

**Меморандум о взаимопонимании**  
**между**  
**Центральным банком Российской Федерации и**  
**Комиссией по финансовым рынкам и рынкам капитала**  
**Латвийской Республики**  
**в области банковского надзора**

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) и Комиссия по финансовым рынкам и рынкам капитала Латвийской Республики, именуемые далее «надзорными органами», достигли взаимопонимания по вопросу о необходимости обмена информацией в следующих областях: лицензирование; контроль за структурой собственности; надзор за текущей деятельностью, включая проведение инспекций; финансовое оздоровление поднадзорных организаций; противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ). Обмен информацией проводится с целью эффективного выполнения своих функций и укрепления надежности и стабильности банковских систем своих государств. Такое взаимопонимание также отвечает рекомендациям Базельского комитета о принципах консолидированного и всестороннего надзора и сотрудничества между надзорными органами и международным стандартам по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и распространения оружия массового поражения (рекомендации ФАТФ).

## **1. Полномочия органов банковского надзора**

### **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)».

Банк России осуществляет регулирование деятельности кредитных организаций в области ПОД/ФТ и контроль за соблюдением кредитными организациями законодательства о ПОД/ФТ.

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

## 1.2. Латвийская Республика

В соответствии с законодательством Латвийской Республики, Комиссия по финансовым рынкам и рынкам капитала является независимым государственным учреждением, осуществляющим надзор за латвийскими кредитными организациями в сотрудничестве с Европейским центральным банком в соответствии со статьёй 6 Регламента Совета (ЕС) № 1024/2014 от 1 октября 2013 г., возлагающей на Европейский центральный банк конкретные задачи по проведению политики в области пруденциального надзора за деятельностью кредитных организаций. Комиссия по финансовым рынкам и рынкам капитала уполномочена (в дополнение к законодательству ЕС) издавать нормативные акты и принимать решения, регулирующие деятельность кредитных организаций; запрашивать и получать от кредитных организаций информацию, необходимую для выполнения своих функций; ограничивать деятельность кредитных организаций; проверять соответствие их деятельности требованиям законодательства, нормативных актов и директив Комиссии по финансовым рынкам и рынкам капитала; применять санкции к кредитным организациям и их руководителям в случае нарушения ими требований нормативных актов.

Комиссия по финансовым рынкам и рынкам капитала осуществляет контроль за соблюдением кредитными организациями законодательства в сфере ПОД/ФТ.

## **2. Определения в целях настоящего Меморандума:**

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

### 2.1.1. Российская Федерация

«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, определяемая в соответствии со статьей 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

### 2.1.2. Латвийская Республика

«Кредитная организация (банк)» – коммерческая организация, принимающая вклады и другие подлежащие возмещению средства от населения и выдающая кредиты за свой счёт.

Кредитные организации (банки) могут начать операции в Латвийской Республике только после получения лицензии (разрешения), выданного Европейским центральным банком и Комиссией по финансовым рынкам и рынкам капитала, и

регистрации коммерческих операций в соответствии с определенными законом процедурами.

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 кредитные организации (банки) могут участвовать в уставных капиталах кредитных организаций и учреждать кредитные организации, деятельность которых подлежит лицензированию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также открывать представительства.

«Дочерняя кредитная организация» - юридическое лицо, в котором поднадзорная материнская организация в силу преобладающего участия в его уставном капитале, 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 является юридическим лицом, не имеет права осуществлять банковские операции и осуществляет свою деятельность на основании положений, утверждаемых создавшей ее кредитной организацией.

2.3.2. Латвийская Республика

В Латвийской Республике иностранные кредитные организации могут участвовать в капитале кредитных организаций, учреждать филиалы и открывать представительства.

Иностранные кредитные организации должны уведомлять Комиссию по финансовым рынкам и рынкам капитала о приобретении или увеличении квалифицированной доли участия в кредитной организации. В случае приобретения или увеличения квалифицированной доли участия, выходящей за рамки, установленные законодательством, необходима лицензия Европейского центрального банка и Комиссии по финансовым рынкам и рынкам капитала на осуществление данных видов деятельности.

Филиалы иностранных кредитных организаций могут оказывать финансовые услуги после получения лицензии (разрешения). Решения относительно выдачи лицензии (разрешения) принимаются Европейским центральным банком совместно с Комиссией по финансовым рынкам и рынкам капитала.

Иностранные кредитные организации должны уведомлять Комиссию по финансовым рынкам и рынкам капитала об открытии представительств в Латвийской Республике.

«Филиал» - отдельное (территориально или иное) структурное подразделение кредитной организации, не имеющее статуса юридического лица и действующее от имени кредитной организации.

«Представительство» – структурное подразделение кредитной организации, находящееся в другом государстве и представляющее интересы кредитной организации, но не занимающееся коммерческой деятельностью.

## 2.4 «Банковская группа и банковский холдинг»:

### 2.4.1. Российская Федерация

«Банковская группа» – не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, в котором одно юридическое лицо или несколько юридических лиц (участников банковской группы) находятся под контролем либо значительным влиянием одной кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы).

«Банковский холдинг» – не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц (участников банковского холдинга), включающее хотя бы одну кредитную организацию, находящуюся под контролем одного юридического лица, не являющегося кредитной организацией (головной организации банковского холдинга), а также (при их наличии) иные (не являющиеся кредитными организациями) юридические лица, находящиеся под контролем либо значительным влиянием головной организации банковского холдинга или входящие в банковские группы кредитных организаций – участников банковского холдинга, при условии, что доля банковской деятельности, определенная на основе методики Банка России, в деятельности банковского холдинга составляет не менее 40 процентов.

#### 2.4.2. Латвийская Республика

«Банковская группа» - не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, в котором одно юридическое лицо или несколько юридических лиц (участников банковской группы) находятся под контролем либо значительным влиянием одной кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы).

«Финансовая холдинговая компания» - финансовая организация, дочерние компании которой исключительно либо главным образом являются кредитными либо финансовыми организациями, включающая хотя бы одну кредитную организацию и не являющаяся смешанной финансовой холдинговой компанией. Финансовая организация – организация, не являющаяся кредитной организацией, основная деятельность которой заключается в приобретении долей, а также в осуществлении одного или более видов деятельности, указанных в пунктах 2-12 и 15 к Приложению I Директивы № 2013/36/ЕС.

2.5. «Надзорный орган страны происхождения» - надзорный орган государства, в котором зарегистрирована поднадзорная материнская организация.

2.6. «Надзорный орган страны пребывания» - надзорный орган государства, в котором зарегистрировано трансграничное учреждение.

2.7. «Инспекция(и)» – проверки, осуществляемые в трансграничном учреждении, а также в поднадзорных организациях – участниках банковских групп и банковских холдингов/финансовых холдинговых компаний, надзорным органом страны происхождения в лице его надлежащим образом уполномоченных представителей.

2.8. «Сведения, составляющие банковскую тайну»:

2.8.1. Российская Федерация

«Сведения, составляющие банковскую тайну» - сведения о конкретных сделках и операциях кредитных организаций, а также о сделках и об операциях их клиентов и корреспондентов, полученные от кредитных организаций, банковских групп, банковских холдингов, иных объединений с участием кредитных организаций в ходе исполнения Банком России надзорных функций, включая проводимые им проверки.

2.8.2. Латвийская Республика

«Сведения, составляющие банковскую тайну» - все информация о кредитной организации и её клиентах, кредитных организациях и операциях их клиентов, которая не публиковалась ранее в соответствии с определенными законом процедурами, или раскрытие которой не предусмотрено иными законами или не было одобрено правлением Комиссии по финансовым рынкам и рынкам капитала.

2.9. «Конфиденциальная информация» - информация и (или) документы, которые получены надзорным органом в ходе исполнения надзорных функций, включая сведения, составляющие банковскую тайну.

2.10. «Приобретение»:

2.10.1. Российская Федерация

Приобретение - приобретение и (или) получение в доверительное управление лицом (или группой лиц) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок юридическим или физическим лицом (либо группой лиц) более 10% акций (долей) кредитной организации.

2.10.2. Латвийская Республика

Приобретение – прямое или косвенное участие в уставном капитале организации или право голоса в размере 10 % и более или в размере, позволяющем оказывать существенное влияние на управление организацией.

## 2.11. «Контроль»:

### 2.11.1. Российская Федерация

Контроль – установление юридическим или физическим лицом (группой лиц) в результате осуществления одной (или нескольких) сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10% акций (долей) кредитной организации.

Группа лиц определяется в соответствии с критериями, установленными Федеральным законом «О защите конкуренции».

В соответствии с Инструкцией Банка России от 25.10.2013 №146-И контроль определяется на основе критериев, предусмотренных Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

### 2.11.2. Латвийская Республика

Контроль – отношения, установленные между материнской и дочерней организациями, определяемые стандартами бухгалтерского учета, которыми учреждение руководствуется в соответствии с Положением (ЕС) No 1606/2002 (т.е. контроль определяется на основе критериев, предусмотренных Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»).

## **3. Обмен информацией**

3.1. 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)» (далее – Закон о Банке России). В соответствии со статьей 51 Закона о Банке России Банк России вправе обратиться в центральный банк и (или) иной орган надзора иностранного государства, в функции которого входит банковский надзор, с запросом о предоставлении информации и (или) документов, в том числе содержащих сведения, составляющие банковскую тайну, которые получены им(и) от кредитных организаций, банковских групп, банковских холдингов и иных объединений с участием кредитных организаций в ходе исполнения им(и) надзорных функций, включая проведение проверок их деятельности.

Банк России также вправе предоставить центральному банку и (или) иному органу надзора иностранного государства, в функции которого входит банковский надзор, необходимые ему (им) для осуществления банковского надзора информацию и (или) документы, в том числе содержащие сведения, составляющие банковскую тайну, которые получены от кредитных организаций, банковских групп, банковских холдингов и иных объединений с участием кредитных организаций в ходе исполнения им(и) надзорных функций, включая проведение проверок их деятельности, за исключением сведений, составляющих государственную тайну.

3.3. В Латвийской Республике право Комиссии по финансовым рынкам и рынкам капитала сотрудничать с зарубежными органами надзора и по взаимному согласию обмениваться информацией, необходимой для выполнения установленных законом функций, регламентировано в части 1(8) статьи 7 Закона «О Комиссии по финансовым рынкам и рынкам капитала». Кроме того, в части 3 статьи 110<sup>1</sup> Закона о кредитных организациях определено, что Комиссия по финансовым рынкам и рынкам капитала вправе заключать соглашения об информационном обмене с зарубежными органами надзора за кредитными организациями или соответствующими иностранными учреждениями, если в регулирующих актах этих иностранных государств предусмотрено обязательство, аналогичное указанному в регулирующих актах Латвийской Республики относительно неразглашения конфиденциальной информации. Такого рода информация используется только в

целях надзора за участниками финансового рынка и рынка капитала или для выполнения функций, определенных законом, и может быть раскрыта в соответствии с требованиями, упомянутыми в пункте 4 настоящего Меморандума.

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, обеспечивающие конфиденциальность передаваемой информации.

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 интересам 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 предусмотренные законодательством меры, необходимые для обеспечения конфиденциальности при хранении, использовании и передаче друг другу любого вида информации или документации.

##### **4.1.1. Российская Федерация**

В соответствии со статьей 51 Закона о Банке России в отношении информации и (или) документов, которые получены от центрального банка и (или) иного органа надзора иностранного государства, в функции которого входит банковский надзор, Банк России обязан соблюдать требования к раскрытию информации и предоставлению документов, установленные законодательством Российской Федерации, с учетом требований, установленных законодательством иностранного государства.

Банк России предоставляет вышеуказанную информацию и (или) документы центральному банку и (или) иному органу надзора иностранного государства, в функции которого входит банковский надзор, при условии, что законодательством иностранного государства предусмотрен уровень защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемых Банком России информации и (или) документов не меньший, чем уровень защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемой информации и (или) документов, предусмотренный законодательством Российской Федерации, а в случае, если отношения по обмену информацией и (или) документами регулируются международными договорами, - в соответствии с условиями таких договоров.

#### 4.1.2. Латвийская Республика

В соответствии со статьёй 110 Закона о кредитных организациях вся информация о кредитной организации и её клиентах, кредитных организациях и операциях их клиентов, которая не публиковалась ранее в соответствии с предусмотренными законом процедурами, или раскрытие которой не предусмотрено иными законами или не было одобрено правлением Комиссии по финансовым рынкам и рынкам капитала, а также информация, указанная в статье 20 Закона о Комиссии по финансовым рынкам и рынкам капитала, является информацией с ограниченным доступом и не разглашается третьим лицам, кроме как в форме обзоров или компиляций таким образом, что определение конкретной кредитной организации и её клиентов невозможно.

Настоящие положения не ограничивают Комиссию по финансовым рынкам и рынкам капитала, в рамках её компетенции, в сфере ее взаимодействия и обмена

информацией с ограниченным доступом с иностранными надзорными органами, если нормативные акты данных иностранных государств предусматривают ответственность, равнозначную ответственности, предусмотренной нормативными актами Латвийской Республики в отношении не подлежащей раскрытию информации с ограниченным доступом. Данная информация может использоваться исключительно с целью осуществления надзора за участниками финансового рынка и рынка капитала или выполнения функций, предусмотренных законодательством в отношении соответствующей организации. Соответствующие иностранные организации могут раскрывать полученную информацию только с письменного разрешения Комиссии по финансовым рынкам и рынкам капитала и только в целях, для достижения которых было получено данное разрешение.

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

4.3. Конфиденциальная информация или документация может быть передана третьей стороне в каждом конкретном случае, при условии предварительного письменного разрешения надзорного органа, предоставившего данную конфиденциальную информацию.

4.4. Надзорные органы соглашаются с тем, что Комиссия по финансовым рынкам и рынкам капитала при условии получения предварительного согласия Банка России может предоставлять полученную в соответствии с пунктами 5-9 настоящего Меморандума информацию Европейскому центральному банку в рамках задач по осуществлению надзора, возложенных на Европейский центральный банк

Регламентом Совета (ЕС) № 1024/2014, регулирующим единый надзорный механизм еврозоны.

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

## 5. Лицензирование

5.1. Обращение поднадзорной материнской 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. При получении обращения надзорный орган страны пребывания информирует о его содержании надзорный орган страны происхождения, а после его рассмотрения в письменной форме информирует надзорный орган страны происхождения о результатах рассмотрения.

5.3. Надзорный орган страны происхождения на основании письменного запроса надзорного органа страны пребывания информирует надзорный орган страны пребывания о том, соблюдает ли поднадзорная организация – заявитель, приобретающая акции (доли) трансграничного учреждения (являющаяся его акционером (участником) либо устанавливающая (осуществляющая) контроль в отношении акционеров (участников) трансграничного учреждения, в том числе в составе группы лиц, банковское законодательство, а также о финансовом положении, организационной структуре и системе внутреннего контроля поднадзорной организации - заявителе.

5.4. Надзорные органы страны происхождения и страны пребывания на основании письменных запросов обмениваются информацией:

### 5.4.1. Российская Федерация

о соответствии требованиям к деловой репутации членов совета директоров (наблюдательного совета) трансграничного учреждения и кандидатов на указанные должности, о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к

деловой репутации руководителей и иных предусмотренных законодательством должностных лиц трансграничного учреждения (его филиалов) и кандидатов на указанные должности, а также информацией о финансовом положении и деловой репутации юридических и физических лиц – приобретателей более 10 процентов акций (долей) трансграничного учреждения, юридических и физических лиц, устанавливающих контроль в отношении владельцев более 10 процентов акций (долей) трансграничного учреждения, и деловой репутации единоличного исполнительного органа указанных юридических лиц, информацией о финансовом положении и деловой репутации юридических лиц – владельцев более 10 процентов акций (долей) трансграничного учреждения и юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении таких владельцев, деловой репутации единоличного исполнительного органа указанных юридических лиц, а также информацией о деловой репутации физического лица – владельца более 10 процентов акций (долей) трансграничного учреждения.

#### 5.4.2. Латвийская Республика

о соответствии требованиям к деловой репутации членов совета директоров (наблюдательного совета) трансграничного учреждения и кандидатов на указанные должности, о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации руководителей и иных предусмотренных законодательством должностных лиц трансграничного учреждения (его филиалов) и кандидатов на указанные должности, а также информацией о финансовом положении и деловой репутации юридического лица – приобретателя акций (долей) трансграничного учреждения и деловой репутации, юридического лица, устанавливающего контроль в отношении владельцев акций (участников) трансграничного учреждения, физического лица, устанавливающего контроль в отношении владельцев акций (участников) трансграничного учреждения, физического лица – приобретателя акций (долей) трансграничного учреждения, о деловой репутации единоличного исполнительного органа юридического лица, приобретающего акции (доли) трансграничного учреждения, и (или) единоличного исполнительного органа, устанавливающего контроль в отношении владельцев акций (участников) трансграничного учреждения.

## **6. Сотрудничество при контроле за структурой собственности**

6.1. Надзорные органы, в случае необходимости, могут проводить консультации прежде чем выдать разрешение на создание трансграничного учреждения или предварительное (последующее) согласие юридическому или физическому лицу (группе физических или юридических лиц) на приобретение акций (долей) поднадзорной организации, а также на совершение сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих более 10% акций (долей) поднадзорной организации, зарегистрированной 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.

6.2. Надзорные органы на основании письменного запроса обмениваются всей возможной информацией, необходимой для идентификации физических и юридических лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находятся поднадзорные организации, обратившиеся 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 Латвийской Республики. 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 или вызывает его озабоченность. В частности, обсуждаются следующие вопросы: финансовая устойчивость поднадзорной материнской организации или трансграничного учреждения (неспособность выполнить требования достаточности капитала или иные финансовые нормативы, значительные финансовые потери, быстрые темпы снижения прибыли или ухудшение рентабельности); проблемы, выявленные в процессе банковского надзора как на индивидуальной, так и на консолидированной основе, в том числе по результатам инспекций, изучения отчетов, совещаний или иного обмена информацией с поднадзорной материнской организацией или трансграничным учреждением; задержка или недостоверность предоставляемой отчетности; факты несоответствия требованиям к деловой репутации лиц, осуществляющих функции руководителей трансграничного учреждения, владельцев более 10 процентов акций (долей) трансграничного учреждения, а также лиц, осуществляющих контроль в отношении таких владельцев трансграничного учреждения.

7.3. В случае возникновения у одного надзорного органа сомнений в достоверности с точки зрения оценки рисков представленной поднадзорной организацией информации о трансграничных операциях, в том числе операциях, характер которых имеет признаки обременения (фидуциарных сделок), осуществляемых с поднадзорными организациями, находящимися в юрисдикции другого надзорного органа, этот надзорный орган оказывает содействие, необходимое для проверки достоверности указанной информации.

## **8. Сотрудничество при проведении инспекций**

В целях проведения инспекций надзорные органы договорились о следующем:



8.1. Надзорные органы согласны, что особенно полезным является сотрудничество и оказание взаимного содействия при осуществлении инспекций. Надзорные органы будут прилагать все усилия для оказания друг другу полной информационной и консультативной поддержки при проведении инспекций в рамках национального законодательства.

8.2. Надзорный орган страны происхождения вправе проверять деятельность расположенных на территории страны пребывания трансграничных учреждений, а также поднадзорных организаций, входящих в состав банковских групп и банковских холдингов/финансовых холдинговых компаний, координируя свои действия с надзорным органом страны пребывания.

8.3. Надзорный орган страны происхождения получает доступ в помещения расположенных на территории страны пребывания трансграничных учреждений, а также поднадзорных организаций - участников банковских групп, головными организациями которых являются банки страны происхождения, и к информации об их деятельности при условии письменного согласия данных учреждений (организаций).

8.4. Надзорный орган страны происхождения заблаговременно (как правило, не менее чем за 25 рабочих дней до планируемой даты инспекции, кроме случаев, когда срочность проведения инспекции допускает сокращение данного срока) сообщает письменно надзорному органу страны пребывания о намерении провести инспекцию с указанием наименования трансграничного учреждения (поднадзорной организации – участника банковской группы и банковского холдинга/финансовой холдинговой компании), вопросов и сроков проведения инспекции, инспектируемого периода, сведений об уполномоченных представителях, которые будут осуществлять инспекцию.

8.5. Надзорные органы предоставляют друг другу обобщенную информацию об обнаруженных в ходе инспекции фактах, имеющих отношение к трансграничному учреждению в рамках национального законодательства.

## **9. Сотрудничество при осуществлении финансового оздоровления поднадзорных материнских организаций и трансграничных учреждений**

9.1. Надзорные органы страны происхождения и страны пребывания обсуждают проблемы, возникшие у трансграничного учреждения и/или его материнской организации, и разрабатывают рекомендации по финансовому оздоровлению.

9.2. Надзорные органы страны происхождения и страны пребывания своевременно информируют друг друга о мероприятиях в области финансового оздоровления, разработанных для трансграничного учреждения и/или его материнской организации.

9.3. Надзорные органы страны происхождения и страны пребывания по возможности своевременно информируют друг друга о мерах, направленных на обеспечение сохранности вкладов в поднадзорной материнской организации и трансграничном учреждении, принятых в соответствии с законодательством страны происхождения и страны пребывания.

9.4. Надзорный орган страны происхождения в целях содействия надзорному органу страны пребывания, осуществляющему надзор за трансграничным учреждением, при необходимости информирует надзорный орган страны пребывания о мероприятиях по обеспечению ликвидностью трансграничного учреждения, а также других мерах поддержки, разработанных материнской организацией.

9.5. Надзорные органы страны происхождения и страны пребывания своевременно предоставляют вышеуказанную информацию, если это не противоречит национальному законодательству, в том числе в области обеспечения конфиденциальности. Если запрашиваемый надзорный орган своевременно не предоставляет необходимую информацию, запрашивающий надзорный орган имеет право по своему усмотрению принять меры финансового оздоровления для защиты национального финансового рынка.

## **10. Сотрудничество по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)**

10.1 С целью выполнения своих надзорных функций надзорные органы обмениваются информацией:

- о национальном законодательстве и нормативных актах в области ПОД/ФТ;
- о практике идентификации и изучения клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев;
- о результатах соблюдения поднадзорными материнскими организациями и их трансграничными учреждениями национального законодательства в области ПОД/ФТ;
- об известных надзорным органам схемах легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, выявленных сомнительных операциях и лицах, причастных к осуществлению таких схем и операций;
- с учетом требований национальных законодательств для целей консолидированного надзора - о мерах ПОД/ФТ, предпринимаемых поднадзорными организациями – участниками банковских групп и банковских холдингов и их трансграничными учреждениями, в частности, о правилах и процедурах внутреннего контроля, идентификации клиентов и иной необходимой информацией.

10.2. Надзорные органы проводят совместные мероприятия по изучению и анализу выявленных схем легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также сомнительных операций и предпринимают согласованные действия по противодействию таким схемам и операциям.

10.3. В целях ПОД/ФТ надзорный орган одной стороны использует информацию, полученную от надзорного органа другой стороны о сомнительных операциях и лицах, причастных к их осуществлению, для принятия соответствующих мер надзорного реагирования.

## **11. Другие положения**

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

11.2. 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).

11.3. Информацию о Банке России, а также о банковской системе, законах и нормативных правовых актах Российской Федерации можно найти на web-сайте Банка России по адресу [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

Информацию о Комиссии по финансовым рынкам и рынкам капитала Латвийской Республики, банковской системе, законах и нормативных актах по финансовым рынкам и рынкам капитала Латвийской Республики можно найти на web-сайте по адресу: [www.fktk.lv](http://www.fktk.lv).

Банк России и Комиссия по финансовым рынкам и рынкам капитала Латвийской Республики не возражают против размещения настоящего Меморандума на своих web-сайтах.

11.4. 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.

11.5. Настоящий Меморандум не является международным договором и не создает прав и обязательств, регулируемых международным правом.

11.6. В настоящий Меморандум по взаимному согласию надзорных органов могут вноситься изменения и дополнения, которые оформляются отдельными протоколами, являющимися его неотъемлемой частью и вступающими в силу с момента их подписания.

11.7. В отсутствие иных договоренностей расходы, связанные с реализацией настоящего Меморандума, каждый надзорный орган несет самостоятельно.

11.8. С даты вступления в силу настоящего Меморандума прекращает свое действие Меморандум о взаимопонимании между Центральным банком Российской Федерации и Комиссией по рынку финансов и капитала Латвийской Республики в области банковского надзора от 13 сентября 2010 года.

11.9. Совершено в двух подлинных экземплярах на английском языке.

От имени Центрального банка  
Российской Федерации

От имени Комиссии по финансовым  
рынкам и рынкам капитала  
Латвийской Республики

А.Ю. Симановский

Кристапс Закулис

Первый заместитель Председателя

Председатель

29.09.2015

02.10.2015