

РАЗДЕЛ ТРЕТИЙ

МЕЖДУНАРОДНЫЕ ДОГОВОРЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

3/2313 Соглашение о сотрудничестве между Национальным банком Республики Беларусь и Банком Литвы (21.09.2009)

Национальный банк Республики Беларусь и Банк Литвы, именуемые в дальнейшем Сторонами, рассматривая сотрудничество в области обучения банковского персонала как один из важнейших факторов повышения эффективности деятельности обоих банков и стремясь обеспечить дальнейшее развитие и укрепление профессиональных контактов между специалистами Сторон, договорились о нижеследующем:

Статья 1

Сотрудничество между Сторонами осуществляется в следующих формах:
предоставление возможности специалистам участвовать в учебных мероприятиях, проводимых Сторонами;
проведение обмена информацией и опытом работы, организовывать профессиональные стажировки специалистов Сторон;
направление специалистов для проведения консультаций по актуальным проблемам деятельности центрального банка.

В случае, когда информация затрагивает вопросы национальной безопасности, Стороны вправе отказать в ее представлении другой Стороне, письменно уведомив об отказе.

Статья 2

Для обеспечения эффективного сотрудничества Стороны обязуются организовать обмен информацией в области содержания и методики банковского образования, учебно-информационными и методическими материалами, публикациями в периодических изданиях Сторон.

Статья 3

Для реализации настоящего Соглашения Стороны примут соответствующие меры по разработке методических материалов по банковскому делу и организации совместных конференций и консультаций в форме круглых столов.

Статья 4

В период проведения учебных мероприятий принимающая Сторона в соответствии с законодательством своего государства возьмет на себя расходы, связанные с пребыванием специалистов другой Стороны, включая оплату обучения, питания во время мероприятия, обеспечение транспортом на территории своего государства; а направляющая Сторона берет на себя транспортные расходы по переезду направляемых специалистов к месту проведения учебных мероприятий и обратно; расходы на проживание, включая плату за ночлег.

Статья 5

Стороны определяют структурные подразделения и конкретных лиц, отвечающих за выполнение положений настоящего Соглашения, о чем информируют друг друга в письменной форме с указанием контактных телефонов и адресов электронной почты.

Стороны не предусматривают детальных процедур, связанных с выполнением настоящего Соглашения. Стороны будут прежде всего руководствоваться требованиями национального законодательства государств Сторон с учетом особенностей, касающихся государственной, служебной и банковской тайны.

Руководители структурных подразделений, уполномоченные Сторонами, ежегодно подводят итоги, определяют потребности в обучении и обмениваются информацией, в которой определяется тематика курсов, семинаров, стажировок, консультаций и других учебных мероприятий, а также указывается количество лиц, которые будут принимать участие в обучении.

Статья 6

Изменения и дополнения, вносимые в настоящее Соглашение, действительны только в том случае, когда они оформлены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон.

При возникновении споров и разногласий в толковании положений настоящего Соглашения Стороны обязуются разрешать их путем проведения консультаций и переговоров.

Статья 7

Настоящее Соглашение заключено сроком на 5 лет и вступает в силу со дня его подписания обеими Сторонами.

Настоящее Соглашение может быть расторгнуто по взаимному согласию Сторон или одной из Сторон, если она в письменном виде предупредит другую Сторону не менее чем за 2 месяца.

Проекты, начатые до уведомления о расторжении настоящего Соглашения, подлежат реализации в полном объеме.

Действие Соглашения автоматически продлевается на каждый последующий год, если ни одна из Сторон не заявит о своем желании расторгнуть его путем письменного уведомления.

Совершено в г. Вильнюсе 4 сентября 2009 года в двух подлинных экземплярах на русском и литовском языках.

За Национальный банк
Республики Беларусь
Председатель Правления
Петр П.Прокопович

За Банк Литвы
Председатель Правления
Рейнольдиус Шаркинас

3/2314 Меморандум о взаимопонимании между Национальным банком Республики Беларусь и Банком Ливана в области банковского надзора

(21.09.2009)

Национальный банк Республики Беларусь и Банк Ливана, именуемые в дальнейшем «Стороны», достигли взаимопонимания в вопросе о необходимости обмена информацией и нормативными правовыми актами, регулирующими банковскую деятельность, в целях эффективного выполнения своих функций, безопасного и надежного функционирования банковских систем обеих стран. Это взаимопонимание также соответствует рекомендациям и решениям Базельского комитета по банковскому надзору, касающимся принципов осуществления банковского, в том числе консолидированного надзора, и сотрудничества между органами банковского надзора.

Статья 1

Общие положения

Для целей настоящего Меморандума используются следующие основные понятия и их определения:

«Страны» – Республика Беларусь и Ливанская Республика;

«Банк Ливана» – Центральный банк Ливана;

«Органы банковского надзора» – Национальный банк Республики Беларусь и Ливанская банковская контрольная комиссия.

1. «Кредитная организация» – юридическое лицо, имеющее право осуществлять банковскую деятельность, которая подлежит лицензированию и банковскому надзору Органами банковского надзора.

1.1. На территории Республики Беларусь под Кредитной организацией понимаются банк и небанковская кредитно-финансовая организация.

«Банк» – юридическое лицо, имеющее исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты); размещение привлеченных денежных средств 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: привлечения денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты); размещения привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности; открытия и ведения 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 Республики Беларусь.

1.2. На территории Ливанской Республики под Кредитной организацией понимаются банк и небанковская кредитно-финансовая организация:

«Банк» – лицо, осуществляющее банковскую деятельность (общую или специализированную), которая подлежит лицензированию и банковскому надзору согласно законодательству Ливанской Республики;

«Небанковская кредитно-финансовая организация» – организация, основной целью которой является предоставление кредитов, независимо от их вида, и которой запрещено принимать депозиты.

2. «Надзорная информация» – информация, полученная Органами банковского надзора в процессе выполнения надзорных функций, а также в результате обмена информацией или в ходе проведения проверок (инспекций) на местах в соответствии с настоящим Меморандумом.

3. «Материнская кредитная организация» – кредитная организация, имеющая трансграничное учреждение на территории страны другой Стороны.

4. «Трансграничные учреждения» – филиал, дочерняя организация, представительство или любая другая организация в стране пребывания, деятельность которой, по взаимному согласию, подпадает под консолидированный надзор.

4.1. На территории Республики Беларусь иностранные кредитные организации вправе создавать дочерние кредитные организации и открывать представительства.

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

«Представительство Кредитной организации» – ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения 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.

4.2. На территории Ливанской Республики иностранные Кредитные организации могут создавать филиалы, дочерние кредитные организации и открывать представительства.

«Филиал Кредитной организации (филиал)» – функционирующее учреждение, не имеющее статуса юридического лица, и, следовательно, являющееся неотъемлемой частью Кредитной организации, зарегистрированной в одной из стран;

«Дочерняя кредитная организация (дочерний банк)» – юридически независимое учреждение, собственником или держателем контрольного пакета акций которого является материнская Кредитная организация или организация, в которой материнская Кредитная организация имеет контрольный пакет, что позволяет ей контролировать управление таким учреждением или его общую политику, и такая Кредитная организация зарегистрирована в стране, не являющейся страной регистрации Дочерней кредитной организации;

«Представительство» – организация, продвигающая интересы кредитного учреждения или содействующая их продвижению, но не осуществляющая банковскую деятельность.

5. «Страна происхождения» – страна государственной регистрации Материнской кредитной организации.

6. «Страна пребывания» – страна государственной регистрации и (или) открытия Трансграничного учреждения.

7. «Аффилированные лица» – физические и юридические лица, отношения которых с Кредитной организацией, ее учредителями, сотрудниками и лицами, занимающими руководящие должности, специально регламентируются национальным законодательством Сторон.

Статья 2 Обмен информацией

1. С целью обеспечения и повышения эффективности и результативности надзора за Кредитными организациями и их Трансграничными учреждениями Ливанская банковская контрольная комиссия после уведомления управляющего Банком Ливана и Национальный банк Республики Беларусь выражают намерение сотрудничать, в том числе обмениваться информацией, в следующих областях: создание (открытие) и лицензирование деятельности Трансграничных учреждений, надзор за текущей деятельностью Трансграничных учреждений, проведение проверок (инспекций), принятие решений о выдаче разрешений (согласия) на приобретение права управлять (участвовать в управлении) Кредитной организацией.

Стороны обмениваются информацией о состоянии и развитии банковского сектора, о требованиях к банковскому надзору и стандартам, установленным действующим национальным законодательством в области банковского надзора, а также об их изменениях. В случае внесения изменений в национальное законодательство в настоящий Меморандум должны быть внесены соответствующие изменения.

2. 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.

3. В Ливанской Республике управляющий Банком Ливана имеет самые широкие права по управлению и руководству Банком Ливана. Он является законным представителем Банка Ливана, подписывает от его имени все юридические документы, соглашения и договоры.

4. Сотрудничество в рамках настоящего Меморандума осуществляется посредством направления запроса Органом банковского надзора одной из Сторон об оказании содействия в осуществлении банковского надзора за деятельностью Кредитной организации.

5. Запрос об оказании содействия направляется в письменной форме. Для направления запроса могут использоваться современные телекоммуникационные средства.

6. Органы банковского надзора принимают все необходимые меры для обеспечения быстрого и полного ответа на запрос другой Стороны или уведомляют об обстоятельствах, препятствующих исполнению запроса или задерживающих этот процесс.

7. В рамках настоящего Меморандума информация предоставляется в соответствии с требованиями национальных законодательств Сторон, включая законы о банковской тайне и законы о предотвращении легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма.

В оказании содействия в рамках настоящего Меморандума может быть отказано полностью или частично, если запрашиваемый Орган банковского надзора полагает, что выполнение запроса противоречит национальному законодательству или государственным интересам, или может причинить ущерб важным национальным, общественным или иным интересам, или в случае, когда раскрытие информации может препятствовать проводящемуся расследованию. В случае отказа запрашивающая Сторона письменно уведомляется об отказе с указанием причин.

8. Стороны самостоятельно несут расходы, которые могут возникать в ходе реализации настоящего Меморандума, если не будет согласован иной порядок.

9. Если положение какой-либо из соответствующих Кредитных организаций требует специального внимания Органов банковского надзора и принятия мер по исправлению ситуации, то Национальный банк Республики Беларусь и Банк Ливана осуществляют между собой сотрудничество в целях принятия надлежащих мер. Если предварительное сотрудничество невозможно, то соответствующая Сторона уведомляет, по возможности, другую Сторону о предпринятых мерах.

Статья 3

Обеспечение конфиденциальности информации

1. Стороны предпринимают необходимые меры по обеспечению конфиденциальности информации и (или) документации, полученных в результате выполнения надзорных функций, при хранении, использовании и передаче друг другу. В этой связи на сотрудников обеих Сторон распространяется общее требование об обеспечении конфиденциальности всей информации, полученной в ходе выполнения ими своих обязанностей.

2. Конфиденциальность информации, предоставленной в рамках настоящего Меморандума, означает, что такая информация может быть использована с согласия предоставившей ее Стороны только в надзорных целях, предусмотренных законом, и (или) в тех целях, в связи с которыми она запрашивалась и была предоставлена.

3. За исключением случаев, когда раскрытие информации предусмотрено национальным законодательством, никакая Надзорная информация, полученная одной из Сторон в соответствии с настоящим Меморандумом, не должна передаваться третьей стороне без предварительного согласования такой передачи информации со Стороной, предоставившей ее, и получения согласия этой Стороны на передачу информации. Если Сторона, получившая такую информацию, обязана ее раскрыть согласно национальному законодательству, то эта Сторона должна согласовать раскрытие информации с предоставившей ее Стороной, указав конкретную информацию, которую она обязана раскрыть, и, если последняя предъявляет такое требование, предпринять все возможные усилия для обеспечения конфиденциальности информации в разрешенной законом мере.

4. В случае прекращения действия настоящего Меморандума информация, полученная в рамках настоящего Меморандума, продолжает считаться конфиденциальной.

Статья 4

Сотрудничество в области создания (открытия) и лицензирования деятельности трансграничных учреждений

1. Обращение юридического или физического лица – резидента одной Стороны, в том числе кредитной организации, в орган банковского надзора другой Стороны за осуществлением

государственной регистрации (открытием) трансграничного учреждения и (или) за выдачей трансграничному учреждению специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности, именуемое в дальнейшем «Обращение», рассматривается в порядке, установленном национальным законодательством.

2. По запросу органа банковского надзора страны пребывания орган банковского надзора страны происхождения предоставляет следующую информацию о Кредитной организации для принятия решения по Обращению:

дату государственной регистрации;

операции, предусмотренные специальным разрешением (лицензией) на осуществление банковской деятельности;

состав органов управления кредитной организации, филиалы (отделения), представительства;

сведения о собственнике имущества, акционерах (участниках), имеющих право распоряжаться долей уставного фонда, превышающей 10 %;

иную информацию, необходимую для принятия решения по Обращению, которая может быть предоставлена в рамках настоящего Меморандума.

После получения запроса орган банковского надзора страны происхождения информирует орган банковского надзора страны пребывания о том, соответствует ли деятельность, осуществляемая Кредитной организацией, банковскому законодательству и нормативным актам, регулирующим банковскую деятельность, а также предоставляет информацию о способности Кредитной организации с учетом ее административной структуры и системы внутреннего контроля управлять деятельностью Трансграничного учреждения должным образом.

3. Орган банковского надзора страны происхождения информирует орган банковского надзора страны пребывания о характере и масштабах консолидированного надзора, осуществляемого за деятельностью Кредитной организации, а орган банковского надзора страны пребывания предоставляет информацию органу банковского надзора страны происхождения о масштабах проводимого надзора за Кредитной организацией, а также обращает внимание на признаки, которые могут вызвать необходимость принятия специальных мер.

4. В пределах, установленных соответствующим законодательством Сторон, Стороны обмениваются информацией относительно профессиональной квалификации, добросовестности или опыта потенциальных руководителей трансграничного учреждения.

5. Стороны письменно информируют друг друга о результатах рассмотрения обращений, указанных в пункте 1 настоящей статьи.

Статья 5

Сотрудничество при принятии решения о выдаче разрешения (согласия) на право управлять (участвовать в управлении) Кредитной организацией

1. При принятии решения о выдаче разрешения (согласия) на приобретение юридическим или физическим лицом – резидентом страны одной Стороны, именуемым в дальнейшем «Инвестор», права управлять (участвовать в управлении) Кредитной организацией, зарегистрированной на территории страны другой Стороны, Стороны по запросу предоставляют друг другу имеющуюся информацию о таком Инвесторе.

Статья 6

Сотрудничество в области надзора за текущей деятельностью трансграничных учреждений

1. Орган банковского надзора страны пребывания осуществляет постоянный дистанционный надзор за деятельностью трансграничных учреждений в соответствии со своим национальным законодательством или нормативными правовыми актами.

2. Орган банковского надзора страны пребывания не препятствует предоставлению Трансграничными учреждениями информации и отчетности Материнской кредитной организации, необходимой ей для составления консолидированной отчетности в установленной форме.

3. Орган банковского надзора страны происхождения по запросу Органа банковского надзора страны пребывания предоставляет информацию о формах и содержании отчетности (информацию о деятельности), представляемой Трансграничным учреждением Материнской кредитной организации для составления консолидированной отчетности и осуществления консолидированного надзора.

4. Орган банковского надзора страны происхождения в отношении Материнских кредитных организаций и Орган банковского надзора страны пребывания в отношении Трансграничных учреждений на основании письменных запросов обмениваются Надзорной информацией:

о допущенных Материнскими кредитными организациями и их Трансграничными учреждениями нарушениях банковского законодательства;

о мерах воздействия, примененных Органом банковского надзора страны происхождения в отношении Материнской кредитной организации и Органом банковского надзора страны пребывания – в отношении Трансграничного учреждения;

о любых существенных изменениях, касающихся вышеуказанных Кредитных организаций, включая ограничения на осуществление ряда разрешенных банковских операций, приостановку, изменение или отзыв специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности, назначение временного управляющего, а также реорганизацию и ликвидацию Кредитной организации.

Статья 7

Сотрудничество при проведении проверок (инспекций)

В целях проведения проверок (инспекций) трансграничных учреждений Стороны договариваются о следующем:

1. Орган банковского надзора, как правило, за 2 месяца до начала планируемой проверки (инспекции) филиала или представительства уведомляет об этом орган банковского надзора другой Стороны с указанием сведений, идентифицирующих филиал или представительство, планируемых целей и сроков проведения проверки (инспекции), а также при необходимости – списка контактных лиц с указанием их фамилии, имени, должности, номера телефона (факса) и адреса электронной почты.

Орган банковского надзора в срок не позднее 25 (двадцати пяти) рабочих дней со дня получения уведомления о планируемой проверке (инспекции) филиала или представительства уведомляет другую Сторону об участии его представителей в проведении проверки (инспекции) с указанием их фамилии, имени, должности, номера телефона (факса) и адреса электронной почты, а также согласовывает цели и сроки проведения проверки (инспекции) либо уведомляет об отсутствии заинтересованности в принятии в ней участия.

Стороны также согласовывают объем и порядок предоставления информации о результатах проведения проверки (инспекции) филиала или представительства.

2. Орган банковского надзора страны происхождения вправе инициировать перед органом банковского надзора страны пребывания проведение проверки (инспекции) дочерней кредитной организации с указанием ее наименования, планируемых целей и сроков проведения проверки (инспекции), а также списка лиц, предлагаемых для участия в проведении проверки (инспекции) с указанием их фамилии, имени, должности, номера телефона (факса) и адреса электронной почты.

Орган банковского надзора страны пребывания в срок не позднее 25 (двадцати пяти) рабочих дней со дня получения предложения о проведении проверки (инспекции) дочерней кредитной организации уведомляет орган банковского надзора страны происхождения о возможности проведения такой проверки (инспекции) с участием представителей органа банковского надзора страны происхождения, согласовывает цели и сроки ее проведения либо уведомляет об отказе в принятии такого участия с указанием причин отказа.

Орган банковского надзора страны пребывания организует проведение проверки (инспекции) дочерней кредитной организации, как правило, не позднее 2 месяцев со дня получения соответствующего предложения от органа банковского надзора страны происхождения.

Проверки (инспекции) дочерних кредитных организаций с участием представителей органа банковского надзора страны происхождения проводятся в соответствии с законодательством государства органа банковского надзора страны пребывания.

3. Расходы, которые возникают в ходе проведения проверки (инспекции), каждая Сторона несет самостоятельно, если не будет согласован иной порядок.

Статья 8

Прочие положения

1. При необходимости Органы банковского надзора проводят встречи в целях обсуждения и решения вопросов банковского надзора, касающихся Трансграничных учреждений, а также способах его совершенствования. В ходе таких встреч также могут обсуждаться вопросы, связанные с реализацией настоящего Меморандума.

2. Органы банковского надзора выражают готовность к дальнейшему укреплению взаимного сотрудничества посредством обмена визитами в информационных целях и организации стажировок для сотрудников, главным образом, в области их обучения и профессиональной подготовки, целью которых является укрепление принципов надежной практики банковского надзора в обеих странах.

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

4. Информация о Национальном банке Республики Беларусь, банковской системе Республики Беларусь, а также акты банковского законодательства Республики Беларусь размещаются на сайте Национального банка Республики Беларусь в Интернете: www.nbrb.by.

5. Информация о Ливанской банковской контрольной комиссии, а также акты банковского законодательства Ливанской Республики размещаются на сайте Банка Ливана www.bdl.gov.lb и на сайте Ливанской банковской контрольной комиссии www.bccl.gov.lb.

6. Стороны не возражают против размещения настоящего Меморандума на своих интернет-сайтах.

7. Настоящий Меморандум вступает в силу с даты его подписания и действует до 31 декабря 2009 года. Срок действия настоящего Меморандума считается автоматически продленным на каждый последующий календарный год, если ни от одной из Сторон до 30 ноября не поступило уведомления о прекращении его действия. Запросы об оказании содействия, направленные до даты указанного уведомления, подлежат рассмотрению Сторонами в соответствии с условиями настоящего Меморандума.

8. Настоящий Меморандум является заявлением о намерениях Национального банка Республики Беларусь и Банка Ливана и не создает никаких юридических обязательств, обязательных для выполнения Сторонами.

9. Настоящий Меморандум составлен на английском языке в двух экземплярах, по одному экземпляру для Национального банка Республики Беларусь и Банка Ливана.

От имени Национального банка
Республики Беларусь
Председатель Правления
П.П.Прокопович
25 мая 2009 г.

От имени Банка Ливана
Управляющий
Риад Тоуфик Саламе
25 мая 2009 г.

3/2315 Меморандум о взаимопонимании между Национальным банком (21.09.2009) Республики Беларусь и Агентством по финансовому надзору Грузии в области банковского надзора

Национальный банк Республики Беларусь и Агентство по финансовому надзору Грузии как органы банковского надзора, именуемые в дальнейшем «Стороны», достигли взаимопонимания в вопросе о необходимости обмена информацией для эффективного выполнения своих функций и стабильного функционирования банковских систем обеих стран. Это взаимопонимание также соответствует рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору о принципах осуществления консолидированного и всестороннего надзора и сотрудничества между органами банковского надзора.

Статья 1 **Общие положения**

Для целей настоящего Меморандума используются следующие основные понятия и их определения.

1. Кредитная организация – юридическое лицо, имеющее право осуществлять банковскую деятельность, которая подлежит лицензированию и банковскому надзору органами банковского надзора.

1.1. На территории Республики Беларусь под кредитной организацией понимаются банк и небанковская кредитно-финансовая организация.

Банк – юридическое лицо, имеющее исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты); размещение привлеченных денежных средств 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: привлечения денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты); размещения привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности; открытия и ведения 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.

1.2. На территории Грузии под кредитной организацией понимаются банк и небанковская кредитно-финансовая организация (организация, занимающаяся микрофинансированием, и небанковские депозитные учреждения – кредитный союз).

Банк – юридическое лицо, имеющее лицензию Агентства по финансовому надзору Грузии, которое привлекает депозиты и использует их от своего имени для осуществления банковской деятельности в соответствии с Законом Грузии «О деятельности коммерческих банков».

Небанковская депозитная организация – кредитный союз – организация, которая зарегистрирована в организационно-правовой форме кооператива, принимает депозиты только от своих членов, предоставляет займы своим членам, осуществляет банковскую деятельность, разрешенную законодательством, основной целью которой не является получение прибыли.

Организация, занимающаяся микрофинансированием, является юридическим лицом, учрежденным в форме общества с ограниченной ответственностью, которое на основании регистрации в Агентстве по финансовому надзору Грузии имеет право осуществлять деятельность в соответствии с Законом «Об организациях, занимающихся микрофинансированием».

2. Материнская кредитная организация – кредитная организация, имеющая трансграничное учреждение на территории страны другой Стороны.

3. Трансграничные учреждения.

3.1. На территории Республики Беларусь иностранные кредитные организации вправе создавать (участвовать в создании) дочерние кредитные организации и открывать представительства.

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

Представительством кредитной организации является ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения 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, утвержденного создавшей его кредитной организацией.

3.2. На территории Грузии иностранная кредитная организация может создавать дочерние кредитные организации (или участвовать в их создании), а также открывать филиалы и представительства.

Дочерняя кредитная организация является юридическим лицом, 50 % (или более) голосующих акций которого принадлежит материнской кредитной организации.

Филиал является структурным подразделением иностранной кредитной организации, созданным по решению уполномоченного органа управления и уполномоченным осуществлять только те виды деятельности, которые определены для него уполномоченным органом управления в соответствии с Положением, но не всеми видами банковской деятельности, предусмотренными Статьей 20 Закона Грузии «О деятельности коммерческих банков».

Представительство является структурным подразделением иностранной кредитной организации, которое не имеет права осуществлять банковскую деятельность. Представительство может только собирать информацию, заниматься поиском потенциальных клиентов, осуществлять маркетинговые исследования и другую подобную деятельность от имени иностранной кредитной организации.

4. Страна происхождения – страна государственной регистрации материнской кредитной организации.

5. Страна пребывания – страна государственной регистрации и (или) открытия трансграничного учреждения.

6. Аффилированные лица – физические и юридические лица, отношения которых с кредитной организацией, ее участниками, сотрудниками и лицами, занимающими руководящие должности, специально регламентируются национальными законодательствами государств Сторон.

Статья 2

Обмен информацией

1. С целью обеспечения и повышения эффективности и результативности надзора за кредитными организациями и их трансграничными учреждениями Стороны выражают намерение сотрудничать, в том числе обмениваться информацией, в следующих областях: создание (открытие) и лицензирование деятельности трансграничных учреждений, надзор за текущей деятельностью трансграничных учреждений, проведение проверок (инспекций), принятие решения о выдаче разрешения (согласия) на приобретение акций (долей) кредитной организации или на иную форму участия в ее управлении либо разрешения (согласия) на приобретение кредитной организации в целом как имущественного комплекса.

Стороны обмениваются информацией о состоянии и развитии банковского сектора, о требованиях национальных законодательств в области банковского надзора, а также об их изменениях. В случае внесения изменений в национальное законодательство в настоящий Меморандум могут быть внесены соответствующие изменения.

2. 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.

3. В Грузии согласно Основному закону «О Национальном банке Грузии» Агентство по финансовому надзору Грузии имеет право сотрудничать с соответствующими зарубежными надзорными органами в рамках своих полномочий. Такое сотрудничество включает обмен информацией между Агентством по финансовому надзору Грузии и зарубежным надзорным органом.

4. Сотрудничество в рамках настоящего Меморандума осуществляется посредством направления запроса органа банковского надзора об оказании содействия.

5. Запрос направляется в письменной форме.

6. Каждая Сторона принимает все необходимые меры для обеспечения быстрого и возможно более полного ответа на запрос другой Стороны или уведомляет об обстоятельствах, препятствующих или задерживающих исполнение запроса.

7. В оказании содействия в рамках настоящего Меморандума может быть отказано полностью или частично, если запрашиваемая Сторона полагает, что выполнение запроса противоречит национальному законодательству или государственным интересам. В этом случае запрашивающая Сторона письменно уведомляется об отказе с указанием причин.

8. Стороны самостоятельно несут расходы, которые будут возникать в ходе реализации настоящего Меморандума, если не будет согласован иной порядок.

Статья 3

Обеспечение конфиденциальности информации

1. Стороны принимают необходимые меры по обеспечению конфиденциальности полученной в рамках настоящего Меморандума информации и (или) документации, именуемой в дальнейшем по тексту настоящей статьи «Информация», при хранении, использовании и передаче друг другу.

2. Конфиденциальность Информации означает, что данная Информация не может быть использована без согласия предоставившей ее Стороны в иных целях, чем те, в связи с которыми она запрашивалась и была предоставлена.

3. Предоставление Информации третьим лицам допускается в каждом конкретном случае на основании письменного согласия Стороны, предоставившей Информацию, кроме случаев, когда обязанность предоставить Информацию предусмотрена национальным законодательством.

4. В случае прекращения действия настоящего Меморандума Информация продолжает считаться конфиденциальной.

Статья 4

Сотрудничество в области создания (открытия) и лицензирования деятельности трансграничных учреждений

1. Обращение юридического или физического лица – резидента одной Стороны, в том числе кредитной организации, в орган банковского надзора другой Стороны за осуществлением государственной регистрации (открытием) трансграничного учреждения и (или) за выдачей трансграничному учреждению специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности, именуемое в дальнейшем «Обращение», рассматривается в порядке, установленном национальным законодательством.

2. По запросу органа банковского надзора страны пребывания орган банковского надзора 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, филиалы (отделения), представительства;

сведения о собственнике имущества, акционерах (участниках), имеющих право распоряжаться долей уставного фонда, превышающей 10 %;

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

3. Стороны письменно информируют друг друга о результатах рассмотрения Обращений, указанных в пункте 1 настоящей статьи.

Статья 5

Сотрудничество при принятии решения о выдаче разрешения (согласия) на приобретение акций (долей) кредитной организации или на иную форму участия в ее управлении либо разрешения (согласия) на приобретение кредитной организации в целом как имущественного комплекса

1. Стороны осуществляют сотрудничество при принятии решения о выдаче разрешения (согласия) на приобретение юридическим или физическим лицом – резидентом страны одной Стороны, именуемым в дальнейшем «Инвестор», акций (долей) кредитной организации, зарегистрированной на территории страны другой Стороны, или на иную форму участия в ее управлении либо разрешения (согласия) на приобретение такой кредитной организации в целом как имущественного комплекса.

2. Сотрудничество при принятии решения о выдаче разрешения (согласия) выражается в том, что Сторона, действующая в стране Инвестора, предоставляет другой Стороне по запросу имеющуюся информацию о данном Инвесторе.

Статья 6

Сотрудничество в области надзора за текущей деятельностью трансграничных учреждений

1. Орган банковского надзора страны пребывания осуществляет надзор за деятельностью трансграничных учреждений в соответствии со своим национальным законодательством.

2. Орган банковского надзора страны пребывания не будет препятствовать предоставлению трансграничными учреждениями информации и отчетности материнской кредитной организации, необходимой ей для составления консолидированной отчетности по установленным формам.

3. Орган банковского надзора страны происхождения по запросу органа банковского надзора страны пребывания предоставляет информацию о формах отчетности и содержании отчетности (информации о деятельности), предоставляемой трансграничным учреждением материнской кредитной организации для составления консолидированной отчетности.

4. Орган банковского надзора страны происхождения в отношении материнских кредитных организаций и орган банковского надзора страны пребывания в отношении трансграничных учреждений на основании соответствующих запросов обмениваются следующей информацией:

о допущенных материнскими кредитными организациями и их трансграничными учреждениями нарушениях банковского законодательства;

о мерах воздействия, примененных органом банковского надзора страны происхождения в отношении материнской кредитной организации и органом банковского надзора страны пребывания – в отношении трансграничного учреждения.

Статья 7

Сотрудничество при проведении проверок (инспекций) трансграничных учреждений

В целях проведения проверок (инспекций) трансграничных учреждений Стороны договариваются о следующем:

1. Орган банковского надзора, как правило, за 2 месяца до начала планируемой проверки (инспекции) филиала или представительства уведомляет об этом орган банковского надзора другой Стороны с указанием сведений, идентифицирующих филиал или представительство, планируемых целей и сроков проведения проверки (инспекции), а также при необходимости – списка контактных лиц с указанием их фамилии, имени, должности, номера телефона (факса) и адреса электронной почты.

Орган банковского надзора в срок не позднее 25 (двадцати пяти) рабочих дней со дня получения уведомления о планируемой проверке (инспекции) филиала или представительства уведомляет другую Сторону об участии его представителей в проведении проверки (инспекции) с указанием их фамилии, имени, должности, номера телефона (факса) и адреса электронной почты, а также согласовывает цели и сроки проведения проверки (инспекции) либо уведомляет об отсутствии заинтересованности в принятии в ней участия.

Стороны также согласовывают объем и порядок предоставления информации о результатах проведения проверки (инспекции) филиала или представительства.

2. Орган банковского надзора страны происхождения вправе инициировать перед органом банковского надзора страны пребывания проведение проверки (инспекции) дочерней кредитной организации с указанием ее наименования, планируемых целей и сроков проведения проверки (инспекции), а также списка лиц, предлагаемых для участия в проведении проверки (инспекции), с указанием их фамилии, имени, должности, номера телефона (факса) и адреса электронной почты.

Орган банковского надзора страны пребывания в срок не позднее 25 (двадцати пяти) рабочих дней со дня получения предложения о проведении проверки (инспекции) дочерней кре-

дитной организации уведомляет орган банковского надзора страны происхождения о возможности проведения такой проверки (инспекции) с участием представителей органа банковского надзора страны происхождения, согласовывает цели и сроки ее проведения либо уведомляет об отказе в принятии такого участия с указанием причин отказа.

Орган банковского надзора страны пребывания организует проведение проверки (инспекции) дочерней кредитной организации, как правило, не позднее 2 месяцев со дня получения соответствующего предложения от органа банковского надзора страны происхождения.

Проверки (инспекции) дочерних кредитных организаций с участием представителей органа банковского надзора страны происхождения проводятся в соответствии с законодательством государства органа банковского надзора страны пребывания.

3. Расходы, которые будут возникать в ходе проведения проверки (инспекции), каждая Сторона несет самостоятельно, если не будет согласован иной порядок.

Статья 8

Прочие положения

1. При необходимости Стороны проводят встречи в целях обсуждения и решения вопросов банковского надзора, касающихся трансграничных учреждений. В ходе таких встреч также могут обсуждаться вопросы, связанные с реализацией настоящего Меморандума.

2. Для обеспечения практического сотрудничества после вступления в силу настоящего Меморандума Стороны обмениваются в письменной форме списками ответственных лиц (с указанием фамилий, имен, должностей, номеров телефонов, факсов и адресов электронной почты).

3. Информация о Национальном банке Республики Беларусь, банковской системе Республики Беларусь, а также акты банковского законодательства Республики Беларусь размещаются на сайте Национального банка Республики Беларусь в Интернете: www.nbrb.by.

4. Информация об Агентстве по финансовому надзору Грузии, его функциях, а также законах, регулирующих деятельность кредитных организаций, размещается на сайтах Агентства по финансовому надзору Грузии www.fsa.gov.ge и Национального банка Грузии www.nbg.gov.ge.

5. Стороны не возражают против публичного размещения настоящего Меморандума на своих интернет-сайтах.

6. Настоящий Меморандум вступает в силу с даты его подписания и действует до _____. Срок действия настоящего Меморандума считается автоматически продленным на каждый последующий календарный год, если ни от одной из Сторон до 30 ноября не поступило уведомления о прекращении его действия. Запросы об оказании содействия, направленные до даты указанного уведомления, подлежат рассмотрению Сторонами в соответствии с условиями настоящего Меморандума.

7. Настоящий Меморандум составлен на английском языке в двух экземплярах, по одному экземпляру для Национального банка Республики Беларусь и Агентства по финансовому надзору Грузии.

За Национальный банк
Республики Беларусь
Председатель Правления
Петр П.Прокопович
4 августа 2009 г.
г. Минск

За Агентство по финансовому
надзору Грузии
Глава
Леван Готуа
26 августа 2009 г.
г. Тбилиси

3/2316
(22.09.2009)

Меморандум о сотрудничестве между Национальным банком Республики Беларусь и Центральным банком Российской Федерации

Вступил в силу 22 мая 2009 года

Национальный банк Республики Беларусь и Центральный банк Российской Федерации (Банк России) (в дальнейшем – Стороны),

принимая во внимание отношения дружбы и сотрудничества, существующие между Республикой Беларусь и Российской Федерацией,

стремясь к дальнейшему развитию сотрудничества между Сторонами как на уровне центральных аппаратов, так и их структурных подразделений и территориальных учреждений, действуя в рамках действующего законодательства Республики Беларусь и Российской Федерации,

согласились о нижеследующем:

1. Стороны будут содействовать взаимному обмену информацией об экономическом положении и экономической политике, обмену опытом по основным вопросам денежно-кредитной, курсовой и макроэкономической политики, а также вопросам, связанным с функционированием банковского сектора, платежных систем, банковского регулирования и надзора и другим вопросам, входящим в их компетенцию.

2. Стороны будут поощрять расширение сотрудничества между своими структурными подразделениями и территориальными учреждениями.

В рамках настоящего Меморандума Стороны могут заключать соглашения о сотрудничестве между своими структурными подразделениями и территориальными учреждениями по вопросам профессиональной деятельности и культурных обменов.

3. Настоящий Меморандум вступает в силу с даты его подписания и не ограничен по сроку действия.

Настоящий Меморандум утрачивает силу после письменного уведомления одной из Сторон о своем намерении прекратить его действие в сроки, согласованные Сторонами.

Подписан 22 мая 2009 года в г. Орше в двух экземплярах на русском языке.

**За Национальный банк
Республики Беларусь
Председатель Правления
П.П.Прокопович**

**За Центральный банк
Российской Федерации
Председатель
С.М.Игнатьев**