

## **Белиз: компания по оказанию финансовых услуг (включая форекс)**

Как и в большинстве современных офшорных зон, в Белизе действует законодательство, регулирующее деятельность по оказанию международных финансовых услуг. Регуляторным органом является Комиссия по международным финансовым услугам (International Financial Services Commission – IFSC) (Комиссия). Именно она выдает лицензии компаниям, занятым оказанием таких услуг.

Основным законодательным актом, регулирующим деятельность Комиссии, является Закон о Комиссии по международным финансовым услугам (International Financial Services Commission Act, Cap. 272, as amended 2007). По некоторым видам финансовых услуг приняты отдельные законы (о международной банковской деятельности, о международной страховой деятельности, о взаимных фондах, о трастах). Прочие виды финансовых услуг регулируются на основании подзаконного акта - Регламента по лицензированию (International Financial Services Commission (Licensing) Regulations, 2007).

Регламент покрывает 13 видов финансовых услуг, включая, в частности, «торговлю иностранной валютой» (trading in foreign exchange), «торговлю финансовыми ... производными инструментами» (trading in financial derivative instruments), в том числе «валютными инструментами» (foreign exchange instruments), предоставление займов (money lending), «обмен денег» (money exchange), а также «брокерскую деятельность» (brokerage) в отношении любых из перечисленных финансовых услуг.

Смысл упомянутых терминов в Регламенте не расшифровывается. Очевидно, компания, ведущая несколько видов лицензируемой деятельности, должна получать несколько лицензий. При этом из текста нормативного акта не вполне понятно, в какой степени перечисленные виды деятельности взаимно пересекаются. Например, должна ли компания, занимающаяся форекс-диллингом, получать отдельные лицензии на торговлю иностранной валютой и на сопутствующие виды услуг (например, на предоставление займов в случае маржинальной торговли)? Вопрос представляется спорным.

Процедура получения лицензии довольно незамысловата. В Комиссию подается заявка на лицензию, сопровождаемая некоторой дополнительной документацией и оплатой пошлины. Заявка подается не иначе как через местных юристов или специалистов по финансовым услугам, на которых лежит проверка заявителя (due diligence). Сопроводительная документация включает биографические справки на всех директоров, акционеров и должностных лиц компании-заявителя по установленной Регламентом форме. Кроме того, необходимо предоставить справку о внесении на депозит в местном банке определенной Регламентом суммы минимального капитала. Для «торговли иностранной валютой» эта сумма составляет 100 тыс. долларов США. Этот депозит должен храниться в банке нетронутым в течение всего срока деятельности компании.

Решение о выдаче лицензии принимается на усмотрение Комиссии. Помимо изучения документов, может производиться личное собеседование с директорами и акционерами компании. В настоящее время (февраль 2012 г.) действует только две компании, имеющих лицензии на «торговлю иностранной валютой». Существуют, однако, компании, позиционирующие себя как «форекс-дилеры», но в действительности имеющие другие виды лицензий, например, брокерскую лицензию (для которой минимальный капитал составляет 25 тыс. долл.).

Ежегодно лицензиатом выплачивается лицензионная пошлина (для «торговли иностранной валютой» - 5 тыс. долл.). Эта сумма, разумеется, не включает пошлину за поддержание самой белизской компании, а также оплату услуг различных провайдеров (зарегистрированного агента, директора и т.д.).

Таким образом, возможно открытие в Белизе компаний, специализирующихся на оказании финансовых услуг, включая форекс. Регулирование в Белизе не особенно обременительное. Однако стоит отметить, что именно в виду недостаточного регулирования открытие счета для такой компании в серьезном банке может оказаться проблемой.

Материал подготовлен компанией Roche & Duffay  
тел. (495) 790-2660; 926-2990