

**Меморандум о взаимопонимании**  
**между**  
**Центральным банком Российской Федерации**  
**и**  
**Национальным банком Республики Беларусь**  
**в области банковского надзора**

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) и Национальный банк Республики Беларусь, именуемые далее «Стороны» или «надзорные органы», в целях эффективного выполнения своих функций и укрепления надежности и стабильности банковских систем своих стран с учетом

рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору о принципах консолидированного и всестороннего надзора и сотрудничества между надзорными органами,

Международных стандартов по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и распространению оружия массового поражения (рекомендации ФАТФ),

Соглашения об обмене информацией, в том числе конфиденциальной, в финансовой сфере в целях создания условий на финансовых рынках для обеспечения свободного движения капитала между правительствами и центральными (национальными) банками государств Евразийского экономического союза (ЕАЭС) (заключено в г. Москве 23.12.2014)

пришли к взаимопониманию о следующем.

**I. Полномочия органов банковского надзора**

**1.1. Для Российской Федерации**

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 от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон о Банке России).

Банк России осуществляет регулирование деятельности кредитных организаций в области противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – 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. Для Республики Беларусь

Основным законодательным актом, регламентирующим банковскую деятельность, является Банковский кодекс Республики Беларусь. В соответствии с ним Национальный банк Республики Беларусь осуществляет регулирование деятельности банков, небанковских кредитно-финансовых организаций. На основании законодательных актов осуществляет банковский надзор за деятельностью банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, банковских групп и банковских холдингов, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь». Банковский надзор осуществляется посредством ограничения принимаемых банками рисков и установления пруденциальных и иных обязательных требований к банкам, небанковским кредитно-финансовым организациям, открытому акционерному обществу «Банк развития Республики Беларусь», включая нормативы безопасного функционирования, требования по организации

корпоративного управления, системы управления рисками, системы внутреннего контроля и другие. Контроль за выполнением указанных требований осуществляется на непрерывной основе с использованием инструментов и механизмов текущего надзора, проведения проверок деятельности банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь».

## **II. Термины и определения в целях настоящего Меморандума**

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

2.1.1. Для 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 от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон 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 Закона о банках и банковской деятельности.

### 2.1.2. Для Республики Беларусь:

«кредитная организация» – юридическое лицо, имеющее право осуществлять банковскую деятельность в соответствии с законодательством страны его регистрации, которое подлежит лицензированию и (или) банковскому надзору органами банковского надзора. На территории Республики Беларусь к кредитной организации относятся банк, небанковская кредитно-финансовая организация, а также открытое акционерное общество «Банк развития Республики Беларусь»;

«банк» – юридическое лицо, имеющее исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц на счета и (или) во вклады (депозиты); размещение привлеченных денежных средств физических и (или) юридических лиц от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности; открытие и ведение банковских счетов физических и (или) юридических лиц. Банк вправе осуществлять иные банковские операции и виды деятельности, предусмотренные Банковским кодексом Республики Беларусь;

«небанковская кредитно-финансовая организация» – юридическое лицо, имеющее право осуществлять отдельные банковские операции и виды деятельности, предусмотренные Банковским кодексом Республики Беларусь, за исключением осуществления в совокупности следующих банковских операций: привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц на счета и (или) во вклады (депозиты); размещение привлеченных денежных средств физических и (или) юридических лиц от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности; открытие и ведение банковских счетов физических и (или) юридических лиц. При создании, реорганизации небанковской кредитно-финансовой организации, осуществлении и прекращении ее деятельности применяются положения, предусмотренные для банков, если иное не установлено Банковским кодексом Республики Беларусь и иным банковским законодательством;

«открытое акционерное общество «Банк развития Республики Беларусь» – юридическое лицо, имеющее право осуществлять отдельные банковские операции без получения в Национальном банке Республики Беларусь лицензии на осуществление банковской деятельности в части их проведения, созданное в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 21.06.2011 № 261 «О создании открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь»».

2.2. «Поднадзорная материнская организация» – поднадзорная организация, имеющая трансграничное учреждение (дочернюю кредитную организацию, филиал или представительство), расположенное в другом государстве.

2.3. «Трансграничное учреждение»

2.3.1. Для Российской Федерации

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» – обособленное подразделение кредитной организации, расположенное вне ее местонахождения, 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 его кредитной организацией.

### 2.3.2. Для Республики Беларусь

На территории Республики Беларусь иностранные кредитные организации вправе открывать кредитные организации, уставный капитал которых частично или полностью состоит из иностранных инвестиций, в том числе дочерние кредитные организации, представительства:

«дочерняя кредитная организация» – кредитная организация, на решения которой, принимаемые ее органами управления, поднадзорная материнская организация способна оказывать прямо или косвенно (через третьи лица) существенное влияние. Основания для признания влияния существенным определяются законодательством Республики Беларусь;

«представительство кредитной организации» – обособленное подразделение кредитной организации, расположенное вне местонахождения кредитной организации, представляющее ее интересы и осуществляющее их защиту. Представительство кредитной организации не является юридическим лицом и не имеет права осуществлять банковские операции. Представительство кредитной организации осуществляет свою деятельность на основании положения, утверждаемого создавшей его кредитной организацией.

### 2.4. «Банковская группа и банковский холдинг»

#### 2.4.1. Для Российской Федерации:

«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 в себя хотя бы одну кредитную организацию, находящуюся под контролем одного юридического лица, не являющегося кредитной организацией (головной организацией 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. Для Республики Беларусь:

«банковская группа»:

совокупность банков и (или) небанковских кредитно-финансовых организаций, где одно из юридических лиц оказывает прямо или косвенно (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другого юридического лица,

совокупность банков и (или) небанковских кредитно-финансовых организаций, на решения которых, принимаемые их органами управления, одно и то же физическое и (или) юридическое лицо, не признаваемое головной организацией этой банковской группы, способно (способны) оказывать прямо или косвенно (через третьи лица) существенное влияние в форме контроля;

«банковский холдинг»:

совокупность банков, и (или) небанковских кредитно-финансовых организаций, и иных юридических лиц, не являющихся банками или небанковскими кредитно-финансовыми организациями, где одно из юридических лиц оказывает прямо или косвенно (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другого юридического лица,

совокупность банков, и (или) небанковских кредитно-финансовых организаций, и иных юридических лиц, не являющихся банками или небанковскими кредитно-финансовыми организациями, на решения которых, принимаемые их органами управления, одно и то же физическое и (или)

юридическое лицо, не признаваемое головной организацией этого банковского холдинга, способно (способны) оказывать прямо или косвенно (через третьи лица) существенное влияние в форме контроля.

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» – проверка, осуществляемая в трансграничном учреждении, а также в поднадзорных организациях – участниках банковских групп и банковских холдингов надзорным органом страны происхождения в лице его надлежащим образом уполномоченных представителей.

2.8. «Конфиденциальная информация» – любая информация, которая поступает в орган банковского надзора, в том числе по его запросам, имеется у него в распоряжении в рамках реализации им своих полномочий, не является государственной тайной для Российской Федерации, государственным секретом для Республики Беларусь или иной приравненной к ней (нему) законодательством государства Стороны тайной, доступ к которой ограничен или которая рассматривается в соответствии с законодательством государства Стороны как конфиденциальная.

2.9. «Сведения, составляющие банковскую тайну»

2.9.1. Для Российской Федерации:

«сведения, составляющие банковскую тайну» – сведения о клиенте, об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов.

2.9.2. Для Республики Беларусь:

«сведения, составляющие банковскую тайну» – сведения о счетах и вкладах (депозитах), в том числе о наличии счета в банке (небанковской кредитно-финансовой организации), его владельце, номере и других реквизитах счета, размере средств, находящихся на счетах и во вкладах (депозитах), а также сведения о конкретных сделках, об операциях без

открытия счета, операциях по счетам и вкладам (депозитам) и об имуществе, находящемся на хранении в банке.

2.10. «Приобретение» – приобретение и (или) получение в доверительное управление лицом (или группой лиц) в результате осуществления одной или нескольких сделок юридическим или физическим лицом (либо группой лиц) более 10 процентов акций (долей) кредитной организации для Российской Федерации и более 5 процентов акций (долей) для Республики Беларусь.

2.11. «Контроль» – установление юридическим или физическим лицом (группой лиц) в результате осуществления одной или нескольких сделок полномочий в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации для Российской Федерации и более чем 5 процентами акций (долей) для Республики Беларусь.

2.11.1. Для Российской Федерации группа лиц определяется в соответствии с критериями, установленными Федеральным законом от 26.07.2006 № 135-ФЗ «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».

2.12. «Несостоятельность (банкротство)»

2.12.1. Для Российской Федерации:

«несостоятельность (банкротство)» – признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, по выплате выходных пособий и (или) оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

2.12.2. Для Республики Беларусь:

«экономическая несостоятельность (банкротство)» – неплатежеспособность, имеющая или приобретающая устойчивый характер, признанная решением экономического суда об экономической несостоятельности (банкротстве) с санацией (ликвидацией) должника.

### **III. Обмен конфиденциальной и иной информацией**

3.1. В целях обеспечения и повышения эффективности банковского надзора Стороны обмениваются информацией в следующих областях:

лицензирование (создание (открытие) поднадзорных организаций);

контроль за структурой собственности;

банковский надзор за деятельностью поднадзорных организаций, включая проведение инспекций;

осуществление процедуры несостоятельности (банкротства) поднадзорных организаций;

финансовое оздоровление поднадзорных организаций;

ПОД/ФТ.

Стороны обмениваются 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 Законом 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 (ими) от кредитных организаций, банковских групп, банковских холдингов и иных объединений с участием кредитных организаций в ходе исполнения им (ими) 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 (ими) надзорных функций, включая проведение проверок деятельности кредитных организаций, банковских групп, банковских холдингов и иных объединений с участием кредитных организаций, за исключением сведений, составляющих государственную тайну.

3.3. В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь Национальный банк Республики Беларусь вправе заключать соглашения с центральными (национальными) банками и кредитными организациями иностранных государств и обмениваться информацией в рамках данных соглашений. Национальный банк Республики Беларусь устанавливает в области банковского надзора объем и содержание полученной в порядке надзора информации, обмен которой с надзорными органами других государств осуществляется в ходе выполнения Республикой Беларусь международных договоров.

3.4. Стороны в пределах своей компетенции (полномочий) осуществляют обмен конфиденциальной и (или) иной информацией на основании запроса о предоставлении конфиденциальной и (или) иной информации (далее – запрос).

3.5. Запрос оформляется в письменном виде. Для передачи запроса могут быть использованы любые средства связи, обеспечивающие защищенность передаваемой конфиденциальной информации.

3.6. В случае если в запросе установлен срок предоставления сведений, запрашиваемая Сторона предоставляет информацию в возможно короткие

сроки, за исключением случаев, когда национальным законодательством государств Сторон предусмотрен иной срок.

3.7. В оказании содействия в рамках настоящего Меморандума может быть отказано полностью или частично, если одна из Сторон считает, что выполнение запроса противоречит национальному законодательству или интересам национальной безопасности. В таких случаях запрашивающая Сторона уведомляется об этом в письменной форме с указанием причин отказа.

3.8. Каждая Сторона делает все возможное для быстрого и возможно более полного ответа на запрос, поступивший от другой Стороны, или уведомляет запрашивающую Сторону об обстоятельствах, препятствующих или задерживающих выполнение ее запроса.

3.9. Каждая Сторона самостоятельно несет расходы, которые могут возникнуть при реализации настоящего Меморандума, если не будет согласован иной порядок.

#### **IV. Обеспечение конфиденциальности информации**

4.1. Стороны принимают предусмотренные законодательством меры, необходимые для обеспечения защищенности конфиденциальной информации при хранении, использовании и передаче ее друг другу.

##### **4.1.1. Для Российской Федерации**

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 указанную в пункте 3.2 настоящего Меморандума 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.

Информация и (или) документы, полученные Банком России от центрального банка и (или) иного органа надзора иностранного государства, в функции которого входит банковский надзор, могут быть предоставлены третьим лицам, в том числе правоохранительным органам, только с согласия предоставивших такую информацию центрального банка и (или) иного органа надзора иностранного государства, в функции которого входит банковский надзор, или суду на основании судебного решения, вынесенного при производстве по уголовному делу.

#### 4.1.2. Для Республики Беларусь

Национальный банк Республики Беларусь предоставляет информацию и (или) документы, которые поступают в орган банковского надзора, в том числе по его запросам, имеются у него в распоряжении в рамках реализации им своих полномочий, надзорному органу иностранного государства, в функции которого входит банковский надзор, при условии отсутствия в законодательстве Республики Беларусь запретов и (или) ограничений ее предоставления.

Работники Национального банка Республики Беларусь и банков обязаны хранить банковскую тайну, за исключением случаев, предусмотренных Банковским кодексом Республики Беларусь и иными законодательными актами Республики Беларусь.

В случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь, сведения, составляющие банковскую тайну физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, представляются банком Национальному банку Республики Беларусь.

4.2. Конфиденциальную информацию, предоставляемую в рамках настоящего Меморандума, нельзя использовать без предварительного письменного согласия предоставляющей ее Стороны 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 Стороны, предоставившей данную конфиденциальную информацию, за исключением обязанности предоставлять информацию суду в рамках уголовного производства.

4.4. Надзорные органы сокращают до минимума количество лиц, имеющих доступ к конфиденциальной информации, передаваемой в целях исполнения настоящего Меморандума, ограничивая круг таких осведомленных лиц исключительно сотрудниками и специалистами, которым доступ к такой информации необходим для исполнения служебных обязанностей.

4.5. При подготовке ответа на запрос запрашиваемый надзорный орган уведомляет о том, что вся предоставляемая информация или ее часть является конфиденциальной в соответствии с законодательством государства запрашиваемого надзорного органа.

4.6. При обращении с конфиденциальной информацией запрашивающий надзорный орган принимает меры защиты, которые используются в отношении собственной конфиденциальной информации.

4.7. В случае прекращения действия настоящего Меморандума в отношении конфиденциальной информации, переданной или полученной в период действия настоящего Меморандума, продолжают применяться меры по ее использованию и защите, предусмотренные условиями

настоящего Меморандума, до тех пор, пока уполномоченным надзорным органом, предоставившим конфиденциальную информацию, не будет представлено соответствующее уведомление об их отмене.

## **V. Лицензирование (создание (открытие))**

5.1. Обращение поднадзорной материнской организации в надзорный орган страны пребывания относительно государственной регистрации (создания) трансграничного учреждения для Республики Беларусь или относительно выдачи трансграничному учреждению разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности для Российской Федерации (именуемое далее «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 – заявителя.

5.4. По запросу надзорного органа страны пребывания надзорный орган страны происхождения предоставляет следующую информацию о кредитной организации для принятия решения по обращению:

дата государственной регистрации;  
операции, предусмотренные специальным разрешением (лицензией) на осуществление банковской деятельности;  
состав органов управления кредитной организации;  
организационная структура кредитной организации;  
сведения о собственниках имущества, акционерах (участниках), имеющих право распоряжаться долей уставного капитала кредитной организации более 10 процентов, лицах, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников), владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации, лицах, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа юридических лиц – акционеров (участников), владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации, и лицах, осуществляющих контроль в отношении таких акционеров (участников), - для Российской Федерации и сведения о собственниках имущества, акционерах, имеющих право распоряжаться более чем 5 процентами акций (долей) уставного фонда кредитной организации, - для Республики Беларусь, а также об аффилированных лицах кредитной организации;

иная информация, необходимая для принятия решения по обращению, которая может быть предоставлена в рамках настоящего Меморандума.

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

5.5.1. Для Российской Федерации:

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 чем 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.

#### 5.5.2. Для Республики Беларусь:

о подтверждении соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации кандидатов на должности руководителя, главного бухгалтера, их заместителей, членов органов управления банка, небанковской кредитно-финансовой организации.

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

6.1. Стороны в случае необходимости проводят консультации, прежде чем выдать разрешение на создание трансграничного учреждения или предварительное (последующее) согласие юридическому или физическому лицу (группе физических и (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 чем 10 процентами акций (долей) для Российской Федерации и более чем 5 процентами акций (долей) для Республики Беларусь поднадзорной организации, зарегистрированной в юрисдикции другой Стороны. Стороны обмениваются имеющейся у них информацией в целях оценки сведений о структуре собственности,

предоставленных поднадзорными организациями или трансграничными учреждениями.

6.2. Стороны 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 Республики Беларусь. Если Стороны не располагают указанной информацией, они предпринимают все возможные меры для ее получения.

## **VII. Сотрудничество при осуществлении банковского надзора за деятельностью поднадзорных материнских организаций и трансграничных учреждений**

7.1. Стороны информируют друг друга об озабоченности (заинтересованности) 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, представляет важность для другой Стороны, с целью содействия этой Стороне в выполнении ее функций.

7.2. Стороны обмениваются любой информацией о поднадзорных материнских организациях и трансграничных учреждениях, если данная информация, по их мнению, представляет важность для другой Стороны или вызывает ее 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 сокращения 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, членов совета директоров (наблюдательного совета) (за исключением должностных лиц, запрет на предоставление информации о которых иностранному надзорному органу прямо предусмотрен законодательством страны пребывания трансграничного учреждения), иных предусмотренных национальным законодательством должностных лиц, владельцев более 10 процентов для Российской Федерации и более 5 процентов для Республики Беларусь акций (долей) трансграничного учреждения, лиц, осуществляющих контроль в отношении таких владельцев трансграничного учреждения, лиц, осуществляющих функции единоличных исполнительных органов владельцев трансграничного учреждения и лиц, осуществляющих контроль в отношении владельцев трансграничного учреждения, а также, если это предусмотрено национальным законодательством, лиц, владеющих менее чем 10 процентами для Российской Федерации и менее чем 5 процентами для Республики Беларусь акций (долей) трансграничного учреждения, входящих в состав группы лиц, приобретающей более чем 10 процентов для Российской Федерации и более чем 5 процентов для Республики Беларусь акций этого трансграничного учреждения,

юридических и (или) физических лиц, устанавливающих (осуществляющих) контроль в отношении акционеров (участников), владеющих менее чем 10 процентами для Российской Федерации и менее чем 5 процентами для Республики Беларусь акций (долей) трансграничного учреждения, входящих в состав группы лиц, приобретающей более чем 10 процентов для Российской Федерации и более чем 5 процентов для Республики Беларусь акций этого трансграничного учреждения;

факты несоответствия требованиям к финансовому положению юридических лиц, владеющих более чем 10 процентами для Российской Федерации и более чем 5 процентами для Республики Беларусь акций (долей) либо осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников), владеющих более чем 10 процентами для Российской Федерации и более чем 5 процентами для Республики Беларусь акций (долей) трансграничных учреждений, а также, если это предусмотрено национальным законодательством, юридических лиц, владеющих 10 и менее процентами для Российской Федерации и 5 и менее процентами для Республики Беларусь акций (долей) трансграничного учреждения и входящих в состав группы лиц, владеющей более чем 10 процентами для Российской Федерации и более чем 5 процентами для Республики Беларусь акций (долей) кредитной организации, и юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении таких акционеров (участников).

7.3. В случае возникновения у одной Стороны 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 сделках), осуществляемых с поднадзорными организациями, находящимися в юрисдикции другой Стороны, эта Сторона оказывает содействие, необходимое для проверки достоверности указанной информации.

### **VIII. Сотрудничество при проведении инспекций**

В целях проведения инспекций Стороны договорились о следующем.

8.1. Стороны согласны, что особенно полезным является сотрудничество и оказание взаимного содействия при осуществлении инспекций. Стороны прилагают 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, 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), вопросов и сроков проведения инспекции, инспектируемого периода, сведений об уполномоченных представителях, которые будут осуществлять инспекцию.

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

### **IX. Сотрудничество при осуществлении финансового оздоровления поднадзорных материнских организаций и трансграничных учреждений, процедуры несостоятельности (банкротства) поднадзорных организаций**

9.1. Надзорные органы страны происхождения и страны пребывания информируют друг друга о мероприятиях в области финансового оздоровления, разработанных для трансграничного учреждения и (или) его поднадзорной материнской организации.

9.2. Стороны сотрудничают при осуществлении процедуры несостоятельности (банкротства) поднадзорных организаций.

9.3. Надзорные органы страны происхождения и страны пребывания своевременно информируют друг друга о мерах, направленных на обеспечение сохранности вкладов в поднадзорной материнской организации и трансграничном учреждении, предпринятых 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 о других мерах поддержки, разработанных поднадзорной материнской организацией.

9.5. Надзорные органы страны происхождения и страны пребывания предоставляют информацию, указанную в пунктах 9.3 и 9.4 настоящего Меморандума, если это не противоречит национальному законодательству государств Сторон, в том числе в области обеспечения конфиденциальности. Если запрашиваемая Сторона своевременно не предоставляет необходимую информацию, запрашивающая Сторона имеет право по своему усмотрению

принять меры финансового оздоровления для защиты национального финансового рынка.

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

10.1. В целях выполнения своих надзорных функций Стороны 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 государств Сторон 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 национального законодательства государств Сторон 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. Стороны 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 одна Сторона использует информацию, полученную от другой Стороны, о сомнительных операциях и лицах, причастных к их осуществлению, для принятия соответствующих мер надзорного реагирования.

## **XI. Другие положения**

11.1. При необходимости Стороны встречаются для обсуждения и решения вопросов, касающихся надзора за поднадзорными организациями. На таких встречах в том числе обсуждаются вопросы, связанные с реализацией настоящего Меморандума.

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

11.3. Информация о Банке России, а также о банковской системе, законах и нормативных правовых актах Российской Федерации размещается на сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть Интернет) по адресу [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

Информация о Национальном банке Республики Беларусь, банковской системе, законах и нормативных актах Республики Беларусь размещается на web-сайте Национального банка Республики Беларусь в сети Интернет по адресу [www.nbrb.by](http://www.nbrb.by).

Банк России и Национальный банк Республики Беларусь не возражают против размещения настоящего Меморандума на своих сайтах в сети Интернет.

11.4. Настоящий Меморандум вступает в действие с даты его подписания Сторонами и остается в силе до тех пор, пока одна из Сторон заблаговременно письменно не уведомит другую Сторону 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 Сторонами 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. Изменения в настоящий Меморандум и (или) дополнения к нему по взаимному согласию Сторон вносятся и оформляются отдельными протоколами, являющимися его неотъемлемой частью и вступающими в действие с момента их подписания.

11.7. В отсутствие иных договоренностей расходы, связанные с реализацией настоящего Меморандума, каждая Сторона несет самостоятельно.

11.8. Совершено в двух подлинных экземплярах на русском языке.

За Центральный банк  
Российской Федерации

За Национальный банк  
Республики Беларусь

---

Э.С. Набиуллина  
Председатель Центрального  
банка Российской Федерации

---

П.В. Каллаур  
Председатель Правления  
Национального банка  
Республики Беларусь

24 сентября 2017 года

24 сентября 2017 года