

**Меморандум о взаимопонимании между  
Центральным банком Российской Федерации,  
Банковским агентством Республики Сербской  
и Банковским агентством Федерации Боснии и Герцеговины**

Центральный банк Российской Федерации (Банк России), Банковское агентство Республики Сербской (БАРС) и Банковское агентство Федерации Боснии и Герцеговины (ФБА) (далее при совместном упоминании - «надзорные органы») с целью эффективного выполнения своих функций и укрепления надежности и стабильности банковских систем в своих странах 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 финансированию распространения оружия массового уничтожения (Рекомендаций ФАТФ)

пришли к взаимопониманию о следующем.

## **1. Полномочия надзорных органов**

### **1.1. Российская Федерация**

В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора. Банк России осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций, ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций, осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов Банка России, установленных Банком России обязательных нормативов и (или) индивидуальных предельных значений 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 легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - ПОД/ФТ), контроль и надзор за соблюдением кредитными организациями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в сфере ПОД/ФТ.

### 1.2. Республика Сербская

Банковское агентство Республики Сербской создано с целью осуществления надзора за банковской системой Республики Сербской и функционирует как автономное и независимое юридическое лицо, выполняя задачи в соответствии с Законом о Банковском агентстве Республики Сербской и Законом о банковской деятельности, а также другими действующими законами. Банковское агентство Республики Сербской несет ответственность за регулирование, лицензирование и надзор за деятельностью банков и другими организациями-участниками банковской системы, а также за оздоровление банков в Республике Сербской и контроль за соответствием операций банков и других организаций-участников банковской системы законодательству и нормативным актам в области ПОД/ФТ.

### 1.3 Федерация Боснии и Герцеговины

В соответствии с Законом о Банковском агентстве Федерации Боснии и Герцеговины ФБА создано как независимое некоммерческое учреждение Федерации Боснии и Герцеговины (далее - ФБиГ), которое отвечает за регулирование, лицензирование банков и надзор за банками, микрокредитными организациями, лизинговыми и факторинговыми компаниями (далее - организации банковской системы), а также за реструктуризацию банков в ФБиГ. Основными функциями ФБА являются реализация банковского законодательства и других правовых норм ФБиГ, а также издание нормативных актов в этой сфере; осуществление надзора для повышения безопасности, качества, укрепления законности и обеспечения стабильности банковской системы, микрокредитных организаций, лизинговых и факторинговых компаний в ФБиГ; реализация действий в поддержку ПОД/ФТ в

Федерации Боснии и Герцеговины и т.д.

## **2. Определения, принятые 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 государств надзорных органов.

### **2.1.1. Российская Федерация**

«Кредитная организация» - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (базовая или универсальная лицензия) Банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 03.02.1996 № 17-ФЗ) (далее – Закон о банках). 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; банк действует на основании базовой или универсальной лицензии Банка России.

«Небанковская кредитная организация» – кредитная организация, определяемая в соответствии со статьей 1 Закона о банках.

### **2.1.2. Республика Сербская**

«Организации банковской системы» - банки, микрокредитные организации, лизинговые компании, сберегательно-кредитные организации, создание и деятельность которых регулируется отдельными законами, в которых предусматривается, что БАРС выдает лицензии и разрешения на осуществление деятельности, осуществляет надзор за операциями и другие виды деятельности, связанные с такими организациями.

«Банк» - акционерное общество, головной офис которого находится в Республике Сербской, имеющее действующую лицензию, выданную БАРС,

деятельность которого состоит в привлечении депозитов и других возвратных средств и предоставлении кредитов за собственный счет, и которое также может осуществлять деятельность иного рода в соответствии с Законом о банковской деятельности.

### 2.1.3. Федерация Боснии и Герцеговины

«Организации банковского сектора» - банки, банковские группы, банки развития, микрокредитные организации, лизинговые компании, факторинговые компании, учреждения по обмену валюты и другие финансовые организации, которым закон предписывает осуществлять свою деятельность под надзором ФБА.

«Банк» - акционерное общество, головной офис которого находится в Федерации Боснии и Герцеговины, имеющее действующую лицензию, выданную ФБА, деятельность которого состоит в привлечении депозитов и денежных средств с обязательством возврата таких средств и предоставлении кредитов за свой счет, и которое может осуществлять деятельность иного рода в соответствии с Законом о банковской деятельности.

2.2. «Материнская организация» - поднадзорная организация, зарегистрированная в юрисдикции одного из надзорных органов и имеющая трансграничное учреждение, расположенное на территории государства другого надзорного органа.

### 2.3. «Трансграничное учреждение»:

#### 2.3.1. Российская Федерация

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

«Дочерняя кредитная организация» - юридическое лицо, в котором материнская организация в силу преобладающего участия в его уставном капитале, либо в соответствии с заключенным между ними договором, либо иным образом имеет возможность определять принимаемые решения.

«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. Республика Сербская

«Иностранный банк» - юридическое лицо, головной офис которого находится за пределами страны, имеющее действующую лицензию, выданную регулирующим органом страны происхождения, которое было учреждено как банк и внесено в реестр компетентным органом такой страны.

«Представительство» - организационное подразделение банка, зарубежного по отношению к Республике Сербской, учрежденное в Республике Сербской, не являющееся юридическим лицом, деятельность которого ограничена исследованием рынка и предоставлением информации, а также представлением и рекламой банка-учредителя.

### 2.3.3. Федерация Боснии и Герцеговины

«Иностранный банк» - юридическое лицо, головной офис которого находится за пределами страны, имеющее действующую лицензию, выданную регулирующим органом страны происхождения, которое было учреждено как банк и внесено в реестр компетентным органом такой страны.

«Представительство» - организационное подразделение банка, зарубежного по отношению к Федерации Боснии и Герцеговины, учрежденное в Федерации Боснии и Герцеговины, не являющееся юридическим лицом, деятельность которого ограничена исследованием рынка и предоставлением информации, а также представлением и рекламой банка-учредителя.

## 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 (участники банковской группы) находятся под контролем либо значительным влиянием одной кредитной организации (головная кредитная организация банковской группы).

«Банковский холдинг» – не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц (участники банковского холдинга), включающее в себя хотя бы одну

кредитную организацию, находящуюся под контролем одного юридического лица, не являющегося кредитной организацией (головная организация 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. Республика Сербская

«Банковская группа» - объединение компаний, состоящее исключительно или преимущественно из компаний финансового сектора, в котором как минимум один банк имеет признаки головной материнской компании или зависимой компании (дочерней компании).

«Холдинг» - акционерное общество или общество с ограниченной ответственностью, которое владеет долей в капитале или правом голоса в банках или других структурах, предоставляющих финансовые услуги, если под его контролем находится хотя бы один банк.

#### 2.4.3. Федерация Боснии и Герцеговины

«Банковская группа» - объединение компаний, состоящее исключительно или преимущественно из компаний финансового сектора, в котором как минимум один банк имеет признаки головной материнской компании или зависимой компании (дочерней компании).

2.5. «Надзорный орган страны происхождения» - надзорный орган государства, в котором зарегистрирована 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 (холдингов) надзорным органом страны происхождения в лице его надлежащим образом уполномоченных представителей.

#### 2.8. «Конфиденциальная информация»:

##### 2.8.1. Российская Федерация

«Конфиденциальная информация» - информация, которая поступает в Банк России, в ходе исполнения им надзорных функций, в том числе по его запросам от органов банковского надзора иностранных государств, доступ к которой ограничен и (или) которая рассматривается в соответствии с законодательством Российской Федерации как конфиденциальная, и не является государственной тайной или иной приравненной к ней законодательством Российской Федерации тайной.

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

#### 2.8.2. Республика Сербская

«Конфиденциальная информация (служебная тайна) по определению Агентства» - факты, данные или обстоятельства, которые устанавливает или получает уполномоченное БАРС лицо при выполнении задач и обязанностей в рамках своей юрисдикции, либо которые устанавливает или получает БАРС из компетентной организации, учреждения, органа или из другой страны, то есть органа другой страны, включая надзорные органы, учрежденные по решению Европейского парламента и Совета Европейского союза, и раскрытие которых неуполномоченному лицу приведут или могут привести к неблагоприятным последствиям для достижения целей и выполнения надзорных функций БАРС, для репутации и интересов организаций банковской системы, а также для лиц, от которых БАРС получило такие данные.

#### 2.8.3. Федерация Боснии и Герцеговины

«Конфиденциальная информация» - факты, данные или обстоятельства, которые стали известны уполномоченным лицам ФБА в процессе выполнения задач в рамках своих обязанностей, и(или) информация, полученная ФБА от уполномоченного органа другой страны, включая надзорные органы, учрежденные на основе решений Европейского парламента и Совета Европейского союза (далее - «конфиденциальная информация»). Конфиденциальная информация считается профессиональной тайной. К уполномоченным лицам ФБА относятся члены правления, директор, заместитель директора, сотрудники, аудиторы и другие лица, которые работают или работали в ФБА или от его имени (далее - «уполномоченные лица»). Уполномоченные лица должны защищать информацию, полученную ими при осуществлении надзора или выполнении своих обязанностей для ФБА, как конфиденциальную.

#### 2.9. «Приобретение»:

### 2.9.1. 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 процентов акций (долей) кредитной организации.

### 2.9.2. Республика Сербская

«Квалифицированная доля участия» - такая доля участия, при которой одно лицо самостоятельно или с другим (другими) связанными с ним лицами совместно владеет 10 процентами или более от уставного капитала (долей) такого юридического лица либо имеет возможность оказывать существенное влияние на управление таким юридическим лицом или же на деятельность такого лица.

### 2.9.3. Федерация Боснии и Герцеговины

«Квалифицированная доля участия» - прямое или косвенное инвестирование в юридическое лицо, составляющее 10 процентов или более уставного капитала (долей) такого юридического лица или позволяющее оказывать существенное влияние на управление таким юридическим лицом.

## 2.10. «Контроль»:

### 2.10.1. 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 процентами акций (долей) кредитной организации.

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 «О порядке получения согласия Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации» контроль определяется на основе критериев, предусмотренных Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство».



Значительное влияние определяется на основе критериев, предусмотренных Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

#### 2.10.2. Республика Сербская

«Контрольный пакет акций» - пакет акций, обеспечивающий одному лицу самостоятельно или с другим (другими) связанными с ним лицами осуществлять прямое или косвенное участие в размере 50 процентов или более в уставном капитале и голосующих акциях такого юридического лица, дающий возможность избрания как минимум половины членов правления или иного руководящего или управляющего органа такого юридического лица, либо дающий иную возможность оказывать решающее влияние на управление таким юридическим лицом.

#### 2.10.3. Федерация Боснии и Герцеговины

«Контрольное участие» существует тогда, когда одно лицо:

1) самостоятельно или с одним или несколькими связанными с ним лицами осуществляет совместное прямое или косвенное управление за счет владения 50 процентами или более голосующих акций юридического лица, то есть владеет прямо или косвенно 50 процентами или более капитала такого юридического лица; или

2) имеет возможность избрания как минимум половины членов наблюдательного совета; или

3) иным образом оказывает решающее влияние на управление таким юридическим лицом, основанное на его собственности в качестве участника или акционера или на основе договоров, заключенных в соответствии с Законом о компаниях.

### **3. Обмен информацией**

3.1. В целях обеспечения и повышения эффективности банковского надзора за материнскими организациями и трансграничными учреждениями надзорные органы обмениваются информацией в следующих областях: лицензирование; 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.

Надзорные органы 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 которого 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 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 ими надзорных функций, включая проведение проверок их деятельности, за исключением сведений, составляющих государственную тайну.

### 3.3. В Республике Сербской и Федерации Боснии и Герцеговины

3.3.1. В Республике Сербской обмен данными между БАРС и зарубежными учреждениями, отвечающими за осуществление надзора за банками и другими учреждениями банковской системы, регулируется Законом о Банковском агентстве Республики Сербской. В соответствии со статьей 32 указанного Закона БАРС может заключать соглашения об обмене конфиденциальной информацией с компетентными органами при выполнении следующих условий: наличие подписанного соглашения о сотрудничестве между БАРС и компетентным органом, содержащее требования соблюдать конфиденциальность информации как минимум равные требованиям, предписанным Законом о Банковском агентстве Республики Сербской и если единственной целью обмена информацией является осуществление контроля или

выполнение надзорных функций, или же исполнение обязанностей компетентного учреждения.

3.3.2. ФБА может, в соответствии со статьей 42 Закона о Банковском агентстве Федерации Боснии и Герцеговины, в рамках своей компетенции заключать соглашения об обмене конфиденциальной информацией с надзорными органами, отвечающими за надзор за финансовыми организациями, при соблюдении следующих условий: наличие подписанного соглашения о сотрудничестве между ФБА и таким компетентным органом или лицом по взаимному обмену информацией, содержащее требования соблюдать конфиденциальность информации как минимум равные требованиям, предписанным Законом о Банковском агентстве Федерации Боснии и Герцеговины, и единственной целью обмена информацией является осуществление контроля или выполнение надзорных функций, либо исполнение обязанностей компетентного органа или лица.

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

3.5. Запрос оформляется в письменном виде. Для передачи запроса используются средства связи, которые обеспечивают конфиденциальность передаваемой информации.

3.6. В случае различий в определениях, принятых в целях настоящего Меморандума и закрепленных в разделе 2, при обмене информацией их следует понимать в значениях, определенных для запрашивающего надзорного органа.

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

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

#### **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 и (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 указанные в пункте 3.2 настоящего Меморандума информацию, сведения 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, сведений и (или) документов не меньший, чем уровень защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемой информации, сведений и (или) документов, предусмотренный законодательством Российской Федерации, а в случае, если отношения по обмену информацией, сведениями и (или) документами регулируются международными договорами, - в соответствии с условиями таких договоров и при условии их непредоставления третьим лицам, в том числе правоохранительным органам, без предварительного письменного согласия на это Банка России, за исключением случаев предоставления такой информации суду по уголовному делу.

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.

Банк России вправе предоставить центральному банку и (или) иному органу иностранного государства, в функции которого входит урегулирование несостоятельности организаций, являющихся головными организациями банковской группы (банковского холдинга) и иных объединений с участием кредитных организаций, сведения, содержащиеся в представленных в Банк России планах восстановления финансовой устойчивости кредитных организаций - участников таких банковских групп (банковских холдингов) и иных объединений с участием кредитных организаций, за исключением сведений, составляющих государственную тайну.

#### 4.1.2. Республика Сербская

В соответствии со статьей 32 Закона о Банковском агентстве Республики Сербской информация, полученная БАРС от иностранного органа надзора или в результате прямого контроля филиала иностранного банка, может быть раскрыта БАРС другому лицу или уполномоченному органу только с предварительного согласия предоставившего информацию органа надзора исключительно с целью, на которую такое согласие было дано.

Тем не менее в соответствии со статьей 29 Закона о Банковском агентстве Республики Сербской данные, полученные от органа надзора иностранного государства, или данные, полученные в результате прямого контроля за филиалом иностранного банка, могут быть раскрыты БАРС в следующих случаях:

a) если данные необходимы для реализации судебной или следственной процедуры, в случае когда на это имеется запрос или предписание суда надлежащей юрисдикции в письменном виде;

b) если это способствует выполнению задач лиц и органов, отвечающих за контроль и мониторинг финансовых учреждений;

c) если правовой интерес БАРС в судебных разбирательствах требует раскрытия таких данных и

d) при банкротстве или ликвидации банка или другого финансового учреждения банковской системы, за исключением данных, относящихся к другим учреждениям, которые были включены и имеют правовой интерес в финансовом оздоровлении или реорганизации банка или другого финансового учреждения банковской системы.

#### 4.1.3. Федерация Боснии и Герцеговины

ФБА может раскрыть конфиденциальную информацию, предоставленную органом надзора иностранного государства, только при наличии согласия органа и строго в целях, на которые такой орган дал свое согласие.

Запрет на раскрытие информации, о которой говорится в предыдущем абзаце, не применяется в следующих случаях:

а) если конфиденциальная информация требуется для проведения судебного разбирательства и

б) при банкротстве или ликвидации конфиденциальная информация, необходимая для ликвидации текущей задолженности кредиторов, и иные требования, относящиеся к банкротству или ликвидации банка либо иной поднадзорной организации, или при применении гражданского процессуального права в связи с вышеназванными процедурами и способами, о которых говорится в пункте а) настоящего абзаца, за исключением тех, которые относятся к третьим лицам, вовлеченным в предпринимаемые меры по финансовой реабилитации или реорганизации банка или иной поднадзорной организации.

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, за исключением обязанности предоставить информацию суду в рамках уголовного производства. Передача конфиденциальной информации, предоставленной Банком России, между БАРС и ФБА возможна исключительно при условии получения предварительного письменного согласия Банка России на такую передачу.

4.4. В случае прекращения действия настоящего Меморандума надзорная информация, полученная в рамках Меморандума, сохраняет свою конфиденциальность.

## 5. Лицензирование

5.1. Обращение материнской организации в надзорный орган страны пребывания относительно выдачи лицензии (разрешения) на открытие трансграничного учреждения (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 в порядке, установленном национальным законодательством, 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 более 10 процентов акций (долей) трансграничного учреждения (являющаяся его акционером (участником) либо устанавливающая (осуществляющая) контроль в отношении акционеров (участников) трансграничного учреждения), банковское законодательство, о финансовом положении, организационной структуре и системе внутреннего контроля, а также о структуре собственности поднадзорной организации – заявителя.

5.4. На основании письменного запроса надзорные органы страны происхождения и страны пребывания в рамках осуществления своих надзорных функций, связанных с оценкой кандидатов на руководящие должности в поднадзорных организациях, обмениваются имеющейся актуальной информацией об их соответствии требованиям к деловой репутации, квалификации и другим действующим критериям для работы в органах управления поднадзорных организаций, а также имеющейся информацией в отношении поднадзорных организаций, необходимой для рассмотрения запросов о прямом и (или) косвенном приобретении акций (долей) поднадзорных организаций. С этой целью подлежит обмену следующая информация:

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

квалификационным требованиям и (или) 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, устанавливающих контроль в отношении акционеров (участников), которые владеют более 10 процентов акций (долей) трансграничного учреждения, и деловой репутации единоличного исполнительного органа указанных юридических лиц,

- юридических лиц (группы лиц) – приобретателей (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 (группы лиц) – приобретателей (владельцев) более 10 процентов акций (долей) трансграничного учреждения,

- юридических и физических лиц, приобретающих (владеющих) менее 10 процентов акций (долей) трансграничного учреждения, входящими в состав группы лиц, приобретающих (владеющих) более 10 процентов акций этого трансграничного учреждения, их контролеров, а также единоличных исполнительных органов данных юридических лиц.

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

6.1. Надзорные органы в случае необходимости, проводят консультации до выдачи разрешения на создание трансграничного учреждения или предварительного (последующего) согласия на приобретение юридическим или физическим лицом (группой физических и (или) юридических лиц) акций (долей) поднадзорной организации, а также на совершение сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих более 10 процентов акций (долей) поднадзорной организации, зарегистрированной в юрисдикции другого надзорного органа.

6.2. Надзорные органы обмениваются в порядке, предусмотренном настоящим Меморандумом, имеющейся в их распоряжении информацией в целях оценки сведений



о структуре собственности, представляемых поднадзорными организациями или трансграничными учреждениями.

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

7.1. Надзорные органы вправе с учетом требований национального законодательства обсуждать друг с другом любую информацию о материнских организациях и трансграничных учреждениях, если данная информация, по их мнению, представляет важность для другого надзорного органа или вызывает его озабоченность.

В частности, обсуждаются следующие вопросы:

- финансовая устойчивость материнской организации или трансграничного учреждения (неспособность выполнить требования достаточности капитала или иные финансовые нормативы, значительные финансовые потери);

- проблемы, выявленные в процессе банковского надзора как на индивидуальной, так и на консолидированной основе, в том числе по результатам инспекций, изучения отчетности, совещаний или иного обмена информацией с материнской организацией или трансграничным учреждением;

- нарушение требований к содержанию отчетности в части полноты информации;

- факты несоответствия требованиям к деловой репутации лиц, осуществляющих функции руководителей трансграничного учреждения, членов совета директоров (наблюдательного совета), иных предусмотренных национальным законодательством должностных лиц, владельцев более 10 процентов акций (долей) трансграничного учреждения, а также физических и (или) юридических 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;

- факты несоответствия требованиям к финансовому положению юридических лиц, владеющих более 10 процентами акций (долей) либо осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников), владеющих более 10 процентами акций (долей)

трансграничных учреждений, а также, если это предусмотрено национальным законодательством, юридических лиц, приобретающих (владеющих) менее 10 процентов акций (долей) трансграничных учреждений в составе группы лиц, владеющих более 10 процентами акций (долей) этого трансграничного учреждения и лиц, осуществляющих их контроль.

7.2. В случае возникновения у одного надзорного органа сомнений в достоверности представленной поднадзорной организацией информации о трансграничных операциях, 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 прилагают все усилия для оказания друг другу полной информационной и консультативной поддержки при проведении инспекций на местах 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, банковских холдингов.

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, проверяемого периода, сведений об уполномоченных представителях, которые будут осуществлять инспекцию.

8.5. Надзорные органы при обмене обобщенной информации об обнаруженных в ходе инспекции фактах, имеющих отношение к трансграничному учреждению, соблюдают требования по обеспечению конфиденциальности информации, раскрытию информации и предоставлению документов, определенные в разделе 3 «Обмен информацией, в том числе конфиденциальной» и разделе 4 «Обеспечение конфиденциальности информации» настоящего Договора.

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

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

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

9.3. Надзорные органы страны происхождения и страны пребывания по возможности своевременно информируют друг друга о мерах, направленных на обеспечение сохранности вкладов в 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 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. В целях выполнения своих надзорных полномочий надзорные органы обмениваются информацией:

- о национальном законодательстве и нормативных актах в области ПОД/ФТ;
- о практике идентификации и проверки поднадзорными организациями клиентов (КУС), их представителей, бенефициаров и бенефициарных владельцев;
- о результатах соблюдения поднадзорными организациями, в том числе материнскими организациями и их трансграничными учреждениями законодательства государств надзорных органов в области ПОД/ФТ;
- об известных надзорным органам схемах легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – ОД/ФТ), выявленных сомнительных операциях и дальнейшем движении денежных средств, а также о лицах, причастных к осуществлению таких схем, операций и практик, в целях повышения эффективности риск-ориентированного надзора и недопущения использования своих поднадзорных организаций в целях ОД/ФТ;
- о мерах ПОД/ФТ, предпринимаемых поднадзорными организациями – участниками банковских групп и банковских холдингов, а также их трансграничными учреждениями, в частности о правилах и процедурах внутреннего контроля, идентификации клиентов и иной необходимой информацией, в том числе для целей консолидированного надзора;

Надзорный орган использует информацию, полученную от другого надзорного органа для принятия соответствующих мер надзорного реагирования.

-

10.2. При необходимости надзорные органы проводят совместные мероприятия и предпринимают согласованные действия по недопущению использования поднадзорных организаций для осуществления сомнительных операций.

10.3. При обмене и использовании информации в соответствии с пп. 10.1 и 10.2 настоящего Меморандума надзорные органы полностью соблюдают требования конфиденциальности.

## **11. Прочие положения**

11.1. При необходимости надзорные органы организуют встречи 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. Надзорные органы согласны при необходимости организовывать встречи на уровне экспертов для обмена информацией и опытом в области банковского надзора.

11.3. Для обеспечения практического сотрудничества после начала применения настоящего Меморандума надзорные органы обмениваются списками контактных лиц (с указанием полного имени, должности, номеров телефонов и факсов, а также адреса электронной почты).

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

Информация о Банковском агентстве Республики Сербской, банковской системе, законах и законодательных актах Республики Сербской размещается на web-сайте БАРС по адресу: [www.abrs.ba](http://www.abrs.ba).

Информация о Банковском агентстве Федерации Боснии и Герцеговины, банковской системе, законах и законодательных актах Федерация Боснии и Герцеговины размещается на web-сайте ФБА по адресу: [www.fba.ba](http://www.fba.ba).

Банк России, БАРС и ФБА не возражают против размещения настоящего Меморандума на своих web-сайтах.

11.5. Настоящий Меморандум действует с даты его подписания и до тех пор, пока один из надзорных органов заблаговременно письменно не уведомит другой надзорный орган о своем решении прекратить применение настоящего Меморандума. В этом случае настоящий Меморандум продолжает действовать в течение 30 дней с даты вышеуказанного уведомления. Запросы на оказание содействия, направленные до этой даты, выполняются надзорными органами в соответствии с положениями настоящего Меморандума.

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

11.7. Изменения и дополнения в настоящий Меморандум по взаимному согласию надзорных органов вносятся и оформляются отдельными протоколами, являющимися его неотъемлемой частью и начинают действовать с момента их подписания.

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

11.9. Подписано в трех экземплярах на английском языке.

От Центрального банка  
Российской Федерации

От Банковского агентства  
Республики Сербской

От Банковского агентства  
Федерации Боснии и  
Герцеговины

Д.В. Тулин

Раде Растока

Ясмин Махмузич

первый заместитель  
Председателя

Директор

Директор

(26.02.2020)

(06.03.2020)

(06.03.2020)