

Получение платёжных лицензий в Белизе. Money Transmission services, Money brokering services, Payment processing services

Для оказания следующих услуг необходимо получение отдельных лицензий в Белизе: - услуги по совершению денежных переводов (лицензия Money Transmission services); - услуги по совершению денежно-брокерских операций (Money brokering services); - услуги по процессингу платежей (Payment processing services).

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. Сроки
3. Стоимость услуг по созданию и получению лицензий Money Transmission services, Money brokering services, Payment processing services licence в Белизе
4. Дополнительные услуги[5]

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 финансовой 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.

Помимо аффидавита в рамках процедуры «Знай своего клиента» (KYC) на каждое ключевое лицо в компании-заявителе необходимо также предоставить следующие документы:

- Копия действительного документа, удостоверяющего личность – с нотариальным заверением и апостилем;
- Подтверждение адреса – не старше трех (3) месяцев на момент подачи заявки;
- Финансовая справка (соответствующая минимальным стандартам, установленным нормативными актами, лицензирование финансовой деятельности в Белизе);
- Профессиональная рекомендация / Личная характеристика (соответствующая минимальным стандартам, установленным нормативными актами, лицензирование финансовой деятельности в Белизе);
- Резюме;
- Свидетельства, подтверждающие квалификацию;
- Доказательства проведенной комплексной проверки (due diligence) (отчет о любых отрицательных результатах).

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.

Требования fit and proper, предъявляемые к ключевым лицам компании, достаточно строгие, но выполнимые при ответственном подходе к подбору и подготовке соответствующих кандидатур, направленного на максимальное удовлетворение как формальных требований, так и «усмотрения» Регулятора.

Решение о том, соответствует ли кандидат требованиям fit and proper, является исключительной прерогативой Белизской IFSC. IFSC не комментирует свои решения, и их нельзя обжаловать.

Кроме того, Заявитель должен:

- **оплатить минимальный уставный капитал.** Для каждого из указанных видов лицензии установлено требование к оплате минимального уставного капитала в размере 75 000 USD на счет в белизском банке или, если он не может быть открыт, в финансовом учреждении, расположенном в другой стране (есть ограничения согласно законодательству). При этом в случаях, когда одна компания получает сразу несколько лицензий, требования к размеру уставного капитала могут быть повышены – IFSC может «суммировать» размеры требуемого минимального размера уставного капитала для каждой лицензии, но могут быть предъявлены и повышенные требования к общему минимальному размеру уставного капитала для такой компании;
- **предоставить бизнес-план** с описанием планируемой деятельности на следующие 5 лет;
- **утвердить внутреннюю документацию:**
 1. Руководство по операционным процедурам (Manual of Operating Procedure);
 2. Руководство по предотвращению отмыывания денег (Money Laundering Prevention Controls Manual);
 3. Описание процедуры рассмотрения жалоб / претензий (Complaints Handling Procedures);
- **назначить Compliance officer;**

— **назначить аудитора** и подавать в IFSC аудированную отчетность.

Требования к отчетности Заявителя

Согласно **Standard Conditions for International Money Transmission Services Licence, Standard Conditions for International Payment Processing Services Licence, Standard Conditions for Money Brokering Services Licence** Заявитель, получив соответствующие лицензии 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;
- раз в год проводить встречу с представителями IFSC для того, чтобы отчитаться о деятельности за прошедший год и представить план работы на следующий год;
- для лицензий International Money Transmission Service Licence и International Payment Processing Services Licence - 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;
- 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.

Сроки

Ориентировочные сроки регистрации компании составляют 10 рабочих дней. Процесс получения лицензии занимает примерно 4-6 месяцев. Необходимо также учитывать то время, которое занимает предоставление дополнительной документации или разъяснений по запросу IFSC (может варьироваться в зависимости от конкретного случая).

Стоимость услуг по созданию и получению лицензий Money Transmission services, Money brokering services, Payment processing services licence в Белизе

| Наименование услуг | Стоимость ^[1] |
|--------------------|--------------------------|
|--------------------|--------------------------|

| | |
|--|---------------------------|
| <p>Инкорпорации 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)</p> | <p>2 800 USD</p> |
| <p>Оплата уставного капитала компании (минимальный авторизованный уставный капитал для одного типа лицензии)^[2]</p> | <p>75 000 USD</p> |
| <p>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)</p> | <p>2 895 USD</p> |
| <p>Услуги местного номинального директора^[3](не включает подписание и курьерские отправки)</p> | <p>от 8 000 USD / год</p> |
| <p>Открытие счета в белизском банке (счет с одним подписантом)</p> | <p>3 800 USD</p> |

| | |
|--|---|
| <p>Стоимость сопровождения процедуры получения лицензии:</p> <p>Услуги по подготовке и подаче заявления на лицензию типа Money Transmission services licence, Money brokering services licence, Payment processing services licence</p> | <p>7 000 (за первую лицензию)^[4] 3 000 (за каждую дополнительную лицензию)</p> |
| <p>Сбор за рассмотрение одного заявления (не возвращается; можно подать запрос на получение нескольких лицензий в рамках одного заявления)</p> | <p>1 000 USD</p> |
| <p>Ежегодный лицензионный сбор за одну лицензию, начиная с первого года</p> | <p>5 000 USD</p> |
| <p>Ежегодная оплата услуг агента за взаимодействие с International Financial Services Commission (FSC)</p> | <p>от 600 USD (исходя из 3 часов работы; далее по ставке 200 USD / час)</p> |
| <p>Услуги по подбору офиса для аренды</p> | <p>от 2 500 USD</p> |
| <p>Аренда офиса</p> | <p>от 700 USD / месяц (необходимо будет внести оплату сразу за 2 месяца)</p> |

| | |
|---|---|
| <p>Подготовка AML Manual:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Описание процедуры рассмотрения жалоб/претензий (Complaints Handling Procedures); - Руководство по операционным процедурам (Manual of Operating Procedures); - Руководство по предотвращению отмывания денег (Money Laundering Prevention Controls Manual) | <p>1 500 USD (стандартный) + 300 USD / час при необходимости внесения изменений</p> |
| <p>Курьерская доставка документов из Белиза / в Белиз</p> | <p>250 USD</p> |
| <p>Compliance fee</p> <p>Оплачивается в случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - регистрации компании, - продления компании, - ликвидации компании, перевода на обслуживание к новому агенту, - выпуска доверенности на нового поверенного, - смены директора / акционера / бенефициара, за исключением смены на номинального директора / акционера), - подписания документов. | <p>350 (стандартная ставка – включена проверка 1 физ. лица), + 150 за каждое дополнительное физ.лицо (директора, акционера или бенефициара) или юр.лицо (директора или акционера), если юр.лицо обслуживается GSL, + 200 за каждое дополнительное юр.лицо (директора или акционера), если юр.лицо не находится на обслуживании GSL, 450 (проверка для компаний, отнесенных к категории High Risk, включая проверку 1 физ. лица), 100 (подписание документов).</p> |

Дополнительные услуги[5]

| Наименование услуг | Стоимость (цены указаны в USD) |
|-------------------------------|--------------------------------|
| Сертификат хорошего состояния | |

| | |
|---|-----|
| оригинал | 320 |
| апостилированный оригинал | 920 |
| Certificate of Incumbency | |
| оригинал | 300 |
| апостилированный оригинал | 900 |
| Копия свидетельства о регистрации, заверенная зарегистрированным агентом компании | 140 |
| Копии устава и учредительного договора, заверенные зарегистрированным агентом компании | 140 |
| Копии иных корпоративных документов, заверенные зарегистрированным агентом компании (за 1 документ) | 90 |
| Нотариальное заверение и апостилирование документа | 600 |

- [1] Стоимость услуг действительна по состоянию на июль 2024 г. и может быть изменена без предварительного уведомления.

- [2] В случаях, когда одна компания получает сразу несколько лицензий, требования к размеру уставного капитала могут быть повышены – IFSC может «суммировать» размеры требуемого минимального размера уставного капитала для каждой лицензии, но могут быть предъявлены и повышенные требования к общему минимальному размеру уставного капитала для такой компании.

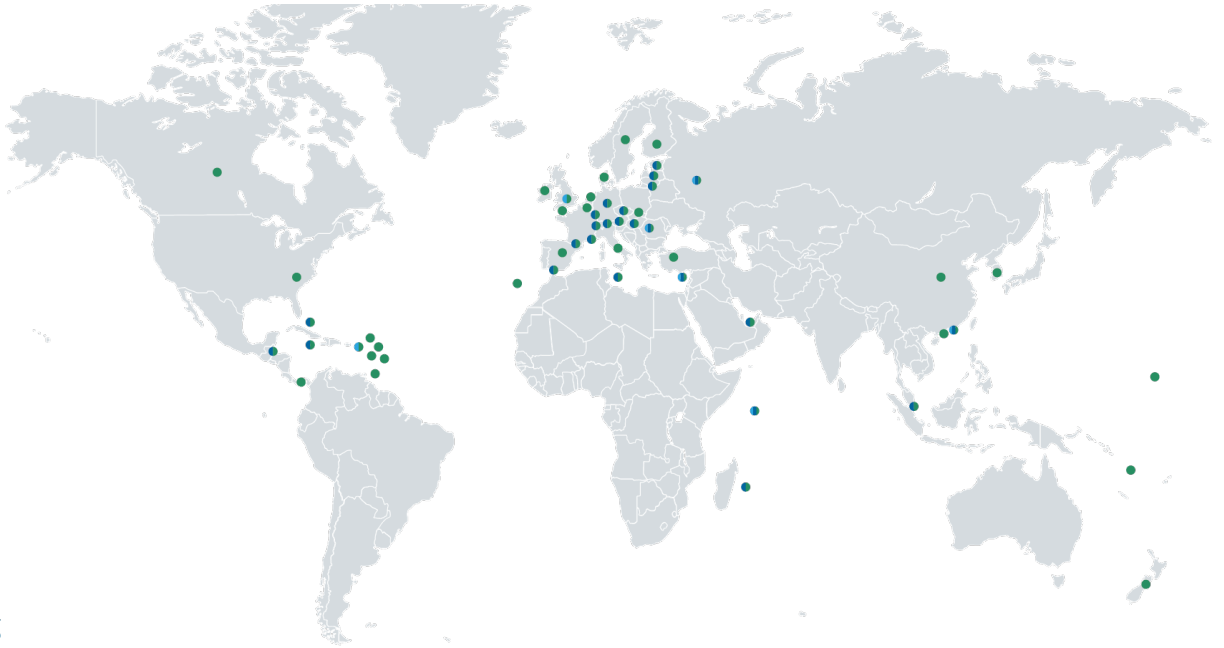
- [3] Окончательная стоимость услуг директора определяется после согласования конкретного функционала директора.

- [4] При условии получения нескольких лицензий; при получении одной лицензии стоимость сопровождения составит 9 500 USD.

- [5] Стоимость услуг действительна по состоянию на июль 2023 г. и может быть изменена без предварительного уведомления.

Глобальное присутствие

- Andorra
- Anguilla
- Antigua
- Austria
- Bahamas
- Belgium
- Belize
- BVI
- Canada
- Caymans
- China
- Cyprus
- Czech
- Denmark
- Dominica
- Estonia
- Finland
- Germany
- Gibraltar
- Guernsey
- Hong Kong
- Hungary
- Ireland
- Italy
- Jersey
- Latvia
- Lithuania
- Liechtenstein
- Luxembourg



- Macau
- Madeira
- Malta
- Marshalls
- Mauritius
- Monaco
- Netherlands

- Nevis
- New Zealand
- Panama
- Romania
- Russia
- Saint Lucia
- Seychelles

- Singapore
- Slovakia
- South Korea
- Spain
- Sweden
- Switzerland
- Turkey

- UAE
- UK
- USA
- Vanuatu

● Офисы GSL

● Банки и платёжные системы, где GSL открывает счета

● Юрисдикции, где GSL регистрирует компании

Ключевые факты

50+

юрисдикций, где GSL регистрирует компании

120+

банков и EMI, где GSL открывает счета

7

стран в которых открыты офисы GSL

20+

лет в бизнесе

170+

сотрудников работает в GSL

16

языков общения сотрудников GSL