

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/doklad/68207>

Тип работы: Доклад

Предмет: Финансы

-

увеличение числа обвинительных приговоров за отмывание денег, эксперты отмечают довольно сильную тенденцию среди судов осуществлять судебное преследование по обвинению в совершении основного преступления. Поэтому они рекомендуют расширить судебные ресурсы, выделяемые для проведения расследований и, в более общем плане, для правоохранительных мер против экономических и финансовых преступлений. Франция имеет очень обширный набор правовых инструментов для криминализации финансирования терроризма; Аналогичным образом, правоохранительные органы имеют методы расследования и полномочия по борьбе с финансированием терроризма и отмыванием денег, которые соответствуют требованиям ФАТФ. Франция может предложить обширную взаимную правовую помощь для расследований и судебных преследований, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма. Имеющиеся меры, касающиеся выдачи, также являются удовлетворительными, даже если отсутствие адекватных статистических данных затрудняет точное определение того, насколько эффективна нынешняя система.

Доверительные отношения регулируются статьями 2011 и далее Гражданского кодекса. Статья 2011 Гражданского кодекса предусматривает, что «фидуциация создается, когда один или несколько учредителей передают имущество, права или обеспечение или набор имущества, прав или обеспечения, будь то настоящее или будущее, одному или нескольким фидуциариям, которые хранят эти активы отделяться от своих и действовать в интересах одного или нескольких бенефициаров». Fiducie должно быть создано законом или договором, или нотариальным актом. Оно должно быть четко выражено (статья 2012 Гражданского кодекса) и установлено на максимальный срок в 99 лет с даты подписания договора (статья 2018 Гражданского кодекса).

65. Статья 2020 Гражданского кодекса предусматривает создание фидуциарного реестра. Указ 2010-219 от 2 марта 2010 года предусматривает создание «Национального реестра доверительных отношений». Статья 1 Указа предусматривает, что целью автоматической обработки данных, связанных с фидуцией, является «централизация информации, связанной с трастовыми контрактами, необходимой для облегчения надзора в борьбе с уклонением от уплаты налогов, отмыванием денег и финансированием терроризма». 66. В доверительном управлении участвуют три стороны: «учредитель», «доверительный управляющий» (т.е. банк, страховая компания или юрист) и конечный бенефициар (возможно, то же лицо, что и учредитель). Доверительные отношения устанавливаются таким образом, чтобы деньги могли быть законно переведены из собственности учредителя в собственность, удерживаемую через доверительное управление. Закон, устанавливающий фидуциарные обязательства, применяет несколько механизмов к системе, чтобы ограничить риски, присущие этому правовому соглашению. Эти механизмы включают в себя: (1) обязательство упоминать личность бенефициаров в договоре доверительного управления или, если это невозможно, правила их назначения, в противном случае договор будет недействительным; (2) осуществление мер, обеспечивающих соблюдение требований о раскрытии фидуциарных данных, и признание расширенных полномочий надзорных, налоговых и судебных органов для получения информации для обеспечения прозрачности механизма; (3) ограничение выполнения фидуциарной роли определенными профессиями, а именно юристами и регулируемыми финансовыми учреждениями, все из которых подчиняются системе ПОД / ФТ; (4) меры, препятствующие установлению фидуциарных платежей с единственной целью избежать налоговых обязательств. Что касается прямых налогов, то доходы от фидуциации облагаются налогом на основе активов учредителя в течение срока действия контракта фидуциации и до тех пор, пока активы не будут переданы бенефициару. Доверенные лица платят только налоги, связанные с их собственной деятельностью.

По словам властей, на момент посещения на месте было установлено только четыре доверенности в соответствии с французским законодательством. При создании фидуциарной службы Франция создала ряд механизмов, направленных на контроль рисков, присущих этому правовому соглашению. Создание Национального реестра фидуциарных компаний является очень важной инициативой, которая гарантирует

адекватный уровень прозрачности. Однако пока рано оценивать эффективность действующей системы. 68. Некоммерческий сектор во Франции в основном состоит из ассоциаций (из которых около 1,5 млн. Во Франции) и фондов (около 1 500). Эти две формы некоммерческой организации (НКО) регулируются специальным законодательством и правилами. Французские власти основывают свой анализ и мониторинг сектора ассоциаций и его потенциальной проницаемости для риска финансирования терроризма на нескольких взаимодополняющих типах действий, включая: (1) улучшенный потенциал для анализа и получения дополнительной информации о секторе ассоциаций. В этом отношении создание Национального реестра ассоциаций (Répertoire national des associations - RNA) предоставит более надежные, регулярно обновляемые данные по этому сектору (приказ от 14 октября 2009 года разрешил создание РНК, но его реализация могла бы не оцениваться); (2) улучшение управления ассоциациями и фондами (особенно на финансовом уровне) для усиления бдительности и надзора в этой области, особенно с учетом того, как они управляют средствами; (3) действия разведывательных служб по мониторингу сектора ассоциаций в отношении риска финансирования терроризма. Франция должна, однако, проводить конкретные периодические обзоры положения НКО в этом отношении. Следует также предпринять шаги для повышения осведомленности в ассоциациях о риске злоупотреблений в целях финансирования терроризма. Обязательства по учету должны быть более четкими и стандартизированными.

Национальное и международное сотрудничество

Министерство экономики определяет общие черты французской системы ПОД / ФТ. В рамках министерства Генеральный директорат казначейства (Direction générale du Trésor - DG Trésor) возглавляет и координирует деятельность различных заинтересованных сторон в системе как на национальном, так и на международном уровнях. На национальном уровне Дирекция возглавляет и координирует разработку законодательной и нормативной базы. Все заинтересованные стороны (администраторы, регулирующие органы, подразделение финансовой разведки) принимают участие в разработке соответствующих текстов. В соответствующих случаях с профессиональными организациями также проводятся консультации до и во время этих процессов. Более двусторонние механизмы сотрудничества дополняют систему. На межведомственном уровне 18 января 2010 года был

Список источников

1. fatf-gafi.org - официальный сайт Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
2. coe.int - официальный сайт Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег (МАНВЭЛ)
3. eurasiangroup.org - официальный сайт Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)
4. Шатен П.-Л., Макдауэл Дж. и др., Предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма, 2011, М., Альпина
5. Потемкин С.А., Формирование системы финансового мониторинга в кредитных организациях, 2010, М., Кнорус
6. Прошунин М.М., Финансовый мониторинг, 2009, М., Страут
7. Шатен П.-Л., Макдауэл Дж. и др., Предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма, 2011, М., Альпина
8. Радаев В.В., Экономическая социология, 2008, М., ГУ ВШЭ
9. Терроризм в современном мире, под редакцией Шульца В.Л., 2011, М., Наука
10. Зайцев В.А., Городецкий А.Е., Финансирование терроризма и противодействие этому процессу, Сборник «Организационно-правовые вопросы борьбы с терроризмом», 2006, М., Наука

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/doklad/68207>