



CMB

Compagnie Monégasque
de Banque



Финансовый центр Монако





Финансовый центр,
расположенный рядом
с европейскими
финансовыми центрами

Удобство и
космополитизм

Банк
с устоявшейся
репутацией

Суверенное государство

Исключительная
политическая
стабильность

Демократические
принципы
организации власти

Независимая
судебная власть

Очевидные преимущества

Финансовый центр Монако расположен в непосредственной близости от стран Западной Европы в средиземноморском регионе. Он находится в той же часовой зоне, что и все основные финансовые площадки континента. В Княжество легко попасть на любом виде транспорта, в частности самолетом (аэропорт г. Ницца, второй по величине во Франции) или вертолетом.

Для Монако не существует языковых барьеров. Французский язык является официальным языком Княжества, но благодаря разнообразному национальному составу его населения английский, итальянский или немецкий языки часто используются в повседневной жизни государства.

Резидентами Княжества являются граждане более 125 стран. Помимо исключительных условий для проживания на побережье Средиземного моря, они ценят безопасность и обеспечение неприкосновенности частной жизни, которыми славится Монако.

Финансовый центр Монако известен во всем мире. Его основными преимуществами являются контроль соответствия стандартам ОЭСР и наличие собственного законодательства, обеспечивающего защиту персональных данных, которая необходима для частного банковского обслуживания. Благодаря государственным нормам, предписывающим сохранение конфиденциальности в банковском секторе этот финансовый центр достиг наивысшего стандарта защиты данных.

В конце 2015 г. Монако насчитывало 35 банковских учреждения и 56 компании, которые подчиняются действию финансового законодательства. Большинство международных финансовых агентов эффективно работают в Монако вот уже несколько десятилетий.

Суверенное государство-город, второе наименьшее по величине в мире, ведет свою политическую историю с 1297 г.

Княжество Монако – независимое суверенное государство площадью 2 км², второе наименьшее по величине в мире. На территории этой страны с населением в 37 800 жителей постоянно работают более 50 500 человек.

В Монако функционирует наследная конституционная монархия. Государство отличается исключительной политической стабильностью вот уже более 700 лет.

С 1297 года династия Гримальди управляет судьбами Княжества.

Наследник этого рода, Принц Альберт II, является главой государства с 2005 г.

Конституция от 5 января 1911 года учредила режим конституционной монархии, основанный на демократических принципах организации государственной власти (избираемый Национальный совет, правительство, назначаемое князем, избираемый муниципалитет, независимые суды). Эти принципы были повторно закреплены в новой Конституции 1962 г., пересмотренной в 2002 году.

Согласно Конституции верховная власть принадлежит князю, главе Монако, который ограничивает исполнительную власть. Управление исполнительной властью осуществляет Государственный министр, который возглавляет Совет правительства, состоящий из шести советников.

Законодательная власть поделена между князем и Национальным Советом.

Независимая судебная власть

Судебная власть принадлежит князю.

Князь полностью делегирует ее осуществление судебным органам и Верховному Суду. Управление судебных органов обеспечивает должное исполнение судебной власти. Генеральный прокурор является представителем Прокуратуры во всех юрисдикциях Княжества.

Независимость судей гарантирована.

Еще в 1911 году Конституция учредила Верховный Суд, обеспечивающий населению основные свободы. Эта инстанция считается одним из старейших конституционных судов мира.



Защита частной жизни – это многократно упоминаемый в Конституции принцип, соблюдение которого является приоритетным.

Защита частной жизни

Конституция охватывает различные аспекты защиты частной сферы жизни: неприкосновенность жилища, защиту частной и семейной жизни, тайну переписки, свободу вероисповедания, а также неприкосновенность собственности.

Согласно Статье 32 иностранные граждане пользуются в Монако всеми государственными и частными правами, кроме тех, что распространяются исключительно на граждан Княжества.

Законодательство Монако не предусматривает полного сохранения банковской тайны при осуществлении финансовой деятельности, однако обеспечивает защиту информации клиентов в рамках соблюдения профессиональной тайны.

Кроме того, Княжество Монако приняло Конвенцию 108 Совета Европы от 28 января 1981 г. о защите физических лиц при автоматизированной обработке персональных данных, а также дополнительный протокол о контролируемых органах и трансграничных потоках данных, вступивший в силу 1 апреля 2009 г.

Закон о защите персональных данных предусматривает, что некоторые виды обработки информации требуют предварительного разрешения компетентных органов власти, и любые нарушения в области обработки персональных данных, совершаемые учреждениями, могут быть уголовно наказуемы.

Валюта

С января 1999 года официальной валютой Монако является евро.

С 1 января 2002 г. для монет и банкнот в евро установлен официальный курс в Княжестве. Таким образом, Княжество может использовать все преимущества, связанные с наличием единой европейской валюты.

Официальной валютой Монако является евро.

Организация финансового центра Монако

Согласно франко-монакской конвенции по контролю за валютными операциями от 14 апреля 1945 года, в Княжестве Монако применяется французское действующее законодательство, относящееся к кредитным учреждениям.

Статья 2 соглашения от 27 ноября 1987 г. гласит: «Комитет кредитных учреждений составляет и поддерживает список кредитных учреждений Монако. Управление пруденциального надзора и предотвращения и разрешения банковских кризисов, в свою очередь, выполняет контроль над работой кредитных учреждений, действующих на территории Монако».

Банки Монако должны подчиняться таким же принципам работы и контроля, что и французские банки, даже если вмешательство контролирующих органов осуществляется в соответствии с четкими правилами, предусматривающими соблюдение абсолютной конфиденциальности операций, осуществляемых учреждениями финансовой площадки Монако.

Кредитные учреждения Монако состоят в фонде страхования вкладов Франции и, соответственно, предоставляют гарантию по вкладом, эквивалентную аналогичной гарантии французских банков.

В соответствии с соглашениями, заключенными с Францией, банки Монако имеют доступ к кредитам Банка Франции. Они участвуют в некоторых платежных системах Франции и Европы (единая зона платежей в евро) на тех же условиях, что и французские банки.

Организация финансового центра Монако

Контроль, осуществляемый Управлением пруденциального надзора и предотвращения и разрешения банковских кризисов (ACPR)

Осуществление контроля при соблюдении конфиденциального характера банковских операций.



Защита банковской информации в рамках сохранения профессиональной тайны

Профессиональная тайна не может быть использована для сокрытия информации от организаций по борьбе с отмыванием «грязных денег» и финансированием терроризма.

Профессиональный консалтинг

Всемирный Форум ОЭСР признал Монако «в целом выполняющим» («Largely Compliant») стандарты ОЭСР.

Княжество организовало сотрудничество в области налогообложения в форме двусторонних договоров о сотрудничестве, соответствующих нормам ОЭСР.

Защита финансовой информации

Положения уголовного и корпоративного права Монако, в частности, ст. 308 Уголовного кодекса Монако и последующие, обязывают «всех банковских служащих и всех лиц регламентированных профессий сохранять профессиональную тайну под страхом уголовного наказания, кроме тех случаев, когда закон требует ее разглашения; нарушение профессиональной тайны карается тюремным заключением сроком от одного до шести месяцев и штрафом в размере, предусмотренным в разделе 2 ст. 26, или одним из этих наказаний».

Профессиональная тайна не может быть использована для сокрытия информации от Управления пруденциального надзора и предотвращения и разрешения банковских кризисов, Банка Франции, Службы информации и контроля над финансовыми потоками (SICCFIN, организация по борьбе с отмыванием денег) или судебных органов, действующих в рамках уголовного расследования. Однако следует уточнить, что ни Управление пруденциального надзора и предотвращения и разрешения банковских кризисов, ни Банк Франции не имеют права потребовать разглашения профессиональной тайны в рамках проводимого ими контроля.

Ассоциация финансового сектора Монако (AMAF) – профессиональная организация, которая представляет сертифицированные учреждения, осуществляющие банковскую или финансовую деятельность в Княжестве Монако. Она является привилегированным учреждением, с которым сотрудничают власти Монако по всем соответствующим вопросам. AMAF регулярно публикует для своих членов свод профессиональных рекомендаций по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, уровень требований которых полностью сопоставим с практикой, существующей на большинстве крупных финансовых площадок.

В Княжестве не существует анонимных счетов. Все клиенты, владеющие классическими или традиционными счетами, должны быть идентифицированы банком.

Рамки обмена налоговой информацией

В результате проведенных многочисленных оценок, в последнем отчете Всемирного Форума ОЭСР, принятом в 2013 году, Монако было признано «в целом выполняющее» («Largely Compliant») стандарты ОЭСР.

Княжество подписало множество двусторонних договоров и конвенций об обмене информацией в соответствии со стандартами ОЭСР (32.), в частности с Францией, Германией, Италией, Австрией, США, Люксембургом, Бельгией, Нидерландами, Австралией, Норвегией, Швецией, Великобританией, Данией, Финляндией и Исландией. Цель таких соглашений – способствовать международному сотрудничеству в сфере налогообложения посредством обмена информацией на основании должным образом обоснованных требований. В условиях глобальной экономики эффективный обмен информацией является первостепенным фактором в поддержании суверенитета страны, который обеспечивает соблюдение налогового законодательства и правильное применение соглашений в области налогообложения. Положения об обмене информацией создают юридические рамки, позволяющие сотрудничать за пределами государственных границ, не нарушая суверенитета стран или прав налогоплательщиков. Так, понятие «норма» в сфере обмена информацией о налогообложении предусматривает осуществление обмена «вероятно, точной» информацией по требованию с учетом гарантий, позволяющих сохранить ее конфиденциальность.

Под «требованием» следует понимать соблюдение формальностей, в частности, идентификацию лица, являющегося предметом контроля или расследования; точные указания в отношении запрашиваемой информации, налоговое назначение запроса о получении информации и причины, которые позволяют предполагать, что запрашиваемая информация не будет разглашена Государством, куда был направлен запрос, или находится во владении или компетенции представителя такого Государства. Кроме того, Государство, направившее запрос, должно указать, что им были использованы все возможные способы получения информации на своей собственной территории, кроме тех, которые привели бы к чрезмерным трудностям.

Монако является участником Конвенции ОЭСР о взаимном административном содействии в налоговых вопросах и стало 84-й страной, участвующей в этой многосторонней Конвенции. Княжество обязалось ввести в действие соответствующую норму не позднее 2018 года.



Элементы налогообложения

Элементы
налогообложения

Доход резидентов Княжества Монако не облагается налогом. Доходы лиц, не являющихся резидентами – как физическими, так и юридическими, – не подлежат прямому налогообложению в Княжестве Монако.

«Налоговые резиденты
США»

Клиенты банковских учреждений Монако по запросу обязаны предоставлять налоговую декларацию при следующих строго оговоренных условиях, которые также применимы во многих других странах:

- «Налоговые резиденты США»: для этой категории клиентов банки Монако могут выступать в роли Уполномоченного посредника (Qualified Intermediaries – QI) налогового управления США (IRS). В этом случае банки обязаны заявлять в IRS о доходах, полученных с американских ценных бумаг. Такая отчетность требует указания имен владельцев. Банки Монако придерживаются Закона о налогообложении иностранных счетов (FATCA) и, таким образом, выполняют все предусмотренные законом обязательства. Так как в Княжестве Монако, на сегодняшний день не подписан всеобъемлющий двусторонний договор, ведущий к выполнению требований отчетности FATCA на местном уровне, финансовые учреждения Монако индивидуально применяют нормативы регулирования FATCA.
- Налоговые резиденты Европейского Союза: в рамках соглашения, заключенного между Княжеством Монако и Европейским Сообществом 7 декабря 2004 г., банки Монако облагают «налогом на источник» доход с процентов, который Княжество впоследствии выплачивает соответствующим европейским странам. Такой налог (35% с 1 июля 2011 г.) не требует идентификации плательщиков. Резиденты государств – членов EU, в случае, если они хотят избежать удержания налога на получаемый доход в Монако, могут обратиться к своему платежному агенту в Монако и сообщить соответствующую информацию в налоговые органы Княжества. Княжество Монако 22 февраля 2016 г. парафировало протокол о внесении изменений в Соглашение 2004 г. между Монако и ЕС, приводящий его в соответствие с единым стандартом по обмену налоговой информацией. Этот стандарт изложен в тексте, который распространяет действие Директивы об административном сотрудничестве (DAC), предусматривающей переход к автоматическому обмену информацией, на некоторые категории доходов. Таким образом, этот Протокол представляет собой исходный пункт для применения глобального стандарта ОЭСР/G20 в отношениях между Монако и Европейским Союзом.
- Налоговые резиденты Франции: банковские учреждения Монако заполняют «Единый налоговый формуляр» (IFU), в котором указываются все доходы с движимого имущества, а также все операции с ценными бумагами, выполненные учреждениями-плательщиками.

Европейский налог
на сбережения

Резиденты Княжества, являющиеся гражданами Франции, платят подоходный и имущественный налоги во Франции на определенных условиях.

Налоговые резиденты
Франции

Профессионализм

Финансовый центр
с устойчивой репутацией и
индивидуальным подходом

По данным на конец 2015 года в Монако действуют 35 банковских учреждений и 56 сертифицированных компаний, осуществляющих финансовую деятельность в соответствии с законом 1.338 от 7 сентября 2007 г., среди которых – многие международные финансовые агенты.

Контролируемая и
постоянно
развивающаяся
нормативная правовая
база

Все упомянутые учреждения функционируют с разрешения и под контролем компетентных надзорных организаций. Контроль работы банков в Монако осуществляется Управлением бюджета и казначейства совместно с Комиссией по надзору за финансовой деятельностью (CCAF), а во Франции – Управлением пруденциального надзора и предотвращения и разрешения банковских кризисов. Осуществление других видов финансовой деятельности в Монако подлежит исключительно контролю со стороны CCAF.

Общая сумма управляемых активов по данным на конец 2015 г. составила 116,7 миллиардов евро.

Сравнительно небольшой размер финансового центра Монако позволяет банкам оказывать конкурентоспособные услуги на международном уровне. Продукты и услуги, предлагаемые в финансовом центре сегодня, относятся к самым разнообразным категориям: мандаты на управление имуществом, инвестиционные фонды, специализированные фонды, деривативы, структурные продукты и пр.

Хотя Европейская директива «О рынках финансовых инструментов» не применяется в Княжестве напрямую, передовая практика в этой области используется в Монако в форме рекомендаций или нормативных актов, чтобы обеспечить доступ к рынкам Европейского Союза.



Устойчивый динамизм и стратегия Княжества по развитию компетенций

Активное развитие деятельности компаний типа Single Family Offices

Развитие

Финансы представляют более 13% деятельности Княжества Монако. Этот сектор насчитывает около 3500 служащих.

Княжество стремится к удержанию иностранных резидентов на своей территории и к привлечению новых, в том числе их семей, которые являются их центром интересов и экономической деятельности, путем развития новых видов деятельности. Одним из основных направлений в этой сфере является развитие финансового центра – структуры с высокой добавленной стоимостью, реализация которой требует минимального пространства, а также Single Family Offices – частные компании, занимающиеся управлением активами одной-единственной семьи.

Это направление не перестает развиваться в целях оптимального удовлетворения требований, предъявляемых международными клиентами к качеству услуг, инновационности и показателям работы.

Княжество Монако является реальной альтернативой для регистрации компаний, занимающихся управлением активами, инвестиционным консалтингом или же передачей распоряжений, а также отличным местом для работы менеджеров высочайшего класса. Множество финансовых компаний международного масштаба уже сделали свой выбор. Такое развитие финансовой площадки сопровождается созданием контролирующих организаций, следящих за соблюдением правил этики и прозрачности операций в соответствии с европейскими нормами, а также прибытием в страну известных во всем мире специалистов различных областей (аудиторов, адвокатов, актуариев и пр.).

В последнее время, вслед за переселением зарубежных семей в Монако, в Княжестве появились многочисленные крупные Single Family Offices,

Эти компании работают в тесном сотрудничестве с учреждениями и компаниями финансового сектора.

автор: CMB/Стефан Сидер (Stephan Sieder)
с участием KPMG GLD & AssociOs Monaco
Последнее обновление: Июнь 2016
Тел. +377 93 15 77 74
Адрес эл. почты: ssieder@cmb.mc

Compagnie Monégasque de Banque SAM

23, avenue de la Costa
Monte-Carlo
MC-98000 Monaco
Тел. +377 93 15 77 77
Факс +377 93 25 08 69
Адрес эл. почты: cmb@cmb.mc