

Cabinet BRAHIN Avocats

Nicolas BRAHIN

Avocat

DESS Droit Bancaire et Financier

Nice · Montpellier · Madrid

Bureau principal :

1, rue Louis Gassin

06300 NICE

Tel. +33 493.83.08.76

Fax +33 493.18.14.37

HYPERLINK

"mailto:contact@brahin-avocat
s.com" contact@brahin-avocats.com

Nice, le 5 septembre 2018

ОБЪЕКТ : УСЛОВИЯ ДОСТУПА И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТНИКА ПО ФИНАНСОВЫМ ИНВЕСТИЦИЯМ

Bureaux secondaires :

14, rue Ernest Michel

34000 MONTPELLIER

Tel. +33 411.75.81.87

Pensiamento, 27 – 3º

Izda.

28020 MADRID

Состоянием на 10 июля 2018 года

Correspondants organiques :

LEGIPASS

8, rue Auber – 75009 PARIS

HYPERLINK

"http://www.legipass.com"

www.legipass.com

ADVODAN

Algade 43

4000 ROSKILDE (DENMARK)

HYPERLINK "mailto:ficl@advodan.dk"

ficl@advodan.dk

HYPERLINK

"http://www.advodan.com"

www.advodan.com

ADVOKATFIRMAN

CONCILIUM HB

Hamngatan 6, Box 2253,

40314 GÖTEBORG (SWEDEN)

HYPERLINK

"http://www.concilium.se"

www.concilium.se

HORIZONS CHINA CORPORATE

ADVISORY

1801 Lippo Plaza, 222, Huaihai

Middle Road Huangpu

SHANGAI (CHINA)

HYPERLINK

"http://www.horizons-advisory.com"

www.horizons-advisory.com

Установленный законом от 1 августа 2003, статус консультанта по финансовым инвестициям (КФИ) направлен на усиление защиты инвесторов путем лучшего урегулирования вопросов связанных с его деятельностью. Таким образом, все КФИ подпадают под некое количество обязанностей, условий и запретов, контролируемых АМФ.

Условия доступа и осуществления деятельности КФИ

Схематически, кроме обязанности быть членом ассоциации консультантов по финансовым инвестициям, все кандидаты должны соответствовать следующим условиям:

- Условие обычного проживания во Франции;
- Условие возраста и деловой репутации;
- Состояние профессиональной способности;
- Условие страхования профессиональной

ответственности.

А. Условие обычного проживания во Франции

Статут КФИ требует от физического или юридического лица обязательного обычного проживания во Франции, применяя последний абзац статьи L. 541-2 Монетарного и финансового кодекса (далее МФК).

В. Условие возраста и деловой репутации

Чтобы осуществлять данную деятельность, КФИ, будь то физическое лицо или лицо, обладающее полномочиями по управлению или администрированию уполномоченного юридического лица, должны выполнить следующие условия:

- **условие возраста:** быть совершеннолетним;
- **условия деловой репутации в соответствии со ст. L. 541-7:** не подпадать под недееспособность предусмотренную в ст. L.500-1 МФК и/или не быть объектом санкций АМФ по запрету деятельности на временной или постоянной основе.

С. Условие профессиональной компетентности:

Условия профессиональной компетентности, необходимые для получения данного статуса, установлены Общим регламентом АМФ в новой версии ст. 325-1. Чтобы осуществлять данную деятельность, КФИ должен иметь:

- либо национальный диплом, подтверждающий три года высшего образования в юридической, экономической или управленческой сфере, или же сертификат или диплом такого-же уровня, пригодный для осуществления операций указанных в п. I ст. L. 541-1 МФК Франции.
- либо получить профессиональное образование длиной как минимум в 150 часов, приобретённое у поставщика инвестиционных услуг, ассоциации консультантов по финансовым инвестициям или учебной организации, адаптированное:
 - к реализации операций с финансовыми инструментами (ст. L. 211-1 МФК);
 - к предоставлению инвестиционных услуг (ст. L. 321-1 МФК);
 - к реализации операций по различным товарам (ст. L. 550-1 МФК).
- либо иметь профессиональный опыт длиной по меньшей мере в 2 года. Этот опыт должен быть приобретённым в течение пяти лет, предшествующих его вступлению в должность в функциях, связанных с выполнением описанных выше операций. Опыт работы должен быть приобретён у поставщика инвестиционных услуг, консультанта по финансовым инвестициям, у агента связанного с поставкой инвестиционных услуг или страхового посредника.

Что касается упомянутого выше диплома, инструкцией АМФ n°2013-07 от 24 апреля 2013 года предусмотрено, что он должен быть зарегистрирован в национальном каталоге профессиональных сертификатов, в одной из номенклатур учебных специальностей ниже

- 122 (Экономика),
- 128 (Правоведение и политические науки),
- 313 (Финансы, банки, страховые агентства и агентства по недвижимости),

- 314 (Бухгалтерский учет, управление).

Или дипломы или сертификаты такого же уровня включительно иностранные дипломы, признанные Центром ENIC-NARIC⁸ на основании сертификата сопоставимости.

В контексте положений, касающихся обязательства обновления знания членов за счет профессиональных ассоциаций, обучение, которое подходит для профессиональной квалификации КФИ, охватывает темы, определенные в инструкции, такие как:

- общие знания о консультациях по финансовым инвестициям;
- общие знания о методах коммерциализации финансовых инструментов;
- правила этики и хорошего тона КФИ;
- правила организации КФИ.

Также КФИ, будь то физическое лицо или лицо, обладающее полномочиями по управлению или администрированию предприятия, осуществляющего деятельность консультанта по финансовым инвестициям, подпадают под условия профессиональной компетентности и деловой репутации, с учётом применения ст. L.541-2 МФК.

D) Страхование профессиональной ответственности :

Согласно ст. L. 541-3 МФК, для того, чтобы осуществлять деятельность, КФИ должен обеспечить себя страхованием профессиональной гражданской ответственности, охватывающее финансовые последствия своей деятельности. Порог этой страховки отличается в зависимости от того, касается ли она физического лица или юридического, в котором работают как минимум два сотрудника:

- Для физических лиц и юридических лиц с количеством сотрудников менее 2: 150.000 евро за несчастный случай и 150.000 евро за страховой год;
- Для юридических лиц с двумя и более сотрудниками: 300.000 евро за несчастный случай и 600.000 евро за страховой год.

Эти гарантии вступают в правовую силу с 1 марта на срок в 12 месяцев, контракт признаётся молчаливо продлённым 1 января каждого года.

В соответствии с ч.2 статьи D.541-9, КФИ проводящие консультативную деятельность, касающуюся исключительно услуг, связанных с инвестиционными услугами в соответствии со статьей L.321-2 ФМК, не подпадают под суммы, указанные выше.

Из статьи L. 541-2 МФК следует, что только физические лица могут управлять юридическим лицом, осуществляющим деятельность КФИ и фигурировать в этом качестве в регистре ORIAS, согласно ст. 1 постановления от 1 марта 2012 относительно единого регистра.

Рекомендация АМФ N° 2006-23 в параграфе 2.1 b) ввела новое правило касательно несовместимости категории консультанта по финансовым инвестициям (CIF) и Агента связанного с поставщиками инвестиционных услуг (ALPSI).

С наилучшими пожеланиями,

Nicolas BRAHIN
Avocat au Barreau de NICE
nicolas.brahin@brahin-avocats.com