

МАЛЬТА ЕВРОПЕЙСКИЕ СТРАХОВЫЕ БРОКЕРЫ

РОСТ ВВП

5,6% в 2018 году (прогноз ЕС)

РЕГУЛЯТОР

Управление финансовых услуг
Мальты

РАБОЧАЯ СИЛА

Высококвалифицированная,
англоговорящая

ЧЛЕН:

ЕС/Шенгенской конвенции/
Содружества

ЧАСОВОЙ ПОЯС

Центральноевропейская
временная зона (UTC + 01.00)

ТРАНСПОРТНАЯ ДОСТУПНОСТЬ

5+ ежедневных рейсов в Лондон

СТРУКТУРА ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Одобрено ЕС и ОЭСР





ЮРИСДИКЦИЯ

Мальта добилась заметных успехов в сфере страхования за последние годы. Этот успех объясняется рядом факторов, таких как здоровая экономика, благоприятная система налогообложения, снижение издержек и наличие хорошо подготовленных и образованных специалистов.

Прозрачность норм регулирования на Мальте, конкурентоспособные цены и дружественное для бизнеса окружение, по сути, сделали страну привлекательным вариантом для поставщиков бизнес-услуг в сфере страхования, которые стремятся работать в условиях имеющего хорошую репутацию режима регулирования.

Мальта уже привлекла к своим берегам различных игроков рынка в области, которая хотя и является сравнительно новой, но стремится достичь такого же успеха, как и в других отраслях, в основном за счет указанных ниже факторов.

Управление финансовых услуг Мальты (MFSA) является единственным регулирующим органом для всех финансовых услуг в стране. MFSA отвечает за лицензирование, регулирование, контроль и надзор за всеми видами деятельности, связанной со страхованием и осуществляемой на Мальте или из страны.

ЗАКОНОДАТЕЛЬНАЯ БАЗА

Деятельность страховых брокеров регулируется на Мальте Законом о страховых посредниках, который применяет Директиву ЕС о распределении страхования (IDD). Фирмы должны быть уполномочены MFSA, а также зарегистрированы или включены в список в соответствии с Законом.

В соответствии с Законом, брокерское страховое обслуживание определяется как стороны,

«действующие с полной свободой в выборе законных страховщиков, которые объединяют с целью страхования или перестрахования рисков и обязательств лиц, обращающихся за страхованием или перестрахованием, и страховщиков или перестраховщиков, проводят работу по подготовке и заключению договоров страхования или перестрахования и, при необходимости, оказывают помощь в управлении и выполнении таких договоров, в частности, в случае претензий».

MFSA составляет список лиц, осуществляющих страховые посреднические услуги в качестве страховых брокеров, который называется «Список брокеров» и содержит данные всех лиц, имеющих согласно Закону право в нем фигурировать.



ПРЕИМУЩЕСТВА



Эффективная налоговая среда



Паспортизация по нормам ЕС



Инновационное законодательство



Доступный и независимый регулятор



Высококвалифицированная рабочая сила



КЛЮЧЕВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

Компания, желающая создать страховую брокерскую компанию на Мальте, должна подать заявление на регистрацию. Регистрация может быть предоставлена MFSA только в случае, если компетентный орган будет удовлетворен информацией, которая должна быть представлена на основании Закона о страховых посредниках.

КОМПЕТЕНТНОСТЬ И СООТВЕТСТВИЕ

Все отвечающие требованиям акционеры, операторы и все лица, которые будут реально руководить компанией, должны быть компетентными и достойными людьми для обеспечения разумного и осмотрительного управления.

ТРЕБОВАНИЯ К КАПИТАЛУ

В соответствии с законом о страховых посредниках, в случае если зарегистрированная компания осуществляет деятельность в качестве страхового брокера, минимальный уставной капитал должен быть не менее 58 250 евро.

РУКОВОДСТВО

Местная компания, желающая быть внесенной в список брокеров, должна иметь хотя бы одного директора, зарегистрированного в Реестре брокеров. Если речь идет об иностранной компании, последняя должна иметь отделение и представителя на Мальте.

СХЕМА РАБОТЫ

Заявитель должен представить в MFSA «схему работы» или бизнес-план, включающий финансовый прогноз.

НЕОБХОДИМЫЕ НАЗНАЧЕНИЯ

Любая страховая брокерская компания ежегодно назначает утвержденного аудитора, чьей обязанностью будет составить доклад о финансовой отчетности компании.

Компания также должна назначить сотрудника по вопросам соблюдения требований, чьей обязанностью является осуществление повседневного наблюдения и контроля за страховым брокером.

Каждый страховой брокер должен также назначить сотрудника по выявлению случаев отмывания денег, чьей обязанностью будет докладывать о любых подозрительных операциях и готовить сотрудников в соответствии с требованиями Закона о борьбе с отмыванием денег.

РЕЕСТР БРОКЕРОВ

Лицо имеет право быть зарегистрированным в «Реестре брокеров», если:

- i. Он/она является физическим лицом;
- ii. Он/она является компетентным и достойным человеком;
- iii. Он/она имеет достаточную квалификацию и соответствует требованиям.

КЛЮЧЕВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ



Пакет документов для подачи заявления



Минимальный уставной капитал в 58 250 евро



Внесение регистрационных сборов



Физическое присутствие



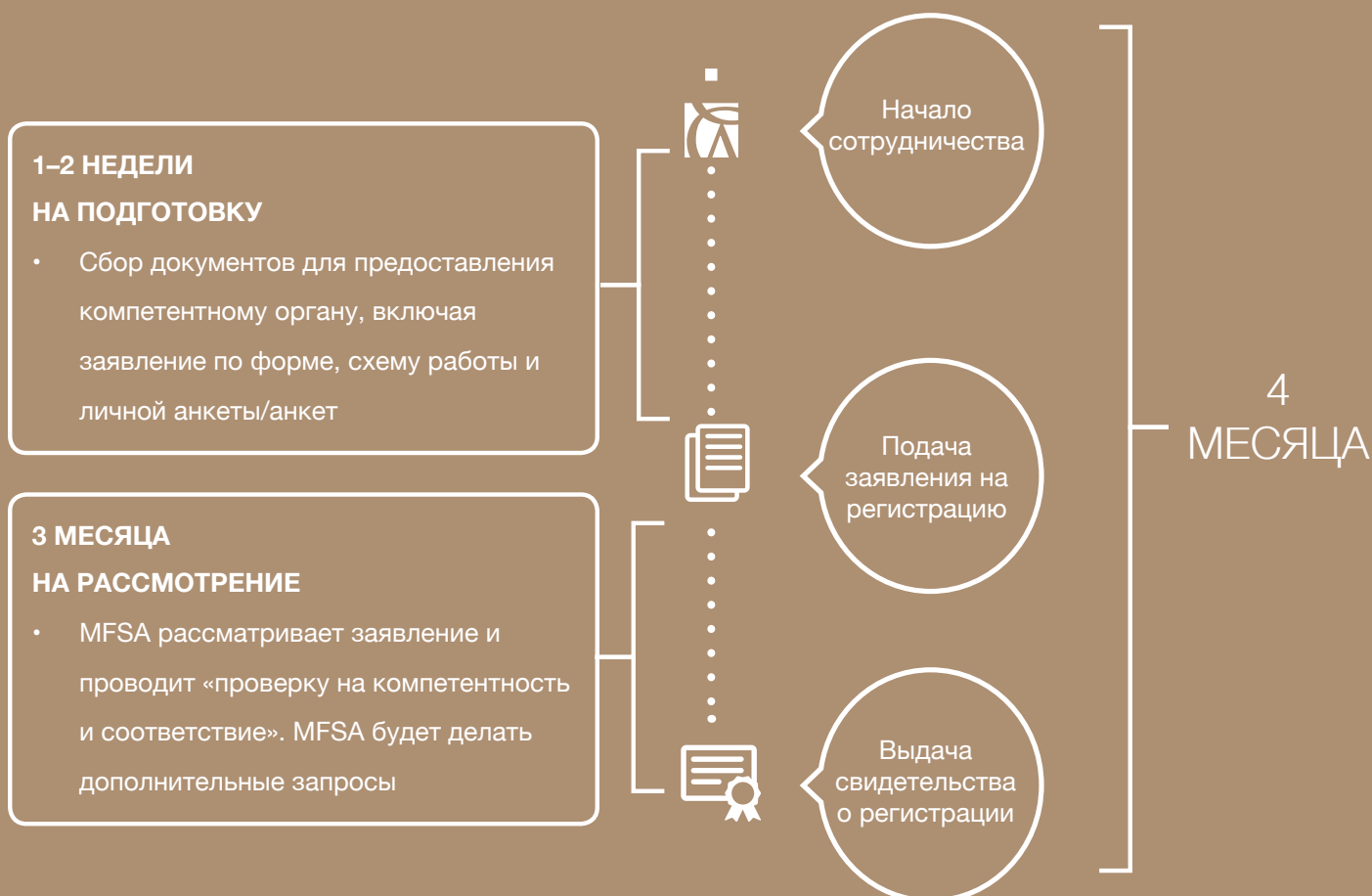
Составление схемы работы



Свидетельство о регистрации в качестве

СТРАХОВОЙ БРОКЕР НА МАЛЬТЕ

Сроки



ПОЧЕМУ МЫ



Решение проблем, благонадежность, честность



Внесение в различные листинг-директории



Мы — юристы: Адвокат — Клиент: привилегированное отношение



15+ лет опыта работы в сфере финансовых услуг



Юристы на Мальте и Кипре, 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



Г-н Стив Маскат Аззопарди

Руководитель отдела корпоративного управления
smuscatazzopardi@cclex.com
ccmalta.com / inancial-services-law