

Планируемые изменения обновленного законодательства БВО о финансировании и услугах в сфере денежного обращения

Как мы сообщали ранее в нашей статье **«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») вступил в силу 31 марта 2010 года. Также в нашей статье **«Новое регуляторное законодательство БВО»** говорилось о том, что с 1 февраля 2010 года на БВО действует Регуляторный кодекс (Regulatory Code), применимый ко всем лицензируемым по новому законодательству видам деятельности.

Лицензирование деятельности, осуществляемой за пределами БВО

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. По этой причине 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. Необходимо отметить, что по неофициальным разъяснениям FSC, формулировка «обмен валют» (currency exchange service) включает в себя не только обмен наличной валюты, но и «форекс-диллинг», то есть сделки с безналичной валютой. При этом в Законе говорится, 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, в соответствии с Законом деятельность компании, инкорпорированной на БВО, по осуществлению для своих клиентов денежных переводов за пределами БВО, будет подлежать обязательному лицензированию на БВО.

Однако, в настоящий момент FSC подготовила проект Положений, в соответствии с которыми компания, инкорпорированная на БВО и осуществляющая свою деятельность в сфере денежного обращения за пределами БВО, будет освобождаться от лицензирования соответствующей деятельности на БВО. Перечень юрисдикций, в которых возможно осуществление данной деятельности без получения лицензий на БВО содержится в разделе 52 Кодекса по предотвращению и противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма (Anti-money Laundering and Terrorist Financing Code of Practice 2008 (consolidated 2009)). К таким юрисдикциям относятся:

- | | |
|-----------------------|--------------------------------------|
| 1. Австралия | 23. Каймановы Острова |
| 2. Аргентина | 24. Канада |
| 3. Аруба | 25. Кипр |
| 4. Багамские острова | 26. Китай |
| 5. Барбадос | 27. Люксембург |
| 6. Бельгия | 28. Маврикий |
| 7. Бермудские острова | 29. Мальта |
| 8. Бразилия | 30. Мексика |
| 9. Великобритания | 31. Нидерландские Антильские острова |
| 10. Германия | 32. Новая Зеландия |
| 11. Гернси | 33. Норвегия |
| 12. Гибралтар | 34. О. Мэн |
| 13. Голландия | 35. Панама |
| 14. Гонконг | 36. Португалия |
| 15. Греция | 37. Сингапур |
| 16. Дания | 38. США |
| 17. Джерси | 39. Финляндия |
| 18. Дубаи | 40. Франция |
| 19. Ирландия | 41. Чили |
| 20. Исландия | 42. Швейцария |
| 21. Испания | 43. Швеция |
| 22. Италия | 44. Южная Африка |
| | 45. Япония |

Необходимо отметить, что компания, инкорпорированная на БВО и фактически ведущая деятельность по оказанию услуг в сфере денежного обращения в вышеперечисленных юрисдикциях, осуществляет ее в соответствии с законодательством и регулятивными нормами данной юрисдикции.

Обращаем Ваше внимание, что Положения, подготовленные FSC, в настоящий момент находятся на стадии рассмотрения и еще не были подписаны и официально опубликованы.

Таким образом, 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» (включающие в себя «форекс-диллинг»), причем оказываемые не только на БВО, но и за рубежом. Ведение этих видов деятельности без лицензии уголовно наказуемо.

Однако, в случае принятия Положений, разработанных FSC, компания, инкорпорированная на БВО, и фактически ведущая деятельность по оказанию услуг в сфере денежного обращения в «доброспорядочных юрисдикциях», признаваемых правительством БВО, сможет осуществлять данную деятельность без получения соответствующих лицензий на БВО.

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