

МАЛЬТА ЛИЦЕНЗИЯ НА ОБМЕН КРИПТОВАЛЮТЫ

Финтех (финансовые технологии): Создание бизнеса на Мальте

РОСТ ВВП

6,6 % в 2017 году

ЧАСОВОЙ ПОЯС

Среднеевропейское время (UTC+01:00)

ФИНАНСОВАЯ СФЕРА

Ежегодное увеличение на 25 %

КОНТРОЛИРУЮЩИЕ ОРГАНЫ

Управление финансового надзора Мальты
Управление цифровых инноваций Мальты

СТРУКТУРА ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Одобрено ЕС и ОЭСР

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ЗАКОН

Первый в мире



МАЛЬТА

Мальта является главным центром финансовых технологий более десятилетия, привлекая на остров большое количество институтов электронных денег и поставщиков платежных услуг, а также переросла в крупнейший в мире центр iGaming.

Это привело к тому, что Мальта осуществила крупные вложения в инфраструктуру ИТ и привлекла значительную часть ведущих ИТ-специалистов на остров. Благодаря этому опыту в высокотехнологической индустрии с высоким уровнем риска Мальта имела прекрасную возможность извлечь выгоду из роста технологии распределенного реестра (TRP).

Прогрессивное отношение Мальты к TRP (включая блокчейн) и криптовалюте привлекло некоторые из крупнейших мировых бирж криптовалюты, которые либо уже перебрались в страну, либо открыли здесь новые отделения.

Мальта стремилась к созданию правовой основы для инновационных технологий, которая покоится на трех основополагающих принципах: защита потребителя, целостность рынка и финансовая стабильность. Эта комплексная правовая основа была создана первой в мире и ее с нетерпением ожидали специалисты финансовых технологий, операторы и инвесторы.

ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ

Правовая основа, специально разработанная правительством Мальты для регулирования виртуальных финансовых активов (ВФА) и услуг, связанных с виртуальными финансовыми активами («Услуги ВФА»), включая операцию обмена криптовалюты, базируется на трех законах:

- Акт управления цифровых инноваций (Акт УЦИМ), устанавливающий Управление цифровых инноваций Мальты (УЦИМ);
- Акт по организации и услугам инновационных технологий (Акт ОУИТ), обеспечивающий регистрацию поставщиков технологических услуг и сертификацию технологических соглашений; а также
- Акт виртуальных финансовых активов (АВФА), главным образом регулирующий первичное размещение монет (ICO), поставщиков услуг ВФА и агентов ВФА.

Согласно Акту АВФА, ни одно лицо не может предоставлять услуги ВФА на территории Мальты, если оно не получило лицензию в Управлении финансового надзора Мальты (УФУМ) до осуществления коммерческих операций. Акт АВФА регулирует деятельность целого ряда поставщиков услуг и услуги, предоставляемые относительно ВФА, включая прием и передачу заказов, выполнение заказов от имени других лиц, работу с собственными счетами, управлением портфелем ценных бумаг, услуги хранения и номинального держателя акций, инвестиционные советы, размещением ВФА и операции обмена ВФА.

УФУМ является ведущим контролирующим органом для ВФА и поставщиков услуг ВФА. Однако некоторые соглашения по инновационным технологиям, включая TRP и смарт-контракты, могут быть переданы в Управление цифровых инноваций Мальты для дальнейшей сертификации.

ПРЕИМУЩЕСТВА



Правила и документация на английском языке



Защита прав потребителей, целостность рынка и финансовая стабильность



Политика открытых дверей регулирующего органа



Авторитетная, но экономически эффективная юрисдикция



Привлекательный корпоративный налоговый режим



КЛЮЧЕВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

Среди основных требований к подаче и получению лицензии на обмен криптовалюты выделяют следующие:

- если заявитель является физическим лицом, требуется физическое присутствие на Мальте. В тех случаях, когда заявитель является юридическим лицом, оно может быть создано на Мальте или, при условии создания в официальной зарубежной юрисдикции, оно должно открыть свое отделение на Мальте;
- никаких ограничений в отношении гражданства конечных бенефициарных владельцев заявителя;
- уполномоченные лица, директора, руководящий состав, существенные акционеры и конечные бенефициарные владельцы должны пройти тест на соответствие и пригодность;
- лицензированный агент ВФА должен быть назначен заявителем, который подаст заявку в УФУМ и будет действовать в качестве связующего звена между заявителем и УФУМ;
- заявитель должен провести через агента ВФА, Тест финансовых инструментов (ТФИ), чтобы убедиться в том, что актив TPP в отношении которого заявитель будет предоставлять услугу ВФА, подпадает под значение виртуального финансового инструмента в соответствии с АВФА;
- Советом администраторов/директоров должны эффективно управлять не менее чем два лица. Заявителю необходимо также назначить специалиста по надзору, инспектора по противодействию отмывания денег и менеджера по управлению рисками, а также
- минимальный акционерный капитал: 730 000 евро

ТИП ЛИЦЕНЗИЙ

Акт АВФА регулирует целый ряд поставщиков услуг и услуги, предоставляемые относительно ВФА классифицируются по четырем классам. Обмен криптовалюты относится к классу 4, который охватывает предоставление любой услуги ВФА и хранение или контроль денег клиентов вместе с предоставлением услуги ВФА.

ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

АВФА и глава 3 инструкции, регулирующей поставщиков услуг ВФА, перечисляют текущие обязательства, которые должны соблюдаться всеми поставщиками услуг ВФА, включая обмены криптовалюты. К ним относятся:

- организационные требования, включая создание совета администрации/директоров, применение принципов управления, меры по управлению рисками и по обеспечению выполнения требований, а также методы защиты активов клиентов;
- пруденциальные нормы, касающиеся первоначального акционерного капитала и постоянный капитал, собственные средства, ликвидность и требования к фиксированным накладным расходам;
- ведение деловых обязательств, регулирующих конфликты интересов, процессы продаж и практики продаж, а также исполнение заказов клиентов;
- ведение учета, назначение аудитора, требования к отчетности и раскрытию информации.

Обмен криптовалюты также должен соответствовать дополнительным требованиям, включая рекомендации по критериям выбора ВФА, сверке заказов, расчетам, хранению и приостановлению / снятию с продажи любого ВФА посредством обмена криптовалюты.

ХРАНЕНИЕ

Если бизнес-модель держателя лицензии включает в себя хранение активов и средств инвесторов, необходимо назначить хранителя для безопасного хранения ВФА. Любая валюта FIAT должна храниться уполномоченным банком / кредитной организацией.

Владелец лицензии должен обеспечить наличие комбинации холодного и горячего хранения. Соответствующее страховое обеспечение также потребует для смягчения рисков, связанных с горячим хранением.

ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ



Пройти тест на соответствие и пригодность



Физическое присутствие



Назначить Агента ВФА



Первоначальный акционерный капитал, требования к достаточности и ликвидности собственного капитала



Пройти тестирование финансовых инструментов

ЛИЦЕНЗИЯ НА ОБМЕН КРИПТОВАЛЮТЫ

Процесс подачи заявления — Сроки



ПОЧЕМУ МЫ?



Решение проблем, благонадежность, честность



Рейтинг в разных каталогах и листингах



Мы — юристы: Адвокатская тайна



15+ лет опыта работы в сфере финансовых услуг



Юристы на Мальте и Кипре, налоговые консультанты, фидуциарная группа: более 200 чел



Наше кредо: Многопрофильность как у больших фирм, индивидуальный подход — как у маленьких



CHETCUTI CAUCHI
ADVOCATES

Мальта
Кипр
Лондон
Цюрих
Гонконг



Д-р Присцилла Мифсуд-Паркер

Главный партнер, корпоративные услуги и финтех
rmp@cclex.com
ccmalta.com/fintech