

Статья 1

Термины и определения

Для целей настоящего Соглашения используются следующие термины и определения:

"надзорный орган" - Центральный банк Российской Федерации (далее - Банк России), или Министерство финансов Республики Беларусь, или Национальный банк Республики Беларусь (далее - Национальный банк);

"запрашиваемый орган" - надзорный орган, в адрес которого в соответствии с настоящим Соглашением направляется запрос о предоставлении информации, в том числе конфиденциальной (далее - запрос о предоставлении информации);

"запрашивающий орган" - надзорный орган, который в соответствии с настоящим Соглашением направляет запрос о предоставлении информации;

"конфиденциальная информация" - информация, которая поступает в надзорный орган, имеется у него в распоряжении в рамках реализации им своих полномочий, не является государственной или иной приравненной к ней законодательством государства Стороны тайной (государственным секретом), доступ, распространение и(или) предоставление которой ограничено и которая рассматривается в соответствии с законодательством государства Стороны как конфиденциальная, в том числе включающая служебную информацию (для Российской Федерации) или служебную информацию ограниченного распространения (для Республики Беларусь), сведения, составляющие банковскую тайну, тайну страхования, конфиденциальную информацию на рынке ценных бумаг и иные охраняемые законом виды тайны (информации), как они определены законодательством государства каждой из Сторон;

"поднадзорные лица" - организация, физическое лицо, обладающее статусом индивидуального предпринимателя, осуществляющие свою деятельность на территории государства Стороны в соответствии с законодательством государства этой Стороны, по отношению к которым у надзорного органа этой Стороны имеются полномочия по осуществлению надзора и (или) контроля.

Поднадзорными лицами являются (но не ограничиваются ими) следующие:

для Банка России:

кредитные организации, в том числе банки и небанковские кредитные организации, - юридические лица, которые на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеют право осуществлять банковские операции;

страховые организации - юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию и (или) перестрахованию и получившие лицензию на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном порядке;

перестраховочные организации - страховые организации, осуществляющие исключительно деятельность по перестрахованию;

страховые брокеры - юридические лица (коммерческие организации) или постоянно проживающие на территории Российской Федерации и зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуальных предпринимателей физические лица, осуществляющие 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);

микрофинансовые организации, в том числе микрофинансовые компании и микрокредитные компании, - юридические лица, которые осуществляют микрофинансовую деятельность и сведения о которых внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций в установленном порядке;

кредитные потребительские кооперативы - добровольные объединения физических и (или) юридических лиц на основе членства по территориальному, профессиональному и (или) социальному принципам в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кредитных потребительских кооперативов (пайщиков);

кредитные потребительские кооперативы второго уровня - кредитные потребительские кооперативы, членами которых являются исключительно кредитные потребительские кооперативы;

сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы - организации, созданные на основе добровольного членства сельскохозяйственными товаропроизводителями и (или) ведущими личные подсобные хозяйства гражданами при условии их обязательного участия в хозяйственной деятельности такой организации, основанные на объединении имущественных паевых взносов, оказывающие услуги по выдаче займов и сбережению денежных средств;

сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы последующего уровня - сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, членами которых являются исключительно сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы предыдущего уровня;

жилищные накопительные кооперативы - потребительские кооперативы, созданные как добровольные объединения граждан на основе членства в целях удовлетворения потребностей членов кооперативов в жилых помещениях путем объединения членами кооперативов паевых взносов;

ломбарды - юридические лица, зарегистрированные в форме хозяйственных обществ, сведения о которых внесены в государственный реестр ломбардов, в установленном порядке, основными видами деятельности которых являются предоставление краткосрочных займов гражданам (физическим лицам) под залог принадлежащих им движимых вещей (движимого имущества), предназначенных для личного потребления, и хранение вещей;

профессиональные участники рынка ценных бумаг - созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации юридические лица, осуществляющие брокерскую деятельность, дилерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами, депозитарную деятельность, деятельность форекс-дилера на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг на основании лицензии Банка России на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг, а также юридические лица или индивидуальные предприниматели, включенные Банком России в единый реестр инвестиционных советников и осуществляющие деятельность по инвестиционному консультированию;

организаторы торговли - юридические лица, оказывающие услуги по проведению организованных торгов на основании лицензии биржи или лицензии торговой системы;

управляющие компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда - акционерные общества, общества с ограниченной ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и осуществляющие управление (доверительное управление) активами акционерного инвестиционного фонда, доверительное управление паевым инвестиционным фондом, средствами пенсионных накоплений, средствами пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов на основании лицензии Банка России на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;

специализированные депозитарии инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда - акционерные общества, общества с ограниченной ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, осуществляющие деятельность по учету и хранению имущества, принадлежащего акционерному инвестиционному фонду, или имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд, по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов и инвестированы средства пенсионных накоплений негосударственных пенсионных фондов, а также по осуществлению контроля за деятельностью акционерного инвестиционного фонда или управляющей компании акционерного инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда, контроля за распоряжением негосударственными пенсионными фондами средствами пенсионных резервов и средствами пенсионных накоплений и за соблюдением негосударственными пенсионными фондами и управляющими компаниями ограничений на размещение средств пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений на основании лицензии Банка России на осуществление депозитарной деятельности и лицензии Банка России на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов; клиринговые организации - юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, осуществляющие клиринговую деятельность на основании лицензии Банка России на осуществление клиринговой деятельности;

акционерные инвестиционные фонды - акционерные общества, исключительным предметом деятельности которых является инвестирование имущества в ценные бумаги и иные объекты, фирменное наименование которых содержит слова "акционерный инвестиционный фонд" или "инвестиционный фонд";

репозитарии - юридические лица, осуществляющие на основании лицензии Банка России деятельность по оказанию услуг по сбору, фиксации, обработке и хранению информации о заключенных не на организованных торгах договорах репо, договорах, являющихся производными финансовыми инструментами, договорах иного вида, предусмотренных нормативными актами Банка России, а также по ведению реестра указанных договоров;

эмитенты (в части соблюдения ими требований законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах, а также в части защиты прав и законных интересов акционеров и инвесторов) - юридические лица, которые несут от своего имени обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных этими ценными бумагами;

иные поднадзорные Банку России участники финансового рынка - юридические и физические лица, осуществляющие иные виды финансовой деятельности (услуг) в соответствии с законодательством Российской Федерации, в отношении которых Банк России наделен полномочиями по контролю и (или) надзору за их деятельностью;

для Министерства финансов Республики Беларусь:

страховые организации - коммерческие организации, созданные для осуществления страховой деятельности и имеющие лицензии на осуществление страховой деятельности. Под страховой деятельностью понимается деятельность по страхованию, в том числе по сострахованию и перестрахованию;

страховые брокеры - коммерческие организации, осуществляющие посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручения страховой организации или страхователя либо одновременно каждого из них;

профессиональные участники рынка ценных бумаг - созданные в соответствии с законодательством Республики Беларусь юридические лица, получившие лицензию на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, деятельности по доверительному управлению ценными бумагами, депозитарной деятельности, клиринговой деятельности, деятельности по организации

торговли ценными бумагами;

управляющие организации инвестиционного фонда - доверительные управляющие имуществом инвестиционного фонда - хозяйственные общества, созданные в соответствии с законодательством Республики Беларусь и прошедшие государственную аккредитацию на осуществление деятельности управляющей организации;

специализированные депозитарии инвестиционного фонда - хозяйственные общества или унитарные предприятия, созданные в соответствии с законодательством Республики Беларусь и прошедшие государственную аккредитацию на осуществление деятельности специализированного депозитария (оказание в соответствии с законодательством Республики Беларусь услуг по учету имущества акционерного инвестиционного фонда, предназначенного для инвестирования, имущества паевого инвестиционного фонда, его хранению, если иное не вытекает из характера имущества и требований законодательства Республики Беларусь, а также осуществление контроля за распоряжением имуществом акционерного инвестиционного фонда, предназначенным для инвестирования, имуществом паевого инвестиционного фонда);

акционерные инвестиционные фонды - открытые акционерные общества, осуществляющие аккумулирование и инвестирование денежных средств, внесенных акционерами в качестве оплаты акций, а также иного имущества, полученного в результате такого инвестирования;

эмитенты ценных бумаг - юридические лица Республики Беларусь, осуществляющие эмиссию (выдачу) ценных бумаг и несущие от своего имени обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, удостоверенных этими ценными бумагами;

иные участники рынка ценных бумаг - юридические и физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, совершающие операции на рынке ценных бумаг и иные действия, попадающие в сферу регулирования Министерства финансов Республики Беларусь;

для Национального банка:

банки, небанковские кредитно-финансовые организации - юридические лица, которые на основании специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности Национального банка имеют право осуществлять банковские операции;

форекс-компании - юридические лица, зарегистрированные в Республике Беларусь и включенные Национальным банком в реестр форекс-компаний, совершающие иницилируемые физическими и юридическими лицами операции с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами;

ломбарды - юридические лица, зарегистрированные в Республике Беларусь в форме хозяйственного общества либо унитарного предприятия, являющиеся коммерческими микрофинансовыми организациями, включенными в реестр микрофинансовых организаций Национального банка и осуществляющими деятельность по регулярному предоставлению микрозаймов физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования;

потребительские кооперативы финансовой взаимопомощи - юридические лица, зарегистрированные в Республике Беларусь в организационно-правовой форме потребительского кооператива, являющиеся некоммерческими микрофинансовыми организациями, включенными в реестр микрофинансовых организаций Национального банка, созданными физическими лицами, а также субъектами малого и (или) среднего предпринимательства для аккумулирования временно свободных денежных средств членов потребительских кооперативов и средств из иных незапрещенных источников в целях оказания членам кооперативов финансовой помощи в форме предоставления микрозаймов;

общества взаимного финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства - юридические лица, зарегистрированные в Республике Беларусь в организационно-правовой форме потребительского кооператива, являющиеся некоммерческими микрофинансовыми организациями, включенными в реестр микрофинансовых организаций Национального банка, созданными

субъектами малого и (или) среднего предпринимательства для аккумуляции временно свободных денежных средств членов потребительских кооперативов и средств из иных незапрещенных источников в целях оказания членам кооперативов финансовой помощи в форме предоставления микрозаймов;

потребительские кооперативы второго уровня - юридические лица, зарегистрированные в Республике Беларусь в организационно-правовой форме потребительского кооператива, являющиеся некоммерческими микрофинансовыми организациями, включенными в реестр микрофинансовых организаций Национального банка, созданными потребительскими кооперативами финансовой взаимопомощи, обществами взаимного финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства для аккумуляции временно свободных денежных средств членов этих потребительских кооперативов в целях оказания членам кооперативов временной финансовой помощи в форме предоставления займов, в том числе микрозаймов;

лизинговые организации - юридические лица, являющиеся коммерческими организациями, зарегистрированными на территории Республики Беларусь и включенными Национальным банком в реестр лизинговых организаций;

иные поднадзорные Национальному банку участники финансового рынка - юридические лица, осуществляющие иные виды финансовой деятельности (услуг) в соответствии с законодательством Республики Беларусь, в отношении которых Национальный банк наделен полномочиями по контролю и (или) надзору за их деятельностью;

"родительская (материнская) организация" - поднадзорная организация в государстве одной Стороны, имеющая (создающая) трансграничное учреждение, в отношении которой ею осуществляется контроль, расположенное на территории государства другой Стороны;

"трансграничное учреждение" - учреждение, созданное (создаваемое) поднадзорной организацией государства одной Стороны на территории государства другой Стороны в виде филиала, представительства или организации, находящейся под контролем такой поднадзорной организации;

"государство происхождения" - государство Стороны, в которой зарегистрирована родительская (материнская) организация;

"государство пребывания" - государство Стороны, в которой зарегистрировано трансграничное учреждение;

"совместная надзорная коллегия" - консультативный орган, созданный заинтересованными надзорными органами в целях укрепления сотрудничества между надзорными органами государства происхождения и государства пребывания, координации надзорной деятельности и содействия обмену информацией по вопросам осуществления надзора и (или) контроля за деятельностью родительских (материнских) организаций и (или) трансграничных учреждений;

"совместная проверка" - проверка, осуществляемая в трансграничном учреждении надзорным органом государства пребывания с участием представителей надзорного органа государства происхождения, действующих в качестве наблюдателей с правом совещательного голоса, в соответствии с законодательством государства пребывания либо в родительской (материнской) организации надзорным органом государства происхождения с участием представителей надзорного органа государства пребывания, действующих в качестве наблюдателей с правом совещательного голоса, в соответствии с законодательством государства происхождения;

"финансовая группа" - банковская группа, и (или) банковский холдинг, и (или) страховая группа, и (или) иные объединения с участием поднадзорных лиц, как они определены законодательством государства каждой из Сторон;

"финансовый рынок" - рынок банковских услуг, рынок страховых услуг и услуг, относящихся к страховым (консультационные услуги, услуги по оценке риска и услуги по урегулированию претензий), рынок ценных бумаг, рынок микрофинансирования, рынок коллективных инвестиций, рынок иных видов финансовой деятельности (профессиональных услуг), осуществляемой

поднадзорными лицами в соответствии с законодательством государства каждой из Сторон. Иные не определенные настоящей статьей термины используются в значениях, определенных законодательством государства каждой из Сторон.

Понятие "контроль", в том числе "совместный контроль", для целей определения понятий "родительская (материнская) организация" и "трансграничное учреждение" определяется на основе критериев, предусмотренных Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 11 "Совместное предпринимательство".