MALTA FORNITORI DI SERVIZI DI PAGAMENTO

Set Up di Provider di Servizi di Pagamento

CRESCITA PIL
6.3% nel 2015 (EC)

REGOLATORE
Malta Financial Services Authority (MFSA)

FORZA LAVORO
Ben qualificata, lingua inglese

DIMENSIONE DEL SETTORE
Crescita annua del 25%

UE
Membro dell'Unione europea e dell'euro zona

LEGISLAZIONE
Pienamente conforme ai regolamenti ed alle direttive UE

ACCESSO ALL' UE
Passporting nell'UE

STRUTTURA DEI SERVIZI FINANZIARI
Approvata UE e OCSE

CHETCUTI CAUCHI
ADVOCATES

ccmalta.com/malta-provider-di-servizi-di-investimento

SERVIZI DI PAGAMENTO A MALTA

Il numero dei fornitori di Servizi di pagamento (PSP) con licenza a Malta ha visto una crescita significativa nel corso degli ultimi anni, e, a fianco del fiorente settore dell' i-Gaming e dell'industria dell'e-Commerce, l'isola è diventata meta ambita per la costituzione di provider di Servizi di Pagamento.

I PSP possono essere impiegati per varie attività, tra cui: l'esecuzione delle operazioni di pagamento, emissione e / o acquisizione di strumenti di pagamento, così come rimessa di denaro.

Come altre istituzioni finanziarie, i PSP non sono autorizzati a ricevere depositi o altri fondi rimborsabili dal settore pubblico, e, devono utilizzare i fondi esclusivamente per fornire servizi di pagamento.

BASE LEGALE

I PSP sono regolati dal Malta Financial Institutions Act, il quale recepisce la direttiva sui servizi di pagamento, in particolare, ai sensi della Tabella II della presente legge. Tali titolari di licenza sono autorizzati e regolati dalla Malta Financial Services Authority (la "MFSA"), supervisore di tutto il settore dei servizi finanziari.

BENEFICI

Passporting UE

Aliquota Fiscale Societaria Effettiva del 5%

Benefici derivanti da Personale ben Qualificato

Possibilitá di Aprire una Branch in altri Stati Membri Europei (dopo un anno dall'Ottenimento della Licenza)

Nessuna Restizione alle Attivitá

REQUISITI CHIAVE

Nel valutare una domanda per l'ottenimento della licenza di erogazione di servizi di pagamento, l' MFSA effettua un test di " competenza ed onorabilità" al richiedente .
Ai fini di questa prova, gli azionisti, amministratori e membri del personale di alto livello devono dimostrare la solvibilità, la competenza e l'integrità in tutti i loro rapporti.

REQUISITI PER LA RICHIESTA

Di seguito sono riportati i criteri stabiliti dalla MFSA per la creazione di un PSP a Malta:

- Documentazione completa per la richiesta
- Pagamento della quota iniziale di iscrizione di 3500 €
- Requisito patrimoniale di € 50K- € 125K in relazione al fornitore del servizio

PRESENZA LOCALE

Per ottenere un PSP a Malta é necessario avere presenza locale, con un minimo di 3 direttori di cui almeno uno Maltese. Sono inoltre necessari un minimo di 2 membri dello staff operativo locali, un MLRO locale ed un responsabile della conformitá.

Inoltre, per costiotuire un PSP a Malta é richiesto un ufficio a Malta.

AMMISSIBILITÁ

Presenza sul Posto + Pagamento dei Costi Iniziali + Documenti per la Richiesta + Capitale Minimo € 50K- € 125K in Relazione all'attivitá = Licenza

FORNITORI DI SERVIZI DI PAGAMENTO A MALTA

Sequenza Temporale

2 MESI

PREPARAZIONE

- Compilazione della documentazione richiesta da parte dell'Autorità
- Pagamento dei costi iniziali

3-4 MESI

TEMPO PER IL PROCESSO

- L'MFSA esamina la domanda e compie il test sui requisiti di 'competenza ed onorabilità'

1 - 2 MESI

CONFORMITÁ

- Costituzione della Societá
- Deposito capitale sociale

Incontro MFSA

Invio della Richiesta di Licenza

Approvazione in principio

Emissione della Licenza e inizo dell'approvazione del Business

6 MESI

PERCHÉ LAVORARE CON NOI?

Tasso di Successo: Problem Solving, Integrità, Onestà

Chambers & Partner Globale: Avvocati Classificati

Siamo Avvocati: Privilegio Avvocato-Cliente

15+ Anni di Esperienza nei Servizi Finanziari

Malta-Cipro Avvocati, Consulenti fiscali, Staff di fiducia: 100+

La Nostra Etica: Esperienza di un Grande Studio, Riservatezza di una Piccola Studio

CHETCUTI CAUCHI ADVOCATES

Malta
Cipro
Londra
Zurigo
Hong Kong

Dr Maria Chetcuti Cauchi

Partner, Servizi Finanziari

mcc@cclex.com

ccmalta.com/malta-provider-di-servizi-di-investimento

I materiali contenuti in questo documento sono forniti per scopi di informazione generale e non sono destinati a fornire parere legale o professionale. Non ci assumiamo alcuna responsabiltá per ogni danno o perdita diretta, indiretta o consequenziale che possa derivare dall'aver fatto affidamento delle informazioni contenute in questo documento. É consigliato ai lettori di cercare conferma delle informazioni qui indicate prima di agire in base a queste; é opportuno avvalersi del consiglio di uno specialista nei casi piú tecnici. Non esitate a contattarci quando ne avete bisogno.
© NOTA DI COPYRIGHT: La riproduzione completa o parziale é strettamente vietatat, se non previo accordo scritto di Chetcuti Cauchi.