

# Лицензия провайдера платежных услуг на Мальте. Payment Service Provider License (PSP)

PSP (Payment Services Providers) имеют право оказывать ряд услуг, включая совершение платежных операций, выпуск и/или эквайринг платежных инструментов, а также денежные переводы. PSP не имеют права привлекать денежные средства клиентов в депозиты или иные формы привлечения средств на возвратной основе и обязаны использовать клиентские средства исключительно для целей оказания платежных услуг. Основные преимущества процессинговой компании на Мальте, правовое регулирование, требования, этапы получения лицензии, стоимость услуг.

## Содержание

1. Основные преимущества процессинговой компании на Мальте
2. Правовое регулирование
3. Основные требования
4. Этапы получения лицензии
  - 4.1. Этап 1. Подготовка и подача комплекта документов в MFSA
  - 4.2. Этап 2. Рассмотрение заявления
  - 4.3. Этап 3. Получение лицензии
5. Стоимость услуг\*\*\*

## Основные преимущества процессинговой компании на Мальте

1. Система «единого паспорта» в ЕС;
2. Эффективная ставка налога на прибыль организаций – 5%\*;

3. Возможность открытия филиала в другой стране члене-ЕС (через год после получения лицензии);
4. Возможность открытия банковского счета в стране регистрации компании\*\*;
5. Стабильная экономика и банковская система;
6. Престижная «белая» юрисдикция, что повышает шансы на открытие банковского счета для компаний с деятельностью «high risk».

## Правовое регулирование

Деятельность PSP на Мальте регламентирована Законом о финансовых институтах (Malta Financial Institutions Act), а также общей директивой ЕС о платежных услугах (Payment Services Directive). Регулирующий надзорный орган на Мальте – Управление по финансовому регулированию и надзору Мальты (Malta Financial Services Authority, «MFSA»).

Тип лицензии / услуг	Требование по минимальному начальному капиталу, EUR
Услуги, позволяющие вносить наличные средства на платежный счет, а также все операции, необходимые для ведения платежного счета	125 000
Услуги, позволяющие снимать наличные средства с платежного счета, а также все операции, необходимые для ведения платежного счета	125 000

<p>Совершение платежных операций, в т.ч. переводов денежных средств, находящихся на платежном счете, открытом у провайдера платежных услуг пользователя или у другого провайдера платежных услуг:</p> <p>(а) осуществление безакцептных списаний (direct debits), в т.ч. разовых;</p> <p>(b) осуществление платежных операций через платежную карту или аналогичное устройство;</p> <p>(с) осуществление зачислений, в т.ч. в рамках постоянных поручений (standing orders)</p>	<p>125 000</p>
<p>Совершение платежных операций, где денежные средства обеспечены кредитной линией для пользователя платежных услуг:</p> <p>(а) осуществление безакцептных списаний (direct debits), в т.ч. разовых;</p> <p>(b) осуществление платежных операций через платежную карту или аналогичное устройство;</p> <p>(с) осуществление зачислений, в т.ч. в рамках постоянных поручений (standing orders)</p>	<p>125 000</p>
<p>Выпуск и / или эквайринг платежных инструментов</p>	<p>125 000</p>
<p>Денежные переводы</p>	<p>20 000</p>

<p>Совершение платежных операций, где согласие плательщика на совершение платежной операции дается посредством любых телекоммуникационных средств, цифровых или IT-устройств, а платеж производится телекоммуникационной или IT-системе или сетевому оператору, действующему исключительно в качестве посредника между пользователем платежного сервиса и поставщиком товаров и услуг</p>	<p>50 000</p>
---	---------------

## Основные требования

1. Все лица должны пройти тест «fit and proper»;
2. Минимальный размер уставного капитала €50K-€125K в зависимости от спектра предоставляемых клиентам платежных услуг;
3. Обязательно наличие офиса на Мальте;
4. В компанию должны быть назначены минимум 3 директора, один из них должен быть резидентом Мальты;
5. Обязательно трудоустройство минимум двух местных сотрудников для ведения основной операционной деятельности компании;
6. В компанию должны быть назначены местные MLRO и Compliance Officer.

## Этапы получения лицензии



## Этап 1. Подготовка и подача комплекта документов в MFSA

Подготовка и подача предварительного заявления в MFSA, подготовка формы заявления, бизнес-плана, личных анкет и консультирование по данным вопросам. Данный этап завершается подачей комплекта документов в MFSA.

## Этап 2. Рассмотрение заявления

Завершение текущих вопросов, таких как подача подписанных копий проверенной формы заявления вместе с финальными версиями сопровождающих документов; взаимодействие с MFSA в отношении всех вопросов, возникающих в течение процедуры рассмотрения заявления; взаимодействие с иными поставщиками услуг для завершения процедуры. Данный этап заканчивается получением письма-подтверждения от MFSA («In principal»)

approval letter).

### Этап 3. Получение лицензии

Взаимодействие с MFSA, предоставление консультаций и выполнение оставшихся требований для получения лицензии. Данный этап заканчивается получением лицензии от MFSA. Инкорпорация компании и оплата уставного капитала.

Минимальный срок получения лицензии для PSP от 6 месяцев.

### Стоимость услуг\*\*\*

Наименование услуг	Стоимость (цены указаны в EUR)
Этап 1: Подготовка и подача комплекта документов в MFSA	35 000
Этап 2: Сопровождение процесса рассмотрения заявления MFSA	15 000
Этап 3: Сопровождение финального этапа получения лицензии	10 000
Государственные пошлины	3 500

<p>Инкорпорации компании на Мальте под деятельность PSP, включая резервирование наименования в реестре, подготовку учредительных документов, уплату государственных пошлин, постановку компании на налоговый учет, печать компании, курьерскую доставку, compliance fee на одного БО / офицера в структуре</p>	7 500
<p>Оплата уставного капитала</p>	от 50 000 до 125 000
<p>Сопровождение процесса открытия банковского счета</p>	3 500
<p>Compliance fee Оплачивается в случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- регистрации компании,</li> <li>- продления компании,</li> <li>- ликвидации компании,</li> <li>- перевода на обслуживание к новому агенту,</li> <li>- выпуска доверенности на нового поверенного,</li> <li>- смены директора / акционера / бенефициара, за исключением смены на номинального директора / акционера),</li> <li>- подписания документов.</li> </ul>	<p>350 (стандартная ставка – включена проверка 1 физ. лица), + 150 за каждое дополнительное физ.лицо (директора, акционера или бенефициара) или юр.лицо (директора или акционера), если юр.лицо обслуживается GSL, + 200 за каждое дополнительное юр.лицо (директора или акционера), если юр.лицо не находится на обслуживании GSL,450 (проверка для компаний, отнесенных к категории High Risk, включая проверку 1 физ. лица), 100 (подписание документов).</p>

Услуги по организации реального присутствия:

<p>Подбор офисного пространства</p>	от 5 000
<p>Аренда апартаментов</p>	от 1 200 / месяц

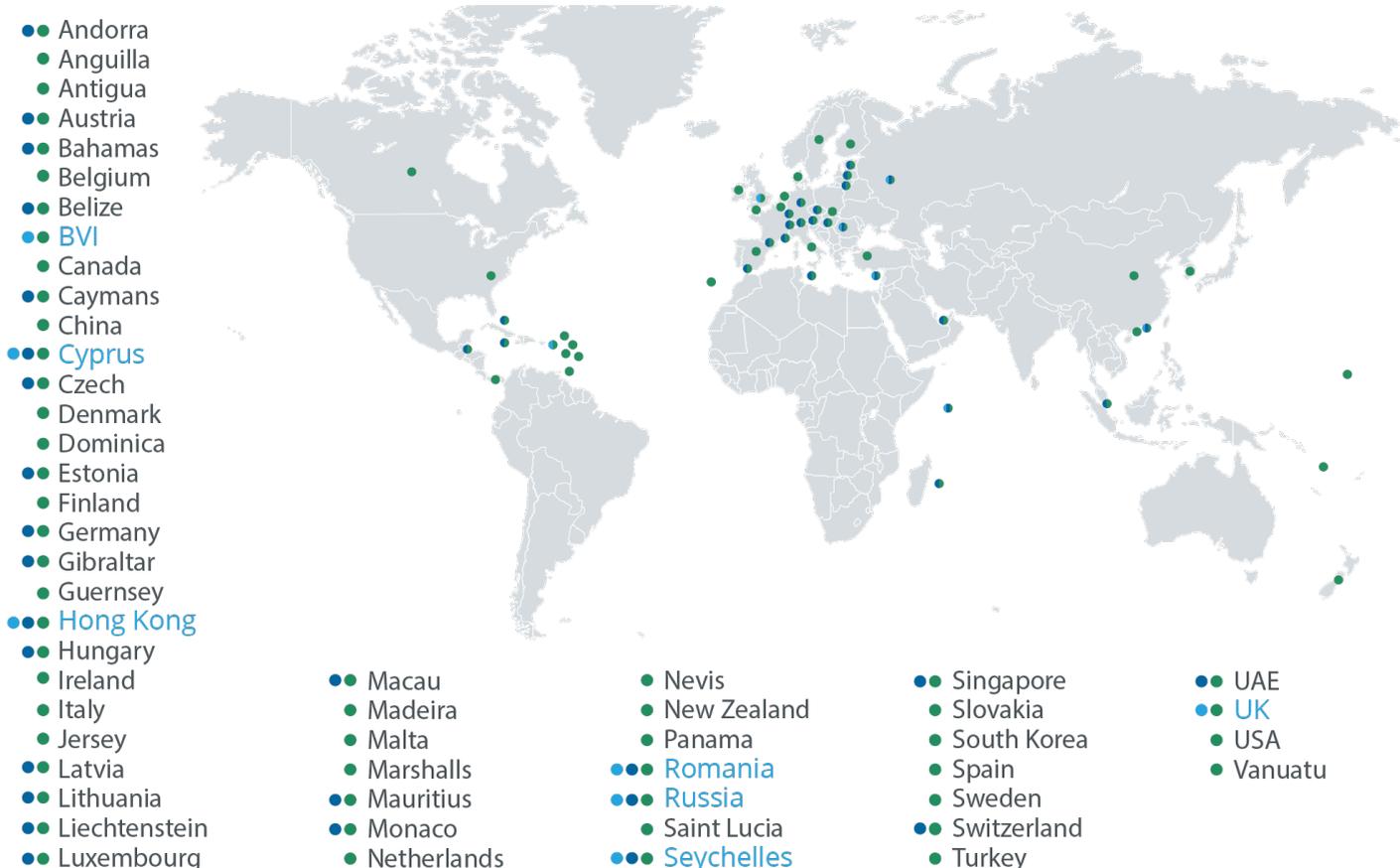
Аренда офисного пространства	от 2 000 / месяц + НДС
Оформление / регистрация трудоустройства иностранного сотрудника	от 1 200

\*Рекомендуем получить консультацию налогового специалиста. Готовы организовать по запросу.

\*\*Возможность открытия счета на Мальте на Вашу компанию просьба уточнять у консультанта GSL Law & Consulting.

\*\*\*Стоимость услуг действительна на дату направления настоящего предложения. В стоимость услуг не входит легализация, заверение, перевод документов и при необходимости оплачивается отдельно.

# Глобальное присутствие



● Офисы GSL      ● Банки и платежные системы, где GSL открывает счета      ● Юрисдикции, где GSL регистрирует компании

## Ключевые факты

<p><b>50+</b></p> <p>юрисдикций, где GSL регистрирует компании</p>	<p><b>120+</b></p> <p>банков и EMI, где GSL открывает счета</p>	<p><b>7</b></p> <p>стран в которых открыты офисы GSL</p>
<p><b>20+</b></p> <p>лет в бизнесе</p>	<p><b>170+</b></p> <p>сотрудников работает в GSL</p>	<p><b>16</b></p> <p>языков общения сотрудников GSL</p>