

**МЕМОРАНДУМ \* о взаимопонимании между Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций и Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг
Украины по обмену информацией в области надзора за страховым рынком**

Меморандум, г. Астана, 3 ноября 2010 г.

      Примечание РЦПИ!

      Меморандум вступил в силу 3 ноября 2010 года.

      Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) и Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг Украины, именуемые в дальнейшем Стороны,

      выражая взаимную заинтересованность в установлении и развитии двусторонних связей в области страхового надзора,

      в целях достижения взаимопонимания по вопросам регулирования и взаимодействия в области страхового надзора,

      согласились о нижеследующем:

 **I. Общие положения**

      1) трансграничное учреждение - дочерняя страховая организация, филиал, страховая организация с иностранным участием, представительство или любое другое юридическое лицо в пределах юрисдикции государства одной из Сторон, подлежащее консолидированному надзору согласно национальному законодательству государства другой Стороны.

      Открытие филиалов осуществляется с учетом ограничений и требований национальных законодательств государств Сторон;

      2) родительская организация - юридическое лицо, зарегистрированное в государстве происхождения, получившее лицензию (разрешение) на осуществление деятельности по предоставлению финансовых услуг согласно национальному законодательству государства происхождения, имеющее трансграничное учреждение в юрисдикции государства другой Стороны;

      3) государство происхождения - государство регистрации родительской организации;

      4) государство пребывания - государство регистрации трансграничного учреждения.

 **II. Задача меморандума**

      1. Задачей настоящего Меморандума является сотрудничество в области надзора за деятельностью страховых организаций на основе положений настоящего Меморандума с соблюдением требований национальных законодательств и международных обязательств государств Сторон.

      2. Настоящий Меморандум не изменяет и не заменяет действующие национальные законодательства государств Сторон. Настоящий Меморандум не затрагивает каких-либо положений или договоренностей в рамках других международных договоров, участниками которых являются государства Сторон.

 **III. Сфера применения меморандума**

      1. Стороны обмениваются информацией о состоянии и развитии страхового сектора, основных нормах и требованиях в области страхового надзора и об их изменениях в соответствии с требованиями и ограничениями, предусмотренными национальными законодательствами их государств.

      2. Стороны вправе предоставлять информацию и документы, полученные от страховых организаций в ходе исполнения надзорных функций, при условии обеспечения соответствующей Стороной режима сохранности и конфиденциальности информации, за исключением информации, предоставление которой ограничено национальными законодательствами государств Сторон.

      3. Стороны с учетом ограничений и требований, предусмотренных национальными законодательствами государств Сторон, предоставляют друг другу такую информацию:

      1) о показателях, характеризующих финансовое состояние страховых организаций и других участников страхового рынка государства одной Стороны, в которых учредителями (участниками) являются физические/юридические лица государства другой Стороны;

      2) о составе органов управления, системе управления рисками и внутреннего контроля страховой организации и ее трансграничных учреждений;

      3) о соответствии квалификационным требованиям руководителей страховых организаций;

      4) о любом значительном факте (событии) в деятельности родительской организации и ее трансграничных учреждений, которые могут поставить под угрозу финансовую устойчивость регулируемых организаций, входящих в их состав;

      5) о допущенных родительской организацией и ее трансграничными учреждениями нарушениях страхового законодательства, о мерах, примененных Сторонами в отношении родительской организации или ее трансграничных учреждений.

 **IV. Запросы и их обработка**

      1. Запросы направляются в письменном виде, на русском языке, ответственным контактным лицам. В экстренных случаях запросы могут быть поданы в форме тезисов, которые в кратчайшие сроки должны быть дополнены полным текстом запроса. Для передачи запроса могут быть использованы любые средства связи. 2. Запросы должны содержать следующие уточнения:

      1) цель и обоснование необходимости получения информации (при необходимости указать ссылки на нормы национальных законодательств государств Сторон, надзорнорегуляторные условия и другoe);

      2) информация, в случае ее наличия у запрашиваемой Стороны, касательно предмета (объекта) запроса либо указание на другой возможный источник информации;

      3) указание третьих лиц, которым в последующем будет передана (раскрыта) информация, полученная в процессе запроса, и обоснование необходимости такой передачи (раскрытия);

      4) желаемый срок получения информации.

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

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

      5. Любые документы и материалы, полученные в рамках настоящего Меморандума, и их копии при необходимости должны быть возвращены Стороне их представившей по соответствующему запросу.

 **V. Добровольное предоставление информации**

      Если Сторона имеет информацию, которая может помочь другой Стороне при выполнении ее регуляторных функций, она может предоставить ее, или ее предоставление может быть дозволено, с учетом требований и ограничений, предусмотренных национальным законодательством государства Стороны, на добровольной основе, без пре-доставления соответствующего запроса другой Стороной, и при условии соблюдения условий конфиденциальности.

 **VI. Рамки использования и конфиденциальность**

      1. Необходимым условием сотрудничества между Сторонами является обеспечение сотрудниками одной Стороны, которые получают информацию от другой Стороны в ходе исполнения ими своих обязанностей, защиты информации, передаваемой в рамках настоящего Меморандума.

      2. Стороны принимают соответствующие меры по обеспечению защиты информации при ее хранении, использовании и передаче друг другу любыми средствами связи.

      3. Вся информация, предоставленная в рамках настоящего Мемо-рандума, без согласия предоставившей ее Стороны не может быть использована в иных целях, чем те, в связи с которыми она запраши-валась и была предоставлена.

      4. В рамках, предусмотренных национальными законодательст-вами своих государств, Стороны сохраняют конфиденциальность всей информации, полученной друг от друга, и не раскрывают никакой информации без предварительного согласия другой Стороны, предоставившей информацию.

      5. Вышеуказанные обязательства по защите конфиденциальной информации остаются в силе в случае прекращения действия настоящего Меморандума.

 **VII. Техническое сотрудничество**

      Стороны должны сотрудничать для определения и обозначения, в рамках существующих ресурсов и персонала, тренингов и технической помощи, необходимых для развития регуляторного базиса для страхового рынка Республики Казахстан и Украины.

 **VIII. Консультации**

      1. Стороны могут проводить консультации и переговоры в любое время относительно поданного запроса или планируемого запроса.

      2. Стороны могут проводить консультации и пересматривать условия Меморандума в случае значительных изменений национальных законодательств своих государств, касающихся реализации настоящего Меморандума.

      3. Для усовершенствования сотрудничества в рамках настоящего Меморандума, Стороны проводят консультации и обсуждения относительно имплементации Меморандума, периодически или в случае необходимости.

 **IX. Разрешение споров**

      Споры между Сторонами относительно толкования и/или соблюдения положений настоящего Меморандума разрешаются путем переговоров и консультаций.

 **X. Изменения и дополнения**

      В настоящий Меморандум по взаимному согласию Сторон могут вноситься изменения и дополнения, которые являются его неотъемлемыми частями и оформляются отдельными протоколами.

 **XI. Ответственные контактные лица**

      Связь между Сторонами должна реализовываться ответственными контактными лицами. Ответственные контактные лица определяются Сторонами, о чем сообщается отдельно в письменной форме.

 **XII. Вступление в силу, опубликование и прекращение действия**

      1. Настоящий Меморандум заключается на неопределенный срок, вступает в силу со дня подписания и прекращает действие по истечении 30 дней с даты получения одной из Сторон по дипломатическим каналам письменного уведомления другой Стороны о таком ее намерении.

      2. Стороны не возражают против размещения официального текста настоящего Меморандума, после его вступления в силу, на их сайтах в сети Интернет.

 **XIII. Прочие положения**

      Совершено в г. Киеве 03 ноября 2010 года в двух подлинных экземплярах, каждый на казахском, украинском и русском языках, причем все тексты имеют одинаковую юридическую силу. В случае возникновения разногласий при толковании положений настоящего Меморандума, Стороны обращаются к тексту на русском языке.

*За Агентство Республики                За Государственную комиссию*

*Казахстан по регулированию и                по регулированию рынков*

*надзору финансового рынка и                финансовых услуг Украины*

*финансовых организаций*

*(Подписи)*

 © 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан» Министерства юстиции Республики Казахстан