

Международная ассоциация органов страхового надзора

Многосторонний меморандум о взаимопонимании по
сотрудничеству и обмену информацией
Международной ассоциации органов страхового
надзора (IAIS MMoU)

Февраль 2007 г.

Редакция: июль 2014 г.

Настоящий документ был подготовлен Рабочей группой Меморандума Подкомитета по финансовым конгломератам при участии членов и наблюдателей Ассоциации.

Документ доступен на веб-сайте Ассоциации (www.iaisweb.org).

© Международная ассоциация органов страхового надзора, 2007. Все права защищены. Краткие отрывки могут быть воспроизведены или переведены с указанием источника.

**Многосторонний меморандум о взаимопонимании по сотрудничеству и обмену информацией
Международной ассоциации органов страхового надзора (IAIS MMoU)**

Содержание:

Статья 1. Преамбула	4
Статья 2. Определения.....	4
Статья 3. Цели и предмет	5
Статья 4. Принципы.....	5
Статья 5. Правомерная цель и конфиденциальность.....	6
Статья 6. Установленный порядок действий.....	7
Статья 7. Контактные центры	8
Статья 8. Издержки	9
Статья 9. Участие в настоящем Меморандуме, компетентные органы Ассоциации, начало и прекращение действия Меморандума.....	9
Статья 10. Обзор работы и поправки	10
Приложение А: Список Сторон, подписавших Многосторонний меморандум о взаимопонимании по сотрудничеству и обмену информацией.....	11
Приложение В. Политика конфиденциальности MMoU IAIS.....	14
А. Конфиденциальность и обеспечение соблюдения профессиональной тайны	14
В. Передача конфиденциальной информации.....	15
С. Заявление о подтверждении	15
Приложение С: Подача заявления и присоединение к Многостороннему меморандуму о взаимопонимании по сотрудничеству и обмену информацией IAIS	17
А. Подача заявления на присоединение к настоящему Меморандуму в качестве одной из Сторон	17
В. Контроль над функционированием Меморандума	18
С. Оценочная документация	19
D. Правопреемственность и передача членства	19
Приложение D. Бланк запроса Меморандума Ассоциации	21

Статья 1. Преамбула

В связи с усиливающейся интеграцией финансовых рынков и растущим числом страховых компаний, ведущих деятельность на международном уровне, увеличивается необходимость взаимного сотрудничества и обмена информацией между органами страхового надзора.

Стороны, подписавшие данный Многосторонний меморандум о взаимопонимании по сотрудничеству и обмену информацией (Меморандум), достигли соглашения о нижеследующем:

- практические механизмы международного взаимодействия и обмена информацией необходимы не только в период кризиса, но и в ходе повседневной деятельности органов страхового надзора, особенно учитывая их важную роль в сохранении финансовой стабильности;
- необходимость обмена информацией и оказания содействия требует высоких стандартов защиты конфиденциальности информации; и
- важно признать и подчеркнуть необходимость соблюдения Ключевых принципов страхования Ассоциации (ICPs).

Статья 2. Определения

Для целей настоящего Меморандума:

1. «Стороной» считается любой орган страхового надзора, являющийся членом Ассоциации или представленный членом Ассоциации¹, который, успешно пройдя квалификационную процедуру, присоединился к настоящему Меморандуму, подписав его. Все Стороны, подписавшие настоящий Меморандум, перечислены в Приложении А.
2. «Запрашивающей стороной» считается Сторона, делающая запрос в соответствии с настоящим Меморандумом.
3. «Запрашиваемой стороной» считается Сторона, которой сделан запрос в соответствии с настоящим Меморандумом.
4. «Страховой компанией» считаются компания по страхованию или перестрахованию, группа таких компаний или ее часть.
5. «Объектом регулирования» считается любая организация или лицо, вовлечённые в страховую деятельность, которые находятся под надзором одной из Сторон или запрашивают лицензию на ведение такой деятельности.
6. «Лицом» считается физическое лицо, юридическое лицо, товарищество или неинкорпорированная организация.
7. «Действующим законодательством» считаются любые законы, нормативно-правовые акты или требования, применяемые в юрисдикции Сторон и имеющие отношение к надзору за страховой деятельностью.

¹ См. пункт 2 b) статьи 6 Устава IAIS.

8. «Конфиденциальной информацией» считается любая информация, рассматриваемая в качестве конфиденциальной Действующим национальным законодательством в юрисдикциях Сторон.

Статья 3. Цели и предмет

1. Целью настоящего Меморандума является установление формальной основы для сотрудничества и обмена информацией между Сторонами в сфере надзора за Страховыми компаниями в вопросах, предполагающих трансграничное взаимодействие.
2. Она включает в себя запрос и предоставление информации, касающейся деятельности Страховых компаний, за которыми ведётся надзор всеми Сторонами, имеющими обоснованный интерес.
3. Настоящий Меморандум включает в себя все аспекты, касающиеся надзора за Страховыми компаниями, такие как предоставление лицензий, надзор за текущей деятельностью и процедура ликвидации компаний (при необходимости).
4. Помимо предоставления лицензий, надзора за текущей деятельностью и процесса ликвидации Страховых компаний, настоящий Меморандум будет применяться при надзоре за другими Объектами регулирования, такими как страховые посредники, а также в делах, касающихся ПОД/ФТ², в случаях, когда Запрашивающая и Запрашиваемая стороны имеют соответствующие обязательства.
5. Положения настоящего Меморандума не имеют целью создание обязательств, имеющих юридическую силу, или изменение или упразднение каких-либо законов в данной правовой сфере. Также настоящий Меморандум не имеет целью создание прямо или косвенно принудительно применимых прав.
6. Настоящий Меморандум не влияет на положения других многосторонних и двусторонних соглашений.
7. Настоящий Меморандум не затрагивает свободу Сторон сотрудничать и обмениваться информацией на неофициальном уровне или за пределами настоящего Меморандума.

Статья 4. Принципы

1. Стороны признают свою возможность получать и предоставлять информацию и согласны с необходимостью усиливать сотрудничество и обмен информацией по трансграничным аспектам для исполнения своих обязанностей по надзору.
2. Являясь субъектами Действующего национального законодательства, Стороны обязуются оказывать друг другу наиболее полное возможное содействие в соответствии со своими регулятивными функциями. Стороны обязуются с должной серьёзностью относиться к запросам друг друга и давать ответ без неоправданных задержек.
3. Стороны рассчитывают на взаимное соблюдение строгой политики конфиденциальности, положения которой изложены в статье 5 и Приложении В и которые

² Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма.

были одобрены и подтверждены Сторонами перед их присоединением к настоящему Меморандуму.

4. Стороны согласны с тем, что любая передача третьим лицам Конфиденциальной информации, полученной в соответствии с настоящим Меморандумом, возможна только с предварительного явно выраженного согласия Запрашиваемой стороны.

5. В делах, касающихся Конфиденциальной информации, Запрашиваемая сторона самостоятельно оценивает ситуацию и принимает решение о разглашении Конфиденциальной информации в каждом конкретном случае.

6. Стороны обязуются делать запросы в соответствии с настоящим Меморандумом только касательно той информации об Объектах регулирования, которая представляет для них обоснованный интерес. Запросы должны быть адресованы в первую очередь Органу надзора с наибольшей степенью регулятивной ответственности по отношению к данному Объекту регулирования.

7. Стороны вправе предоставлять информацию, включая Конфиденциальную информацию, по своей собственной инициативе в соответствии с Политикой конфиденциальности настоящего Меморандума.

Статья 5. Правомерная цель и конфиденциальность

1. В соответствии с настоящим Меморандумом, правомерной целью для Запрашивающей стороны является запрос информации, имеющей отношение к надзору за Объектом регулирования, который является объектом надзора в сфере ответственности Запрашиваемой стороны.

2. В соответствии с настоящим Меморандумом, для Запрашивающей стороны не является правомерной целью запрос информации о конкретных лицах, если данный запрос не связан с исполнением надзорных функций.

3. Существование и содержание любого запроса информации, произведённого в соответствии с настоящим Меморандумом, будет считаться Конфиденциальной информацией как Запрашивающей, так и Запрашиваемой сторонами, если не оговорено иное.

4. Любая предоставленная Конфиденциальная информация является и будет являться собственностью Запрашиваемой стороны. К ней будут применяться правила обеспечения профессиональной тайны, которые по меньшей мере аналогичны политике конфиденциальности, положения которой изложены в Приложении В.

5. Запрашиваемая сторона в соответствии с Действующим национальным законодательством принимает решение о том, считать ли информацию, запрашиваемую и предоставленную в соответствии с настоящим Меморандумом, конфиденциальной.

6. Запрашивающая сторона обязуется использовать Конфиденциальную информацию, полученную в соответствии с настоящим Меморандумом, только для целей, обозначенных в запросе.

7. Запрашивающая сторона обязуется принять все необходимые меры, чтобы сохранить, защитить и обеспечить конфиденциальность информации, полученной от Запрашиваемой стороны.

8. Запрашивающая сторона обязуется ограничить доступ к Конфиденциальной информации, полученной от Запрашиваемой стороны, обеспечив его только лицам, находящимся на службе у Запрашивающей стороны или действующим от её имени, которые:

- a. подчиняются требованиям Запрашивающей стороны, касающимся соблюдения профессиональной тайны;
- b. находятся под её прямым надзором и управлением; и
- c. имеют необходимость в доступе к такой информации по причинам, соответствующим и имеющим прямое отношение к целям, с которыми была запрошена данная информация.

9. В случаях, когда Запрашивающей стороне необходимо передать Конфиденциальную информацию, полученную в соответствии с настоящим Меморандумом, иным местным, региональным, государственным, федеральным или международным правоохранительным или регулятивным организациям, которые являются вышестоящими по отношению к Объекту регулирования, Запрашивающая сторона обязуется:

- a. незамедлительно уведомить Запрашиваемую сторону;
- b. заранее получить её согласие; и
- c. до передачи информации убедиться в том, что все получатели обязуются поддерживать конфиденциальный статус предоставленной информации и имеют для этого законные полномочия.

10. В случаях, когда Конфиденциальная информация, предоставленная в соответствии с настоящим Меморандумом, является предметом имеющего юридическую силу запроса в юрисдикции Запрашивающей стороны, Запрашивающая сторона обязуется уведомить Запрашиваемую сторону перед выполнением данного запроса. В случае отсутствия согласия Запрашивающая сторона обязуется использовать все обоснованные законные меры, чтобы отказаться от выполнения такого запроса или защитить конфиденциальность информации.

11. Подобные законные меры включают в себя использование всех доступных надлежащих юридических иммунитетов и привилегий в отношении такой информации, а также предоставление Запрашиваемой стороне возможности предпринимать любые необходимые действия для сохранения, защиты и поддержания конфиденциальности предоставленной информации. Это включает в себя согласие на любое требование Запрашиваемой стороны по вмешательству в любые действия с целью сохранения конфиденциальности Конфиденциальной информации Запрашиваемой стороны.

Статья 6. Установленный порядок действий

1. Чтобы обеспечить соответствующий и своевременный ответ, все запросы, сделанные в соответствии с настоящим Меморандумом, должны быть изложены в письменной форме, предпочтительно с использованием Бланка запроса, представленного в Приложении D, и содержать по крайней мере следующие элементы:

- a. Стороны, область надзора и цель запроса информации;
 - b. детали запроса, включая информацию о соответствующем лице или организации, например, факты, лежащие в основе запроса, конкретные проблемы, а также сведения о возможной конфиденциальности запроса;
 - c. указание на необходимость подтверждения или проверки информации, предоставленной Запрашивающей стороной, и какого рода проверка или подтверждение являются необходимыми; и
 - d. сведения о том, будет ли данная Конфиденциальная информация передана другим лицам, кому и по каким причинам.
2. Запрашиваемая сторона обязуется подтвердить получение запроса. Она вправе потребовать дополнительных сведений в соответствии с Действующим национальным законодательством.
3. Запрашиваемая сторона будет проводить оценку каждого запроса в каждом отдельном случае. При принятии решения о том, исполнять ли запрос и в какой степени, Запрашиваемая сторона вправе учитывать следующее:
- a. соответствует ли данный запрос положениям настоящего Меморандума;
 - b. будет ли исполнение данного запроса столь обременительным, что это может помешать нормальному исполнению своих обязанностей Запрашиваемой стороной;
 - c. не будет ли исполнение запроса по предоставлению информации противоречить существенным интересам Запрашиваемой стороны;
 - d. иные аспекты, обозначенные Действующим национальным законодательством в юрисдикции Запрашиваемой стороны (в частности, относящиеся к конфиденциальности и профессиональной тайне, защите данных и неприкосновенности личной информации, а также процедурной справедливости); и
 - e. не может ли исполнение запроса нанести ущерб выполнению Запрашиваемой стороной своих функций.
4. В тех случаях, когда Запрашиваемая сторона не в состоянии полностью выполнить запрос, она обязуется сотрудничать и оказывать содействие Запрашивающей стороне в максимально возможном объёме.
5. В срочных случаях, когда использование установленной формы невозможно, запрос может быть сделан в устной форме, с последующим предоставлением письменного подтверждения в течение 10 рабочих дней.

Статья 7. Контактные лица

1. Чтобы облегчить процесс сотрудничества и обмена информацией в соответствии с данным Меморандумом, Стороны настоящим документом определили основные контактные лица, список которых будет доступен на веб-сайте Международной ассоциации органов страхового надзора.
2. Весь обмен информацией между Запрашивающей и Запрашиваемой сторонами должен проходить через соответствующие контактные лица, если в конкретном случае не оговорено иное.
3. Стороны обязуются незамедлительно уведомить Секретариат Международной ассоциации органов страхового надзора об изменениях, касающихся основного

контактного лица. Секретариат Ассоциации обязуется регулярно обновлять список контактных лиц.

Статья 8. Издержки

Если выполнение запроса может быть связано с существенными издержками, Запрашиваемая сторона вправе в качестве одного из условий согласия на оказание содействия в соответствии с настоящим Меморандумом потребовать от Запрашивающей стороны принять участие в возмещении издержек.

Статья 9. Участие в настоящем Меморандуме, компетентные органы Ассоциации, начало и прекращение действия Меморандума

1. Участие в настоящем Меморандуме разрешено органу страхового надзора, являющемуся членом Международной ассоциации органов страхового надзора или представленного членом данной организации³. Все Стороны должны выполнить все требования для вступления, подробно описанные в Приложении С.

2. Комитет по внедрению является компетентным органом в структуре Ассоциации, занимающимся осуществлением и отслеживанием процессов и бесперебойной деятельности в соответствии с настоящим Меморандумом, как описано в Приложении С.

3. Настоящий Меморандум вступит в силу, как только он будет официально подписан по крайней мере тремя Сторонами. Он будет иметь силу до тех пор, пока в нём принимают участие по крайней мере две Стороны.

4. Любая из Сторон может отказаться от участия в настоящем Меморандуме в любое время, не позднее чем за 30 дней уведомив Секретариат Ассоциации, который, в свою очередь, незамедлительно сообщит об этом другим Сторонам, подписавшим настоящий Меморандум.

5. Стороны обязуются продолжать сотрудничество и обмен информацией в соответствии с настоящим Меморандумом в течение 30 дней с момента подачи уведомления до даты официального отказа / прекращения действия Меморандума.

6. Отказ от участия какой-либо Стороны никоим образом не влияет на:

- a. права или обязанности какой-либо Стороны касательно Конфиденциальной информации, ранее полученной или предоставленной в соответствии с настоящим Меморандумом.
- b. любые привилегии, связанные с таковой информацией.

7. Сторона может быть исключена из настоящего Меморандума в исключительных случаях (например, когда доказан факт злоупотребления Стороной положениями настоящего Меморандума в своих собственных целях или целях третьих лиц, в особенности в случаях нарушения политики конфиденциальности). Подробности описаны в Приложении С.

³ См. пункт 2 b) статьи 6 Устава IAIS.

Статья 10. Обзор работы и поправки

1. Стороны обязуются время от времени проводить обзор работы и эффективности сотрудничества и обмена информацией в соответствии с настоящим Меморандумом.
2. Любые поправки к настоящему Меморандуму требуют согласия всех Сторон и должны предоставляться в письменной форме. Это требование не касается списка Сторон, подписавших Меморандум, представленного в Приложении А, который будет обновляться Секретариатом.

Приложение А: Список Сторон, подписавших Многосторонний меморандум о взаимопонимании в сфере сотрудничества и обмена информацией

Приложение В: Политика конфиденциальности Меморандума Ассоциации

Приложение С: Подача заявления и присоединение к Многостороннему меморандуму о взаимопонимании по сотрудничеству и обмену информацией

Приложение D: Бланк запроса информации в рамках Меморандума Ассоциации

Приложение А: Список Сторон, подписавших Многосторонний меморандум о взаимопонимании по сотрудничеству и обмену информацией

1. Валютное управление Бермудских островов, Бермудские острова (25 июня 2009 г.).
2. Комиссия по финансовому надзору, Тайвань (Китай) (25 июня 2009 г.).
3. Федеральное управление финансового надзора Германии, Германия (25 июня 2009 г.).
4. Управление пруденциального надзора Австралии, Австралия (23 октября 2009 г.).
5. Управление пруденциального контроля и урегулирования несостоятельности, Франция (23 октября 2009 г.).
6. Банк Нидерландов, Нидерланды (13 ноября 2009 г.).
7. Управление по финансовым рынкам, Австрия (26 февраля 2010 г.).
8. Комиссия страхового надзора, Румыния (26 февраля 2010 г.).
9. Национальная комиссия по страхованию и финансам, Мексика (16 июня 2010 г.).
10. Денежно-кредитное управление Сингапура, Сингапур (25 июня 2010 г.).
11. Комиссия по финансовым услугам острова Джерси, остров Джерси (21 октября 2010 г.).
12. Управление по финансовым услугам Мальты, Мальта (27 октября 2010 г.).
13. Комиссия по финансовым услугам острова Гернси, остров Гернси (28 октября 2010 г.).
14. Управление по регулированию и надзору в сфере финансовых услуг Дубая, Объединённые Арабские Эмираты (28 октября 2010 г.).
15. Комиссия по финансовым услугам, Британские Виргинские острова (17 июня 2011 г.).
16. Денежно-кредитное управление Каймановых островов, Каймановы острова (17 июня 2011 г.).
17. Агентство финансовых услуг, Япония (17 июня 2011 г.).
18. Служба по надзору за финансовыми рынками Швейцарии, Швейцария (22 сентября 2011 г.).
19. Комиссия по страховому надзору Литвы, Литва (27 сентября 2011 г.).
20. Денежно-кредитное управление Макао, Макао (2 ноября 2011 г.).
21. Национальный банк Бельгии (12 декабря 2011 г.).
22. Департамент страхования штата Коннектикут, США (20 февраля 2012 г.).
23. Управление комиссара по страхованию, Гонконг (6 июня 2012 г.).
24. Управление по ценным бумагам и страхованию, Чили (14 июня 2012 г.).
25. Управление по надзору за финансовым центром Катара, Катар (15 июня 2012 г.).
26. Агентство по регулированию поведения на финансовом рынке, Великобритания (21 июня 2012 г.).

27. Управление по страхованию и пенсионному обеспечению острова Мэн (10 июля 2012 г.).
28. Комиссариат по вопросам страхования, Люксембург (24 июля 2012 г.).
29. Управление Суперинтенданта финансовых институтов, Канада (25 июля 2012 г.).
30. Комиссия финансового надзора Польши, Польша (31 июля 2012 г.).
31. Управление по финансовому рынку, Лихтенштейн (18 сентября 2012 г.).
32. Управление комиссара по вопросам страхования штата Вашингтон, США (18 сентября 2012 г.).
33. Управление по страховому надзору, Италия (26 ноября 2012 г.).
34. Центральный банк Ирландии, Ирландия (14 февраля 2013г.).
35. Администрация премьер-министра, департамент казначейства Турции (20 марта 2013 г.).
36. Департамент страхования штата Небраска, США (12 апреля 2013 г.).
37. Управление по развитию и регулированию страхового рынка, Индия (1 мая 2013 г.).
38. Управление фондовых рынков, страхования и сбережений, Израиль (29 ноября 2013 г.).
39. Комиссия по финансовым услугам, Маврикий (20 декабря 2013г.).
40. Управление по частному страхованию, Бразилия (14 марта 2014г.).
41. Комиссия по корпорациям, Управление по вопросам страхования штата Вирджиния, США (14 августа 2014 г.).
42. Управление по вопросам страхования штата Калифорния, США (14 августа 2014г.).
43. Департамент страхования штата Пенсильвания, США (13 ноября 2014г.)
44. Департамент страхования и финансовых услуг штата Мичиган, США (январь 2015г.)
45. Резервный банк Новой Зеландии (январь 2015г.)
46. Бюро страхования штата Мэйн, США (март 2015г.)
47. Департамент страхования, финансовых институтов и профессиональной регистрации штата Миссури, США (март 2015г.)
48. Управление страхования штата Айова, США (март 2015г.)
49. Управление по финансовым рынкам (Квебек), Канада (27 марта 2015г.).
50. Национальный банк Словакии (13 апреля 2015г.)
51. Департамент страхования штата Делавер, США (21 апреля 2015г.)
52. Комиссия по финансовым услугам, Гибралтар (22 апреля 2015г.)
53. Банк Малайзии (28 апреля 2015 г.)
54. Управление по финансовым услугам и рынкам, Бельгия (19 мая 2015г.).
55. Офис страхового регулирования штата Флорида, США (ноябрь 2015г.)

Приложение В. Политика конфиденциальности Меморандума Ассоциации

Все Стороны, подписавшие настоящий Меморандум, обязаны обеспечить строгое соблюдение Политики конфиденциальности, принципы которой описаны ниже:

1. Согласно общему правилу, с любой информацией, полученной в соответствии с настоящим Меморандумом, необходимо обращаться как с конфиденциальной, кроме случаев, когда оговорено иное или когда информация получена в обобщенном или агрегированном виде и невозможно идентифицировать отдельные Объекты регулирования.
2. Настоящий Меморандум не предусматривает запросы информации, которая была или является гласной (общедоступная информация). Подобные запросы должны быть ограничены случаями, когда необходимо подтверждение или такую информацию сложно получить из других источников и когда она без труда может быть предоставлена Запрашиваемой стороной.

А. Конфиденциальность и обеспечение соблюдения профессиональной тайны

Правовая система в юрисдикции Стороны должна обеспечивать необходимые правила, регулирующие защиту Конфиденциальной информации, которые, по крайней мере, эквивалентны следующим:

3. Обмен Конфиденциальной информацией должен производиться только с целями, имеющими прямое отношение к выполнению Стороной своих надзорных функций (правомерные цели).
4. Чтобы обеспечить конфиденциальность полученной информации, все Стороны должны обязать всех лиц, имеющих доступ к данной информации в ходе исполнения своих должностных обязанностей, соблюдать профессиональную тайну.
5. Обязательство соблюдать профессиональную тайну подразумевает, что – в качестве основного правила – вся полученная Конфиденциальная информация не может быть разглашена третьим лицам или организациям ни при каких обстоятельствах, кроме тех, что определены и соответствуют требованиям данного Приложения.
6. Требования о неразглашении профессиональной тайны применимы ко всем лицам, находящимся или когда-либо находившимся на службе у какой-либо из Сторон, или действующим от её имени.
7. Конфиденциальная информация, полученная от другой Стороны, должна регулироваться аналогичными правилами о защите конфиденциальности. Таким образом, любая дальнейшая передача Конфиденциальной информации возможна только при условии, что на получателя наложено обязательство о неразглашении профессиональной тайны, по крайней мере эквивалентное правилам, описанным в ст. 4, 5 и 6 данного Приложения.
8. Любая передача Конфиденциальной информации, противоречащая обязательству о неразглашении профессиональной тайны, должна считаться противозаконной в соответствующей юрисдикции Стороны.

В. Передача конфиденциальной информации

9. Любая передача Конфиденциальной информации в ходе обмена информацией в соответствии с настоящим Меморандумом, включая информацию, которая должна быть передана в качестве официальной отчетности, требует предварительного явно выраженного согласия Стороны, предоставившей данную информацию. К ней должны применяться условия настоящего соглашения, в частности, касающиеся целей использования данной информации.

10. Вопрос передачи Конфиденциальной информации должен решаться отдельно в каждом конкретном случае Запрашиваемой стороной.

11. Не ограничивая положений ст. 9 и 10, при условии, что Конфиденциальная информация, полученная в соответствии с настоящим Меморандумом:

- должна использоваться только в целях, обозначенных в запросе; и
- к ней применяются аналогичные требования о защите конфиденциальной информации,

Стороны соглашаются на передачу информации, которая может помочь:

- другим Сторонам в выполнении их надзорных функций; и
- другим государственным органам, компетентным в сфере финансовых услуг (включая центральные банки), правоохранительным органам и судам в исполнении своих обязанностей;

12. Обозначенные цели в частности касаются запросов, связанных с:

- выдачей лицензий;
- проверкой на добросовестность и профессиональную квалификацию;
- текущей надзорной деятельностью, включая проведение аудиторских проверок;
- вопросами закрытия, ликвидации и банкротства;
- уголовными и регулятивными процедурами; а также
- управлением гарантийными фондами.

13. Также Стороны дают общее согласие на любую передачу Конфиденциальной информации, на которую получено явно выраженное согласие того Объекта регулирования, которому эта информация принадлежит.

С. Заявление о подтверждении

14. Соблюдение строгого режима конфиденциальности, положения которого прописаны в данном Приложении В, является ключевым условием присоединения к настоящему Меморандуму в качестве одной из Сторон. В силу этого каждый претендент на вступление обязан подписать следующее заявление о подтверждении в нижеописанной форме и на достаточном уровне ответственности:

«От имени нашей организации подтверждаю, что:

- нами осознаётся, что ко всей информации, которая будет передана нам, должны применяться правила соблюдения профессиональной тайны, аналогичные положениям описанной в настоящем Меморандуме политике конфиденциальности;
- и

- мы обязуемся уведомлять все Стороны, подписавшие настоящий Меморандум, а также Секретариат Ассоциации обо всех изменениях в гарантиях соблюдения профессиональной тайны, применяемых к такой информации, которые могут повлиять на оценку соответствия таких гарантий политике конфиденциальности, положения которой прописаны в настоящем Меморандуме.

Кроме того, от имени нашей организации подтверждаю, что в делах, касающихся информации, разглашённой другой Стороной:

- нами будет получено предварительное согласие Стороны, которой принадлежит данная информация, перед тем, как последняя будет передана другим лицам; и
- мы обязуемся, по мере возможности, незамедлительно уведомить данную Сторону о любой необходимости передачи или разглашения информации, предусмотренной законом, и мы обязуемся прилагать все усилия для отказа от выполнения подобного запроса, если того потребует данная Сторона.

Дата и подпись»

Приложение С: Подача заявления и присоединение к Многостороннему меморандуму о взаимопонимании по сотрудничеству и обмену информацией IAIS

А. Подача заявления на присоединение к настоящему Меморандуму в качестве одной из Сторон

1. Все органы страхового надзора, являющиеся членами Ассоциации или представленные членами Ассоциации⁴, имеют право на присоединение к настоящему Меморандуму в качестве одной из Сторон в любое время. Заявления подаются в Секретариат Ассоциации. Заявления на присоединение к настоящему Меморандуму будут считаться конфиденциальной информацией всеми сторонами, вовлечёнными в процесс подачи заявления.
2. Заявление состоит из письменного запроса на вступление, а также полного пакета оценочной документации, представленной ниже в Части С, копий всех соответствующих вспомогательных законов и нормативных актов. Данные документы должны подтверждать и описывать правовые полномочия заявителя по соблюдению определённых положений настоящего Меморандума, являющихся ключевыми для взаимного сотрудничества и обмена информацией с целью обеспечения эффективного надзора в страховой сфере.
3. Секретариат обязуется проследить за надлежащим заполнением и подписанием заявления, а также наличием необходимой оценочной документации. Заявление будет проверено квалификационной комиссией при административной поддержке Секретариата. Квалификационные комиссии организуются Рабочей группой по Меморандуму Ассоциации (Signatories Working Group, SWG). Они состоят из участников, знакомых с правовыми процессами и процедурами и страховым законодательством. Рабочая группа вправе привлекать других членов Ассоциации, являющихся потенциальными Сторонами, к участию в процессе проверки.
4. Проверка оценочной документации заключается в определении полного соответствия заявления всем положениям настоящего Меморандума. На основе данной проверки, квалификационная комиссия консенсусом предоставляет определённые рекомендации Рабочей группе касательно пригодности заявителя для присоединения к настоящему Меморандуму в качестве одной из Сторон.
5. Перед предоставлением Рабочей группе сведений о том, что заявление не полностью соответствует всем положениям настоящего Меморандума, квалификационная комиссия уведомит заявителя в письменной форме, указав на конкретные положения, которым он не соответствует, или для соответствия которым у него нет достаточных юридических полномочий.
6. Каждый член Рабочей группы вправе выразить несогласие с положительной оценкой заявителя квалификационной комиссией. Это несогласие должно быть представлено в письменной форме с указанием на положения Меморандума, которым заявитель не соответствует, а также причинами несоответствия (например, недостаточные юридические

⁴ См. пункт 2 b) статьи 6 Устава IAIS.

полномочия). На основе любого полученного возражения Рабочая группа потребует от квалификационной комиссии уведомить заявителя в письменной форме, указав конкретные положения Меморандума, которым заявитель не соответствует, и причины несоответствия. Впоследствии заявитель вправе предоставить дальнейшую документацию и объяснения, касающиеся выраженного несогласия.

7. В случае сохранения расхождений во мнениях и несогласия заявителя с мнением Рабочей группы, он вправе обратиться к председателю Комитета по внедрению с целью привлечения председателя в качестве посредника. В случаях, когда не было выражено несогласия, или расхождение во мнениях было урегулировано, Рабочая группа направляет свои рекомендации в Комитет высокого уровня (High Level Committee, HLC).

8. Комитет высокого уровня состоит из председателей Комитета по внедрению, Технического комитета и Исполнительного комитета. Он действует на основе рекомендаций Рабочей группы по Меморандуму Ассоциации и официально одобряет вступление. Ожидается, что отказ во вступлении будет считаться исключительным случаем, поскольку существует несколько этапов предварительной проверки.

9. После получения одобрения Комитета высокого уровня заявителю будет предложено подписать настоящий Меморандум. Приложение А содержит список всех Сторон, подписавших настоящий Меморандум.

10. Если квалификационной комиссией будут подняты вопросы, касающиеся заявителя, которые невозможно решить безотлагательно, заявитель вправе попросить о приостановке рассмотрения заявления на срок до шести месяцев. В дальнейшем этот срок может быть продлён на ещё один или несколько периодов до шести месяцев по требованию заявителя.

11. Если рассмотрение заявления было приостановлено, и по окончании периода приостановки от заявителя не поступило запроса о продлении, заявление считается аннулированным.

В. Контроль над функционированием Меморандума

12. Комитет по внедрению обязуется регулярно проверять реализацию настоящего Меморандума и отслеживать деятельность в рамках Меморандума при получении отчётов от Рабочей группы по Меморандуму Ассоциации в соответствии с п. 10 (1) настоящего Меморандума.

13. Комитет по внедрению обязуется доложить Исполнительному комитету о правомерности всей связанной с Меморандумом деятельности и общих результатах работы вовлечённых организаций.

14. Чтобы обеспечить эффективность мониторинга деятельности в рамках настоящего Меморандума, Стороны обязуются соответствующим образом обновлять свою оценочную документацию, представленную на веб-сайте, доступном только членам Ассоциации, и сообщать Секретариату Ассоциации о любых значительных изменениях в соответствующем национальном законодательстве. Секретариат Ассоциации обязан уведомить Стороны о произошедших изменениях.

15. Если Рабочей группой по Меморандуму Ассоциации будут выявлены явные изменения в желании или возможности одной из Сторон соответствовать положениям настоящего Меморандума, то она уведомит Комитет по внедрению и Комитет высокого уровня о необходимости применения корректировочных мер. Рабочая группа по Меморандуму Ассоциации не будет предпринимать никаких действий до надлежащего информирования данной Стороны и предоставления ей возможности дать объяснения Рабочей группе. На основании письменных рекомендаций Рабочей группы Комитет высокого уровня вправе принять необходимые корректировочные меры для побуждения данной Стороны к соответствию положениям настоящего Меморандума, или же он может аннулировать участие данной стороны в настоящем Меморандуме на основании п. 9 (7) настоящего Меморандума.

С. Оценочная документация

16. Для доказательства своей возможности соответствовать всем положениям настоящего Меморандума претендент на вступление должен представить и разъяснить необходимые общие или конкретные положения Действующего национального законодательства (и предоставить копии всех относящихся к делу законов и нормативных актов), принимая во внимание следующее:

a. положения, позволяющие заявителю

- i. подписать настоящий Меморандум в качестве компетентного органа в рамках настоящего Меморандума, в соответствии со Статьей 3 настоящего Меморандума;
- ii. получать информацию от Объектов регулирования;
- iii. предоставлять информацию и обмениваться ей с зарубежными органами страхового надзора.

b. положения, касающиеся конфиденциальности и профессиональной тайны, которые соответствуют строгому режиму конфиденциальности настоящего Меморандума, в частности, Приложения В.

c. любые положения, ограничивающие использование информации, предоставленной зарубежной надзорной организации в рамках настоящего Меморандума.

d. положения, относящиеся к оценке каждого отдельного запроса в соответствии с п. 6 (3) настоящего Меморандума.

e. подписанная копия Заявления о подтверждении, представленного в Приложении В.

f. заявление, подтверждающее, что поданная документация представлена в полном объёме.

17. Вся оценочная документация должна быть представлена на английском языке и направлена в Секретариат.

Д. Правопреемственность и передача членства

18. В случае изменения Стороной названия или структуры или ее слияния с иной организацией, её правопреемник вправе принимать дальнейшее участие в Меморандуме, соблюдая условия, описанные ниже в ст. 20 и далее.

19. Если происходит разделение одной из Сторон, каждая организация-преемник вправе принимать дальнейшее участие в Меморандуме, соблюдая условия, описанные ниже в ст. 20 и далее.

20. Сторона обязуется незамедлительно уведомить Секретариат и Рабочую группу по Меморандуму Ассоциации о характере мер, затрагивающих её правовой режим, письменно подтвердить правовые обязательства и сферу деятельности правопреемника, включая право организации-правопреемника на статус Стороны Меморандума, а также предоставить соответствующую информацию и документы.

21. Возобновление членства организации в настоящем Меморандуме требует беспрепятственного перехода членства в Ассоциации к организации (организациям)-преемнику (преемникам). При этом соответствующим образом применяется п. 9.1 настоящего Меморандума. Правопреемник не вправе пользоваться правами и обязанностями, присущими статусу Стороны в период, пока он не является членом Ассоциации, или членство приостановлено для разрешения юридических вопросов.

22. Для достижения вышеописанной цели соответствующим образом во всех иных аспектах применяются положения Части D, разделов В.14. и В.15.

Приложение Д. Бланк запроса информации в рамках Меморандума Ассоциации

Данный запрос производится в рамках Многостороннего меморандума о взаимопонимании по сотрудничеству и обмену информацией Международной ассоциации органов страхового надзора.

I. Стороны (Статья 7 Меморандума):

1. Контактное лицо Запрашиваемой стороны:

Название:

Тел./Факс:

E-mail:

2. Контактное лицо Запрашивающей стороны:

Название:

Тел./Факс:

E-mail:

II. Суть запроса (Статья 3 (1) – (4) Меморандума)

1. Запрашиваемая информация касается надзора за:

- ☐ Страховой компанией
- ☐ Перестраховщиком
- ☐ Группой страховых компаний / перестраховщиков
- ☐ Страховым посредником
- ☐ Другое (пожалуйста, уточните):

2. Запрос производится с правомерной целью в соответствии со Статьей 5 (1) настоящего Меморандума и связан с:

- ☐ выдачей лицензии
- ☐ проверкой на добросовестность и профессиональную квалификацию
- ☐ текущей надзорной деятельностью, включая проведение аудиторских проверок
- ☐ вопросами закрытия, ликвидации и банкротства
- ☐ противодействием отмыванию денег (ПОД) и финансированием терроризма (ФТ)
- ☐ надзорной практикой
- ☐ другое (пожалуйста, уточните):

3. Пожалуйста, предоставьте достаточную и подробную информацию для того, чтобы Запрашиваемая сторона имела возможность удостовериться в Вашей компетенции и обоснованности интереса в запрашиваемой информации.

4. Было начато уголовное преследование: да/нет

Если да, предоставьте дополнительные сведения:

5. Статус запроса: обычный/срочный

III. Детали запроса (Статья 6 Меморандума)

1. Данные об Объекте регулирования, о котором запрашивается информация:

Физическое / Юридическое лицо:

Имя/название: _____

Адрес: _____

Индекс: _____

Город: _____

Юрисдикция: _____

2. Подробное описание необходимой информации или содействия, включая источники информации, которые могут быть использованы:

3. Краткое описание относящихся к запросу фактов, послуживших основанием для запроса, включая сведения о предполагаемом нарушении Действующего законодательства, если таковые имеются:

4. Требуется подтверждение или проверка предоставленных фактов со стороны Запрашиваемой стороны:

a. Подтверждение: да/нет

b. Проверка: да/нет

c. Если да, пожалуйста, уточните:

5. Даты подачи предыдущих запросов, касающихся данного вопроса:

IV. Передача информации (Статья 4 (4), Статья 5 Меморандума, а также Приложение В)

Запрашивающая сторона настоящим подтверждает, что к конфиденциальной информации будут применяться правила, описанные в настоящем Меморандуме и в Приложении В.

1. Если планируется передача информации иным лицам/организациям, пожалуйста, назовите их и опишите причины возможной передачи информации:
2. В случае если планируется передача информации иным лицам/организациям:
 - а. Пожалуйста, назовите цели использования информации:
 - ☐ выдача лицензий
 - ☐ проверка на добросовестность и профессиональную квалификацию
 - ☐ текущая надзорная деятельность, включая проведение аудиторских проверок
 - ☐ решение вопросов закрытия, ликвидации и банкротства
 - ☐ уголовные и регулятивные процедуры
 - ☐ управление (обязательными) гарантийными фондами
 - ☐ официальная отчётность
 - ☐ другое (пожалуйста, уточните):

- б. Пожалуйста, предоставьте дополнительные сведения, касающиеся возможного использования запрашиваемой информации, которые могут быть полезными для Запрашиваемой стороны при оценке данного запроса: