

МАЛЬТА ЛИЦЕНЗИЯ ПОСТАВЩИКА УСЛУГ ВИРТУАЛЬНОГО ФИНАНСОВОГО АКТИВА

Финтех (финансовые технологии): Создание бизнеса на Мальте

РОСТ ВВП
6,6 % в 2017 г.

ЧАСОВОЙ ПОЯС
Среднеевропейское время (UTC+01:00)

РАСШИРЕНИЕ СЕКТОРА
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), 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 с и на территории Мальты, если оно не получило лицензию в Управлении финансового надзора Мальты (УФУМ) до осуществления коммерческих операций.

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.

Если активы TRP, которые будут проданы или обработаны, попадают в сферу других регулируемых видов деятельности, таких как ценные бумаги или iGaming, тогда будет задействовано больше контролирующих органов. Различные контролирующие органы хорошо работают вместе и разделяют видение продвижения Мальты как безопасной, регулируемой среды, в которой эта отрасль может процветать.



ПРЕИМУЩЕСТВА



Правила и документация на английском языке



Защита прав потребителей, целостность рынка и финансовая стабильность



Прагматичный контролирующий орган



Надежная юрисдикция



Привлекательный корпоративный налоговый режим



КЛЮЧЕВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

- 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 провести 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 TRP 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 также необходимо назначить сотрудника по вопросам надзора, инспектора по противодействию отмыванию денег и менеджера по рискам.

ТИПЫ ЛИЦЕНЗИЙ И УСЛУГ

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.

Эти услуги классифицируются по четырем классам, как показано в таблице ниже.

КЛАСС ЛИЦЕНЗИИ, ПОДАЧА ЗАЯВЛЕНИЯ И СБОР КОНТРОЛИРУЮЩЕГО ОРГАНА

Плата за регистрацию лицензии и ежегодные сборы контролирующих органов варьируются в зависимости от класса лицензии в соответствии с таблицей ниже:

Класс лицензии	Описание разрешенных видов деятельности	Минимальный акционерный капитал	Плата за регистрацию	Ежегодный сбор контролирующего органа
Класс 1	Может: получать и передавать заказы, предоставлять рекомендации по инвестициям и/или размещать виртуальные финансовые активы Не может: держать или контролировать активы или деньги клиентов, действовать самостоятельно и/или осуществлять обмен ВФА.	50 000 евро или 25 000 евро + PI	6000 евро	5500 евро за доход в размере 50 000 евро, затем + 700 евро за каждый последующий транш в размере 50 000 евро до 1 000 000 евро
Класс 2	Может: получать и передавать заказы, предоставлять рекомендации по инвестициям, размещать виртуальные финансовые активы и/или хранить или контролировать активы или деньги клиентов. Не может: действовать самостоятельно или осуществлять обмен ВФА.	125 000 евро	10000 евро	9000 евро за доход в размере 250 000 евро, а затем + 800 евро за каждый последующий транш в размере 250 000 евро до 5 000 000 евро
Класс 3	Может: получать и передавать заказы, предоставлять рекомендации по инвестициям, размещать виртуальные финансовые активы и/или хранить или контролировать активы или деньги клиентов и/или действовать самостоятельно Не может: осуществлять обмен ВФА.	730 000 евро	14000 евро	6000 евро за доход в размере 250 000 евро, а затем + 400 евро за каждый последующий транш в размере 250 000 евро до 50 000 000 евро
Класс 4	Может: получать и передавать заказы, предоставлять рекомендации по инвестициям, размещать виртуальные финансовые активы, хранить или контролировать активы или деньги клиентов, действовать самостоятельно и/или осуществлять обмен ВФА.	730 000 евро	24000 евро	50 000 евро за доход в размере 1 млн евро, затем + 5000 евро за каждый последующий транш в размере 1 млн евро до 100 000 000 евро

КЛЮЧЕВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ



Пройти тест на соответствие и пригодность



Физическое присутствие



Назначить Агента ВФА



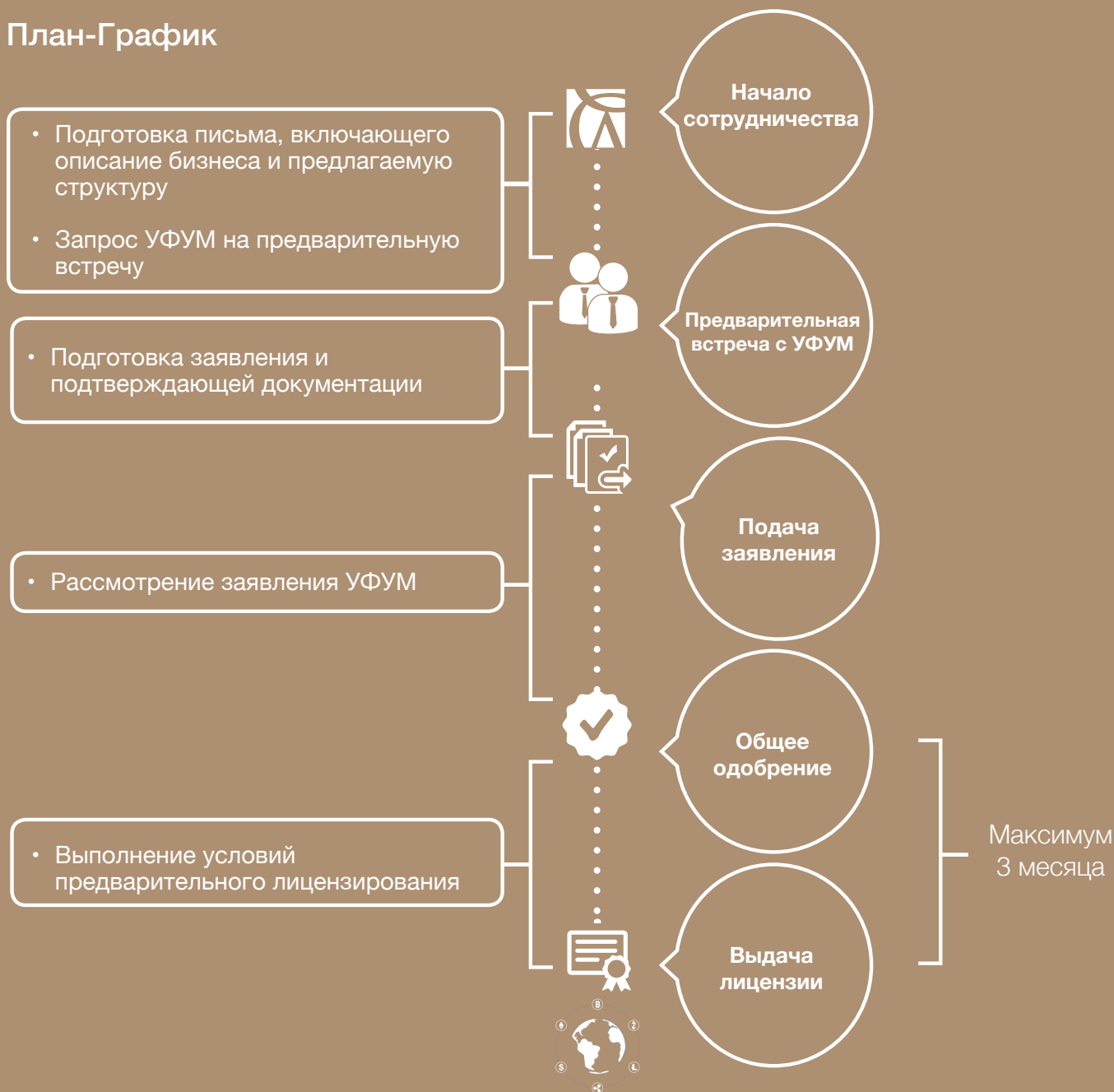
Первоначальный акционерный капитал, требования к достаточности и ликвидности собственного капитала



Провести тестирование финансовых инструментов

ЛИЦЕНЗИЯ ПОСТАВЩИКА УСЛУГ ВИРТУАЛЬНОГО ФИНАНСОВОГО АКТИВА МАЛЬТЫ

План-График



ПОЧЕМУ МЫ?



Решение проблем, благонадежность, честность



Рейтинг в разных каталогах и листингах



Мы — юристы: Адвокатская тайна



более 15 лет опыта



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