

BVI Forex license

Получение Лицензии на FOREX операции на BVI для осуществления Forex операций

17 мая 2010 года на Британских Виргинских островах вступил в силу Securities and Investment Business Act (далее – SIBA), согласно положениям данного закона инвестиционная деятельность подлежит обязательному лицензированию. Кто должен получать лицензию? Категории лицензий. Необходимые документы. Сроки и порядок рассмотрения документов. Стоимость услуг.

Лицензию на ФОРЕКС операции обязаны получить:

- компании, зарегистрированные на БВО, если они ведут инвестиционную деятельность как на территории БВО так и за ее пределами;
- иностранные юридические и физические лица, которые предлагают инвестиционные услуги резидентам БВО.

Согласно Приложению 2, являющегося частью SIBA, к видам деятельности, для ведения которых необходима лицензия, отнесены:

1. Осуществление инвестиционной деятельности

- (а) Покупка, продажа, подписка на или андеррайтинг инвестиций в качестве агента.
- (б) Покупка, продажа, подписка на или андеррайтинг инвестиций в качестве принципала, если лицо:

- (i) публично заявляет о своем намерении, в качестве принципала, заключать сделки этого рода по ценам, определяемым им на общей и постоянной основе, а не в отношении каждой конкретной сделки;
- (ii) публично заявляет о ведении деятельности по андеррайтингу инвестиций того рода, к которому относится сделка;
- (iii) публично заявляет о ведении деятельности, в качестве маркет-мейкера или дилера, по покупке инвестиций того рода, к которому относится сделка, с целью их продажи; или
- (iv) регулярно обращается к представителям широкой публики с предложением осуществить, в качестве принципалов либо агентов, покупку, продажу, подписку на или андеррайтинг инвестиций, и если сделка является результатом или должна быть заключена в результате такого обращения данного лица к представителям широкой публики

2. Организация инвестиционной деятельности

Совершение действий по организации:

- (a) покупки, продажи, подписки на или андеррайтинга другим лицом (в качестве принципала либо агента) той или иной инвестиции, если данные действия приводят или привели бы к совершению указанных сделок; или
- (b) покупки, продажи, подписки на или андеррайтинга инвестиций лицом, участвующим в таких действиях.

3. Управление инвестициями

- (a) Управление инвестициями, принадлежащими другому лицу, на условиях, предусматривающих действие по своему усмотрению (но не оказание услуг управляющего во взаимном фонде).
- (b) Оказание услуг управляющего во взаимном фонде.

4. Консультирование по вопросам инвестиций

(a) Консультирование лица по вопросам инвестиций (но не оказание услуг инвестиционного консультанта во взаимном фонде), если консультации:

- (i) предоставляются лицу, которое выступает в качестве инвестора или потенциального инвестора или в качестве агента инвестора или потенциального инвестора; а также
- (ii) касаются выгоды инвестора или потенциального инвестора от совершения следующих действий (в качестве принципала либо агента):
 - покупка, продажа, подписка на или андеррайтинг той или иной инвестиции; или
 - осуществление прав, предусмотренных инвестицией, для покупки, продажи, подписки на, андеррайтинга или конвертации инвестиции.

(b) Оказание услуг инвестиционного консультанта во взаимном фонде.

5. Предоставление услуг по ответственному хранению инвестиций

(a) Оказание услуг кастодиана или депозитария по ответственному хранению активов, принадлежащих другому лицу, но не оказание услуг кастодиана во взаимном фонде или доверительного управляющего в паевом инвестиционном фонде, если:

- (i) данные активы включают в себя инвестиции, подпадающие под действие пунктов 1 - 6 Приложения 1; или
- (ii) по договору с кастодианом (или депозитарием) данные активы могут состоять из или включать в себя инвестиции, указанные в подпунктах (a) (i), и данный договор все время заявлялся как договор, предусматривающий сохранность инвестиций.

(b) Оказание услуг кастодиана во взаимном фонде.

(c) Оказание услуг доверительного управляющего в паевом инвестиционном фонде.

6. Предоставление услуг по администрированию инвестиций

(a) Администрирование или организация администрирования активов, принадлежащих другому лицу (но не оказание услуг администратора во взаимном фонде), если:

(i) данные активы включают в себя инвестиции, подпадающие под действие пунктов 1 - 6 Приложения 1; или

(ii) по договору администрирования данные активы могут состоять из или включать в себя инвестиции, и данный договор все время заявлялся как договор, предусматривающий администрирование инвестиций.

(b) Оказание услуг администратора, регистратора или трансферного агента во взаимном фонде.

7. Организация инвестиционной биржи

Предоставление возможностей, электронными или иными средствами, для организованной торговли инвестициями или листинга инвестиций для целей торговли участниками инвестиционной биржи.

Категории лицензий

Основываясь на указанных видах деятельности, SIBA предусматривает следующие категории лицензий:

Категория 1 – Осуществление инвестиционной деятельности

- Подкатегория А: В качестве агента
- Подкатегория В: В качестве принципала

Категория 2 – Организация инвестиционной деятельности

Категория 3 – Управление инвестициями

- Подкатегория А: Управление сегрегированными портфелями (за исключением взаимных фондов)
- Подкатегория В: Управление взаимными фондами
- Подкатегория С: Управление пенсионными схемами
- Подкатегория D: Управление страховыми продуктами
- Подкатегория Е: Управление другими видами инвестиций

Категория 4 – Консультирование по вопросам инвестиций

- Подкатегория А: Консультирование по вопросам инвестиций (за исключением взаимных фондов)
- Подкатегория В: Консультирование по вопросам инвестиций (взаимные фонды)

Категория 5 – Ответственное хранение инвестиций

- Подкатегория А: Ответственное хранение инвестиций (за исключением взаимных фондов)

— Подкатегория В: Ответственное хранение инвестиций (взаимные фонды)

Категория 6 – Администрирование инвестиций

— Подкатегория А: Администрирование инвестиций (за исключением взаимных фондов)

— Подкатегория В: Администрирование инвестиций (взаимные фонды)

Категория 7 – Организация деятельности инвестиционной биржи

Для Forex деятельности, как правило, необходимо получать лицензию Категории 1В и категории 2 (однако точно определить, лицензии каких именно категорий необходимы в каждом конкретном случае возможно только после деятельного анализа планируемой деятельности).

В настоящее время подавать заявления на получение лицензии могут только те компании, которые еще не начали осуществлять инвестиционную деятельность, подлежащую лицензированию^[1]. Компании, зарегистрированные на БВО, которые начали осуществлять инвестиционную деятельность ДО вступления в силу Закона, обязаны были подать документы на получение лицензии в срок до 31 декабря 2010, в противном случае такие компании не могли более осуществлять инвестиционную деятельность после указанного срока.

Рассмотрение заявлений и выдача лицензий отнесены к ведению Комиссии по Финансовым услугам БВО (Financial Services Commission, далее – FSC), после принятия SIBA Комиссии было поручено разработать формы Заявления на получения лицензии и необходимые инструкции, с которыми в настоящее время можно ознакомиться на официальном сайте FSC^[2].

Перечень документов, предоставляемых в FSC:

- 1) [Заявление на получение лицензии по форме F100](#) (с необходимыми приложениями);
- 2) [Form A](#) (заполняется на каждого директора, акционера, Compliance Officer) вместе с приложениями, на директоров и акционеров нужно так же предоставить:
 - заверенные копии паспорта и документа, подтверждающего адрес проживания;
 - резюме;
 - справку об отсутствии судимости;
 - дипломы, аттестаты и сертификаты, подтверждающие необходимый уровень квалификации и образования;
 - рекомендации (Bank Reference, Professional Reference, Personal Reference)

Директора и акционеры должны соответствовать установленному FSC “fit and proper criteria”: эти лица должны обладать достаточным образованием и квалификацией для

ведения инвестиционной деятельности, не должны иметь судимостей и не должны быть признаны банкротами в течение 10 лет до момента подачи Заявления.

Bank Reference представляет собой справку из любого банка, подтверждающую, что у директора или акционера в данном банке открыт личный счет.

Professional Reference – это рекомендация от партнера по бизнесу, из которой следует, что такой партнер знает директора или акционера и сотрудничает с ним в определенной сфере бизнеса продолжительный период времени.

Personal Reference или личную рекомендацию выдает любое лицо, которое знает акционера или директора и может оценить в рекомендации их личные качества.

У компании, подающей заявление на получение лицензии, должно быть минимум 2 директора, которые отвечали бы требованиям FSC.

3) [Подписанные Consent Letter \(согласие с назначением на определенную должность\) от аудитора и Authorized Representative;](#)

Заявитель обязан назначить Authorized Representative или уполномоченного представителя, на которого возложены функции по представлению интересов заявителя перед FSC, в случае, если у заявителя нет своего офиса или сотрудников на территории БВО. Уполномоченным представителем, как правило, является местная юридическая фирма или зарегистрированный агент компании, который планирует получить лицензию.

Кандидатура и аудитора и уполномоченного представителя должна быть согласованы с FSC в процессе рассмотрения заявки на получение лицензии.

4) [Проект Compliance Manual, описывающий процедуру “Know Your Client”;](#)

Заявитель обязан разработать специальную процедуру по идентификации своих потенциальных клиентов и отдельный комплекс мер, направленных на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. Для выполнения этих задач заявитель предлагает на одобрение комиссии кандидатуры сотрудников, на которых будут возложены указанные функции.

5) [Подробный Бизнес-план, в котором будет описана планируемая деятельность, цели создания компании, система управления бизнесом и ресурсы, за счет которых компания будет вести деятельность;](#)

6) [Заявление о том, что акционерный капитал уже оплачен\будет оплачен к началу ведения деятельности;](#)

7) [Сертификат/полис о страховании финансовых рисков.](#)

В подаваемых в FSC документах желательно отразить следующую информацию:

- Достаточно ли у директоров\сотрудников фирмы опыта и квалификации для ведения инвестиционной деятельности?
- Как компания будет проводить операции на валютных рынках?
- Как компания будет хранить и вести учет средств клиентов?
- Как будет проводиться Due Diligence в отношении клиентов?
- Где будут расположены офисы компании и каковы их функции?

- Где у компании будут открыты счета?
- Достаточно ли у компании ресурсов для ведения инвестиционной деятельности?

FSC вправе запросить у Заявителя дополнительные документы или же пояснения в отношении уже предоставленных документов. FSC так же вправе по своему усмотрению отказать Заявителю в выдаче лицензии, рассмотрев заявление и сопроводительные документы.

После получения лицензии у компании появляется **обязанность по подготовке и подаче аудированной отчетности**. Начало и окончание первого отчетного периода должно быть предложено в Заявлении на лицензию и утверждено FSC.

Так же держатель лицензии **обязан получать предварительное согласие FSC на совершение следующих действий**:

- Назначение нового директора или старшего сотрудника;
- Смена акционера или выпуск новых акций;
- Смена названия компании;
- Открытие филиалов, представительств, создание или покупка акций дочерних компаний.

FSC может так же обязать держателя лицензии регулярно предоставлять отчет о жалобах, поступивших от клиентов или запросить иную информацию о том, как осуществляется инвестиционная деятельность.

Стоимость услуг

Стоимость услуг по подготовке и подаче заявления на лицензию и сопутствующих документов оставляет **13 500 USD**.

Дополнительные расходы, которые возникают при получении лицензии могут состоять из:

| | |
|--|-----------------------------|
| Регистрация компании на БВО ^[3] | 1990 USD |
| Услуги Authorized Representative (если необходимо) | от 1500 USD в год |
| Гос. пошлины за рассмотрение заявления на лицензию | от 2 500 USD ^[4] |
| Разработка Compliance Manual (если необходимо) | от 8 000 USD |

Стоимость страхования от финансовых рисков зависит от расценок выбранной страховой компании.

[1] Рассматриваемый далее процесс получения лицензии относится к лицензированию компаний, которые ранее не вели деятельность

[2] <http://www.bvifsc.vg/>

[3] Для компаний со стандартным Уставом, имеющих право выпускать до 50 000 акций, все выпущенные акции должны быть оплачены до начала ведения деятельности

[4] Из расчета на 1 категорию лицензии, включая сбор за выпуск такой лицензии