

**Договор о сотрудничестве
и обмене информацией,
в том числе конфиденциальной,
между Центральным банком Российской Федерации
и Центральным банком Республики Армения
в области надзора за финансовым рынком**

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) и Центральный банк Республики Армения, именуемые далее «Стороны» или «надзорные органы», в целях эффективного выполнения своих функций и укрепления надежности и стабильности финансовых рынков своих стран с учетом следующих документов:

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

Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору о применении основополагающих принципов эффективного банковского надзора к микрофинансовой деятельности,

Основные принципы, стандарты, руководства и методология оценки в страховании Международной ассоциации органов страхового надзора,

Цели и принципы регулирования рынка ценных бумаг Международной организации комиссий по ценным бумагам,

Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (Рекомендации ФАТФ),

Принципы для инфраструктур финансового рынка Комитета по платежным и расчетным системам и Международной организации комиссий по ценным бумагам,

исходя из того, что в отношении сотрудничества и обмена информацией в рамках настоящего договора (далее – Договор) Стороны

будут руководствоваться положениями, установленными Соглашением об обмене информацией, в том числе конфиденциальной, в финансовой сфере в целях создания условий на финансовых рынках для обеспечения свободного движения капитала от 23 декабря 2014 года (далее – Соглашение), достигли следующих договоренностей.

I. Полномочия надзорных органов

1.1. Для Российской Федерации:

В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора. Банк России принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, осуществляет надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов и (или) установленных Банком России 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 федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов Банка России и применяет к кредитным организациям меры, предусмотренные Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон о Банке России).

В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк России является органом, осуществляющим регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков за некредитными финансовыми организациями, и (или) сфере их деятельности в соответствии с федеральными законами, в том числе осуществляет выдачу разрешений

(лицензий) на осуществление деятельности некредитных финансовых организаций, ведет реестры некредитных финансовых организаций.

Банк России проводит проверки деятельности некредитных финансовых организаций, направляет некредитным финансовым организациям обязательные для исполнения предписания, а также применяет к некредитным финансовым организациям предусмотренные федеральными законами иные меры.

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

Банк России осуществляет регулирование деятельности кредитных организаций и некредитных финансовых организаций в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), контроль и надзор за соблюдением кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в сфере ПОД/ФТ.

Банк России осуществляет контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

1.2. Для Республики Армения:

В соответствии с законодательством Республики Армения Центральный банк Республики Армения является единым органом регулирования и надзора за финансовым рынком Республики Армения, участниками которого являются банки, кредитные организации, страховые компании, ломбарды, профессиональные участники рынка ценных бумаг Республики Армения. Центральный банк Республики Армения осуществляет постоянный надзор за соблюдением и исполнением требований законодательства, регулирующего финансовый рынок Республики Армения,

и нормативных актов Центрального банка Республики Армения. Для осуществления функций регулирования и надзора за финансовым рынком Республики Армения Центральный банк Республики Армения проводит проверки банков (их филиалов), страховых компаний (их филиалов), страховых брокеров, профессиональных участников рынка ценных бумаг и других участников финансового рынка, направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений и применяет к банкам, страховым организациям и страховым брокерам, профессиональным участникам рынка ценных бумаг, а также другим участникам финансового рынка меры, предусмотренные Законом Республики Армения от 30 июня 1996 года № ЗР-68 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон Республики Армения «О банках и банковской деятельности»), Законом Республики Армения от 9 апреля 2007 года № ЗА 177-Н «О страховании и страховой деятельности» (далее – Закон Республики Армения «О страховании и страховой деятельности»), Законом Республики Армения от 11 октября 2007 года № ЗА 195-Н «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон Республики Армения «О рынке ценных бумаг»), а также Законом Республики Армения от 17 июня 2008 года № ЗА 359-Н «О кредитных организациях», иными законами и нормативно-правовыми актами.

Центральный банк Республики Армения осуществляет регулирование банковской и страховой деятельности, а также деятельности на рынке ценных бумаг в области противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и контроль за соблюдением участниками финансового рынка требований Закона Республики Армения от 26 мая 2008 года № ЗА 80-Н «О борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма» и законодательства о ПОД/ФТ.

II. Термины и определения

Для целей настоящего Договора применяются следующие термины и определения:

2.1. Банковская группа и банковский холдинг.

2.1.1. Для Российской Федерации:

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 в деятельности банковского холдинга, определенная на основе методики Банка России, составляет не менее 40 процентов.

2.1.2. Для Республики Армения:

банковская группа – финансовая группа, которая включает только банк(и) или банк(и) и кредитную(ые) организацию(и) и (или) инвестиционную(ые) компанию(и);

финансовая группа – группа из двух или более аффилированных финансовых учреждений, которыми могут являться банк, кредитная

финансовая организация, инвестиционная компания, управляющий инвестиционным фондом, страховая (перестраховочная) компания и их материнская организация (при их наличии).

2.2. Государство пребывания – государство регистрации трансграничного учреждения.

2.3. Государство происхождения – государство регистрации материнской организации.

2.4. Иная информация – информация (сведения), не отнесенная в соответствии с пунктом 2.8 настоящего Договора к конфиденциальной информации, а также не являющаяся государственной тайной или иной приравненной к ней законодательством государств Сторон тайной.

2.5. Инспекция – проверка, осуществляемая в трансграничном учреждении, а также в поднадзорных организациях – участниках финансовых групп надзорным органом государства происхождения в лице его надлежащим образом уполномоченных представителей в соответствии с законодательством государств Сторон.

2.6. Инфраструктурные организации – юридические лица, осуществляющие деятельность организатора торговли, клиринговую деятельность, деятельность центрального контрагента, центрального депозитария. Сотрудничество и обмен информацией в отношении инфраструктурных организаций реализуются по направлениям, определенным в разделе XI настоящего Договора.

2.7. 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) поднадзорной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) поднадзорной организации.

2.7.1. Для Российской Федерации:

группа лиц определяется в соответствии с критериями, установленными Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции»;

контроль, в том числе совместный 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»;

при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг контролирующим лицом следует считать лицо, имеющее право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) в силу участия в подконтрольной организации и (или) на основании договоров доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерного соглашения, и (или) иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) подконтрольной организации, распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной организации либо право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган и (или) более 50 процентов состава коллегиального органа управления подконтрольной организации.

2.7.2. Для Республики Армения:

группа лиц определяется в соответствии с критериями, установленными: статьей 8 Закона Республики Армения «О банках и банковской деятельности», статьей 13 Закона Республики Армения «О страховании и страховой деятельности», частью 36 статьи 3 Закона Республики Армения «О рынке ценных бумаг».

В соответствии со статьей 39.15 Закона Республики Армения от 30 июня 1996 года № ЗА 69 «О Центральном банке Республики Армения» (далее – Закон «О Центральном банке Республики Армения») контроль определяется на основе критериев, предусмотренных Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

В соответствии со статьей 15 Закона «О Центральном банке Республики Армения» бухгалтерский учет в Центральном банке Республики Армения ведется в порядке, установленном Советом Центрального банка Республики Армения, в соответствии со стандартами, принятыми Советом Международных бухгалтерских стандартов.

В соответствии со статьей 3 Закона Республики Армения от 26 декабря 2002 года № ЗА 515 «О бухгалтерском учете» на территории Республики Армения действуют Международные стандарты финансовой отчетности.

2.8. Конфиденциальная информация – любая информация, которая поступает в надзорный орган, в том числе по его запросам, имеется у него в распоряжении в рамках реализации им своих полномочий, не является государственной тайной или иной приравненной к ней законодательством государства Стороны тайной, доступ к которой ограничен и которая рассматривается в соответствии с законодательством государства Стороны как конфиденциальная, в том числе включающая служебную информацию, сведения, составляющие банковскую тайну, страховую тайну и иные охраняемые законом виды тайны, как они определены законодательством государства Стороны.

2.9. Материнская организация – поднадзорная организация в государстве одной Стороны, имеющая (создающая) трансграничное учреждение (дочернюю финансовую организацию, филиал или представительство), расположенное в государстве другой Стороны.

2.10. Надзорный орган государства происхождения – надзорный орган государства регистрации материнской организации.

2.11. Надзорный орган государства пребывания – надзорный орган государства регистрации трансграничного учреждения.

2.12. Недобросовестные практики на финансовом рынке – деятельность по привлечению денежных средств (имущества), при которой выплата дохода (предоставление иной выгоды) лицам, чьи денежные средства (имущество) привлечены ранее, осуществляется за счет привлеченных денежных средств (имущества) иных лиц при отсутствии инвестиционной деятельности (иной законной предпринимательской или иной деятельности), связанной с использованием привлеченных денежных средств (имущества), в объеме, сопоставимом с объемом привлеченных денежных средств (имущества); деятельность на финансовом рынке, осуществляемая в отсутствие соответствующей лицензии, специального разрешения или без внесения в соответствующий государственный реестр; злоупотребления на организованных торгах в форме неправомерного использования инсайдерской информации, манипулирования рынком.

2.13. Несостоятельность (банкротство).

2.13.1. Для Российской Федерации:

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

2.13.2. Для Республики Армения:

банкротство банка / кредитной организации / страховой компании / профессионального участника рынка ценных бумаг – его несостоятельность, установленная судом на основании заявления Центрального банка Республики Армения. Банк / страховая компания / профессиональный участник рынка ценных бумаг считается несостоятельным в случае, если удовлетворяет одному из перечисленных критериев:

1) реализовал 50 процентов и более своего основного капитала;

2) он не в состоянии удовлетворить законные требования своих кредиторов;

3) итоговая оценка показателей банка ниже уровня итоговой оценки показателей банков, установленных Советом Центрального банка Республики Армения;

4) неоднократно нарушает установленный законом норматив обязательного резервирования;

банкротство ломбарда / страхового брокера – его несостоятельность, установленная судом по собственной инициативе (заявление о добровольном банкротстве) или по требованию кредитора (заявление о принудительном банкротстве). Решением суда ломбард / страховой брокер может быть признан банкротом по следующим критериям:

1) на основании заявления о принудительном банкротстве, если он допустил просрочку беспорных платежных обязательств, превышающих тысячекратный размер установленной законом минимальной заработной платы, на срок 60 дней и более и указанная просрочка продолжается на момент вынесения решения (фактическая неплатежеспособность). Платежное обязательство является беспорным, если должник не возражает против платежного обязательства или если он возражает против указанного обязательства, однако:

а) платежное обязательство признано вступившим в законную силу постановлением или решением и отсутствует возможность его зачета;

б) требование основано на письменной сделке, и должник не доказывает, что у него имеются достаточные основания для возражения против данного требования (включая зачет требования);

в) требование вытекает из обязательства должника по уплате установленных законом налогов, пошлин, других платежей, и должник не доказывает, что у него имеются достаточные основания для возражения против данного требования (включая зачет требования);

г) неоспариваемая часть требования превышает тысячекратный размер установленной законом минимальной заработной платы;

2) по собственной инициативе (заявление о добровольном банкротстве), если обязательства должника превышают стоимость активов должника в тысячекратном и более размере установленной законом минимальной заработной платы: в случае юридического лица – по оценке, проведенной на основании правил бухгалтерского учета. В стоимость активов не включается стоимость активов, на которые согласно закону не может быть обращено взыскание.

2.14. Поднадзорная организация – юридическое лицо, имеющее право осуществлять банковскую деятельность, кредитную деятельность, страховую деятельность, страховую посредническую деятельность, деятельность на рынке ценных бумаг, ломбардную деятельность, микрофинансовую деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации или Республики Армения.

Указанный термин охватывает также физическое лицо, обладающее статусом индивидуального предпринимателя и осуществляющее деятельность, указанную в абзаце первом настоящего пункта, если это применимо к физическим лицам в соответствии с законодательством государств Сторон.

Поднадзорными организациями являются:

2.14.1. Для Российской Федерации:

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 от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон о банках и банковской деятельности). Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество;

кредитный потребительский кооператив – добровольное объединение физических и (или) юридических лиц на основе членства и по территориальному, профессиональному и (или) иному принципу в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кредитного кооператива (пайщиков);

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;

ломбард – юридическое лицо – специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей;

перестраховочная организация – страховая организация, осуществляющая исключительно деятельность по перестрахованию;

профессиональные участники рынка ценных бумаг – юридические лица, которые созданы в соответствии с законодательством Российской Федерации и осуществляют виды деятельности, указанные в статьях 3–5, 7 и 8 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также лица, которые осуществляют деятельность, указанную в статье 6.1 указанного Федерального закона (а именно: брокерскую деятельность, дилерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами, депозитарную деятельность, деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг, деятельность форекс-дилера, деятельность по инвестиционному консультированию);

страховая организация – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию или по страхованию и перестрахованию и получившее соответствующую лицензию Банка России в порядке, установленном

Федеральный закон от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;

страховой брокер – юридическое лицо или постоянно проживающее на территории Российской Федерации и зарегистрированное в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуального предпринимателя физическое лицо, получившее лицензию Банка России на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера (страховой брокерской деятельности) в порядке, установленном Законом о страховании, и осуществляющее деятельность на основании договора об оказании услуг страхового брокера по совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования по поручению физических лиц или юридических лиц (страхователей) от своего имени, но за счет этих лиц либо совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования (перестрахования) от имени и за счет страхователей (перестрахователей) или страховщиков (перестраховщиков);

микрофинансовая организация – юридическое лицо, которое осуществляет микрофинансовую деятельность и сведения о котором внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Микрофинансовые организации могут осуществлять свою деятельность в виде микрофинансовой компании или микрокредитной компании.

2.14.2. Для Республики Армения:

банк – юридическое лицо, которое на основании лицензии, выданной Центральным банком Республики Армения, имеет право осуществлять банковскую деятельность. Банковской деятельностью считается прием вкладов или обращение с предложением принять вклады от имени и с риском

принимающего вклад их размещение путем предоставления кредитов, вкладов, депозитов и (или) осуществления инвестиций;

кредитная организация – юридическое лицо, получившее лицензию в установленном порядке, которое имеет право осуществлять установленные Законом Республики Армения от 17 июня 2008 года № ЗА 359-Н «О кредитных организациях» виды деятельности. Деятельностью кредитных организаций считается привлечение займов и (или) заключение аналогичных сделок и (или) предоставление кредитов или осуществление предусмотренных Законом «О кредитных организациях» иных инвестиций в качестве предпринимательской деятельности;

ломбард – организация, которой выдана лицензия на осуществление ломбардной деятельности (ломбардная деятельность – деятельность по предоставлению физическим лицам краткосрочных займов под залог движимого имущества, предназначенного для личного потребления и предпринимательская деятельность по хранению имущества);

страховая компания – юридическое лицо, имеющее в порядке, установленном Законом Республики Армения от 9 апреля 2007 года № ЗА 177-Н «О страховании и страховой деятельности» лицензию на страховую деятельность;

страховой брокер – коммерческая организация, имеющая лицензию на осуществление брокерской деятельности на территории Республики Армения;

перестраховочная компания – компания, занимающаяся исключительно перестраховочной деятельностью;

профессиональные участники рынка ценных бумаг – юридические лица, которые созданы в соответствии с законодательством Республики Армения и предоставляют услуги, указанные в статьях 25, 26 Закона Республики Армения «О рынке ценных бумаг» (а именно: получение и передача от клиентов поручений по заключению сделок с ценными бумагами; заключение сделок с ценными бумагами от своего имени или от

имени клиента и за счет клиента; предоставление клиенту консультаций относительно ценных бумаг; выполнение сделок с ценными бумагами от своего имени и за свой счет; управление пакетом ценных бумаг; гарантированное или негарантированное размещение ценных бумаг; хранение ценных бумаг; предоставление клиентам займов для выполнения сделок с ценными бумагами, при условии, что заимодатель является стороной такой сделки; предоставление услуг по организации эмиссии и размещению ценных бумаг; предоставление консультаций компаниям относительно структуры капитала, вопросов корпоративной политики, предоставление консультативных услуг и иных услуг, связанных с реорганизации компаний; выполнение сделок по брокерско-дилерской купле-продаже валюты; составление и распространение материалов по изучению сделок с ценными бумагами, по финансовым анализам и другим инвестиционным предложениям).

2.15. Приобретение – сделка (совокупность сделок), совершенная (совершенных) юридическим или физическим лицом (либо группой лиц), в результате которой (которых) юридическое или физическое лицо (или группа лиц) приобретают и (или) получают в доверительное управление акции (доли) поднадзорной организации, в том числе более 10 процентов акций (долей) поднадзорной организации для Российской Федерации и 10 процентов акций поднадзорной организации для Республики Армения.

2.16. Сведения, составляющие банковскую тайну.

2.16.1. Для Российской Федерации:

сведения, составляющие банковскую тайну – сведения о клиентах, операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов, а также иные сведения, устанавливаемые кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону.

2.16.2. Для Республики Армения:

сведения, составляющие банковскую тайну – сведения о счетах клиента, ставшие известными данному банку в связи с обслуживанием

клиента банка, сведения об операциях, совершенных по поручению клиента или в его пользу, а также его коммерческая тайна, сведения о любой программе его деятельности или разработке, изобретении, промышленном образце и любое другое сведение о нем, которое клиент был намерен сохранить в тайне, и банк знал или мог знать об этом намерении;

страховая тайна – ставшая известной в ходе страховой деятельности страховщику, перестраховщику, лицу, осуществляющему страховое посредничество, коммерческая тайна страхователя, застрахованного лица или выгодоприобретателя либо иное сведение о страхователе, застрахованном лице или выгодоприобретателе, которые страхователь или застрахованное лицо намеревались сохранить в тайне, и Компания, перестраховочная компания или страховой брокер были осведомлены или обязаны были быть осведомленными об этом;

служебная информация – любая информация, ставшая в связи с обслуживанием клиента известной лицу, оказывающему инвестиционные услуги (в том числе Центральному депозитарию Республики Армения), относительно счетов клиента, операций, осуществленных по поручению клиента или в интересах клиента, а также информация, содержащая торговую или служебную тайну клиента, сведения о его любой программе деятельности или разработках, открытиях, производственном образце или модели, а также любая иная информация, которую клиент намеревался хранить в тайне, а лицо, предоставляющее инвестиционные услуги, знало или должно было знать об этом намерении.

2.17. Страховая группа.

2.17.1. Для Российской Федерации:

страховая группа – объединение юридических лиц, не являющееся юридическим лицом, в котором одно юридическое лицо или несколько юридических лиц (участников страховой группы) находятся под контролем либо значительным влиянием одной страховой организации.

2.17.2. Для Республики Армения:

страховая группа – финансовая группа, в состав которой включены исключительно страховые компании.

2.18. Трансграничное учреждение – организация, созданная (создаваемая) материнской организацией государства происхождения на территории государства пребывания.

2.18.1. Для Российской Федерации:

дочерняя организация – поднадзорная организация, решения которой имеет возможность определять материнская организация, поднадзорная другой Стороне в силу преобладающего участия в ее уставном капитале, либо в соответствии с заключенным между ними договором, либо иным образом;

представительство – обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения, представляющее его интересы и осуществляющее их защиту. Представительство не является юридическим лицом, не имеет права осуществлять предпринимательскую деятельность и функционирует на основании положений, утвержденных создавшим его юридическим лицом;

филиал – обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее все его функции или их часть, в том числе функции представительства.

филиал иностранного страховщика – обособленное подразделение иностранного страховщика, создание которого предусмотрено Перечнем специфических обязательств Российской Федерации по услугам (приложение II) Протокола от 16 декабря 2011 года «О присоединении Российской Федерации к Марракешскому соглашению об учреждении Всемирной торговой организации от 15 апреля 1994 года».

В соответствии с законодательством Российской Федерации допустимы следующие формы коммерческого присутствия (в разрезе рынков):

Рынок банковских услуг

В Российской Федерации иностранные кредитные организации (банки) могут участвовать в порядке, установленном законодательством Российской Федерации в уставных капиталах кредитных организаций и учреждать кредитные организации, а также открывать представительства. Деятельность указанных организаций подлежит лицензированию (аккредитации) в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

Рынок микрофинансирования

Иностранные кредитные организации могут участвовать в уставных капиталах микрофинансовых организаций Российской Федерации, а также открывать дочерние организации и представительства в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Рынок ценных бумаг

В Российской Федерации иностранные юридические и физические лица вправе участвовать в уставных капиталах профессиональных участников рынка ценных бумаг. Учреждаемые юридические лица подлежат лицензированию, внесению в реестр в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Рынок страховых услуг и услуг, относящихся к страховым

В Российской Федерации иностранные страховые организации могут участвовать в порядке и в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, в уставных капиталах страховых организаций и с учетом ограничений, установленных Законом о страховании, учреждать страховые организации, деятельность которых подлежит лицензированию, а также открывать представительства.

Коммерческое присутствие в форме филиала иностранного страховщика (перестраховщика), допуск которого предусмотрен Протоколом от 16 декабря 2011 года «О присоединении Российской Федерации к Марракешскому соглашению об учреждении Всемирной торговой организации от 15 апреля 1994 года».

2.18.2. Для Республики Армения:

В Республике Армения иностранные кредитные организации (банки), страховые компании и профессиональные участники рынка ценных бумаг могут участвовать в уставных капиталах банков / страховых компаний / профессиональных участниках рынка ценных бумаг и учреждать юридические лица, деятельность которых подлежит лицензированию в соответствии с требованиями законодательства Республики Армения, а также открывать:

представительство банка – обособленное подразделение банка, не имеющее статуса юридического лица и находящееся вне места нахождения банка, которое представляет банк, изучает финансовый рынок, заключает от имени банка договоры, осуществляет иные аналогичные функции. Представительство не вправе осуществлять банковскую деятельность и финансовые операции, предусмотренные Законом Республики Армения «О банках и банковской деятельности»;

филиал банка – обособленное подразделение банка, не имеющее статуса юридического лица и находящееся вне места нахождения банка, которое действует в пределах предоставленных банком полномочий и от его имени осуществляет банковскую деятельность и (или) финансовые операции, предусмотренные Законом Республики Армения «О банках и банковской деятельности»;

филиал страховой компании – обособленное подразделение, не имеющее статуса юридического лица и находящееся вне территории Компании, которое действует в рамках полномочий, данных Компанией, и от ее имени осуществляет страховую деятельность. Филиал Компании может осуществлять страховую деятельность только по тем страховым классам, на которые Компания получила лицензию;

представительство страховой компании – обособленное подразделение страховой компании, не имеющее статуса юридического лица и находящееся за пределами места нахождения страховой компании, которое представляет

страховую компанию, изучает финансовый рынок, заключает договоры от имени страховой компании, осуществляет иные аналогичные функции;

филиал иностранной инвестиционной компании – обособленное подразделение иностранной инвестиционной компании, созданное на территории Республики Армения.

2.19. Финансовая группа – банковская группа, банковский холдинг, страховая группа, как они определены законодательством Российской Федерации, или финансовая группа, как она определена законодательством Республики Армения.

2.20. Финансовый рынок – рынок банковских услуг, рынок страховых услуг и услуг, относящихся к страховым, рынок ценных бумаг и рынок микрофинансирования, ломбарды в Российской Федерации или Республике Армения.

III. Обмен информацией, в том числе конфиденциальной

3.1. В целях обеспечения и повышения эффективности надзора за финансовым рынком, недопущения вовлечения поднадзорных организаций в незаконную деятельность, обеспечения защиты прав потребителей финансовых услуг Стороны обмениваются информацией в следующих областях в отношении материнских организаций, их трансграничных учреждений, поднадзорных организаций – участников финансовых групп:

лицензирование (создание, открытие), приобретение;

внесение сведений в реестр;

организационная структура и руководящий состав;

контроль структуры собственности;

надзор за текущей деятельностью, включая проведение инспекций;

осуществление процедур несостоятельности (банкротства);

финансовое оздоровление, включая планы действий (resolution plans), разработанные надзорными органами, если это предусмотрено законодательством государств Сторон;

ПОД/ФТ;

недобросовестные практики на финансовом рынке.

Стороны в рамках своей компетенции, на основании и в соответствии с национальным законодательством, международными договорами, участниками которых являются государства Сторон, и Договором будут обмениваться информацией о состоянии и развитии национального финансового рынка, об основных стандартах и требованиях надзора за финансовым рынком и за деятельностью поднадзорных организаций, а также о существенных изменениях в них.

Стороны в порядке, предусмотренном настоящим Договором, могут обмениваться информацией в отношении поднадзорной организации одной Стороны, осуществляющей деятельность в интересах и от имени поднадзорной организации другой Стороны, если получение такой информации предусмотрено законодательством государств Сторон.

3.2. В Республике Армения:

3.2.1. Обмен информацией с органами банковского надзора иностранных государств регулируется Законом «О Центральном банке Республики Армения». В соответствии со статьей 8 Закона «О Центральном банке Республики Армения» Центральный банк Республики Армения имеет право сотрудничать с органами финансового надзора иностранных государств. В рамках этого сотрудничества Центральный банк Республики Армения имеет право получать и предоставлять контрольную информацию от органов финансового надзора иностранных государств без заключения международного договора или другого меморандума, даже если она является охраняемой законом тайной, при условии, что данная информация необходима этому органу для выполнения возложенных на него

обязательств, а также этот орган имеет эквивалентный режим защиты надзорной информации.

В соответствии со статьей 39.1 Закона «О Центральном банке Республики Армения» Центральный банк Республики Армения может сообщить соответствующему органу иностранного государства, обладающему исключительными правами по осуществлению надзора за лицами, предусмотренные законодательством, ставшие ему известными такие сведения, которые необходимы этому органу для осуществления надзора за филиалами, дочерними компаниями, инспектируемого на территории Республики Армения лица, либо для дачи предварительного согласия на создание филиала, дочерней компании.

В соответствии со статьей 102.1 Закона Республики Армения «О рынке ценных бумаг» Центральный банк Республики Армения по собственной инициативе или по запросу обменивается информацией (в том числе документами), в том числе с конфиденциальной информацией, определенной законом (за исключением информации, определенной Законом Республики Армения «О государственной и служебной тайне»), с органами надзора иностранных государств на основании обязательств, вытекающих из международного договора или соглашения о сотрудничестве, которые используют информацию с целью регулирования, контроля рынка ценных бумаг, а также с целью сотрудничества в области защиты интересов инвесторов на рынке ценных бумаг или борьбы против злоупотреблений на рынке ценных бумаг.

3.3. В Российской Федерации:

3.3.1. Обмен информацией с органами банковского надзора иностранных государств регулируется Законом о Банке России. В соответствии со статьей 51 Закона о Банке России Банк России вправе обратиться в центральный банк и (или) иной орган надзора иностранного государства, в функции которого входит банковский надзор, с запросом о предоставлении информации и (или) документов, в том числе содержащих

сведения, составляющие банковскую тайну, которые получены им (ими) от кредитных организаций, банковских групп, банковских холдингов и иных объединений с участием кредитных организаций в ходе исполнения им (ими) надзорных функций, включая проведение проверок их деятельности.

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

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.

Банк России предоставляет указанную в подпункте 3.3.1 пункта 3.3 настоящего Договора 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 и (или) документов не меньший, чем уровень защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемых информации и (или) документов, предусмотренный законодательством Российской Федерации, а в случае, если отношения по обмену информацией и (или) документами регулируются международными договорами, – в соответствии с условиями таких договоров и при условии их непредоставления третьим лицам, в том числе правоохранительным органам, без предварительного письменного согласия Банка России, за исключением случаев предоставления такой информации суду по уголовному делу.

3.3.2. В соответствии со статьей 51.1 Закона о Банке России Банк России вправе обратиться к иностранному регулятору финансового рынка с запросом о предоставлении информации и (или) документов, в том числе конфиденциальных, включая содержащие сведения, составляющие банковскую тайну.

Банк России обменивается информацией и (или) документами, в том числе конфиденциальными, включая содержащие сведения, составляющие банковскую тайну, с иностранным регулятором финансового рынка на основании и в соответствии:

1) с Многосторонним меморандумом о взаимопонимании в отношении консультаций и взаимодействия и обмена информацией Международной организации комиссий по ценным бумагам, Многосторонним меморандумом о взаимопонимании по сотрудничеству и обмену информацией Международной ассоциации органов страхового надзора;

2) международным договором Российской Федерации;

3) двусторонним соглашением с иностранным регулятором финансового рынка, предусматривающим обмен информацией, если законодательством соответствующего иностранного государства предусмотрен не меньший уровень защиты предоставляемой информации,

чем уровень защиты информации, предусмотренный законодательством Российской Федерации.

Банк России на основании решения Совета директоров вправе предоставить иностранному регулятору финансового рынка информацию и (или) документы, в том числе конфиденциальные, включая содержащие сведения, составляющие банковскую тайну, об операциях и (или) о сделках при наличии мотивированного запроса иностранного регулятора финансового рынка в случаях, предусмотренных вышеуказанными соглашениями, а также о лицах, совершивших указанные операции и (или) сделки, и (или) выгодоприобретателях по указанным операциям и (или) сделкам, за исключением сведений, составляющих государственную тайну.

В соответствии со статьей 51.1 Закона о Банке России Банк России обменивается информацией и (или) документами, в том числе конфиденциальными, включая содержащие сведения, составляющие банковскую тайну, с иностранным регулятором финансового рынка на основании и в соответствии с двусторонним соглашением с иностранным регулятором финансового рынка, предусматривающим обмен информацией, если законодательством соответствующего иностранного государства предусмотрен не меньший уровень защиты предоставляемой информации, чем уровень защиты информации, предусмотренный законодательством Российской Федерации. В отношении информации и (или) документов, в том числе конфиденциальных, включая содержащие сведения, составляющие банковскую тайну, полученных от иностранного регулятора финансового рынка, Банк России обязан соблюдать требования к раскрытию конфиденциальной информации, установленные законодательством Российской Федерации.

3.4. Стороны обмениваются конфиденциальной информацией, которая имеется в их распоряжении или может быть получена ими в пределах предусмотренной законодательством государств Сторон компетенции, на основании запроса о предоставлении конфиденциальной информации.

Обмен иной информацией может осуществляться Сторонами на основании запроса о предоставлении иной информации, а также с использованием иных способов взаимодействия, указанных в настоящем Договоре.

Объем передаваемой конфиденциальной информации и иной информации определяется настоящим Договором с учетом особенностей, предусмотренных законодательством государств Сторон для каждого сектора финансового рынка.

3.5. Запрос о предоставлении конфиденциальной информации и (или) иной информации (далее – запрос) оформляется в письменном виде на русском языке, а его содержание должно соответствовать требованиям Соглашения. Для передачи запроса могут быть использованы любые средства связи, обеспечивающие защищенность передаваемой конфиденциальной информации.

Требования к линиям (каналам) связи, предназначенным для передачи конфиденциальной информации в соответствии с настоящим Договором, средствам защиты такой информации согласовываются Сторонами дополнительно с учетом требований законодательства Сторон.

3.6. Срок предоставления информации по запросу определяется в соответствии с Соглашением. При установлении в запросе более короткого срока предоставления информации запрашиваемая Сторона по возможности предоставляет информацию в указанные сроки.

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

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

В случае отсутствия указанной информации на момент получения запроса Стороны вправе инициировать проведение инспекции трансграничного учреждения (поднадзорной организации – участника финансовой группы, материнской организации) в порядке, определенном в разделе VIII настоящего Договора.

IV. Обеспечение конфиденциальности информации

4.1. Информация, полученная в ходе реализации настоящего Договора и признанная конфиденциальной одной из Сторон, должна признаваться таковой другой Стороной.

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

4.2.1. Для Российской Федерации:

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

4.2.2. Для Республики Армения:

В соответствии со статьей 28 Закона «О Центральном банке Республики Армения» Председатель, его заместители, другие члены Совета и

служащие Центрального банка Республики Армения не могут публиковать или иным способом разглашать информацию, составляющую служебную тайну, а также использовать подобную информацию в корыстных целях. В контексте Закона «О Центральном банке Республики Армения» служебную тайну составляет информация, которой располагают сотрудники Центрального банка Республики Армения в связи с исполнением ими своих должностных обязанностей, в том числе информация о возможности, сроках и программах применения конкретных инструментов для осуществления денежно-кредитной политики Центрального банка Республики Армения и обеспечения финансовой стабильности, а также информация, касающаяся банковского надзора, за исключением: а) опубликованной или иным образом разглашенной информации; б) составляющей банковскую тайну информации, содержание, порядок и условия раскрытия которой устанавливаются законом.

4.3. Конфиденциальную информацию, предоставляемую в рамках настоящего Договора, нельзя использовать без предварительного письменного согласия предоставляющей ее Стороны в целях, отличных от тех, для достижения которых она запрашивается и предоставляется.

4.4. Конфиденциальная информация может быть передана третьей стороне в каждом конкретном случае при условии предварительного письменного разрешения Стороны, предоставившей данную конфиденциальную информацию. Конфиденциальная информация о деятельности микрофинансовых организаций может предоставляться суду на основании судебного решения, вынесенного при производстве по уголовному делу без предварительного письменного разрешения Стороны, предоставившей данную конфиденциальную информацию с учетом требований законодательства государств Сторон.

4.5. Надзорные органы сокращают до минимума количество лиц, имеющих доступ к конфиденциальной информации, передаваемой в целях исполнения настоящего Договора, ограничивая круг таких осведомленных

лиц исключительно сотрудниками, которым доступ к такой информации необходим для исполнения служебных обязанностей.

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

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

4.8. В случае прекращения действия настоящего Договора в отношении конфиденциальной информации, переданной или полученной в период действия настоящего Договора, продолжают применяться меры по ее использованию и защите, предусмотренные условиями настоящего Договора, до тех пор, пока надзорным органом, предоставившим конфиденциальную информацию, не будет представлено соответствующее уведомление об отмене таких мер.

4.9. За нарушение условий, предусмотренных разделом IV настоящего Договора, а также незаконное использование конфиденциальной информации, полученной в соответствии с настоящим Договором, сотрудники и специалисты надзорных органов несут ответственность, предусмотренную законодательством государств Сторон за разглашение собственной конфиденциальной информации.

V. Лицензирование (создание, открытие), приобретение

5.1. Обращение материнской организации в надзорный орган государства пребывания относительно разрешения на открытие (создание), приобретение трансграничного учреждения, а также обращение трансграничного учреждения в надзорный орган государства пребывания относительно выдачи разрешения на осуществление деятельности

финансовой организации (лицензии, внесения сведений в реестр финансовых организаций) (далее – обращение) рассматриваются в сроки, установленные законодательством государств Сторон, а также в соответствии с требованиями этого законодательства.

5.2. При получении обращения надзорный орган государства пребывания информирует о факте его поступления надзорный орган государства происхождения и при необходимости направляет в порядке, предусмотренном настоящим Договором, запрос о предоставлении надзорным органом государства происхождения необходимой для рассмотрения обращения информации.

Надзорный орган государства пребывания в случае необходимости информирует надзорный орган государства происхождения о результатах рассмотрения обращения.

5.3. Надзорный орган государства происхождения на основании поступившего в порядке, предусмотренном настоящим Договором, запроса надзорного органа государства пребывания информирует надзорный орган государства пребывания о том, соблюдает ли материнская организация, указанная в пункте 5.1 настоящего Договора, требования национального законодательства государства происхождения, а также о финансовом положении, организационной структуре, системе внутреннего контроля такой организации.

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

5.4.1. Для Российской Федерации:

идентифицирующие признаки (ИНН, ОГРН, полное фирменное наименование, адрес (место нахождения));

дата государственной регистрации;

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

состав органов управления;

сведения о структуре собственности материнской организации, акционерах (участниках), владеющих более чем 10 процентами уставного капитала материнской организации (в том числе в составе группы лиц), лицах, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников), владеющих более чем 10 процентами акций (долей) материнской организации (в том числе в составе группы лиц), лицах, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа юридических лиц – акционеров (участников), владеющих более чем 10 процентами акций (долей) материнской организации, их контролеров, а также об иных лицах в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе об аффилированных лицах материнской организации, ее дочерних организациях;

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

5.4.2. Для Республики Армения:

идентифицирующие признаки (ИНН, ОГРН, полное фирменное наименование, адрес (место нахождения));

дата государственной регистрации;

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

состав органов управления;

сведения о собственниках имущества, акционерах (участниках), имеющих право распоряжаться долей уставного капитала кредитной организации, составляющей более чем 10 процентов, лицах, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников), владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации, лицах, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа

юридических лиц – акционеров (участников), владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации, и лицах, осуществляющих контроль в отношении таких акционеров (участников);

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

5.5. Надзорные органы государства происхождения и государства пребывания на основании письменных запросов и в соответствии с законодательством государств Сторон обмениваются следующей информацией о трансграничном учреждении, а также о поднадзорной организации, в отношении которой происходит приобретение материнской организацией:

5.5.1. Для Российской Федерации:

о соответствии требованиям к деловой репутации членов совета директоров (наблюдательного совета) организаций, указанных в пункте 5.5 настоящего Договора, и кандидатов на указанные должности;

о соответствии квалификационным требованиям, требованиям к деловой репутации руководителей и иных предусмотренных законодательством должностных лиц организаций, указанных в пункте 5.5 настоящего Договора, и кандидатов на указанные должности;

о финансовом положении и (или) деловой репутации юридических и физических лиц – приобретателей (владельцев) более чем 10 процентов акций (долей) трансграничного учреждения (в том числе в составе группы лиц) и деловой репутации единоличного исполнительного органа указанных юридических лиц;

о финансовом положении и (или) деловой репутации юридических и физических лиц, устанавливающих (осуществляющих) контроль в отношении владельцев более чем 10 процентов акций (долей) трансграничного учреждения (в том числе в составе группы лиц), и деловой репутации единоличного исполнительного органа указанных юридических лиц.

5.5.2. Для Республики Армения:

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

VI. Сотрудничество при контроле за структурой собственности

6.1. Стороны в случае необходимости проводят консультации, прежде чем выдать разрешение на создание трансграничного учреждения или предварительное (последующее) согласие юридическому или физическому лицу (группе физических и (или) юридических лиц) на приобретение акций (долей) поднадзорной организации, зарегистрированной в юрисдикции другой Стороны, а также на совершение сделки (сделок), направленной(ых) на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих

более чем 10 процентами акций (долей) для Российской Федерации и более чем 10 процентами акций (долей) для Республики Армения поднадзорной организации, зарегистрированной в юрисдикции другой Стороны.

6.2. Стороны в порядке, предусмотренном настоящим Договором, обмениваются имеющейся у них информацией в целях оценки сведений о структуре собственности, представленных материнскими организациями или трансграничными учреждениями.

6.3. Стороны в порядке, предусмотренном настоящим Договором, обмениваются информацией, необходимой для идентификации физических и юридических лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находятся поднадзорные организации, обратившиеся за разрешением на открытие трансграничного учреждения и (или) осуществляющие трансграничные операции (приобретение акций (долей) с поднадзорными организациями, а также имеющие трансграничные учреждения на территории государств Сторон. Если Стороны не располагают указанной информацией, они предпринимают все возможные меры для ее получения с учетом требований национального законодательства.

VII. Сотрудничество при осуществлении надзора за деятельностью поднадзорных организаций

7.1. Стороны с учетом положений настоящего Договора и требований национального законодательства вправе обмениваться необходимой информацией о материнских организациях и трансграничных учреждениях, если данная информация, по их мнению, представляет важность для другой Стороны или вызывает ее озабоченность.

В частности, Стороны вправе направить запрос в отношении следующего:

финансовая устойчивость материнской организации или трансграничного учреждения (выполнение требований достаточности

капитала или иных финансовых нормативов, значительные финансовые потери);

нарушения, риски, риск-профилирование поднадзорных организаций, проблемы, выявленные в процессе надзора как на индивидуальной, так и на консолидированной основе, в том числе по результатам инспекций, изучения отчетов, совещаний или иного обмена информацией с материнской организацией или трансграничным учреждением;

нарушения требований к полноте отчетности и другая информация по вопросам контроля и надзора;

информация об иных принятых надзорных мерах, если данная информация может представлять важность для другой Стороны;

факты несоответствия требованиям к деловой репутации лиц, осуществляющих функции руководителей трансграничного учреждения, членов совета директоров (наблюдательного совета), исполнительного органа, иных предусмотренных законодательством государств Сторон должностных лиц, владельцев более чем 10 процентов акций (долей) трансграничного учреждения, лиц, осуществляющих контроль в отношении таких владельцев (контролеров) трансграничного учреждения, лиц, осуществляющих функции единоличных исполнительных органов владельцев трансграничного учреждения, а также, если это предусмотрено законодательством государств Сторон, лиц, владеющих менее чем 10 процентами акций (долей) трансграничного учреждения, входящих в состав группы лиц, приобретающей (владеющей) более чем 10 процентов акций трансграничного учреждения юридических и (или) физических лиц, устанавливающих (осуществляющих) контроль в отношении акционеров (участников), владеющих менее чем 10 процентами акций (долей) трансграничного учреждения, входящих в состав группы лиц, приобретающей (владеющей) более чем 10 процентов акций этого трансграничного учреждения;

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

7.2. В случае возникновения у одной Стороны сомнений в достоверности представленной поднадзорной организацией информации о трансграничных операциях, осуществляемых с поднадзорными организациями, находящимися в юрисдикции другой Стороны, эта Сторона оказывает содействие, необходимое для проверки достоверности указанной информации.

VIII. Сотрудничество при проведении инспекций

В целях проведения инспекций Стороны договорились о следующем.

8.1. Стороны согласны, что особенно полезным является сотрудничество и оказание взаимного содействия при осуществлении инспекций. Стороны прилагают все усилия для оказания друг другу полной информационной и консультативной поддержки при проведении инспекций на местах в рамках национального законодательства.

8.2. Надзорный орган государства происхождения, если это не противоречит законодательству государства происхождения и государства пребывания, вправе проверять деятельность расположенных на территории государства пребывания трансграничных учреждений, а также поднадзорных

надзорному органу государства происхождения организаций, входящих в состав финансовых групп.

8.3. Надзорный орган государства происхождения, если это не противоречит законодательству государства пребывания, получает доступ в помещения расположенных на территории государства пребывания трансграничных учреждений, а также поднадзорных надзорному органу государства происхождения организаций – участников финансовых групп и к информации об их деятельности при условии письменного согласия данных трансграничных учреждений или поднадзорных организаций – участников финансовых групп.

8.4. Надзорный орган государства 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) уведомляет надзорный орган государства пребывания о намерении провести инспекцию, если это не противоречит законодательству государства пребывания, с указанием наименования трансграничного учреждения (поднадзорной организации – участника финансовой группы), 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 III «Обмен информацией, в том числе конфиденциальной» и разделе IV «Обеспечение конфиденциальности информации» настоящего Договора.

IX. Сотрудничество при осуществлении финансового оздоровления, процедур несостоятельности (банкротства) материнских организаций, трансграничных учреждений, поднадзорных организаций участников финансовых групп

9.1. Надзорные органы информируют друг друга в порядке, предусмотренном настоящим Договором, о мероприятиях в области финансового оздоровления в отношении материнских организаций, трансграничных учреждений, поднадзорных организаций участников финансовых групп.

Надзорные органы информируют друг друга в порядке, предусмотренном настоящим Договором, о принятых мерах, направленных на предупреждение несостоятельности (банкротства) субъектов, указанных в абзаце первом настоящего пункта.

9.2. В случае запроса надзорный орган одной стороны предоставляет необходимую информацию надзорному органу запрашивающей стороны о планах действий (resolution plan) материнских организаций, трансграничных учреждений, поднадзорных организаций участников финансовых групп, если это предусмотрено законодательством государств Сторон.

9.3. Стороны сотрудничают при осуществлении процедуры несостоятельности (банкротства) субъектов, указанных в абзаце первом пункта 9.1 настоящего Договора.

9.4. Надзорные органы информируют друг друга в порядке, предусмотренном настоящим Договором, о мерах, направленных на обеспечение сохранности вкладов и иных активов клиентов в материнских организациях, трансграничных учреждениях, поднадзорных организациях – участниках финансовых групп, предпринятых в соответствии с законодательством государства происхождения и государства пребывания.

9.5. Надзорные органы при необходимости информируют друг друга в порядке, предусмотренном настоящим Договором, о мероприятиях по

обеспечению ликвидности трансграничного учреждения, а также о других мерах поддержки, разработанных материнской организацией.

Х. Сотрудничество по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также недобросовестным практикам на финансовом рынке

10.1. В целях выполнения своих надзорных функций Стороны обмениваются информацией в порядке, предусмотренном настоящим Договором:

1) о национальном законодательстве и нормативных актах в области ПОД/ФТ;

2) о практике идентификации и изучения клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев;

3) о результатах соблюдения материнскими организациями и их трансграничными учреждениями законодательства государств Сторон в области ПОД/ФТ;

4) об известных надзорным органам схемах легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, выявленных сомнительных операциях и дальнейшем движении денежных средств, а также о недобросовестных практиках на финансовом рынке и лицах, причастных к осуществлению таких схем, операций и практик;

5) с учетом требований законодательства государств Сторон для целей консолидированного надзора о мерах ПОД/ФТ, предпринимаемых поднадзорными организациями – участниками финансовых групп, в частности о правилах и процедурах внутреннего контроля, идентификации клиентов, и иной необходимой информацией;

6) информацией необходимой для предотвращения, выявления и пресечения недобросовестных практик на финансовом рынке;

7) об участии или признаках участия материнской организации и (или) трансграничного учреждения в недобросовестных практиках на финансовом рынке;

8) иной информацией, относящейся к компетенции (полномочиям) надзорных органов в соответствии с законодательством государств Сторон.

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

10.3. В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также недобросовестным практикам поведения на финансовом рынке одна Сторона использует информацию, полученную от другой Стороны, о сомнительных операциях и лицах, причастных к их осуществлению, для принятия соответствующих мер надзорного реагирования.

XI. Сотрудничество и обмен информацией в целях эффективного осуществления Сторонами регулирования, контроля и надзора за деятельностью инфраструктурных организаций

11.1. Стороны выражают намерение о сотрудничестве и обмене информацией в целях эффективного осуществления Сторонами регулирования, контроля и надзора за деятельностью инфраструктурных организаций с учетом направлений развития интеграции финансового рынка.

11.2. Для достижения цели, указанной в пункте 11.1 настоящего Договора, Стороны осуществляют сотрудничество и обмен информацией по следующим направлениям:

1) технологичная среда и информационное пространство для участников финансового рынка;

2) перспективные проекты, направленные на создание новых сервисных услуг для участников финансового рынка;

3) защита инвестиций в капитал инфраструктурных организаций;

4) системы расчетов на финансовом рынке, обеспечивающие безопасность транзакций и снижение рисков;

5) проведение совместных встреч и консультаций Сторон, реализация совместных проектов и иные формы сотрудничества в целях эффективного осуществления Сторонами регулирования, контроля и надзора за деятельностью инфраструктурных организаций, а также в целях развития и интеграции финансовых рынков.

Безопасность информационного пространства обеспечивается в соответствии с законодательством государств Сторон, а также на основании Соглашения о взаимодействии Центрального банка Российской Федерации и Центрального банка Республики Армения по вопросу противодействия компьютерным атакам от 17 сентября 2018 года.

ХII. Заключительные положения

12.1. Для обсуждения и решения вопросов, на которые распространяется действие настоящего Договора, Стороны могут проводить телефонные переговоры, а при необходимости встречи, на которых в том числе обсуждаются вопросы, связанные с реализацией настоящего Договора.

12.2. Для обеспечения сотрудничества после вступления в силу настоящего Договора Стороны ежегодно обмениваются списками контактных лиц (с указанием фамилий, имен, должностей, номеров телефонов и факсов, а также адресов электронной почты).

12.3. Информация о Банке России, а также о банковской системе и иных сегментах финансового рынка размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть Интернет) по адресу: www.cbr.ru.

Информация о Центральном банке Республики Армения, а также о финансовой системе, законах и нормативных актах Республики Армения размещается на официальном сайте Центрального банка Республики Армения в сети Интернет по адресу: www.cba.am.

Банк России и Центральный банк Республики Армения не возражают против размещения текста настоящего Договора на своих официальных сайтах в сети Интернет.

12.4. Стороны предпримут все усилия для разрешения споров и разногласий, возникающих из настоящего Договора или в связи с ним, путем дружественных переговоров.

12.5. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами, но не ранее даты вступления в силу Протокола о присоединении Республики Армения к Соглашению. Настоящий Договор действует до тех пор, пока одна из Сторон заблаговременно письменно не уведомит другую Сторону о своем решении прекратить действие настоящего Договора. В этом случае настоящий Договор остается действительным в течение 90 дней с даты направления указанного уведомления. Запросы, направленные до данной даты, выполняются Сторонами в соответствии с условиями настоящего Договора.

12.6. Положения настоящего Договора применяются в части, не противоречащей Соглашению между Центральным банком Российской Федерации (Банком России) и Центральным банком Республики Армения о сотрудничестве в области надзора за деятельностью кредитных организаций от 17 января 2003 года, а с даты прекращения его действия применяются в полном объеме.

12.7. Настоящий Договор не является международным договором и не создает прав и обязательств, регулируемых международным правом.

12.8. Изменения в настоящий Договор и (или) дополнения к нему по взаимному согласию Сторон вносятся и оформляются отдельными

протоколами, являющимися его неотъемлемой частью и вступающими в действие с даты их подписания.

12.9. В отсутствие иных договоренностей расходы, связанные с реализацией настоящего Договора, каждая Сторона несет самостоятельно.

12.10. Совершено в четырех подлинных экземплярах: двух экземплярах на русском языке и двух экземплярах на армянском языке. При этом текст на русском языке имеет приоритет.

От имени Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Председатель Банка России

От имени Центрального банка
Республики Армения

А.Ю. Джавадян

Председатель Центрального банка

«04» июля 2019 года

«04» июля 2019 года