

Получение лицензии EMI в Эстонии. Предложение на оказание услуг

Создание реального присутствия в Эстонии (аренда офиса, наем сотрудников, переезд клиентских сотрудников с получением разрешения на работу, ВНЖ). Регистрация компании в Эстонии. Получение лицензии, консультации по налоговым и правовым вопросам, дальнейшее администрирование компании.

Содержание

1. Получение лицензии
2. Сроки
3. Стоимость услуг

Для получения в Эстонии лицензии EMI (E-money institution) необходимо в первую очередь зарегистрировать эстонскую компанию - создать реальное присутствие в стране (аренда офиса, наем сотрудников, переезд клиентских сотрудников с получением разрешения на работу, ВНЖ). А уже затем следует получение лицензии, консультации по налоговым и правовым вопросам, дальнейшее администрирование компании.

Необходимую лицензию выдает эстонский регулятор – Финансовая инспекция Эстонии (Finantsinspeksioon).

Получение лицензии

Для получения лицензии на осуществление деятельности необходимо подать письменное заявление в Финансовую инспекцию вместе с дополнительной информацией, предусмотренной Законом о платежных учреждениях и учреждениях электронных денег (MERAS).

Для получения лицензии на оказание платежных услуг учредители предприятия или руководство зарегистрированной компании должны представить в Финансовую инспекцию следующие документы и данные*:

- копия Устава, а в случае действующей компании, Решение общего собрания об изменении Устава и измененная редакция Устава;
- нотариально заверенная копия Учредительного договора или Решения об учреждении компании;
- документы, подтверждающие оплату уставного капитала или наличие первоначального капитала;
- программа операционной деятельности, описывающая, в частности, выпуск электронных денег и виды любых предполагаемых платежных услуг;
- бизнес-план, соответствующий требованиям MERAS;
- первоначальный баланс заявителя и описание доходов и расходов или, в случае действующей компании, баланс и отчет о прибылях и убытках на конец месяца, предшествующего подаче заявления на получение лицензии, а также годовую отчетность за последние 3 года, если она существует;
- описание того, как будут применяться общие требования MERAS по хранению клиентских активов и защите клиентов;
- внутренние правила в соответствии с MERAS и правила внутреннего бухгалтерского учета или их проекты;
- данные об информационно-технологическом и ином технологическом оборудовании и системах безопасности, механизмах и системах контроля, которые будут необходимы для оказания планируемых услуг;
- описание системы внутреннего контроля и мер, обеспечивающих соблюдение обязательств по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также обязательств в отношении информации о плательщике при переводе денежных средств;
- описание организационной структуры заявителя, охватывающее, при необходимости, использование агентов или филиалов или процедуры передачи услуг, а также его участие в национальных и международных платежных системах;
- список акционеров заявителя с указанием имени каждого акционера, его регистрационного кода или идентификационного кода, или, при отсутствии таких кодов,

даты рождения, а также подробной информации о доле акций или долевого участия каждого акционера;

- данные о крупных акционерах заявителя, перечисленные в MERAS;
- информация о руководителях заявителя, включая их ФИО, персональные идентификационные коды или дату рождения, если они не имеют идентификационного кода, место жительства, описание образования, полный список мест работы и занимаемых должностей, а для членов правления - список их сфер ответственности, вместе с любой документацией, которую заявитель считает необходимой для демонстрации их благонадежности и соответствия требованиям;
- данные о любом бизнесе, в котором заявителю или его руководству принадлежит более 20%, эти данные должны включать размер уставного капитала, перечень сфер деятельности, а также размер пакета акций заявителя и каждого менеджера;
- данные о любом бизнесе, в котором заявителю или его руководству принадлежит более 20%, эти данные должны включать размер уставного капитала, перечень сфер деятельности, а также размер пакета акций заявителя и каждого менеджера;
- информация об аудиторе и внутреннем аудиторе заявителя с указанием их имен, мест проживания или мест осуществления деятельности, а также персональных идентификационных кодов или дат рождения или регистрационного кода, если идентификационный код отсутствует;
- в случае действующей компании: документация, подтверждающая размер собственных средств вместе с аудиторским заключением;
- в случае если заявитель планирует участвовать в работе платежной системы: утвержденные Банком Эстонии (Eesti Pank) технические, экономические и правовые принципы функционирования платежной системы и проект правил, организующих работу этой системы.

Подготовку перечисленных документов GSL Law & Consulting также может взять на себя. Зависит от того, какую часть документации вы готовы предоставить самостоятельно (возможно, уже есть бизнес-план и пр.)

Институт электронных денег должен обеспечивать адекватную организационную структуру для оказания услуг в области электронных денег.

- четкую организационную структуру с точно определенными, прозрачными и согласующимися сферами ответственности;

- эффективные процедуры выявления, управления, мониторинга и отчетности о рисках, которым он подвергается или может подвергаться;
- адекватные механизмы внутреннего контроля, включая рациональные процедуры администрирования и бухгалтерского учета.

Сроки

Срок исполнения - от 6 месяцев (включая подготовку документов и рассмотрение заявки Финансовой инспекцией).

Мы можем помочь с реализацией проекта под ключ, начиная от создания реального присутствия (аренда офиса, наем сотрудников, переезд клиентских сотрудников с получением разрешения на работу, ВНЖ), и заканчивая регистрацией компании, получением лицензии, консультацией по налоговым и правовым вопросам, дальнейшим администрированием компании.

Стоимость услуг

Услуги	Стоимость (EUR)**
Проект под ключ, начиная от создания реального присутствия (аренда офиса, наем сотрудников, переезд клиентских сотрудников с получением разрешения на работу, ВНЖ), и заканчивая регистрацией компании, получением лицензии, консультацией по налоговым и правовым вопросам, дальнейшим администрированием компании.	от 80 000
Отдельно оплачивается УК, минимальный размер	350 000

*Перечень НЕ закрытый. Финальный перечень составляется после детальной проработки проекта, согласования структуры компании и объема услуг.

**Стоимость услуг действительна на дату направления настоящего предложения.