



ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ

Термин: Действие лиц по незаконному присвоению в ущерб другим лицам денежных средств, ценностей или любого имущества, которое было ему передано и которое оно приняло при условии их возврата, представления их или конкретного использования (Статья 1-314 Уголовного кодекса (Code pénal)).

— Действие осуществляемое лицом, которое прямо или косвенно, посредством рекламных или пропагандистских сообщений, в виде предложения одному или нескольким клиентам или потенциальным клиентам подписаться на пожизненные аннуитеты или приобрести права на движимое или недвижимое имущество, когда покупатели не управляют им сами или когда договор предлагает им возможность возврата или обмена и переоценки вложенного капитала (Статья L551-1 Валютно-финансового кодекса (Code monétaire et financier)).

Методы борьбы:

Надзорные органы:

— Банк Франции (Banque de France), осуществляет надзор за банками и страховыми компаниями, включая защиту интересов клиентов как участников финансового рынка.

— Управление пруденциального надзора и принятия решений (Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR)), отвечает за поддержание стабильности финансовой системы и предотвращение кризисов.

— Управление финансовых рынков (Autorité des marchés financiers (AMF)) отвечает за защиту сбережений, вложенных в финансовые продукты.

Совместная работа надзорных органов: <https://www.abe-infoservice.fr/qui-sommes-nous/trois-institutions-au-service-du-public>

Санкции:

— Факт недобросовестного предоставления неточной или неполной информации с целью регистрации, снятия с регистрации или дополнительного или корректирующего упоминания в реестре предприятий и предприятий наказываются штрафом в размере 4500 евро и шестимесячным тюремным заключением (статья L123-5 Торгового кодекса).

— Злоупотребление доверием карается 5 годами лишения свободы и штрафом в размере 375 000 евро либо увеличиваются до 7 лет лишения свободы и штрафом в размере 750 000 евро, если преступление совершено организованной группой (статья 1-314 и 1-1-314 Уголовного кодекса).

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НЕЛЕГАЛЬНЫХ КРЕДИТОРОВ

Термин: Перепродажа или объявление любым продавцом о перепродаже продукта как такового по цене ниже его фактической покупной цены (Статья 5-442, I-§1 Торгового кодекса Франции (Code de commerce)).

Методы борьбы:

Надзорные органы:

Управление финансовых рынков (Autorité des marchés financiers (AMF)) отвечает за мониторинг деятельности в соответствии с Регламентом (ЕС) № 858/2022 Европейского парламента и Совета от 30 мая 2022 года, принимает меры и осуществляет пруденциальный надзор. (<https://www.legifrance.gouv.fr/codes/td/LEGISCTA000020196437>)

Санкции:

— Верхний предел санкции устанавливается в размере %10 чистого годового оборота или, если он может быть определен, в двойном размере выгоды, полученной от нарушения, и 5 млн евро для физических лиц, являющихся эффективными менеджерами (статья 612-40 Валютно-финансовый кодекс Франции).

— Перепродажа или объявление любым продавцом о перепродаже продукта как такового по цене ниже его фактической покупной цены наказываются штрафом в размере 75 000 евро. Этот штраф может быть увеличен до половины рекламных расходов в случае, если в рекламном объявлении, независимо от его носителя, указывается цена ниже фактической покупной цены (статья 5-442 Торгового кодекса).

НЕЛЕГАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ



Термин: Содействие любыми средствами ложному оправданию происхождения имущества или доходов лица, совершившего тяжкое преступление или проступок, которое принесло этому лицу прямую или косвенную выгоду; или содействие путем инвестирования, сокрытия или конвертации прямого, или косвенного имущества, полученного в результате тяжкого преступления или правонарушения. (Уголовный кодекс Франции (Code pénal) — <https://www.wipo.int/wipolex/ru/legislation/details/14297>)

Методы борьбы:

Надзорные органы:

Управление финансовых рынков (Autorité des marchés financiers (AMF)) обеспечивает сохранение стабильности финансовой системы и защиту клиентов, держателей полисов, членов и бенефициаров лиц, находящихся под его контролем; устанавливают условия, при которых осуществляется информирование общественности, когда ценные бумаги допускаются к торговле на регулируемом рынке или в многосторонней торговой системе.

Методы борьбы:

— Установление порога участия для лиц (компаний), которые допускают-

Методы борьбы:

— Применение усиленных протоколов идентификации клиентов: Финансовая диагностика (OPALE) (OPALE Economic and Financial Diagnostic (инструмент онлайн-позиционирования и анализа компаний, <https://www.banque-france.fr/fr/a-votre-service/entreprises/diagnostic-financier-opale>); Добавленная стоимость Acsel (La valeur ajoutée Acsel, <https://www.banque-france.fr/fr/a-votre-service/entreprises/analyse-economique-locale-acsel>);

— Публикации с информированием по используемым схемам и тематические предупреждения (<https://www.abe-infoservice.fr/prevention-arnaques/ressources-complementaires-pour-eviter-les-arnaques>; https://www.abe-infoservice.fr/sites/default/files/media/2024/06/26/20220719_guide_tf_actualise.pdf; <https://www.abe-infoservice.fr/nos-ressources/nos-podcasts-et-videos/nos-videos>).

— Ведение и регулярное обновление черных списков несанкционированных компаний и сайтов (<https://www.amf-france.org/fr/espace-epargnants/protector-son-epargne/listes-noires-et-mises-en-garde>);

— Ведение и регулярное обновление черных и белых списков инвестиционных компаний на сайте AMF Protect Épargne, сервис позволяет оценить уровень риска мошенничества инвестиционного предложения (<https://protectepargne.amf-france.org/>);

— Действия, направленные на предотвращение злоупотреблений со стороны профессиональных надзорных органов путем практического внедрения процедур, которые позволяют любому лицу сообщать о профессиональных нарушениях надзорным органам, в том числе анонимно, по защищенным каналам связи — Программа оповещения (Procédure permettant le signalement à Lamf des violations de la réglementation par les lanceurs D'alerte) (<https://www.amf-france.org/fr/lanceur-dalerte>).

Рекомендации:

— Способствовать адаптации цифровых технологий и интеграции платформ банковской и финансовой информации, которые предоставляют информацию о клиентах, включая информацию о мошенничестве.

— Разработка средств автоматизации и сопровождения мониторинга для дальнейшего сбора и анализа данных и управления результатами, в том числе для предотвращения совершения противоправных действий в финансовом секторе экономики.

— Любое лицо, прямо или косвенно устанавливающее минимальный характер цены при перепродаже продукта или товара, цены предоставления услуги или торговой наценки, наказываются штрафом в размере 15 000 евро (статья 6-442, Торгового кодекса).

Методы борьбы:

— Персональные (корпоративные) протоколы идентификации лиц (компаний) (OPALE Economic and Financial Diagnostic, Acsel, база данных Банка Франции <https://www.banque-france.fr/publications-et-statistiques/outils-statistiques/espace-declarants>), не только повышают качество обслуживания клиентов, привлекают и удерживают, но и защищают их от киберугроз, нелегальных кредиторов и других видов мошенничества.

— Добавление лица или организации, финансирующих терроризм, в санкционный список Европейского союза, Организации Объединенных Наций и список европейских стран — (MemberCheck <https://membercheck.com/pep-sanction-screening> и <https://www.un.org/securitycouncil/content/un-sc-consolidated-list>).

Рекомендации:

— Соблюдение участниками рынка соответствующих законодательных (лицензионных) требований за счет внедрения прогностической аналитики, повышающей качество верификации клиентов и качество управления рисками.

— Использование глобальных информационных технологий по вопросам борьбы с отмыванием денег для проверки новых, текущих, потенциальных клиентов.

ся торговать на регулируемом рынке или на рынке финансовых инструментов: устав компании может предусматривать дополнительное информационное обязательство, касающееся владения долями капитала или правами голоса ниже, чем двадцатая капитала или прав голоса. Обязательство относится к владению каждой из этих долей, которое не может быть менее %0,5 капитала или прав голоса. (статья L 3-433, L2-451, L451-1-2, L228-91, Валютно-финансового кодекса Франции (Code monétaire et financier));

— В связи с цифровизацией доступа к рынку эмитенты и плательщики (IPAs) на рынке коммерческих бумаг и среднесрочных облигаций теперь обязаны предоставлять данные через приложение NEUSGATE, доступное через портал OneGate (https://sso-ext.banque-france.fr/oamssso-bin/login-onegate.pl?resource_url=https%3A%2F%2Fonegate.banque-france.fr%252F#URL=https://onegate.banque-france.fr%2F).

Рекомендации:

Использование искусственного интеллекта (ИИ) для выявления потенциального мошенничества и улучшения упреждающего мониторинга соблюдения участниками рынка соответствующих лицензионных требований.



НЕЛЕГАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА СТРАХОВОМ РЫНКЕ

Термин: Договор страхования является недействительным в случае нежелания или умышленного введения в заблуждение со стороны страхователя, когда это нежелание или это ложное заявление изменяет предмет риска или снижает мнение страховщика о нем, даже если риск, упущенный или искаженный страхователем, не оказал влияния на требование (Страховой кодекс Франции, статья L113-8 (*Code des assurances*)).

Методы борьбы:

Надзорные органы:

Управление пруденциального надзора и принятия решений (*Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR)*) осуществляет надзор за страховыми компаниями и банками; проводит регулярный контроль за соблюдением мер по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма; отвечает за поддержание стабильности финансовой системы и предотвращение кризисов. (<https://acpr.banque-france.fr/lacpr/presentation/quest-ce-que-lacpr>)

Санкции:

— В уголовном праве нет отдельного уголовного преступления против страхового мошенничества. Согласно статьям Уголовного кодекса Франции

1-313 и 313-2 мошенничество наказывается 5 годами лишения свободы и штрафом в размере 375 000 евро либо наказание увеличивается до 7 лет тюремного заключения и штрафа в размере 750 000 евро. Наказание увеличивается до 10 лет тюремного заключения и штрафа в размере 1 000 000 евро, если мошенничество совершено организованной группой.

Методы борьбы:

— Формирование единых подходов ЕС во французскую нормативно-правовую базу и незамедлительное введение целенаправленных финансовых санкций. (<https://acpr.banque-france.fr/protoger-la-clientele/vous-etes-un-professionnel-du-secteur-de-la-banque-ou-de-lassurance/les-controles-de-lacpr-relatifs-aux-pratiques-commerciales>)

Рекомендации:

Настройка процесса оцифровки и интеграции данных для обмена между различными информационными системами для просмотра (формирования) списка участников страхового рынка, включая информацию о запрете предоставления инвестиционных услуг в юрисдикции, выпустившей предупреждение или предостережение-анонс.



НЕПРАВОМЕРНОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

Термин: — Деятельность физических лиц, которые получили определенную информацию в рамках своей профессиональной деятельности и могут намеренно ее сообщать (распространять) в определенных целях или за вознаграждение (Закон № 1691-2016 от 9 декабря 2016 г. о прозрачности, борьбе с коррупцией и модернизации экономической жизни (статья 8) (*LOI n° 2016-1691 du 9 décembre 2016 relative à la transparence, à la lutte contre la corruption et à la modernisation de la vie économique*))

— Разглашение тайны путем вымогательства (Уголовный кодекс, статья 1-312 (*Code pénal*)).

— Неправомерное использование корпоративного актива (*abus de biens sociaux*): менеджер сознательно использует корпоративное имущество или креи диты, или информацию в противоположных интересах компании (статья L. 4, 3-241 Торгового кодекса (*Code de commerce*)).

Методы борьбы:

Надзорные органы:

Французское агентство по борьбе с коррупцией (*фран. L'Agence française anticorruption est*) — это служба национальной компетенции, находящаяся в ведении министра юстиции и министра, ответственного за бюджет, чья миссия заключается в оказании помощи компетентным органам и людям, с которыми они сталкиваются, в предотвращении и выявлении фактов коррупции и незаконной деятельности.

Санкции:

— Разглашение тайны путем вымогательства карается 7 годами лишения

свободы и штрафом в размере 100 000 евро.

— Распространение инсайдерской информации наказывается 5 годами лишения свободы и штрафом в размере 1 000 000 евро, причем эта сумма может быть увеличена до десятикратного размера суммы выгоды, полученной от преступления.

Методы борьбы:

— Президенты, генеральные директора и менеджеры компании, в которой работает не менее пятисот сотрудников, или принадлежащей к группе компаний, головная компания которой имеет головной офис во Франции и чья рабочая сила включает не менее пятисот сотрудников, и чей оборот или консолидированный оборот превышает 100 миллионов евро, обязаны принять меры и процедуры, направленные на предотвращение и обнаружение совершения во Франции или за рубежом коррупционных действий или злоупотреблений — Кодекс поведения (статья L. 1321-4 *Трудового кодекса*). Французское агентство по борьбе с коррупцией в случае выявления нарушения передает дело в Комиссию по санкциям для наложения финансового штрафа. Комиссия по санкциям может наложить финансовый штраф, сумма которого не может превышать 200 000 евро для физических лиц и один миллион евро для юридических лиц.

— Действие Французского агентства по борьбе с коррупцией опре деляется в течение трех лет со дня, когда было зафиксировано нарушение, если в течение этого срока не было предпринято никаких действий по наказанию за это нарушение. (https://www.legifrance.gouv.fr/codes/section_lc/LEGITEXT000006072026/LEGISCTA000006123907/#LEGISCTA000006123907)

Рекомендации:

Повышения осведомленности о финансовых санкциях.



КРИПТОВАЛЮТНОЕ ПРЕСТУПЛЕНИЕ

Термин: Использование незаконных средств или ложных, или вводящих в заблуждение заявлений для получения денег от жертвы. Чтобы украсть средства, мошенники атакуют платежные средства, банковские данные и личность своих жертв. Они используют все более изощренные методы, чтобы обойти меры безопасности и профилактики, введенные банками (*Приказ № 2017-1252 от 9 августа 2017 г. о транспонировании Директивы 2015/2366 Европейского Парламента и Совета от 25 ноября 2015 г. о платежных услугах на внутреннем рынке (Ordonnance n° 1252-2017 du 9 août 2017 portant transposition de la directive 2015/2366 du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2015 concernant les services de paiement dans le marché intérieur)*).

Методы борьбы:

Надзорные органы:

— Управление финансовых рынков (*фран. Autorité des marchés financiers (AMF)*) отвечает за защиту сбережений, вложенных в финансовые продукты.

— Французское подразделение финансовой разведки, ответственное за борьбу с финансовым мошенничеством, отмыванием денег и финансированием терроризма (*the French financial intelligence unit tasked with fighting financial fraud, money laundering, and terrorism financing (Tracfin)*) <https://www.economie.gouv.fr/tracfin>.

Методы борьбы:

— использование искусственного интеллекта (ИИ) для обнаружения потенциально мошеннических субъектов и приложений до открытия счета, а также для выявления потенциального мошенничества.

(*MemberCheck*, <https://membercheck.com/pep-sanction-screening/>; <https://membercheck.com/id-verification/>; <https://membercheck.com/enhanced-due-diligence/>);

— обязательная регистрация с 2019 года для всех поставщиков услуг, связанных с цифровыми активами, в системе AMF (<https://www.banque-france.fr/en/publications-and-statistics/publications/crypto-assets-2022-confirmed-already-identified-risks>);

— сотрудничество между юрисдикциями в рамках стандарта «Разумный подход к рискам, связанным с криптоактивами» (*Prudential treatment of cryptoasset exposures*, <https://www.bis.org/bcbs/publ/d545.pdf>).

Рекомендации:

Официальное введение и признание криптовалютных активов в оборот страны и одновременное формирование нормативной базы для регулирования криптовалютных активов.