

Новое законодательство БВО о финансировании и услугах в сфере денежного обращения

В 2010 году на Британских Виргинских островах (БВО) вступило в силу новое законодательство, регулирующее финансирование и услуги в сфере денежного обращения (денежные переводы, форекс и др.).

Закон о финансировании и услугах в сфере денежного обращения (Financing and Money Services Act 2009) («Закон») введен в действие с 31 марта 2010 года. Следует также упомянуть, что с 1 февраля 2010 года на БВО действует Регуляторный кодекс (Regulatory Code), применимый ко всем лицензируемым по новому законодательству видам деятельности.

Лицензируемые виды деятельности

Новый Закон стал очередным шагом властей БВО, направленным на приведение местного коммерческого законодательства в соответствие с международными стандартами. Основные виды финансовой деятельности на БВО регулируются Законом о банковских и трастовых компаниях (bank and Trust Companies Act) от 1990 года, с последующими изменениями. Однако некоторые виды финансовой деятельности, в том числе денежные переводы и обмен валют, не попадают под действие этого закона. Между тем одно из требований Межправительственной комиссии по борьбе с отмыванием криминальных капиталов (ФАТФ), известное как Рекомендация 23, состоит в том, чтобы эти виды деятельности подлежали лицензированию и регулированию для предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма. Новый Закон призван удовлетворить это требование.

Закон вводит регулирование и лицензирование двух видов деятельности: в сфере финансирования и в сфере денежного обращения. Регулирование и лицензирование осуществляет Комиссия по финансовым услугам (FSC).

Под «финансированием» в Законе понимается предоставление кредитов и финансового лизинга резидентам БВО. Ввиду этого для международной коммерции данная часть Закона не представляет особенного интереса. Даже инкорпорированные на БВО компании не подлежат лицензированию на БВО, если они предоставляют услуги финансирования в других странах.

Под «услугами в сфере денежного обращения» понимаются такие виды услуг как денежные переводы, инкассирование чеков, обмен валют, операции с дорожными чеками. По-видимому, формулировка «обмен валют» (currency exchange service) включает не только обмен наличной валюты, и то, что обычно именуют «форекс-диллинг», то есть сделки с безналичной валютой. При этом особо оговаривается, что если компания, инкорпорированная на БВО, предоставляет услуги в сфере денежного обращения за пределами БВО, то считается, что она их оказывает «с территории БВО», что предполагает обязательное лицензирование. Таким образом, теперь компания с БВО нарушает закон БВО, если она, например, осуществляет для своих клиентов денежные переводы за пределами БВО.

Ведение указанных видов деятельности без лицензии является уголовным преступлением. Наказание – штраф и тюремное заключение на срок до трех лет.

Регуляторные требования

Для компаний-лицензиатов Закон устанавливает ряд требований, прежде всего – требование поддержания финансовой состоятельности компании. В случае потери платежеспособности необходимо незамедлительно уведомить регулятора.

Компания должна поддерживать размер своего капитала на предписанном ей уровне. Как уточняется в Регуляторном кодексе, капитал должен быть достаточным для ведения конкретной деятельности с учетом ее сложности, объема, рисков и т.д., а минимальная величина капитала составляет 10 тыс. долл.

Компания должна иметь офис на БВО. Она должна получать разрешение регулятора на назначение директоров (у нее должно быть как минимум два директора) и главных должностных лиц, а также на передачу доли своего капитала новому акционеру или бенефициару. Компания должна иметь определенную страховку. Компания должна иметь ясную систему корпоративного управления, то есть распределение обязанностей между директорами и должностными лицами.

Компания должна хранить в своем офисе на БВО документацию, достаточную для определения ее финансового состояния. Ежегодно она проходит аудиторскую проверку и сдает заверенную аудитором отчетность регулятору. Аудитор, помимо прочего, обязан информировать регулятора о выявленных аудитором нарушениях законодательства со стороны компании.

Новое законодательство не содержит специфических положений относительно борьбы с отмыванием денег. Все такие положения сформулированы в отдельных нормативных актах; они применяются в том числе и к компаниям, лицензированным по новому законодательству.

За нарушения Закона предусмотрены штрафы в размере до 60 тыс. долл.

После вступления Закона в силу действует переходный период в шесть месяцев, в течение которого компании, ведущие предусмотренную Законом деятельность без лицензии, должны получить лицензию или прекратить эту деятельность под страхом уголовной ответственности.

Итак, БВО продолжают совершенствование своего коммерческого законодательства, приводя его в соответствие с международными стандартами, включая требования ФАТФ. Новое законодательство о финансировании и услугах в сфере денежного обращения вводит лицензирование и регулирование ряда видов деятельности, которые ранее не входили в круг регулируемых. В частности, теперь подлежат лицензированию услуги в области «обмена валют» (что, по-видимому, включает «форекс-диллинг»), причем оказываемые не только на БВО но и за рубежом. Ведение этих видов деятельности без лицензии уголовно наказуемо.

Материал подготовлен компанией Roche & Duffay
тел. (495) 790-2660; 624-1300