

马耳他 电子 货币 机构

设立电子货币机构

GDP 增长
2018年7.5% (欧共体)

监管
马耳他金融服务局

劳动力
高素质、讲英语

行业规模
25% 年增长率

欧盟
欧盟和欧元区成员国

失业率
2018年3.7% (欧共体), 为欧共体最低

欧盟准入
凭许可通行证 (Passporting) 进入欧盟

金融服务框架
欧盟和经合组织已批准





马耳他和电子货币机构

岛上最先进的电信基础设施，以及在马耳他建立的逾250家博彩公司需要支付服务和电子钱包解决方案，马耳他正吸引着大量的电子商务公司，比如电子货币机构(EMI)。在信息技术和电信方面以及相关基础设施的大量投资激发了马耳他的经济增长，使其成为开展电子商务活动最理想的地点之一。

该国/地区已吸引了大量EMI公司，这些公司有的是在马耳他本土成立的，也有的是通过通行证制度(passport)从其他欧盟成员国转入。与完整的银行业务许可证相比，该国的电子货币许可证为投资者提供了以较低的资金启动业务运营的机会。

法律依据

在马耳他，EMI接受《马耳他金融机构法案》的管辖(“法案”)，该法案在其附表三中特别整合了《电子货币指令》(“指令”)。与其他金融机构一样，EMI是不允许接收公众存款或其他须偿还资金的，并且必须将资金专用于提供电子钱包功能。

根据上述法案，获许可的EMI还可以依照《支付服务指令》提供付款服务。

“小型”电子货币发行人

该法案及其条例还规定了授权“小型”电子货币发行人的可能性，其中，该机构的业务活动合计产生的电子货币平均未结余额不得超过200万欧元(€2,000,000)。



优点



欧盟通行证



有效税负；
企业和个人所得税



高素质人才效益



平易近人的独立监管



不针对活动受限



适格性测试

在评估电子货币机构的申请时，MFSA将对申请人展开“适格性”测试。在本测试中，股东、董事和高级职员必须在其所有交易中证明其偿付能力、胜任能力和诚信度。

适用标准

以下是MFSA规定的在马耳他设立一个PI的标准：

- 完成申请文件
- 结清初步申请费3,500欧元
- 型EMI的资金要求是 5万-10万欧元；常规EMI的最低资金要求是35万欧元。

优点

除了处于信息技术和电信产业的前沿外，马耳他还拥有稳定的金融服务产业。马耳他是备受青睐的、建立电子货币机构的注册地。

马耳他还提供了高效的公司和个人所得税率，并有机会通过通行证制度(不包括小型EMI)在整个欧盟范围内提供服务。

总之，在设立及运营业务的成本方面，马耳他被认为是在欧洲国家中最为有效的国家之一。



合资格



在当地设立

+



结清许可证费

+



申请文件

+



最低资本：
小型电子货币机构
5万-10万欧元
普通电子货币机构 35万欧元

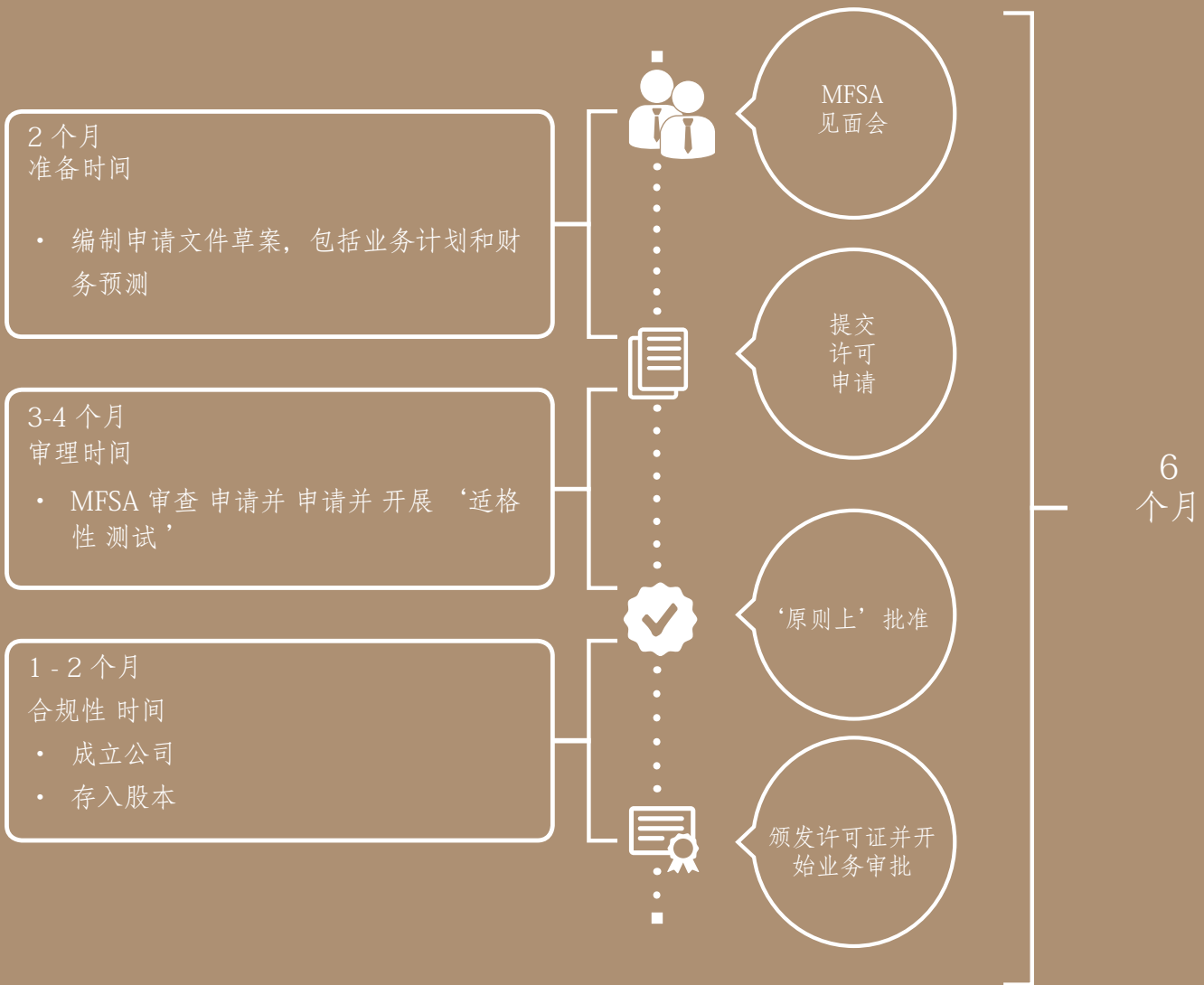
=



许可证

马耳他电子货币机构

申请时间轴



为什么选择我们？



成功率：
擅长解决问题，
正直，诚信



钱伯斯全球合伙人：排
名律所



我们是律师：
享有律师 - 客户特权



在金融服务领域逾15
年的丰富经验



马耳他-塞浦路斯
律师，税务顾问，
受托员工：逾100名



我们的理念：
大律所的专业素养，
小律所的平易近人



CHETCUTI CAUCHI
ADVOCATES
高奇律师事务所

马耳他
塞浦路斯
伦敦
苏黎世
香港



Dr Maria Chetcuti Cauchi 博士
合伙人，金融服务
mcc@cclex.com
cclex.com

请关注微信公众号：

