

# ИНСТИТУТЫ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ НА МАЛЬТЕ

Учреждение институтов электронных денег

**РОСТ ВВП**  
7.5% в 2018 году (ЕК)

**РЕГУЛЯТОР**  
Управление по финансовым  
услугам Мальты

**КАДРОВЫЕ РЕСУРСЫ**  
Квалифицированные,  
англоговорящие

**ОБЪЕМ ИНДУСТРИИ**  
25% годового роста

**ЕС**  
Член ЕС и еврозоны

**УРОВЕНЬ БЕЗРАБОТИЦЫ**  
3,7% в 2018 году (ЕК)

**ДОСТУП К ЕС**  
Оформления лицензии для ЕС

**ОСНОВЫ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ  
ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ**  
Одобрено ЕС и ОЭСР





## МАЛЬТА И ИНСТИТУТЫ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

Новейшая телекоммуникационная инфраструктура Острова, а также более 250 компаний онлайн-гейминга, работающие на Мальте, которым нужны платежные услуги и решения с использованием электронных кошельков, привлекают большое количество компаний в сфере электронной торговли, такие как институты электронных денег (ИЭД). Крупные инвестиции в сферы ИТ и телекоммуникации, а также развитая соответствующая инфраструктура послужили причинами для превращения Мальты в одну из самых идеальных локаций для деятельности в сфере электронной торговли.

Страна уже привлекла ряд ИЭД, которые либо работают на Мальте, либо регистрируются на Мальте и работают в других государствах в ЕС. Лицензия страны для институтов электронных денег предоставляет возможность открыть бизнес при наличии меньшего капитала по сравнению с требуемым для получения генеральной банковской лицензии.

## НОРМАТИВНО-ПРАВОВАЯ БАЗА

ИЭД на Мальте регулируются Законом о финансовых институтах Мальты («Закон»), который преобразовывает Директиву об электронных деньгах («Директива»), в частности, в рамках Приложения III к данному Закону. Подобно другим финансовым учреждениям, ИЭД не имеют права принимать от физических лиц депозиты или иные средства, подлежащие возврату. Они обязаны использовать денежные средства исключительно в целях предоставления услуг электронных кошельков.

Лицензированные ИЭД могут также предоставлять платежные услуги на основании указанного Закона в соответствии с Директивой о платежных услугах.

### «МАЛЫЕ» ЭМИТЕНТЫ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

Закон и правила также предусматривают возможность лицензирования «малых» эмитентов электронных денег в случае, когда общая коммерческая деятельность института генерирует среднюю сумму электронных денег к выплате до 2 миллионов евро.



## ПРЕИМУЩЕСТВА



Паспортизация ЕС



Эффективные налоговые ставки  
Корпоративные, кадровые



Преимущества для высококвалифицированных специалистов:



Доступный и независимый регулятор



Отсутствие ограничений деятельности





# ПРОВЕРКА НА ПРОФЕССИОНАЛЬНУЮ ПРИГОДНОСТЬ И ДОБРОСОВЕСТНОСТЬ

При оценке заявления на получение лицензии Института электронных денег MFSA проводит проверку заявителя на профессиональную пригодность и добросовестность. Для целей данной проверки акционеры, директора и руководящие персонал должны продемонстрировать платежеспособность, компетентность и благонадежность в своей деятельности.

## КРИТЕРИИ ДЛЯ ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ

Далее изложены критерии, установленные MFSA для учреждения института на Мальте.

- Заполнение заявления.
- Первоначальная плата за подачу заявления в размере 3 500 евро.
- Требования к капиталу в размере 50–100 тысяч евро для маленьких ИЭД и минимум 350 тысяч евро для средних ИЭД.

## ПРЕИМУЩЕСТВА

Мальта не только является лидером в индустрии ИТ и телекоммуникаций, но и обладает стабильным сектором финансовых услуг, которые являются подходящим местом для регистрации института электронных денег.

Мальта предлагает высокоэффективные корпоративные налоговые ставки и налоговые ставки на доход физических лиц, а также возможность предоставления услуг в ЕС благодаря режиму паспортизации (за исключением маленьких ИЭД).

Кроме того, стоимость учреждения юридического лица и ведения коммерческой деятельности на Мальте считается одной из самых выгодных в Европе.



## ТРЕБОВАНИЯ



Присутствие на месте

+



Выплата лицензионного сбора

+



Заявление

+



Минимальный капитал;  
Маленькие ИЭД: 50–100 тысяч евро, средние ИЭД: 350 тысяч евро

=



Лицензия

# ИНСТИТУТЫ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ НА МАЛЬТЕ

## Срок обработки заявления



## ПОЧЕМУ МЫ



Успешность:  
Решение проблем,  
благонадежность,  
честность



Chambers &  
Partners Global:  
признанные юристы



Мы — юристы:  
Адвокатская тайна



15+ лет  
опыта в  
предоставлении  
финансовых услуг



Мальта — Кипр  
Юристы, налоговые  
консультанты,  
доверительные  
управляющие 100+



Наш секрет:  
Многопрофильность  
как у больших фирм,  
индивидуальный  
подход — как у  
маленьких



CHETCUTI CAUCHI  
ADVOCATES

Мальта  
Кипр  
Лондон  
Цюрих  
Гонконг



Д-р Мария Кеткути-Кауки

Партнер, Финансовые услуги

[mcc@cclex.com](mailto:mcc@cclex.com)

[cclex.com/financial-services-law](http://cclex.com/financial-services-law)