

**Соглашение
о сотрудничестве
между
Центральным банком Российской Федерации (Банком России)
и Национальным банком Республики Абхазия (Банком Абхазии)
в области банковского надзора**

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) и Национальный банк Республики Абхазия, именуемые в дальнейшем «надзорными органами», достигли взаимопонимания по вопросу о необходимости обмена информацией с целью эффективного выполнения своих функций и укрепления надежности и стабильности банковских систем своих стран. Такое взаимопонимание также отвечает рекомендациям Базельского комитета о принципах консолидированного и всестороннего надзора и сотрудничества между органами банковского надзора.

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, требований нормативных актов Банка России, установленных Банком России обязательных нормативов. Для осуществления функций банковского регулирования и банковского надзора Банк России проводит проверки кредитных организаций (их филиалов), направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений и применяет к кредитным организациям меры, предусмотренные Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

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

1.2. Национальный банк Республики Абхазия является органом банковского регулирования и банковского надзора. Банк Абхазии осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями банковского законодательства,

законодательства, регулирующего отношения в сфере предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, нормативных актов Банка Абхазии, установленных Банком Абхазии обязательных нормативов. Для осуществления функций банковского регулирования и банковского надзора Банк Абхазии проводит проверки кредитных организаций (их филиалов), направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений и применяет меры к кредитным организациям, предусмотренные законом Республики Абхазия «О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)».

2. В целях настоящего Соглашения:

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 законодательством Республики Абхазия.

2.1.1. В Российской Федерации:

Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

2.1.2. В Республике Абхазия:

Кредитная организация – юридическое лицо, которое на основании специального разрешения (лицензии) Национального банка Республики Абхазия (Банка Абхазии) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Законом Республики Абхазия «О банках и банковской деятельности». Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество (общество с ограниченной ответственностью или акционерное общество) и преследует цель получения прибыли.

Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Законом Республики Абхазия «О банках и банковской деятельности». Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком Абхазии.

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

В соответствии с законодательством Российской Федерации:

Дочерняя кредитная организация - юридическое лицо, в котором поднадзорная материнская организация в силу преобладающего участия 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 подразделе-

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

2.3.2. В Республике Абхазия:

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

Дочерняя кредитная организация – юридическое лицо, в котором поднадзорная материнская организация вследствие преобладающего участия в уставном капитале либо в соответствии с заключенными международными договорами, либо иным образом имеет возможность определять решения, принимаемые дочерней кредитной организацией.

Представительством кредитной организации является ее обособленное подразделение, расположенное вне местонахождения кредитной организации, представляющее ее интересы и осуществляющее ее защиту. Представительство кредитной организации не является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании положений, утвержденных создавшей его кредитной организацией.

2.4. «Страна происхождения» - страна регистрации поднадзорной материнской организации.

2.5. «Страна пребывания» - страна регистрации трансграничного учреждения.

2.6. «Инспекция(и)» - проверки, осуществляемые в трансграничном учреждении надзорным органом страны происхождения в лице надлежащим образом уполномоченных представителей надзорного органа страны происхождения, в том числе в целях надзора на консолидированной основе.

3. Обмен информацией

3.1. В целях обеспечения и повышения эффективности банковского надзора за поднадзорными материнскими организациями и трансграничными учреждениями надзорные органы выражают желание сотрудничать друг с другом и обмениваться информацией в следующих областях: лицензирование; контроль за структурой собственности; надзор за текущей деятельностью, включая проведение инспекций; противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

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

3.2. В Российской Федерации обмен информацией с органами банковского надзора иностранных государств регулируется Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». В соответствии со ст. 51 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России вправе запросить центральный банк и орган банковского надзора иностранного государства о предоставлении информации или документов, которые получены от кредитных организаций в ходе исполнения надзорных функций, а также вправе предоставить органу банковского надзора иностранного государства указанные информацию или документы, которые не содержат сведений об операциях кредитных организаций и их клиентов, при условии обеспечения указанным органом банковского надзора режима сохранности информации, соответствующего установленным законодательством Российской Федерации требованиям обеспечения сохранности информации, предъявляемым к Банку России. В отношении информации и документов, которые получены от центральных банков и органов банковского надзора иностранных государств, Банк России обязан соблюдать требования по раскрытию информации и предоставлению документов, установленные законодательством Российской Федерации, с учетом требований, установленных законодательствами этих иностранных государств.

3.3. Банк Абхазии представляет интересы Республики Абхазия во взаимоотношениях с центральными банками иностранных государств, а также в международных банках и иных международных валютно-финансовых организациях. Банк

Абхазии вправе запросить центральный банк иностранного государства о предоставлении информации или документов, которые получены от кредитных организаций в ходе исполнения надзорных функций, а также вправе предоставить органу банковского надзора иностранного государства указанные информацию или документы, которые не содержат сведений об операциях кредитных организаций и их клиентов, при условии обеспечения указанным органом банковского надзора режима сохранности информации.

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

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

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

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

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

4. Обеспечение конфиденциальности информации

4.1. Надзорные органы принимают меры, необходимые для обеспечения конфиденциальности при хранении, использовании и передаче друг другу информации или документации, включая передачу информации с помощью любых средств связи.

4.2. Конфиденциальную информацию, предоставляемую в рамках настоящего Соглашения, нельзя использовать без согласия предоставляющего ее надзорного органа, а также в целях, отличных от тех, для достижения которых она запраши-

вается и предоставляется.

4.3. Конфиденциальная информация или документация может быть передана какой-либо третьей стороне в каждом конкретном случае, если на это имеется письменное разрешение надзорного органа, предоставившего данную конфиденциальную информацию, за исключением случаев, когда обязанность предоставить информацию предусмотрена законом.

4.4. В случае прекращения действия настоящего Соглашения надзорная информация, полученная в рамках Соглашения, продолжает считаться конфиденциальной.

5. Лицензирование

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

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

6. Сотрудничество при контроле за структурой собственности

6.1. Надзорные органы консультируются друг с другом прежде, чем выдать разрешение юридическому или физическому лицу или группе юридических и (или) физических лиц на приобретение акций (долей) в поднадзорной организации, зарегистрированной в другой стране.

6.2. В целях настоящего Соглашения приобретением считается получение в

собственность (или в доверительное управление) лицом (или группой лиц) долей участия в капитале поднадзорной организации в размере, который в соответствии с национальным законодательством соответствующей страны требует предварительного согласия соответствующего надзорного органа.

6.3. Надзорные органы предоставляют друг другу всю возможную информацию, требуемую для идентификации физических или юридических лиц прямо или косвенно оказывающих существенное влияние на решения, принимаемые органами управления поднадзорных организаций, обратившихся за разрешением (лицензией) на открытие трансграничного учреждения и/или осуществляющих трансграничные операции с поднадзорными организациями, а также имеющих трансграничные учреждения на территории Российской Федерации или Республики Абхазия соответственно. Если надзорные органы не располагают указанной информацией, они предпринимают все возможные меры для ее получения.

7. Сотрудничество при принятии решения о согласовании руководителей поднадзорных организаций

7.1. Органы банковского надзора в целях осуществления надзорных функций при необходимости оказывают друг другу содействие в получении информации о деловой репутации и соответствии квалификационным требованиям руководителей поднадзорных организаций (кандидатов на должности руководителей поднадзорных организаций).

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

8.1. 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.

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

9. Сотрудничество при проведении инспекций

9.1. Надзорные органы согласны, что особенно полезным является сотрудничество и оказание взаимного содействия при инспектировании трансграничных учреждений. Надзорные органы будут прилагать все усилия для оказания друг другу полной информационной и консультативной поддержки при проведении инспекций. Надзорный орган страны происхождения самостоятельно регулирует свои отношения с трансграничными учреждениями относительно доступа своих уполномоченных представителей в трансграничное учреждение для проведения инспекции.

9.2. Надзорный орган страны происхождения заблаговременно (как правило, не менее, чем за 25 рабочих дней до планируемой даты инспекции) сообщает надзорному органу страны пребывания о намерении провести инспекцию с указанием наименования трансграничного учреждения, цели, вопросов и сроков проведения инспекции, инспектируемого периода, сведений об уполномоченных представителях, которые будут осуществлять инспекцию.

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

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

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

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

- об общей практике идентификации и изучения клиентов и выгодоприобретателей;

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

- об известных схемах легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

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 Соглашения.

11.2. Для обеспечения практического осуществления сотрудничества после вступления в силу настоящего Соглашения 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 нормативно-правовых актах Российской Федерации, можно найти на web-сайте Банка России по адресу: www.cbr.ru.

Информацию о Национальном банке Республики Абхазия, а также о банковской системе, законах и нормативно-правовых актах Республики Абхазия можно найти на web-сайте Национального банка Республики Абхазия по адресу: www.nb-ra.org.

Банк России и Банк Абхазии не возражают против размещения настоящего

Соглашения на своих web-сайтах.

11.4. Настоящее Соглашение 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 Соглашения. В этом случае настоящее Соглашение остается действительным в течение 30 дней с даты вышеуказанного уведомления. Запросы, направленные до этой даты, выполняются надзорными органами в соответствии с условиями настоящего Соглашения.

11.5. В настоящее Соглашение по взаимному согласию надзорных органов могут вноситься изменения и дополнения, которые оформляются отдельными протоколами, являющимися его неотъемлемой частью.

11.6. Настоящее Соглашение составлено в двух экземплярах на русском языке, являющихся идентичными и имеющих статус оригинала.

От имени Центрального банка
Российской Федерации

От имени Национального банка
Республики Абхазия

Г.Г. Меликьян

И.Ш. Аргун

Первый заместитель Председателя Цен-
трального банка
Российской Федерации

Председатель
Национального банка
Республики Абхазия

« ____ » _____ 20__ года

« ____ » _____ 20__ года