

Payment Institution (PI) на Кипре. Лицензирование провайдера платежных услуг

Виды лицензий и требования к минимальному капиталу, перечень необходимых документов и требования к компании, сроки выдачи, стоимость и перечень предоставляемых услуг компанией GSL

Содержание

1. Соответствующие лицензии и требования по минимальному капиталу
2. Первоначальные требования к компании
3. Стоимость услуг
4. Сроки выдачи лицензии

Соответствующие лицензии и требования по минимальному капиталу

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

<p>Услуги, позволяющие снимать наличные средства с платежного счета, а также все операции, необходимые для ведения платежного счета</p>	<p>125 000</p>
<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>(б) 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>(б) осуществление платежных операций через платежную карту или аналогичное устройство;</p> <p>(с) осуществление зачислений, в т.ч. в рамках постоянных поручений (standing)</p>	<p>125 000</p>
<p>Выпуск и/или эквайринг платежных инструментов</p>	<p>125 000</p>

Денежные переводы	20 000
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	50 000

К заявлению на получение лицензии, подаваемому в Центробанк Кипра, должны быть приложены следующие документы:

1. программа операций;
2. бизнес-план;
3. подтверждение наличия у компании-заявителя необходимого начального капитала;
4. описание мер, принятых для выполнения определенных требований защиты;
5. описание механизмов управления и внутреннего контроля в компании-заявителе;
6. описание внутренних контрольных механизмов борьбы с отмыванием денег;
7. описание участия компании-заявителя в национальной или международной платежной системе, а также структурная организация компании-заявителя;
8. сведения о лицах, которые прямо или косвенно контролируют компанию-заявителя;
9. сведения обо всех директорах, а также лицах, ответственных за управление деятельностью по оказанию платежных услуг; подтверждение их хорошей репутации и наличия у них необходимых знаний и опыта для оказания платежных услуг, в частности справка об отсутствии судимости, справка о том, что лицо не является банкротом, описание профессиональной квалификации и образования, сведения о других юридических лицах, где они занимают должность управляющего или директора, а также сведения о предыдущих местах работы;

10. сведения об аудиторах;
11. устав и учредительный договор компании-заявителя;
12. адрес головного офиса компании-заявителя.

Первоначальные требования к компании

- Для того чтобы компания могла работать как платежная организация, у нее должен быть определенный минимальный начальный капитал, размер которого зависит от типа получаемой лицензии (от 20.000 евро до 125.000 евро). См. таблицу выше.
- Компания обязана использовать определенные методы расчета минимального уровня собственных средств.
- Компания должна быть зарегистрирована на Кипре и иметь там же головной офис.
- У компании должен быть разработан надежный и эффективный операционный порядок работы, а также соответствующий порядок обеспечения необходимой защиты, и они должны быть прописаны в документах. В отношении требований защиты необходимо получить предварительное одобрение Центробанка Кипра.
- Компания будет обязана составлять финансовую отчетность.

Обращаем ваше внимание на то, что, с операционной точки зрения, существуют дополнительные требования, которые необходимо принимать во внимание, они могут быть пояснены на более позднем этапе проекта (по запросу).

Стоимость услуг

Стоимость наших юридических и профессиональных услуг составляет **от 55 000 евро** + фактические расходы (в зависимости от сложности проекта и затрачиваемого времени).

Эта сумма включает в себя следующее:

- Процедуры KYC и обработка информации Due Diligence;
- Подготовка заявления, подаваемого в Центробанк Кипра;
- Юридическое сопровождение в течение всего процесса до момента получения

одобрения;

- Юридическая экспертиза всей сопроводительной документации, а также составление и юридический анализ всех мануалов и прочих документов, необходимых в соответствии с требованиями Центробанка Кипра;
- Контактирование с Центробанком Кипра и иными государственными органами, в т.ч. время, затраченное администраторами и секретарями;
- Создание одной (1) кипрской компании с ограниченной ответственностью.

Сроки выдачи лицензии

Приблизительные сроки выдачи лицензии Центробанком Кипра – 9-11 месяцев с даты подачи заявления.

После получения разрешения Центробанка Кипра мы будем рады помочь вам с соблюдением всех установленных законом требований – комплаенс, комплаенс в сфере противодействия отмыванию денег, юридическое сопровождение, внутренний и внешний аудит и т.д.

Глобальное присутствие



● Офисы GSL

● Банки и платежные системы, где GSL открывает счета

● Юрисдикции, где GSL регистрирует компании

Ключевые факты

50+

юрисдикций, где GSL регистрирует компании

120+

банков и EMI, где GSL открывает счета

7

стран в которых открыты офисы GSL

20+

лет в бизнесе

170+

сотрудников работает в GSL

16

языков общения сотрудников GSL