

**Меморандум о взаимопонимании
между Центральным банком Российской Федерации (Банком России)
и Финансовой инспекцией Швеции
по вопросам сотрудничества в области банковского надзора**

1. Центральный банк Российской Федерации (далее - Банк России) и Финансовая инспекция Швеции (далее вместе именуемые "надзорные органы", а по отдельности – "надзорный орган") выражают желание сотрудничать на основе взаимности, а также обоюдного доверия и взаимопонимания и соглашаются исходить в своем сотрудничестве в области банковского надзора за поднадзорными организациями из изложенных в настоящем Меморандуме о взаимопонимании принципов и процедур в целях облегчения исполнения надзорными органами соответствующих обязанностей и содействия адекватному функционированию поднадзорных организаций в Российской Федерации и/или в Швеции в соответствии с их национальным законодательством. Положения настоящего Меморандума о взаимопонимании не будут требовать от любого из надзорных органов предоставлять информацию или содействие, раскрытие или оказание которых ограничено или запрещено национальным законодательством, или действовать запрещенным или ограниченным национальным законодательством способом.

2. 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 меры к кредитным организациям, 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.

3. В Швеции надзор за кредитными организациями (банками и организациями финансового рынка) осуществляет единый полномочный орган – Финансовая инспекция Швеции. Она выдает лицензии банкам. Если выдача лицензии имеет большое значение, этим занимается правительство. Финансовая инспекция Швеции отвечает за лицензирование всех остальных кредитных организаций.

4. Для целей настоящего Меморандума о взаимопонимании:

"Поднадзорная организация (организации)":

В Российской Федерации - юридическое лицо, имеющее право осуществлять банковские операции, деятельность которого подлежит лицензированию и банковскому надзору в соответствии с федеральными законами "О банках и банковской деятельности" и "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

В Швеции – учреждение, имеющее лицензию на осуществление банковской или финансовой деятельности согласно Закону о банковской и финансовой деятельности (SFS 2004:297), и за надзор над которым согласно данному Закону отвечает Финансовая инспекция Швеции.

"Поднадзорная материнская организация" – юридическое лицо, имеющее трансграничное учреждение на территории Российской Федерации или Швеции соответственно.

"Трансграничное учреждение (учреждения)": дочерняя поднадзорная организация, филиал или представительство поднадзорной организации, зарегистрированной в юрисдикции одного из надзорных органов, и осуществляющие деятельность в юрисдикции другого надзорного органа.

"Надзорный орган страны происхождения": надзорный орган, находящийся соответственно в Российской Федерации или в Швеции, отвечающий за консолидированный надзор за поднадзорной материнской организацией.

"Надзорный орган страны пребывания": надзорный орган, находящийся соответственно в Российской Федерации или Швеции, где зарегистрировано трансграничное учреждение поднадзорной материнской организации.

Информация о поднадзорных организациях

5. Надзорные органы намереваются сотрудничать в области банковского надзора за трансграничными учреждениями. Сфера сотрудничества включает лицензирование (выдача и отзыв лицензий), контроль за структурой собственности, текущий надзор за деятельностью трансграничных учреждений, трансграничное предоставление банковских услуг, сотрудничество в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также проведение инспекций трансграничных учреждений. По получению запроса об оказании содействия (далее – запрос) надзорные органы намереваются обмениваться информацией о трансграничных учреждениях в целях содействия эффективному исполнению надзорных функций. Запрос направляется в письменном виде, для передачи запроса могут использоваться любые виды связи. Надзорный орган, предоставляющий указанную в настоящем параграфе информацию, может определять условия раскрытия информации, запрещая любое дальнейшее ее раскрытие при отсутствии согласия предоставляющего ее надзорного органа, за исключением случаев, когда обязанность предоставить информацию предусматривается национальным законодательством.

Лицензирование

6. При обращении поднадзорной организации в надзорный орган другой юрисдикции относительно открытия трансграничного учреждения, последний безотлагательно информирует надзорный орган страны происхождения. Если оценка системы банковского надзора в стране происхождения является предусмотренным национальным законодательством предварительным условием, которое надзорному органу страны пребывания необходимо учитывать в процессе лицензирования, последний обращается к надзорному органу страны происхождения для выяснения возникающих вопросов.

7. Надзорный орган страны происхождения по обращению надзорного органа страны пребывания информирует, соблюдает ли поднадзорная организация-заявитель требования национального законодательства, а также информирует о состоянии корпоративного управления, управления банковскими рисками, системы внутреннего контроля поднадзорной организации-заявителя. Надзорный орган страны происхождения намерен раскрывать надзорному органу страны пребывания любую имеющуюся

информацию о несоответствии квалификационным требованиям кандидатов на должности руководителей трансграничного учреждения.

При письменном обращении поднадзорной организации на открытие представительства в стране пребывания надзорный орган страны происхождения направляет письменное подтверждение надзорному органу страны пребывания о том, что надзорный орган страны происхождения осуществляет надзор за обратившейся поднадзорной организацией.

Сотрудничество в области контроля за структурой собственности

8. Надзорные органы проводят консультации перед выдачей разрешения на создание трансграничного учреждения или оценкой любого приобретения акций (долей) поднадзорной организации через поднадзорную организацию, зарегистрированную в юрисдикции другого надзорного органа. Надзорные органы обмениваются имеющейся у них информацией в целях оценки сведений о структуре собственности, предоставленных поднадзорными организациями или трансграничными учреждениями.

В целях настоящего Меморандума приобретением считается получение в собственность (или доверительное управление) лицом (или группой лиц) долей участия в капитале поднадзорной организации, зарегистрированной на территории Российской Федерации или Швеции.

Надзорные органы предоставляют друг другу всю возможную информацию, необходимую для идентификации физических и юридических лиц прямо или косвенно, индивидуально или совместно, оказывающих существенное влияние на решения, принимаемые органами управления поднадзорных организаций, обратившихся за разрешением на открытие трансграничного учреждения и/или осуществляющих трансграничные операции (приобретение акций (долей)) с поднадзорными организациями, а также имеющих трансграничные учреждения на территории Российской Федерации или Швеции соответственно.

Сотрудничество при осуществлении банковского надзора за текущей деятельностью трансграничных учреждений

9. Надзорные органы намереваются своевременно информировать друг друга о любом событии, вызывающем озабоченность по поводу финансовой устойчивости поднадзорных материнских организаций и трансграничных учреждений. Если они сочтут эту информацию важной для другого надзорного органа, они также намереваются уведомлять друг друга о мерах, примененных к трансграничному учреждению надзорным органом страны пребывания или к поднадзорной материнской организации - надзорным

органом страны происхождения, если они считают, что такая информация может оказаться важной для другого надзорного органа при исполнении им своих функций.

10. Банк России и Финансовая инспекция Швеции обсуждают любую значительную информацию о поднадзорных материнских организациях и трансграничных учреждениях, которая может оказаться важной для этого надзорного органа в целях исполнения своих функций. Такой информацией, в частности, является: озабоченность по поводу финансовой устойчивости поднадзорной материнской организации или трансграничного учреждения (невыполнение норматива достаточности капитала или иных финансовых требований, существенные убытки, резкое снижение прибыли или уменьшение доходности), озабоченность в связи с надзором на соло-основе и на консолидированной основе; озабоченность, возникшая по итогам инспекций, встреч и отчетности поднадзорной материнской организации или трансграничного учреждения и информации, полученной от поднадзорной материнской организации или трансграничного учреждения или от другого регулирующего органа, при условии получения от последнего необходимого разрешения; озабоченность вследствие несвоевременного получения отчетности и/или представления недостоверной отчетности и озабоченность в связи с информацией надзорных органов третьих стран (при условии получения от регулирующих органов последних необходимого разрешения).

11. Представители Банка России и Финансовой инспекции Швеции проводят специальные встречи, чтобы содействовать разрешению надзорных проблем, касающихся трансграничных учреждений, когда любой из надзорных органов имеет существенные причины для беспокойства.

12. В отношении учреждений, не имеющих лицензий в Российской Федерации или Швеции, но которые лицензируются или обратились/обращаются за выдачей лицензии в другой стране, Банк России и Финансовая инспекция Швеции намерены обсуждать в рамках имеющихся у них возможностей любую доступную им существенную информацию, которая может быть важна для другого надзорного органа в рамках исполнения своих функций.

Финансовые преступления

13. Надзорные органы намерены тесно сотрудничать при выявлении и предотвращении в поднадзорных материнских организациях и трансграничных учреждениях деятельности, осуществляемой с нарушением национального законодательства, в том числе в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, незаконной

банковской деятельности. В целях настоящего Меморандума о взаимопонимании финансовые преступления включают, в частности, отмывание денег, нарушения законодательства о финансовых рынках, а также незаконное предоставление банковских или финансовых услуг. Надзорные органы обмениваются информацией о финансовых преступлениях, касающихся материнских поднадзорных организаций и трансграничных учреждений, или которая может затронуть другую юрисдикцию. В рамках сотрудничества в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма надзорные органы также намереваются обмениваться следующей информацией:

- законодательными и подзаконными нормативными актами, регулирующими вопросы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- о практике по идентификации и изучению клиентов и выгодоприобретателей;

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

Кризисные ситуации

14. Надзорные органы намерены безотлагательно информировать друг друга, если им становится известно о возникновении кризисной ситуации, затрагивающей любую поднадзорную организацию, имеющую трансграничные учреждения в другой юрисдикции.

Сотрудничество при осуществлении инспекций

15. Надзорные органы согласны, что сотрудничество особенно полезно при оказании взаимной поддержки в проведении инспекций трансграничных учреждений.

При получении от надзорного органа страны происхождения соответствующего обращения в связи с осуществлением им своих надзорных функций надзорный орган страны пребывания осуществляет информирование надзорного органа страны происхождения о результатах проведенных инспекций в рамках национального законодательства.

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

17. В отношении деятельности трансграничных учреждений поднадзорных организаций Швеции в Российской Федерации:

Финансовая инспекция Швеции, действуя в качестве надзорного органа страны происхождения, самостоятельно регулирует отношения с трансграничными учреждениями по вопросам допуска своих представителей для проведения инспекций. В этой связи Банк России в качестве надзорного органа страны пребывания не препятствует свободному доступу надзорного органа страны происхождения в трансграничное учреждение.

В отношении деятельности трансграничных учреждений поднадзорных организаций Российской Федерации в Швеции:

Финансовая инспекция Швеции, действуя в качестве надзорного органа страны пребывания, приглашает представителей Банка России в качестве надзорного органа страны происхождения присутствовать в качестве наблюдателей при проведении инспекций трансграничных учреждений. Надзорный орган страны происхождения может присутствовать при проведении такой инспекции, если сочтет это нужным.

Каждый надзорный орган, действуя в качестве надзорного органа страны происхождения, осуществляет свои функции в сфере надзора, учитывая требования национального законодательства страны пребывания, и при необходимости консультируется и получает помощь надзорного органа страны пребывания.

Обеспечение конфиденциальности информации

18. Необходимым условием успешного сотрудничества надзорных органов является соблюдение обязательства о сохранении служебной и банковской тайны и соблюдении ее всеми служащими, получающими в ходе своей деятельности конфиденциальную информацию от другого надзорного органа. Надзорные органы соглашаются, что любая конфиденциальная информация, которой они обмениваются в рамках настоящих договоренностей, будет использоваться только в целях надзора и в соответствии с национальным законодательством. Надзорные органы обеспечивают конфиденциальность всей полученной друг от друга в рамках настоящих договоренностей информации и не раскрывают ее, кроме случаев, когда это необходимо для осуществления ими своих надзорных функций при условии письменного разрешения надзорного органа, предоставившего информацию, и в соответствии с поставленными им условиями (при наличии таковых). Каждый надзорный орган при получении любого обеспеченного правовой санкцией требования раскрытия информации, полученной от другого надзорного органа или выявленной в ходе инспекции в юрисдикции другого надзорного органа, выполнить которое, невзирая на любое иное положение настоящего Меморандума о взаимопонимании, его обязывают требования национального

законодательства, своевременно извещает другой надзорный орган и сотрудничает в стремлении сохранить в максимально допустимых законом пределах конфиденциальность этой информации.

Технические договоренности

19. В целях повышения качества сотрудничества представители Банка России и Финансовой инспекции Швеции проводят периодические встречи для обсуждения вопросов, касающихся поднадзорных материнских организаций и трансграничных учреждений в соответствующих юрисдикциях.

20. Надзорные органы прилагают усилия к уведомлению по их взаимным запросам о любых аспектах своих систем регулирования и извещению о любых существенных изменениях в национальном законодательстве, могущих оказать воздействие на деятельность трансграничных учреждений.

21. Настоящий Меморандум о взаимопонимании вступает в силу с даты его подписания надзорными органами и остается в силе до тех пор, пока любой из надзорных органов не уведомит в письменном виде другой надзорный орган о своем желании пересмотреть, внести поправки или расторгнуть настоящий Меморандум о взаимопонимании. Любое из этих действий осуществляется при предварительном уведомлении за тридцать дней.

22. В случае представления любым из надзорных органов такого уведомления они тем не менее предпринимают усилия к продолжению сотрудничества и содействия в соответствии с настоящим Меморандумом о взаимопонимании в отношении всех направленных до даты извещения запросов об оказании содействия до тех пор, пока запрашивающий надзорный орган не снимет вопрос, по поводу которого поступал запрос о содействии. В случае прекращения действия настоящего Меморандума о взаимопонимании полученная в его рамках информация продолжает считаться конфиденциальной.

23. Изменения в настоящий Меморандум о взаимопонимании вносятся по взаимному согласию надзорных органов. Изменения вносятся в письменном виде с указанием даты вступления их в силу.

24. Меморандум о взаимопонимании является выражением намерений и не создает и не направлен на возникновение каких-либо правовых обязательств. Никакое из положений настоящего Меморандума о взаимопонимании не направлено на возникновение прямого или косвенного права какого-либо лица, организации или государственного органа на получение какой-либо информации или опротестовывать

исполнение просьбы в получении информации согласно настоящему Меморандуму о взаимопонимании.

25. Не затрагивая положений предыдущего параграфа 24, надзорные органы взаимно признают возможность отказывать в предоставлении запрошенной согласно настоящему Меморандуму о взаимопонимании информации а) в случае, если ее предоставление потребовало бы от Банка России или Финансовой инспекции Швеции действий, нарушающих действующее законодательство или любое заключенное ранее настоящего Меморандума о взаимопонимании соглашение; б) по причине государственных интересов или национальной безопасности; в) в случае, если удовлетворение просьбы о предоставлении информации оказывается вмешательством в ведущееся расследование при обстоятельствах, когда ущерб расследованию, скорее всего, перевесит негативные последствия отказа в предоставлении информации.

26. Любые разногласия в интерпретации или применении положений настоящего Меморандума о взаимопонимании решаются надзорными органами по обоюдному согласию.

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

За Центральный банк
Российской Федерации

За Финансовую инспекцию Швеции

С.М. Игнатьев
Председатель
16 февраля 2012 г.

М. Андерссон
Генеральный директор
29 декабря 2011 г.