

Белиз. Регистрация компании с финансовой лицензией. International Money Exchange Services Licence

БЕЛИЗ: Получения финансовой лицензии на обменные операции (International Money Exchange Services). Описание процедуры, Квалификационные требования к должностным лицам. Стоимость услуг по созданию и получению лицензии (в дословном переводе - лицензии на международные обменные операции).

Содержание

- 1. Описание требований к заявителю
 - 1.1. Требования к должностным лицам
 - 1.2. Требования к отчетности Заявителя
 - 1.3. Иные требования к Заявителю
- 2. Стоимость услуг по созданию и получению лицензии*
- 3. Дополнительные услуги*

Описание требований к заявителю

Требования к должностным лицам

Ключевым вопросом является подбор кандидатуры директора и акционера компании. Для подачи на лицензию необходимо **минимум два одобряемых должностных лица:** директор и акционер.

Нормативные акты, регулирующие процедуру лицензирования инвестиционной



деятельности в Белизе не устанавливают каких либо специальных требований для акционера или директора компании, которая претендует на получение лицензии (далее – Заявитель), кроме рассматриваемых далее.

Одобрение кандидатуры директора и акционера отнесено к ведению International Financial Services Commission (далее – IFSC), решение принимается после изучения специального аффидавита, в котором указаны данные директора / акционера.

К директору / акционеру предъявляются следующие требования:

- отсутствие судимости;
- отсутствие отказов в выдаче аналогичных лицензий или отзыва / временного приостановления действия такой лицензии;
- отсутствие решений о признании банкротом.

Также (исходя из практики), IFSC обращает внимание на опыт работы и образование директора / акционера: желательно наличие экономического образования и опыта работы в сфере инвестиционной или банковской деятельности.

Данные требования никак не конкретизируются, но, по нашей практике, опыт работы необходим на руководящих либо иных «ответственных» должностях.

Как видно, требования к кандидатуре директора и акционера достаточно гибкие, что не отменяет ответственного подхода к подбору и подготовке соответствующих кандидатур, направленного на максимальное удовлетворение как формальных требований, так и «усмотрения» Регулятора.

Кроме того, Заявитель должен:

- оплатить минимальный уставный капитал в размере 75 000 USD на счет в белизском банке;
- предоставить бизнес-план с описанием планируемой деятельности на следующие 5 лет;
- утвердить внутренний Manual of Operating Procedures (включая money laundering



prevention and terrorist financing controls) и назначить Compliance officer;

- назначить аудитора и подавать в IFSC аудированную отчетность;
- предоставить Апостилированные копии паспортов, дипломов, сертификатов, а так же оригиналы резюме и рекомендательных писем для каждого директора и акционера.

Требования к отчетности Заявителя

Согласно Standard Conditions for International Money Exchange Services Licence, Заявитель, получив такую лицензию обязан:

- соответствовать нормам International Financial Services Commission Act и the Regulations, включая все изменения к ним;
- не оказывать услуги физическим и юридическим лицам, являющимся резидентами Белиза;
- не использовать валюту Белиза в своей деятельности;
- не оказывать услуги клиентам, являющимся резидентами тех стран, чьи законы требуют получения местной лицензии, за исключением случаев, когда соответствующая лицензия получена;
- согласовывать все руководящие должности / смены структуры / иные изменения с IFSC;
- ежемесячно (не позднее 10 числа каждого следующего месяца, или в иной срок, указанный комиссией) сообщать общий объем обмена денежных средств;
- уделять особое внимание транзакциям свыше 10 000 USD (или эквиваленту в любой другой валюте) и сообщать обо всех подозрительных транзакциях в Financial Intelligence Unit Белиза;
- раз в год проводить встречу с представителями IFSC для того, чтобы отчитаться о деятельности за прошедший год и представить план работы на следующий год;
- _ прочее.

Формат для подачи такого отчета не установлен IFSC, если представленные Заявителем данные не устраивают IFSC в полной мере, IFSC вправе запрашивать комментарии и пояснения.



Иные требования к Заявителю

Заявитель может вести деятельность в иностранном государстве только при условии, что его деятельность не подлежит лицензированию в таком государстве или лицензия была получена Заявителем.

В соответствии с законодательством об экономическом присутствии в Белизе (Economic Substance Act) и изменениями, которые закон о сабстенсе внес в нормативные акты, регулирующие лицензированную финансовую деятельность, у лицензируемой компании должен быть офис на территории Белиза и хотя бы один местный директор.

Наш партнер готов предоставить директора для вашей будущей компании и организовать аренду местного офиса для соблюдения компанией требований к сабстенсу.

Стоимость услуг по созданию и получению лицензии*

Наименование услуг	Стоимость
Инкорпорация компании (International Business Company, Belize) с уставным капиталом свыше 50 000 USD (включая правительственный сбор и оплату услуг зарегистрированного агента за первый год существования компании, подготовку и предоставление оригиналов учредительных документов компании и апостилированной копии таких документов, документов, оформляющих выпуск акций, а так же печати компании)	2 800 USD



Оплата уставного капитала компании (минимальный авторизованный уставный капитал для одного типа лицензии)	75 000 USD	
Последующее годовое содержание компании (начиная со второго года): Правительственный сбор (увеличенная пошлина при уставном капитале свыше 50 000 USD) + Оплата услуг зарегистрированного агента (включая юр. адрес)	2 895 USD	
Услуги местного номинального директора* (не включает подписание и курьерские отправки) *Окончательная стоимость услуг директора определяется после согласования конкретного функционала директора	от 8 000 USD / год	
Открытие счета в белизском банке (счет с одним подписантом)	2 500 USD	
Стоимость сопровождения процедуры получения лицензии:		
Услуги по подготовке и подаче заявления на лицензию типа «INTERNATIONAL MONEY EXCHANGE SERVICES LICENCE»	9 500 USD	
Сбор за рассмотрение одного заявления (не возвращается)	1 000 USD	
Ежегодный лицензионный сбор, начиная с первого года	5 000 USD	



Ежегодная оплата услуг агента за взаимодействие с International Financial Services Commission (FSC)	от 600 USD (исходя из 3 часов работы; далее по ставке 200 USD / час)
Услуги по подбору офиса для аренды	от 2 500 USD
Аренда офиса	от 700 USD / месяц (необходимо будет внести оплату сразу за 2 месяца)
Подготовка AML Manual	1 500 USD (стандартный) + 200 USD / час при необходимости внесения изменений
Курьерская доставка документов из Белиза / в Белиз	250 USD
Compliance fee	350 (стандартная ставка – включена
Оплачивается в случаях:	проверка 1 физ. лица),
- регистрации компании,	+ 150 за каждое дополнительное физ.лицо
- продления компании,	(директора, акционера или бенефициара)
- ликвидации компании,	или юр.лицо (директора или акционера),
- перевода на обслуживание к новому	если юр.лицо обслуживается GSL,
агенту,	+ 200 за каждое дополнительное юр.лицо
- выпуска доверенности на нового	(директора или акционера), если юр.лицо
поверенного,	не находится на обслуживании GSL,
- смены директора / акционера /	450 (проверка для компаний, отнесенных к
бенефициара, за исключением смены на	категории High Risk, включая проверку 1
номинального директора / акционера),	физ. лица),
- подписания документов.	100 (подписание документов).

Дополнительные услуги*

Наименование услуг	Стоимость (цены указаны в USD)
--------------------	--------------------------------

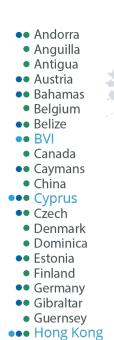


Сертификат хорошего состояния оригинал / апостилированный оригинал	320 / 785
Certificate of Incumbency оригинал / апостилированный оригинал	300 / 765
Сертификат об освобождении от постановки на учет в налоговой службе оригинал / апостилированный оригинал	350 / 815
Копия свидетельства о регистрации, заверенная зарегистрированным агентом компании	150
Копии устава и учредительного договора, заверенные зарегистрированным агентом компании	140
Копии иных корпоративных документов, заверенные зарегистрированным агентом компании (за 1 документ)	95
Нотариальное заверение и апостилирование документа	600

^{*}Стоимость услуг действительна по состоянию на апрель 2025г. и может быть изменена без предварительного уведомления.



Глобальное присутствие



- Macau
- Madeira
- Malta
- Marshalls
- Mauritius
- Monaco
 - Netherlands
- Nevis
 - Panama
 - ••• Romania

New Zealand

- ••• Russia
- Saint Lucia
- ••• Seychelles
- Singapore
 - Slovakia
- South Korea
- Spain
- Sweden
- Switzerland
- Turkey
- •• UAE
- •• UK
- USA Vanuatu

🔵 Офисы GSL

Hungary Ireland

Italy

Jersey

• Lithuania

• Liechtenstein

Luxembourg

Latvia

 Банки и платежные системы, где GSL открывает счета

 Юрисдикции, где GSL регистрирует компании

Ключевые факты