного органа, предоставившего данную конфиденциальную информацию, за исключением случаев, когда обязанность предоставить информацию предусмотрена законом. В этих случаях надзорный орган прежде, чем передать третьим лицам полученную информацию, уведомляет надзорный орган, предоставивший эту информацию, а также указывает какую именно информацию он обязан передать и сопутствующие обстоятельства.

4.4. В случае прекращения действия настоящего Меморандума надзорная информация, полученная в рамках Меморандума, продолжает оставаться конфиденциальной.

5. Лицензирование

5.1. Обращение поднадзорной организации в надзорный орган страны пребывания относительно выдачи лицензии (разрешения) на открытие трансграничного учреждения (именуемое в дальнейшем “обращение”) рассматривается в сроки, установленные национальным законодательством, а также в соответствии с требованиями этого законодательства.

5.2. Надзорный орган страны пребывания в письменной форме информирует надзорный орган страны происхождения о результатах рассмотрения обращения поднадзорной организации.

5.3. Надзорный орган страны происхождения информирует надзорный орган страны пребывания на основании запроса о соблюдении поднадзорной организацией - заявителем национального законодательства, а также о состоянии корпоративного управления, систем управления рисками и внутреннего контроля в поднадзорной организации - заявителе. Надзорный орган страны происхождения информирует надзорный орган страны пребывания о соответствии предполагаемых руководителей трансграничного учреждения квалификационным требованиям.

6. Сотрудничество при контроле за структурой собственности

6.1. Надзорные органы консультируются 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, если такое требование содержится в национальном законодательстве.

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

6.2. Надзорные органы также обмениваются всей возможной информацией, необходимой для идентификации физических и юридических лиц, прямо или косвенно оказывающих существенное влияние на решения, принимаемые органами управления поднадзорных организаций, обратившихся за разрешением (лицензией) на открытие трансграничного учреждения и/или осуществляющих трансграничные операции с поднадзорными организациями, а также имеющих трансграничные учреждения на территории Российской Федерации или Люксембурга соответственно. Если надзорные органы не располагают указанной информацией, они предпринимают все возможные меры для ее получения.

7. Сотрудничество при осуществлении документарного надзора за текущей деятельностью поднадзорных материнских организаций и трансграничных учреждений

7.1. Надзорные органы информируют друг друга об озабоченности касательно финансовой устойчивости поднадзорных материнских организаций и трансграничных

учреждений. Они также уведомляют друг друга о мерах воздействия, предпринятых ими в отношении трансграничного учреждения в качестве надзорного органа страны пребывания или в отношении поднадзорной материнской организации в качестве надзорного органа страны происхождения, если данная информация, по их мнению, может представлять важность для другого надзорного органа с целью содействия этому надзорному органу в выполнении его функций.

7.2. Надзорные органы обсуждают друг с другом любую важную информацию о поднадзорных материнских организациях и трансграничных учреждениях, если данная информация, по их мнению, может представлять важность для другого надзорного органа с целью содействия этому надзорному органу в выполнении его функций. В частности, обсуждаются следующие вопросы: озабоченность касательно финансовой устойчивости поднадзорной материнской организации или трансграничного учреждения; проблемы, выявленные в процессе банковского надзора как на индивидуальной, так и на консолидированной основе; озабоченность в связи с результатами инспекций, изучения отчетов, совещаний или иного обмена информацией с поднадзорной материнской организацией или трансграничным учреждением; озабоченность в связи с задержкой или недостоверностью предоставляемой отчетности.

8. Сотрудничество при проведении инспекций

8.1. Надзорные органы согласны, что сотрудничество особенно полезно при оказании взаимной поддержки в проведении инспекций трансграничных учреждений. Надзорные органы оказывают друг другу поддержку при проведении инспекций, которые осуществляются в рамках национального законодательства как страны происхождения, так и страны пребывания.

8.2. Надзорный орган страны происхождения заблаговременно сообщает надзорному органу страны пребывания о своем намерении провести инспекцию с указанием наименования трансграничного учреждения, сведений о проверяющих, вопросов и сроков проведения инспекции.

8.3. В Российской Федерации:

Надзорный орган страны происхождения самостоятельно регулирует отношения с трансграничными учреждениями по вопросам допуска его представителей для проведения инспекций. В этой связи надзорный орган страны пребывания не препятствует свободному доступу органа надзора страны происхождения в трансграничное учреждение.

В Люксембурге:

Надзорный орган страны происхождения должен приглашать представителей надзорного органа страны пребывания присутствовать при проведении инспекции. Надзорный орган страны пребывания может присутствовать при проведении такой инспекции, если сочтет это нужным.

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

9. Сотрудничество по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

С целью выполнения своих надзорных функций надзорные органы обмениваются информацией:

- о национальном законодательстве и нормативных актах в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- о практике идентификации и изучения клиентов и выгодоприобретателей;

- о соблюдении поднадзорными материнскими организациями и их трансграничными учреждениями национального законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- о типичных схемах легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

10. Другие положения

10.1. 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.

10.2. Для обеспечения практического осуществления сотрудничества после вступления в силу настоящего Меморандума надзорные органы обмениваются списками контактных лиц (с указанием фамилий, имен, должностей, номеров телефонов и факсов, а также адресов электронной почты).

10.3. Информацию о Банке России, а также о банковской системе, законах и нормативно-правовых актах Российской Федерации можно найти на web-сайте Банка России по адресу www.cbr.ru.

Информацию о Комиссии по надзору за финансовым сектором Люксембурга, а также о банковской системе, законах и нормативно-правовых актах Люксембурга можно найти на web-сайте по адресу www.cssf.lu.

Банк России и Комиссия по надзору за финансовым сектором Люксембурга не возражают против размещения настоящего Меморандума на своих web-сайтах.

10.4. 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 настоящий 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.

10.5. Настоящий Меморандум выполнен в двух экземплярах на английском языке.

От имени Центрального банка
Российской Федерации
Г.Г. Меликьян
Первый заместитель
Председателя Центрального банка
Российской Федерации

28 марта 2011 года
№ БР-Д-15-7-2/143

От имени Комиссии по надзору за
финансовым сектором Люксембурга
Жан Гилл
Генеральный директор
Комиссии по надзору за финансовым
сектором

28 марта 2011 года